



REPUBLIKA HRVATSKA
HRVATSKA AGENCIJA ZA NADZOR
FINANCIJSKIH USLUGA

Na temelju odredbi članka 15. točke 2. i članka 8. stavka 1. i 4. *Zakona o Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga* (Narodne novine br. 140/05 i 12/12), članka 83. stavka 1. točke 2. i 8. *Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma* (Narodne novine 108/17, 39/19, 151/2022, u daljnjem tekstu: **ZSPNFT**), članka 13. stavka 1. točke 3. *Zakona o mjerama ograničavanja* (Narodne novine, br. 133/23, dalje: ZMO), članka 293. *Zakona o dobrovoljnim mirovinskim fondovima* (Narodne novine, br. 19/14, 29/18, 115/18, 156/23 i 52/25, dalje: **ZDMF**), članka 96. stavka 1. *Zakona o općem upravnom postupku* (Narodne novine br. 47/09, 110/21), u postupku neposrednog nadzora nad društvom CROATIA osiguranje mirovinsko društvo za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondom d.o.o., Ulica Vatroslava Jagića 33, Zagreb, OIB: 81231269363, LEI: 747800P06760YXBOFC97 po službenoj dužnosti, Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga na sjednici Upravnog vijeća održanoj dana 26. ožujka 2026. donosi

RJEŠENJE

- I. Nalaže se društvu CROATIA osiguranje mirovinsko društvo za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondom d.o.o., Ulica Vatroslava Jagića 33, Zagreb, OIB: 81231269363, LEI: 747800P06760YXBOFC97, unaprijediti sustav sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma na način da:
1. u internom aktu propiše cikluse provođenja dubinskih analiza prema kategorijama rizičnosti u koju su klijenti svrstani te da osigura primjenu tih ciklusa u praksi u svrhu sustavne kontrole i praćenja;
 2. poboljša i jasno definira kriterije za dodjelu kategorije rizičnosti kod zaključivanja ugovora na daljinu, neovisno o obliku u kojem se zaključuje pojedini ugovor na daljinu;
 3. nadopuni interne obrasce tako da sadrže pitanje o djelatnosti ili zanimanju stranke, i o izvoru sredstava te da osigura uredno evidentiranje dubinskih analiza klijenata;
 4. dokumente koji su podložni češćem ažuriranju izdvoji kao samostalne te jasnije sistematizira interne akte i njihove priloge, radi lakšeg ažuriranja i preglednosti;
- sve do 31. kolovoza 2026.
- II. Nalaže se društvu CROATIA osiguranje mirovinsko društvo za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondom d.o.o., Ulica Vatroslava Jagića 33, Zagreb, OIB: 81231269363, LEI: 747800P06760YXBOFC97, podnijeti Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga izvješće o provedbi ovog rješenja u roku 7 dana od isteka roka iz točke I. izreke, a koje će biti sastavljeno od:



1. izvješća Uprave o provedbi točke I. izreke, s odgovarajućim dokazima u prilogu,
i
 2. izvješća unutarnje revizije o provedbi točke I. izreke.
- III. Izreka ovog rješenja objavit će se na internetskim stranicama Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga.

UPUTA O PRAVNOM LIJEKU

Protiv ovog rješenja žalba nije dopuštena, ali se protiv istoga može pokrenuti upravni spor podnošenjem tužbe Upravnom sudu u Zagrebu u roku od 30 dana od dana primitka ovog rješenja.

KLASA: UP/I 992-05/25-02/02
URBROJ: 326-01-26-26-18
U Zagrebu, 26. ožujka 2026.

PREDSJEDNIK UPRAVNOG VIJEĆA
dr. sc. Ante Žigman