◆ РЕПУБЛИКА ХРВАТСКА ◆ РЕПУБЛИКА ХРВАТСКА ◆ РЕПУБЛИКА ХРВАТСКА ◆

# NARODNE NOVINE

SLUŽBENI LIST REPUBLIKE HRVATSKE

GODIŠTE CLXXXVI, **BROJ 152, ZAGREB, 24. PROSINCA 2024.** ISSN 0027-7932

## SADRŽAJ

STRANICA

2501 **Zakon** o provedbi Uredbe (EU) 2023/1542 Europskog parlamenta i Vijeća od 12. srpnja 2023. o baterijama i otpadnim baterijama, izmjeni Direktive 2008/98/EZ i Uredbe (EU) 2019/1020 te stavljanju izvan snage Direktive 2006/66/EZ ..... **2**

2502 **Zakon** o upravljanju i održavanju zgrada ..... **12**

2503 **Zakon** o izmjenama i dopunama Zakona o državnoj izmjeri i katastru nekretnina..... **30**

2504 **Zakon** o izmjenama i dopuni Zakona o lokalnim porezima ..... **41**

2505 **Zakon** o izmjenama i dopunama Zakona o porezu na dohodak..... **44**

2506 **Zakon** o izmjenama Zakona o doprinosima..... **47**

2507 **Zakon** o izmjenama i dopunama Zakona o Poreznoj upravi..... **48**

2508 **Zakon** o izmjenama i dopunama Zakona o porezu na dodanu vrijednost ..... **51**

2509 **Zakon** o izmjenama i dopunama Općeg poreznog zakona ..... **56**

2510 **Zakon** o izmjenama i dopunama Zakona o otvorenim investicijskim fondovima s javnom ponudom..... **59**

2511 **Zakon** o izmjenama i dopunama Zakona o alternativnim investicijskim fondovima ..... **64**

2512 **Zakon** o izmjenama i dopunama Zakona o osiguranju ..... **77**

STRANICA

2513 **Zakon** o izmjenama i dopunama Zakona o provedbi Uredbe (EU) br. 909/2014 Europskog parlamenta i Vijeća od 23. srpnja 2014. o poboljšanju namire vrijednosnih papira u Europskoj uniji i o središnjim depozitorijima vrijednosnih papira te izmjeni direktiva 98/26/EZ i 2014/65/EU te Uredbe (EU) br. 236/2012 **85**

2514 **Zakon** o izmjenama i dopunama Zakona o ugostiteljskoj djelatnosti ..... **87**

2515 **Zakon** o izmjenama i dopunama Zakona o minimalnoj plaći..... **89**

2516 **Zakon** o izmjenama i dopunama Zakona o tržištu rada..... **90**

2517 **Zakon** o izmjenama i dopunama Zakona o poljoprivredi..... **98**

2518 **Zakon** o izmjenama i dopunama Zakona o vanjskim poslovima ..... **106**

2519 **Zakon** o izmjenama i dopunama Zakona o državnoj potpori za istraživačko-razvojne projekte ..... **109**

2520 **Odluka** o izmjeni Odluke o pokretanju postupka pregovora o sklapanju dodatka Temeljnom kolektivnom ugovoru za zaposlenike u javnim službama i imenovanju pregovaračkoga odbora Vlade Republike Hrvatske..... **116**

2521 **Odluka** o izmjenama Odluke o pokretanju postupka pregovora o sklapanju kolektivnog ugovora za djelatnost zdravstva i zdravstvenog osiguranja i imenovanju pregovaračkog odbora Vlade Republike Hrvatske..... **116**

STRANICA

2522 **Odluka** o prestanku važenja Odluke o primjerenom upravljanju informacijskim sustavom ..... **117**

2523 **Pravilnik** o izračunu, visini i naplati naknada koje se plaćaju Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga za 2025. godinu ..... **117**

2524 **Pravilnik** o organizacijskim zahtjevima za mirovinsko društvo za upravljanje obveznim mirovinskim fondovima ..... **125**

2525 **Pravilnik** o strukturi i sadržaju financijskih i dodatnih izvještaja mirovinskog osiguravajućeg društva . **141**

2526 **Pravilnik** o sadržaju i strukturi izvještaja o radu obveznih mirovinskih fondova koji se podnose Hrvatskom saboru ..... **156**

2527 **Pravilnik** o minimalnom sadržaju obavijesti o informativnom izračunu mirovine..... **158**

2528 **Pravilnik** o dozvoljenim ulaganjima i dodatnim ograničenjima ulaganja obveznog mirovinskog fonda..... **161**

2529 **Pravilnik** o dozvoljenim ulaganjima i dodatnim ograničenjima ulaganja dobrovoljnog mirovinskog fonda..... **173**

2530 **Pravilnik** o dozvoljenim ulaganjima i ograničenjima ulaganja imovine za pokriće tehničkih pričuva mirovinskog osiguravajućeg društva ..... **181**

2531 **Pravilnik** o vrednovanju imovine mirovinskog osiguravajućeg društva..... **201**

2532 **Pravilnik** o izmjenama i dopunama Pravilnika o postupanju Središnjeg registra osiguranika i mirovinskih društava prema članovima obveznih mirovinskih fondova..... **206**

# HRVATSKI SABOR

**2501**

Na temelju članka 89. Ustava Republike Hrvatske, donosim

## ODLUKU

### O PROGLAŠENJU ZAKONA O PROVEDBI UREDBE (EU) 2023/1542 EUROPSKOG PARLAMENTA I VIJEĆA OD 12. SRPNJA 2023. O BATERIJAMA I OTPADNIM BATERIJAMA, IZMJENI DIREKTIVE 2008/98/EZ I UREDBE (EU) 2019/1020 TE STAVLJANJU IZVAN SNAGE DIREKTIVE 2006/66/EZ

Proglašavam Zakon o provedbi Uredbe (EU) 2023/1542 Europskog parlamenta i Vijeća od 12. srpnja 2023. o baterijama i otpadnim baterijama, izmjeni Direktive 2008/98/ez i Uredbe (EU) 2019/1020 te stavljanju izvan snage Direktive 2006/66/EZ, koji je Hrvatski sabor donio na sjednici 13. prosinca 2024.

Klasa: 011-02/24-02/86
Urbroj: 71-10-01/1-24-2
Zagreb, 17. prosinca 2024.

Predsjednik
Republike Hrvatske
**Zoran Milanović,** v. r.

## ZAKON

### O PROVEDBI UREDBE (EU) 2023/1542 EUROPSKOG PARLAMENTA I VIJEĆA OD 12. SRPNJA 2023. O BATERIJAMA I OTPADNIM BATERIJAMA, IZMJENI DIREKTIVE 2008/98/EZ I UREDBE (EU) 2019/1020 TE STAVLJANJU IZVAN SNAGE DIREKTIVE 2006/66/EZ

I. OPĆE ODREDBE

*Predmet Zakona*

Članak 1.

Ovim Zakonom utvrđuju se nadležna tijela, ovlasti nadležnih tijela i prekršajne odredbe za provedbu Uredbe Europske unije iz članka 2. ovoga Zakona.

*Prijenos propisa Europske unije*

Članak 2.

Ovim Zakonom osigurava se provedba Uredbe (EU) 2023/1542(EU) 2023/1542 Europskog parlamenta i Vijeća od 12. srpnja 2023. o baterijama i otpadnim baterijama, izmjeni Direktive 2008/98/EZ i Uredbe (EU) 2019/1020 te stavljanju izvan snage Direktive 2006/66/EZ (SL L191, 28. 7. 2023.) (u daljnjem tekstu: Uredba (EU) 2023/1542).

*Pojmovi*

Članak 3.

(1) Pojmovi koji se koriste u ovom Zakonu imaju značenje utvrđeno Uredbom (EU) 2023/1542, zakonima kojima se uređuje gospodarenje otpadom i propisima donesenim na temelju tih zakona.

(2) Izrazi koji se koriste u ovom Zakonu, a imaju rodno značenje odnose se jednako na muški i ženski rod.

(3) Podaci i dokumentacija koji se koriste u provedbi Uredbe (EU) 2023/1542 u Republici Hrvatskoj moraju biti na hrvatskom jeziku.

II. NADLEŽNA TIJELA, NJIHOVE NADLEŽNOSTI I PODRUČJE RADA

*Nadležna tijela*

Članak 4.

(1) *Tijelo koje provodi prijavljivanje* je ministarstvo nadležno za zaštitu okoliša i nadležno je za prijavu tijela za ocjenjivanje sukladnosti.

(2) *Nacionalno akreditacijsko tijelo* je Hrvatska akreditacijska agencija, a provodi ocjenu osposobljenosti tijela za ocjenu sukladnosti te nadzor usklađenosti s propisanim zahtjevima prijavljenih tijela, uključujući njihovu usklađenost s člankom 27. Uredbe (EU) 2023/1542 kako je utvrđeno člankom 22. stavkom 1. Uredbe (EU) 2023/1542.

(3) Na pitanja prijavljivanja tijela za ocjenjivanje sukladnosti na odgovarajući način primjenjuju se odredbe propisa kojim se uređuje prijavljivanje tijela za ocjenjivanje sukladnosti.

(4) Ako ministarstvo nadležno za zaštitu okoliša smatra da uporaba određene tvari u izradi baterija ili prisustvo određene tvari u bateriji u vrijeme njihova stavljanja na tržište ili u daljnjim fazama

životnog ciklusa baterije, uključujući i tijekom promjene namjene baterije ili za vrijeme obrade otpadnih baterija, predstavlja rizik za zdravlje ljudi ili za okoliš kojim se ne može na odgovarajući način upravljati ili nadzirati i na koji je potrebno odgovoriti na razini Europske unije, ministarstvo nadležno za zaštitu okoliša o navedenom obavještava ministarstvo nadležno za zdravstvo i predlaže pripremu dosjea za uvođenje ograničenja.

(5) Ministarstvo nadležno za zdravstvo, na temelju obavijesti iz stavka 4. ovoga članka i podataka koji uključuju socioekonomsku procjenu i analizu alternativa, u suradnji s ministarstvom nadležnim za zaštitu okoliša priprema dosje za uvođenje ograničenja radi pokretanja postupka iz članaka 86., 87. i 88. Uredbe (EU) 2023/1542.

(6) Dosje iz stavka 5. ovoga članka priprema se u formatu predviđenom u Prilogu XV. Uredbe (EZ) br. 1907/2006 Europskog parlamenta i Vijeća od 18. prosinca 2006. o registraciji, evaluaciji, autorizaciji i ograničavanju kemikalija (REACH) i osnivanju Europske agencije za kemikalije te o izmjeni Direktive 1999/45/EZ i stavljanju izvan snage Uredbe Vijeća (EEZ) br. 793/93 i Uredbe komisije (EZ) br. 1488/94, kao i Direktive vijeća 76/769/EEZ i direktiva Komisije 91/155/EEZ, 93/67/EEZ, 93/105/EZ i 2000/21/EZ (SL L 396, 30. 12. 2006.), kako je zadnje izmijenjena i dopunjena Uredbom Komisije (EU) 2023/2482 od 13. studenoga 2023. o izmjeni Uredbe (EZ) br. 1907/2006 Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu tvari bis(2-etilheksil)-ftalat (DEHP) u medicinskim proizvodima (SL L, 2023/2482, 14. 11. 2023.).

*Ovlasti Fonda za zaštitu okoliša i energetsku učinkovitost*

Članak 5.

(1) *Organizacija za kontrolu odgovornosti proizvođača* je Fond za zaštitu okoliša i energetsku učinkovitost (u daljnjem tekstu: Fond).

(2) Fond uspostavlja Registar proizvođača utvrđen člankom 55. Uredbe (EU) 2023/1542 u okviru Registra proizvođača s proširenom odgovornosti utvrđenog propisom kojim se uređuje gospodarenje otpadom.

(3) Fond osigurava sakupljanje i obradu otpadnih baterija u skladu s člancima 59., 60., 61. i 70. Uredbe (EU) 2023/1542.

(4) Fond putem registra iz stavka 2. ovoga članka uspostavlja elektronički sustav u skladu s člankom 75. stavkom 8. Uredbe (EU) 2023/1542.

(5) Fond je obvezan ishoditi ovlaštenje iz članka 6. ovoga Zakona.

*Ovlasti ministarstva nadležnog za zaštitu okoliša*

Članak 6.

(1) Ministarstvo nadležno za zaštitu okoliša izdaje Fondu ovlaštenje u skladu s člankom 58. Uredbe (EU) 2023/1542.

(2) Ovlaštenje iz stavka 1. ovoga članka nije upravni akt.

(3) Ministarstvo nadležno za zaštitu okoliša donosi rješenje o provedbi članka 69. stavka 3. Uredbe (EU) 2023/1542.

(4) Protiv rješenja iz stavka 3. ovoga članka žalba nije dopuštena, ali se može pokrenuti upravni spor.

(5) Ministarstvo nadležno za zaštitu okoliša:

– provodi istraživanje iz članka 69. stavka 5. Uredbe (EU) 2023/1542

– izvješćuje Komisiju u skladu s člankom 76. Uredbe (EU) 2023/1542

– putem mrežnih stranica pruža informacije i potporu gospodarskim subjektima u ispunjavanju obveza dužne pažnje u skladu s člankom 48. stavkom 6. Uredbe (EU) 2023/1542.

(6) Ministarstvo nadležno za zaštitu okoliša obavještava Europsku komisiju u skladu s člankom 54. stavkom 4. i člankom 93. Uredbe (EU) 2023/1542.

*Tijela za nadzor*

Članak 7.

(1) Inspekcijski nadzor nad primjenom ovoga Zakona, propisa donesenih na temelju ovoga Zakona i Uredbe (EU) 2023/1542 u dijelu koji se odnosi na prijevoz, sakupljanje i obradu otpadnih baterija provodi inspekcija zaštite okoliša Državnog inspektorata.

(2) Nadzor nad primjenom ovoga Zakona, propisa donesenih na temelju ovoga Zakona i Uredbe (EU) 2023/1542 u dijelu propisanim poglavljem VI. i VII., osim u dijelu koji se odnosi na obveze prijavljenih tijela iz Uredbe (EU) 2023/1542, provodi tržišna inspekcija i u dijelu koji se odnosi na uporabu baterija sukladno svom djelokrugu određenim posebnim propisom elektroenergetska inspekcija Državnog inspektorata.

(3) Iznimno od stavka 2. ovoga članka, nadzor nad primjenom ovoga Zakona, propisa donesenih na temelju ovoga Zakona i Uredbe (EU) 2023/1542 u dijelu propisanim poglavljem VI. i VII., osim u dijelu koji se odnosi na obveze prijavljenih tijela iz Uredbe (EU) 2023/1542, za bateriju koja je ugrađena u:

1. radijsku opremu određenu posebnim propisom kojim se uređuje radijska oprema provode nadležni inspektori Hrvatske regulatorne agencije za mrežne djelatnosti u skladu s ovlastima određenim posebnim zakonom

2. medicinski proizvod određen posebnim propisom kojim se uređuju medicinski proizvodi provodi farmaceutska inspekcija ministarstva nadležnog za zdravstvo u skladu s ovlastima određenim posebnim zakonom

3. mjerilo određeno posebnim propisom kojim se uređuje mjeriteljstvo i vozilo koje se prvi puta homologira odnosno registrira u RH provodi Državni zavod za mjeriteljstvo

4. oružje, eksplozive, pirotehnička sredstva, opremu za zaštitu od požara ili drugu određenu opremu provodi inspekcija zaštite od požara i inspekcija proizvodnje i prometa eksplozivnih tvari i oružja ministarstva nadležnog za unutarnje poslove u skladu s ovlastima određenim posebnim zakonom

5. vozila i opremu željezničkog prometa provodi Agencija za sigurnost željezničkog prometa

6. zrakoplove, koji se upisuju u Hrvatski registar civilnih zrakoplova, sukladno propisima kojim se uređuje civilni zračni promet, provodi Hrvatska agencija za civilno zrakoplovstvo

7. žičare, uspinjače i vučnice provodi nadležna inspekcija ministarstva nadležnog za promet

8. plovila i opremu pomorskog prometa provodi nadležna inspekcija ministarstva nadležnog za promet.

(4) Nadzor nad primjenom ovoga Zakona, propisa donesenih na temelju ovoga Zakona i Uredbe (EU) 2023/1542 u dijelu koji se odnosi na ograničenja za tvari određena člankom 6. Uredbe (EU) 2023/1542 provodi sanitarna inspekcija Državnog inspektorata.

(5) Nadzor nad provedbom obveza propisanih člankom 64. Uredbe (EU) 2023/1542 obavlja ovlaštena osoba službe nadležne za komunalni red jedinice lokalne samouprave (komunalni redar).

(6) Nadzor nad primjenom ovoga Zakona, propisa donesenih na temelju ovoga Zakona i Uredbe (EU) 2023/1542 u dijelu koji se odnosi na proširenu odgovornost proizvođača, ako nije drukčije propisano, provodi Carinska uprava.

(7) *Tijela za nadzor tržišta* su tijela iz stavaka 2., 3. i 4. ovoga članka.

*Ovlasti tijela za nadzor*

Članak 8.

(1) U provedbi nadzora ovlaštena službena osoba tijela iz članka 7. ovoga Zakona, osim ovlaštene službene osobe iz tijela određenog člankom 7. stavkom 3. točkom 6. ovoga Zakona, rješenjem može:

– zabraniti ili ograničiti nadziranom subjektu stavljanje na tržište i/ili na raspolaganje na tržište i/ili uporabu baterije koja nije u skladu sa zahtjevima ovoga Zakona i Uredbe (EU) 2023/1542

– narediti nadziranom subjektu povlačenje ili opoziv s tržišta Republike Hrvatske baterije koja nije u skladu sa zahtjevima ovoga Zakona i Uredbe (EU) 2023/1542 ili

– narediti uklanjanje nepravilnosti, nedostataka ili neusklađenosti baterije koja je stavljena na tržište i/ili na raspolaganje na tržište i/ili uporabu ako se utvrdi da nadzirani subjekt ne postupa u skladu s ovim Zakonom i Uredbom (EU) 2023/1542 te odrediti primjereni rok za njihovo otklanjanje

– zabraniti proizvodnju, stavljanje na tržište i/ili na raspolaganje na tržište i/ili stavljanje u uporabu baterije koja sadrži tvar za koju se primjenjuju ograničenja za tvari utvrđena Prilogom I. Uredbe (EU) 2023/1542, ako nisu ispunjeni zahtjevi tog ograničenja

– narediti otklanjanje nedostataka i nepravilnosti ako utvrdi da nadzirana osoba ne radi u skladu s ovim Zakonom i Uredbom (EU) 2023/1542.

(2) Protiv rješenja iz stavka 1. ovoga članka može se izjaviti žalba odnosno pokrenuti upravni spor sukladno propisima kojima se uređuje rad tijela ovlaštenih za nadzor iz članka 7. ovoga Zakona.

(3) Žalba izjavljena protiv rješenja iz stavka 1. ovoga članka ne odgađa izvršenje rješenja.

(4) Kod provedbe nadzora iz članka 7. stavka 5. ovoga Zakona ovlaštena osoba službe nadležne za komunalni red jedinice lokalne samouprave primjenjuje ovlasti sukladno propisu kojim se uređuje gospodarenje otpadom.

(5) Prekršajni postupak koji ministarstvo nadležno za carinsku upravu provodi radi utvrđenih povreda odredbi ovoga Zakona i propisa donesenih na temelju ovoga Zakona smatra se prekršajnim postupkom iz nadležnosti Carinske uprave sukladno propisu kojim se uređuje carinska služba.

*Prijava i optužni prijedlog*

Članak 9.

(1) Ako tijelo iz članka 7. stavaka 1., 2., 3., 4., 5. ili 6. ovoga Zakona u obavljenom nadzoru utvrdi da je povredom odredbi ovoga Zakona počinjen prekršaj i/ili kazneno djelo, obvezno je izdati prekršajni nalog odnosno podnijeti optužni prijedlog i/ili prijavu nadležnom tijelu.

(2) Iznimno od stavka 1. ovoga članka, tijelo iz članka 7. stavka 3. točke 1. ovoga Zakona izdaje prekršajni nalog odnosno podnosi optužni prijedlog u skladu s propisom kojim se uređuju elektroničke komunikacije.

*Upravni nadzor*

Članak 10.

Upravni nadzora nad primjenom ovoga Zakona i propisa donesenih na temelju ovoga Zakona provodi ministarstvo nadležno za zaštitu okoliša.

III. PREKRŠAJNE ODREDBE

*Kazne u vezi stavljanja baterija na tržište*

Članak 11.

(1) Novčanom kaznom u iznosu od 3000,00 do 30.000,00 eura kaznit će se za prekršaj pravna osoba koja je:

1. stavila na tržište ili u uporabu baterije koje ne ispunjavaju zahtjeve utvrđene člankom 5. stavkom 1. Uredbe (EU) 2023/1542 (članak 5. stavak 1. Uredbe (EU) 2023/1542)

2. stavila na tržište ili u uporabu baterije koje predstavljaju rizik za sigurnost osoba, imovinu ili okoliš (članak 5. stavak 2. Uredbe (EU) 2023/1542)

3. proizvela, stavila na tržište ili u uporabu baterije koje sadrže tvari na koje se primjenjuju uvjeti ograničenja za tvari iz Priloga I. Uredbe (EU) 2023/1542 u količini većoj od ograničenja propisanog Prilogom I. Uredbe (EU) 2023/1542, osim ako se radi o iznimci utvrđenoj člankom 6. stavcima 3. i 4. Uredbe (EU) 2023/1542 (članak 6. stavak 1. Uredbe (EU) 2023/1542

4. proizvela, stavila na tržište ili u uporabu baterije za električna vozila, punjive industrijske baterije kapaciteta većeg od 2 kWh ili baterije za laka prijevozna sredstva, a za te baterije nije sastavljena deklaracija o ugljičnom otisku za svaki model baterije po pogonu za izradu ili ta deklaracija ne sadrži sve podatke utvrđene člankom 7. stavkom 1. Uredbe (EU) 2023/1542 ili se bateriji ne priloži ta deklaracija za vrijeme dok ta deklaracija nije dostupna putem QR koda, osim ako se primjenjuje iznimka utvrđena člankom 7. stavkom 5. Uredbe (EU) 2023/1542, pri čemu se ova odredba primjenjuje: za baterije za električna vozila nakon roka određenog člankom 7. stavkom 1. drugim podstavkom točkom (a) Uredbe (EU) 2023/1542, za punjive industrijske baterije, osim punjivih industrijskih baterija s isključivim vanjskim skladištenjem od roka određenog člankom 7. stavkom 1. drugim podstavkom točkom (b) Uredbe (EU) 2023/1542, za baterije za laka prijevozna sredstva od roka određenog člankom 7. stavkom 1. drugim podstavkom točkom (c) Uredbe (EU) 2023/1542 i za punjive industrijske baterije s vanjskim skladištenjem od roka određenog člankom 7. stavkom 1. drugim podstavkom točkom (d) Uredbe (EU) 2023/1542 (članak 7. stavak 1. Uredbe (EU) 2023/1542)

5. proizvela, stavila na tržište ili u uporabu baterije za električna vozila, punjive industrijske baterije kapaciteta većeg od 2 kWh ili baterije za laka prijevozna sredstva koja nemaju uočljivu, jasno čitljivu i neizbrisivu oznaku na kojoj je naveden ugljični otisak baterije kako je utvrđeno člankom 7. stavkom 2. Uredbe (EU) 2023/1542 ili nije deklarirala razred učinkovitosti prema ugljičnom otisku kojem odgovara relevantni model baterije po pogonu za izradu ili tehničkom dokumentacijom iz Priloga VIII. Uredbe (EU) 2023/1542 nije dokazala da su deklarirani ugljični otisak i povezano razvrstavanje u razrede učinkovitosti prema ugljičnom otisku izračunani u skladu s metodologijom utvrđenom u delegiranim aktima koje je donijela Europska komisija, osim ako se primjenjuje iznimka utvrđena člankom 7. stavkom 5. Uredbe (EU) 2023/1542 pri čemu se ova odredba primjenjuje: za baterije za električna vozila od roka određenog člankom 7. stavkom 2. trećim podstavkom točkom (a) Uredbe (EU) 2023/1542, za punjive industrijske baterije, osim punjivih industrijskih baterija s isključivim vanjskim skladištenjem od

roka određenog člankom 7. stavkom 2. trećim podstavkom točkom (b) Uredbe (EU) 2023/1542, za baterije za laka prijevozna sredstva od roka određenog člankom 7. stavkom 2. trećim podstavkom točkom (c) Uredbe (EU) 2023/1542 i za punjive industrijske baterije s vanjskim skladištenjem od roka određenog člankom 7. stavkom 2. trećim podstavkom točkom (d) Uredbe (EU) 2023/1542 (članak 7. stavak 2. Uredbe (EU) 2023/1542)

6. proizvela, stavila na tržište ili u uporabu baterije za električna vozila, punjive industrijske baterije kapaciteta većeg od 2 kWh ili baterije za laka prijevozna sredstva i tehničkom dokumentacijom iz Priloga VIII. Uredbe (EU) 2023/1542 nije dokazala da je deklarirana vrijednost ugljičnog otiska tijekom životnog ciklusa za relevantni model baterije po pogonu za izradu niža od najvišeg mogućeg praga utvrđenog aktom Europske komisije, osim ako se primjenjuje iznimka utvrđena člankom 7. stavkom 5. Uredbe (EU) 2023/1542 pri čemu se ova odredba primjenjuje: za baterije za električna vozila od roka određenog člankom 7. stavkom 3. drugim podstavkom točkom (a) Uredbe (EU) 2023/1542, za punjive industrijske baterije, osim punjivih industrijskih baterija s isključivim vanjskim skladištenjem od roka određenog člankom 7. stavkom 3. drugim podstavkom točkom (b) Uredbe (EU) 2023/1542, za baterije za laka prijevozna sredstva od roka određenog člankom 7. stavkom 3. drugim podstavkom točkom (c) Uredbe (EU) 2023/1542 i za punjive industrijske baterije s vanjskim skladištenjem od roka određenog člankom 7. stavkom 3. drugim podstavkom točkom (d) Uredbe (EU) 2023/1542 (članak 7. stavak 3. Uredbe (EU) 2023/1542

7. proizvela, stavila na tržište ili u uporabu industrijske baterije kapaciteta većeg od 2 kWh, osim industrijskih baterija s isključivo vanjskim skladištenjem, baterije za električna vozila i baterije za pokretanje, rasvjetu i paljenje koje sadrže kobalt, olovo, litij ili nikal u aktivnim materijalima, i takvim baterijama ne priloži dokumentaciju s informacijama o postotnom udjelu kobalta, litija ili nikla prisutnog u aktivnim materijalima i oporabljenog iz otpada od izrade baterije ili otpada nakon potrošnje ili ne priloži dokumentaciju s informacijama o postotnom udjelu olova prisutnog u bateriji i oporabljenog iz otpada, za svaki model baterije po godini i po pogonu za izradu, osim ako se primjenjuje iznimka utvrđena člankom 8. stavkom 4. Uredbe (EU) 2023/1542 pri čemu se ova odredba primjenjuje od roka određenog člankom 8. stavkom 1. prvim podstavkom Uredbe (EU) 2023/1542, osim za baterije za laka prijevozna sredstva koje sadrže kobalt, olovo, litij ili nikal u aktivnim materijalima za koje se navedena odredba primjenjuje od roka određenog člankom 8. stavkom 1. drugim podstavkom Uredbe (EU) 2023/1542 (članak 8. stavak 1. Uredbe (EU) 2023/1542)

8. nakon roka određenog člankom 8. stavkom 2. Uredbe (EU) 2023/1542 proizvela, stavila na tržište ili u uporabu industrijske baterije kapaciteta većeg od 2 kWh, osim industrijskih baterija s isključivo vanjskim skladištenjem, baterije za električna vozila i baterije za pokretanje, rasvjetu i paljenje koje sadrže kobalt, olovo, litij ili nikal u aktivnim materijalima, za koje tehničkom dokumentacijom iz Priloga VIII. Uredbe (EU) 2023/1542 nije dokazano da te baterije sadrže u aktivnim materijalima najmanje postotni udjel kobalta, litija ili nikla oporabljenog iz otpada od izrade baterije ili otpada nakon potrošnje i minimalni postotni udio olova prisutnog u bateriji i oporabljenog iz otpada, za svaki model baterije po godini i po pogonu za izradu, kako je utvrđeno člankom 8. stavkom 2. Uredbe (EU) 2023/1542, osim ako se primjenjuje iznimka utvrđena člankom 8. stavkom 4. Uredbe (EU) 2023/1542 (članak 8. stavak 2. Uredbe (EU) 2023/1542)

9. nakon roka određenog člankom 8. stavkom 3. Uredbe (EU) 2023/1542 proizvela, stavila na tržište ili u uporabu industrijske baterije kapaciteta većeg od 2 kWh, osim industrijskih baterija s isključivo vanjskim skladištenjem, baterije za električna vozila i baterije za pokretanje, rasvjetu i paljenje koje sadrže kobalt, olovo, litij ili nikal u aktivnim materijalima, za koje tehničkom dokumentacijom iz Priloga VIII. Uredbe (EU) 2023/1542 nije dokazano da te baterije sadrže u aktivnim materijalima najmanje postotni udjel kobalta, litija ili nikla oporabljenog iz otpada od izrade baterije ili otpada nakon potrošnje i minimalni postotni udio olova prisutnog u bateriji i oporabljenog iz otpada, za svaki model baterije po godini i po pogonu za izradu, kako je utvrđeno člankom 8. stavkom 3. Uredbe (EU) 2023/1542, osim ako se primjenjuje iznimka utvrđena člankom 8. stavkom 4. Uredbe (EU) 2023/1542 (članak 8. stavak 3. Uredbe (EU) 2023/1542)

10. nakon roka utvrđenog člankom 9. stavkom 1. Uredbe (EU) 2023/1542 proizvela, stavila na tržište ili u uporabu prijenosne baterije za opću uporabu, osim gumbastih članaka, koje ne ispunjavaju minimalne vrijednosti parametara elektrokemijske učinkovitosti i trajnosti iz Priloga III. Uredbe (EU) 2023/1542 (članak 9. stavak 1. Uredbe (EU) 2023/1542)

11. nakon roka utvrđenog člankom 10. stavkom 1. Uredbe (EU) 2023/1542 proizvela, stavila na tržište ili u uporabu punjive industrijske baterije kapaciteta većeg od 2 kWh, baterije za laka prijevozna sredstva ili baterije za električna vozila, kojima ne priloži dokument koji sadrži vrijednosti parametara elektrokemijske učinkovitosti i trajnosti koji su utvrđeni u dijelu A Priloga IV. Uredbe (EU) 2023/1542 ili dokumentacija iz Priloga VIII. Uredbe (EU) 2023/1542 ne sadrži objašnjenje tehničkih specifikacija, normi ili uvjeta upotrijebljenih za mjerenje, izračun ili procjenu vrijednosti za parametre elektrokemijske učinkovitosti i trajnosti ili to objašnjenje ne sadrži elemente utvrđene u dijelu B Priloga IV. Uredbe (EU) 2023/1542, osim ako je primjenjiva iznimka utvrđena člankom 10. stavkom 4. Uredbe (EU) 2023/1542 (članak 10. stavak 1. Uredbe (EU) 2023/1542)

12. nakon roka utvrđenog člankom 10. stavkom 2. Uredbe (EU) 2023/1542 proizvela, stavila na tržište ili u uporabu punjive industrijske baterije kapaciteta većeg od 2 kWh, osim onih s isključivo vanjskim skladištenjem, koje ne ispunjavaju minimalne vrijednosti utvrđene delegiranim aktom donesenim na temelju članka 10. stavka 5. prvog podstavka Uredbe (EU) 2023/1542 za parametre elektrokemijske učinkovitosti i trajnosti utvrđene u dijelu A Priloga IV. Uredbe (EU) 2023/1542, osim ako je primjenjiva iznimka utvrđena člankom 10. stavkom 4. Uredbe (EU) 2023/1542 (članak 10. stavak 2. Uredbe (EU) 2023/1542)

13. nakon roka utvrđenog člankom 10. stavkom 3. Uredbe (EU) 2023/1542 proizvela, stavila na tržište ili u uporabu baterije za laka prijevozna sredstva koja ne ispunjavaju minimalne vrijednosti utvrđene delegiranim aktom donesenim na temelju članka 10. stavka 5. drugog podstavka Uredbe (EU) 2023/1542 za parametre elektrokemijske učinkovitosti i trajnosti utvrđene u dijelu A Priloga IV. Uredbe (EU) 2023/1542, osim ako je primjenjiva iznimka utvrđena člankom 10. stavkom 4. Uredbe (EU) 2023/1542 (članak 10. stavak 3. Uredbe (EU) 2023/1542).

(2) Za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka kaznit će se i odgovorna osoba u pravnoj osobi novčanom kaznom u iznosu od 1500,00 do 6000,00 eura.

(3) Za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka kaznit će se fizička osoba – obrtnik novčanom kaznom u iznosu od 3000,00 do 6000,00 eura.

(4) Za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka kaznit će se fizička osoba novčanom kaznom od 1500,00 do 6000,00 eura.

*Kazne za nedostatke baterija stavljenih na tržište*

Članak 12.

(1) Novčanom kaznom u iznosu od 3000,00 do 30.000,00 eura kaznit će se za prekršaj pravna osoba koja je:

1. stavila na tržište proizvode koji sadrže prijenosne baterije koje krajnji korisnik ne može lako ukloniti i zamijeniti u bilo kojem trenutku tijekom životnog vijeka proizvoda, osim ako je primjenjiva iznimka iz članka 11. stavka 2. ili 3. Uredbe (EU) 2023/1542 (članak 11. stavak 1. prvi podstavak Uredbe (EU) 2023/1542)

2. stavila na tržište proizvode s ugrađenim prijenosnim baterijama pri čemu proizvodu ne priloži uputu ili sigurnosne informacije o uporabi, uklanjanju i zamjeni baterija ili te upute i sigurnosne informacije nisu stalno dostupne na internetu na javno dostupnim mrežnim stranicama na lako razumljiv način za krajnjeg korisnika, osim ako je primjenjiva iznimka iz članka 11. stavka 2. ili 3. Uredbe (EU) 2023/1542 (članak 11. stavak 1. podstavak 3. Uredbe (EU) 2023/1542)

3. stavila na tržište proizvode koji sadrže baterije za laka prijevozna sredstva, a nije osigurala da neovisni stručnjak može lako ukloniti i zamijeniti te baterije i pojedinačne baterijske članke uključene u baterijski sklop, u bilo kojem trenutku tijekom životnog vijeka proizvoda (članak 11. stavak 5. Uredbe (EU) 2023/1542)

4. stavila na tržište proizvode koji sadrže prijenosne baterije ili baterije za laka prijevozna sredstva, a nije osigurala da su te baterije dostupne kao rezervni dijelovi za opremu koju napajaju najmanje pet godina nakon stavljanja posljednje jedinice modela opreme na tržište, uz razumnu i nediskriminirajuću cijenu za neovisne stručnjake i krajnje korisnike (članak 11. stavak 7. Uredbe (EU) 2023/1542).

(2) Za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka kaznit će se i odgovorna osoba u pravnoj osobi novčanom kaznom u iznosu od 1500,00 do 6000,00 eura.

(3) Za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka kaznit će se fizička osoba – obrtnik novčanom kaznom u iznosu od 3000,00 do 6000,00 eura.

(4) Za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka kaznit će se fizička osoba novčanom kaznom od 1500,00 do 6000,00 eura.

*Kazne za baterije koje nisu sigurne ili označene na propisani način*

Članak 13.

(1) Novčanom kaznom u iznosu od 3000,00 do 30.000,00 eura kaznit će se za prekršaj pravna osoba koja je:

1. stavila na tržište ili u uporabu sustav za skladištenje energije sa stacionarnom baterijom koji tijekom normalnog rada i uporabe nije siguran (članak 12. stavak 1. Uredbe (EU) 2023/1542)

2. nakon roka utvrđenog člankom 13. stavkom 1. Uredbe (EU) 2023/1542 stavila na tržište baterije bez oznake koja sadrži opće informacije o baterijama utvrđene dijelom A Priloga VI. Uredbe (EU) 2023/1542 (članak 13. stavak 1. Uredbe (EU) 2023/1542)

3. nakon roka utvrđenog člankom 13. stavkom 2. Uredbe (EU) 2023/1542 stavila na tržište punjive prijenosne baterije, baterije za laka prijevozna sredstva ili baterije za pokretanje, rasvjetu i paljenje bez oznake koja sadrži informacije o njihovu kapacitetu (članak 13. stavak 2. Uredbe (EU) 2023/1542)

4. nakon roka utvrđenog člankom 13. stavkom 3. Uredbe (EU) 2023/1542 stavila na tržište nepunjive prijenosne baterije bez oznake koja sadrži informacije o njihovu minimalnom prosječnom trajanju kad se upotrebljavaju za posebne primjene ili nema oznaku da su *nepunjive* (članak 13. stavak 3. Uredbe (EU) 2023/1542)

5. nakon roka utvrđenog člankom 13. stavkom 4. Uredbe (EU) 2023/1542 stavila na tržište baterije koje nisu označene simbolom za odvojeno skupljanje baterija (*simbol za odvojeno skupljanje*) kako je utvrđen dijelom B Priloga VI. Uredbe (EU) 2023/1542 ili veličina tog simbola nije u skladu sa zahtjevima utvrđenim člankom 13. stavkom 4. podstavkom 2., 3. ili 4. Uredbe (EU) 2023/1542 (članak 13. stavak 4. Uredbe (EU) 2023/1542)

6. stavila na tržište baterije koje sadrže više od 0,002 % kadmija ili više od 0,004 % olova i nisu označene odgovarajućim kemijskim simbolom za dotični metal ili oznaka odgovarajućeg kemijskog simbola koji označava sadržaj teških metala nije tiskana ispod simbola za odvojeno skupljanje ili ne prekriva površinu od najmanje jedne četvrtine veličine tog simbola (članak 13. stavak 5. Uredbe (EU) 2023/1542)

7. stavila na tržište baterije koje nisu označene QR kodom kako je utvrđeno dijelom C Priloga VI. Uredbe (EU) 2023/1542 ili taj QR kod ne omogućuje pristup informacijama koje su utvrđene člankom 13. stavkom 6. točkama (a), (b) ili (c) Uredbe (EU) 2023/1542 ili te informacije nisu potpune, ažurirane ili točne (članak 13. stavak 6. Uredbe (EU) 2023/1542)

8. stavila na tržište baterije pri čemu oznaka i QR kod utvrđeni člankom 13. stavcima od 1. do 6. Uredbe (EU) 2023/1542 nije otisnuta ili nije urezana na bateriju na način da je uočljiva, čitljiva ili neizbrisiva ili kad to nije moguće ili nije opravdano, zbog prirode i veličine baterije, oznaka i QR kod nisu stavljeni na ambalažu i u dokumente koji priloži bateriji (članak 13. stavak 7. Uredbe (EU) 2023/1542)

9. stavila na tržište baterije koje su podvrgnute pripremi za ponovnu uporabu, pripremi za prenamjenu, prenamjeni ili ponovnoj izradi i koje nemaju nove oznake ili nisu označene u skladu s člankom 13. Uredbe (EU) 2023/1542 ili ne sadrže informacije o promjeni njihova statusa u skladu s točkom 4. Priloga XIII. Uredbe (EU) 2023/1542, ili te informacije nisu dostupne putem QR koda (članak 13. stavak 9. Uredbe (EU) 2023/1542)

10. stavila na tržište sustav skladištenja energije sa stacionarnom baterijom, baterije za laka prijevozna sredstva ili baterije za električna vozila i nije osigurala da su u sustavu za upravljanje baterijom sadržani ažurirani podaci za parametre za utvrđivanje stanja starosti i očekivanog životnog vijeka baterija kako su utvrđeni u Prilogu VII. Uredbe (EU) 2023/1542 (članak 14. stavak 1. Uredbe (EU) 2023/1542)

11. stavila na tržište baterije i nije osigurala pristup podacima za parametre iz Priloga VII. Uredbe (EU) 2023/1542 u obliku za čitanje u okviru sustava upravljanja baterijom utvrđenog člankom 14. stavkom 1. Uredbe (EU) 2023/1542 na način da je u svakom trenutku na nediskriminirajućoj osnovi, uz poštovanje prava intelektualnog vlasništva izrađivača baterije, omogućeno fizičkoj ili pravnoj osobi, koja je zakonito kupila bateriju, neovisnim subjektima ili subjektima za gospodarenje otpadom, ili bilo kojoj trećoj strani koja djeluje u njezino ime, u svrhe utvrđene člankom 14. stavkom 2. Uredbe (EU) 2023/1542 (članka 14. stavak 2. Uredbe (EU) 2023/1542)

12. stavila na tržište baterije koje sadrže sustav upravljanja baterijom, a taj sustav ne uključuje funkciju resetiranja softvera koji je nužan ako gospodarski subjekti koji provode pripremu za ponovnu uporabu, pripremu za prenamjenu, prenamjenu ili ponovnu izradu treba učitati drugi softver sustava upravljanja baterijom (članak 14. stavak 3. Uredbe (EU) 2023/1542)

13. stavila na tržište, stavila na raspolaganje na tržištu ili u uporabu baterije bez EU izjave o sukladnosti ili EU izjava o sukladnosti nema strukturu uzorka utvrđenog Prilogom IX. Uredbe (EU)

2023/1542 ili EU izjava o sukladnosti ne sadrži elemente utvrđene relevantnim modulima iz Priloga VIII. Uredbe (EU) 2023/1542, ili EU izjava o sukladnosti nije ažurirana, ili nije prevedena na hrvatski jezik, ili EU izjava o sukladnosti nije sastavljena u elektroničkom obliku, ili nije na zahtjev dostavila EU izjavu o sukladnosti u papirnatom obliku (članak 18. stavak 2. Uredbe (EU) 2023/1542)

14. stavila na tržište ili u uporabu baterije koje nisu označene CE oznakom ili CE oznaka nije uočljiva, čitljiva ili neizbrisiva ili, ako to nije moguće ili opravdano zbog prirode baterije, CE oznaka nije stavljena na ambalažu i u dokumente koje priloži bateriji (članak 20. stavak 1. Uredbe (EU) 2023/1542)

15. stavila na tržište ili u uporabu baterije označene CE oznakom nakon koje nije naveden identifikacijski broj prijavljenog tijela ako je to obvezno na temelju Priloga VIII. Uredbe (EU) 2023/1542 ili identifikacijski broj nije stavilo prijavljeno tijelo, izrađivač ili ovlašteni zastupnik (članak 20. stavak 3. Uredbe (EU) 2023/1542)

16. prijavljeno tijelo i tijelu koje provodi prijavljivanje nije stavila na raspolaganje relevantne dokumente koji se odnose na procjenu kvalifikacija podizvođača ili društva kćeri i na rad koji oni obavljaju na temelju članka 48. stavka 2., članka 51. i Priloga VIII. Uredbe (EU) 2023/1542 (članak 27. stavak 4. Uredbe (EU) 2023/1542)

17. prijavljeno tijelo i nije provela ocjenjivanje sukladnosti u skladu s postupcima ocjenjivanja sukladnosti utvrđenima člankom 48. stavkom 2., člankom 51. ili Prilogom VIII. Uredbe (EU) 2023/1542, kako je utvrđeno opsegom prijave provedene u skladu s člankom 29. Uredbe (EU) 2023/1542 (članak 33. stavak 1. Uredbe (EU) 2023/1542)

18. prijavljeno tijelo i nije provela ocjenjivanje sukladnosti na razmjeran način ili ne izbjegava stvaranje nepotrebnog opterećenja za gospodarske subjekte, ili ne vodi računa o veličini poduzeća, sektoru u kojem poduzeće posluje, strukturi poduzeća, stupnju složenosti baterije koja se ocjenjuje te masovnom ili serijskom karakteru proizvodnog procesa, ili ne poštuje stupanj strogosti i razinu zaštite koji su potrebni da bi baterija i gospodarski subjekti bili usklađeni s Uredbom (EU) 2023/1542 (članak 33. stavak 2. Uredbe (EU) 2023/1542)

19. prijavljeno tijelo i ako je izdala potvrdu o sukladnosti ili odluku o odobrenju pri čemu nisu ispunjeni primjenjivi zahtjevi utvrđeni člancima od 6. do 10. i člancima 12., 13., 14., 49. i 50. Uredbe (EU) 2023/1542 ili nisu ispunjeni primjenjivi zahtjevi utvrđeni odgovarajućim usklađenim normama iz članka 15. Uredbe (EU) 2023/1542, ili nisu ispunjeni primjenjivi zahtjevi utvrđeni u zajedničkim specifikacijama iz članka 16. Uredbe (EU) 2023/1542 ili drugim tehničkim specifikacijama (članak 33. stavak 3. Uredbe (EU) 2023/1542)

20. prijavljeno tijelo i ako je tijekom praćenja sukladnosti nakon izdavanja odluke o odobrenju utvrdila da više nije osigurana usklađenost i nije zatražila od izrađivača ili, ako je primjenjivo, gospodarskog subjekta iz članka 48. stavka 1. Uredbe (EU) 2023/1542 da poduzme odgovarajuće korektivne mjere, te ne suspendira ili ne povuče odluku o odobrenju (članak 33. stavak 4. Uredbe (EU) 2023/1542)

21. prijavljeno tijelo i nije obavijestila tijelo koje provodi prijavljivanje u skladu s člankom 35. stavkom 1. točkom (a), (b), (c) ili (d) Uredbe (EU) 2023/1542 (članak 35. stavak 1. Uredbe (EU) 2023/1542)

22. prijavljeno tijelo i drugim prijavljenim tijelima, koja provode slične aktivnosti ocjenjivanja sukladnosti kojima su obuhvaćene iste kategorije baterija, nije dostavila relevantne informacije o pitanjima utvrđenim člankom 35. stavkom 2. točkama (a) ili (b) Uredbe (EU) 2023/1542 (članak 35. stavak 2. Uredbe (EU) 2023/1542).

(2) Za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka kaznit će se i odgovorna osoba u pravnoj osobi novčanom kaznom u iznosu od 1500,00 do 6000,00 eura.

(3) Za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka kaznit će se fizička osoba – obrtnik novčanom kaznom u iznosu od 3000,00 do 6000,00 eura.

(4) Za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka kaznit će se fizička osoba novčanom kaznom od 1500,00 do 6000,00 eura.

*Kazne za prekršaje proizvođača baterija*

Članak 14.

(1) Novčanom kaznom u iznosu od 3000,00 do 30.000,00 eura kaznit će se za prekršaj pravna osoba koja je:

1. izrađivač i pri stavljanju baterije na tržište ili u uporabu, među ostalim, za vlastite svrhe, nije osigurala da je baterija dizajnirana i izrađena u skladu s člancima od 6. do 10. i člancima 12. i 14. Uredbe (EU) 2023/1542, ili bateriji ne priloži jasne, razumljive i čitljive upute i sigurnosne informacije na hrvatskom jeziku ili baterija nije označena u skladu s člankom 13. Uredbe (EU) 2023/1542 (članak 38. stavak 1. Uredbe (EU) 2023/1542)

2. izrađivač i prije stavljanja baterije na tržište ili u uporabu nije sastavila tehničku dokumentaciju iz Priloga VIII. Uredbe (EU) 2023/1542 ili nije provela odgovarajući postupak ocjenjivanja sukladnosti iz članka 17. Uredbe (EU) 2023/1542 ili nije osigurala njegovu provedbu (članak 38. stavak 2. Uredbe (EU) 2023/1542)

3. izrađivač i sastavila je EU izjavu o sukladnosti ili je stavila CE oznaku, a odgovarajućim postupkom ocjenjivanja sukladnosti iz članka 17. nije dokazana usklađenost baterije s primjenjivim zahtjevima (članak 38. stavak 3. Uredbe (EU) 2023/1542)

4. izrađivač i tehničku dokumentaciju iz Priloga IX. Uredbe (EU) 2023/1542 i EU izjavu o sukladnosti nije držala na raspolaganju nacionalnim tijelima tijekom deset godina nakon stavljanja baterije na tržište ili u uporabu (članak 38. stavak 4. Uredbe (EU) 2023/1542)

5. izrađivač i nije osigurala uspostavu postupaka za očuvanje sukladnosti baterije, koja je dio serijske proizvodnje, s Uredbom (EU) 2023/1542 ili pri tome na odgovarajući način nije uzela u obzir promjene proizvodnog procesa ili dizajna ili značajki baterije, ili promjene usklađenih normi iz članka 15. Uredbe (EU) 2023/1542, ili zajedničkih specifikacija iz članka 16. Uredbe (EU) 2023/1542, ili drugih tehničkih specifikacija na temelju kojih je deklarirana sukladnost baterije ili čijom je primjenom provjerena njezina sukladnost (članak 38. stavak 5. Uredbe (EU) 2023/1542)

6. izrađivač i nije osigurala da baterije koje stavlja na tržište imaju identifikacijski broj modela i seriju ili serijski broj, ili broj proizvoda, ili drugi element koji omogućuje njihovu identifikaciju, ili ako to nije moguće, nije osigurala da su potrebne informacije navedene na ambalaži ili u dokumentu koji priloži bateriji (članak 38. stavak 6. Uredbe (EU) 2023/1542)

7. izrađivač i na bateriji nije navela svoje ime, registrirano trgovačko ime ili registrirani žig, svoju poštansku adresu, ili nije navela jedinstvenu kontaktnu točku, ili nije navela, ako postoje, internetsku adresu i e-adresu, ili ako to nije bilo moguće, nije navela potrebne informacije na ambalaži ili u dokumentu koji priloži bateriji ili ti podaci nisu na hrvatskom jeziku ili ti podaci nisu jasni, razumljivi i čitljivi (članak 38. stavak 7. Uredbe (EU) 2023/1542)

8. izrađivač i nije omogućila pristup podacima za parametre iz Priloga VII. Uredbe (EU) 2023/1542 u okviru sustava upravljanja baterijom utvrđenom člankom 14. stavkom 1. Uredbe (EU) 2023/1542 ili pristup nije u skladu sa zahtjevima utvrđenima u članku 14. Uredbe (EU) 2023/1542 (članak 38. stavak 8. Uredbe (EU) 2023/1542)

9. izrađivač i ako je smatrala ili je imala razloga vjerovati da baterija, koju je stavila na tržište ili u uporabu, nije sukladna s jednim ili više primjenjivih zahtjeva iz članaka od 6. do 10. i članaka 12., 13. i 14. Uredbe (EU) 2023/1542 i odmah nije poduzela potrebne korektivne mjere kako bi se osigurala sukladnost te baterije ili kako bi se baterija prema potrebi povukla s tržišta ili opozvala, ili ako baterija predstavlja rizik, a o tome nije odmah obavijestila tijelo za nadzor tržišta u državi članici u kojoj je baterije stavila na raspolaganje na tržištu ili nije navela pojedinosti, posebno o neusklađenosti i svim poduzetim korektivnim mjerama (članak 38. stavak 9. Uredbe (EU) 2023/1542)

10. izrađivač i na obrazložen zahtjev nacionalnog tijela tom tijelu nije dostavila sve informacije i dokumentaciju potrebnu za dokazivanje sukladnosti baterije sa zahtjevima utvrđenim člancima od 6. do 10. i člancima 12., 13. i 14. Uredbe (EU) 2023/1542 na hrvatskom jeziku ili dokumentaciju ne dostavi u elektroničkom obliku, ili tu dokumentaciju nije dostavila na zahtjev u papirnatom obliku ili na zahtjev nacionalnog tijela nije surađivala s tim tijelom u pogledu svih djelovanja poduzetih za otklanjanje rizika koje predstavlja baterija koju je stavila na tržište ili u uporabu (članak 38. stavak 10. Uredbe (EU) 2023/1542)

11. dobavljač baterijskih članaka ili baterijskih modula i pri isporuci baterijskih članaka ili modula izrađivaču nije dostavila informacije i dokumentaciju potrebnu za ispunjavanje zahtjeva utvrđenih Uredbom (EU) 2023/1542 ili te informacije i tu dokumentaciju nije dostavila besplatno (članak 39. Uredbe (EU) 2023/1542)

12. ovlašteni zastupnik i tijelu za nadzor tržišta na zahtjev nije dostavila presliku ovlaštenja na hrvatskom jeziku (članak 40. stavak 3. Uredbe (EU) 2023/1542)

13. ovlašteni zastupnik ako obavlja zadaće koje nisu navedene u ovlaštenju koje joj je dao izrađivač (članak 40. stavak 3. Uredbe (EU 2023/1542)

14. ovlašteni zastupnik i, ako baterija predstavlja rizik, nije odmah obavijestila tijelo za nadzor tržišta da baterija predstavlja rizik (članak 40. stavak 4. Uredbe (EU) 2023/1542)

15. uvoznik i stavila je na tržište bateriju koja nije usklađena s člancima od 6. do 10. i člancima 12., 13. i 14. Uredbe (EU) 2023/1542 (članak 41. stavak 1. Uredbe (EU) 2023/1542)

16. uvoznik i prije stavljanja baterije na tržište nije provjerila da su ispunjeni zahtjevi utvrđeni člankom 41. stavkom 2. točkama (a), (b), (c) i (d) Uredbe (EU) 2023/1542 ili je smatrala ili je imala razloga vjerovati da baterija nije sukladna s člancima od 6. do 10. i člancima 12., 13. i 14. Uredbe (EU) 2023/1542 i tu bateriju je stavila na tržište, ili ako baterija predstavlja rizik, o tome nije obavijestila izrađivača i tijela za nadzor tržišta ili nije navela pojedinosti o neusklađenosti i svim poduzetim korektivnim mjerama (članak 41. stavak 2. Uredbe (EU) 2023/1542)

17. uvoznik i na bateriji nije navela svoje ime, registrirano trgovačko ime ili registrirani žig, svoju poštansku adresu ili nije navela jedinstvenu kontaktnu točku ili, ako postoje, internetsku adresu i e-adresu ili ako to nije moguće, nije navela potrebne informacije na ambalaži ili u dokumentu koji prilaže bateriji ili podaci za kontakt nisu na hrvatskom jeziku ili ti podaci nisu jasni, razumljivi i čitljivi (članak 41. stavak 3. Uredbe (EU) 2023/1542)

18. uvoznik i dok je baterija pod njezinom odgovornosti, nije osigurala da uvjeti skladištenja ili prijevoza ne ugrožavaju usklađenost baterije s člancima od 6. do 10. i člancima 12., 13. i 14. Uredbe (EU) 2023/1542 (članak 41. stavak 4. Uredbe (EU) 2023/1542)

19. uvoznik i s obzirom na rizike koje baterija predstavlja, nije provela ispitivanja uzoraka baterija koje je stavila na tržište ili nije istraživala i nije vodila registar pritužbi o neusklađenim i opozvanim baterijama, ili o tom praćenju nije obavijestila distributere (članak 41. stavak 5. Uredbe (EU) 2023/1542)

20. uvoznik i smatrala je ili je imala razloga vjerovati da baterija koju je stavila na tržište nije sukladna s člancima od 6. do 10. i člancima 12., 13. i 14. Uredbe (EU) 2023/1542 i odmah nije poduzela potrebne korektivne mjere kako bi se osigurala sukladnost te baterije ili kako bi se baterija prema potrebi povukla s tržišta ili opozvala, ili ako baterija predstavlja rizik, o tome odmah nije obavijestila tijelo za nadzor tržišta za bateriju koju je stavila na raspolaganje na tržištu ili nije navela pojedinosti, posebno o neusklađenosti i svim poduzetim korektivnim mjerama (članak 41. stavak 6. Uredbe (EU) 2023/1542

21. uvoznik i tijekom deset godina nakon što je stavila baterije na tržište nije presliku EU izjave o sukladnosti držala na raspolaganju nacionalnim tijelima ili nije osigurala da se tim tijelima na zahtjev stavi na raspolaganje tehnička dokumentacija utvrđena Prilogom VIII. Uredbe (EU) 2023/1542 (članak 41. stavak 7. Uredbe (EU) 2023/1542)

22. uvoznik i na obrazložen zahtjev nacionalnog tijela tom tijelu nije dostavila sve informacije i dokumentaciju potrebnu za dokazivanje sukladnosti baterije s člancima od 6. do 10. i člancima 12., 13. i 14. Uredbe (EU) 2023/1542 na hrvatskom jeziku ili te informacije ili dokumentaciju nije pružila u elektroničkom obliku, ili ju na zahtjev nije pružila u papirnatom obliku ili na zahtjev nacionalnog tijela nije surađivala s tim tijelom u pogledu svih djelovanja poduzetih za otklanjanje rizika koje predstavljaju baterije koje je stavila na tržište (članak 41. stavak 8. Uredbe (EU) 2023/1542)

23. distributer i kada je bateriju stavila na raspolaganje na tržište, nije djelovala s potrebnom pažnjom u odnosu na zahtjeve iz Uredbe (EU) 2023/1542 (članak 42. stavak 1. Uredbe (EU) 2023/1542)

24. distributer i prije stavljanja baterije na raspolaganje na tržište nije provjerila jesu li ispunjeni zahtjevi utvrđeni člankom 42. stavkom 2. točkama (a), (b), (c) i (d) Uredbe (EU) 2023/1542 (članak 42. stavak 2. Uredbe (EU) 2023/1542)

25. distributer i smatrala je ili je imala razloga vjerovati da baterija nije sukladna s člancima od 6. do 10. ili člankom 12., 13. ili 14. Uredbe (EU) 2023/1542 i tu bateriju je stavila na raspolaganje na tržište prije nego je osigurana njezina sukladnost ili ako baterija predstavlja rizik o tome nije obavijestila izrađivača ili uvoznika i tijelo za nadzor tržišta (članak 42. stavak 3. Uredbe (EU) 2023/1542)

26. distributer i dok je baterija bila pod njezinom odgovornosti, nije osigurala da uvjeti skladištenja ili prijevoza ne ugrožavaju usklađenost te baterije s člancima od 6. do 10. i člancima 12., 13. i 14. Uredbe (EU) 2023/1542 (članak 42. stavak 4. Uredbe (EU) 2023/1542)

27. distributer i smatrala je ili je imala razloga vjerovati da baterija koju je stavila na raspolaganje na tržištu nije sukladna s člancima od 6. do 10. ili člankom 12., 13. ili 14. Uredbe (EU) 2023/1542, a nije osigurala da se poduzmu potrebne korektivne mjere kako bi se osigurala sukladnost te baterije ili nije osigurala da se baterija prema potrebi povuče s tržišta ili opozove, ili ako baterija predstavlja rizik, o tome nije odmah obavijestila tijelo za nadzor tržišta ili nije navela sve pojedinosti, posebno o neusklađenosti i svim poduzetim korektivnim mjerama (članak 42. stavak 5. Uredbe (EU) 2023/1542)

28. distributer i na obrazložen zahtjev nacionalnog tijela tom tijelu nije dostavila sve informacije i dokumentaciju potrebnu za dokazivanje sukladnosti baterije s člancima od 6. do 10. i člancima 12., 13. i 14. Uredbe (EU) 2023/1542 na hrvatskom jeziku ili te informacije i dokumentaciju nije pružila u elektroničkom obliku ili ju na zahtjev nije pružila u papirnatom obliku ili na zahtjev nacionalnog tijela nije surađivala s tim tijelom u pogledu svih djelovanja poduzetih za otklanjanje rizika koje predstavljaju baterije koje je stavila na raspolaganje na tržištu (članak 42. stavak 6. Uredbe (EU) 2023/1542)

29. pružatelj usluga provođenja narudžbi i nije osigurala da uvjeti tijekom skladištenja, pakiranja, adresiranja ili otpreme baterija kojima rukuje ne ugrožavaju usklađenost tih baterija s člancima od 6. do 10. i člancima 12., 13. i 14. Uredbe (EU) 2023/1542 (članak 43. stavak 1. Uredbe (EU) 2023/1542)

30. pružatelj usluga provođenja narudžbi i nije izvršila zadaće utvrđene člankom 40. stavkom 3. točkom (c) i člankom 40. stavkom 4. Uredbe (EU) 2023/1542 (članak 43. stavak 2. Uredbe (EU) 2023/1542)

31. gospodarski subjekt koja na tržište ili u uporabu stavlja baterije koje su podvrgnute pripremi za ponovnu uporabu, pripremi za prenamjenu, prenamjeni ili ponovnoj izradi i nije osigurala da se pregled, ispitivanje učinkovitosti, pakiranje i slanje tih baterija i komponenata takvih baterija podvrgnutih bilo kojem od tih postupaka provodi u skladu s odgovarajućim uputama o kontroli kvalitete i sigurnosti (članak 45. stavak 1. Uredbe (EU) 2023/1542)

32. gospodarski subjekti koja na tržište ili u uporabu stavi baterije podvrgnute pripremi za ponovnu uporabu, pripremi za prenamjenu, prenamjeni ili ponovnoj izradi i nije osigurala da je baterija usklađena sa zahtjevima iz Uredbe (EU) 2023/1542 i svim relevantnim zahtjevima u vezi sa zaštitom proizvoda, okoliša i ljudskog zdravlja te zahtjevima u pogledu sigurnosti prijevoza iz drugog prava Unije, uzimajući u obzir činjenicu da bi se slijedom tih postupaka baterija mogla ubrojiti u drugu kategoriju baterija ili za postupak ponovne izrade tijelima za nadzor tržišta na zahtjev nije dostavila dokumentaciju potrebnu za dokazivanje da je baterija podvrgnuta ponovnoj izradi u skladu s Uredbom (EU) 2023/1542 (članak 45. stavak 2. Uredbe (EU) 2023/1542)

33. gospodarski subjekt koja na zahtjev nacionalnog tijela nije dostavila tijelu za nadzor tržišta, u razdoblju od deset godina nakon što joj je baterija isporučena i u razdoblju od deset godina nakon što je isporučila bateriju, informacije o identitetu svih gospodarskih subjekata koji su joj isporučili baterije i informacije o identitetu svih gospodarskih subjekata kojima je isporučila baterije, kao i o količini i točnim modelima baterija (članak 46. Uredbe (EU) 2023/1542).

(2) Za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka kaznit će se i odgovorna osoba u pravnoj osobi novčanom kaznom u iznosu od 1500,00 do 6000,00 eura.

(3) Za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka kaznit će se fizička osoba – obrtnik novčanom kaznom u iznosu od 3000,00 do 6000,00 eura.

(4) Za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka kaznit će se fizička osoba novčanom kaznom od 1500,00 do 6000,00 eura.

*Kazne za stavljanje na tržište baterija pri čemu nisu ispunjene propisane obveze*

Članak 15.

(1) Novčanom kaznom u iznosu od 3000,00 do 30.000,00 eura kaznit će se za prekršaj pravna osoba koja je:

1. stavila baterije na tržište ili u uporabu i nije ispunila obveze dužne pažnje utvrđene člankom 48. stavcima 2. i 3. te člancima 49., 50. i 52. Uredbe (EU) 2023/1542 ili u tu svrhu nije uspostavila ili nije provodila politiku dužne pažnje u pogledu baterija (članak 48. stavak 1. Uredbe (EU) 2023/1542)

2. stavila baterije na tržište ili u uporabu i nije držala dokumentaciju koja dokazuje da je ispunila obveze utvrđene člancima 49., 50. i 52. Uredbe (EU) 2023/1542, uključujući izvješće o provjeri i odluku o odobrenju utvrđenu člankom 51. Uredbe (EU) 2023/1542, izvješća o reviziji utvrđena člankom 48. stavkom 2. Uredbe (EU) 2023/1542, tijekom deset godina nakon što je posljednja baterija izrađena u skladu s relevantnom politikom dužne pažnje u pogledu baterija stavljenih na tržište (članak 48. stavak 3. Uredbe (EU) 2023/1542)

3. stavila baterije na tržište ili u uporabu i nije donijela politiku dužne pažnje društva u pogledu baterija, u vezi sa sirovinama utvrđenim točkom 1. Priloga X. Uredbe (EU) 2023/1542 i povezanim kategorijama rizika za društvo i okoliš utvrđenima točkom 2. Priloga X. Uredbe (EU) 2023/1542, ili nije jasno priopćila tu politiku dobavljačima i javnosti (članak 49. stavak 1. točka (a) Uredbe (EU) 2023/1542)

4. stavila baterije na tržište ili u uporabu i u svoju politiku dužne pažnje u pogledu baterija nije uključila norme koje su u skladu s međunarodno priznatim instrumentima u pogledu dužne pažnje iz točke 4. Priloga X. Uredbe (EU) 2023/1542 (članak 49. stavak 1. točka (b) Uredbe (EU) 2023/1542)

5. stavila baterije na tržište ili u uporabu i svoje unutarnje sustave upravljanja nije ustrojila na način da podupiru njezinu politiku dužne pažnje u pogledu baterija na način da je svojoj najvišoj razini rukovodstva dodijelila odgovornost za nadgledanje njezine politike dužne pažnje u pogledu baterija i vođenja evidencije o tim sustavima najmanje deset godina (članak 49. stavak 1. točka (c) Uredbe (EU) 2023/1542)

6. stavila baterije na tržište ili u uporabu i nije uspostavila ili nije uvela sustav kontrola i transparentnosti u pogledu lanca opskrbe, uključujući lanac nadzora ili sustav sljedivosti, uz identifikaciju aktera u gornjem dijelu lanca opskrbe (članak 49. stavak 1. točka (d) Uredbe (EU) 2023/1542)

7. stavila baterije na tržište ili u uporabu i nije uključila svoju politiku dužne pažnje u pogledu baterija, uključujući mjere upravljanja rizicima, u ugovore i dogovore s dobavljačima (članak 49. stavak 1. točka (e) Uredbe (EU) 2023/1542)

8. stavila baterije na tržište ili u uporabu i nije uspostavila mehanizam za pritužbe, uključujući sustav ranog upozoravanja na rizike i mehanizam otklanjanje štete, ili takve mehanizme nije osigurala dogovorima o suradnji s drugim gospodarskim subjektima ili organizacijama, ili nije olakšala obraćanje vanjskom stručnjaku ili tijelu, kao što je ombudsman, ili takve mehanizme nije temeljila na vodećim načelima UN-a o poslovanju i ljudskim pravima (članak 49. stavak 1. točka (f) Uredbe (EU) 2023/1542)

9. dobavljač iz članka 50. stavka 3. Uredbe (EU) 2023/1542 i nije stavila izvješća o provjeri treće strane utvrđena člankom 49. stavkom 2. prvim podstavkom točkom (e) Uredbe (EU) 2023/1542 na raspolaganje subjektima u donjem dijelu lanca opskrbe (članak 49. stavak 2. drugi podstavak Uredbe (EU) 2023/1542)

10. stavila baterije na tržište ili u uporabu i nije utvrdila ili nije procijenila rizik od štetnih učinaka u svojem lancu opskrbe povezanih s kategorijama rizika navedenima u točki 2. Priloga X. Uredbe (EU) 2023/1542 u okviru svojeg plana upravljanja, među ostalim, na osnovi informacija dostavljenih na temelju članka 49. Uredbe (EU) 2023/1542 i svih drugih relevantnih informacija koje

su javno dostupne ili koje su dostavili dionici, s obzirom na svoju politiku dužne pažnje u pogledu baterija (članak 50. stavak 1. točka (a) Uredbe (EU) 2023/1542)

11. stavila baterije na tržište ili u uporabu i kao odgovor na utvrđene rizike nije oblikovala ili nije provela strategiju za sprečavanje, ublažavanje i općenito otklanjanje štetnih učinaka tako što o nalazima svoje procjene rizika nije izvijestila svoju najvišu razinu rukovodstva u skladu s člankom 49. stavkom 1. točkom (c) Uredbe (EU) 2023/1542) (članak 50. stavak 1. točka (b) podtočka i. Uredbe (EU) 2023/1542)

12. stavila baterije na tržište ili u uporabu i kao odgovor na utvrđene rizike nije oblikovala ili nije provela strategiju za sprečavanje, ublažavanje i općenito otklanjanje štetnih učinaka tako što nije donijela mjere upravljanja rizicima koje su u skladu s međunarodno priznatim instrumentima u pogledu dužne pažnje iz točke 4. Priloga X. Uredbe (EU) 2023/1542, s obzirom na to da imaju sposobnost da utječu na dobavljače, ili prema potrebi nije poduzela korake da se izvrši pritisak na dobavljače, uključujući njihova društva kćeri i podizvođače, koji mogu najdjelotvornije spriječiti ili ublažiti utvrđeni rizik (članak 50. stavak 1. točka (b) podtočka ii. Uredbe (EU) 2023/1542)

13. stavila baterije na tržište ili u uporabu i kao odgovor na utvrđene rizike nije oblikovala ili nije provela strategiju za sprečavanje, ublažavanje i općenito otklanjanje štetnih učinaka tako što nije izradila ili nije provela plan upravljanja rizicima ili nije pratila i bilježila uspješnost napora za ublažavanje rizika, ili o tome nije izvijestila svoju najvišu razinu rukovodstva u skladu s člankom 49. stavkom 1. točkom (c) Uredbe (EU) 2023/1542, ili nije razmotrila suspenziju ili prekid suradnje s dobavljačem ili njegovim društvom kćeri ili podizvođačem nakon neuspjelih pokušaja ublažavanja rizika, na temelju relevantnih ugovora i dogovora iz članka 49. stavka 1. točke (e) Uredbe (EU) 2023/1542 (članak 50. stavak 1. točka (b) podtočka iii. Uredbe (EU) 2023/1542)

14. stavila baterije na tržište ili u uporabu i kao odgovor na utvrđene rizike nije oblikovala ili nije provela strategiju za sprečavanje, ublažavanje i općenito otklanjanje štetnih učinaka tako što nije provela dodatne procjene činjenica i rizika za rizike koje je potrebno ublažiti ili nakon što se promijene okolnosti (članak 50. stavak 1. točka (b) podtočka iv. Uredbe (EU) 2023/1542)

15. stavila baterije na tržište ili u uporabu i nije utvrdila ili nije procijenila vjerojatnost štetnih učinaka u kategorijama rizika utvrđenih točkom 2. Priloga X. Uredbe (EU) 2023/1542 u svojem lancu opskrbe, ili nije utvrdila ili nije procijenila rizike u svojem lancu opskrbe u okviru svojih sustava upravljanja rizicima, ili nije provela provjere trećih strana u svojim lancima dužne pažnje putem prijavljenog tijela u skladu s člankom 51. Uredbe (EU) 2023/1542 (članak 50. stavak 3. Uredbe (EU) 2023/1542)

16. stavila baterije na tržište ili u uporabu i o nalazima procjene rizika iz članka 50. stavka 3. Uredbe (EU) 2023/1542 nije izvijestila svoju najvišu razinu rukovodstva kojoj je dodijeljena odgovornost u skladu s člankom 49. stavkom 1. točkom (c) Uredbe (EU) 2023/1542 ili nije provela strategiju utvrđenu člankom 50. stavkom 1. točkom (b) Uredbe (EU) 2023/1542 (članak 50. stavak 4. Uredbe (EU) 2023/1542)

17. stavila baterije na tržište ili u uporabu i tijelu za nadzor tržišta ili središnjim državnim tijelima Republike Hrvatske na zahtjev nije stavila na raspolaganje izvješće o provjeri i odluku o odobrenju izdanu u skladu s člankom 51. Uredbe (EU) 2023/1542, izvješća o reviziji iz članka 48. stavka 2. Uredbe (EU) 2023/1542 i dostupne dokaze usklađenosti s programom dužne pažnje koji Komisija priznaje u skladu s člankom 53. Uredbe (EU) 2023/1542 (članak 52. stavak 1. Uredbe (EU) 2023/1542)

18. stavila baterije na tržište ili u uporabu i svojim neposrednim kupcima u donjem dijelu lanca opskrbe nije stavila na raspolaganje sve relevantne informacije koje je pribavila i zadržala na temelju svoje politike dužne pažnje u pogledu baterija, poštujući poslovnu tajnu i druge aspekte koji se odnose na konkurentnost (članak 52. stavak 2. Uredbe (EU) 2023/1542)

19. stavila baterije na tržište ili u uporabu i jednom godišnje nije preispitala i javno objavila, među ostalim na internetu, izvješće o svojoj politici dužne pažnje u pogledu baterija ili to izvješće ne sadrži podatke i informacije, prikazane na način koji krajnji korisnici mogu lako razumjeti i koji omogućuje jasno utvrđivanje o kojim baterijama je riječ, o koracima koje je ta osoba poduzela radi ispunjavanja zahtjeva utvrđenih člancima 49. i 50. Uredbe (EU) 2023/1542, uključujući nalaze o znatnim štetnim učincima u kategorijama rizika navedenima u točki 2. Priloga X. Uredbe (EU) 2023/1542 i način njihova otklanjanja, kao i sažeto izvješće o provjerama treće strane provedenima u skladu s člankom 51. Uredbe (EU) 2023/1542, uključujući ime prijavljenog tijela, poštujući poslovnu tajnu i druge aspekte koji se odnose na konkurentnost (članak 52. stavak 3. Uredbe (EU) 2023/1542)

20. stavila baterije na tržište ili u uporabu i ako može dokazati da su sirovine koje su prisutne u bateriji utvrđene točkom 1. Priloga X. Uredbe (EU) 2023/1542 dobivene iz recikliranih izvora i javno nije objavila svoje zaključke (članak 52. stavak 4. Uredbe (EU) 2023/1542).

(2) Za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka kaznit će se i odgovorna osoba u pravnoj osobi novčanom kaznom u iznosu od 1500,00 do 6000,00 eura.

(3) Za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka kaznit će se fizička osoba – obrtnik novčanom kaznom u iznosu od 3000,00 do 6000,00 eura.

(4) Za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka kaznit će se fizička osoba novčanom kaznom od 1500,00 do 6000,00 eura.

*Kazne za neispunjenje obveza proizvođača, posjednika i distributera baterija*

Članak 16.

(1) Novčanom kaznom u iznosu od 3000,00 do 30.000,00 eura kaznit će se za prekršaj pravna osoba koja je:

1. proizvođač i prvi put je stavila na raspolaganje na tržištu u Republici Hrvatskoj bateriju, a nije bila upisana u registar iz članka 55. Uredbe (EU) 2023/1542 (članak 55. stavak 2. prvi podstavak Uredbe (EU) 2023/1542)

2. proizvođač i stavila je baterije, uključujući one ugrađene u uređaje, laka prijevozna sredstva ili druga vozila, na raspolaganje na tržište u Republici Hrvatskoj i nije, ili u slučaju ovlaštenja nije njezin ovlašteni zastupnik za proširenu odgovornost proizvođača, registrirana u Republici Hrvatskoj u registar iz članka 55. Uredbe (EU) 2023/1542 (članak 55. stavak 2. treći podstavak Uredbe (EU) 2023/1542)

3. proizvođač ili, ako je to primjenjivo, ovlašteni zastupnik za proširenu odgovornost proizvođača i nije obavijestila nadležno tijelo o svim promjenama informacija sadržanih u upisu u registar iz članka 55. Uredbe (EU) 2023/1542 i o svim trajnim prestancima stavljanja na raspolaganje na tržište u Republici Hrvatskoj baterija navedenih u upisu u registar iz članka 55. Uredbe (EU) 2023/1542 (članak 55. stavak 12. Uredbe (EU) 2023/1542)

4. proizvođač i ako je prodala baterije u Republici Hrvatskoj i nije pisanim ovlaštenjem imenovala ovlaštenog zastupnika za proširenu odgovornost proizvođača u Republici Hrvatskoj (članak 56. stavak 3. Uredbe (EU) 2023/1542)

5. posjednik baterije i u svrhu evidentiranja da otpadna baterija za laka prijevozna sredstva, otpadna industrijska baterija i otpadna baterija za električna vozila podvrgnuta pripremi za ponovnu uporabu ili pripremi za prenamjenu više nije otpad, na zahtjev nadležnog tijela nije predočila dokaze i dokumentaciju utvrđenu člankom 73. stavkom 1. Uredbe (EU) 2023/1542 (članak 73. stavak 1. Uredbe (EU) 2023/1542)

6. proizvođač i ako, od trenutka kada se određena baterija počne isporučivati na teritoriju Republike Hrvatske, besplatno i na zahtjev elektroničkim putem subjektima za gospodarenje otpadom koji provode pripremu za ponovnu uporabu, pripremu za prenamjenu ili obradu, u mjeri u kojoj je to potrebno tim subjektima za provedbu navedenih aktivnosti, nije stavila na raspolaganje informacije koje su specifične za taj model baterije i koje su utvrđene člankom 74. stavkom 3. Uredbe (EU) 2023/1542 (članak 74. stavak 3. Uredbe (EU) 2023/1542)

7. distributer koji isporučuje nove baterije krajnjim korisnicima u svojim maloprodajnim prostorima neprekidno i na lako dostupan i jasno vidljiv način nije stavila na raspolaganje krajnjim korisnicima baterija informacije utvrđene člankom 74. stavcima 1. i 2. Uredbe (EU) 2023/1542 i informacije o načinu na koji krajnji korisnici mogu besplatno vratiti otpadne baterije u odgovarajuća skupljališta uspostavljena na maloprodajnim mjestima ili u ime internetske platforme (članak 74. stavak 4. Uredbe (EU) 2023/1542).

(2) Za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka kaznit će se i odgovorna osoba u pravnoj osobi novčanom kaznom u iznosu od 1500,00 do 6000,00 eura.

(3) Za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka kaznit će se fizička osoba – obrtnik novčanom kaznom u iznosu od 3000,00 do 6000,00 eura.

(4) Za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka kaznit će se fizička osoba novčanom kaznom od 1500,00 do 6000,00 eura.

*Kazna za prekršaje u vezi putovnice za baterije*

Članak 17.

(1) Novčanom kaznom u iznosu od 3000,00 do 30.000,00 eura kaznit će se za prekršaj pravna osoba koja je:

1. stavila na tržište ili u uporabu baterije za laka prijevozna sredstva, industrijske baterije kapaciteta većeg od 2 kWh ili baterije za električno vozilo i nema elektroničku evidenciju (*putovnica za baterije*) (članak 77. stavak 1. Uredbe (EU) 2023/1542) ili putovnica za baterije ne sadrži informacije utvrđene člankom 77. stavkom 2. Uredbe (EU) 2023/1542 ili putovnica za baterije nije dostupna putem QR koda iz članka 13. stavka 6. Uredbe (EU) 2023/1542 ili QR kod nije povezan s jedinstvenim identifikatorom koji joj dodjeljuje gospodarski subjekt koji stavlja bateriju na tržište ili QR kod i jedinstveni identifikator nije usklađen s normama ISO/IEC 15459-1:2014, 15459-2:2015, 15459-3:2014, 15459-4:2014, 15459-5:2014 i 15459-6:2014 ili jednakovrijednim normama (članak 77. stavak 3. Uredbe (EU) 2023/1542)

2. stavila baterije na tržište i nije osigurala da su informacije sadržane u putovnici za baterije točne, potpune i ažurirane (članak 77. stavak 4. Uredbe (EU) 2023/1542)

3. stavila baterije na tržište i nije osigurala da se sve informacije sadržane u putovnici za baterije temelje na otvorenim standardima, da su u interoperabilnom formatu, da se mogu prenositi putem otvorene interoperabilne mreže za razmjenu podataka, da nisu ovisne o određenom pružatelju usluga te da su strukturirane i omogućuju strojno čitanje i pretraživanje i da su u skladu sa zahtjevima utvrđenima člankom 78. Uredbe (EU) 2023/1542) (članak 77. stavak 5. Uredbe (EU) 2023/1542).

(2) Za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka kaznit će se i odgovorna osoba u pravnoj osobi novčanom kaznom u iznosu od 1500,00 do 6000,00 eura.

(3) Za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka kaznit će se fizička osoba – obrtnik novčanom kaznom u iznosu od 3000,00 do 6000,00 eura.

(4) Za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka kaznit će se fizička osoba novčanom kaznom od 1500,00 do 6000,00 eura.

*Kazne za nepoduzimanje korektivnih mjera*

Članak 18.

(1) Novčanom kaznom u iznosu od 3000,00 do 30.000,00 eura kaznit će se za prekršaj pravna osoba koja je:

1. stavila baterije na tržište i nije osigurala da se poduzmu sve odgovarajuće korektivne mjere u vezi svih neusklađenih baterija koje je taj gospodarski subjekt stavio na raspolaganje na tržište diljem Unije (članak 79. stavak 3. Uredbe (EU) 2023/1542)

2. stavila baterije na tržište i nije osigurala da se poduzmu korektivne mjere u pogledu svih usklađenih baterija koje predstavljaju rizik, a koje je stavila na raspolaganje na tržištu diljem Unije (članak 81. stavak 2. Uredbe (EU) 2023/1542).

(2) Za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka kaznit će se i odgovorna osoba u pravnoj osobi novčanom kaznom u iznosu od 1500,00 do 6000,00 eura.

(3) Za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka kaznit će se fizička osoba – obrtnik novčanom kaznom u iznosu od 3000,00 do 6000,00 eura.

(4) Za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka kaznit će se fizička osoba novčanom kaznom od 1500,00 do 6000,00 eura.

*Kazna za stavljanje na tržište formalno neusklađene baterije i propuštanje odvojenog sakupljanja*

Članak 19.

(1) Novčanom kaznom u iznosu od 500,00 do 1000,00 eura kaznit će se pravna osoba i fizička osoba – obrtnik koja stavlja na tržište ili u uporabu bateriju pri čemu postoji formalna neusklađenost propisana člankom 83. stavkom 1. Uredbe (EU) 2023/1542

(2) Za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka kaznit će se i odgovorna osoba u pravnoj osobi novčanom kaznom u iznosu od 100,00 do 500,00 eura.

(3) Novčanom kaznom u iznosu od 30,00 do 300,00 eura kaznit će se za prekršaj fizička osoba koja je krajnji korisnik i koja nije ispunila obveze utvrđene člankom 64. Uredbe (EU) 2023/1542.

## IV. PRIJELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE

*Prijelazne odredbe*

Članak 20.

(1) Ministarstvo nadležno za zaštitu okoliša obvezno je uskladiti sustav proširene odgovornosti proizvođača baterija, uključujući i gospodarenje otpadnim baterijama s ovim Zakonom i Uredbom (EU) 2023/1542 do 18. kolovoza 2025.

(2) Ministarstvo nadležno za zaštitu okoliša obvezno je prilagoditi e-ONTO aplikaciju zahtjevima izvješćivanja utvrđenim člankom 75. Uredbe (EU) 2023/1542 do 18. kolovoza 2025.

*Rokovi za izvršenje obveza Fonda*

Članak 21.

(1) Fond je obvezan uskladiti akte o gospodarenju baterijama i otpadnim baterijama koje je donio s ovim Zakonom i Uredbom (EU) 2023/1542 do 18. kolovoza 2025.

(2) Fond i pravna i fizička osoba – obrtnik s kojom Fond ima sklopljen ugovor o obavljanju usluge sakupljanja i obrade otpadnih baterija obvezni su uskladiti taj ugovor s ovim Zakonom i Uredbom (EU) 2023/1542 do 18. kolovoza 2025.

(3) Fond i Financijska agencija obvezni su uskladiti Registar proizvođača s proširenom odgovornosti, utvrđen propisom kojim se uređuje gospodarenje otpadom, s ovim Zakonom i Uredbom (EU) 2023/1542 do 18. kolovoza 2025.

*Usklađenje obavljanja gospodarenja otpadom*

Članak 22.

(1) Pravna i fizička osoba – obrtnik koja je ovlaštena gospodariti otpadom, koji uključuje otpadne baterije, na temelju dozvole za gospodarenje otpadom ili na temelju upisa u Očevidnik sakupljača i oporabitelja ili na temelju upisa u Evidenciju reciklažnih dvorišta, sukladno Zakonu o gospodarenju otpadom (»Narodne novine«, br. 84/21. i 142/23. – Odluka Ustavnog suda Republike Hrvatske), obvezna je uskladiti način na koji obavlja djelatnost sakupljanja, oporabe i zbrinjavanja otpada s ovim Zakonom i Uredbom (EU) 2023/1542 do 18. kolovoza 2025.

(2) Tijelo nadležno za rješavanje o zahtjevu za izdavanje dozvole za gospodarenje otpadom određeno propisom kojim se uređuje gospodarenje otpadom, na temelju obavijesti nadležne inspekcije, rješenjem će ukinuti dozvolu za gospodarenje otpadom osobi koja ne ispuni obvezu iz stavka 1. ovoga članka.

(3) Tijelo nadležno za rješavanje o zahtjevu za upis u Očevidnik sakupljača i oporabitelja, određeno propisom kojim se uređuje gospodarenje otpadom, na temelju obavijesti nadležne inspekcije, rješenjem će brisati osobu iz Očevidnika sakupljača i oporabitelja koja ne ispuni obvezu iz stavka 1. ovoga članka.

(4) Tijelo nadležno za rješavanje o zahtjevu za upis u Evidenciju reciklažnih dvorišta, određeno propisom kojim se uređuje gospodarenje otpadom, na temelju obavijesti nadležne inspekcije, rješenjem će brisati osobu iz Evidencije reciklažnih dvorišta koja ne ispuni obvezu iz stavka 1. ovoga članka.

(5) Na postupke iz stavaka 2., 3. i 4. ovoga članka na odgovarajući način primjenjuju se odredbe propisa kojim se uređuje gospodarenje otpadom u dijelu kojim se uređuje dozvola za gospodarenje otpadom, upis u Očevidnik sakupljača i oporabitelja i upis u Evidenciju reciklažnih dvorišta.

*Stupanje na snagu*

Članak 23.

Ovaj Zakon stupa na snagu osmoga dana od dana objave u »Narodnim novinama«, osim članka 15. stavka 1. točaka 1. i 2. i članka 16. koji stupaju na snagu 18. kolovoza 2025. te članka 12., članka 13. stavka 1. točke 7. i članka 17. ovoga Zakona koji stupaju na snagu 18. veljače 2027.

Klasa: 022-02/24-01/59
Zagreb, 13. prosinca 2024.

HRVATSKI SABOR

Predsjednik
Hrvatskoga sabora
**Gordan Jandroković,** v. r.

**2502**

Na temelju članka 89. Ustava Republike Hrvatske, donosim

# ODLUKU
## O PROGLAŠENJU ZAKONA O UPRAVLJANJU I ODRŽAVANJU ZGRADA

Proglašavam Zakon o upravljanju i održavanju zgrada, koji je Hrvatski sabor donio na sjednici 13. prosinca 2024. godine.

Klasa: 011-02/24-02/87
Urbroj: 71-10-01/1-24-2
Zagreb, 17. prosinca 2024.

Predsjednik
Republike Hrvatske
**Zoran Milanović,** v. r.

# ZAKON
## O UPRAVLJANJU I ODRŽAVANJU ZGRADA

DIO PRVI
OPĆE ODREDBE

*Predmet Zakona*

Članak 1.

(1) Ovim se Zakonom uređuje područje upravljanja i održavanja višestambenih zgrada, stambeno-poslovnih zgrada, poslovnih zgrada i blokovskih garaža, uređuju se odnosi između sudionika u području upravljanja zgradama, određuju se zajednički dijelovi zgrade, minimalan iznos i način plaćanja zajedničke pričuve, održavanje zajedničkih dijelova zgrade, upravljanje zgradom te prava, obveze i odgovornosti suvlasnika, predstavnika suvlasnika i upravitelja zgrade.

(2) Za zgrade koje nisu obuhvaćene odredbama ovoga Zakona primjenjuju se odredbe zakona i podzakonskih propisa kojima se uređuje vlasništvo i druga stvarna prava.

*Provedba Zakona u interesu Republike Hrvatske i javnom interesu*

Članak 2.

(1) Provedba ovoga Zakona u interesu je Republike Hrvatske i u javnom interesu.

(2) Sva tijela i sudionici provedbe ovoga Zakona dužni su hitno postupati.

*Primjena drugih propisa*

Članak 3.

Na pitanja koja nisu uređena ovim Zakonom na odgovarajući se način primjenjuju odredbe zakona kojim se uređuje vlasništvo i druga stvarna prava te odredbe zakona kojima se uređuju pitanja prostornoga uređenja i gradnje.

*Pojmovi*

Članak 4.

(1) Pojedini pojmovi u smislu ovoga Zakona imaju sljedeće značenje:

1. *blokovska garaža* je zgrada koja ima više od jedne etaže te služi pretežito za parkiranje motornih vozila s pripadajućom opremom za više od 20 motornih vozila i koja je u pretežitom vlasništvu fizičkih osoba

2. *dvotrećinska većina suvlasnika* je većina onih suvlasnika koji u vlasništvu imaju više od dvije trećine ukupne vrijednosne površine zgrade za zgrade za koje nisu određeni suvlasnički dijelovi odnosno suvlasnici koji u vlasništvu imaju više od dvije trećine suvlasničkih dijelova upisanih u zemljišne knjige

3. *funkcionalna cjelina zgrade* je dio višestambene, stambeno-poslovne zgrade ili poslovne zgrade koji ima svoj ulaz s javne površine, a koji je zajednički za više od četiri stana ili poslovna prostora

4. *imisije* su fizičke smetnje koje dolaze s jedne nekretnine ili s jednog posebnog dijela zgrade i ometaju služenje ili korištenje drugom nekretninom ili drugim posebnim dijelom zgrade

5. *kratkoročan najam stana* je najam stana ili dijela stana koji služi za privremeni smještaj osoba na razdoblje kraće od 30 dana

6. *kvalificirana većina suvlasnika* je većina onih suvlasnika koji u vlasništvu imaju više od 80 % ukupne vrijednosne površine zgrade za zgrade za koje nisu određeni suvlasnički dijelovi odnosno suvlasnici koji u vlasništvu imaju više od 80 % suvlasničkih dijelova upisanih u zemljišne knjige

7. *Ministarstvo* je tijelo državne uprave nadležno za poslove prostornoga uređenja i graditeljstva

8. *natpolovična većina suvlasnika* je većina onih suvlasnika koji u vlasništvu imaju više od 50 % ukupne vrijednosne površine zgrade za zgrade za koje nisu određeni suvlasnički dijelovi odnosno suvlasnici koji u vlasništvu imaju više od 50 % suvlasničkih dijelova zgrade upisanih u zemljišne knjige

9. *pomoćne prostorije* su prostorije koje se nalaze izvan posebnog dijela zgrade, a služe njegovoj uporabi

10. *posebni dijelovi zgrade* su stan, poslovni prostor i drugi dijelovi na kojima je uspostavljeno vlasništvo posebnog dijela zgrade

11. *poslovnim prostorom* smatra se prostor u zgradi u kojem se obavlja poslovna djelatnost i koja u pravilu čini samostalnu uporabnu cjelinu

12. *poslovnom zgradom* smatra se zgrada namijenjena obavljanju poslovne djelatnosti ako se pretežitim dijelom i koristi u tu svrhu

13. *stambeno-poslovna zgrada* je zgrada koja se sastoji od najmanje tri stana i jednog poslovnog prostora

14. *stan* je samostalna uporabna cjelina namijenjena stanovanju koja se sastoji od jedne ili više prostorija koje imaju poseban ulaz

15. *tiha i mirna djelatnost* podrazumijeva gospodarsku djelatnost koja se obavlja na način da se ne čuje niti uzrokuje vibracije u susjednim stanovima i zajedničkim dijelovima zgrade te da je prilikom obavljanja gospodarske djelatnosti u stanu stalno nazočna osoba koja gospodarsku djelatnost obavlja

16. *ulično pročelje* je pročelje višestambene zgrade koje je okrenuto prema ulici i/ili trgu

17. *upravljanje zgradom* je djelatnost kojom se osigurava ispunjavanje obveza u skladu s propisima i dokumentima glede održavanja zgrada te održavanja zgrada u stanju podobnom za uporabu

18. *višestambena zgrada* je zgrada namijenjena stanovanju, a sastoji se od najmanje četiri stana

19. *vrijednosna površina* stana ili poslovnog prostora odnosno posebnih dijelova zgrade i njezinih pripadaka je neto podna površina tih dijelova zgrade koja se računa prema točki 5.1.7. HRN ISO 9836, uz primjenu koeficijenata korisne vrijednosti površina

20. *zgrada* je višestambena zgrada, stambeno-poslovna zgrada, poslovna zgrada ili blokovska garaža.

(2) Pojmovi koji se koriste u ovom Zakonu imaju značenje određeno zakonom kojim se uređuje vlasništvo i druga stvarna prava te zakonima kojima se uređuje prostorno uređenje i gradnja, ako ovim Zakonom nije propisano drukčije.

*Rodno značenje pojmova*

Članak 5.

Izrazi koji se koriste u ovom Zakonu, a imaju rodno značenje odnose se jednako na muški i ženski rod.

*Strateško planiranje stanovanja*

Članak 6.

(1) Vlada Republike Hrvatske, na prijedlog tijela državne uprave nadležnog za prostorno uređenje i gradnju, donosi srednjoročni akt strateškog planiranja iz područja stanovanja.

(2) Akcijski plan za provedbu akta strateškog planiranja iz stavka 1. ovoga članka izrađuje se u skladu s propisom kojim se uređuje područje strateškog planiranja i upravljanja razvojem Republike Hrvatske.

(3) Izvještavanje, praćenje i vrednovanje akta strateškog planiranja iz stavka 1. ovoga članka provodi se u skladu s propisom kojim se uređuje područje strateškog planiranja i upravljanja razvojem Republike Hrvatske.

*Zajednica suvlasnika*

Članak 7.

(1) Zajednicu suvlasnika čine svi vlasnici posebnih dijelova zgrade.

(2) Zajednica suvlasnika je pravna osoba koja upravlja zajedničkom imovinom u zgradi.

(3) Imovinu zajednice suvlasnika čine sredstva položena na račun na koji se uplaćuje zajednička pričuva.

(4) Zajednica suvlasnika svoja prava, obveze i međusobne odnose uređuje međuvlasničkim ugovorom.

(5) Zajednica suvlasnika može stjecati prava i obveze te tužiti i biti tužena.

(6) Na rad, poslovanje, prestanak zajednice suvlasnika i druga pitanja koja nisu uređena međuvlasničkim ugovorom i ovim Zakonom odgovarajuće se primjenjuju propisi kojima se uređuje rad udruga.

*Pravna osobnost zajednice suvlasnika*

Članak 8.

(1) Zajednica suvlasnika stječe pravnu osobnost danom upisa u Registar zajednica suvlasnika.

(2) Zajednica suvlasnika gubi pravnu osobnost brisanjem iz Registra zajednica suvlasnika zbog nastupa okolnosti propisanih člankom 16. ovoga Zakona.

(3) Zajednica suvlasnika sudjeluje u pravnom prometu u svrhu održavanja i upravljanja zgradom, identificirajući se s nazivom pod kojim je upisana u Registar zajednica suvlasnika te s osobnim identifikacijskim brojem koji dodjeljuje Ministarstvo financija, Porezna uprava razmjenom podataka u realnom vremenu s Registrom zajednica suvlasnika.

(4) Naziv zajednice suvlasnika je »Zgrada« uz navođenje adrese sjedišta.

(5) Sjedište zajednice suvlasnika je adresa na kojoj se zgrada nalazi.

(6) Ako se zgrada nalazi na više adresa, sjedište zajednice suvlasnika je adresa koja je u zahtjevu za upis određena kao adresa sjedišta zajednice suvlasnika.

(7) Ako zgrada ima više funkcionalnih cjelina, adresa sjedišta zajednice suvlasnika je adresa koja je u zahtjevu za upis određena kao adresa sjedišta zajednice suvlasnika uz dodatak.

*Registar zajednica suvlasnika*

Članak 9.

(1) Registar zajednica suvlasnika s određenim i dodijeljenim osobnim identifikacijskim brojevima vodi tijelo državne uprave nadležno za geodetske i katastarske poslove.

(2) Registar zajednica suvlasnika vodi se jedinstveno za sve zajednice suvlasnika u Republici Hrvatskoj, u elektroničkom obliku.

(3) U okviru postupaka određivanja i dodjeljivanja osobnog identifikacijskog broja zajednici suvlasnika, Državna geodetska uprava pridružuje identifikacijski broj zgradi.

(4) U Registru zajednica suvlasnika vode se i održavaju podaci o zajednicama suvlasnika, njihovim osobnim identifikacijskim brojevima, upraviteljima zgrada, zgradama i posebnim dijelovima zgrada te identifikacijskim brojevima zgrade, podaci o vlasnicima posebnih dijelova zgrade, obveznicima plaćanja pričuve i površinama posebnih dijelova zgrade te podaci o opomenama za nepridržavanje kućnog reda u zgradi, pohranjuje se međuvlasnički ugovor i sve naknadne odluke suvlasnika u upravljanju zgradom te drugi podaci u skladu sa zakonom i podzakonskim propisima.

(5) Podaci o vlasništvu nekretnina u Registar zajednice suvlasnika preuzimat će se iz zemljišne knjige.

(6) Podaci o obveznicima plaćanja pričuve i površine posebnih dijelova zgrade u Registar zajednice suvlasnika unosit će se na temelju podataka iz evidencija upravitelja.

(7) Registar zajednica suvlasnika je javan te se ustrojava i vodi u skladu s odredbama zakona kojim je uređena državna informacijska infrastruktura u Republici Hrvatskoj.

(8) U Registru zajednica suvlasnika javni podaci su podaci o zajednicama suvlasnika, njihovim osobnim identifikacijskim brojevima, upraviteljima zgrada, zgradama i posebnim dijelovima te identifikacijskim brojevima zgrade, podaci o vlasnicima posebnih dijelova zgrade, obveznicima plaćanja pričuve i površinama posebnih dijelova zgrade, izdanim opomenama za nepridržavanje kućnog reda u zgradi te drugi podaci u skladu sa zakonom i podzakonskim propisima.

(9) Sve pravne i fizičke osobe upisuju se u Registar zajednica suvlasnika uz navođenje: imena i prezimena odnosno naziva, adrese prebivališta odnosno sjedišta te osobnog identifikacijskog broja.

(10) Ministar nadležan za poslove prostornoga uređenja i graditeljstva, uz prethodnu suglasnost ministra nadležnog za financije i glavnog ravnatelja Državne geodetske uprave, propisuje pravilnikom sadržaj Registra zajednica suvlasnika, način njegova vođenja, obrasce zahtjeva za upis te obrasce zahtjeva za upis promjena.

*Upis u Registar zajednica suvlasnika*

Članak 10.

(1) Zahtjev za upis u Registar zajednica suvlasnika upravitelj zgrade podnosi nadležnom područnom uredu za katastar odnosno Gradskom uredu za katastar i geodetske poslove Grada Zagreba elektronički, putem Zajedničkog informacijskog sustava zemljišnih knjiga i katastra.

(2) Zahtjev za upis u Registar zajednica suvlasnika sadrži podatke o adresi zgrade odnosno funkcionalne cjeline zgrade za koju se zahtjev podnosi, podatke o vlasnicima posebnih dijelova zgrade koji čine zajednicu suvlasnika, podatke o obveznicima plaćanja pričuve, ime i prezime te OIB predstavnika suvlasnika, podatke o površini svakog posebnog dijela zgrade kako se vode u evidencijama upravitelja te pojednostavnjeni shematski prikaz u proizvoljnom mjerilu rasporeda posebnih dijelova zgrade na svakoj od etaža zgrade, s iskazanom vezom na podatke o posebnim dijelovima zgrade iz zahtjeva.

(3) Upravitelj zgrade dužan je u roku od 15 dana od dana saznanja za nastale promjene podataka iz članka 9. stavka 4. ovoga članka prijaviti svaku promjenu upisanih podataka.

(4) O zahtjevu iz stavka 1. ovoga članka odlučuje se rješenjem.

(5) Protiv rješenja iz stavka 4. ovoga članka ne može se izjaviti žalba, ali se može pokrenuti upravni spor.

(6) Ako zajednica suvlasnika nije upisana u Registar zajednica suvlasnika, upravitelj zgrade obvezan je podnijeti zahtjev za upis zajednice suvlasnika u Registar zajednica suvlasnika u roku od 90 dana od preuzimanja upravljanja zgradom.

*Registar upravitelja zgrada*

Članak 11.

(1) Registar upravitelja zgrada vodi Državna geodetska uprava.

(2) Registar upravitelja zgrada vodi se jedinstveno za sve upravitelje u Republici Hrvatskoj, u elektroničkom obliku.

(3) Registar upravitelja zgrada je javan i ustrojava se i vodi u skladu s odredbama zakona kojim je uređena državna informacijska infrastruktura u Republici Hrvatskoj.

(4) U Registru upravitelja javni podaci su podaci o upravitelju i adresi zgrade odnosno funkcionalne cjeline kojom upravitelj upravlja.

(5) Podaci o upravitelju iz stavka 4. sadrže: ime i prezime odnosno naziv, adresu prebivališta odnosno sjedišta te osobni identifikacijski broj upravitelja.

(6) U Registru upravitelja zgrada vode se i održavaju podaci i dokumenti koji se odnose na upravitelja zgrade, adresu zgrade odnosno funkcionalne cjeline kojom upravitelj upravlja, ugovor o upravljanju zgradom, prinudnog upravitelja zgrade, rješenja o imenovanju prinudnog upravitelja zgrade i drugi podaci u skladu sa zakonom i podzakonskim propisima.

(7) Ministar nadležan za poslove prostornoga uređenja i graditeljstva, uz prethodnu suglasnost glavnog ravnatelja Državne geodetske uprave, propisuje pravilnikom sadržaj Registra upravitelja zgrada, način njegova vođenja, obrasce zahtjeva za upis te obrasce zahtjeva za upis promjena podataka.

*Upis u Registar upravitelja zgrade*

Članak 12.

(1) Zahtjev za upis u Registar upravitelja zgrada upravitelj zgrade podnosi nadležnom područnom uredu za katastar odnosno Gradskom uredu za katastar i geodetske poslove Grada Zagreba elektronički, putem Zajedničkog informacijskog sustava zemljišnih knjiga i katastra.

(2) Zahtjev za upis u Registar upravitelja zgrada sadrži podatke o upravitelju zgrade, adresi zgrade odnosno funkcionalne cjeline zgrade kojom upravitelj upravlja, ugovore o upravljanju zgradom, podatke o prinudnom upravitelju zgrade i rješenja o imenovanju prinudnog upravitelja zgrade.

(3) Upravitelj zgrade dužan je u roku od osam dana od dana saznanja za nastale promjene podataka iz članka 11. stavka 6. prijaviti svaku promjenu upisanih podataka.

(4) Ako upravitelj zgrade nije upisan u Registar upravitelja zgrada, upravitelj zgrade obvezan je podnijeti zahtjev za upis u Registar upravitelja zgrada u roku od 90 dana od dana preuzimanja upravljanja nad zgradom.

(5) O zahtjevu iz stavka 1. ovoga članka odlučuje se rješenjem.

(6) Protiv rješenja o zahtjevu za upis u Registar zajednica suvlasnika iz stavka 5. ovoga članka ne može se izjaviti žalba, ali se može pokrenuti upravni spor.

*Odvajanje zajednica suvlasnika*

Članak 13.

(1) Ako zgrada ima više funkcionalnih cjelina ili se na jednoj katastarskoj čestici nalazi više odvojenih zgrada, svaka od njih može uspostaviti zasebnu zajednicu suvlasnika na koju se primjenjuju sve odredbe ovoga Zakona.

(2) U slučaju iz stavka 1. ovoga članka, ako su potrebni radovi na zajedničkim dijelovima i uređajima zgrade, kao i za odlučivanje o načinu upravljanja i održavanja zajedničkog zemljišta odluke se donose za cjelovitu nekretninu.

(3) Za odvajanje odnosno za formiranje zasebne zajednice suvlasnika potrebna je natpolovična većina funkcionalne cjeline koja se odvaja.

(4) Zajednice suvlasnika koje se odvajaju preuzimaju sva prava i obveze razmjerno svojim suvlasničkim dijelovima.

(5) Ako je na istoj katastarskoj čestici formirano više zajednica suvlasnika, one su dužne zajedničke troškove održavanja snositi razmjerno veličinama vrijednosnih stambenih i drugih površina svake od njih, a za štetu koja bi trećima nastala od dijelova koji su im zajednički ili za zajedničke obveze prema trećima odgovaraju solidarno.

*Odgovornost za štetu*

Članak 14.

(1) Zajednica suvlasnika odgovara za štetu koja nastane zbog neizvršenja ili nepravilnog izvršenja poslova koji se odnose na održavanje zgrade.

(2) Zajednica suvlasnika odgovorna je i za štetu koja nastane od dijela zgrade kada nije moguće utvrditi od kojeg posebnog dijela zgrade potječe šteta.

(3) Za štetu prema trećim osobama, zajedno sa zajednicom suvlasnika, solidarno odgovaraju svi suvlasnici zgrade i upravitelj.

(4) Iznimno od stavka 3. ovoga članka, upravitelj se može osloboditi odgovornosti ako dokaže da je prije štetnog događaja suvlasnicima pisanim putem predložio izvođenje potrebnih radova kako bi se otklonila opasnost, a suvlasnici takav prijedlog nisu prihvatili.

*Pripajanje zajednice suvlasnika*

Članak 15.

(1) Pripajanje jedne ili više zajednica suvlasnika drugoj upisuje se u Registar zajednica suvlasnika.

(2) Odluku o pripajanju zajednice suvlasnika donosi se natpolovičnom većinom suvlasnika svake od zajednica suvlasnika u postupku pripajanja.

(3) Zajednice suvlasnika, po osobi određenoj za zastupanje, potpisuju sporazum o pripajanju kojim reguliraju međusobna prava i obveze.

*Prestanak postojanja zajednice suvlasnika*

Članak 16.

(1) Razlozi za prestanak postojanja zajednice suvlasnika:

1. smanjenje ukupnog broja suvlasnika na jednog vlasnika

2. pripajanje drugoj zajednici suvlasnika.

(2) U slučaju iz stavka 1. ovoga članka upravitelj zgrade dužan je mjesno nadležnom područnom uredu za katastar odnosno Gradskom uredu za katastar i geodetske poslove Grada Zagreba podnijeti zahtjev za upis prestanka djelovanja zajednice suvlasnika u Registar zajednica suvlasnika u roku od osam dana od dana utvrđenja činjenice o prestanku postojanja zajednice suvlasnika.

(3) Upravitelj zgrade zastupa zajednicu suvlasnika u postupku likvidacije te se otvaranjem likvidacijskog postupka upisuje u Registar zajednica suvlasnika kao osoba ovlaštena za zastupanje zajednice suvlasnika do okončanja postupka likvidacije i brisanja zajednice suvlasnika iz Registra zajednica suvlasnika.

*Postupci pred nadležnim tijelima*

Članak 17.

(1) Upravitelj zgrade ili opunomoćenik kojeg zajednica suvlasnika međuvlasničkim ugovorom ili posebnom odlukom suvlasnika na to ovlasti zastupa zajednicu suvlasnika u svim postupcima koji se vode pred nadležnim tijelima.

(2) Prije započinjanja postupaka iz stavka 1. ovoga članka zajednica suvlasnika može provesti postupak medijacije.

(3) Odluke iz stavka 1. ovoga članka donose se natpolovičnom većinom.

(4) Za rješavanje sporova iz ovoga Zakona mjesno je nadležan sud na čijem se području zgrada nalazi.

## DIO DRUGI
## ZAJEDNIČKI DIJELOVI I UREĐAJI ZGRADE, NJIHOVO ODRŽAVANJE, ZAJEDNIČKA PRIČUVA I OBVEZA OSIGURANJA ZGRADE

*Zajednički dijelovi i uređaji zgrade*

Članak 18.

Zajedničkim dijelovima i uređajima zgrade (u daljnjem tekstu: zajednički dijelovi zgrade), ako suvlasnici zgrade međuvlasničkim ugovorom ne urede drukčije, smatraju se:

1. nosiva konstrukcija zgrade

2. pokrov

3. prohodne i neprohodne zajedničke terase

4. pročelja zgrade, uključujući prozore i vrata

5. vrata na prostorijama koje su zajednički dijelovi zgrade

6. ovojnica zgrade

7. elementi zaštite od vanjskih utjecaja na zajedničkim dijelovima zgrade

8. krovna i ostala limarija na zajedničkim dijelovima zgrade

9. dimnjaci, dimovodni kanali i ventilacijski kanali, hidranti, protupožarni sustavi i instalacije, uključujući i protupožarne aparate u zajedničkim dijelovima zgrada

10. zajednička stubišta i hodnici, s pripadajućom opremom

11. prostorije koje služe uporabi svih posebnih dijelova zgrade

12. prostori kroz koje prolaze ili se u njima nalaze instalacije koje su zajednički dijelovi i uređaji zgrade te prostori između temelja, između zadnje međukatne konstrukcije i pokrova i drugi prostori koji nisu projektirani za boravak ljudi ili ostavljanje stvari

13. vatrogasni pristupi, ljestve i stubišta

14. dizala u zajedničkim dijelovima zgrade s instalacijama i uređajima koji omogućavaju njihovu redovitu uporabu

15. instalacije za dovod plina i električne energije do brojila posebnog dijela zgrade

16. instalacije kanalizacije, glavni vertikalni i horizontalni vodovi i temeljne instalacije, uključujući revizijska okna, te glavni vertikalni i horizontalni vodovi instalacija za odvodnju do odvajanja instalacije za pojedini poseban dio zgrade

17. vodovodne instalacije od glavnog vodomjera ili glavnog ventila za zgradu do odvajanja instalacije za pojedini poseban dio zgrade odnosno do vodomjera u posebnom dijelu zgrade

18. sanitarni uređaji i instalacije vodovoda i kanalizacije u zajedničkim dijelovima zgrade

19. električne instalacije stubišne rasvjete i drugih trošila u zajedničkim dijelovima zgrade, glavna razvodna ploča s uklopnim satom, električne instalacije za posebne dijelove zgrade do brojila za poseban dio zgrade

20. nužna i rasvjeta u slučaju nužde

21. zajedničke instalacije centralnog grijanja i centralne pripreme tople vode do radijatorskog ventila odnosno ventila trošila u posebnom dijelu zgrade

22. radijatori i druga grijaća tijela u zajedničkom dijelu zgrade

23. zajedničke televizijske ili radioantenske instalacije, uključujući i kabelske i satelitske instalacije s pojačalom i svim drugim zajedničkim uređajima koji omogućuju redovit prijam do mjesta razdvajanja u poseban dio zgrade

24. instalacije i uređaji za zvonce, električne brave i interni govorni uređaj od ulaza u zgradu do posebnog dijela zgrade odnosno do mjesta odvajanja instalacije za poseban dio zgrade

25. zajednički sustavi za grijanje, hlađenje, ventilaciju, klimatizaciju, pripremu potrošne tople vode, primjerice kotlovnica, dizalica topline, toplinska podstanica, zatim zajednički sustavi automatizacije i upravljanja zgradom

26. zajednički sustavi sunčanih kolektora, fotonaponskih modula i izmjenjivača topline

27. zajednička hidroforska postrojenja i bunari za vodu, prepumpne stanice za otpadnu vodu i pumpne stanice za vodu, električni agregati, akumulatorske baterije i drugi uređaji za rasvjetu, pokretanje dizala

28. gromobranske instalacije

29. kanali i uređaji za transport smeća

30. portafoni, uređaji i oprema za videonadzor i protuprovalnu zaštitu zajedničkih dijelova zgrade

31. septičke, sabirne jame i drugi individualni uređaji za pročišćavanje otpadnih voda, ograda građevne čestice zgrade, staze, potporni zidovi, smetlarnici i druge građevine na građevnoj čestici koje služe uporabi zgrade, osim posebnih dijelova zgrade, te uređeni i neuređeni dijelovi građevne čestice zgrade i građevne čestice koji pripadaju zgradi

32. drugi zajednički uređaji i građevine ili dijelovi zgrade.

*Održavanje zajedničkih dijelova zgrade*

Članak 19.

Održavanje zajedničkih dijelova zgrade je skup aktivnosti kojima se, osim u interesu suvlasnika, u javnom interesu održavaju i unaprjeđuju projektirana svojstva zgrade u pogledu ispunjavanja temeljnih zahtjeva za građevinu i uporabne vrijednosti u skladu s važećim propisima.

*Očuvanje temeljenih zahtjeva za građevinu i naknadni radovi na zajedničkim dijelovima*

Članak 20.

(1) U zgradama koje su izgrađene prije 1965. godine i u zgradama koje su građene bez armiranobetonskih vertikalnih i horizontalnih serklaža ne smiju se izvoditi prorezi za instalacije u zidovima i ugradnja instalacijskih ormarića ni za koju vrstu instalacija u nosivim zidovima zidanih zgrada.

(2) Na izgrađenim zgradama ne smiju se izvoditi radovi nadograđivanja, natkrivanja i zatvaranja balkona, lođa i terasa.

(3) Iznimno od stavka 2. ovoga članka, dozvoljeni su radovi natkrivanja i zatvaranja balkona, lođa i terasa ako se takvi radovi izvode u skladu s propisima kojima se uređuje projektiranje, građenje, uporaba i održavanje građevina, kao i s propisima kojima je propisana zaštita kulturnih dobara, i to unificirano za cijelu zgradu.

(4) Na uličnim pročeljima izgrađenih zgrada ne smiju se postavljati uređaji za hlađenje, grijanje, obnovljive izvore energije te antenski sustavi, kao ni cijevi, kabeli i pribor za te uređaje.

(5) Iznimno od stavka 4. ovoga članka, navedeni uređaji mogu se postaviti na balkone, lođe ili terase na način da nisu direktno vidljivi s javne površine.

(6) Svi zamjenski elementi na pročeljima izgrađenih zgrada moraju biti usklađeni s geometrijskim odnosima i bojom originalnih elemenata.

(7) Na mjestima za punjenje električnih vozila u zgradama ili na zgradama potrebno je primijeniti mjere zaštite od požara propisane posebnim zakonom kojim se uređuje zaštita od požara.

(8) Svi građevinski radovi na izgrađenim zgradama moraju se provoditi u skladu s propisima kojima se uređuje područje gradnje i prostornoga uređenja.

*Ugradnja dizala i uređaja za olakšan pristup za slabo pokretne osobe*

Članak 21.

(1) Na temelju ovoga Zakona iz državnog proračuna sufinancira se ugradnja dizala i uređaja za olakšan pristup za slabo pokretne osobe u postojeće zgrade koje kumulativno zadovoljavaju sljedeće uvjete:

– suvlasnici fizičke osobe u vlasništvu imaju više od 50 % suvlasničkih dijelova zgrade upisanih u zemljišne knjige odnosno suvlasnici fizičke osobe u vlasništvu imaju više od 50 % ukupne vrijednosne površine zgrade u zgradama za koje nisu određeni suvlasnički dijelovi

– imaju najmanje tri kata ili u kojima stanuje suvlasnik odnosno član kućanstva suvlasnika koji je osoba s invaliditetom s najmanje 80-postotnim tjelesnim oštećenjem na donjim ekstremitetima ili osoba III. ili IV. stupnja funkcionalnog oštećenja koje se odnosi na tjelesno oštećenje

– izrađen je glavni projekt ugradnje dizala ili uređaja za olakšan pristup za slabo pokretne osobe sukladno propisima o gradnji

– natpolovičnom većinom suvlasnika donesena je odluka o ugradnji dizala ili uređaja za olakšan pristup za slabo pokretne osobe

– imaju osigurana financijska sredstva prema udjelu zajednice suvlasnika u ukupnim troškovima ugradnje dizala ili uređaja za olakšan pristup za slabo pokretne osobe.

(2) Republika Hrvatska sufinancirat će jednu trećinu ukupnih troškova ugradnje dizala i uređaja za olakšan pristup za slabo pokretne osobe u postojeće zgrade.

(3) Odluku o donošenju Programa ugradnje dizala i uređaja za olakšan pristup za slabo pokretne osobe u postojeće zgrade donosi Vlada Republike Hrvatske na prijedlog Ministarstva.

(4) U Programu iz stavka 3. ovoga članka detaljno se razrađuju mjere za poticanje ugradnje dizala i uređaja za olakšan pristup za slabo pokretne osobe u postojeće zgrade radi povećanja kvalitete života stanara, detaljno se propisuju uvjeti za sufinanciranje ugradnje dizala i uređaja za olakšan pristup za slabo pokretne osobe u postojeće zgrade, potrebne suglasnosti, prioriteti prilikom sufinanciranja ugradnje dizala i uređaja za olakšan pristup za slabo pokretne osobe u postojeće zgrade, mogućnost sudjelovanja jedinica lokalne samouprave u sufinanciranju ugradnje dizala i uređaja za olakšan pristup za slabo pokretne osobe u postojeće zgrade, način objave i sadržaj javnog poziva za sufinanciranje ugradnje dizala i uređaja za olakšan pristup za slabo pokretne osobe u postojeće zgrade, sustav bodovanja projekata ugradnje dizala i uređaja za olakšan pristup za slabo pokretne osobe u postojeće zgrade, sadržaj ugovora o sufinanciranju ugradnje dizala i uređaja za olakšan pristup za slabo pokretne osobe u postojeće zgrade i razlozi za raskid takvog ugovora.

(5) Odredbe ovoga članka ne odnose se na poslovne zgrade.

*Uređenje pročelja*

Članak 22.

(1) Na temelju ovoga Zakona iz državnog proračuna i proračuna jedinica lokalne samouprave sufinancira se uređenje pročelja stambenih i stambeno-poslovnih zgrada koje kumulativno zadovoljavaju sljedeće uvjete:

– nalaze se unutar kulturno-povijesnih cjelina gradova

– izrađen je glavni projekt uređenja pročelja sukladno propisima o gradnji

– ne sufinanciraju se po nekoj drugoj osnovi

– natpolovičnom većinom suvlasnika donesena je odluka o uređenju pročelja

– imaju osigurana financijska sredstva prema udjelu zajednice suvlasnika u ukupnim troškovima uređenja pročelja.

(2) Republika Hrvatska sufinancirat će jednu trećinu ukupnih troškova uređenja pročelja za postojeće zgrade.

(3) Na temelju ovoga Zakona obveza je jedinice lokalne samouprave da sufinancira jednu trećinu ukupnih troškova uređenja pročelja postojeće zgrade.

(4) Izvođač odnosno druga osoba koju odredi izvođač na temelju glavnog projekta za uređenje pročelja postojeće zgrade ima pravo privremeno i bez naknade zauzeti javnu površinu ili drugo zemljište nužno za organizaciju gradilišta, postavljanje skele i/ili je koristiti za pristup gradilištu te dovoz i odvoz građevnih proizvoda odnosno građevinskog otpada.

(5) Odluku o donošenju Programa uređenja pročelja za postojeće zgrade donosi Vlada Republike Hrvatske na prijedlog Ministarstva.

(6) U Programu iz stavka 5. ovoga članka detaljno se razrađuju mjere za poticanje uređenja pročelja za postojeće zgrade radi očuvanja kulturnog, povijesnog i društvenog obilježja gradova, detaljno se propisuju preduvjeti za sufinanciranje uređenja pročelja za postojeće zgrade, potrebne suglasnosti, prioriteti prilikom sufinanciranja uređenja pročelja za postojeće zgrade, poticanje mjera energetske obnove, način objave i sadržaj javnog poziva za sufinanciranje uređenja pročelja za postojeće zgrade, sustav bodovanja projekata uređenja pročelja za postojeće zgrade, sadržaj ugovora o sufinanciranju uređenja pročelja za postojeće zgrade i razlozi za raskid takvog ugovora.

(7) Odredbe ovoga članka ne odnose se na poslovne zgrade.

*Vrste održavanja zajedničkih dijelova zgrade*

Članak 23.

(1) Vrste održavanja zajedničkih dijelova zgrade su redovito i izvanredno održavanje.

(2) Izvanredno održavanje uključuje: hitne popravke, nužne popravke i investicijsko održavanje.

*Redovito održavanje*

Članak 24.

(1) Redovito održavanje su aktivnosti koje se obavljaju redovito radi ispunjavanja obveza propisanih važećim propisima te održavanja zajedničkih dijelova zgrade u funkcionalnom stanju u skladu s izjavom izvođača o izvedenim radovima i uvjetima održavanja građevine, tehničkim uputama i specifikacijama, normama ili prema očitoj potrebi odnosno uobičajeno razumnoj potrebi.

(2) Redovito održavanje obuhvaća:

1. servisne preglede, ispitivanja sigurnosti odnosno ispravnosti na električnoj instalaciji, vodovodnoj instalaciji, uključujući uređaj za povećanje pritiska vode, kanalizaciji, uključujući prepumpne uređaje, plinskoj instalaciji, instalaciji centralnog grijanja, instalaciji ventilacije i klimatizacije, dizalu, antenskoj, telefonskoj i drugoj kabelskoj instalaciji, instalaciji zvona i internog govornog uređaja, protupožarnoj instalaciji i opremi, gromobranskoj instalaciji, sustavima audiovideonadzora i protuprovalne zaštite, pročeljima, krovnoj konstrukciji, limariji, dimnjaku, stolariji i bravariji zajedničkih dijelova zgrade, parkirališnim i garažnim rampama, rasvjeti i zajedničkim dijelovima zgrade te poštanskim sandučićima, zamjene odnosno popravke pojedinih potrošnih ili dotrajalih dijelova zajedničkih dijelova zgrade, bojenje zajedničkih dijelova zgrade, ugađanje, čišćenje, podmazivanje, servisiranje ugrađene opreme i uređaja, provjeru tekućina i druge aktivnosti koje su predviđene projektom zgrade i dokumentacijom te opreme, uređaja ili instalacija zajedničkog dijela zgrade, otklanjanje nedostataka na zajedničkim dijelovima zgrade odnosno njezinim dijelovima na način i u opsegu potrebnom da se zatečeno stanje zgrade uskladi s projektiranim stanjem zajedničkih dijelova zgrade

2. čišćenje stubišta i drugih zajedničkih dijelova zgrade, čišćenje grafita na pročelju zgrade, čišćenje i uređenje građevne čestice zgrade, čišćenje snijega i leda na prolazima koji su zajednički dijelovi zgrade, deratizaciju i dezinsekciju.

*Hitan popravak*

Članak 25.

(1) Hitan popravak je aktivnost kojom se otklanja uzrok opasnosti za život i zdravlje ljudi ili za oštećenje stvari u zgradi ili izvan zgrade odnosno aktivnost kojom se otklanja ugroženost osnovnih životnih uvjeta u zgradi.

(2) Hitan popravak podrazumijeva dovođenje uzroka opasnosti u kontrolirano stanje u najkraćem mogućem roku.

(3) Hitnim popravkom smatra se poduzimanje radova na zajedničkim dijelovima i uređajima zgrade u slučaju:

1. kvarova na plinskim instalacijama

2. kvarova na sustavu centralnog grijanja i toplovodnom sustavu

3. puknuća, oštećenja i začepljenja vodovodne i kanalizacijske instalacije

4. kvarova na električnoj instalaciji, uključujući elektroničke komunikacije i videonadzor

5. oštećenja dimnjaka i dimovodnih kanala

6. prodiranja oborinskih voda u zgradu, saniranja posljedica prodora voda te oštećenja krova

7. narušene statičke stabilnosti zgrade ili pojedinih dijelova zgrade

8. kvarova na dizalu, podiznoj platformi ili rampi

9. kvarova na mehaničkoj ventilaciji zgrade i stabilnim sustavima zaštite od požara

10. otpadanja dijelova pročelja, limarije i crjepova.

(4) Za troškove nastale hitnim popravkom odgovara zajednica suvlasnika i zajedno s njom svi suvlasnici razmjerno veličini svojih suvlasničkih dijelova.

(5) Upravitelj koji je poduzeo hitan popravak o svom trošku ima pravo na naknadu tog troška od zajednice suvlasnika i svih suvlasnika razmjerno veličini njihovih suvlasničkih dijelova.

(6) Upravitelj može obaviti hitne popravke i na posebnom dijelu zgrade i njegovu pripatku ako ih ne obavi vlasnik tog dijela zgrade, a od njih prijeti opasnost ostalim dijelovima zgrade.

(7) U slučaju iz stavka 6. ovoga članka utrošena sredstva zajedničke pričuve dužan je nadoknaditi suvlasnik tog dijela zgrade.

(8) Radi osiguranja razmjernog dijela naknade troška iz stavaka 5. i 6. ovoga članka upravitelj ima zakonsko založno pravo na svakom posebnom dijelu nekretnine, osim ako je taj razmjeran dio naknade niži od minimalnog iznosa tražbine koja se može namiriti ovrhom na nekretnini sukladno zakonu kojim se uređuje ovrha.

*Nužan popravak*

Članak 26.

(1) Nužan popravak je aktivnost kojom se trajno otklanja uzrok opasnosti za život i zdravlje ljudi ili za oštećenje stvari u zgradi ili izvan zgrade odnosno aktivnost kojom se trajno otklanja ugroženost osnovnih životnih uvjeta u zgradi.

(2) Nužnim popravkom smatra se poduzimanje radova radi:

1. popravka ili rekonstrukcije krovne konstrukcije, pokrova, nosivih zidova, stupova, međukatnih konstrukcija, temelja, svih instalacija koje su zajednički dio zgrade, pročelja zgrade, dimnjaka i dimovodnih kanala

2. postavljanja izolacije zidova, podova i temelja zgrade

3. sanacije klizišta.

(3) Upravitelj zgrade za nalaz iz stavka 4. ovoga članka i nužan popravak treba imati suglasnost suvlasnika koji u vlasništvu imaju više od jedne trećine ukupne vrijednosne površine zgrade za zgrade za koje nisu određeni suvlasnički dijelovi odnosno suvlasnika koji u vlasništvu imaju više od jedne trećine suvlasničkih dijelova zgrade upisanih u zemljišne knjige.

(4) Suglasnost iz stavka 3. daje se na temelju prethodno izrađenog nalaza stručne osobe upravitelja.

(5) Nalaz stručne osobe iz stavka 4. ovoga članka sastoji se od tehničkog opisa predmeta s ocjenom stanja i karakterističnih fotografija zatečenog stanja.

(6) Za troškove nastale nužnim popravkom odgovara zajednica suvlasnika i zajedno s njom svi suvlasnici razmjerno veličini svojih suvlasničkih dijelova.

(7) Upravitelj koji je poduzeo nužan popravak iz stavka 1. ovoga članka o svom trošku ima pravo na naknadu toga troška od zajednice suvlasnika i svih suvlasnika razmjerno veličini njihovih suvlasničkih dijelova.

(8) Radi osiguranja razmjernog dijela naknade troška iz stavka 7. ovoga članka upravitelj ima zakonsko založno pravo na svakom posebnom dijelu nekretnine, osim ako je taj razmjeran dio naknade niži od minimalnog iznosa tražbine koja se može namiriti ovrhom na nekretnini sukladno zakonu kojim se uređuje ovrha.

(9) Ako upravitelj ne poduzme nužne popravke na zajedničkim dijelovima i uređajima zgrade sukladno odredbama ovoga članka i u primjerenom roku, ne dužem od 90 dana, trajno ne otkloni uzrok opasnosti za život i zdravlje ljudi ili za oštećenje stvari u zgradi ili izvan zgrade odnosno uzrok ugrožavanja osnovnih životnih uvjeta u zgradi, takve nužne popravke može poduzeti jedinica lokalne samouprave na čijem se području zgrada nalazi, na temelju nalaza iz stavka 4. ovoga članka ili nalaza koji je izradila stručna osoba jedinice lokalne samouprave i odluke suvlasnika iz stavka 3. ovoga članka.

(10) U slučaju iz stavka 9. ovoga članka jedinica lokalne samouprave ima pravo naknaditi troškove koji su joj nastali poduzimanjem nužnih popravaka od zajednice suvlasnika odnosno svih suvlasnika razmjerno njihovim suvlasničkim dijelovima na isti način kao i upravitelj.

(11) Na pravo jedinice lokalne samouprave iz stavka 10. ovoga članka na odgovarajući se način primjenjuju odredbe stavaka 7. i 8. ovoga članka.

*Investicijsko održavanje*

Članak 27.

(1) Investicijsko održavanje obuhvaća aktivnosti kojima je cilj unaprjeđenje projektiranih odnosno postignutih svojstava zgrade za koje je potrebno izdvojiti novčana sredstva u iznosu višem od sredstava pričuve koja su suvlasnici dužni uplatiti tijekom jedne godine.

(2) Zahvat investicijskog održavanja koji po svojoj prirodi ili opsegu premašuje okvire redovitog održavanja nekretnine smatra se poboljšicom u smislu zakona kojim se uređuje vlasništvo i druga stvarna prava, osim ako ovim Zakonom nije drukčije propisano.

*Zajednička pričuva*

Članak 28.

(1) Zajednička pričuva su novčana sredstva namijenjena održavanju zajedničkih dijelova i uređaja zgrade i upravljanju zgradom odnosno dijelom zgrade.

(2) Doprinose za zajedničku pričuvu radi pokrića troškova održavanja i poboljšavanja zgrade te za otplaćivanje zajma za pokriće tih troškova snose svi suvlasnici razmjerno svojim suvlasničkim dijelovima, ako nije drukčije određeno.

(3) Zajednička pričuva obračunava se prema vrijednosnoj površini posebnih dijelova zgrade i njihovih pripadaka odnosno prema udjelu suvlasničkih dijelova upisanih u zemljišne knjige.

(4) Međuvlasničkim ugovorom može se odrediti da se za pojedine poslovne prostore koji se koriste za obavljanje poslovne djelatnosti, posebne dijelove zgrade koji se koriste za kratkoročan najam i/ili najam za veći broj osoba plaća pričuva u iznosu dva puta višem od onoga koji plaćaju vlasnici stanova.

(5) Suvlasnici mogu odrediti drukčiji ključ raspodjele troškova i doprinosa zajedničkoj pričuvi od onoga propisanog u stavcima 3. i 4. ovoga članka, i to:

– odlukom većine suvlasničkih dijelova, kad je riječ o troškovima za održavanje onih uređaja nekretnine koji nisu u podjednakom omjeru korisni svim suvlasnicima, kao što su troškovi za dizalo, centralno grijanje i dr., ako takvu odluku opravdavaju različite mogućnosti pojedinih suvlasnika da te uređaje rabe i nemogućnost utvrđivanja stvarnoga potroška svakoga pojedinog suvlasnika

– suglasnom odlukom svih suvlasnika, u pisanom obliku, glede svih ostalih troškova za održavanje i poboljšavanje nekretnine te doprinosa zajedničkoj pričuvi.

(6) Svaki suvlasnik može zahtijevati od suda da utvrdi odgovara li način raspodjele troškova pravilima iz stavaka 3., 4. i 5. ovoga članka i jesu li valjane odluke suvlasnika donesene prema ovlastima iz stavaka 4. i 5. ovoga članka, a kad nema valjane odluke o raspodjeli troškova za održavanje onih uređaja nekretnine koji nisu u podjednakom omjeru korisni svim suvlasnicima, da po pravednoj ocjeni utvrdi ključ za raspodjelu troškova s obzirom na različitu mogućnost uporabe tih uređaja.

(7) Ako troškovi za zgradu budu podmireni iz zajedničke pričuve u skladu s njezinom namjenom, oni se neće dijeliti na suvlasnike koji su uplatili svoje doprinose u tu pričuvu.

(8) Odredba stavka 4. ovoga članka ne primjenjuje se na poslovne prostorne koji imaju poseban ulaz s javno dostupne površine.

(9) Sredstva zajedničke pričuve koriste se za provedbu aktivnosti iz godišnjeg programa održavanja zajedničkih dijelova zgrade odnosno višegodišnjeg programa održavanja i upravljanja zgradom, a posebice za pokriće troškova redovitog održavanja, hitnih i nužnih popravaka, poboljšica, osiguranja zgrade, naknade za rad upravitelju zgrade, naknade za rad predstavnika suvlasnika, nabave alata za čišćenje i održavanje, kao i sitnog potrošnog materijala, za plaćanje zajedničkih troškova od potrošnje električne energije, otplate zajma za financiranje troškova redovitog održavanja, za potrebe vođenja upravnih i sudskih postupaka te za odvjetničke troškove zastupanja.

(10) Sredstva zajedničke pričuve mogu se, u skladu s višegodišnjim programom održavanja i upravljanja zgradom, koristiti i za pokriće troškova investicijskog održavanja i/ili otplate zajma za financiranje tih troškova, ako se time ne dovodi u pitanje financiranje troškova iz stavka 9. ovoga članka.

(11) Ako su raspoloživa sredstva zajedničke pričuve veća od troškova predviđenih za aktivnosti iz stavaka 9. i 10. ovoga članka, moguće ih je, odlukom natpolovične većine suvlasnika, koristiti i za druge potrebe u zgradi.

*Minimalan iznos i način plaćanja zajedničke pričuve*

Članak 29.

(1) Sredstva zajedničke pričuve suvlasnici su obvezni uplaćivati na poseban račun zajedničke pričuve u iznosu utvrđenom godišnjim programom održavanja zajedničkih dijelova zgrade odnosno višegodišnjim programom održavanja i upravljanja zgradom.

(2) Sredstva iz stavka 1. ovoga članka suvlasnici su dužni uplaćivati mjesečno.

(3) Minimalan iznos zajedničke pričuve po četvornome metru vrijednosne površine stana godišnje iznosi 0,54 % etalonske cijene građenja koju objavljuje Ministarstvo. Podatak o etalonskoj cijeni građenja objavljuje se u »Narodnim novinama«.

(4) Godišnjim programom održavanja zajedničkih dijelova zgrade odnosno višegodišnjim programom održavanja i upravljanja zgradom ne može se utvrditi mjesečni iznos zajedničke pričuve koji je manji od 1/12 iznosa propisanog stavkom 3. ovoga članka.

(5) Ako godišnji program održavanja zajedničkih dijelova zgrade odnosno višegodišnji program održavanja i upravljanja zgradom nije donesen, suvlasnici su sredstva iz stavka 1. ovoga članka dužni uplaćivati u peterostrukom iznosu od iznosa zadnje usvojene zajedničke pričuve koja ne može biti manja od propisane stavkom 3. ovoga članka.

*Obveza osiguranja zgrade*

Članak 30.

Zajednica suvlasnika putem upravitelja obvezna je osigurati zajedničke dijelove zgrade od osnovnih rizika odnosno od požara, oluje, udara groma, izljeva vode iz vodovodnih i kanalizacijskih cijevi, kao i od odgovornosti za štetu prema trećim osobama.

*Kućni red*

Članak 31.

(1) Kućni red zgrade sastoji se od općih i posebnih pravila.

(2) Suvlasnici i svi koji se koriste zgradom obvezni su pridržavati se kućnog reda.

(3) Suvlasnik je odgovoran za pridržavanje kućnog reda za sve treće osobe koje se koriste njegovim posebnim dijelom zgrade ili su kod njega u posjetu.

(4) Nepridržavanje pravila kućnog reda smatra se neurednim izvršavanjem obveza iz međuvlasničkog ugovora.

(5) Ministar nadležan za prostorno uređenje i graditeljstvo pravilnikom propisuje opća pravila kućnog reda koja se odnose na korištenje zajedničkih prostora u zgradi, dopuštenu razinu buke u korištenju posebnih dijelova zgrade, sprječavanje skupljanja otpada u posebnim dijelovima zgrade, satnicu kućnog mira, kao i odstupanja u iznimnim slučajevima, obveze vlasnika stanova koji iznajmljuju svoje stanove te po potrebi i druga pitanja.

*Povrede kućnog reda*

Članak 32.

(1) Svaki suvlasnik koji primijeti povredu kućnog reda može takvu povredu dokumentirati na primjeren način i zatim inicirati prikupljanje potpisa ili izjašnjavanje elektroničkom poštom, uz dokaz identiteta ili s kvalificiranim elektroničkim potpisom na obrazloženu odluku, kojom će suvlasnici takvu odluku potvrditi.

(2) Povreda kućnog reda utvrđena je kada suvlasnici koji imaju natpolovičnu većinu potpišu ili potvrde elektroničkom poštom, uz dokaz identiteta ili s kvalificiranim elektroničkim potpisom, odluku o nepridržavanju pravila kućnog reda.

(3) Upravitelj zgrade će, nakon što je donesena odluka iz stavka 1. ovoga članka, na zahtjev jednog suvlasnika, uputiti opomenu o obvezi pridržavanja kućnog reda onome suvlasniku koji se ne pridržava kućnog reda.

(4) Ako se radi o povredi kućnog reda trajnije naravi, u opomeni je potrebno odrediti rok za otklanjanje povrede.

(5) U slučaju iz stavka 4. ovoga članka nova opomena može se uputiti nakon isteka roka za izvršenje obveze.

(6) Upravitelj zgrade obvezan je uputiti opomenu iz stavka 3. ovoga članka u roku od deset radnih dana od zaprimanja zahtjeva.

(7) Međuvlasničkim ugovorom moguće je propisati obvezu plaćanja naknade za povrede kućnog reda.

(8) Ako međuvlasnički ugovor sadrži klauzulu iz stavka 7. ovoga članka, upravitelj zgrade će suvlasniku kojem u razdoblju od dvije godine uputi tri opomene, uz treću i svaku sljedeću opomenu u tom razdoblju izdati odluku o naknadi za nepridržavanje kućnog reda.

(9) Naknada iz stavka 7. ovoga članka može se propisati u međuvlasničkom ugovoru u rasponu od 50,00 do 500,00 eura.

(10) Odluku o naplati naknade iz stavka 8. ovoga članka provodi upravitelj zgrade na temelju odluke natpolovične većine suvlasnika.

(11) Naknada iz stavka 9. ovoga članka uplaćuje se na račun zajedničke pričuve.

(12) Opomene iz stavka 3. ovoga članka unose se u Registar zajednica suvlasnika na zahtjev upravitelja zgrade.

(13) Opomene iz stavka 3. ovoga članka brišu se iz Registra zajednice suvlasnika nakon proteka dvije godine od unosa u Registar zajednica suvlasnika.

*Obavljanje gospodarske djelatnosti u stambenim zgradama*

Članak 33.

(1) U stanovima u višestambenim i stambeno-poslovnim zgradama mogu se, osim stanovanja, obavljati registrirane tihe i mirne djelatnosti.

(2) Osim djelatnosti iz stavka 1. ovoga članka, u stanovima u višestambenim i stambeno-poslovnim zgradama mogu se obavljati i druge registrirane djelatnosti ako je za njihovo obavljanje utvrđena promjena namjene stana, sukladno odredbama propisa kojim se uređuje prostorno uređenje, i dobivena suglasnost dvotrećinske većine suvlasnika, uz dodatni uvjet da suglasnost obvezno moraju dati i svi suvlasnici te zgrade čiji zidovi, podovi ili stropovi graniče sa stanom u kojem se takva djelatnost obavlja.

(3) Suvlasnici daju suglasnost iz stavka 2. ovoga članka na određeni rok koji ne smije biti kraći od pet godina.

(4) Suglasnost iz stavka 2. ovoga članka može se opozvati i prije roka na koji je dana ako se obavljanjem djelatnosti iz stavka 2. ovoga članka tri i više puta unutar dvije godine krši kućni red i prava ostalih suvlasnika.

(5) Opoziv suglasnosti iz stavka 4. ovoga članka donosi se natpolovičnom većinom suvlasnika.

(6) Suglasnost iz stavka 2. ovoga članka i rokovi u kojima je ona dana vežu i svakog budućeg vlasnika stana.

(7) Nijedan suvlasnik nije dužan trpjeti da ga se obavljanjem poslovne djelatnosti u stanu u višestambenoj ili stambeno-poslovnoj zgradi uznemirava na način da je izložen prekomjernoj buci ili vibracijama i ovlašten je zahtijevati da takvo uznemiravanje prestane te da mu se nadoknadi pretrpljena šteta.

*Stanovi za kratkoročan najam*

Članak 34.

(1) Vlasniku stana i svakoj trećoj osobi koja namjerava koristiti stan za kratkoročan najam potrebna je prethodna pisana suglasnost dvotrećinske većine suvlasnika, uz dodatan uvjet da suglasnost obvezno moraju dati i svi suvlasnici te zgrade čiji zidovi, podovi ili stropovi graniče s njegovim stanom koji se namjerava koristiti za kratkoročan najam.

(2) Prilikom prikupljanja suglasnosti iz stavka 1. ovoga članka smatra se da su s takvom namjenom korištenja stana suglasni svi suvlasnici posebnih dijelova koji se koriste za kratkoročan najam.

(3) Vlasnik stana dužan je brinuti se da se njegov stan ne koristi za kratkoročan najam bez potrebne suglasnosti iz stavka 1. ovoga članka te se ne oslobađa prekršajne odgovornosti ako je stan dao u najam trećoj osobi ili osobama.

(4) Suvlasnici daju suglasnost iz stavka 1. ovoga članka na određeni rok koji ne smije biti kraći od pet godina.

(5) Suglasnost iz stavka 4. ovoga članka može se opozvati i prije roka na koji je dana ako se obavljanjem djelatnosti iz stavka 1. ovoga članka tri i više puta unutar dvije godine krši kućni red i prava ostalih suvlasnika.

(6) Opoziv suglasnosti iz stavka 5. ovoga članka donosi se natpolovičnom većinom suvlasnika.

(7) Suglasnost iz stavka 1. ovoga članka i rokovi u kojima je ona dana vežu i svakog budućeg vlasnika stana.

*Najam za veći broj osoba*

Članak 35.

(1) Vlasniku posebnog dijela zgrade i svakoj trećoj osobi koja namjerava koristiti svoj poseban dio zgrade za smještaj više od četiri punoljetne osobe koje nisu rodbinski povezane u uspravnoj liniji ili u pobočnoj liniji do zaključno drugog stupnja srodstva potrebna je prethodna pisana suglasnost dvotrećinske većine suvlasnika, uz dodatan uvjet da suglasnost obvezno moraju dati i svi suvlasnici te zgrade čiji zidovi, podovi ili stropovi koji graniče s njegovim posebnim dijelom koji se namjerava koristiti za najam za veći broj osoba.

(2) Vlasnik posebnog dijela zgrade dužan je brinuti se da se njegov poseban dio ne koristi za najam bez potrebne suglasnosti iz stavka 1. ovoga članka te se ne oslobađa prekršajne odgovornosti ako je stan dao u najam trećoj osobi ili osobama.

(3) Suvlasnici daju suglasnost iz stavka 1. ovoga članka na određeni rok koji ne smije biti kraći od pet godina.

(4) Suglasnost iz stavka 3. ovoga članka može se opozvati i prije roka na koji je dana ako se obavljanjem djelatnosti iz stavka 1. ovoga članka tri i više puta unutar dvije godine krši kućni red i prava ostalih suvlasnika.

(5) Opoziv suglasnosti iz stavka 4. ovoga članka donosi se natpolovičnom većinom suvlasnika.

(6) Suglasnost iz stavka 1. ovoga članka i rokovi u kojima je ona dana vežu i svakog budućeg vlasnika stana.

## DIO TREĆI
## SUVLASNICI ZGRADE I PREDSTAVNIK SUVLASNIKA ZGRADE

*Međuvlasnički ugovor*

Članak 36.

(1) Prava, obveze i međusobne odnose suvlasnika zgrade u zajednici suvlasnika u pogledu upravljanja i održavanja zgrade ili funkcionalne cjeline zgrade suvlasnici su dužni urediti međuvlasničkim ugovorom.

(2) Međuvlasnički ugovor sadrži:

– veličinu suvlasničkih dijelova nekretnine

– uvjete i način prikupljanja i raspolaganja sredstvima zajedničke pričuve

– mogućnost zastupanja zajednice suvlasnika od strane predstavnika suvlasnika, po punomoći

– obveze pridržavanja kućnog reda

– mogućnost određivanja naknade za nepridržavanje kućnog reda te visinu naknada

– uvjete i način korištenja zajedničkih prostorija te uređaja i zemljišta koji pripadaju određenoj nekretnini

– druge odredbe potrebne za uređenje međusobnih odnosa suvlasnika zgrade.

(3) Međuvlasnički ugovor smatra se sklopljenim kada ga potpiše natpolovična većina suvlasnika, a odluke koje proizlaze iz međuvlasničkog ugovora obvezuju sve suvlasnike, ako nije drukčije propisano ovim Zakonom.

(4) Međuvlasnički ugovor predstavnik suvlasnika dužan je dostaviti upravitelju zgrade u roku od 15 dana od njegova sklapanja.

(5) Upravitelj zgrade obvezan je međuvlasnički ugovor dostaviti u Registar zajednica suvlasnika.

*Sastanak suvlasnika*

Članak 37.

(1) Odluke o upravljanju zgradom u svrhu provedbe međuvlasničkog ugovora i u skladu s propisima zajednica suvlasnika donosi na sastanku suvlasnika.

(2) Sastanak suvlasnika saziva predstavnik suvlasnika.

(3) Sastanak suvlasnika mogu sazvati i:

– suvlasnici koji u vlasništvu imaju više od jedne trećine suvlasničkih dijelova upisanih u zemljišne knjige ili suvlasnici koji u vlasništvu imaju više od jedne trećine vrijednosne površine zgrade za zgrade za koje nisu određeni suvlasnički dijelovi ako zgrada ima manje od 20 samostalnih uporabnih cjelina

– suvlasnici koji u vlasništvu imaju više od jedne petine suvlasničkih dijelova upisanih u zemljišne knjige ili suvlasnici koji u vlasništvu imaju više od jedne petine vrijednosne površine zgrade za zgrade za koje nisu određeni suvlasnički dijelovi ako zgrada ima više od 20, a manje od 50 samostalnih uporabnih cjelina

– suvlasnici koji u vlasništvu imaju više od jedne desetine suvlasničkih dijelova upisanih u zemljišne knjige ili suvlasnici koji u vlasništvu imaju više od jedne desetine vrijednosne površine zgrade za zgrade za koje nisu određeni suvlasnički dijelovi ako zgrada ima više od 50 samostalnih uporabnih cjelina.

(4) Sastanak suvlasnika može sazvati i upravitelj zgrade.

(5) Poziv za sastanak suvlasnika dostavlja se najmanje pet dana prije sastanka, pisanim putem, u poštanski pretinac suvlasnika u zgradi ili na adresu prebivališta odnosno boravišta suvlasnika ili putem elektroničke pošte, prema dogovoru natpolovične većine suvlasnika, uz dodatan obvezan uvjet objavom na oglasnoj ploči zgrade.

(6) Poziv za sastanak sadrži podatke o osobi ili osobama koje sazivaju sastanak, mjestu, vremenu i načinu održavanja sastanka te dnevni red sastanka.

(7) Na početku sastanka suvlasnika nazočni suvlasnici većinom glasova dogovaraju tko će od njih biti zapisničar.

(8) O sastanku suvlasnika vodi se zapisnik koji potpisuje ili putem elektroničke pošte daje suglasnost na sadržaj zapisnika osoba koja je sastanak sazvala, zapisničar, svi nazočni suvlasnici zgrade i upravitelj zgrade ako je nazočan sastanku.

(9) Zapisnik sa sastanka suvlasnika sadrži podatke o stambenoj zgradi, mjestu i vremenu održavanja sastanka suvlasnika, načinu održavanja sastanka, nazočnim osobama, dnevnom redu sastanka, iznesenim prijedlozima, donesenim odlukama i načinu glasanja suvlasnika.

(10) Donesena odluka obvezujuća je za sve suvlasnike ako je potpisana ili je za nju dao suglasnost ovim Zakonom propisani broj suvlasnika.

*Učestalost održavanja sastanka suvlasnika*

Članak 38.

Sastanak suvlasnika obvezno se održava najmanje jedanput godišnje i na njemu se raspravlja o svim pitanjima važnim za upravljanje zgradom, a posebno o godišnjem izvještaju o upravljanju i održavanju, donošenju godišnjeg programa održavanja zajedničkih dijelova zgrade za iduću godinu te višegodišnjem programu održavanja zgrade.

*Odluke suvlasnika u upravljanju zgradom*

Članak 39.

(1) Odluka u upravljanju zgradom donesena je kad se o odluci pozitivno izjasni natpolovična većina suvlasnika.

(2) Odluka iz stavka 1. ovoga članka smatra se poslom redovite uprave sukladno zakonu kojim se uređuje vlasništvo i druga stvarna prava.

(3) Odluke o upravljanju zgradom odluke su o:

1. izboru i promjeni predstavnika suvlasnika, zamjenika predstavnika suvlasnika, kao i vijeća suvlasnika

2. izboru i promjeni upravitelja zgrade

3. godišnjem programu održavanja zajedničkih dijelova zgrade

4. višegodišnjem programu održavanja zgrade

5. godišnjem izvještaju o upravljanju zgradom

6. osiguravatelju zajedničkih dijelova zgrade

7. visini pričuve

8. obnovi zgrade nakon djelovanja elementarne ili katastrofalne nepogode

9. energetskoj obnovi zgrade, koja može uključivati i sveobuhvatnu obnovu zgrade, zatim primjeni mjera energetske učinkovitosti, ugradnji sustava koji se koriste obnovljivim izvorima energije

10. postavljanju kanalske infrastrukture i mjesta za punjenje električnih vozila, vodeći računa o sigurnosti u slučaju požara

11. uređenju pročelja

12. ugradnji i postavljanju dizala te korištenju zajedničkog prostora i zemljišta za tu namjenu

13. unaprjeđenju pristupačnosti osobama s invaliditetom i smanjene pokretljivosti uređajima za nesmetan pristup na zajedničkim dijelovima zgrade s kojima se omogućava nesmetan pristup, kretanje i rad osobama smanjene pokretljivosti

14. unaprjeđenju ispunjenja temeljnih zahtjeva za građevinu

15. primjeni mjera zelene infrastrukture na zgradi i na građevnoj čestici zgrade te na građevnoj čestici koja pripada zgradi

16. primjeni mjera održive urbane mobilnosti na zgradi i na građevnoj čestici zgrade te na građevnoj čestici koja pripada zgradi

17. primjeni mjera za smanjenje potrošnje vode

18. načinu korištenja zajedničkih dijelova zgrade

19. posebnim odredbama u kućnom redu i o naknadama za povrede

20. uzimanju kredita za financiranje održavanja zgrade

21. pravnom zastupanju

22. naknadi za rad predstavnika suvlasnika

23. davanju zajedničkih dijelova u zakup ili najam do jedne godine

24. drugim pitanjima povezanim s upravljanjem zgradom o kojima, prema međuvlasničkom ugovoru ili važećim propisima, odlučuju suvlasnici u okviru redovitog održavanja.

(4) Kvalificiranom većinom donose se odluke o:

1. poslovima iz članka 27. ovoga Zakona

2. prenamjeni zajedničkih dijelova u poseban dio zgrade ako će suvlasnici cijele nekretnine postati suvlasnici tog posebnog dijela u istom suvlasničkom omjeru

3. dogradnji i/ili nadogradnji zgrade ako će suvlasnici cijele nekretnine postati suvlasnici tog dograđenog i/ili nadograđenog dijela zgrade u istom suvlasničkom omjeru

4. davanju zajedničkih dijelova u zakup ili najam na dulje od jedne godine

5. osnivanju založnog prava na zgradi ako se založnim pravom osigurava tražbina koja se koristi za poboljšice zgrade, i to u onoj visini za koju je povećana vrijednost zgrade.

(5) Iznimno od stavka 1. ovoga članaka, u slučaju izvršenja nužnih popravaka iz članka 26. stavka 2. ovoga Zakona odluka o s tim povezanom povećanju iznosa pričuve može se donijeti uz suglasnost suvlasnika koji u vlasništvu imaju više od jedne trećine ukupne vrijednosne površine zgrade za zgrade za koje nisu određeni suvlasnički dijelovi odnosno suvlasnika koji u vlasništvu imaju više od jedne trećine suvlasničkih dijelova zgrade upisanih u zemljišne knjige.

(6) Iznimno od stavka 1. ovoga članka, odluke o davanju suglasnosti za obavljanje djelatnosti u zgradi koje se ne mogu smatrati mirnim i tihim djelatnostima, odluke o davanju suglasnosti za kratkoročan najam i najam za veći broj osoba donose se uz uvjete propisane člancima 33., 34. i 35. ovoga Zakona.

(7) Iznimno od stavka 1. ovoga članka, odluka o izboru predstavnika suvlasnika koji nije jedan od suvlasnika ili bračni ili izvanbračni drug ili životni partner ili neformalan životni partner ili srodnik u ravnoj liniji suvlasnika koji žive u istoj zgradi donosi se dvotrećinskom većinom.

(8) Upravitelj zgrade obvezan je sve odluke suvlasnika u upravljanju zgradom dostaviti u Registar zajednica suvlasnika.

*Donošenje odluke prikupljanjem potpisa*

Članak 40.

(1) Ako se zbog veličine zgrade ili zbog drugih opravdanih razloga ne može sazvati sastanak suvlasnika s potrebnom većinom za donošenje odluke iz članka 37. ovoga Zakona, predstavnik suvlasnika ili drugi zainteresirani suvlasnik za donošenje odluke pribavit će suglasnost suvlasnika prikupljanjem potpisa na napisanu odluku ili putem elektroničke pošte, ako suvlasnik to zatraži, uz dokaz identiteta ili s kvalificiranim elektroničkim potpisom.

(2) Odluka donesena na način propisan u stavku 1. ovoga članka obvezujuća je za sve suvlasnike.

(3) Predstavnik suvlasnika obvezan je odluku donesenu na način propisan odredbom stavka 1. ovoga članka objaviti na oglasnoj ploči ili dostaviti putem elektroničke pošte, ako suvlasnik to zatraži.

*Obveze suvlasnika*

Članak 41.

(1) Suvlasnik je obvezan:

1. ponašati se u skladu s ovim Zakonom i drugim važećim zakonima, međuvlasničkim ugovorom, kućnim redom i odlukama suvlasnika

2. omogućavati upravljanje i održavanje zgrade

3. održavati svoj poseban dio zgrade

4. obavijestiti predstavnika suvlasnika o promjenama vezanim uz suvlasništvo zgrade odnosno vlasništvo posebnog dijela zgrade u roku od 30 dana od dana nastanka promjene

5. obavijestiti predstavnika suvlasnika o promjeni broja osoba koje se koriste posebnim dijelom zgrade, ako o tome ovisi raspodjela zajedničkih troškova zgrade, najkasnije u roku od 15 dana od nastanka promjene

6. obavijestiti predstavnika suvlasnika o promjeni najmoprimca najkasnije u roku od 15 dana od nastanka promjene

7. obavijestiti predstavnika suvlasnika o promjeni namjene stana najkasnije u roku od 15 dana od nastanka promjene

8. dopustiti ulaz u svoj poseban dio zgrade upravitelju zgrade odnosno osobi koju upravitelj zgrade odredi ako je to potrebno radi održavanja zajedničkih dijelova zgrade ili otklanjanja oštećenja ili kvara koji uzrokuje ili bi mogao uzrokovati štetu zajedničkom dijelu zgrade ili posebnom dijelu zgrade drugog suvlasnika

9. omogućiti izvođenje radova u svojem posebnom dijelu zgrade koji se odnose na hitne popravke, kao i na radove koji se odnose na održavanje, obnovu i unaprjeđenje svojstava zgrade za koju je izrađena projektna dokumentacija i donesena važeća odluka zajednice suvlasnika

10. osigurati nesmetan pristup zajedničkim dijelovima zgrade ovlaštenim službenim osobama nadležnih tijela i službi pri obavljanju službenih radnji

11. obavijestiti nadležno tijelo ili službu o slučajevima i stanjima koji bi mogli ugroziti zdravlje ili sigurnost ljudi

12. obavijestiti predstavnika suvlasnika o svojoj adresi prebivališta ako ne stanuje u zgradi u kojoj je suvlasnik

13. prije prikupljanja potrebnih potpisa obavijestiti predstavnika suvlasnika o svojoj namjeri da stan daje u kratkoročan najam ili u najam za više osoba.

(2) Suvlasnik na svom posebnom dijelu zgrade ne smije izvoditi radove kojima se nanosi šteta ili se umanjuje svojstvo zajedničkog dijela zgrade ili posebnog dijela zgrade drugog suvlasnika.

(3) Građevinski radovi na zgradi smiju se izvoditi samo sukladno propisima kojim se uređuje područje gradnje.

(4) Ako je zajednica suvlasnika donijela važeću odluku o prijavi na program sufinanciranja za održavanje, obnovu ili unaprjeđenje svojstava zgrade, a pojedini suvlasnik svojim nečinjenjem onemogućava prikupljanje nužne dokumentacije potrebne za prijavu na taj program sufinanciranja, isti je odgovoran za štetu koja nastane zbog gubitka prava na sufinanciranje.

(5) Ako suvlasnik onemogućava mirno održavanje sastanaka suvlasnika, natpolovična većina suvlasnika može donijeti odluku o prestanku pozivanja istoga na sastanke i tomu prilagoditi način pozivanja na sastanak suvlasnika, a prema potrebi poduzeti i druge pravno dopustive mjere u svrhu održavanja mirnih sastanka i učinkovitog upravljanja zgradom.

(6) Ako se na sastanku suvlasnika očekuje remećenje javnog reda i mira, policija će, na poziv predstavnika suvlasnika, u skladu sa zakonom kojim se uređuju ovlasti policije, svojom nazočnošću spriječiti remećenje javnog reda i mira i osigurati da se sastanak suvlasnika održi.

*Predstavnik suvlasnika*

Članak 42.

(1) Predstavnik suvlasnika je poslovno sposobna fizička osoba koja je jedan od suvlasnika ili bračni ili izvanbračni drug ili životni partner ili neformalan životni partner ili srodnik u ravnoj liniji suvlasnika koji žive u istoj zgradi, izabran na način da odluku o njegovu izboru donesu suvlasnici natpolovičnom većinom.

(2) Ako nije moguće izabrati predstavnika suvlasnika na način predviđen stavkom 1. ovoga članka, predstavnik suvlasnika može biti i treća poslovno sposobna fizička osoba koja ima prebivalište ili boravište u gradu ili općini na čijem se području zgrada nalazi.

(3) Odluka o izboru predstavnika suvlasnika iz stavka 2. ovoga članka donosi se dvotrećinskom većinom.

(4) Predstavnik suvlasnika ima sljedeća prava i obveze:

1. predstavljati suvlasnike u svezi s upravljanjem i održavanjem zgrade u okviru ovlasti propisane ovim Zakonom, zakonom kojim se uređuje vlasništvo i druga stvarna prava te međuvlasničkim ugovorom

2. sazivati i voditi sastanak suvlasnika

3. koordinirati i dogovarati s upraviteljem zgrade izradu i provedbu godišnjeg programa održavanja zajedničkih dijelova zgrade, višegodišnjeg programa održavanja zgrade i pojedinih poslova u svezi s održavanjem zgrade

4. dostavljati upravitelju zgrade odluke suvlasnika, druge dokumente potrebne za rad upravitelja zgrade te podatke o promjeni suvlasnika odnosno vlasnika posebnog dijela zgrade

5. nadzirati ispunjavanje obveza upravitelja zgrade iz ugovora o upravljanju i o tome po potrebi izvještavati suvlasnike

6. izraditi kratak izvještaj o svom radu u protekloj kalendarskoj godini koji dostavlja suvlasnicima putem oglasne ploče ili elektroničkom poštom do 1. veljače iduće godine

7. potpisati ugovor za čišćenje zgrade

8. izvijestiti suvlasnike o izdacima u iznosu većem od 2000,00 eura (bez PDV-a) koji nisu bili planirani u godišnjem planu upravljanja

9. imati pravo uvida u promet po računu zgrade i druge podatke vezano uz taj račun

10. druga prava i obveze propisane ovim Zakonom, zakonom kojim se uređuje vlasništvo i druga stvarna prava i određene međuvlasničkim ugovorom.

(5) Predstavnik suvlasnika ne odgovara za odluke suvlasnika donesene u skladu s odredbama ovoga Zakona.

(6) Međuvlasničkim ugovorom može se predvidjeti mogućnost da predstavnik suvlasnika, bez suglasnosti ostalih suvlasnika, svrhovito i namjenski raspolaže iznosima do najviše 2000,00 eura po pojedinom poslu.

(7) Ako suvlasnici nisu izabrali predstavnika suvlasnika, upravitelj je sve suvlasnike dužan pisano upozoriti da to učine u roku od 60 dana od dana dostave pisanog upozorenja upravitelja.

(8) Ako suvlasnici ne postupe u skladu s pisanim upozorenjem upravitelja iz stavka 7. ovoga članka, upravitelj će imenovati prinudnog predstavnika suvlasnika do obavijesti suvlasnika o izboru predstavnika suvlasnika.

(9) Prinudni predstavnik suvlasnika, kojeg imenuje upravitelj, mora biti poslovno sposobna fizička osoba koja ima prebivalište u jedinici lokalne samouprave u kojoj se zgrada nalazi te mora imati visoku stručnu spremu iz područja društvenih ili tehničkih znanosti, uz uvjet da se protiv te osobe ne vodi kazneni postupak.

(10) Upravitelj je dužan u roku od 15 dana obavijestiti sve suvlasnike o imenovanju osobe prinudnog predstavnika suvlasnika.

(11) Prava i obveze predstavnika suvlasnika iz ovoga Zakona ne mogu se prenijeti na treće osobe.

(12) Prinudni predstavnik suvlasnika ima sva prava i obveze predstavnika suvlasnika iz stavka 4. ovoga članka te ostvaruje pravo na novčanu naknadu za svoj rad.

*Trajanje mandata predstavnika suvlasnika*

Članak 43.

(1) Mandat predstavniku suvlasnika prestaje:

– opozivom

– ostavkom ili

– smrću.

(2) Predstavnik suvlasnika podnosi ostavku u pisanom obliku i o podnošenju ostavke dužan je istoga dana izvijestiti sve suvlasnike pisanim putem, poštom ili putem oglasne ploče i elektroničkom poštom, a upravitelja zgrade pisanim putem, poštom ili elektroničkom poštom.

(3) Predstavnik suvlasnika koji je podnio ostavku ili je opozvan dužan je suvlasnicima podnijeti izvješće o izvršenju programskih i ugovornih obveza koje se odnose na upravljanje i održavanje zgrade, sa stanjem na dan podnošenja ostavke.

(4) Predstavnik suvlasnika koji je podnio ostavku ili je opozvan, osim izvješća iz stavka 3. ovoga članka, dužan je u roku od tri radna dana predati upravitelju zgrade svu dokumentaciju, isprave, šifre, ključeve i ostalu imovinu, o čemu se sastavlja poseban primopredajni zapisnik.

(5) Dokumentaciju, isprave, šifre, ključeve i ostalu imovinu iz stavka 4. ovoga članka upravitelj je dužan zadržati do obavijesti suvlasnika o imenovanju novoga predstavnika suvlasnika.

(6) Opoziv odluke o izboru predstavnika suvlasnika donosi se natpolovičnom većinom.

*Naknada za rad predstavnika suvlasnika*

Članak 44.

(1) Međuvlasničkim ugovorom moguće je predvidjeti mjesečnu naknadu za rad i naknadu materijalnih troškova za predstavnika suvlasnika.

(2) Predstavnik suvlasnika koji prima naknadu za svoj rad, a grubo zanemaruje svoje obveze dužan je u zajedničku pričuvu uplatiti sredstva u iznosu od jedne do najviše 12 mjesečnih naknada koje je primio za rad i može biti opozvan.

(3) Ako predstavnik suvlasnika grubo zanemaruje svoje obveze, suvlasnici koji u vlasništvu imaju više od jedne trećine ukupne vrijednosne površine zgrade za zgrade za koje nisu određeni suvlasnički dijelovi odnosno suvlasnici koji u vlasništvu imaju više od jedne trećine suvlasničkih dijelova zgrade upisanih u zemljišne knjige uputit će upozorenje predstavniku suvlasnika u kojem će biti naveden rok, koji ne može biti kraći od osam dana, da postupi u skladu sa svojim obvezama.

(4) Ako predstavnik suvlasnika ne postupi u skladu s upozorenjem iz stavka 3. ovoga članka, suvlasnici mogu donijeti odluku kojom će utvrditi grubo zanemarivanje obveze od strane predstavnika suvlasnika iz stavka 3. ovoga članka i odrediti iznos mjesečnih naknada sukladno stavku 2. ovoga članka koje je predstavnik suvlasnika dužan uplatiti u zajedničku pričuvu.

(5) Odluka o naknadama za predstavnika suvlasnika i odluke o naknadi za grubo zanemarivanje za predstavnika suvlasnika donose se natpolovičnom većinom suvlasnika.

(6) Grubim zanemarivanjem obveza predstavnika suvlasnika smatra se:

1. ako predstavnik suvlasnika ne pokuša sazvati i održati sastanak suvlasnika najmanje jednom godišnje

2. ako ne obavijesti ostale suvlasnike o novonastalim okolnostima o kojima je morao obavijestiti suvlasnike, a osobito o izdacima u iznosu većem od 2000,00 eura (bez PDV-a) koji nisu bili planirani u godišnjem planu upravljanja

3. ako godišnji program održavanja zajedničkih dijelova zgrade ili višegodišnji program održavanja zgrade i pojedinih poslova u vezi s održavanjem zgrade nije donesen krivnjom predstavnika suvlasnika

4. ako mu suvlasnik ili stanar prijavi štetu koja nastaje na posebnim ili na zajedničkim dijelovima zgrade zbog neispravnosti na zajedničkim dijelovima zgrade, a krivnjom predstavnika suvlasnika nastane šteta u većem obujmu od štete koja bi nastala da je predstavnik suvlasnika pravodobno obavijestio upravitelja

5. ako predstavnik suvlasnika upravitelju ne dostavi odluku suvlasnika donesenu u vezi sa suvlasničkim upravljanjem i održavanjem zgrade

6. ako predstavnik suvlasnika potpiše nalog za isplatu sredstava iz zajedničke pričuve koji nije bio ovlašten potpisati

7. ako ne izradi izvještaj o svom radu u protekloj kalendarskoj godini i ne dostavi ga suvlasnicima putem oglasne ploče ili elektroničkom poštom

8. ako u ime i za račun suvlasnika zgrade ne prijavi projekte za sufinanciranje održavanja, obnove ili unaprjeđenja svojstava zgrade, ako je za to bio zadužen

9. ako prilikom prestanka obveza predstavnika suvlasnika ne postupi u skladu s člankom 43. ovoga Zakona.

*Vijeće suvlasnika*

Članak 45.

(1) Ako se tako predvidi međuvlasničkim ugovorom, unutar zajednice suvlasnika može se osnovati Vijeće suvlasnika koje pruža stručnu pomoć predstavniku suvlasnika u obavljanju njegovih zadaća te nadzire rad predstavnika suvlasnika i upravitelja.

(2) Član vijeća suvlasnika može biti jedan od suvlasnika ili bračni ili izvanbračni drug ili životni partner ili neformalan životni partner ili srodnik u ravnoj liniji suvlasnika koji žive u istoj zgradi, izabran na način da odluku o njegovu izboru donesu suvlasnici natpolovičnom većinom.

(3) Ako se osniva Vijeća suvlasnika, međuvlasničkim ugovorom potrebno je propisati:

– mogućnost da se formira Vijeće suvlasnika

– koje cjeline zgrade zastupaju pojedini članovi Vijeća suvlasnika

– koliko najmanje i koliko najviše članova može imati Vijeće suvlasnika

– način izbora članova i predsjednika Vijeća suvlasnika

– način rada Vijeća suvlasnika

– kvorum i potrebne većine za donošenje odluka.

(4) Međuvlasničkim ugovorom moguće je predvidjeti da Vijeće suvlasnika donosi odluke koje su suvlasnici ovlašteni donositi jednotrećinskom i natpolovičnom većinom, kao i ograničenja u odlukama koje Vijeće može donijeti.

(5) Odluku o izboru članova Vijeća suvlasnika za svaku pojedinu cjelinu donose suvlasnici te cjeline.

(6) Članovi Vijeća suvlasnika među sobom, natpolovičnom većinom izabranih članova Vijeća, biraju i opozivaju predsjednika Vijeća.

(7) Vijeće suvlasnika konstituira se izborom predsjednika Vijeća suvlasnika na prvoj sjednici koja se mora održati najkasnije 30 dana od dana donošenja Odluke o izboru Vijeća suvlasnika.

(8) Vijeće suvlasnika o svojem radu podnosi suvlasnicima kratko pisano izvješće najkasnije do 1. veljače tekuće godine za proteklu godinu.

(9) O sastanku Vijeća suvlasnika vodi se zapisnik koji potpisuje predsjednik Vijeća suvlasnika ili druga osoba koja je sazvala sastanak i zapisničar.

*Zamjenik predstavnika suvlasnika*

Članak 46.

(1) Zamjenik predstavnika suvlasnika mijenja predstavnika suvlasnika u slučaju njegove spriječenosti i ima ista prava i obveze kao i predstavnik suvlasnika dok obavlja zamjenu te ga se bira odlukom natpolovične većine suvlasnika.

(2) Mogućnost imenovanja zamjenika suvlasnika, njegove ovlasti i naknada za njegov rad propisuju se međuvlasničkim ugovorom.

## DIO ČETVRTI
## UPRAVLJANJE ZGRADOM

*Obveza povjeravanja upravljanja zgradom*

Članak 47.

(1) Suvlasnici zgrade odnosno dijela zgrade obvezni su poslove upravljanja zgradom povjeriti upravitelju zgrade.

(2) Investitor novoizgrađene zgrade obvezan je poslove upravljanja zgradom povjeriti upravitelju zgrade u roku od 30 dana od dana pravomoćnosti uporabne dozvole, osim u slučajevima kada nakon izgradnje investitor ostane jedini vlasnik.

(3) Obveza iz stavka 1. ovoga članka ne odnosi se na zgrade s jednim vlasnikom i zgrade čiji su suvlasnici bračni drugovi ili izvanbračni drugovi ili životni partneri ili neformalni životni partneri i/ili osobe u međusobnom krvnom ili tazbinskom srodstvu.

*Ugovor o upravljanju zgradom*

Članak 48.

(1) Poslovi upravljanja zgradom povjeravaju se upravitelju zgrade ugovorom o upravljanju zgradom (u daljnjem tekstu: ugovor o upravljanju) koji suvlasnici zgrade u pisanom obliku, zastupani po predstavniku suvlasnika, sklapaju s upraviteljem zgrade izabranim odlukom donesenom na temelju ovoga Zakona.

(2) Ugovor o upravljanju sadrži:

1. ugovorne strane

2. mjesto i datum sklapanja

3. podatke o odluci suvlasnika o izboru odnosno promjeni upravitelja zgrade

4. zemljišnoknjižne i katastarske oznake ako su zgrade upisane u zemljišnu knjigu i katastar, adresu i osobni identifikacijski broj zajednice suvlasnika

5. prava, obveze i odgovornosti upravitelja zgrade, suvlasnika i zajednice suvlasnika

6. iznos naknade za rad upravitelja zgrade

7. ime i prezime predstavnika suvlasnika i druge osobe ovlaštene za predstavljanje suvlasnika prema upravitelju zgrade, ako takve ima, te granice njegovih ovlasti

8. uvjete i način upravljanja zgradom

9. uvjete i način prikupljanja i raspolaganja sredstvima zajedničke pričuve

10. opis zgrade i građevne čestice zgrade

11. popis posebnih dijelova zgrade i vlasnika posebnih dijelova zgrade s veličinom suvlasničkih dijelova nekretnine

12. način dostave informacija upravitelju zgrade nužnih za upravljanje zgradom

13. pravila o prestanku ugovora i otkaznim rokovima

14. druga pitanja.

*Upravitelj zgrade*

Članak 49.

(1) Upravitelj zgrade može biti pravna ili fizička osoba registrirana za obavljanje djelatnosti upravljanja nekretninama.

(2) Upravitelj zgrade upravlja zgradom u ime i za račun suvlasnika u granicama ovlasti propisanih ovim Zakonom i zakonom kojim se uređuje vlasništvo i druga stvarna prava te utvrđenih međuvlasničkim ugovorom i ugovorom o upravljanju.

(3) Upravitelj zgrade zastupa suvlasnike u svezi s upravljanjem zgradom u postupcima pred javnopravnim tijelima, ako ugovorom o upravljanju nije drukčije određeno.

(4) Upravitelj zgrade raspolaže sredstvima zajedničke pričuve prema godišnjem programu održavanja zajedničkih dijelova zgrade, višegodišnjem programu održavanja zgrade, međuvlasničkom ugovoru i ugovoru o upravljanju zgradom te odluci suvlasnika.

*Prinudni upravitelj zgrade*

Članak 50.

(1) U zgradama u kojima suvlasnici nisu izabrali upravitelja zgrade na način propisan ovim Zakonom prinudnog upravitelja zgrade, u roku od šest mjeseci od saznanja, imenovat će rješenjem gradonačelnik odnosno općinski načelnik na čijem se području zgrada nalazi.

(2) Za imenovanje upravitelja iz stavka 1. ovoga članka gradonačelnik odnosno općinski načelnik raspisuje javni poziv u kojem će predvidjeti uvjete koje moraju ispunjavati prinudni upravitelji.

(3) Ponudu na javni poziv iz stavka 2. ovoga članka mogu podnijeti sve fizičke i pravne osobe koje su registrirane za obavljanje djelatnosti upravljanja zgradama i koje imaju uvjete propisane ovim Zakonom.

(4) Ako jedinica lokalne samouprave na svojem području ima više zgrada za koje je potrebno imenovati prinudnog upravitelja, u javnom pozivu iz stavka 2. ovoga članka navodi se broj potrebnih ponuditelja koji će se imenovati za prinudnog upravitelja.

(5) Ako se na javni poziv odazove više upravitelja nego što ima zgrada, za svaku će se zgradu imenovati drugi prinudni upravitelj prema redoslijedu zaprimljenih ponuda, osim u slučaju kada jedna zgrada ima više funkcionalnih cjelina, tada se odabire postojeći ili prevladavajući upravitelj te zgrade.

(6) Ako na javni poziv ne pristigne niti jedna ponuda, za prinudnog upravitelja imenovat će se trgovačko društvo u vlasništvu jedinice lokalne samouprave na čijem se području zgrada nalazi, a koja treba ispunjavati uvjete za upravitelja zgrade propisane ovim Zakonom.

(7) Prinudni upravitelj zgrade na temelju rješenja iz stavka 1. ovoga članka upravlja zgradom s pravima i obvezama upravitelja, dok zgradu na upravljanje ne preuzme novoizabrani upravitelj zgrade.

(8) Protiv rješenja iz stavka 1. ovoga članka ne može se izjaviti žalba, ali se može pokrenuti upravni spor.

(9) Prijedlog za imenovanje prinudnog upravitelja gradonačelniku odnosno općinskom načelniku može podnijeti svaki suvlasnik ili upravitelj kojem je prestao ugovor o upravljanju, ali samo ako suvlasnici do dana prestanka ugovora nisu imenovali novog upravitelja.

(10) Prinudni upravitelj zgrade ima sva prava i obveze upravitelja zgrade iz članka 49. ovoga Zakona.

*Ukidanje rješenja o prinudnom upravitelju zgrade i određivanje novog prinudnog upravitelja zgrade*

Članak 51.

(1) Gradonačelnik odnosno općinski načelnik na čijem se području zgrada nalazi rješenjem će ukinuti rješenje o prinudnom upravitelju zgrade ako:

1. suvlasnici sklope ugovor o upravljanju u skladu s ovim Zakonom ili

2. prinudni upravitelj zgrade ne upravlja zgradom u skladu s ovim Zakonom.

(2) U slučaju iz stavka 1. točke 2. ovoga članka gradonačelnik grada odnosno općinski načelnik na čijem se području zgrada nalazi rješenjem će odrediti novog prinudnog upravitelja zgrade.

(3) Protiv rješenja iz ovoga članka ne može se izjaviti žalba, ali se može pokrenuti upravni spor.

*Prava i obveze upravitelja zgrade*

Članak 52.

(1) Upravitelj zgrade u obavljanju svoje djelatnosti ima sljedeća prava i obveze:

1. otvoriti i voditi poseban račun ili račun posebne namjene za svaku zgradu te osigurati vođenje poslovanja svake zajednice suvlasnika odvojeno od računa upravitelja i ostalih računa kojima upravitelj upravlja

2. osigurati poduzimanje aktivnosti radi redovitog održavanja i nužnih popravaka u skladu s godišnjim programom održavanja zajedničkih dijelova zgrade ili u slučaju potrebe, ako je to u skladu s propisima

3. osigurati poduzimanje aktivnosti radi investicijskog održavanja u skladu s višegodišnjim programom održavanja zgrade

4. osigurati poduzimanje aktivnosti u posebnom dijelu zgrade radi otklanjanja uzroka štete ili umanjenja svojstva zajedničkog dijela zgrade ili drugog posebnog dijela zgrade, na trošak vlasnika

posebnog dijela, ako to vlasnik posebnog dijela ne otkloni sam u roku od 15 dana od dana primitka poziva upravitelja zgrade

5. osigurati mogućnost poduzimanja aktivnosti radi hitnih popravaka svaki dan u godini tijekom 24 sata

6. osigurati hitan popravak najkasnije u roku od tri sata od prijave potrebe popravka, a iznimno kasnije, čim to okolnosti na koje upravitelj nema utjecaja dopuste

7. osigurati provedbu redovitih pregleda i izvanrednih pregleda zgrade u skladu s propisima o gradnji na kojima sudjeluju upravitelj zgrade i predstavnik suvlasnika

8. predložiti iznos primjerene zajedničke pričuve za provedbu programa održavanja

9. ažurno voditi evidenciju suvlasnika odnosno vlasnika posebnih dijelova zgrade

10. raspoređivati na suvlasnike i naplaćivati troškove zajedničke pričuve i druge zajedničke troškove nekretnine koji se plaćaju iz zajedničke pričuve

11. obavijestiti predstavnika suvlasnika i, po potrebi, poduzeti daljnje aktivnosti radi ovrhe dospjelih, a neplaćenih obroka zajedničke pričuve i drugih zajedničkih troškova nekretnine

12. redovito podmirivati zajedničke troškove zgrade prema trećim osobama sredstvima zajedničke pričuve

13. izraditi prijedlog godišnjeg programa održavanja zajedničkih dijelova zgrade, u skladu s višegodišnjim programom održavanja zgrade, obvezama iz sudskih sporova i u skladu s propisima kojima se uređuje područje gradnje te ga dostaviti predstavniku suvlasnika najkasnije do 15. studenoga tekuće kalendarske godine

14. izraditi prijedlog višegodišnjeg programa održavanja zgrade u skladu s propisima kojima se uređuje područje gradnje te ga dostaviti predstavniku suvlasnika najkasnije do 31. prosinca tekuće kalendarske godine

15. ishoditi zajmove potrebne za financiranje održavanja zgrade u skladu s odlukom suvlasnika

16. sklopiti ugovor o osiguranju u skladu s odlukom suvlasnika

17. na zahtjev suvlasnika dati stručno pravno i tehničko mišljenje u vezi s upravljanjem i održavanjem zgrade

18. u ime i za račun suvlasnika zgrade prijaviti projekte za sufinanciranje održavanja, obnove ili unaprjeđenja svojstava zgrade te sklopiti ugovore koji su potrebni za provedbu tih projekata

19. otvoriti poseban račun za provedbu projekata održavanja, obnove ili unaprjeđenja svojstava zgrade

20. obavještavati suvlasnike zgrade putem predstavnika suvlasnika o obavljenim poslovima u roku od 30 dana od dana izvršenja poslova

21. izraditi i suvlasnicima putem predstavnika suvlasnika dostaviti do veljače tekuće godine godišnji izvještaj za proteklu godinu o upravljanju zgradom koji, među ostalim, obvezno sadrži pregled pojedinačnih prihoda i rashoda zajedničke pričuve te podatke o načinu grijanja po stambenoj jedinici

22. u suradnji s predstavnikom suvlasnika utvrditi i izraditi zapisnik o stanju novčanih sredstava u zajedničkoj pričuvi, dugovima zgrade i potraživanju novčanih sredstava za koja nisu pokrenuti i za koja su pokrenuti sudski postupci

23. na zahtjev suvlasnika dati na uvid i dostavu isprava na kojima se temelji godišnji izvještaj o upravljanju zgradom i druge dokumente vezane uz upravljanje zgradom u roku od 15 dana od dana od kojeg to suvlasnik zatraži

24. minimalno jednom godišnje pregledati zgradu radi provjere ispunjavanja temeljnih zahtjeva za građevine, zbog izrade prijedloga višegodišnjeg i godišnjeg programa održavanja zajedničkih dijelova zgrade

25. obavljati druge poslove određene ovim Zakonom, zakonom kojim se uređuje vlasništvo i druga stvarna prava ili ugovorene međuvlasničkim ugovorom ili drugim ugovorima

26. u rokovima predviđenim ovim Zakonom podnijeti zahtjeve za upis u Registar zajednica suvlasnika i u Registar upravitelja zgrada te prijaviti promjene koje utječu na sadržaj registara

27. podnijeti zahtjev za upis opomene o nepridržavanju kućnog reda u Registar zajednica suvlasnika.

(2) Za obavljanje poslova iz stavka 1. ovoga članka upravitelj zgrade ima pravo na naknadu sukladno ugovoru o upravljanju odnosno sukladno cjeniku upravitelja.

(3) U slučaju stečaja ili ovrhe protiv upravitelja sredstva koja su na računu zgrade nisu predmet stečajne mase i na njima se ne može provesti ovrha.

*Način ostvarivanja prava i ispunjavanja obveza u obavljanju djelatnosti upravitelja zgrade*

Članak 53.

(1) Prava i obveze iz članka 52. ovoga Zakona upravitelj zgrade može ostvarivati odnosno ispunjavati vlastitim radom, ako za to ispunjava propisane uvjete, ili putem druge osobe koja za to ispunjava propisane uvjete, a koju je u tu svrhu ovlašten opunomoćiti kada je to potrebno.

(2) Za radove i druge poslove na održavanju zgrade čija je vrijednost veća od 2500,00 eura upravitelj zgrade obvezan je zatražiti najmanje tri neovisne i usporedive ponude.

(3) Prilikom ispunjavanja obveza iz ovoga članka upravitelj zgrade obvezan je pridržavati se uputa predstavnika suvlasnika, ako ih je dobio.

*Preuzimanje zgrade na upravljanje*

Članak 54.

(1) Upravitelj zgrade preuzima zgradu na upravljanje na temelju ugovora o upravljanju.

(2) U slučaju promjene upravitelja novi upravitelj zgrade ne može preuzeti upravljanje ako prijašnjem upravitelju zgrade nije otkazan ugovor o upravljanju odnosno ako nije raskinut, poništen ili utvrđen ništetnim.

(3) Prethodno izabrani upravitelj zgrade dužan je sredstva zajedničke pričuve utvrđena zapisnikom iz članka 52. stavka 1. točke 22. ovoga Zakona staviti na raspolaganje novoizabranom upravitelju zgrade u roku od 30 dana od dana od kojega je novi upravitelj preuzeo upravljanje zgradom.

(4) Prijašnji upravitelj dužan je novom upravitelju predati dokumentaciju vezanu uz predmete naplate zajedničke pričuve te svu tehničku, financijsku i drugu dokumentaciju koju je posjedovao, a koja se odnosi na zgradu, u roku od 30 dana od dana kada je novi upravitelj preuzeo upravljanje zgradom.

DIO PETI
NADZOR

Članak 55.

Nadzor nad provedbom ovoga Zakona provodi Ministarstvo.

*Ovlasti komunalnih redara*

Članak 56.

(1) Komunalni redari imaju ovlast obavljanja nadzora nad provedbom odredbi ovoga Zakona u skladu s ovlastima koje proizlaze iz zakona kojim se uređuje održavanje komunalnog reda.

(2) Mjere za otklanjanje uočenih nepravilnosti ili druge mjere propisane ovim Zakonom fizičkim i pravnim osobama rješenjem naređuje komunalni redar.

(3) Protiv rješenja koje donosi komunalni redar može se izjaviti žalba o kojoj odlučuje upravno tijelo županije nadležno za poslove komunalnog gospodarstva, a o žalbama protiv rješenja koje donosi komunalni redar Grada Zagreba odlučuje središnje tijelo državne uprave nadležno za poslove komunalnoga gospodarstva.

(4) Žalba izjavljena protiv rješenja komunalnog redara ne odgađa njegovo izvršenje.

(5) Optužni prijedlog za prekršaj propisan ovim Zakonom koji u nadzoru utvrdi komunalni redar podnosi nadležno upravno tijelo jedinice lokalne samouprave.

DIO ŠESTI
PREKRŠAJNE ODREDBE

*Prekršaji upravitelja*

Članak 57.

(1) Novčanom kaznom u iznosu od 700,00 do 5500,00 eura kaznit će se za prekršaj upravitelj zgrade pravna osoba ako:

1. nadležnom područnom uredu za katastar odnosno Gradskom uredu za katastar i geodetske poslove Grada Zagreba u elektroničkom obliku putem Zajedničkog informacijskog sustava zemljišnih knjiga i katastra ne podnese zahtjev za upis u Registar zajednica suvlasnika i u Registar upravitelja zgrada odnosno ako ne prijavi svaku promjenu upisanih podataka u propisanom roku (članak 10. stavci 1. i 3. i članak 12. stavci 1. i 3.)

2. ne otvori, ne vodi i ne upravlja posebnim računom na koji su položena sredstva zajednice suvlasnika te ne osigura vođenje poslovanja svake nekretnine odvojeno od računa upravitelja (članak 52. stavak 1. točka 1.)

3. ne osigura hitan popravak najkasnije u roku od tri sata od prijave potrebe popravka, osim ako to nije bio u mogućnosti zbog okolnosti na koje upravitelj nema utjecaja (članak 52. stavak 1. točka 6.)

4. ne osigura provedbu redovitog pregleda ili izvanrednog pregleda zgrade u skladu s propisima o gradnji na kojima sudjeluju upravitelj zgrade i predstavnik suvlasnika (članak 52. stavak 1. točka 7.)

5. ne vodi ažurno evidencije suvlasnika odnosno vlasnika posebnih dijelova zgrade (članak 52. stavak 1. točka 9.)

6. ne raspoređuje ili ne naplaćuje troškove zajedničke pričuve ili druge zajedničke troškove nekretnine na suvlasnike koji se plaćaju iz zajedničke pričuve (članak 52. stavak 1. točka 10.)

7. ne poduzme potrebne aktivnosti radi ovrhe dospjelih, a neplaćenih obroka zajedničke pričuve i drugih zajedničkih troškova nekretnine koje plaćaju suvlasnici (članak 52. stavak 1. točka 11.)

8. ne izradi prijedlog godišnjeg programa održavanja zajedničkih dijelova zgrade i ne dostavi ga predstavniku suvlasnika najkasnije do 15. studenoga tekuće kalendarske godine (članak 52. stavak 1. točka 13.)

9. ne izradi prijedlog višegodišnjeg programa održavanja zgrade i ne dostavi ga predstavniku suvlasnika najkasnije do 31. prosinca tekuće kalendarske godine (članak 52. stavak 1. točka 14.)

10. na zahtjev predstavnika suvlasnika ne da stručno pravno i tehničko mišljenje u vezi s upravljanjem i održavanjem zgrade (članak 52. stavak 1. točka 17.)

11. u ime i za račun suvlasnika zgrade ne prijavi projekte za sufinanciranje održavanja, obnove ili unaprjeđenja svojstava zgrade te ne sklopi ugovore koji su potrebni za provedbu tih projekata (članak 52. stavak 1. točka 18.)

12. ne otvori poseban račun za provedbu projekata održavanja, obnove ili unaprjeđenja svojstava zgrade (članak 52. stavak 1. točka 19.)

13. ne izradi ili suvlasnicima, putem predstavnika suvlasnika, ne dostavi do veljače tekuće godine godišnji izvještaj o upravljanju zgradom ili ako taj izvještaj ne sadrži pregled pojedinačnih prihoda i rashoda zajedničke pričuve te podatke o načinu grijanja po stambenoj jedinici (članak 52. stavak 1. točka 21.)

14. u suradnji s predstavnikom suvlasnika ne utvrdi ili ne izradi zapisnik o stanju novčanih sredstava u zajedničkoj pričuvi, dugovima zgrade i potraživanju novčanih sredstava za koja nisu pokrenuti i za koja su pokrenuti sudski postupci (članak 52. stavak 1. točka 22.)

15. na zahtjev suvlasnika ne da na uvid ili ne omogući dostavu isprava na kojima se temelji godišnji izvještaj o upravljanju zgradom ili druge dokumente vezane uz upravljanje zgradom u roku od 15 dana od dana od kojeg to suvlasnik zatraži (članak 52. stavak 1. točka 23.)

16. ne izvrši minimalno jednom godišnje pregled zgrade radi provjere ispunjavanja temeljnih zahtjeva za građevine, zbog izrade prijedloga višegodišnjeg i godišnjeg programa održavanja zajedničkih dijelova zgrade (članak 52. stavak 1. točka 24.)

17. ne podnese zahtjev za upis opomene o nepridržavanju kućnog reda u Registar zajednica suvlasnika (članak 52. stavak 1. točka 27.)

18. ne izda opomenu i odluku o naknadi za nepridržavanje kućnog reda (članak 32. stavci 3. i 8.)

19. prethodno izabrani upravitelj ne stavi na raspolaganje sredstva zajedničke pričuve novom upravitelju u roku od 30 dana od dana od kojega je novi upravitelj preuzeo upravljanje zgradom (članak 54. stavak 3.)

20. prethodno izabrani upravitelj ne preda novom upravitelju dokumentaciju vezanu uz predmete naplate zajedničke pričuve te svu tehničku, financijsku i drugu dokumentaciju koju je posjedovao, a koja se odnosi na zgradu, u roku od 30 dana od kojega je novi upravitelj preuzeo upravljanje zgradom (članak 54. stavak 4.)

21. ne dostavi jedinici lokalne samouprave, u roku od 90 dana od stupanja na snagu pravilnika iz članka 67. stavka 2. ovoga Zakona, evidenciju s nužnim podacima o važećim ugovorima o upravljanju zgradama (članak 66. stavak 3.)

22. ne dostavi svim zgradama kojima upravlja u roku od 180 dana od stupanja na snagu ovoga Zakona važeći kućni red i ne postavi ga u obliku zidne ploče na vidljivu mjestu u zajedničkom prostoru zgrade (članak 66. stavak 4.)

23. ne podnese zahtjev za upis u Registar zajednica suvlasnika i Registar upravitelja zgrada u roku od šest mjeseci od njihova ustrojavanja (članak 66. stavak 5.).

(2) Ako je upravitelj zgrade fizička osoba, za prekršaj propisan stavkom 1. ovoga članka kaznit će se novčanom kaznom u iznosu od 350,00 do 2750,00 eura.

(3) Prije izricanja kazne iz stavaka 1. i 2. ovoga članka komunalni redar će upravitelju izreći prethodnu pisanu opomenu, koja nije prekršajno pravna sankcija, i dodijeliti mu primjeren rok da svoje postupanje uskladi s odredbama ovoga Zakona, a kazna će se izreći tek ako upravitelj u dodijeljenom roku ne postupi po zahtjevu komunalnog redara.

(4) Ako se izrekne kazna iz stavka 1. ovoga članka, novčanom kaznom u iznosu od 100,00 do 1000,00 eura kaznit će se za prekršaj i odgovorna osoba u pravnoj osobi upravitelju zgrade.

(5) Naplaćene kazne iz ovoga članka prihod su proračuna jedinice lokalne samouprave na čijem se području zgrada nalazi.

*Prekršaji suvlasnika*

Članak 58.

(1) Novčanom kaznom u iznosu od 2000,00 do 10.000,00 eura kaznit će se za prekršaj suvlasnik pravna osoba ako:

– odmah, odnosno u najkraćem mogućem roku, ne dopusti ulaz u svoj poseban dio zgrade upravitelju zgrade odnosno osobi koju upravitelj zgrade odredi, ako je to potrebno radi održavanja zajedničkih dijelova zgrade ili otklanjanja kvara koji uzrokuje ili bi mogao uzrokovati štetu zajedničkom dijelu zgrade ili posebnom dijelu zgrade drugog suvlasnika (članak 41. stavak 1. točka 8.)

– odmah, odnosno u najkraćem mogućem roku, ne omogući izvođenje radova u svojem posebnom dijelu zgrade koji se odnose na hitne popravke, kao i one koji se odnose ne održavanje, obnovu i unaprjeđenje svojstava zgrade za koju je izrađena projektna dokumentacija i donesena važeća odluka zajednice suvlasnika (članak 41. stavak 1. točka 9.).

(2) Za prekršaje iz stavka 1. ovoga članka novčanom kaznom u iznosu od 1000,00 do 5500,00 eura kaznit će se suvlasnik fizička osoba.

(3) Novčanom kaznom u iznosu od 2000,00 do 10.000,00 eura kaznit će se za prekršaj suvlasnik pravna osoba ako:

– na izgrađenim zgradama izvede radove natkrivanja i zatvaranja balkona, lođa i terasa (članak 20. stavak 2.)

– na uličnim pročeljima izgrađenih zgrada postavi uređaje za hlađenje, grijanje i obnovljive izvore energije odnosno antenske sustave (članak 20. stavak 4.)

– postavi zamjenske elemente na izgrađenim zgradama koji geometrijskim odnosima i bojom nisu usklađeni s originalnim elementima (članak 20. stavak 6.).

(4) Za prekršaje iz stavka 2. ovoga članka novčanom kaznom u iznosu od 1000,00 do 5500,00 eura kaznit će se suvlasnik fizička osoba.

(5) Novčanom kaznom u iznosu od 1000,00 do 2000,00 eura kaznit će se za prekršaj zajednica suvlasnika koja ne osigura zgradu (članak 30.).

(6) Novčanom kaznom u iznosu od 2000,00 do 10.000,00 eura kaznit će se za prekršaj suvlasnici pravne osobe koji obavljaju djelatnosti bez suglasnosti propisane člankom 33. stavkom 3. ovoga Zakona.

(7) Novčanom kaznom u iznosu od 1000,00 do 5500,00 eura kaznit će se za prekršaj suvlasnici fizičke osobe koji obavljaju djelatnosti bez suglasnosti propisane člankom 33. stavkom 2. ovoga Zakona.

(8) Novčanom kaznom u iznosu od 2000,00 do 10.000,00 eura kaznit će se za prekršaj suvlasnici pravne osobe koji iznajme stan bez suglasnosti suvlasnika propisane člankom 34. stavkom 1. ovoga Zakona.

(9) Novčanom kaznom u iznosu od 1000,00 do 5500,00 eura kaznit će se za prekršaj suvlasnici fizičke osobe koji obavljaju djelatnosti bez suglasnosti propisane člankom 34. stavkom 1. ovoga Zakona.

(10) Novčanom kaznom u iznosu od 2000,00 do 10.000,00 eura kaznit će se za prekršaj suvlasnici pravne osobe koji iznajme poseban dio zgrade bez suglasnosti suvlasnika propisane člankom 35. stavkom 1. ovoga Zakona.

(11) Novčanom kaznom u iznosu od 1000,00 do 5500,00 eura kaznit će se za prekršaj suvlasnici fizičke osobe koji obavljaju djelatnosti bez suglasnosti propisane člankom 35. stavkom 1. ovoga Zakona.

(12) Naplaćene kazne iz ovoga članka prihod su proračuna jedinice lokalne samouprave na čijem se području zgrada nalazi.

*Prekršaji izvođača nezakonitih radova*

Članak 59.

(1) Pravna osoba kaznit će se novčanom kaznom u iznosu od 5500,00 do 10.000,00 eura ako njezini djelatnici:

– u zgradama koje su izgrađene prije 1965. godine odnosno u zgradama koje su građene bez armiranobetonskih vertikalnih i horizontalnih serklaža izvedu proreze za instalacije u zidovima i ugrade instalacijske ormariće za sve vrste instalacija u nosivim zidovima zidanih zgrada (članak 20. stavak 1.)

– na izgrađenim zgradama izvedu radove natkrivanja i zatvaranja balkona, lođa i terasa (članak 20. stavak 2.)

– na uličnim pročeljima izgrađenih zgrada postave uređaje za hlađenje, grijanje, obnovljive izvore energije te antenske sustave (članak 20. stavak 4.)

– postave zamjenske elemente na izgrađenim zgradama koji geometrijskim odnosima i bojom nisu usklađeni s originalnim elementima (članak 20. stavak 6.).

(2) Novčanom kaznom u iznosu od 1000,00 do 5500,00 eura kaznit će se i odgovorna osoba u pravnoj osobi iz stavka 1. ovoga članka.

(3) Za prekršaje iz stavka 1. ovoga članka novčanom kaznom u iznosu od 1000,00 do 5500,00 eura kaznit će se fizička osoba obrtnik ili fizička osoba koja obavlja samostalnu djelatnost.

(4) Naplaćene kazne iz ovoga članka prihod su proračuna jedinice lokalne samouprave na čijem se području zgrada nalazi.

## DIO SEDMI
## PRIJELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE

*Ustrojavanje Registra zajednica suvlasnika i Registra upravitelja zgrada*

Članak 60.

Registar zajednica suvlasnika i Registar upravitelja zgrada ustrojava se u roku od šest mjeseci od dana stupanja na snagu ovoga Zakona.

*Međuvlasnički ugovori i ugovori o upravljanju i održavanju zgrade*

Članak 61.

(1) U roku od dvije godine od dana stupanja na snagu ovoga Zakona suvlasnici su obvezni sklopiti nove međuvlasničke ugovore i ugovore o upravljanju zgradom.

(2) Međuvlasnički ugovori i ugovori sklopljeni s upraviteljima zgrada u pogledu održavanja i upravljanja zgradom prije stupanja na snagu ovoga Zakona vrijede do sklapanja novih ugovora, a najduže do isteka roka iz stavka 1. ovoga članka.

(3) Suvlasnici zgrade odnosno dijela zgrade koji nisu sklopili ugovor s upraviteljem zgrade do dana stupanja na snagu ovoga Zakona obvezni su poslove upravljanja i održavanja zgrade povjeriti upravitelju zgrade na način propisan ovim Zakonom u roku od 60 dana od dana stupanja na snagu ovoga Zakona.

(4) Ako suvlasnici zgrade odnosno dijela zgrade ne postupe sukladno odredbi stavka 2. ovoga članka, postupa se sukladno odredbama ovoga Zakona kojima je uređeno određivanje prinudnog upravitelja.

*Predstavnici suvlasnika i vijeća suvlasnika u prijelaznom razdoblju*

Članak 62.

Predstavnici suvlasnika i vijeća suvlasnika izabrani do dana stupanja na snagu ovoga Zakona nastavljaju s radom kao predstavnici suvlasnika i vijeća suvlasnika izabrani na temelju ovoga Zakona.

*Obveze suvlasnika u prijelaznom razdoblju*

Članak 63.

(1) Vlasnici stanova koji se na dan stupanja na snagu ovoga Zakona koriste za obavljanje registrirane djelatnosti iz članka 33. stavka 2. ovoga Zakona obvezni su prikupiti suglasnosti iz toga stavka u roku od pet godina od dana stupanja na snagu ovoga Zakona.

(2) Vlasnici stanova koji se na dan stupanja na snagu ovoga Zakona koriste za kratkoročan najam obvezni su prikupiti suglasnosti iz članka 34. ovoga Zakona u roku od pet godina od dana stupanja na snagu ovoga Zakona.

(3) Vlasnici posebnih dijelova zgrade koji se na dan stupanja na snagu ovoga Zakona koriste za najam više osoba obvezni su prikupiti suglasnosti iz članka 35. ovoga Zakona u roku od godine dana od dana stupanja na snagu ovoga Zakona.

(4) Odredbe stavaka 1., 2. i 3. ovoga članka ne utječu na mogućnost zaštite suvlasnika koju imaju prema odredbama zakona kojim se uređuje vlasništvo i druga stvarna prava.

*Preinaka tužbe u aktivnim sudskim i drugim postupcima pred nadležnim tijelima*

Članak 64.

(1) U sudskim i drugim postupcima pred nadležnim tijelima koji su započeti, a nisu dovršeni do stupanja na snagu ovoga Zakona tužitelj može sve do zaključenja glavne rasprave preinačiti tužbu na način da umjesto suvlasnika zgrade tuži zajednicu suvlasnika nakon upisa u registar zajednice.

(2) U sudskim i drugim postupcima pred nadležnim tijelima koji su započeti, a nisu dovršeni do stupanja na snagu ovoga Zakona, sve do zaključenja glavne rasprave, moguće je preinačiti tužbu na način da umjesto svih suvlasnika zgrade ili upravitelja zgrade u ime suvlasnika zgrade kao tužitelj bude navedena zajednica suvlasnika.

(3) Za preinake tužbe prema stavcima 1. i 2. ovoga članka nije potreban pristanak tuženika niti je potreban pristanak zajednice suvlasnika ako ona stupa na mjesto tužitelja.

(4) Zajednica suvlasnika koja stupa u parnicu umjesto suvlasnika mora primiti parnicu u onom stanju u kakvu se ona nalazi u trenutku kad u nju stupa.

(5) Protiv rješenja kojim se dopušta preinaka tužbe u smislu stavka 1. ovoga članka posebna žalba nije dopuštena, već se rješenje prvostupanjskog suda može pobijati samo u žalbi protiv konačne odluke.

*Prelazak računa pričuve na zajednicu suvlasnika*

Članak 65.

Nakon osnivanja zajednice suvlasnika prava i obveze koje proizlaze iz zajedničke pričuve kao račun pričuve prelaze s pojedinih suvlasnika na zajednicu suvlasnika.

*Upravitelji zgrade*

Članak 66.

(1) Upravitelji zgrade koji su djelatnost upravljanja zgradama obavljali do stupanja na snagu ovoga Zakona nastavljaju obavljati djelatnost kao upravitelji zgrade na temelju ovoga Zakona.

(2) Upravitelji zgrade iz stavka 1. ovoga članka dužni su svoj rad uskladiti s ovim Zakonom u roku od 90 dana od dana stupanja na snagu ovoga Zakona.

(3) Upravitelji zgrade dužni su evidenciju s nužnim podacima o važećim ugovorima o upravljanju zgradama dostaviti jedinici lokalne samouprave u roku od 90 dana od dana stupanja na snagu ovoga Zakona.

(4) Upravitelji zgrade dužni su u roku od 180 dana od dana stupanja na snagu ovoga Zakona svim zgradama kojima upravljaju dostaviti novi kućni red i postaviti ga u obliku fiksne zidne ploče za trajno izlaganje u zajedničkom prostoru zgrade kako bi bio vidljiv i čitljiv svakomu tko ulazi u zgradu.

(5) Upravitelji zgrade dužni su u roku od šest mjeseci od ustrojavanja podnijeti zahtjeve za upis u Registar zajednice suvlasnika u skladu s člankom 10. stavkom 1. ovoga Zakona odnosno u Registar upravitelja zgrada u skladu s člankom 12. stavkom 1. ovoga Zakona.

*Donošenje podzakonskih propisa*

Članak 67.

(1) Vlada Republike Hrvatske donijet će odluke iz članka 21. stavka 3. i članka 22. stavka 5. ovoga Zakona u roku od šest mjeseci od dana stupanja na snagu ovoga Zakona.

(2) Ministar nadležan za prostorno uređenje i graditeljstvo donijet će pravilnike iz članka 9. stavka 10., članka 11. stavka 7. te članka 31. stavka 5. ovoga Zakona u roku od 90 dana od dana stupanja na snagu ovoga Zakona.

*Postupci u tijeku*

Članak 68.

Postupci započeti do stupanja na snagu ovoga Zakona prema odredbama Zakona o vlasništvu i drugim stvarnim pravima (»Narodne novine«, br. 91/96., 68/98., 137/99., 22/00., 73/00., 114/01., 79/06., 141/06., 146/08., 38/09., 153/09., 90/10, 143/12., 152/14., 81/15. i 94/17.) i Uredbe o održavanju zgrada (»Narodne novine«, br. 64/97.) dovršit će se prema odredbama tih propisa.

*Stupanje na snagu Zakona*

Članak 69.

Ovaj Zakon objavit će se u »Narodnim novinama«, a stupa na snagu 1. siječnja 2025.

Klasa: 022-02/24-01/61

Zagreb, 13. prosinca 2024.

HRVATSKI SABOR

Predsjednik
Hrvatskoga sabora
**Gordan Jandroković,** v. r.

**2503**

Na temelju članka 89. Ustava Republike Hrvatske, donosim

# ODLUKU

## O PROGLAŠENJU ZAKONA O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONA O DRŽAVNOJ IZMJERI I KATASTRU NEKRETNINA

Proglašavam Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o državnoj izmjeri i katastru nekretnina, koji je Hrvatski sabor donio na sjednici 13. prosinca 2024.

Klasa: 011-02/24-02/88
Urbroj: 71-10-01/1-24-2
Zagreb, 17. prosinca 2024.

Predsjednik
Republike Hrvatske
**Zoran Milanović,** v. r.

# ZAKON

## O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONA O DRŽAVNOJ IZMJERI I KATASTRU NEKRETNINA

Članak 1.

U Zakonu o državnoj izmjeri i katastru nekretnina (»Narodne novine«, br. 112/18. i 39/22.) članak 4. mijenja se i glasi:

»(1) Pojedini pojmovi u smislu ovoga Zakona te propisa i akata koji se donose na temelju ovoga Zakona imaju sljedeća značenja:

a) *geografsko ime* je ime kojim se imenuju pojave i objekti na planetu Zemlji

b) *građevna čestica* je katastarska čestica koja je određena na temelju akata donesenih u skladu s propisima kojima se uređuje prostorno uređenje i gradnja

c) *Hrvatski topografski informacijski sustav (CROTIS – CROatian Topographic Information System)* je model topografskih podataka koji se koristi za izradu temeljne topografske baze

d) *izvoditelj* je osoba koja ima suglasnost Državne geodetske uprave za obavljanje stručnih geodetskih poslova za potrebe osnivanja katastra nekretnina sukladno zakonu kojim se uređuje obavljanje geodetske djelatnosti

e) *mrežni operator* je operator javne komunikacijske mreže te druga pravna osoba koja daje na korištenje fizičku infrastrukturu koja je namijenjena pružanju usluga proizvodnje, prijenosa ili distribucije plina i nafte, električne energije, uključujući javnu rasvjetu i toplinske energije te usluga proizvodnje, prijenosa ili distribucije vode, uključujući ispuštanje ili pročišćavanje otpadnih voda i kanalizacije i sustava odvodnje, kao i upravitelj fizičke infrastrukture koja je namijenjena odvijanju željezničkog, cestovnog, riječnog, pomorskog i zračnog prometa

f) *način uporabe zgrada* je podatak o zgradama koji je definiran za istovrsne načine uporabe zgrada za potrebe provedbe ovoga Zakona te drugih propisa i akata proizašlih iz ovoga Zakona

g) *način uporabe zemljišta* je podatak o katastarskim česticama koji je definiran za istovrsne načine uporabe zemljišta u gospodarskom smislu za potrebe provedbe ovoga Zakona te drugih propisa i akata proizašlih iz ovoga Zakona

h) *oglasna ploča Državne geodetske uprave* je oglasna ploča koja se vodi u elektroničkom obliku (e-oglasna ploča) za postupanja iz ovoga Zakona

i) *posebni pravni režimi* su statusi uspostavljeni na katastarskim česticama odnosno nekretninama, a koji su od osobitog kulturnog, arheološkog, povijesnog, gospodarskog i ekološkog značenja od interesa za Republiku Hrvatsku te imaju njezinu osobitu zaštitu

j) *temeljna topografska baza (TTB)* je osnovna objektno-orijentirana baza podataka organizirana sukladno modelu podataka Hrvatskog topografskog informacijskog sustava (CROTIS), primarno nastala topološkom obradom podataka fotogrametrijske restitucije aerofotogrametrijskog snimanja

k) *upravitelji infrastrukture* su fizičke ili pravne osobe koje obavljaju komunalnu ili drugu djelatnost vezano za infrastrukturu propisanu ovim Zakonom

l) *upravitelji nekretnina* su tijela državne uprave i druga tijela kao i pravne osobe koje na temelju zakona upravljaju nekretninama u vlasništvu Republike Hrvatske odnosno nositelji vlasti na općim dobrima

m) *vrsta uporabe zemljišta* predstavlja skup načina uporabe zemljišta koja imaju bitne zajedničke karakteristike kako je to propisano ovim Zakonom

n) *vrsta uporabe zgrada* predstavlja skup načina uporabe zgrada koje imaju bitne zajedničke karakteristike kako je to propisano ovim Zakonom i

o) *zgrada trajnog karaktera* je svaka zgrada izgrađena kao sklop trajno povezan s tlom na način i od materijala kojima se osigurava dugotrajnost i sigurnost korištenja te kojoj svrha korištenja nije privremena.

(2) Ostali pojmovi u smislu ovoga Zakona imaju značenje određeno zakonom kojim se uređuje obavljanje geodetske djelatnosti, područje nacionalne infrastrukture prostornih podataka, prostorno uređenje, gradnja te pomorsko dobro i morske luke.«.

Članak 2.

U članku 8. stavku 4. riječi: »odnosno tehničkih reambulacija« brišu se.

Članak 3.

U članku 16. stavak 3. mijenja se i glasi:

»(3) Službene tematske i druge karte izrađuju se na osnovi službenih državnih karata iz stavka 1. ovoga članka.«.

Članak 4.

U članku 22. točki 2. riječi: »i tehničku reambulaciju« brišu se.

Točka 5. mijenja se i glasi:

»5. prevođenje katastarskih čestica katastra zemljišta u Bazu zemljišnih podataka (u daljnjem tekstu: BZP).«.

Članak 5.

U članku 27. riječ: »primjenu« zamjenjuje se riječima: »službenu uporabu«.

Članak 6.

U članku 29. stavak 3. mijenja se i glasi:

»(3) Katastarsko područje na moru obuhvaća unutarnje morske vode, teritorijalno more, isključivi gospodarski pojas Republike Hrvatske u Jadranskom moru i dio kopna koji je i u režimu pomorskog dobra.«.

Članak 7.

U članku 30. stavku 1. iza riječi: »ravnatelj« zarez i riječi: »uz prethodnu suglasnost ministra nadležnog za poslove pravosuđa« brišu se.

Iza stavka 2. dodaju se stavci 3. i 4. koji glase:

»(3) Odluku iz stavka 1. ovoga članka Državna geodetska uprava dostavlja na znanje ministarstvu nadležnom za poslove pravosuđa i nadležnom općinskom sudu.

(4) Odluku iz stavka 2. ovoga članka Državna geodetska uprava dostavlja na znanje ministarstvu nadležnom za poslove pravosuđa i nadležnom općinskom sudu te ministarstvu nadležnom za poslove mora.«.

Članak 8.

Naziv »POGLAVLJA II.« iznad članka 31. mijenja se i glasi: »KATASTARSKA IZMJERA«.

Članak 31. mijenja se i glasi:

»Katastarska izmjera je prikupljanje i obrada svih potrebnih podataka u svrhu osnivanja katastarskih čestica, evidentiranja zgrada, evidentiranja posebnih pravnih režima na zemljištu i načina uporabe zemljišta, izrade katastarskog operata katastra nekretnina te obnove/osnivanja i dopune zemljišne knjige.«.

Članak 9.

Članak 32. briše se.

Članak 10.

U članku 33. stavku 1. riječi: »ili tehnička reambulacija« brišu se.

U stavku 2. riječi: »ili tehničkom reambulacijom« brišu se.

U stavku 3. riječi: »ili tehnička reambulacija« brišu se.

Članak 11.

Članak 34. mijenja se i glasi:

»(1) Katastarske izmjere provode se u skladu s Programom iz članka 8. stavka 2. ovoga Zakona.

(2) Katastarska izmjera pokreće se javnom objavom odluke o katastarskoj izmjeri koju donosi glavni ravnatelj.

(3) Odluka iz stavka 2. ovoga članka objavljuje se u »Narodnim novinama« i drugim javnim glasilima te mrežnim stranicama Državne geodetske uprave čime se omogućuje da se s njom upoznaju sve osobe na području na kojemu se provodi katastarska izmjera.

Članak 12.

U članku 35. u uvodnoj rečenici riječi: »i tehničke reambulacije« brišu se.

U točkama 2., 3. i 4. riječi: »ili tehničke reambulacije« brišu se.

Članak 13.

U članku 36. u uvodnoj rečenici riječi: »i tehničke reambulacije« brišu se.

Točka 7. mijenja se i glasi:

»7. osobama iz članka 45. ovoga Zakona.«.

Članak 14.

U članku 37. riječi: »ili tehničke reambulacije« brišu se.

Članak 15.

Članak 38. mijenja se i glasi:

»(1) Podacima o međama i drugim granicama opisuje se položaj i oblik katastarske čestice.

(2) Podaci o granicama katastarskih čestica prikupljaju se u postupku katastarske izmjere uz sudjelovanje osoba iz članka 45. ovoga Zakona.

(3) Adresom katastarske čestice iskazuje se položaj katastarske čestice tako da se iskaže njezina pripadnost rudini, ulici, trgu ili drugom geografskom imenu.

(4) Podaci o ulicama i trgovima preuzimaju se iz registra prostornih jedinica.

(5) Podaci o načinu uporabe katastarske čestice odnosno njezinih dijelova iskazuju se tako da se katastarskoj čestici odnosno njezinu dijelu pridruži podatak o načinu uporabe određen pravilnikom iz članka 39. stavka 2. ovoga Zakona.

(6) Površine katastarskih čestica te površine njihovih dijelova koji se upotrebljavaju na različite načine su površine u službenoj ravninskoj kartografskoj projekciji iz članka 12. stavka 1. ovoga Zakona, a iskazuju se u kvadratnim metrima.

(7) Podaci o posebnim pravnim režimima koji su uspostavljeni na katastarskoj čestici iskazuju se pridruživanjem podatka o posebnom pravnom režimu katastarskoj čestici.

(8) Za zgrade se prikupljaju i obrađuju podaci o njihovu položaju, obliku, načinu njihove uporabe i kućnim brojevima.

(9) U okviru katastarske izmjere za zgradu koja se evidentira može se priložiti odgovarajući akt o uporabi, o čemu se obavještava nadležni sud sukladno propisu kojim se uređuje gradnja.

(10) U okviru katastarske izmjere prikupljaju se i drugi podaci o zgradama sukladno ovome Zakonu.

(11) Podaci o drugim građevinama izgrađenim na katastarskoj čestici iskazuju se jednim od načina uporabe zemljišta propisanih pravilnikom iz članka 39. stavka 2. ovoga Zakona.

(12) Podaci o osobama na katastarskim česticama su ime i prezime odnosno naziv, adresa i osobni identifikacijski broj (OIB).«.

Članak 16.

U članku 39. stavak 3. briše se.

Članak 17.

Članak 41. mijenja se i glasi:

(1) Podaci o području posebnog pravnog režima evidentiraju se na temelju službenih dokumenata kojima su određena područja pod posebnim pravnim režimom, a koje je dostavilo tijelo nadležno za donošenje odluka o posebnim pravnim režimima.

(2) Ako se u okviru provedbe katastarske izmjere utvrdi da na području na kojem se provodi katastarska izmjera nije određena granica pomorskog dobra, zatražit će se putem županijskog povjerenstva za utvrđivanje granice pomorskog dobra te ministarstva nadležnog za poslove mora da se pristupi određivanju granice pomorskog dobra.

(3) Katastarskoj čestici pridružuje se podatak o posebnim pravnim režimima koje propisuje glavni ravnatelj pravilnikom iz članka 39. stavka 2. ovoga Zakona.

(4) Katastarska čestica ili njezin dio koji se nalazi u području za koje je uspostavljen poseban pravni režim označuje se u katastarskom operatu.

Članak 18.

Članak 45. mijenja se i glasi:

»Osobe upisane u katastarski operat, zemljišnu knjigu, kartone zemljišta, pologe isprava, osobe koje su upravitelji nekretnina i druge osobe koje imaju pravni interes sudjeluju u postupcima katastarske izmjere i izrade katastarskog operata katastra nekretnina.«.

Članak 19.

Članak 46. mijenja se i glasi:

»(1) Osobe iz članka 45. ovoga Zakona na području na kojemu se provodi katastarska izmjera dužne su na dan koji je određen pozivom iz stavka 2. ovoga članka pokazati lomne točke granica zemljišta za koja će se osnovati katastarske čestice sukladno odredbama ovoga Zakona.

(2) Poziv na obilježavanje granica zemljišta dostavlja se osobama iz članka 45. ovoga Zakona u skladu s člankom 73.a ovoga Zakona.

(3) Za nekretnine u vlasništvu Republike Hrvatske te za opća i javna dobra, poziv iz stavka 2. ovoga članka dostavlja se nadležnom tijelu sukladno zakonu kojim se uređuje upravljanje nekretninama i pokretninama u vlasništvu Republike Hrvatske odnosno pravnoj osobi koja na temelju posebnih zakona upravlja nekretninama u vlasništvu Republike Hrvatske odnosno općim i javnim dobrima.

(4) U postupku obilježavanja lomnih točaka granica zemljišta izvoditelj osigurava stručnu pomoć i trajne međne oznake.

(5) Obilježavanje lomnih točaka granica zemljišta trajnim međnim oznakama u okviru ugovorenih poslova obavlja izvoditelj.

(6) Dokazi o obavljenoj dostavi poziva iz stavka 2. ovoga članka prilažu se elaboratu katastarske izmjere.«.

Članak 20.

Iza članka 46. dodaju se članci 46.a i 46.b koji glase:

»Članak 46.a

(1) U postupku obilježavanja granica zemljišta izvoditelj izrađuje popis katastarskih čestica u kojem osobe koje su pokazale lomne točke granica zemljišta, a koje je izvoditelj obilježio i prikazao na skici izmjere, potpisom iskazuju suglasnost s obilježenim granicama zemljišta.

(2) Ako neka od osoba nije suglasna s obilježenim granicama zemljišta na granici njihovih katastarskih čestica, takva granica označuje se spornom.

Članak 46.b

(1) Za sve katastarske čestice obuhvaćene katastarskom izmjerom izvoditelj izrađuje i potpisuje zapisnike o obilježavanju u kojima se iskazuju podaci o osobama koje su pozvane na obilježavanje odnosno o osobama koje su se odazvale/nisu odazvale na obilježavanje, činjenice o utvrđenim i obilježenim granicama zemljišta, činjenice o preuzimanju granica zemljišta u slučajevima iz članka 47. ovoga Zakona te činjenice o granicama zemljišta koje se označavaju spornim.

(2) Za osobe koje su se odazvale i pristupile obilježavanju prikupljaju se podaci, i to: ime i prezime odnosno naziv, adresa i osobni identifikacijski broj (OIB), broj osobne iskaznice i naziv policijske uprave koja je izdala osobnu iskaznicu, kao i utvrđene činjenice o svojstvu osobe u odnosu na osobe upisane u katastarski operat, zemljišnu knjigu, kartone zemljišta te pologe isprava odnosno svojstvo osobe koja ima interes u postupcima katastarske izmjere.

(3) Za osobe koje se nisu odazvale i nisu pristupile obilježavanju u zapisniku iz stavka 1. ovoga članka iskazuju se podaci o osobama kako su navedeni u evidencijama iz članka 45. ovoga Zakona.«.

Članak 21.

Članak 47. mijenja se i glasi:

»Ako se osobe iz članka 45. ovoga Zakona nisu odazvale pozivu na obilježavanje, izvoditelj će za potrebe iskazivanja katastarskih čestica u elaboratu katastarske izmjere:

1. kao granice zemljišta preuzeti obilježene granice susjednih zemljišta u postupku obilježavanja iz članka 46. ovoga Zakona, a ako isto nije moguće

2. preuzeti podatke o lomnim točkama međa i drugih granica katastarskih čestica iz postojećeg katastarskog operata uz prethodno odobrenje osobe za provedbu tehničkog nadzora nad poslovima katastarske izmjere te nadležnog područnog ureda za katastar odnosno ureda Grada Zagreba.«.

Članak 22.

Iza članka 47. dodaje se članak 47.a koji glasi:

»Članak 47.a

Položajne koordinate obilježenih lomnih točaka granica katastarskih čestica određuju se na način propisan člankom 26. ovoga Zakona.«.

Članak 23.

Iza članka 48. dodaje se članak 48.a koji glasi:

»Članak 48.a

Digitalni ortofotoplan za potrebe katastarske izmjere izrađuje se na temelju podataka snimanja iz zraka kojim se osigurava prostorna veličina slikovnog elementa na terenu (GSD) ≤ 5 cm.«.

Članak 24.

U članku 49. stavku 1. riječi: »ili tehničkoj reambulaciji« i riječi: »ili tehničke reambulacije« brišu se.

U stavku 2. riječi: »odnosno tehničke reambulacije« brišu se.

Stavak 3. mijenja se i glasi:

»(3) Za potrebe predočavanja elaborata katastarske izmjere u zaseban popisni list svrstava se katastarska čestica utvrđena katastarskom izmjerom te predstavlja zasebnu nekretninu.«.

Stavak 4. mijenja se i glasi:

»(4) Popisni list koji se koristi za potrebe predočavanja sadrži podatke o identifikaciji katastarskih čestica iz elaborata katastarske izmjere prema prethodnoj katastarskoj izmjeri (K identifikacija) i identifikaciji katastarskih čestica iz elaborata katastarske izmjere prema zemljišnoknjižnom stanju (Z identifikacija), podatke o katastarskim česticama određenim katastarskom izmjerom, podatke iz drugog odjeljka posjedovnice (list AII) zemljišnoknjižnog uloška prema identifikaciji katastarskih čestica iz elaborata katastarske izmjere prema zemljišnoknjižnom stanju (Z identifikacija), podatke o osobama za koje se predlaže upis u nacrt zemljišnoknjižnog uloška, podatke teretovnice (list C) zemljišnoknjižnog uloška prema identifikaciji katastarskih čestica iz elaborata katastarske izmjere prema zemljišnoknjižnom stanju (Z identifikacija).«.

U stavku 5. riječi: » ili tehničke reambulacije« brišu se.

Članak 25.

Članak 50. mijenja se i glasi:

(1) Početak predočavanja objavljuje se u javnim glasilima te na mrežnim stranicama Državne geodetske uprave.

(2) O početku predočavanja obavještava se ministarstvo nadležno za poslove pravosuđa i nadležni općinski sud 30 dana prije početka predočavanja.

(3) Poziv na predočavanje dostavlja se osobama iz članka 45. ovoga Zakona te osobama iz članka 49. stavka 4. ovoga Zakona u skladu s člankom 73.a ovoga Zakona.

(4) Za nekretnine u vlasništvu Republike Hrvatske te za opća i javna dobra, poziv iz stavka 3. ovoga članka uputit će se nadležnom državnom odvjetništvu kao zastupniku po zakonu i upraviteljima nekretnina koje su u vlasništvu Republike Hrvatske.

(5) Dokazi o obavljenoj dostavi poziva iz stavka 3. ovoga članka prilažu se elaboratu katastarske izmjere.«.

Članak 26.

Iza članka 50. dodaju se članci 50.a do 50.d koji glase:

»Članak 50.a

(1) U postupku predočavanja elaborata katastarske izmjere za sve katastarske čestice obuhvaćene katastarskom izmjerom izvoditelj utvrđuje činjenice važne za osnivanje katastarske čestice iskazane u popisnim listovima te na katastarskom planu odnosno za izradu nacrta zemljišnoknjižnog uloška, o čemu se vodi zapisnik o predočavanju.

(2) Zapisnik iz stavka 1. ovoga članka sadrži bitne izjave nazočnih osoba, podatke o ispravama na temelju kojih se upis osoba obavlja u zemljišne knjige odnosno aktima o tome može li se zgrada rabiti u skladu s propisima kojima se uređuje gradnja, koje su stranke priložile na predočavanju.

(3) Zapisnik iz stavka 1. ovoga članka potpisuje izvoditelj i nazočne osobe, a ako netko uskrati svoj potpis, u zapisniku će se navesti razlozi.

(4) Popisni list prilog je zapisniku o predočavanju.

Članak 50.b

(1) U postupku predočavanja elaborata katastarske izmjere nazočne osobe potvrđuju da su im podaci o katastarskim česticama predočeni te potpisuju izjavu kojom potvrđuju da su suglasne s predočenim podacima o katastarskim česticama u popisnom listu i izvodu iz katastarskog plana s koordinatama katastarske čestice, kao i da su upoznate s posljedicama neprilaganja akata iz članka 50.a stavka 2. ovoga Zakona sukladno propisima kojima se uređuje gradnja.

(2) Kada nazočna osoba nije suglasna s predočenim podacima o katastarskim česticama, može iskazati s kojim podacima nije suglasna, o čemu izvoditelj sastavlja bilješku i obavlja terenski očevid.

(3) Nakon obavljenog terenskog očevida iz stavka 2. ovoga članka, podaci o katastarskim česticama ponovo se predočavaju.

(4) Ako nazočna osoba po provedenom postupku iz stavaka 2. i 3. ovoga članka ponovo nije suglasna s predočenim podacima i odbija potpisati izjavu iz stavka 1. ovoga članka, bilješka iz stavka 2. ovoga članka smatra se prigovorom koji se dostavlja u nadležni katastarski ured.

(5) O prigovoru iz stavka 4. ovoga članka rješenjem odlučuje nadležni katastarski ured.

(6) Protiv rješenja iz stavka 5. ovoga članka dopuštena je žalba koja se podnosi Državnoj geodetskoj upravi.

(7) Žalba protiv rješenja iz stavka 5. ovoga članka ne odgađa izvršenje rješenja.

(8) Ako nazočna osoba odbija potpisati izjavu iz stavka 1. ovoga članka, ne navodeći s kojim od predočenih podataka nije suglasna, predočeni podaci o katastarskim česticama temelj su za izradu katastarskog operata.

(9) Ako se uredno pozvane osobe ne odazovu na predočavanje, a katastarska čestica je obilježena u postupku obilježavanja granica zemljišta, prikupljeni podaci o tim katastarskim česticama temelj su za izradu katastarskog operata.

(10) Ako se uredno pozvane osobe ne odazovu na predočavanje, a podaci o katastarskim česticama su u elaboratu katastarske izmjere iskazani na način propisan člankom 47. ovoga Zakona, podaci o tim katastarskim česticama temelj su za izradu katastarskog operata.

Članak 50.c

(1) U postupku predočavanja elaborata katastarske izmjere predočavaju se i podaci iz drugog odjeljka posjedovnice (list A II) zemljišnoknjižnog uloška prema identifikaciji katastarskih čestica iz elaborata katastarske izmjere prema zemljišnoknjižnom stanju (Z identifikacija), podaci o osobama za koje se predlaže upis u nacrt zemljišnoknjižnog uloška i podaci teretovnice (list C) zemljišnoknjižnog uloška prema identifikaciji katastarskih čestica iz elaborata katastarske izmjere prema zemljišnoknjižnom stanju (Z identifikacija).

(2) U postupku predočavanja elaborata katastarske izmjere podaci o osobama u popisnom listu mogu se izmijeniti ili nadopuniti na temelju izjava i isprava iz članka 50.a stavka 2. ovoga Zakona.

(3) U postupku predočavanja elaborata nazočne osobe potvrđuju da su im podaci iz stavka 1. ovoga članka predočeni te potpisuju izjavu kojom potvrđuju da su suglasne s predočenim podacima.

Članak 50.d

Osobe iz članka 45. ovoga Zakona svoja prava mogu štititi u postupcima pred nadležnim područnim uredom za katastar odnosno uredom Grada Zagreba nakon otvaranja katastarskog operata.«.

Članak 27.

Članak 51. mijenja se i glasi:

»(1) Elaborat katastarske izmjere potvrđuje se u Središnjem uredu Državne geodetske uprave u okviru obavljanja poslova propisanih člankom 159. ovoga Zakona.

(2) U okviru potvrđivanja elaborata katastarske izmjere utvrđuje se da je elaborat izrađen u skladu s propisima o katastarskoj izmjeri, da ima propisani oblik i potrebne sastavne dijelove te da se može koristiti za potrebe izrade katastarskog operata katastra nekretnina.

(3) O potvrđenom elaboratu katastarske izmjere iz stavka 1. ovoga članka Državna geodetska uprava obavještava ministarstvo nadležno za poslove pravosuđa i nadležni općinski sud, a za katastarske općine koje se nalaze uz more, odnosno obuhvaćaju pomorsko dobro i ministarstvo nadležno za poslove mora u roku od 30 dana od potvrđivanja elaborata katastarske izmjere.

(4) Nakon potvrđivanja elaborata katastarske izmjere iz stavka 1. ovoga članka, geodetski elaborati koji se izrađuju za potrebe održavanja postojećeg katastarskog operata moraju sadržavati i sastavne dijelove potrebne za održavanje elaborata katastarske izmjere.«.

Članak 28.

U članku 52. stavku 1. riječi: »i tehničkih reambulacija« brišu se.

Stavak 2. mijenja se i glasi:

»(2) Tehnički nadzor nad provedbom katastarskih izmjera mogu obavljati osobe koje imaju suglasnost Državne geodetske uprave za obavljanje stručnih geodetskih poslova za potrebe osnivanja katastra nekretnina sukladno zakonu kojim se uređuje obavljanje geodetske djelatnosti.«.

Članak 29.

Članak 53. mijenja se i glasi:

»Način prikupljanja i obrade podataka te poslove koji se provode u okviru katastarske izmjere propisuje glavni ravnatelj pravilnikom.«.

Članak 30.

Članak 54. mijenja se i glasi:

»Na temelju potvrđenog elaborata katastarske izmjere i podataka iz obnovljene/osnovane odnosno dopunjene zemljišne knjige izrađuje se katastarski operat katastra nekretnina.«.

Članak 31.

Članak 55. briše se.

Članak 32.

Članak 56. mijenja se i glasi:

»(1) Katastarski operat katastra nekretnina otvara se danom otvaranja zemljišne knjige.

(2) Odluku o otvaranju katastarskog operata katastra nekretnina donosi glavni ravnatelj na temelju obavijesti nadležnog općinskog suda o danu otvaranja zemljišne knjige za katastarsku općinu ili njezin dio.

(3) Odluka iz stavka 2. ovoga članka objavljuje se na oglasnoj ploči Državne geodetske uprave te na drugi odgovarajući način.

(4) Odluka iz stavka 2. ovoga članka objavljuje se i na e-Oglasnoj ploči nadležnog općinskog suda.

(5) Odlukom iz stavka 2. ovoga članka postojeći katastarski operat za cijelu katastarsku općinu ili dio katastarske općine obuhvaćen katastarskom izmjerom stavlja se izvan snage i pohranjuje u nadležnom područnom uredu za katastar odnosno uredu Grada Zagreba.

(6) Odlukom iz stavka 2. ovoga članka katastarski podaci vode se i održavaju u BZP-u.«.

Članak 33.

Iza članka 56. dodaju se članci 56.a, 56.b i 56.c koji glase:

»Članak 56.a

(1) Kada se otvori katastarski operat, Državna geodetska uprava objavljuje oglas na oglasnoj ploči Državne geodetske uprave, e-Oglasnoj ploči nadležnog općinskog suda, nadležnog katastarskog ureda, jedinice lokalne samouprave ili na drugi odgovarajući način da se otvara postupak javnog uvida u podatke otvorenog katastarskog operata.

(2) Oglas iz stavka 1. ovoga članka objavljuje se istodobno kada i oglas nadležnog suda o otvaranju ispravnog postupka propisanog zakonom kojim se uređuje vođenje zemljišnih knjiga.

(3) Oglas iz stavka 1. ovoga članka sadrži podatak:

– da je otvoren katastarski operat za određenu katastarsku općinu ili njezin dio te mjesto i način uvida u njega

– da se postojeći katastarski operat za cijelu katastarsku općinu ili dio katastarske općine obuhvaćen katastarskom izmjerom stavlja izvan snage

– da će od dana otvaranja katastarskog operata samo upisi u njega proizvoditi one pravne učinke u vezi s promjenama na podacima o katastarskim česticama

– da je otvoren javni uvid u podatke otvorenog katastarskog operata, pa se sve osobe koje smatraju da bi trebalo u taj katastarski operat upisati nešto što nije upisano ili da bi trebalo izmijeniti, nadopuniti ili izbrisati neki upis, pozivaju da dostave katastarskom uredu odnosno uredu Grada Zagreb svoje prigovore na postojeće upise u određenom roku za javni uvid u podatke otvorenog katastarskog operata i

– da se, dok ne istekne oglasom određeni rok za prigovore, ne smatra da su upisi u katastarski operat istiniti i potpuni.

(4) Rok za javni uvid u podatke otvorenog katastarskog operata ne može biti kraći od mjesec dana niti duži od tri mjeseca, računajući od dana objave oglasa na oglasnoj ploči Državne geodetske uprave.

(5) U oglasu će se upozoriti na moguće posljedice propuštanja podnošenja prigovora odnosno nepravodobnog podnošenja prigovora, a u tom postupku povrat u prijašnje stanje nije dopušten.

Članak 56.b

(1) Otvaranje javnog uvida u podatke otvorenog katastarskog operata zabilježit će se u otvorenom katastarskom operatu katastra nekretnina.

(2) Dok rok iz članka 56.a stavka 4. ovoga Zakona ne istekne, na svim izvadcima i preslikama podataka i drugim ispravama koje nadležni područni ured za katastar odnosno ured Grada Zagreba izdaje na osnovi podataka iz otvorenoga katastarskog operata glede kojeg taj rok teče, učinit će se to vidljivim, uz točnu oznaku zadnjega kalendarskoga dana toga roka.

(3) Pri javnom uvidu u podatke otvorenoga katastarskog operata može se uložiti prigovor na podatke o katastarskim česticama u roku iz članka 56.a stavka 4. ovoga Zakona te će se isti učiniti vidljivim u katastarskom operatu katastra nekretnina.

(4) Prigovor iz stavka 3. ovoga članka smatra se zahtjevom za promjenu podataka o katastarskim česticama u katastarskom operatu katastra nekretnina.

(5) Na temelju prigovora iz stavka 3. ovoga članka izvoditelj po potrebi obavlja terenski očevid.

(6) Ako je na temelju obavljenog terenskog očevida potrebno promijeniti podatke sadržane u otvorenom katastarskom operatu, izvoditelj izrađuje geodetski elaborat.

(7) Na temelju potvrđenoga geodetskog elaborata iz stavka 6. ovoga članka i rješenja nadležnog područnog ureda za katastar odnosno ureda Grada Zagreba provodi se promjena na katastarskoj čestici u otvorenom katastarskom operatu.

(8) Neosnovane prigovore rješenjem odbija područni ured za katastar odnosno ured Grada Zagreba.

(9) Protiv rješenja iz stavaka 7. i 8. ovoga članka dopuštena je žalba, koja se podnosi Državnoj geodetskoj upravi.

(10) Žalba protiv rješenja iz stavaka 7. i 8. ovoga članka ne odgađa izvršenje rješenja.

Članak 56.c

Danom isteka roka iz članka 56.a stavka 4. ovoga Zakona za katastarsku općinu ili njezin dio katastarski operat se stavlja u službenu uporabu.«.

Članak 34.

U članku 58. stavku 1. riječi: »nositeljima prava na nekretninama« zamjenjuju se riječju: »osobama«.

U stavku 2. riječi: »nositeljima prava na nekretninama« zamjenjuju se riječju: »osobama upisanim u katastarski operat katastra nekretnina«.

Članak 35.

U članku 59. stavku 2. podstavku 3. riječi: »nositelja prava« zamjenjuju se riječju: »osoba«.

Članak 36.

U članku 60. stavku 2. točki c) riječ: »vrsta« zamjenjuje se riječju: »načina«.

Točka e) mijenja se i glasi:

»e) zgradama (položaj, oblik, način uporabe i kućni broj).«.

Članak 37.

U članku 63. stavak 1. mijenja se i glasi:

»(1) Održavanje katastarskog operata katastra nekretnina je prikupljanje, obrada i provedba nastalih promjena na katastarskim česticama koje utječu na podatke katastarskog operata katastra nekretnina, a nastale nakon otvaranja odnosno stavljanja u službenu uporabu katastarskog operata katastra nekretnina sukladno ovome Zakonu.«.

U članku 63. stavku 2. iza riječi: »stranke« dodaju se riječi: »ili po službenoj dužnosti«.

Članak 38.

Članak 64. mijenja se i glasi:

»(1) U postupku održavanja katastarskog operata katastra nekretnina osnivanje novih katastarskih čestica provodi se u katastarskom operatu na temelju potvrđenoga geodetskog elaborata u kojem su iskazane koordinate lomnih točaka međa i drugih granica katastarskih čestica koje se mogu jednoznačno obnoviti na terenu i pravomoćnog rješenja donesenog u upravnom postupku koje sadrži izvod iz katastarskog plana s popisom koordinata osnovanih katastarskih čestica.

(2) U postupku održavanja katastarskog operata katastra nekretnina, kada su postupci evidentiranja katastarskih čestica određeni propisima kojima se uređuju javne i nerazvrstane ceste, komunalno gospodarstvo, vodne građevine i korita prirodnih površinskih voda, željeznička infrastruktura te procijenjeno i neprocijenjeno građevinsko zemljište, osnivanje novih katastarskih čestica provodi se u katastarskom operatu, na temelju iskaza promjena iz potvrđenoga geodetskog elaborata, nakon što područni ured za katastar odnosno ured Grada Zagreba zaprimi rješenje o upisu u zemljišnu knjigu.

(3) Za izradbu geodetskih elaborata kojima se osnivaju nove katastarske čestice u katastru nekretnina mjerodavni su podaci sadržani u katastarskom operatu, a tko tvrdi da oni nisu točni, treba to dokazati.

(4) Koordinate lomnih točaka međa i drugih granica iskazanih u katastarskom operatu katastra nekretnina mogu se mijenjati kada se pravomoćnim rješenjem donesenim u upravnom postupku osniva nova katastarska čestica.

(5) Koordinate lomnih točaka međa i drugih granica iskazanih u katastarskom operatu katastra nekretnina mogu se mijenjati kada se nova katastarska čestica osniva u postupcima evidentiranja katastarskih čestica određenih propisima kojima se uređuju javne i nerazvrstane ceste, komunalno gospodarstvo, vodne građevine i korita prirodnih površinskih voda, željeznička infrastruktura te procijenjeno i neprocijenjeno građevinsko zemljište na temelju iskaza promjena iz potvrđenoga geodetskog elaborata.«.

Članak 39.

Iza članka 66. dodaje se članak 66.a koji glasi:

»Članak 66.a

(1) Podaci o načinu uporabe katastarske čestice koji se prikupljaju u okviru izrade geodetskih elaborata propisani su pravilnikom iz članka 39. stavka 2. ovoga Zakona.

(2) Podaci o načinu uporabe zgrada koji se prikupljaju u okviru izrade geodetskih elaborata propisani su pravilnikom iz članka 39. stavka 2. ovoga Zakona.

(3) Posebni pravni režimi koji se pridružuju pojedinoj katastarskoj čestici u okviru izrade geodetskog elaborata propisani su pravilnikom iz članka 39. stavka 2. ovoga Zakona.«.

Članak 40.

Članak 68. mijenja se i glasi:

»Potvrde o koordinatama izdane iz popisa koordinata lomnih točaka međa i drugih granica katastarskih čestica osnovanih sukladno odredbama ovoga Zakona javne su isprave.«.

Članak 41.

Članak 69. mijenja se i glasi:

»(1) Osobe upisane u katastarski operat prema prijašnjim propisima, vlasnici, suvlasnici, ovlaštenici, upravitelji javnih dobara te nositelji stvarnih prava, kao i osobe koje su u posjedu katastarske čestice, a nisu upisane ni u katastarski operat ni u zemljišnu knjigu, dužne su u roku od 90 dana od dana nastale promjene prijaviti nadležnom područnom uredu za katastar odnosno uredu Grada Zagreba svaku promjenu na katastarskim česticama koja utječe na podatke upisane u katastarski operat katastra nekretnina.

(2) Osoba iz stavka 1. ovoga članka dužna je uz prijavu iz stavka 1. ovoga članka priložiti odgovarajući geodetski elaborat koji je tehnička osnova za provođenje promjena u katastarskom operatu katastra nekretnina.

(3) Geodetske elaborate izrađuju osobe koje imaju suglasnost za obavljanje stručnih geodetskih poslova za potrebe održavanja katastra nekretnina sukladno zakonu kojim se uređuje obavljanje geodetske djelatnosti.«.

Članak 42.

Članak 70. mijenja se i glasi:

»(1) U okviru izrade geodetskog elaborata osobe upisane u katastarski operat katastra nekretnina, u skladu s podacima iz članka 58. stavka 2. ovoga Zakona, za predmetne i susjedne katastarske čestice te osobe koje imaju pravni interes pozivaju se na obilježavanje granica katastarskih čestica dostavom poziva u skladu s člankom 73.a ovoga Zakona te su dužne pokazati granice katastarskih čestica.

(2) Za nekretnine u vlasništvu Republike Hrvatske te za opća i javna dobra, poziv iz stavka 1. ovoga članka dostavlja se nadležnom tijelu sukladno zakonu kojim se uređuje upravljanje nekretninama i pokretninama u vlasništvu Republike Hrvatske odnosno pravnoj osobi koja na temelju posebnih zakona upravlja nekretninama u vlasništvu Republike Hrvatske odnosno općim i javnim dobrima.

(3) Dokaz o obavljenoj dostavi poziva iz stavka 1. ovoga članka prilaže se geodetskom elaboratu.

(4) Kada su postupci evidentiranja katastarskih čestica određeni propisima kojima se uređuju javne i nerazvrstane ceste, komunalno gospodarstvo, vodne građevine i korita prirodnih površinskih voda, željeznička infrastruktura te procijenjeno i neprocijenjeno građevinsko zemljište, osobe koje imaju suglasnost za obavljanje stručnih geodetskih poslova za potrebe održavanja katastra nekretnina sukladno zakonu kojim se uređuje obavljanje geodetske djelatnosti, osim pozivanja na način propisan stavkom 1. ovoga članka, objavljuju obavijest o obavljanju poslova izrade geodetskog elaborata te obavljanju terenskih radnji i provedbi terenskih mjerenja u lokalnom glasilu.

(5) Obilježavanje granica katastarskih čestica trajnim međnim oznakama obavljaju osobe koje imaju suglasnost za obavljanje stručnih geodetskih poslova za potrebe održavanja katastra nekretnina sukladno zakonu kojim se uređuje obavljanje geodetske djelatnosti.

(6) U postupku obilježavanja lomnih točaka granica zemljišta osoba koja ima suglasnost za obavljanje stručnih geodetskih poslova za potrebe održavanja katastra nekretnina, sukladno zakonu kojim se uređuje obavljanje geodetske djelatnosti, osigurava stručnu pomoć i trajne međne oznake.

(7) U okviru određivanja položaja lomnih točaka granica katastarskih čestica za potrebe izrade geodetskog elaborata utvrđuje se odstupa li položaj obilježenih lomnih točaka međa i drugih granica katastarskih čestica u odnosu na one evidentirane u katastarskom operatu više od standarda položajne točnosti propisane člankom 26. stavkom 2. ovoga Zakona.

(8) Ako se utvrdi da je položaj lomnih točaka iz stavka 7. ovoga članka u okviru standarda položajne točnosti propisane člankom 26. stavkom 2. ovoga Zakona, zadržat će se već evidentirane koordinate lomnih točaka međa i drugih granica katastarskih čestica, a izmjerom će se odrediti koordinate samo novih lomnih točaka međa i drugih granica katastarskih čestica koje će se osnovati sukladno odredbama ovoga Zakona.

(9) Ako se osobe na susjednim katastarskim česticama koje su uredno pozvane ne odazovu na obilježavanje granica katastarskih čestica ili ne pokažu granice katastarskih čestica, za izradbu geodetskih elaborata upotrebljavaju se podaci mjerenja lomnih točaka granica katastarskih čestica koje su pokazane i obilježene od strane osoba koje su se odazvale na obilježavanje u okviru izrade geodetskog elaborata, dok će se za prikaz preostalih granica katastarskih čestica, koje nisu bile predmet postupka, koristiti metoda prilagodbe prikaza okolnih katastarskih čestica na temelju obavljenih terenskih mjerenja identičnih točaka i utvrđenih identičnih linija.

(10) U postupku obilježavanja granica katastarskih čestica osoba koja ima suglasnost za obavljanje stručnih geodetskih poslova za potrebe održavanja katastra nekretnina, sukladno zakonu kojim se uređuje obavljanje geodetske djelatnosti, izrađuje izvješće o utvrđivanju međa i drugih granica te o novom razgraničenju u kojem se utvrđuje da su osobe koje su pokazale lomne točke granica katastarskih čestica, a koje su obilježene i prikazane na skici izmjere, iskazale suglasnost da se tako obilježene lomne točke granica katastarskih čestica koriste za potrebe izrade geodetskog elaborata.

(11) Izvješće iz stavka 10. ovoga članka potpisuje osoba koja ima suglasnost za obavljanje stručnih geodetskih poslova za potrebe održavanja katastra nekretnina sukladno zakonu kojim se uređuje obavljanje geodetske djelatnosti i sve osobe koje su se odazvale na poziv iz stavka 1. ovoga članka.

(12) Za osobe koje su se odazvale na poziv iz stavka 1. ovoga članka, u izvješće o utvrđivanju međa i drugih granica, iskazuju se podaci o osobama, i to: ime i prezime odnosno naziv, adresa i osobni identifikacijski broj (OIB), broj osobne iskaznice i naziv policijske uprave koja je izdala osobnu iskaznicu, kao i utvrđene činjenice o svojstvu osobe u odnosu na osobe upisane u katastarski operat katastra nekretnina odnosno svojstvo osoba koje imaju pravni interes u postupcima izrade geodetskog elaborata, a za katastarski operat katastra zemljišta u odnosu na osobe upisane u katastarski operat katastra zemljišta, zemljišnu knjigu, pologe isprava ili kartone zemljišta.

(13) U izvješću o utvrđivanju međa i drugih granica iz stavka 10. ovoga članka upisuju se i podaci o osobama koje se nisu odazvale na obilježavanje na temelju podataka iz evidencija iz stavka 1. ovoga članka.

(14) Granice katastarskih čestica za koje se izrađuje odgovarajući geodetski elaborat, u primjeni ovoga Zakona, smatraju se nespornim ako u postupku izrade te pregleda i potvrđivanja elaborata nije u tijeku sudski postupak uređenja međa.

(15) Ako su granice katastarskih čestica sporne u smislu stavka 14. ovoga članka, geodetski elaborat se ne izrađuje i ne potvrđuje.«.

Članak 43.

Iza članka 70. dodaju se članci 70.a i 70.b koji glase:

»Članak 70.a

Osobe iz članka 70. stavaka 1. i 2. ovoga Zakona svoja prava mogu štititi u postupcima za provedbu promjene podataka o katastarskoj čestici u katastarskom operatu pred nadležnim područnim uredom za katastar odnosno uredom Grada Zagreba.

Članak 70.b

Položajne koordinate obilježenih lomnih točaka granica katastarskih čestica određuju se na način propisan člankom 26. ovoga Zakona.«.

Članak 44.

Članak 71. mijenja se i glasi:

»(1) Da bi se geodetski elaborat mogao upotrebljavati, nadležni područni ured za katastar odnosno ured Grada Zagreba mora potvrditi da je izrađen u skladu s odredbama ovoga Zakona, da odgovara svrsi za koju je izrađen te da se može upotrebljavati za potrebe održavanja katastarskog operata.

(2) Zahtjev za pregled i potvrđivanje geodetskog elaborata podnose osobe koje imaju suglasnost za obavljanje stručnih geodetskih poslova za potrebe održavanja katastarskog operata sukladno zakonu kojim se uređuje obavljanje geodetske djelatnosti.

(3) Nadležni područni ured za katastar odnosno ured Grada Zagreba obavlja terenski očevid što uključuje i potrebna kontrolna terenska mjerenja kada se u okviru pregleda i potvrđivanja geodetskog elaborata ocijeni da stanje podataka iskazanih u geodetskom elaboratu zahtijeva dodatne provjere.

(4) Područni ured za katastar odnosno ured Grada Zagreba dužan je u roku od 30 dana od dana primitka urednog zahtjeva za pregled i potvrđivanje elaborata isti pregledati i potvrditi ili zaključkom pozvati osobu iz stavka 2. ovoga članka na uklanjanje utvrđenih nedostataka te odrediti rok za njihovo uklanjanje.

(5) Zaključkom iz stavka 4. ovoga članka osoba iz stavka 2. ovoga članka upozorit će se na posljedice koje će nastupiti u slučaju nepostupanja po zaključku odnosno u slučaju propuštanja roka za uklanjanje utvrđenih nedostataka.

(6) Rok za uklanjanje utvrđenih nedostataka ne može biti duži od 60 dana.

(7) Ako osoba iz stavka 2. ovoga članka ne postupi po zaključku iz stavka 4. ovoga članka ili u ostavljenom roku ne vrati elaborat na ponovni pregled i potvrđivanje, zahtjev iz stavka 2. ovoga članka odbit će se rješenjem, o čemu se obavještava i naručitelj izradbe elaborata.

(8) Kada se terenskim očevidom i potrebnim terenskim mjerenjima utvrde nedostaci koji utječu na točnost podataka iskazanih u izrađenom elaboratu, katastarski ured izrađuje zapisnik o terenskom očevidu u kojem se iskazuju utvrđeni nedostaci te se zahtjev iz stavka 2. ovoga članka odbija rješenjem o čemu se obavještava naručitelj izradbe elaborata te geodetska inspekcija Državne geodetske uprave i Hrvatska komora ovlaštenih inženjera geodezije.

(9) Protiv rješenja iz stavaka 7. i 8. ovoga članka kojim se odbija potvrđivanje elaborata ovlaštena osoba koja je izradila elaborat može izjaviti žalbu Državnoj geodetskoj upravi.

Članak 45.

U članku 72. stavku 3. točki d) iza riječi: »tijelu« stavlja se zarez i dodaju riječi: »osim kada je zahtjev podnesen za nekretnine u vlasništvu Republike Hrvatske«.

U stavku 4. iza riječi: »bilježnika« stavlja se zarez i dodaju riječi: »osim kada suglasnost izdaje Republika Hrvatska«.

Stavak 5. mijenja se i glasi:

»(5) Dokazom pravnog interesa za provođenje promjena smatra se i odluka Vlade Republike Hrvatske o utvrđivanju interesa Republike Hrvatske ili zahtjev nadležnom tijelu za izvlaštenje.«.

Iza stavka 5. dodaje se stavak 6. koji glasi:

»(6) Smatra se da pravni interes za provođenje promjena postoji u slučaju kada je interes Republike Hrvatske za zahvat u prostoru utvrđen odredbama zakona kojima se određuju zahvati u prostoru.«.

Članak 46.

Iza članka 73. dodaje se odjeljak 5. s nazivom odjeljka te članak 73.a koji glase:

»ODJELJAK 5.

*Dostava*

Članak 73.a

(1) Pismena u postupcima katastarske izmjere i izrade geodetskih elaborata dostavljaju se na adrese za koje je utvrđeno da se dostava može izvršiti.

(2) Kad osobna dostava nije obvezna, a osoba kojoj se pismeno iz stavka 1. ovoga članka dostavlja ne zatekne se na adresi iz pismena, dostavljač će ostaviti pismeno kod punoljetne osobe zatečene na adresi ili u kućni kovčežić ili pretinac, a u tom se slučaju na pošiljci i dostavnici naznačuje dan i način dostave.

(3) Dostava se smatra obavljenom danom uručenja naslovljenoj osobi, ostavljanjem pismena punoljetnoj osobi zatečenoj na adresi odnosno danom ostavljanja pismena u kućnom kovčežiću ili pretincu.

(4) Kad dostavljač prilikom pokušaja dostave sazna da postoje razlozi zbog kojih pismeno uopće nije moguće uručiti naslovljenoj osobi (npr. nepoznat, odselio, umro i sl.), pismeno će vratiti pošiljatelju, uz naznaku razloga zbog kojih pismeno nije moguće dostaviti.

(5) Pismena za koja je razvidno da se dostava ne može izvršiti te pismena iz stavka 4. ovoga članka objavit će se na oglasnoj ploči Državne geodetske uprave.

(6) Smatrat će se da je dostava obavljena osmoga dana od dana stavljanja pismena na oglasnu ploču Državne geodetske uprave.

(7) Oglasna ploča Državne geodetske uprave vodi se elektronički.«.

Članak 47.

Članak 74. mijenja se i glasi:

»Do izrade katastra nekretnina po pojedinim katastarskim općinama odnosno do započinjanja prevođenja iz članka 102. ovoga Zakona katastarskih čestica u BZP za neku katastarsku općinu, katastar zemljišta održavat će se tako da se prikupljaju, obrađuju i provode promjene na katastarskim česticama kako je to propisano za održavanje te provođenje promjena u katastarskom operatu katastra nekretnina.«.

Članak 48.

Članci 82. i 83. brišu se.

Članak 49.

Članak 84. mijenja se i glasi:

»(1) U okviru izrade geodetskog elaborata osobe upisane u katastarski operat katastra zemljišta, osobe upisane u zemljišnu knjigu, kartone zemljišta, pologe isprava i druge osobe koje imaju pravni interes za predmetne i susjedne katastarske čestice pozivaju se na obilježavanje granica katastarskih čestica dostavom poziva u skladu s člankom 73.a ovoga Zakona te su dužne pokazati granice katastarskih čestica.

(2) Za nekretnine u vlasništvu Republike Hrvatske te za opća i javna dobra, poziv iz stavka 1. ovoga članka dostavlja se nadležnom tijelu sukladno zakonu kojim se uređuje upravljanje nekretninama i pokretninama u vlasništvu Republike Hrvatske odnosno pravnoj osobi koja na temelju posebnih zakona upravlja nekretninama u vlasništvu Republike Hrvatske odnosno općim i javnim dobrima.

(3) Kada su postupci evidentiranja katastarskih čestica određeni propisima kojima se uređuju javne i nerazvrstane ceste, komunalno gospodarstvo, vodne građevine i korita prirodnih površinskih voda, željeznička infrastruktura te procijenjeno i neprocijenjeno građevinsko zemljište, osobe koje imaju suglasnost za obavljanje stručnih geodetskih poslova za potrebe održavanja katastra nekretnina sukladno zakonu kojim se uređuje obavljanje geodetske djelatnosti, osim pozivanja na način propisan stavkom 1. ovoga članka, objavljuju obavijest o obavljanju poslova izrade geodetskog elaborata te obavljanju terenskih radnji i provedbi terenskih mjerenja u lokalnom glasilu.

(4) Geodetski elaborati za čije je provođenje potrebno prethodno sastaviti tabularne isprave pogodne za uknjižbu u zemljišnoj knjizi provode se u katastarskom operatu nakon što te isprave budu sastavljene odnosno nakon njihove provedbe u zemljišnoj knjizi.«.

Članak 50.

Članci 85. do 90. brišu se.

Članak 51.

Članak 91. mijenja se i glasi:

»(1) Geodetske elaborate izrađuju osobe koje imaju suglasnost za obavljanje stručnih geodetskih poslova za potrebe održavanja katastra zemljišta sukladno propisima kojima se uređuje obavljanje geodetske djelatnosti.

(2) Da bi se geodetski elaborat mogao upotrebljavati, nadležni područni ured za katastar odnosno ured Grada Zagreba mora potvrditi da je izrađen u skladu s odredbama ovoga Zakona, da odgovara svrsi za koju je izrađen te da se može upotrebljavati za potrebe katastra zemljišta te prevođenja katastarskih čestica u BZP.«.

Članak 52.

Članak 92. briše se.

Članak 53.

Članak 94. briše se.

Članak 54.

Članak 97. mijenja se i glasi:

»(1) Upis vlasnika i ovlaštenika u posjedovne listove provodi se u katastru zemljišta u neupravnom postupku na temelju obavijesti koju čini rješenje zemljišnoknjižnih odjela općinskih sudova ako se utvrdi da svi pravni prednici upisani u neki posjedovni list odgovaraju svim pravnim prednicima upisanim u zemljišnu knjigu.

(2) Upis vlasnika i ovlaštenika u posjedovne listove provodi se u katastru zemljišta na temelju pravomoćnog rješenja područnog ureda za katastar odnosno ureda Grada Zagreba donesenog u upravnom postupku neposrednim rješavanjem kada stranka podnese zahtjev kojem je priložen izvadak iz zemljišne knjige ili po službenoj dužnosti ako se postupajući po obavijesti koju čini rješenje zemljišnoknjižnih odjela općinskih sudova utvrdi da pravni prednici upisani u neki posjedovni list ne odgovaraju pravnim prednicima upisanim u zemljišnu knjigu, a u skladu sa zemljišnoknjižnim izvatkom koji se pribavlja po službenoj dužnosti.

(3) Uz upis ovlaštenika u posjedovnom se listu označuje i vrsta ovlaštenja (koncesija, plodouživanje, zakup, upravljanje).«.

Članak 55.

Naziv »POGLAVLJA V.« iznad članka 100. mijenja se i glasi: »PREVOĐENJE KATASTARSKIH ČESTICA KATASTRA ZEMLJIŠTA U BZP«.

Članak 100. briše se.

Članak 56.

U članku 101. uvodna rečenica mijenja se i glasi: »Katastarske čestice katastra zemljišta mogu se prevesti u BZP ako su ostvareni sljedeći preduvjeti:«.

Članak 57.

U članku 102. riječ: »pojedinačnog« briše se, a riječi: »katastarske čestice katastra nekretnina« zamjenjuju se riječju: »BZP«.

Članak 58.

Članak 103. briše se.

Članak 59.

U članku 105. stavak 1. briše se.

Dosadašnji stavak 2., koji postaje stavak 1., mijenja se i glasi:

»(1) Kad se katastarske čestice prevode iz katastra zemljišta u BZP, posjedovni list u koji se upisuju katastarske čestice prevedene u BZP označit će se istim brojem kojim je označen zemljišnoknjižni uložak.«.

Dosadašnji stavak 3. postaje stavak 2.

U dosadašnjem stavku 4., koji postaje stavak 3., riječ: »pojedinačno« briše se, a riječi: »katastarske čestice katastra nekretnina« zamjenjuju se riječju: »BZP«.

Članak 60.

Članci 106., 107. i 108. brišu se.

Članak 61.

U članku 109. stavak 1. mijenja se i glasi:

»(1) Ako se katastarske čestice katastra zemljišta prevode u BZP, na promjenu površine katastarskih čestica odgovarajuće se primjenjuju kriteriji iz članka 93. stavaka 1. i 2. ovoga Zakona.«.

U stavku 2. riječi: »u osnivanju i održavanju katastarskog operata« brišu se.

Članak 62.

U članku 110. stavak 1. mijenja se i glasi:

»(1) Ako se katastarske čestice katastra zemljišta prevode u BZP te je potrebno provesti odgovarajući postupak pred nadležnim sudom, katastarske čestice katastra nekretnina osnivaju se, na temelju odgovarajućeg potvrđenoga geodetskog elaborata i odgovarajućeg rješenja nadležnog suda, nakon što katastarske čestice budu upisane u odgovarajući zemljišnoknjižni uložak.«.

Članak 63.

Članak 111. mijenja se i glasi:

»Danom stupanja na snagu odluke iz članka 102. ovoga Zakona steći će se uvjeti da se katastarske čestice katastra zemljišta prevedu u BZP.«.

Članak 64.

Članak 112. mijenja se i glasi:

»Podaci o katastarskim česticama katastra zemljišta prevedeni u BZP mijenjaju se u skladu s odredbama ovoga Zakona kojima se propisuje održavanje te provođenje promjena u katastarskom operatu katastra nekretnina.«.

Članak 65.

Članak 113. briše se.

Članak 66.

U članku 114. stavku 2. broj: »113.« zamjenjuje se brojem: »112.«.

U stavku 3. iza riječi: »BZP se sastoji od« dodaje se riječ: »katastarskih«, a riječi: »katastra nekretnina« brišu se.

U stavku 4. iza riječi: »U BZP-u tijela nadležna za katastar nadležna su za« dodaje se riječ: »katastarske«, a riječi: »katastra nekretnina« brišu se.

Članak 67.

U članku 118. stavak 3. mijenja se i glasi:

»(3) Grafički dio registra zgrada čini plan zgrada temeljen na geoprostornim podacima državne izmjere i katastra nekretnina, podacima iz elaborata odnosno planova posebnih dijelova zgrade izrađenih u svrhu upisa etažnog vlasništva u zemljišnu knjigu te podacima iz akata za gradnju ili uporabu građevine sukladno propisima kojima se uređuje prostorno uređenje i gradnja i podacima iz Informacijskog sustava energetskih certifikata (u daljnjem tekstu: IEC).«.

Članak 68.

U članku 119. stavak 1. mijenja se i glasi:

»(1) U svrhu osnivanja registra zgrada preuzimaju se i koriste podaci iz katastra nekretnina, državne izmjere, registra prostornih jedinica, zemljišne knjige, etažnih elaborata, evidencija jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave, iz akata za gradnju ili uporabu građevine sukladno propisima kojima se uređuje prostorno uređenje i gradnja, podaci iz IEC-a, evidencija koje vode upravitelji zgrada te iz drugih izvora.«.

Članak 69.

Članak 137. mijenja se i glasi:

»U registru prostornih jedinica vode se podaci o sljedećim prostornim jedinicama (na kopnu i moru): državi, isključivom gospodarskom pojasu Republike Hrvatske u Jadranskom moru, županiji, Gradu Zagrebu, gradu, općini, naselju, dostavnom području poštanskog ureda, jedinici mjesne samouprave, zaštićenim područjima, katastarskoj općini, statističkome krugu, popisnome krugu, ulici i trgu, zgradi i pripadajućim kućnim brojevima te o drugim prostornim jedinicama za koje je to određeno posebnim propisima.«.

Članak 70.

U članku 138. iza stavka 3. dodaje se stavak 4. koji glasi:

»(4) Registar prostornih jedinica vodi se u elektroničkom obliku.«.

Članak 71.

Članak 144. mijenja se i glasi:

»U registru geografskih imena vode se podaci o geografskim imenima sljedećih cjelina ili grupa geografskih objekata: geografske cjeline, reljefni oblici, vode kopna i mora, otoci i poluotoci, građevine i ostali objekti, područja, naselja, prometne infrastrukture i opća imena.«.

Članak 72.

U članku 148. stavak 3. mijenja se i glasi:

»(3) Povjerenstvo iz stavka 1. ovoga članka čine predstavnici:

– tijela državne uprave nadležnog za registar geografskih imena, predsjednik

– tijela državne uprave nadležnog za registar geografskih imena, zamjenik predsjednika

– tijela državne uprave nadležnog za vanjske poslove, član

– tijela državne uprave nadležnog za kulturnu baštinu, član

– tijela državne uprave nadležnog za znanost i obrazovanje, član

– Hrvatskog hidrografskog instituta, član

– Instituta za hrvatski jezik, dva člana

– Hrvatskog instituta za povijest, član

– Hrvatskog kartografskog društva, član

– Hrvatskog geografskog društva, dva člana

– Hrvatskog planinarskog saveza, član

– Leksikografskog zavoda *Miroslav Krleža*, član

– sveučilišta koja se bave obrazovanjem i istraživanjem u području geografskih imena, a na prijedlog tijela državne uprave nadležnog za znanost i obrazovanje, dva člana

– sveučilišta koja se bave obrazovanjem i istraživanjem u području jezika nacionalnih manjina, a na prijedlog tijela državne uprave nadležnog za znanost i obrazovanje – jedan član za svaki pojedini jezik nacionalne manjine, koji sudjeluju na sastancima Povjerenstva po potrebi i po pozivu predsjednika Povjerenstva.«.

U stavku 4. podstavak 1. mijenja se i glasi:

»– sudjeluje u provedbi propisa o naseljima u području geografskih imena«.

Iza podstavka 1. dodaje se novi podstavak 2. koji glasi:

»– sudjeluje u osiguranju kvalitete geografskih imena u registru geografskih imena«.

Dosadašnji podstavci 2. do 6. postaju podstavci 3. do 7.

Iza stavka 4. dodaju se stavci 5. i 6. koji glase:

»(5) Tajnik Povjerenstva brine se o organizacijskim i administrativnim pitanjima rada Povjerenstva.

(6) Tajnik Povjerenstva službenik je Državne geodetske uprave.«.

Članak 73.

U članku 149. stavku 3. riječ: »posebnim« briše se, a riječi: »o obavljanju« zamjenjuju se riječima: »kojim se uređuje obavljanje«.

Članak 74.

U članku 150. stavku 1. u uvodnoj rečenici riječ: »posebnom« briše se, a riječi: »obavljaju stručne geodetske poslove« zamjenjuju se riječima: »kojim se uređuje obavljanje geodetske djelatnosti«.

U stavku 7. riječ: »posebnom« briše se, a iza riječi: »zakonu« dodaju se riječi: »kojim se uređuje obavljanje geodetske djelatnosti«.

Članak 75.

U članku 151. stavak 1. mijenja se i glasi:

»(1) Ako se poslovi državne izmjere, katastra nekretnina i katastra infrastrukture, registra zgrada, registra prostornih jedinica i registra geografskih imena obavljaju u zakonom zaštićenom području, potrebno je o obavljanju poslova prethodno obavijestiti javnu ustanovu koja upravlja tim zaštićenim područjem, sukladno propisu kojim se uređuje zaštita prirode.«.

Članak 76.

U članku 155. riječi: »Nositelji prava na zemljištu« zamjenjuju se riječima: »Osobe upisane u katastarski operat prema prijašnjim propisima, vlasnici, suvlasnici, ovlaštenici, upravitelji javnih dobara te nositelji stvarnih prava, kao i osobe koje su u posjedu katastarske čestice, a nisu upisane ni u katastarski operat ni u zemljišnu knjigu«.

Članak 77.

U članku 159. točki 6. riječi: »i tehničke reambulacije« brišu se.

U točki 15. riječ: »posebnom« briše se, a iza riječi: »zakonu« dodaju se riječi: »kojim se uređuje područje nacionalne infrastrukture prostornih podataka«.

Članak 78.

U članku 160. točki 2. riječi: »i tehničkih reambulacija« brišu se.

Članak 79.

U članku 168. stavku 1. riječi: »ako posebnim propisom nije drukčije određeno« brišu se.

U stavku 5. riječ: »posebnom« briše se, a iza riječi: »zakonu« dodaju se riječi: »kojim se uređuje elektronička identifikacija i usluge povjerenja za elektroničke transakcije«.

U stavku 6. riječi: »elaboratu katastarske izmjere« zamjenjuju se riječima: »otvorenom katastarskom operatu«.

Iza stavka 6. dodaju se stavci 7., 8. i 9. koji glase:

»(7) Pravo na pristup i pretraživanje podataka katastarskog operata po osobnom identifikacijskom broju ima Ministarstvo financija, Porezna uprava, Državno odvjetništvo Republike Hrvatske te ostala javnopravna tijela pri obavljanju poslova iz svoje nadležnosti u skladu s propisima kojima se uređuje državna informacijska infrastruktura.

(8) Pravo na pribavljanje potvrde koja se izdaje na temelju podataka katastarskog operata po osobnom identifikacijskom broju ima i osoba koja učini vjerojatnim postojanje pravnog interesa.

(9) Potvrdu iz stavka 8. ovoga članka na zahtjev stranke područni uredi za katastar odnosno ured Grada Zagreba mogu izdavati neovisno o mjesnoj nadležnosti.«.

Članak 80.

Članak 170. briše se.

Članak 81.

U članku 175. stavak 3. briše se.

Članak 82.

Članak 176. mijenja se i glasi:

»Zahtjeve za pregled i potvrđivanje izrađenog elaborata u digitalnom obliku mogu podnositi Državnoj geodetskoj upravi osobe koje imaju suglasnost za obavljanje stručnih geodetskih poslova za potrebe održavanja katastra zemljišta i katastra nekretnina sukladno zakonu kojim se uređuje obavljanje geodetske djelatnosti, u obliku elektroničke prijave uz napredni elektronički potpis, a prijavi se prilaže elaborat u digitalnom obliku.«.

Članak 83.

U članku 178. stavku 1. riječ: »posebnom« briše se, a riječi: »o obavljanju« zamjenjuju se riječima: »kojim se uređuje obavljanje«.

Članak 84.

Članak 180. mijenja se i glasi:

»U provedbi inspekcijskog nadzora geodetski inspektor ovlašten je:

1. obaviti pregled u radnim prostorijama nadzirane osobe

2. zatražiti od nadzirane osobe da u određenom roku dostavi sve podatke i dokumentaciju potrebnu za provedbu nadzora

3. prikupljati dokaze i utvrđivati činjenice na odgovarajući način i

4. zatražiti od nadzirane osobe dostavu dokaza o uklanjanju utvrđenih nepravilnosti u određenom roku.«.

Članak 85.

Iza članka 180. dodaje se članak 180.a koji glasi:

»Članak 180.a

Geodetska inspekcija Državne geodetske uprave može obaviti inspekcijski nadzor nad osobom za koju zna ili sumnja da obavlja stručne geodetske poslove za koje nema suglasnost Državne geodetske uprave u skladu s propisima kojima se uređuje obavljanje geodetske djelatnosti.«.

Članak 86.

U članku 181. stavku 1. točki 4. riječi: »propisuje obavljanje stručnih geodetskih poslova« zamjenjuju se riječima: »uređuje obavljanje geodetske djelatnosti«.

Članak 87.

»Članak 183. mijenja se i glasi:

(1) Novčanom kaznom u iznosu od 1320,00 do 4640,00 eura kaznit će se pravna osoba koja podatke državne izmjere, katastra nekretnina, registra zgrada, katastra infrastrukture, registra prostornih jedinica i registra geografskih imena (izvod ili prijepis posjedovnog lista, izvadak iz baze zemljišnih podataka, izvod iz katastarskog plana, izvod iz registra zgrada, izvod iz plana infrastrukture i potvrde) izdane u analognom i digitalnom obliku i koji imaju snagu javne isprave koristi protivno svrsi za koju su izdani (članak 6. stavak 3. ovoga Zakona).

(2) Novčanom kaznom u iznosu od 790,00 do 1320,00 eura kaznit će se i odgovorna osoba u pravnoj osobi za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka.

(3) Novčanom kaznom u iznosu od 390,00 do 790,00 eura kaznit će se fizička osoba za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka.«.

Članak 88.

»Članak 184. mijenja se i glasi:

»(1) Novčanom kaznom u iznosu od 1320,00 do 4640,00 eura kaznit će se za prekršaj pravna osoba, osim kada je upravitelj nekretnine tijelo državne uprave i drugo tijelo kao i pravna osoba koja na temelju zakona upravlja nekretninama u vlasništvu Republike Hrvatske odnosno nositelj vlasti na općim dobrima:

1. koja na području na kojemu se provodi katastarska izmjera na dan koji je određen pozivom na obilježavanje granica zemljišta ne pokaže lomne točke granica zemljišta za koja će se osnovati katastarske čestice (članak 46. stavak 1. ovoga Zakona)

2. koja je upisana u katastarski operat prema prijašnjim propisima, vlasnik, suvlasnik, ovlaštenik, upravitelj javnih dobara te nositelj stvarnih prava, kao i osoba koja je u posjedu katastarske čestice, a nije upisana ni u katastarski operat ni u zemljišnu knjigu, a koja u roku od 90 dana od dana nastale promjene ne prijavi nadležnom područnom uredu za katastar odnosno uredu Grada Zagreba svaku promjenu na katastarskim česticama koja utječe na podatke upisane u katastarski operat katastra nekretnina (članak 69. stavak 1. ovoga Zakona)

3. koja ne dopusti izvršitelju poslova nesmetano obavljanje poslova državne izmjere, katastra nekretnina, katastra infrastrukture, registra zgrada i registra prostornih jedinica odnosno postavljanje potrebnih oznaka izmjere i međnih oznaka (članak 150. stavak 2. ovoga Zakona).

(2) Novčanom kaznom u iznosu od 790,00 do 1320,00 eura kaznit će se i odgovorna osoba u pravnoj osobi za prekršaj iz stavka 1. točaka 1., 2. i 3. ovoga članka.

(3) Novčanom kaznom u iznosu od 390,00 do 790,00 eura kaznit će se fizička osoba za prekršaj iz stavka 1. točaka 1., 2. i 3. ovoga članka.«.

Članak 89.

»Članak 185. mijenja se i glasi:

(1) Novčanom kaznom u iznosu od 2650,00 do 13.270,00 eura kaznit će se za prekršaj pravna osoba koja u svojstvu vlasnika odnosno upravitelja infrastrukture Državnoj geodetskoj upravi ne dostavi podatke o infrastrukturi u svome vlasništvu odnosno kojom upravlja u roku iz članka 126. ovoga Zakona.

(2) Novčanom kaznom u iznosu od 260,00 do 1320,00 eura kaznit će se za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka i odgovorna osoba u pravnoj osobi.

(3) Novčanom kaznom u iznosu od 2650,00 do 13.270,00 eura kaznit će se za prekršaj pravna osoba koja u svojstvu vlasnika odnosno upravitelja infrastrukture Državnoj geodetskoj upravi ne dostavi podatke o promjenama u roku iz članka 131. stavka 2. ovoga Zakona.

(4) Novčanom kaznom u iznosu od 260,00 do 1320,00 eura kaznit će se za prekršaj iz stavka 3. ovoga članka i odgovorna osoba u pravnoj osobi.«.

Članak 90.

»Članak 186. mijenja se i glasi:

(1) Novčanom kaznom u iznosu od 1320,00 do 4640,00 eura kaznit će se pravna osoba koja je upisana u katastarski operat prema prijašnjim propisima, vlasnik, suvlasnik, ovlaštenik, upravitelj javnih dobara te nositelj stvarnih prava, kao i pravna osoba koja je u posjedu katastarske čestice, a nije upisana ni u katastarski operat ni u zemljišnu knjigu, a koja nadležnom područnom uredu za katastar odnosno uredu Grada Zagreba ne prijavi oštećenje ili uništenje oznaka izmjere postavljenih na njezinu zemljištu ili zgradama u roku od 30 dana od nastanka promjene odnosno od dana kad je za nju saznala (članak 155. ovoga Zakona).

(2) Novčanom kaznom od 790,00 do 1320,00 eura kaznit će se za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka i odgovorna osoba u pravnoj osobi iz stavka 1. ovoga članka.

(3) Novčanom kaznom u iznosu od 390,00 do 790,00 eura kaznit će se za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka fizička osoba koja je upisana u katastarski operat prema prijašnjim propisima, vlasnik, suvlasnik, ovlaštenik, upravitelj javnih dobara te nositelj stvarnih prava, kao i fizička osoba koja je u posjedu katastarske čestice, a nije upisana ni u katastarski operat ni u zemljišnu knjigu.«.

Članak 91.

U članku 193. stavku 1. podstavak 10. mijenja se i glasi:

»– iz članka 96. ovoga Zakona, na odgovarajući način primjenjuju se odredbe članka 1. do članka 7. stavka 1., članka 8. stavaka 1. do 4., članka 9. do članka 13. stavka 1., članka 14. do članka 45., članka 46. točaka 1. do 6. i točke 8., članaka 47. i 48., članka 49. stavaka 1., 5. i 6., članaka 50. do 72. i članaka 76. do 96. Pravilnika o geodetskim elaboratima (»Narodne novine«, br. 59/18.).«.

PRIJELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE

Članak 92.

(1) Postupci osnivanja i održavanja katastarskih operata započeti prema odredbama Zakona o državnoj izmjeri i katastru nekretnina (»Narodne novine«, br. 112/18. i 39/22.) dovršit će se prema odredbama toga Zakona.

(2) Postupci osnivanja katastarskih operata na temelju provedenih katastarskih izmjera u okviru Višegodišnjeg programa katastarskih izmjera građevinskih područja za razdoblje 2021. – 2030. (»Narodne novine«, br. 109/21.), započeti po odredbama Zakona o državnoj izmjeri i katastru nekretnina (»Narodne novine«, br. 112/18. i 39/22.), dovršit će se prema odredbama ovoga Zakona.

(3) Iznimno od stavka 2. ovoga članka, postupci osnivanja katastarskih operata na temelju provedenih katastarskih izmjera u okviru Višegodišnjeg programa katastarskih izmjera građevinskih područja za razdoblje 2021. – 2030. (»Narodne novine«, br. 109/21.), započeti po odredbama Zakona o državnoj izmjeri i katastru nekretnina (»Narodne novine«, br. 112/18. i 39/22.), za katastarske općine ili njezin dio za koje je od strane nadležnog općinskog suda dostavljena obavijest Državnoj geodetskoj upravi o danu otvaranja zemljišne knjige, prije stupanja na snagu ovoga Zakona, dovršit će se prema odredbama Zakona o državnoj izmjeri i katastru nekretnina (»Narodne novine«, br. 112/18. i 39/22.).

Članak 93.

Katastar zemljišta, osnovan prema propisima koji su bili na snazi do dana stupanja na snagu ovoga Zakona, ostaje na snazi i održava se u postojećem sadržaju dok ga za pojedinu katastarsku općinu ne zamijeni katastar nekretnina, ako ovim Zakonom i propisima donesenim na temelju njega nije drukčije određeno.

Članak 94.

Glavni ravnatelj će u roku od šest mjeseci od dana stupanja na snagu ovoga Zakona uskladiti s odredbama ovoga Zakona:

– Pravilnik o načinu izvođenja osnovnih geodetskih radova (»Narodne novine«, br. 15/20.)

– Pravilnik o topografskoj izmjeri i izradi državnih karata (»Narodne novine«, br. 15/20.)

– Pravilnik o kartografskim znakovima (»Narodne novine«, br. 15/20.)

– Pravilnik o katastarskoj izmjeri (»Narodne novine«, br. 59/20.)

– Pravilnik o registru zgrada (»Narodne novine«, br. 7/21.)

– Pravilnik o katastru infrastrukture (»Narodne novine«, br. 77/21.)

– Pravilnik o registru prostornih jedinica (»Narodne novine«, br. 37/20.)

– Pravilnik o registru geografskih imena (»Narodne novine«, br. 59/20.)

– Pravilnik o načinu čuvanja dokumentacije i podataka (»Narodne novine«, br. 15/20.)

– Pravilnik o određivanju visine stvarnih troškova izdavanja i uvjeta korištenja podataka (»Narodne novine«, br. 56/23.) i

– Pravilnik o sadržaju i načinu vođenja očevidnika te sadržaju i obliku službene iskaznice geodetskog inspektora (»Narodne novine«, br. 90/19.)

Članak 95.

Danom stupanja na snagu ovoga Zakona prestaju važiti:

– Pravilnik o izlaganju na javni uvid elaborata katastarske izmjere (»Narodne novine«, br. 59/20.)

– Pravilnik o pojedinačnom prevođenju katastarskih čestica katastra zemljišta u katastar nekretnina (»Narodne novine«, br. 72/19.).

Članak 96.

Ovaj Zakon stupa na snagu osmoga dana od dana objave u »Narodnim novinama«.

Klasa: 022-02/24-01/56
Zagreb, 13. prosinca 2024.

HRVATSKI SABOR

Predsjednik
Hrvatskoga sabora
**Gordan Jandroković,** v. r.

---

**2504**

Na temelju članka 89. Ustava Republike Hrvatske, donosim

# ODLUKU

## O PROGLAŠENJU ZAKONA O IZMJENAMA I DOPUNI ZAKONA O LOKALNIM POREZIMA

Proglašavam Zakon o izmjenama i dopuni Zakona o lokalnim porezima, koji je Hrvatski sabor donio na sjednici 13. prosinca 2024.

Klasa: 011-02/24-02/89
Urbroj: 71-10-01/1-24-2
Zagreb, 17. prosinca 2024.

Predsjednik
Republike Hrvatske
**Zoran Milanović,** v. r.

# ZAKON

## O IZMJENAMA I DOPUNI ZAKONA O LOKALNIM POREZIMA

Članak 1.

U Zakonu o lokalnim porezima (»Narodne novine«, br. 115/16., 101/17., 114/22. i 114/23.) u članku 2. stavku 1. točka 12. mijenja se i glasi:

»12. nekretnina je svaka stambena zgrada ili stambeni dio stambeno-poslovne zgrade ili stan te svaki drugi samostalni funkcionalni prostor namijenjen stanovanju. Nekretninom se ne smatraju gospodarstvene zgrade koje služe samo za smještaj poljoprivrednih strojeva, oruđa i drugog pribora te nekretnine za koje se prema odluci o komunalnoj naknadi određuje koeficijent namjene za proizvodni ili neproizvodni poslovni prostor.«.

Članak 2.

Članak 20. mijenja se i glasi:

»(1) Jedinice lokalne samouprave dužne su uvesti porez na nekretnine.

(2) Jedinice lokalne samouprave mogu uvesti porez na potrošnju i porez na korištenje javnih površina.«.

Članak 3.

Naziv odjeljka 3. iznad članka 25. mijenja se i glasi: »*Porez na nekretnine*«.

Članak 25. mijenja se i glasi:

»(1) Porez na nekretnine plaćaju domaće i strane, pravne i fizičke osobe koje su vlasnici nekretnina na dan 31. ožujka godine za koju se utvrđuje porez.

(2) Iznimno od stavka 1. ovoga članka, ako se ne može utvrditi vlasnik, porez na nekretnine plaća korisnik nekretnine određen prema odredbama propisa kojim se uređuje komunalno gospodarstvo.

(3) Za novoizgrađene nekretnine obveza plaćanja poreza na nekretnine nastaje danom izvršnosti uporabne dozvole godine za koju se utvrđuje porez odnosno danom početka korištenja nekretnine koja se koristi bez uporabne dozvole.

(4) Obveza plaćanja poreza na dohodak od iznajmljivanja kuća, stanova, soba i postelja te objekata za robinzonski smještaj putnicima i turistima i organiziranja kampova prema odredbama propisa o porezu na dohodak, obveza plaćanja drugih poreza s osnove obavljanja djelatnosti te prijava prostora kao nekomercijalnog smještaja nema utjecaja na utvrđivanje statusa nekretnine za potrebe utvrđivanja poreza na nekretnine.«.

Članak 4.

Članak 26. mijenja se i glasi:

»(1) Porez na nekretnine plaća se godišnje od 0,60 do 8,00 eura/m² korisne površine nekretnine, određene propisom kojim se uređuju uvjeti i mjerila za izračun zaštićene najamnine.

(2) Visinu poreza na nekretnine u granicama određenim stavkom 1. ovoga članka predstavničko tijelo jedinice lokalne samouprave propisuje svojom odlukom.

(3) Ako predstavničko tijelo jedinice lokalne samouprave svojom odlukom ne propiše visinu poreza na nekretnine, porez se određuje u iznosu od 0,60 eura/m² korisne površine nekretnina.

(4) U slučaju iz stavka 3. ovoga članka, Porezna uprava nadležno je porezno tijelo za utvrđivanje i naplatu poreza na nekretnine.

(5) Jedinica lokalne samouprave može propisati visinu poreza na nekretnine ovisno o mjestu, ulici, naselju ili zoni gdje se nekretnina nalazi.

(6) Jedinica lokalne samouprave može propisati da će se visina poreza utvrđena stavkom 5. ovoga članka uvećati ovisno o drugim kriterijima koji utječu na vrijednost nekretnine kao što je starost nekretnine i prisutnost sadržaja koji povećavaju vrijednost nekretnine.«.

Članak 5.

Članak 27. mijenja se i glasi:

»(1) Porez na nekretnine ne plaća se na nekretnine:

1. koje služe za stalno stanovanje

2. koje se iznajmljuju na temelju ugovora o najmu za stalno stanovanje

3. javne namjene i nekretnine namijenjene institucionalnom smještaju osoba

4. koje se u poslovnim knjigama trgovačkih društava vode kao nekretnine namijenjene prodaji, ako je od dana unosa u poslovne knjige do 31. ožujka godine za koju se utvrđuje porez proteklo manje od šest mjeseci

5. preuzete u zamjenu za nenaplaćena potraživanja, ako je od dana preuzimanja do 31. ožujka godine za koju se utvrđuje porez proteklo manje od šest mjeseci

6. koje zbog proglašenja prirodnih nepogoda u određenom poreznom razdoblju nisu podobne kao stambeni prostor

7. u slučajevima kada se iz svih okolnosti može utvrditi da je onemogućena stambena namjena nekretnine

8. u vlasništvu jedinica lokalne samouprave koje se nalaze isključivo na teritoriju te jedinice lokalne samouprave

9. koje domaćinu određenom prema propisu kojim se uređuje ugostiteljska djelatnost služe za stalno stanovanje.

(2) Od obveze plaćanja poreza na nekretnine može se osloboditi socijalno ugroženi građanin pod uvjetima koje svojom odlukom odredi predstavničko tijelo jedinice lokalne samouprave.

(3) Radi dokazivanja da se radi o nekretnini koja služi za stalno stanovanje, u skladu sa stavkom 1. točkom 1. ovoga članka, porezni obveznik dužan je na poziv poreznog tijela dokazati činjenicu stalnog stanovanja, pri čemu se činjenica stalnog stanovanja ne smatra dokazanom prijavom prebivališta na nekretnini.

(4) Porezno tijelo ovlašteno je prikupljati podatke potrebne za dokazivanje činjenice stalnog stanovanja od drugih osoba koje raspolažu tim podacima, a osobito od osoba koje raspolažu podacima o korištenju dijelova infrastrukture.

(5) U slučaju iz stavka 1. točke 2. ovoga članka smatra se da se nekretnina iznajmljuje na temelju ugovora o najmu za stalno stanovanje ako je u određenom poreznom razdoblju iznajmljena najmanje deset mjeseci.

(6) U slučaju iz stavka 1. točke 7. ovoga članka stambena namjena nekretnine u smislu ovoga Zakona utvrđuje se na temelju postojanja infrastrukture ili opreme ili uređaja koji zamjenjuju priključak na infrastrukturu.

(7) Za nekretnine iz stavka 1. točke 7. ovoga članka porezni obveznik dužan je dokazati da je onemogućena stambena namjena nekretnine.«.

Članak 6.

Članak 28. mijenja se i glasi:

»Porez na nekretnine lokalni je porez čiji se prihod dijeli:

1. 80 % udio jedinice lokalne samouprave na čijem se području nekretnina nalazi

2. 20 % udio jedinice područne (regionalne) samouprave na čijem se području nekretnina nalazi.«.

Članak 7.

U članku 42. stavku 1. točka 2. mijenja se i glasi:

»2. za potrebe plaćanja poreza na nekretnine, visinu poreza na nekretnine ovisno o kriterijima iz članka 26. stavaka 5. i 6. ovoga Zakona, uvjete za oslobođenje od plaćanja poreza na nekretnine za socijalno ugrožene osobe iz članka 27. stavka 2. ovoga Zakona i nadležno porezno tijelo za utvrđivanje i naplatu poreza«.

Članak 8.

Naziv odjeljak 5. iznad članka 49. mijenja se i glasi: »Porez na nekretnine«.

Članak 49. mijenja se i glasi:

»(1) Porezno tijelo donosi rješenje o porezu na nekretnine za svaku kalendarsku godinu prema stanju, namjeni i vlasništvu nekretnine utvrđenima na dan 31. ožujka godine za koju se utvrđuje porez.

(2) Iznimno od stavka 1. ovoga članka, porezno tijelo neće donositi rješenje o porezu na nekretnine u slučaju kada se poreznog obveznika oslobađa od obveze poreza na nekretnine.

(3) Promjene koje nastanu tijekom godine, a od utjecaja su na utvrđivanje porezne obveze, primjenjuju se od sljedeće kalendarske godine.

(4) Porez na nekretnine plaća se u roku od 15 dana od dana dostave rješenja o utvrđivanju poreza.

(5) Žalba izjavljena na rješenje o utvrđivanju poreza na nekretnine ne odgađa izvršenje rješenja.«.

Članak 9.

Iza članka 49. dodaju se članci 49.a i 49.b koji glase:

»Članak 49.a

Obveznik poreza na nekretnine dužan je do 31. ožujka godine za koju se utvrđuje porez poreznom tijelu prijaviti promjenu podataka bitnih za utvrđivanje obveze plaćanja poreza na nekretnine, a osobito promjenu obračunske površine nekretnine odnosno promjenu namjene nekretnine koja utječe na obračun poreza ili dokaze koji utječu na ostvarivanje uvjeta za oslobođenje od plaćanja poreza na nekretnine iz članka 27. stavka 1. točaka 2. do 7. ovoga Zakona.

Članak 49.b

(1) Za potrebe utvrđivanja poreza na nekretnine jedinice lokalne samouprave na čijem se području nekretnina nalazi i Porezna uprava ili drugo nadležno porezno tijelo dužni su razmjenjivati podatke o nekretnini i poreznom obvezniku.

(2) Porezna uprava omogućuje nadležnoj jedinici lokalne samouprave ili drugom nadležnom poreznom tijelu dohvat podataka iz Evidencije OIB i Evidencije prometa nekretnina Informacijskog sustava Porezne uprave te ostale podatke koji mogu utjecati na utvrđivanje poreza na nekretnine.

(3) Ako su Porezna uprava ili jedinica lokalne samouprave odnosno jedinica područne (regionalne) samouprave nadležno porezno tijelo, nadležna jedinica lokalne samouprave dostavlja nadležnom poreznom tijelu podatke iz evidencije komunalne naknade, ostale podatke koji mogu utjecati na utvrđivanje poreza na nekretnine, uključujući podatke o drugim kriterijima iz članka 26. stavka 6. ovoga Zakona i osobe koje su oslobođene od plaćanja poreza na nekretnine kao socijalno ugrožene osobe iz članka 27. stavka 2. ovoga Zakona.«.

Članak 10.

Članak 52. mijenja se i glasi:

»Glede utvrđivanja, naplate, povrata poreza, žalbenog postupka, zastare i prekršajnog postupka primjenjuju se odredbe zakona kojim je uređen opći porezni postupak, osim ako je ovim Zakonom drukčije uređeno, i zakona kojim se uređuje prekršajni postupak.«.

Članak 11.

U članku 56. stavku 1. u uvodnoj rečenici riječi: »od 260,00 do 3310,00 eura« zamjenjuju se riječima: »od 1000,00 do 6630,00 eura«.

Točka 2. mijenja se i glasi:

»2. koja ne dostavi podatke za utvrđivanje poreza na nekretnine (članak 49.a).«.

U stavku 2. riječi: »od 130,00 do 1990,00 eura« zamjenjuju se riječima: »od 1000,00 do 6630,00 eura«.

U stavku 3. riječi: »od 10,00 do 660,00 eura« zamjenjuju se riječima: »od 1000,00 do 6630,00 eura«.

U stavku 4. riječi: »od 130,00 do 1320,00 eura« zamjenjuju se riječima: »od 1000,00 do 6630,00 eura«.

PRIJELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE

Članak 12.

(1) Odluku iz članka 42. stavka 1. Zakona o lokalnim porezima (»Narodne novine«, br. 115/16., 101/17., 114/22. i 114/23.) jedinice lokalne samouprave dužne su uskladiti s odredbama ovoga Zakona te je dostaviti Poreznoj upravi najkasnije do 28. veljače 2025. za primjenu tijekom 2025. godine.

(2) Za jedinice lokalne samouprave koje su svojim odlukama propisale visinu poreza na kuće za odmor primjenjivu u 2024. godini, a u roku iz stavka 1. ovoga članka ne usklade svoje odluke, za potrebe utvrđivanja i naplate poreza na nekretnine smatrat će se da je donesena odluka o visini poreza na nekretnine, a u visini poreza na kuće za odmor utvrđenom prema tim odlukama.

(3) Ako jedinica lokalne samouprave ne postupi u skladu sa stavkom 1. ovoga članka, odluka jedinice lokalne samouprave donesena na temelju Zakona o lokalnim porezima (»Narodne novine«, br. 115/16., 101/17., 114/22. i 114/23.) primjenjuje se samo u dijelovima koji nisu u suprotnosti s odredbama ovoga Zakona.

(4) Ako su Porezna uprava ili jedinica lokalne samouprave odnosno jedinica područne (regionalne) samouprave nadležno porezno tijelo, nadležna jedinica lokalne samouprave dužna je nadležnom poreznom tijelu dostaviti podatke za obračun poreza na nekretnine najkasnije do 30. lipnja 2025.

Članak 13.

Postupci utvrđivanja i naplate lokalnih poreza započeti po Zakonu o lokalnim porezima (»Narodne novine«, br. 115/16., 101/17., 114/22. i 114/23.) završit će se po odredbama toga Zakona.

Članak 14.

Ministarstvo financija će u roku od tri godine od dana stupanja na snagu ovoga Zakona provesti vrednovanje ovoga Zakona.

Članak 15.

Ovaj Zakon objavit će se u »Narodnim novinama«, a stupa na snagu 1. siječnja 2025.

Klasa: 022-02/24-01/108
Zagreb, 13. prosinca 2024.

HRVATSKI SABOR

Predsjednik
Hrvatskoga sabora
**Gordan Jandroković,** v. r.

**2505**

Na temelju članka 89. Ustava Republike Hrvatske, donosim

# ODLUKU

## O PROGLAŠENJU ZAKONA O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONA O POREZU NA DOHODAK

Proglašavam Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o porezu na dohodak, koji je Hrvatski sabor donio na sjednici 13. prosinca 2024.

Klasa: 011-02/24-02/90
Urbroj: 71-10-01/1-24-2
Zagreb, 17. prosinca 2024.

Predsjednik
Republike Hrvatske
**Zoran Milanović,** v. r.

# ZAKON

## O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONA O POREZU NA DOHODAK

Članak 1.

U Zakonu o porezu na dohodak (»Narodne novine«, br. 115/16., 106/18., 121/19., 32/20., 138/20., 151/22. i 114/23.) u članku 1. stavak 3. mijenja se i glasi:

»(3) Iznimno od stavka 2. ovoga članka, pripadnost poreza na dohodak po osnovi ostvarenog dohotka od imovine na temelju najma ili zakupa nekretnina iz članka 57. stavka 1. ovoga Zakona i dohotka od iznajmljivanja kuća, stanova, soba i postelja te objekata za robinzonski smještaj putnicima i turistima i organiziranja kampova iz članka 57. stavka 2. ovoga Zakona određuje se prema mjestu gdje se nekretnina odnosno smještajna jedinica nalazi.«.

Članak 2.

U članku 14. stavku 1. riječi: »560,00 eura« zamjenjuju se riječima: »600,00 eura«.

Stavak 3. mijenja se i glasi:

»(3) Rezident može uvećati osnovni osobni odbitak iz stavka 1. ovoga članka u visini iznosa:

| R. br. | Osnova za uvećanje osnovnog osobnog odbitka | Koeficijent | Mjesečni iznos (u eurima i centima) |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1. | Uzdržavani članovi uže obitelji | 0,5 | 300,00 |
| 2. | Prvo uzdržavano dijete | 0,5 | 300,00 |
| 3. | Drugo uzdržavano dijete | 0,7 | 420,00 |
| 4. | Treće uzdržavano dijete | 1,0 | 600,00 |
| 5. | Četvrto uzdržavano dijete | 1,4 | 840,00 |
| 6. | Peto uzdržavano dijete | 1,9 | 1140,00 |
| 7. | Šesto uzdržavano dijete | 2,5 | 1500,00 |
| 8. | Sedmo uzdržavano dijete | 3,2 | 1920,00 |
| 9. | Osmo uzdržavano dijete | 4,0 | 2400,00 |
| 10. | Deveto uzdržavano dijete | 4,9 | 2940,00 |
| 11. | Za svako daljnje uzdržavano dijete koeficijent osnovnoga osobnog odbitka progresivno se uvećava se za 1,1 … više u odnosu prema koeficijentu za prethodno dijete | | |
| 12. | Invalidnost poreznog obveznika, svakog uzdržavanog člana uže obitelji i svakog uzdržavanog djeteta | 0,3 | 180,00 |
| 13. | Invalidnost utvrđena po jednoj osnovi 100 % i/ili korištenje, na temelju posebnih propisa, prava na doplatak za pomoć i njegu poreznog obveznika odnosno prava na osobnu invalidninu ili prava na inkluzivni dodatak poreznog obveznika, svakog uzdržavanog člana uže obitelji i svakog uzdržavanog djeteta. Korištenje uvećanja osnovnog osobnog odbitka po ovoj osnovi isključuje korištenje uvećanja osnovnog osobnog odbitka iz r. br. 12. | 1,0 | 600,00 |

«.

Članak 3.

U članku 19. riječi: »50.400,00 eura« zamjenjuju se riječima: »60.000,00 eura«.

Članak 4.

U članku 19.a stavak 2. mijenja se i glasi:

»(2) Predstavničko tijelo jedinice lokalne samouprave može svojom odlukom propisati visine poreznih stopa u granicama propisanim ovim Zakonom, i to:

1. općina – nižu stopu u granicama od 15 % do 20 % te višu stopu u granicama od 25 % do 30 %

2. grad – nižu stopu u granicama od 15 % do 21 % te višu stopu u granicama od 25 % do 31 %

3. veliki grad i grad sjedište županije – nižu stopu u granicama od 15 % do 22 % te višu stopu u granicama od 25 % do 32 %

4. Grad Zagreb – nižu stopu u granicama od 15 % do 23 % te višu stopu u granicama od 25 % do 33 %.«.

U stavku 5. riječi: »50.400,00 eura« zamjenjuju se riječima: »60.000,00 eura«.

Iza stavka 5. dodaje se stavak 6. koji glasi:

»(6) Predstavničko tijelo jedinice lokalne samouprave donosi odluku iz stavka 1. ovoga članka na prijedlog izvršnog tijela.«.

Članak 5.

U članku 24. stavku 3. podstavcima 1. i 2. riječi: »4200,00 eura« zamjenjuju se riječima »5000,00 eura«.

Članak 6.

U članku 40. stavku 1. na kraju rečenice briše se točka i dodaju riječi: »bez priznavanja osobnog odbitka iz članka 14. ovoga Zakona.«.

Članak 7.

U članku 46. iza stavka 2. dodaju se novi stavci 3., 4., 5. i 6. koji glase:

»(3) Godišnji porez na dohodak koji se utvrđuje prema poreznoj osnovici iz članka 18. ovoga Zakona umanjuje se fizičkim osobama s prebivalištem i boravištem u Republici Hrvatskoj koje imaju državljanstvo Republike Hrvatske i koje su neprekidno, najmanje dvije godine boravile u inozemstvu prema podacima iz zbirke podataka o prebivalištu i boravištu ministarstva nadležnog za unutarnje poslove, a koje nisu po nalogu tuzemnog poslodavca izaslane na rad u inozemstvo, za 100 % razmjernog dijela porezne obveze koja se odnosi na dohodak od nesamostalnog rada iz članka 21. stavka 1. točke 1. ovoga Zakona u razdoblju od pet godina.

(4) Umanjenje iz stavka 3. ovoga članka primjenjuje se na fizičke osobe hrvatske iseljenike i njihove potomke u prekomorske i europske države utvrđene u skladu s propisom kojim se uređuju odnosi Republike Hrvatske s Hrvatima izvan Republike Hrvatske i na fizičke osobe hrvatske iseljenike, članove obitelji hrvatskog iseljenika, potomke hrvatskog iseljenika ili članove obitelji potomka hrvatskog iseljenika u prekomorske države utvrđene u skladu s tim propisom, a kojima je odobren privremeni boravak u svrhu useljavanja i povratka hrvatskog iseljeništva ili im je odobren stalni boravak sukladno propisu kojim se uređuju boravci stranaca u Republici Hrvatskoj.

(5) Razdoblje od pet godina iz stavka 3. ovoga članka primjenjuje se od 1. siječnja godine u kojoj su ispunjeni uvjeti iz stavaka 3. i 4. ovoga članka.

(6) Porezni obveznik koji ostvaruje pravo na umanjenje iz stavka 3. ovoga članka, iznimno može isto dokazivati podnošenjem obrasca za priznavanjem prava u posebnom postupku na način iz članka 53. stavka 1. ovoga Zakona ili do propisanog roka za podnošenje prigovora iz članka 54. stavka 3. ovoga Zakona.«.

Dosadašnji stavak 3. postaje stavak 7.

Iza dosadašnjeg stavka 4., koji postaje stavak 8., dodaje se stavak 9. koji glasi:

»(9) Umanjenje iz stavka 3. ovoga članka isključuje korištenje umanjenja iz stavaka 1. i 2. ovoga članka.«.

U dosadašnjem stavku 5., koji postaje stavak 10., riječi: »sukladno stavku 1.« zamjenjuju se riječima: »sukladno stavcima 1. do 3.«.

Dosadašnji stavci 6. i 7. postaju stavci 11. i 12.

Iza dosadašnjeg stavka 8., koji postaje stavak 13., dodaje se stavak 14. koji glasi:

»(14) Ministar financija pravilnikom detaljnije propisuje ostvarivanje prava na umanjenja i primjene umanjenja propisanih ovim člankom te način provedbe ovoga članka.«.

Članak 8.

U članku 57. stavak 3. mijenja se i glasi:

»(3) Porezni obveznik koji ostvaruje dohodak od imovine iz stavka 2. ovoga članka je fizička osoba – građanin, iznajmljivač kojemu je na temelju rješenja o odobrenju nadležnog ureda odobreno pružanje ugostiteljskih usluga u domaćinstvu u skladu s odredbama zakona kojima se uređuje ugostiteljska djelatnost.«.

Iza stavka 3. dodaje se novi stavak 4. koji glasi:

»(4) Za slučaj iz stavka 2. ovoga članka, predstavničko tijelo jedinice lokalne samouprave obvezno je donijeti odluku kojom će propisati visine paušalnog poreza po krevetu odnosno po smještajnoj jedinici u kampu odnosno smještajnoj jedinici u objektu za robinzonski smještaj. Odluku o visini iznosa paušalnog poreza predstavničko tijelo jedinice lokalne samouprave donosi sukladno kategoriji u koju je jedinica lokalne samouprave razvrstana prema indeksu turističke razvijenosti, utvrđenom za prethodnu godinu, sukladno posebnom propisu, u granicama propisanim ovim Zakonom, i to:

| Kategorija jedinice lokalne samouprave prema indeksu turističke razvijenosti | Iznos paušalnog poreza u eurima i centima |
|---|---|
| I | 100,00 – 300,00 |
| II | 70,00 – 200,00 |
| III | 30,00 – 150,00 |
| IV,0 | 20,00 – 100,00 |

«.

U dosadašnjem stavku 4., koji postaje stavak 5., iza riječi: »smještajnoj jedinici u kampu« dodaju se riječi: »odnosno po smještajnoj jedinici u objektu za robinzonski smještaj«.

Iza dosadašnjeg stavka 5., koji postaje stavak 6., dodaju se novi stavci 7. i 8. koji glase:

»(7) Ako predstavničko tijelo jedinice lokalne samouprave ne donese odluku kojom će propisati visine paušalnog poreza u propisanom roku, visina paušalnog poreza po krevetu odnosno po smještajnoj jedinici u kampu odnosno po smještanoj jedinici u objektu za robinzonski smještaj određuje se:

| Kategorija jedinice lokalne samouprave prema indeksu turističke razvijenosti | Iznos paušalnog poreza u eurima i centima |
|---|---|
| I | 200,00 |
| II | 135,00 |
| III | 90,00 |
| IV, 0 | 60,00 |

(8) Predstavničko tijelo jedinice lokalne samouprave donosi odluku iz stavka 4. ovoga članka na prijedlog izvršnog tijela.«.

Dosadašnji stavak 6. postaje stavak 9.

U dosadašnjim stavcima 7. i 8., koji postaju stavci 10. i 11., riječi: »stavka 6.« zamjenjuju se riječima: »stavka 9.«.

Članak 9.

U članku 58. stavku 1. četvrta rečenica mijenja se i glasi: »Troškovi ulaganja za koje porezni obveznik posjeduje vjerodostojne isprave te troškovi otuđenja mogu se odbiti kao izdaci.«.

Stavci 2., 3. i 4. mijenjaju se i glase:

»(2) Dohodak od otuđenja nekretnina iz stavka 1. ovoga članka ne oporezuje se ako je nekretnina ili imovinsko pravo otuđeno nakon dvije godine od dana nabave odnosno nakon dvije godine od dana kada je nekretnina osposobljena za uporabu, ako je nekretnina izgrađena, rekonstruirana ili je promijenila oblik i namjenu.

(3) Iznimno od stavka 2. ovoga članka, dohodak od otuđenja nekretnina i imovinskih prava oporezuje se ako je otuđeno više od tri nekretnine iste vrste ili više od tri imovinska prava iste vrste u razdoblju od pet godina od dana stjecanja nekretnine ili imovinskog prava odnosno u razdoblju od pet godina od dana kada su stečene nekretnine osposobljene za uporabu u slučaju izgradnje, rekonstrukcije ili promjene oblika i namjene. Ako se otuđuje zgrada s više stanova ili poslovnih prostora ili građevinsko zemljište ili više zemljišnih čestica, jednom nekretninom smatra se svaki stan, poslovni prostor, gradilište ili zemljišna čestica. Dohodak čini razlika između ukupnog iznosa primitka utvrđenog prema tržišnoj vrijednosti nekretnina ili imovinskih prava koji se otuđuju u razdoblju od pet godina i njihove nabavne vrijednosti uvećane za rast proizvođačkih cijena industrijskih proizvoda te za troškove ulaganja i otuđenja za koje porezni obveznik posjeduje vjerodostojne isprave.

(4) Dohodak od otuđenja nekretnina iz stavaka 1. i 3. ovoga članka ne oporezuje se:

1. ako je nekretnina služila za stanovanje poreznom obvezniku ili uzdržavanim članovima njegove uže obitelji iz članka 14. stavaka 4. i 5. ovoga Zakona

2. ako se nekretnine izvlašćuju na temelju posebnog zakona

3. ako je otuđenje izvršeno između bračnih drugova i srodnika u prvoj liniji i drugih članova uže obitelji iz članka 14. stavaka 4. i 5. ovoga Zakona, te između razvedenih bračnih drugova ako je otuđenje u neposrednoj svezi s razvodom braka, osim u slučaju kada porezni obveznik tako stečene nekretnine otuđi u izmijenjenom obliku od stečenog ovisno o njihovim obilježjima i namjenama

4. ako je otuđenje u neposrednoj vezi s nasljeđivanjem nekretnina i imovinskih prava, osim u slučaju kada porezni obveznik tako stečene nekretnine otuđi u izmijenjenom obliku od stečenog ovisno o njihovim obilježjima i namjenama.«.

Iza stavka 4. dodaju se novi stavci 5. i 6. koji glase:

»(5) Radi dokazivanja da se radi o nekretnini koja je služila za stanovanje poreznom obvezniku ili uzdržavanim članovima njegove uže obitelji iz članka 14. stavaka 4. i 5. ovoga Zakona, porezni obveznik dužan je dokazati činjenicu stalnog stanovanja, pri čemu se prijava prebivališta na adresi nekretnine ne smatra dovoljnim dokazom.

(6) Dohodak od otuđenja nekretnina iz stavka 3. ovoga članka ne oporezuje se ako se otuđuju zemljišta čija je pojedinačna površina do 250 $m^2$, a ukupno do 1000 $m^2$.«.

Dosadašnji stavci 5. do 8. postaju stavci 7. do 10.

U dosadašnjim stavcima 9. i 10., koji postaju stavci 11. i 12., riječi: »stavka 8.« zamjenjuju se riječima: »stavka 10.«.

Članak 10.

U članku 62. iza stavka 8. dodaje se novi stavak 9. i stavak 10. koji glase:

»(9) Smatra se da je ostvarena najamnina i zakupnina i u slučaju kada je nekretnina i/ili pokretnina predana na uporabu ili korištenje drugoj osobi bez isprave o nastanku ili promjeni činjenica vezanih za ostvarivanje najamnine i zakupnine nekretnina i pokretnina.

(10) Iznimno od stavka 9. ovoga članka, najamnina i zakupnina nije ostvarena u slučaju kada porezni obveznik nekretninu i pokretninu preda na uporabu ili korištenje sljedećim osobama: njegovu bračnom drugu, njegovu krvnom srodniku u ravnoj liniji, u pobočnoj liniji do drugog stupnja, po tazbini do istog stupnja bez obzira na to je li brak prestao ili nije, posvojitelju, posvojeniku, skrbniku, osobi pod skrbništvom te osobi koja s njime živi u zajedničkom kućanstvu.«.

Dosadašnji stavak 9. postaje stavak 11.

Članak 11.

U članku 82. stavku 5. iza prve rečenice dodaje se druga rečenica koja glasi: »Utvrđeni godišnji porez na dohodak plaća se tromjesečno do posljednjeg dana svakog tromjesečja.«.

Iza stavka 9. dodaje se novi stavak 10. koji glasi:

»(10) Ako je uvjet vezan za ulazak u sustav poreza na dodanu vrijednost iz stavaka 1. i 2. ovoga članka ispunjen tijekom mjeseca, dohodak i porez na dohodak utvrđuje se u paušalnom iznosu do kraja mjeseca u kojem je isti ispunjen, osim u slučaju ispunjenja uvjeta tijekom zadnjeg mjeseca poreznog razdoblja.«.

Dosadašnji stavak 10. postaje stavak 11.

Dosadašnji stavak 11., koji postaje stavak 12., mijenja se i glasi:

»(12) Ministar financija pravilnikom propisuje evidencije i izvješća u svezi s paušalnim oporezivanjem prema stavcima 2. i 3. ovoga članka te kriterije i postupke po kojima će predstavničko tijelo jedinice lokalne samouprave svojom odlukom propisati visine paušalnog poreza na dohodak u Zakonom predviđenom rasponu.«.

Članak 12.

U članku 92. stavku 1. točki 1. riječi: »članak 46. stavak 6.« zamjenjuju se riječima: »članak 46. stavak 11.«.

Članak 13.

U cijelom tekstu Zakona o porezu na dohodak (»Narodne novine«, br. 115/16., 106/18., 121/19., 32/20., 138/20., 151/22. i 114/23.) riječi: »iznajmljivanja stanova, soba i postelja putnicima i turistima i organiziranja kampova« u određenom broju i padežu zamjenjuju se riječima: »iznajmljivanja kuća, stanova, soba i postelja te objekata za robinzonski smještaj putnicima i turistima i organiziranja kampova« u odgovarajućem broju i padežu.

PRIJELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE

Članak 14.

(1) Predstavnička tijela jedinica lokalne samouprave koja su visinu poreznih stopa utvrdila odlukom sukladno članku 19.a stavku 2. Zakona o porezu na dohodak (»Narodne novine«, br. 115/16., 106/18., 121/19., 32/20., 138/20., 151/22. i 114/23.) dužna su donijeti novu odluku sukladno članku 4. ovoga Zakona ako je visina poreznih stopa izvan granica propisanih člankom 4. ovoga Zakona.

(2) Odluku iz stavka 1. ovoga članka predstavnička tijela jedinice lokalne samouprave dužna su donijeti i objaviti u »Narodnim novinama« najkasnije do 28. veljače 2025.

(3) Odluka iz stavka 1. ovoga članka primijenit će se pri utvrđivanju predujmova poreza na dohodak iz članaka 24. i 40. Zakona o porezu na dohodak (»Narodne novine«, br. 115/16., 106/18., 121/19., 32/20., 138/20., 151/22. i 114/23.) od 1. ožujka 2025., a u postupku godišnjeg obračuna poreza na dohodak za cijelo porezno razdoblje 2025. godine.

(4) Do donošenja odluke iz stavka 1. ovoga članka i stupanjem na snagu u roku iz stavka 3. ovoga članka, pri utvrđivanju predujmova poreza na dohodak iz članaka 24. i 40. Zakona o porezu na dohodak (»Narodne novine«, br. 115/16., 106/18., 121/19., 32/20., 138/20., 151/22. i 114/23.) primjenjuje se odluka donesena sukladno članku 19.a stavku 2. Zakona o porezu na dohodak (»Narodne novine«, br. 115/16., 106/18., 121/19., 32/20., 138/20., 151/22. i 114/23.).

(5) Zbog različitog poreznog opterećenja u poreznom razdoblju proizišlog na temelju primjene stavaka 3. i 4. ovoga članka, poslodavac i isplatitelj primitaka i mirovina može za 2025. godinu izvršiti godišnji obračun na način propisan člankom 47. Zakona o porezu na dohodak (»Narodne novine«, br. 115/16., 106/18., 121/19., 32/20., 138/20., 151/22. i 114/23.).

Članak 15.

(1) Predstavnička tijela jedinica lokalne samouprave koja su visinu paušalnog poreza po krevetu odnosno po smještajnoj jedinici u kampu odnosno po smještajnoj jedinici za robinzonski smještaj utvrdila odlukom sukladno članku 57. stavku 3. Zakona o porezu na dohodak (»Narodne novine«, br. 115/16., 106/18., 121/19., 32/20., 138/20., 151/22. i 114/23.) dužna su donijeti novu odluku sukladno članku 8. ovoga Zakona ako je visina paušalnog poreza po krevetu odnosno po smještajnoj jedinici u kampu odnosno po smještajnoj jedinici za robinzonski smještaj izvan granica propisanih člankom 8. ovoga Zakona.

(2) Odluku iz stavka 1. ovoga članka predstavnička tijela jedinice lokalne samouprave dužna su donijeti te dostaviti Poreznoj upravi najkasnije do 28. veljače 2025.

(3) Ako predstavničko tijelo jedinice lokalne samouprave ne donese odluku u propisanom roku iz stavka 1. ovoga članka, visina paušalnog poreza po krevetu odnosno po smještajnoj jedinici u kampu odnosno po smještajnoj jedinici za robinzonski smještaj određuje se sukladno članku 57. stavku 7. koji je dodan člankom 8. ovoga Zakona.

Članak 16.

Dohodak ostvaren do 31. prosinca 2024. oporezivat će se po Zakonu o porezu na dohodak (»Narodne novine«, br. 115/16., 106/18., 121/19., 32/20., 138/20., 151/22. i 114/23.).

Članak 17.

Ministar financija će u roku od 90 dana od dana stupanja na snagu ovoga Zakona uskladiti sljedeće pravilnike s odredbama ovoga Zakona:

– Pravilnik o porezu na dohodak (»Narodne novine«, br. 10/17., 128/17., 106/18., 1/19., 80/19., 1/20., 74/20., 1/21., 102/22., 112/22., 156/22., 1/23., 3/23. – ispravak, 56/23. i 143/23.)

– Pravilnik o paušalnom oporezivanju samostalnih djelatnosti (»Narodne novine«, br. 1/20., 1/21., 156/22., 15/23. i 1/24.)

– Pravilnik o paušalnom oporezivanju djelatnosti iznajmljivanja i organiziranja smještaja u turizmu (»Narodne novine«, br. 1/19., 1/20., 1/21., 156/22. i 1/24).

Članak 18.

Ministarstvo financija će u roku od tri godine od dana stupanja na snagu ovoga Zakona provesti vrednovanje ovoga Zakona.

Članak 19.

Ovaj Zakon objavit će se u »Narodnim novinama«, a stupa na snagu 1. siječnja 2025.

Klasa: 022-02/24-01/109
Zagreb, 13. prosinca 2024.

HRVATSKI SABOR

Predsjednik
Hrvatskoga sabora
**Gordan Jandroković,** v. r.

---

**2506**

Na temelju članka 89. Ustava Republike Hrvatske, donosim

# ODLUKU

## O PROGLAŠENJU ZAKONA O IZMJENAMA ZAKONA O DOPRINOSIMA

Proglašavam Zakon o izmjenama Zakona o doprinosima, koji je Hrvatski sabor donio na sjednici 13. prosinca 2024.

Klasa: 011-02/24-02/91
Urbroj: 71-10-01/1-24-2
Zagreb, 17. prosinca 2024.

Predsjednik
Republike Hrvatske
**Zoran Milanović,** v. r.

# ZAKON

## O IZMJENAMA ZAKONA O DOPRINOSIMA

Članak 1.

U Zakonu o doprinosima (»Narodne novine«, br. 84/08., 152/08., 94/09., 18/11., 22/12., 144/12., 148/13., 41/14., 143/14., 115/16., 106/18., 33/23. i 114/23.) u članku 7. točki 22. riječi: »iznose poreza i prireza porezu« zamjenjuju se riječima: »iznos poreza«.

Točka 31. mijenja se i glasi:

»31. osoba koja se prvi put zapošljava jest fizička osoba koju poslodavac po osnovi ugovora o stručnom osposobljavanju za rad prijavljuje na obvezno mirovinsko osiguranje i obvezno zdravstveno osiguranje te do dana početka osiguranja nema evidentiran staž u mirovinskom osiguranju odnosno ima evidentiran staž do osam dana (uključujući i osmi dan) po osnovi drugog dohotka, osim po osnovi roditelja koji obavlja roditeljske dužnosti, niti je staž mirovinskog osiguranja ostvarila kod inozemnog nositelja obveznoga mirovinskog osiguranja;«.

U točkama 33. do 35. riječi: »iznose poreza i prireza porezu« zamjenjuju se riječima: »iznos poreza«.

U točki 39. riječi: »i prireza porezu« brišu se.

Točka 54. mijenja se i glasi:

»54. osoba koja se prvi put zapošljava po osnovi ugovora o radu jest fizička osoba koju poslodavac po osnovi ugovora o radu sklopljenog na neodređeno vrijeme prijavljuje na obvezno mirovinsko osiguranje i obvezno zdravstveno osiguranje, a do dana sklapanja ugovora o radu nije imala prethodno sklopljen ugovor o radu na neodređeno vrijeme;«.

Članak 2.

U članku 20. stavci 4. i 5. brišu se.

Članak 3.

U članku 36. stavci 4. i 5. brišu se.

Članak 4.

U članku 115. stavku 3. riječi: »kunsku vrijednost« zamjenjuju se riječju: »euro«.

PRIJELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE

Članak 5.

Poslodavac koji je započeo koristiti oslobođenje od obveze doprinosa na osnovicu za osobu koja se prvi put zapošljava i/ili za mladu osobu prema odredbama Zakona o doprinosima (»Narodne novine«, br. 84/08., 152/08., 94/09., 18/11., 22/12., 144/12., 148/13., 41/14., 143/14., 115/16., 106/18., 33/23. i 114/23.) nastavlja koristiti oslobođenje sukladno odredbama toga Zakona.

Članak 6.

Poslodavac koji koristi ili je iskoristio oslobođenje od obveze doprinosa za osobu koja se prvi put zapošljava na temelju ugovora o radu na određeno vrijeme prema članku 7. stavku 1. točki 31. Zakona o doprinosima (»Narodne novine«, br. 84/08., 152/08., 94/09., 18/11., 22/12., 144/12., 148/13., 41/14., 143/14., 115/16., 106/18., 33/23. i 114/23.) može koristiti oslobođenje od obveze doprinosa za osobu koja se prvi put zapošljava po osnovi ugovora o radu na neodređeno vrijeme sukladno članku 1. stavku 5. ovoga Zakona i ako sklopi s istom osobom ugovor o radu na neodređeno vrijeme.

Članak 7.

Ministar financija uskladit će Pravilnik o doprinosima (»Narodne novine«, br. 2/09., 9/09. – ispravak, 97/09., 25/11., 61/12., 86/13., 157/14., 128/17., 1/19., 43/23., 143/23. i 14/24. – ispravak) s odredbama ovoga Zakona u roku od 90 dana od dana njegova stupanja na snagu.

Članak 8.

Ministarstvo financija će u roku od tri godine od dana stupanja na snagu ovoga Zakona provesti vrednovanje ovoga Zakona.

Članak 9.

Ovaj Zakon objavit će se u »Narodnim novinama«, a stupa na snagu 1. siječnja 2025.

Klasa: 022-02/24-01/110
Zagreb, 13. prosinca 2024.

HRVATSKI SABOR

Predsjednik
Hrvatskoga sabora
**Gordan Jandroković,** v. r.

---

**2507**

Na temelju članka 89. Ustava Republike Hrvatske, donosim

# ODLUKU

## O PROGLAŠENJU ZAKONA O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONA O POREZNOJ UPRAVI

Proglašavam Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o poreznoj upravi, koji je Hrvatski sabor donio na sjednici 13. prosinca 2024.

Klasa: 011-02/24-02/92
Urbroj: 71-10-01/1-24-2
Zagreb, 17. prosinca 2024.

Predsjednik
Republike Hrvatske
**Zoran Milanović,** v. r.

# ZAKON

## O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONA O POREZNOJ UPRAVI

Članak 1.

U Zakonu o Poreznoj upravi (»Narodne novine«, br. 115/16., 98/19. i 155/23.) članak 9. mijenja se i glasi:

»Poslovi Središnjeg ureda su:

1. predlaganje unaprjeđenja poreznog sustava i porezne politike, izrada nacrta prijedloga zakona i podzakonskih propisa radi unaprjeđenja poreznog sustava, provođenje porezne politike i učinkovito ubiranje poreza, doprinosa i drugih javnih davanja

2. informiranje javnosti o aktivnostima i rezultatima rada Porezne uprave

3. odgovaranje na usmene i pisane upite građana i poreznih obveznika koji moraju sadržavati OIB podnositelja upita ili zahtjeva

4. izrada obvezujućih mišljenja te izrada stručnih mišljenja i objašnjenja o primjeni poreznih propisa

5. vođenje i koordinacija postupaka naplate, ovrhe, stečajeva i likvidacije

6. identificiranje, kreiranje i upravljanje rizicima

7. praćenje provedbe propisa i donošenje uputa, mišljenja, metodologija rada i smjernica za ujednačenu, pravilnu, pravodobnu i učinkovitu primjenu poreznih propisa

8. nadziranje i ujednačavanje rada područnih ureda u primjeni poreznih i drugih propisa iz djelokruga rada Porezne uprave

9. provođenje postupka provjere utvrđivanjem činjenica bitnih za oporezivanje koji uključuje i komunikaciju s poreznim obveznikom te neizravnog nadzora koji uključuje utvrđivanje činjenica bitnih za oporezivanje na temelju podataka iz dostupnih izvora

10. suradnja, koordiniranje, razvoj i unaprjeđenje metoda i tehnika u provođenju postupaka provjere, neizravnog nadzora, poreznog nadzora te nadzora prema posebnim propisima i postupaka sprječavanja i otkrivanja prijevara iz nadležnosti Porezne uprave

11. financijske istrage putem prikupljanja, kontrole i analitičke obrade podataka u predmetima s naznakama organiziranog kriminaliteta, koruptivnih kaznenih djela i subvencijskih prijevara na štetu sredstava Europske unije te suradnja i razmjena informacija s tijelima kaznenog progona

12. izrada prijedloga stajališta Republike Hrvatske za Vijeće Europske unije i Europsko vijeće te izrada prijedloga očitovanja u postupcima zbog povrede prava Europske unije

13. osiguravanje međunarodne pravne pomoći, proučavanje poreznih sustava i sustava prikupljanja doprinosa drugih država i suradnja s međunarodnim organizacijama i strukovnim udruženjima

14. administrativna suradnja s državama članicama Europske unije i trećim zemljama u području oporezivanja, naplate i sprječavanja pranja novca

15. pripremanje, sklapanje i provođenje međunarodnih ugovora

16. obavljanje poslova u području međunarodnog oporezivanja putem bilateralne i multilateralne suradnje s tijelima Europske unije, Organizacije za gospodarsku suradnju i razvoj (OECD), Ujedinjenih naroda (UN) i drugih međunarodnih organizacija

17. provođenje natječaja za davanje prava priređivanja igara na sreću te izdavanje odobrenja za priređivanje igara na sreću, zabavnih i nagradnih igara

18. međuinstitucionalna suradnja razmjene podataka o imovini s javnopravnim tijelima i tijelima sudbene vlasti koja vode službene evidencije o vlasništvu imovine osoba radi pravilnog utvrđivanja porezne osnovice i ispunjenja poreznih obveza

19. razmjena podataka o osobama upisanim u evidenciju o osobnim identifikacijskim brojevima s nadležnim javnopravnim tijelima i razmjena podataka iz evidencije o dohocima i primicima putem državne informacijske infrastrukture

20. međuinstitucionalna suradnja razmjene podataka o stanovništvu, srodstvu i kućanstvima upisanim u Središnji registar stanovništva s javnopravnim tijelima putem državne informacijske infrastrukture

21. izdavanje prekršajnih naloga, podnošenje optužnih prijedloga i kaznenih prijava

22. vođenje prekršajnog postupka u prvom stupnju zbog povrede poreznih propisa i propisa o doprinosima

23. razvijanje i unaprjeđenje postupka digitalizacije i elektroničke komunikacije

24. opći, pravni, financijski poslovi, planiranje i upravljanje ljudskim potencijalima te poslovi u vezi s radnopravnim statusom službenika i namještenika

25. obavljanje i usklađivanje poslova strateškog planiranja te planiranje godišnjih aktivnosti Porezne uprave i izvještavanje o njima

26. razvoj, unaprjeđenje i korištenje informacijskog sustava Porezne uprave, sustava za međunarodnu razmjenu informacija i sustava za usluge poreznim obveznicima

27. međuinstitucionalna i međunarodna suradnja planiranja projekata informacijsko-komunikacijske tehnologije

28. primjena mjera i standarda informacijske sigurnosti

29. obavljanje i drugih poslova određenih ovim Zakonom ili drugim propisima.«.

Članak 2.

Članak 10. mijenja se i glasi:

»Poslovi područnih ureda su:

1. ujednačavanje i nadzor rada ispostava na poslovima utvrđivanja poreza, doprinosa i drugih javnih davanja

2. provođenje postupka provjere i neizravnog nadzora

3. provođenje poreznog nadzora poreza, doprinosa, fiskalizacije te drugih javnih davanja i sklapanje poreznih nagodbi

4. suzbijanje poreznih prijevara

5. provođenje nadzora nad priređivanjem igara na sreću, zabavnih i nagradnih igara

6. utvrđivanje i analiza rizika u poštivanju propisa o porezima, doprinosima i drugim javnim davanjima

7. provođenje mjera osiguranja naplate, postupka naplate i ovrhe radi naplate poreza, doprinosa i drugih javnih davanja, poslova u vezi s predstečajnim i stečajnim postupkom, stečajem potrošača, likvidacije i postupkom predstečajne nagodbe te koordiniranje i sklapanje upravnih ugovora

8. izdavanje prekršajnih naloga, podnošenje optužnih prijedloga i kaznenih prijava

9. odgovaranje poreznim obveznicima na usmene i pisane upite koji moraju sadržavati osobni identifikacijski broj (OIB) podnositelja upita ili zahtjeva

10. utvrđivanje nerazmjera između ostvarenog dohotka i imovine i zlouporabe prava

11. opći, pravni i financijski poslovi te poslovi u vezi s radnopravnim statusom službenika i namještenika

12. čuvanje i prodaja oduzetih predmeta u prekršajnom postupku po pravomoćnoj odluci nadležnog tijela

13. provođenje poslova administrativne suradnje

14. provođenje ovrhe radi naplate proračunskih prihoda čije je utvrđivanje i naplata u djelokrugu drugih ustrojstvenih jedinica Ministarstva financija te ovrhe radi naplate drugih javnih davanja po zahtjevima javnopravnih tijela i sudova u skladu s posebnim propisima

15. obavljanje i drugih poslova određenih ovim Zakonom ili drugim propisima.«.

Članak 3.

U članku 11. točka 4. mijenja se i glasi:

»4. provođenje postupaka neizravnog nadzora, provjere i nadzora«.

Točka 5. mijenja se i glasi:

»5. podrška u provedbi postupaka naplate, ovrhe, stečajeva i likvidacije«.

Iza točke 9. dodaje se nova točka 10. koja glasi:

»10. ustroj i vođenje Središnjeg registra stanovništva te zaprimanje i obrada podataka iz izjava stanovnika«.

Dosadašnje točke 10. i 11. postaju točke 11. i 12.

Iza točke 12. dodaje se točka 13. koja glasi:

»13. obavljanje administrativnih i općih poslova iz nadležnosti ispostave«.

Dosadašnja točka 12. postaje točka 14.

Članak 4.

Članak 13. mijenja se i glasi:

»(1) Službenici Porezne uprave ovlašteni su provoditi postupke i radnje u skladu s odredbama ovoga Zakona, Općeg poreznog zakona, zakona kojima se uređuju pojedine vrste poreza, doprinosa i drugih javnih davanja te drugih propisa koji se odnose na oporezivanje i fiskalizaciju u prometu gotovinom.

(2) Službenici Porezne uprave ovlašteni su utvrđivati istovjetnost osoba u poreznom postupku.

(3) U službenim prostorijama Porezne uprave nije dozvoljeno neovlašteno korištenje uređaja za snimanje zvuka i/ili slike.

(4) Službenici koji obavljaju poslove poreznog nadzora, osim ovlasti iz stavaka 1. i 2. ovoga članka, ovlašteni su i:

1. privremeno oduzeti predmete, domaća ili strana sredstva plaćanja, vrijednosnice i dokumentaciju koji mogu poslužiti kao dokaz u prekršajnom ili kaznenom postupku

2. privremeno zabraniti obavljanje djelatnosti pečaćenjem postrojenja, opreme ili prostorija u kojima se obavlja djelatnost, u skladu s posebnim zakonima.

(5) Službenici koji obavljaju poslove naplate i ovrhe, osim ovlasti iz stavaka 1. i 2. ovoga članka, ovlašteni su i:

1. uzimati prokaznu izjavu i prokazni popis imovine

2. obavljati provjeru poslovnih knjiga i evidencija poreznih obveznika te provjeravati vjerodostojnost i istinitost isprava

3. stupiti na zemljište i u poslovne prostorije u kojima porezni obveznik obavlja djelatnost te ih pregledati

4. davati upozorenja i naredbe

5. provoditi ovrhu popisom, pljenidbom, procjenom i prodajom pokretnina, tražbina i drugih imovinskih prava.

(6) Službenici koji obavljaju poslove suzbijanja poreznih prijevara te službenici Samostalnog sektora za financijske istrage su istražitelji u poreznom postupku s ovlastima prikupljanja i korištenja dokaza u poreznom postupku, prikupljenih putem tijela kaznenog progona, a u svrhu sprječavanja, otkrivanja i porezne istrage poreznih prijevara, osim ovlasti iz stavaka 1., 2. i 4. ovoga članka, ovlašteni su i:

1. u postupanju na odgovarajući način primjenjivati odredbe Zakona o kaznenom postupku

2. poduzimati i druge radnje i postupke propisane posebnim zakonima

3. ostvariti međunarodnu suradnju i suradnju s javnopravnim tijelima.

(7) Službeno svojstvo, identitet i ovlasti za obavljanje poslova iz nadležnosti Porezne uprave dokazuju se službenom iskaznicom ili službenom iskaznicom i značkom.

(8) Ministar financija pravilnikom propisuje sadržaj i oblik službene iskaznice i značke.

(9) Ministar financija pravilnikom propisuje postupanje s privremeno oduzetim predmetima, domaćim ili stranim sredstvima plaćanja, vrijednosnicama i dokumentacijom.«.

Članak 5.

Članak 16. mijenja se i glasi:

»(1) Na prava, obveze i odgovornosti službenika Porezne uprave primjenjuju se propisi o državnim službenicima, ako ovim Zakonom nije drugačije propisano.

(2) Na prijam i prestanak službe te prava, obveze i odgovornosti namještenika Porezne uprave odgovarajuće se primjenjuju propisi o državnim službenicima, osim odredaba o vježbeničkom stažu i obvezi polaganja državnog ispita, ako ovim Zakonom nije drugačije propisano.

(3) Ako službenik i namještenik Porezne uprave podnese zahtjev za ostvarivanje prava iz Kolektivnog ugovora za državne službenike i namještenike putem aplikativnog sustava Porezne uprave, nadležna ustrojstvena jedinica Porezne uprave će putem aplikativnog sustava Porezne uprave zahtjev usvojiti ili odbiti.

(4) Ako zahtjev službenika i namještenika iz stavka 3. ovoga članka u aplikativnom sustavu Porezne uprave nije osnovan, nadležna ustrojstvena jedinica Porezne uprave najkasnije u roku od 30 dana od dana podnošenja zahtjeva donosi rješenje ili odluku o istome.

(5) Na zahtjev službenika i namještenika nadležna ustrojstvena jedinica Porezne uprave donijet će i pisano rješenje ili odluku o usvajanju zahtjeva službenika i namještenika.

(6) Iznimno od stavaka 3. i 4. ovoga članka, zahtjevi za ostvarivanje materijalnih prava iz Kolektivnog ugovora za državne službenike i namještenike podnose se pisanim putem nadležnoj ustrojstvenoj jedinici Porezne uprave koja će donijeti rješenje ili odluku o istome.«.

Članak 6.

U članku 19. stavku 1. riječi: »sukladno opisu« zamjenjuju se riječima: »u skladu s opisom«.

Iza stavka 5. dodaju se stavci 6., 7. i 8. koji glase:

»(6) Službenici područnih ureda i ispostava područnih ureda koji obavljaju poslove poreznog nadzora, suzbijanja poreznih prijevara te ostale poslove nadzora dužni su privremeno obavljati dodijeljene poslove u drugom područnom uredu po nalogu ravnatelja Porezne uprave.

(7) Protiv službenika Porezne uprave koji postupi protivno odredbi članka 28.a stavka 8. ovoga Zakona ili koji neovlašteno pristupi podacima koji su izvan opsega poslova i zadataka radnog mjesta na koje je raspoređen bit će pokrenut postupak zbog teške povrede službene dužnosti ili drugi odgovarajući postupak.

(8) Na temelju saznanja za protupravno postupanje iz stavka 7. ovoga članka službeniku će biti onemogućen pristup Informacijskom sustavu Porezne uprave i bit će udaljen iz državne službe ili privremeno premješten na radno mjesto bez mogućnosti pristupa Informacijskom sustavu Porezne uprave, do okončanja postupka pred nadležnim sudom.«.

Članak 7.

U članku 21. ispred riječi: »Porezna« briše se oznaka stavka: »(1)«.

Stavak 2. briše se.

Članak 8.

U članku 23. točki 6. na kraju rečenice briše se točka.

Iza točke 6. dodaje se točka 7. koja glasi:

»7. neovlašteno pristupanje podacima, neodgovorno postupanje s podacima, neuvažavanje povjerljivosti i tajnosti svih podataka te korištenja istih u privatne svrhe ili na način koji nije u skladu s propisima o poreznoj i poslovnoj tajni.«.

Članak 9.

Članak 27. mijenja se i glasi:

»(1) Porezna uprava surađuje sa svim javnopravnim tijelima, tijelima sudbene vlasti i drugim tijelima koja imaju javne ovlasti i rade na utvrđivanju, naplati i nadzoru javnih davanja.

(2) Radi praćenja pravilnosti utvrđivanja porezne osnovice i naplate poreznih obveza Porezna uprava surađuje i razmjenjuje podatke s domaćim i inozemnim javnopravnim tijelima i tijelima sudbene vlasti koja vode službene evidencije o osobama, djelatnostima, primicima i vlasništvu imovine, i to nekretnina, motornih vozila, plovila, zrakoplova, vrijednosnih papira, računa te ostale imovine.

(3) Domaća javnopravna tijela i tijela sudbene vlasti iz stavka 2. ovoga članka omogućit će Poreznoj upravi razmjenu te pravodobnu dostupnost podataka iz službenih evidencija putem državne informacijske infrastrukture prema propisu kojim se uređuje sustav državne informacijske infrastrukture, razmjenom u realnom vremenu.

(4) Porezna uprava omogućit će dostupnost podataka sadržanih u evidenciji o osobnim identifikacijskim brojevima javnopravnim tijelima i drugim tijelima putem državne informacijske infrastrukture prema propisu kojim se uređuje sustav državne informacijske infrastrukture, kada je to propisano posebnim propisima radi obavljanja poslova iz njihova djelokruga.

(5) Radi ostvarivanja suradnje i razmjene podataka s tijelima iz stavka 4. ovoga članka Porezna uprava, nakon zaprimljenog zahtjeva od tijela državne uprave nadležnog za digitalnu transformaciju zaduženog za razmjenu podataka prema propisu kojim se uređuje sustav državne informacijske infrastrukture, izdaje mišljenje za preuzimanje podatka iz evidencije o osobnim identifikacijskim brojevima.

(6) Javnopravnim tijelima i drugim tijelima, radi obavljanja poslova iz njihova djelokruga, Porezna uprava omogućit će dostupnost podataka sadržanih u Središnjem registru stanovništva.

(7) Porezna uprava osigurava tijelima iz stavka 6. ovoga članka, na njihov zahtjev, dostupnost podataka sadržanih u Središnjem registru stanovništva, prema propisu kojim se uređuje sustav državne informacijske infrastrukture, u skladu s propisima kojima je uređena zaštita osobnih podataka.«.

Članak 10.

Članak 28. mijenja se i glasi:

»(1) Javnopravnim tijelima, na njihov zahtjev, a radi obavljanja poslova iz njihova djelokruga, Porezna uprava omogućit će dostupnost podataka uspostavljenoj evidenciji o dohocima i primicima putem državne informacijske infrastrukture prema propisu kojim se uređuje sustav državne informacijske infrastrukture, u skladu s propisima kojima je uređena zaštita osobnih podataka.

(2) Porezna uprava omogućit će javnopravnim tijelima dostupnost i ostalih podataka sadržanih u informacijskom sustavu Porezne uprave (ISPU), kada je to propisano posebnim propisima radi obavljanja poslova iz njihova djelokruga.

(3) Razmjena podataka iz stavka 2. ovoga članka obavlja se primjenom informacijskih tehnologija.

(4) Ministar financija pravilnikom utvrđuje kriterije i način preuzimanja podataka iz evidencije o dohocima i primicima.«.

Članak 11.

Iza članka 28. dodaje se naslov iznad članka i članak 28.a koji glase:

*»Sigurnost, korištenje podataka i prava pristupa podacima*

Članak 28.a

(1) Porezna uprava za potrebe ovoga Zakona mora primjenjivati sustav upravljanja informacijskom sigurnošću, sustav upravljanja kvalitetom, sustav upravljanja kontinuitetom poslovanja i sustav upravljanja uslugama.

(2) Porezna uprava mora implementirati mjere za sigurnost podataka kontrolom pristupa sustavu od strane ovlaštenih osoba, zaštitom podataka prilikom prijenosa enkripcijom te zapisom o akcijama na sustavu u svrhu praćenja pristupa i izmjena podataka u sustavu.

(3) Porezna uprava mora implementirati mjere za sigurnost infrastrukture zaštitom mreže, alatima za upravljanje privilegiranim pristupom, alatima za nadzor baza podataka, sigurnosti računala, za upravljanje ranjivostima; nadzorom svih sigurnosno relevantnih događaja i upravljanjem incidentima kibernetičke sigurnosti; zaštitom podataka u sustavu te sigurnosnim testiranjima sustava od strane specijaliziranih kompanija prije puštanja sustava u produkcijski rad.

(4) Prikupljanje podataka koje proizlazi iz ovoga Zakona, a koje koristi Ministarstvo financija u okviru svojih nadležnosti, ne smatra se povredom poslovne i porezne tajne niti povredom osobnih podataka.

(5) Iznimno od stavka 4. ovoga članka, podaci se mogu dostaviti na zahtjev nadležnih tijela u poreznom, prekršajnom, kaznenom, sudskom postupku ili drugim postupcima samo ako postoji zakonska osnova za dostavu podataka.

(6) Prikupljeni podaci za potrebe ovoga Zakona mogu se koristiti u statističke svrhe, ako se time ne otkriva porezna i poslovna tajna.

(7) Porezna uprava je pod uvjetima iz stavka 6. ovoga članka ovlaštena razmjenjivati podatke s drugim javnopravnim tijelima u skladu s odredbama posebnih propisa.

(8) Službenici Porezne uprave koji imaju pristup prikupljenim podacima za potrebe primjene ovoga Zakona dužni su s podacima postupati odgovorno, uvažavati povjerljivost i tajnost svih podataka te ih ne smiju koristiti u privatne svrhe ili na način koji nije u skladu s propisima o poreznoj i poslovnoj tajni.«.

Članak 12.

Članak 30. mijenja se i glasi:

»(1) Novčanom kaznom u iznosu od 1320,00 do 66.360,00 eura kaznit će se za prekršaj pravna osoba, a novčanom kaznom u iznosu od 390,00 do 6630,00 eura odgovorna osoba u pravnoj osobi, kao i fizička osoba ako na zahtjev ovlaštenog službenika u određenom roku i/ili na određenom mjestu i/ili na određeni način ne omogući provođenje postupaka, mjera i radnji iz članka 13. ovoga Zakona.

(2) Novčanom kaznom u iznosu od 1320,00 do 6630,00 eura kaznit će se fizička osoba obrtnik i osoba koja obavlja drugu samostalnu djelatnost ako je prekršaj iz stavka 1. ovoga članka počinila u vezi s obavljanjem njezina obrta ili druge samostalne djelatnosti.«.

PRIJELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE

Članak 13.

(1) Vlada Republike Hrvatske u roku od 60 dana od dana stupanja na snagu ovoga Zakona uredbom će uskladiti unutarnje ustrojstvo Ministarstva financija s odredbama ovoga Zakona.

(2) Ministar financija uskladit će Pravilnik o unutarnjem redu Ministarstva financija u roku od 60 dana od dana stupanja na snagu uredbe iz stavka 1. ovoga članka.

(3) Ministar financija će u roku od 60 dana od dana stupanja na snagu ovoga Zakona donijeti pravilnike iz članka 13. stavaka 8. i 9., koji su izmijenjeni člankom 4. ovoga Zakona, i članka 28. stavka 4., koji je izmijenjen člankom 10. ovoga Zakona.

(4) Do stupanja na snagu pravilnika iz stavka 3. ovoga članka ostaju na snazi pravilnici: Pravilnik o izgledu i sadržaju službenih iskaznica i značaka službenika Porezne uprave (»Narodne novine«, br. 72/17.) i Pravilnik o postupanju s privremeno oduzetim predmetima, domaćim ili stranim sredstvima plaćanja, vrijednosnicama i dokumentacijom (»Narodne novine«, br. 39/17.).

Članak 14.

Ministarstvo financija će u roku od tri godine od dana stupanja na snagu ovoga Zakona provesti vrednovanje ovoga Zakona.

Članak 15.

Ovaj Zakon objavit će se u »Narodnim novinama«, a stupa na snagu 1. siječnja 2025.

Klasa: 022-02/24-01/111
Zagreb, 13. prosinca 2024.

HRVATSKI SABOR

Predsjednik
Hrvatskoga sabora
**Gordan Jandroković,** v. r.

---

**2508**

Na temelju članka 89. Ustava Republike Hrvatske, donosim

# ODLUKU

## O PROGLAŠENJU ZAKONA O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONA O POREZU NA DODANU VRIJEDNOST

Proglašavam Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o porezu na dodanu vrijednost, koji je Hrvatski sabor donio na sjednici 13. prosinca 2024.

Klasa: 011-02/24-02/93
Urbroj: 71-10-01/1-24-2
Zagreb, 17. prosinca 2024.

Predsjednik
Republike Hrvatske
**Zoran Milanović,** v. r.

# ZAKON

## O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONA O POREZU NA DODANU VRIJEDNOST

Članak 1.

U Zakonu o porezu na dodanu vrijednost (»Narodne novine«, br. 73/13., 99/13., 148/13., 153/13., 143/14., 115/16., 106/18., 121/19., 138/20., 39/22., 113/22., 33/23., 114/23. i 35/24.) u članku 2. iza podstavka 14. briše se točka i dodaje se podstavak 15. koji glasi:

»– Direktiva Vijeća (EU) 2020/285 od 18. veljače 2020. o izmjeni Direktive 2006/112/EZ o zajedničkom sustavu poreza na dodanu

vrijednost u pogledu posebne odredbe za mala poduzeća i Uredbe (EU) br. 904/2010 u pogledu administrativne suradnje i razmjene informacija u svrhe praćenja ispravne primjene posebne odredbe za mala poduzeća (SL L 62, 2. 3. 2020.).«.

Članak 2.

U članku 4. stavku 1. točki 2. podtočki a) iza riječi: »mali porezni obveznik« dodaju se riječi: »iz članka 90. ovoga Zakona«.

Članak 3.

U članku 21. iza stavka 1. dodaje se novi stavak 2. koji glasi:

»(2) Odredba stavka 1. ovoga članka ne primjenjuje se na pristup događanjima iz toga stavka ako je prisutnost virtualna.«.

Iza dosadašnjeg stavka 2., koji postaje stavak 3., dodaje se stavak 4. koji glasi:

»(4) Ako se usluge i pomoćne usluge iz stavka 3. ovoga članka odnose na aktivnosti koje se prenose preko interneta ili se na drugi način u virtualnom obliku stavljaju na raspolaganje, mjesto obavljanja usluge je mjesto u kojem osoba koja nije porezni obveznik ima sjedište, prebivalište ili uobičajeno boravište.«.

Dosadašnji stavak 3. postaje stavak 5.

Članak 4.

U članku 25. stavku 1. riječ: »članaka« zamjenjuje se riječju: »članka« te se iza broja: »17.,« dodaju riječi: »članka 21. stavka 4. i članaka«.

Članak 5.

U članku 37. iza stavka 3. dodaje se stavak 4. koji glasi:

»(4) Na uvoz dobara primjenjuje se stopa PDV-a koja se za takva dobra primjenjuje u tuzemstvu.«.

Članak 6.

U članku 38. stavku 3. točka i) mijenja se i glasi:

»i) javnu uslugu sakupljanja komunalnog otpada koju pruža davatelj javne usluge sakupljanja komunalnog otpada sukladno posebnom propisu kojim se uređuje gospodarenje otpadom,«.

Članak 7.

U članku 41. stavku 3. iza riječi: »članka 90.« riječi: »stavka 1.« brišu se.

U stavku 4. iza riječi: »članka 90.« riječi: »stavka 1.« brišu se.

Članak 8.

Iza članka 44. dodaje se naslov iznad članka i članak 44.a koji glase:

*»4.1. Oslobođenje od PDV-a u izvanrednim situacijama*

Članak 44.a

(1) Nakon primitka odobrenja Europske komisije, danog na temelju zahtjeva Republike Hrvatske, o primjeni oslobođenja od PDV-a za dobra uvezena u korist žrtava katastrofa, ministar financija može, pod istim uvjetima, naredbom propisati da je plaćanja PDV-a u tuzemstvu oslobođeno stjecanje dobara unutar Europske unije i isporuke tih dobara i usluga povezanih s tim dobrima, uključujući usluge iznajmljivanja.

(2) Ako se dobra ili usluge za koje je primijenjeno oslobođenje od PDV-a iz stavka 1. ovoga članka koriste u svrhe koje nisu obuhvaćene odobrenjem Europske komisije, korištenje tih dobara ili usluga podliježe PDV-u pod istim uvjetima koji su na snazi u trenutku kada uvjeti za oslobođenje više nisu ispunjeni.«.

Članak 9.

U članku 45. stavku 2. točki d) riječi: »potvrdila carinarnica« zamjenjuju se riječima: »potvrdio carinski ured«.

Članak 10.

U članku 51. stavku 1. točki a) riječ: »carinarnici« zamjenjuje se riječima: »carinskom uredu«.

U točki b) riječi: »ili slobodno skladište« brišu se.

Članak 11.

U članku 58. stavku 5. iza riječi: »transakcije« dodaju se zarez i riječi: »osim onih koje su oslobođene na temelju članka 90. ovoga Zakona,«.

Članak 12.

Iza članka 65.a dodaje se naslov iznad članka i članak 65.b koji glase:

*»7.4. Odbitak pretporeza na temelju rješenja*

Članak 65.b

(1) Ako se iznos PDV-a koji je porezni obveznik obračunao ili trebao obračunati na obavljene isporuke poveća na temelju rješenja Porezne uprave, tada porezni obveznik može izdati ispravljeni račun s ispravno obračunanim PDV-om, a primatelj isporuke može, za nastalu razliku, ostvariti pravo na odbitak pretporeza u skladu s člankom 57. ovoga Zakona u razdoblju oporezivanja u kojem je primio taj račun.

(2) Ako se promijeni iznos PDV-a obračunan pri uvozu dobara koji je porezni obveznik odbio kao pretporez, porezni obveznik može na temelju dokumenta Carinske uprave ispraviti odbitak pretporeza za nastalu razliku.

(3) Ministar financija pravilnikom propisuje sadržaj računa iz stavka 1. ovoga članka.«.

Članak 13.

U članku 67. stavku 1. druga rečenica briše se.

Članak 14.

U članku 77. stavku 1. riječi: »u prethodnoj ili tekućoj kalendarskoj godini« brišu se.

U stavku 2. riječi: »stavka 1.« brišu se.

Članak 15.

U članku 79. stavku 12. prva rečenica mijenja se i glasi: »Porezni obveznik može izdati pojednostavnjeni račun u slučaju kada iznos računa nije veći od 100,00 eura, kada je izdani račun isprava koja se smatra računom u skladu s člankom 78. stavkom 7. ovoga Zakona ili kada primjenjuje posebni postupak oporezivanja za male porezne obveznike iz članka 90. ovoga Zakona.«.

Članak 16.

U glavi XV. iza naslova: »1. Posebni postupak oporezivanja za male porezne obveznike« dodaju se naslovi iznad članaka i članci 89.a i 89.b koji glase:

*»1.1. Općenito*

Članak 89.a

U smislu članaka 90. do 90.f ovoga Zakona pojedini pojmovi imaju sljedeća značenja:

1. »godišnji promet u državi članici« je ukupna godišnja vrijednost isporuka dobara i usluga, bez PDV-a, koje je porezni obveznik obavio u toj državi članici tijekom kalendarske godine,

2. »godišnji promet u Uniji« je ukupna godišnja vrijednost isporuka dobara i usluga, bez PDV-a, koje je porezni obveznik obavio na području Europske unije tijekom kalendarske godine.

*1.2. Oslobođenje od plaćanja PDV-a*

Članak 89.b

(1) Oslobođenje od plaćanja PDV-a propisano člankom 90. ovoga Zakona primjenjuje se na isporuke dobara i usluga koje obavljaju mali porezni obveznici.

(2) Oslobođenje od plaćanja PDV-a iz ovoga članka ne primjenjuje se:

a) na isporuke novih prijevoznih sredstava prema uvjetima iz članka 41. stavka 1. točaka a) i b) ovoga Zakona,

b) u slučaju prijenosa porezne obveze na male porezne obveznike u smislu članka 75. stavka 1. točaka 6. i 7. te članka 75. stavka 2. ovoga Zakona.«.

Članak 17.

Članak 90. mijenja se i glasi:

»(1) Porezni obveznik sa sjedištem, prebivalištem ili uobičajenim boravištem u tuzemstvu, čiji godišnji promet u tuzemstvu nije bio veći od 60.000,00 eura oslobođen je plaćanja PDV-a na isporuke dobara i usluga obavljene u tuzemstvu.

(2) Porezni obveznik sa sjedištem, prebivalištem ili uobičajenim boravištem u drugoj državi članici ima pravo primijeniti oslobođenje od plaćanja PDV-a iz stavka 1. ovoga članka ako su ispunjeni sljedeći uvjeti:

a) godišnji promet u Uniji nije bio veći od 100.000,00 eura,

b) vrijednost isporuka dobara i usluga obavljenih u tuzemstvu nije bila veća od 60.000,00 eura.

(3) Godišnja vrijednost isporuka dobara i usluga za primjenu oslobođenja iz ovoga članka, bez PDV-a, obuhvaća:

a) vrijednost isporuka dobara i usluga koje bi bile oporezive kad bi ih isporučio porezni obveznik koji nema pravo na oslobođenje,

b) vrijednosti isporuka iz članka 38. stavka 6. ovoga Zakona, za koje postoji pravo na odbitak pretporeza,

c) vrijednost isporuka oslobođenih plaćanja PDV-a iz članaka 45. do 49. ovoga Zakona,

d) vrijednosti isporuka oslobođenih plaćanja PDV-a iz članka 41. ovoga Zakona ako se primjenjuje oslobođenje iz tog članka,

e) vrijednosti transakcija nekretninama i transakcija iz članka 40. stavka 1. točaka a) do g) ovoga Zakona, osim ako su te transakcije pomoćne.

(4) Isporuka materijalnih ili nematerijalnih gospodarskih dobara poreznog obveznika ne uzima se u obzir u svrhu izračunavanja vrijednosti isporuka iz stavka 3. ovoga članka.

(5) Neovisno o članku 90.i stavku 2. ovoga Zakona, kako bi porezni obveznik primijenio oslobođenje od PDV-a u državi članici u kojoj nema sjedište, prebivalište ili uobičajeno boravište:

a) dostavlja prethodnu obavijest državi članici sjedišta, prebivališta ili uobičajenog boravišta i

b) za primjenu oslobođenja od PDV-a dodijeljen mu je individualni identifikacijski broj za oslobođenje samo u državi članici sjedišta, prebivališta ili uobičajenog boravišta.

(6) Individualni identifikacijski broj za oslobođenje iz stavka 5. točke b) ovoga članka je osobni identifikacijski broj (OIB) kojemu se dodaje nastavak »EX«.

(7) Porezni obveznik unaprijed obavješćuje državu članicu sjedišta, prebivališta ili uobičajenog boravišta putem ažuriranja prethodne obavijesti, o svakoj promjeni prethodno dostavljenih informacija u skladu sa stavkom 5. točkom a) ovoga članka, uključujući namjeru da primjenjuje oslobođenje u državi članici ili državama članicama koje nisu države članice navedene u prethodnoj obavijesti te odluku o prestanku primjene odredbe o oslobođenju u državi članici ili državama članicama u kojima taj porezni obveznik nema sjedište, prebivalište ili uobičajeno boravište.

(8) Primjena odredbe o oslobođenju iz stavka 7. ovoga članka prestaje od prvoga dana sljedećeg kalendarskog tromjesečja koji slijedi nakon primitka informacija od poreznog obveznika ili, ako su te informacije primljene tijekom zadnjeg mjeseca kalendarskog tromjesečja, od prvoga dana drugog mjeseca sljedećeg kalendarskog tromjesečja.

(9) Oslobođenje od plaćanja PDV-a primjenjuje se u pogledu države članice u kojoj porezni obveznik nema sjedište, prebivalište ili uobičajeno boravište i u kojoj taj porezni obveznik namjerava primjenjivati oslobođenje od plaćanja PDV-a:

a) od dana kada je poreznog obveznika država članica njegova sjedišta, prebivališta ili uobičajenog boravišta obavijestila o individualnom identifikacijskom broju u slučaju kada je porezni obveznik dostavio prethodnu obavijest ili

b) od dana kada je država članica sjedišta, prebivališta ili uobičajenog boravišta poreznom obvezniku potvrdila individualni identifikacijski broj u slučaju kada je porezni obveznik dostavio ažuriranu prethodnu obavijest.

(10) Država članica iz stavka 9. točke a) ovoga članka najkasnije u roku od 35 radnih dana nakon primitka prethodne obavijesti iz stavka 5. točke a) ovoga članka ili obavijesti o ažuriranju prethodne obavijesti iz stavka 7. ovoga članka, osim u posebnim slučajevima u kojima radi sprečavanja utaje ili izbjegavanja plaćanja poreza državi članici može biti potrebno dodatno vrijeme za provedbu potrebnih provjera, obavještava poreznog obveznika o individualnom identifikacijskom broju, odnosno potvrdi toga broja.

(11) Ministar financija pravilnikom propisuje provedbu ovoga članka u vezi s registracijom za potrebe PDV-a, odnosno upisom u registar obveznika PDV-a poreznih obveznika iz stavaka 1. i 2. ovoga članka, prijelazom s redovnog oporezivanja na posebni postupak oporezivanja iz stavka 1. ovoga članka i obrnuto te propisuje dodjelu i ukidanje individualnog identifikacijskog broja u slučaju kada porezni obveznik iz stavka 1. ovoga članka želi primjenjivati posebni postupak oporezivanja za male porezne obveznike u drugim državama članicama u kojima nema sjedište, prebivalište i uobičajeno boravište.«.

Članak 18.

Iza članka 90. dodaju se naslovi iznad članaka i članci 90.a do 90.i koji glase:

*»1.3. Prethodna obavijest*

Članak 90.a

(1) Prethodna obavijest iz članka 90. stavka 5. točke a) ovoga Zakona sadržava sljedeće informacije:

a) ime, djelatnost, pravni oblik i adresu poreznog obveznika,

b) državu članicu ili države članice u kojima porezni obveznik namjerava primjenjivati oslobođenje,

c) ukupnu vrijednost isporuka dobara i/ili usluga obavljenih u državi članici u kojoj porezni obveznik ima sjedište, prebivalište ili uobičajeno boravište i u svim drugim državama članicama tijekom prethodne kalendarske godine,

d) ukupnu vrijednost isporuka dobara i/ili usluga obavljenih u državi članici u kojoj porezni obveznik ima sjedište, prebivalište ili uobičajeno boravište i u svim drugim državama članicama tijekom tekuće kalendarske godine prije obavijesti.

(2) Informacije iz stavka 1. točke c) ovoga članka potrebno je navesti za svaku prethodnu kalendarsku godinu u vezi s bilo kojom državom članicom koja primjenjuje mogućnost produljenja razdoblja zabrane primjene oslobođenja na dvije kalendarske godine.

(3) Ako obavijesti državu članicu sjedišta, prebivališta ili uobičajenog boravišta u skladu s člankom 90. stavkom 7. ovoga Zakona da namjerava primjenjivati oslobođenje od plaćanja PDV-a u državi članici ili državama članicama koje nisu države članice navedene u prethodnoj obavijesti, porezni obveznik nije obvezan dati informacije iz stavka 1. ovoga članka koje su već uključene u izvješća koja su prethodno podnesena na temelju članka 90.b ovoga Zakona.

(4) Ažuriranje prethodne obavijesti iz stavka 3. ovoga članka uključuje individualni identifikacijski broj iz članka 90. stavka 5. točke b) ovoga Zakona.

### *1.4. Tromjesečno izvješće*

Članak 90.b

(1) Porezni obveznik, koji primjenjuje oslobođenje iz članka 90. stavka 1. ovoga Zakona u državi članici u kojoj nema sjedište, prebivalište ili uobičajeno boravište u skladu s postupkom iz članka 90. stavaka 5. do 8. ovoga Zakona, za svako kalendarsko tromjesečje državi članici sjedišta, prebivališta ili uobičajenog boravišta podnosi sljedeće informacije, uključujući individualni identifikacijski broj iz članka 90. stavka 5. točke b) ovoga Zakona:

a) ukupnu vrijednost isporuka obavljenih tijekom kalendarskog tromjesečja u državi članici sjedišta, prebivališta ili uobičajenog boravišta ili »0« ako nije bilo isporuka,

b) ukupnu vrijednost isporuka obavljenih tijekom kalendarskog tromjesečja u svakoj državi članici koja nije država članica sjedišta, prebivališta ili uobičajenog boravišta ili »0« ako nije bilo isporuka.

(2) Porezni obveznik informacije iz stavka 1. ovoga članka dostavlja u roku od jednog mjeseca od završetka kalendarskog tromjesečja.

(3) Ako prijeđe prag godišnjeg prometa u Uniji iz članka 90. stavka 2. točke a) ovoga Zakona, porezni obveznik o tome obavješćuje državu članicu sjedišta, prebivališta ili uobičajenog boravišta u roku od 15 radnih dana. Istodobno porezni obveznik mora prijaviti vrijednost isporuka iz stavka 1. ovoga članka koje su izvršene od početka tekućeg kalendarskog tromjesečja do datuma prelaska praga godišnjeg prometa u Uniji.

### *1.5. Zajedničke odredbe o prethodnoj obavijesti i tromjesečnom izvješću*

Članak 90.c

(1) U vezi s člankom 90.a stavkom 1. točkama c) i d) i člankom 90.b stavkom 1. ovoga Zakona primjenjuje se sljedeće:

a) vrijednosti se sastoje od iznosa navedenih u članku 90. stavcima 3. i 4. ovoga Zakona,

b) vrijednosti se navode u eurima,

c) ako država članica koja odobrava oslobođenje primjenjuje različite pragove za različite poslovne sektore, porezni obveznik mora toj državi članici zasebno prijaviti ukupnu vrijednost isporuka dobara i/ili usluga u pogledu svakog praga koji se eventualno primjenjuje.

(2) Informacije iz članka 90. stavaka 5. do 8. te iz članka 90.b stavaka 1. i 3. ovoga Zakona podnose se elektroničkim putem.

### *1.6. Izuzeća od određenih obveza u pogledu PDV-a*

Članak 90.d

(1) Porezni obveznik koji primjenjuje oslobođenje u tuzemstvu i koji nema sjedište, prebivalište ili uobičajeno boravište u tuzemstvu ne mora u odnosu na isporuke obuhvaćene oslobođenjem u tuzemstvu:

a) biti registriran za potrebe PDV-a na temelju članka 77. ovoga Zakona,

b) podnositi prijavu PDV-a na temelju članka 85. ovoga Zakona.

(2) Porezni obveznik koji primjenjuje oslobođenje od plaćanja PDV-a u tuzemstvu gdje ima sjedište, prebivalište ili uobičajeno boravište i u bilo kojoj državi članici u kojoj nema sjedište, prebivalište ili uobičajeno boravište ne mora u vezi s isporukama obuhvaćenima oslobođenjem u tuzemstvu podnositi prijavu PDV-a na temelju članka 85. ovoga Zakona.

(3) Iznimno od ovoga članka, ako porezni obveznik ne poštuje pravila iz članka 90.b ovoga Zakona, Porezna uprava može od njega zahtijevati da ispuni obveze iz stavka 1. ovoga članka.

### *1.7. Prestanak primjene oslobođenja od PDV-a*

Članak 90.e

Država članica sjedišta, prebivališta ili uobičajenog boravišta bez odgode deaktivira individualni identifikacijski broj iz članka 90. stavka 5. točke b) ovoga Zakona ili, ako porezni obveznik i dalje primjenjuje oslobođenje u drugoj državi članici ili drugim državama članicama, prilagođuje informacije primljene na temelju članka 90. stavaka 5. do 8. ovoga Zakona u pogledu dotične države članice ili država članica u sljedećim slučajevima:

a) ukupna vrijednost isporuka koje je prijavio porezni obveznik prelazi iznos iz članka 90. stavka 2. točke a) ovoga Zakona,

b) država članica koja odobrava oslobođenje od plaćanja PDV-a obavijestila je da porezni obveznik nema pravo na oslobođenje ili da se oslobođenje prestalo primjenjivati u toj državi članici,

c) porezni obveznik dostavio je obavijest o svojoj odluci da prestaje primjenjivati oslobođenje ili

d) porezni obveznik dostavio je obavijest o tome, ili se inače može pretpostaviti da su njegove djelatnosti prestale.

Članak 90.f

(1) Porezni obveznik, neovisno o tome ima li sjedište, prebivalište ili uobičajeno boravište u tuzemstvu, ne može primjenjivati oslobođenje iz članka 90. stavka 1. ovoga Zakona u tuzemstvu tijekom razdoblja od jedne kalendarske godine ako je u prethodnoj kalendarskoj godini prešao prag iz članka 90. stavka 2. točke b) ovoga Zakona.

(2) Oslobođenje iz članka 90. stavka 1. ovoga Zakona prestaje se primjenjivati od trenutka kada je prijeđen prag iz tog stavka.

(3) Porezni obveznik koji nema sjedište, prebivalište ili uobičajeno boravište u državi članici koja odobrava oslobođenje od plaćanja PDV-a ne može primjenjivati to oslobođenje ako je prešao prag godišnjeg prometa u Uniji iz članka 90. stavka 2. točke a) ovoga Zakona u prethodnoj kalendarskoj godini.

(4) Ako je tijekom kalendarske godine prijeđen prag godišnjeg prometa u Uniji iz članka 90. stavka 2. točke a) ovoga Zakona, oslobođenje koje se odobrava poreznom obvezniku koji nema sjedište, prebivalište ili uobičajeno boravište u državi članici koja odobrava oslobođenje od plaćanja PDV-a prestaje se primjenjivati od tog trenutka.

*1.8. Računi i odbitak pretporeza*

Članak 90.g

Porezni obveznik iz članka 90. stavaka 1. i 2. ovoga Zakona nema pravo iskazivati PDV na izdanim računima i nema pravo na odbitak pretporeza.

*1.9. Izbor za primjenu redovnog postupka oporezivanja*

Članak 90.h

Porezni obveznik iz članka 90. stavka 1. ovoga Zakona može od Porezne uprave zatražiti da se na njega primjenjuje redovni postupak oporezivanja PDV-om koji je obvezan primjenjivati u tekućoj i sljedećoj kalendarskoj godini. Ako je porezni obveznik podnio zahtjev za registriranje za potrebe PDV-a radi upisa u registar obveznika PDV-a, smatrat će se da je zahtjev usvojen ako Porezna uprava u roku od osam dana od dana primitka zahtjeva ne donese rješenje o istom.

*1.10. Pojednostavnjenje obveza za male porezne obveznike*

Članak 90.i

(1) »Mali porezni obveznik« je svaki porezni obveznik koji primjenjuje oslobođenje od plaćanja PDV-a u državi članici u kojoj postoji obveza plaćanja PDV-a u skladu s člankom 90. stavcima 1. i 2. ovoga Zakona.

(2) Porezni obveznici sa sjedištem, prebivalištem ili uobičajenim boravištem u tuzemstvu koji primjenjuju oslobođenje od plaćanja PDV-a samo u tuzemstvu nisu obvezni zatražiti izdavanje PDV identifikacijskog broja, osim ako obavljaju transakcije iz članka 77. stavka 5. točaka b), d) ili e) ovoga Zakona.

(3) Porezni obveznici sa sjedištem, prebivalištem ili uobičajenim boravištem u tuzemstvu koji primjenjuju oslobođenje od plaćanja PDV-a samo u tuzemstvu nisu obvezni podnositi prijavu PDV-a iz članka 85. ovoga Zakona, osim u slučajevima iz članka 85. stavka 3. ovoga Zakona.«.

Članak 19.

U članku 95. stavku 4. točki c) riječi: »stavcima 1. i 2.« brišu se.

Članak 20.

U članku 97. stavku 1. iza točke b) umjesto točke stavlja se zarez i dodaje točka c) koja glasi:

»c) umjetničkih djela koja mu isporuči porezni obveznik koji nije preprodavatelj.«.

Članak 21.

U članku 106. točki c) riječi: »stavkom 1.« brišu se.

Članak 22.

U članku 125.hn riječi: »članka 37. stavka 2. točke b)« zamjenjuju se riječima: »članka 37. stavka 4.«.

Članak 23.

U članku 125.i stavku 2. riječi: »stavaka 5. i 6.« zamjenjuju se riječima: »stavaka 3. i 4.«.

Članak 24.

U članku 131. stavku 1. iza točke 33. umjesto točke stavlja se zarez i dodaju točke 34. i 35. koje glase:

»34. ne dostavi ili ne dostavi u propisanom roku informacije o ukupnoj vrijednosti isporuka obavljenih tijekom kalendarskog tromjesečja u državi članici sjedišta, prebivališta ili uobičajenog boravišta i u svakoj državi članici koja nije država članica sjedišta, prebivališta ili uobičajenog boravišta (članak 90.b stavci 1. i 2.),

35. ne obavijesti u roku od 15 radnih dana državu članicu sjedišta, prebivališta ili uobičajenog boravišta o prijeđenom pragu godišnjeg prometa u Uniji (članak 90.b stavak 3.).«.

PRIJELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE

Članak 25.

(1) Porezni obveznik koji na području Europske unije nema sjedište, stalnu poslovnu jedinicu iz koje su obavljene isporuke, prebivalište ili uobičajeno boravište pravo na povrat PDV-a za 2024. godinu ostvaruje u skladu s odredbama članka 67. Zakona o porezu na dodanu vrijednost (»Narodne novine«, br. 73/13., 99/13., 148/13., 153/13., 143/14., 115/16., 106/18., 121/19., 138/20., 39/22., 113/22., 33/23., 114/23. i 35/24.).

(2) Porezni obveznici koji u 2024. godini ostvare vrijednost isporuka dobara ili obavljenih usluga iz članka 90. stavaka 5. i 6. Zakona o porezu na dodanu vrijednost (»Narodne novine«, br. 73/13., 99/13., 148/13., 153/13., 143/14., 115/16., 106/18., 121/19., 138/20., 39/22., 113/22., 33/23., 114/23. i 35/24.) veću od 60.000,00 eura (bez PDV-a) obvezni su se od 1. siječnja 2025. upisati u registar obveznika PDV-a.

(3) Porezni obveznici koji u 2024. godini ne ostvare isporuke iz stavka 1. ovoga članka veće od 60.000,00 eura mogu do 15. siječnja 2025. podnijeti zahtjev za brisanje iz registra obveznika PDV-a nadležnoj ispostavi Porezne uprave, osim ako su bili upisani u registar obveznika PDV-a na vlastiti zahtjev tijekom 2024. godine.

Članak 26.

Ministar financija uskladit će Pravilnik o porezu na dodanu vrijednost (»Narodne novine«, br. 79/13., 85/13., 160/13., 35/14., 157/14., 130/15., 1/17., 41/17., 128/17., 1/19., 1/20., 1/21., 73/21., 41/22., 133/22., 43/23., 1/24. i 39/24.) s odredbama ovoga Zakona u roku od 60 dana od dana stupanja na snagu ovoga Zakona.

Članak 27.

Ministarstvo financija će u roku od tri godine od dana stupanja na snagu ovoga Zakona provesti vrednovanje ovoga Zakona.

Članak 28.

Ovaj Zakon objavit će se u »Narodnim novinama«, a stupa na snagu 1. siječnja 2025.

Klasa: 022-02/24-01/112
Zagreb, 13. prosinca 2024.

HRVATSKI SABOR

Predsjednik
Hrvatskoga sabora
**Gordan Jandroković,** v. r.

**2509**

Na temelju članka 89. Ustava Republike Hrvatske, donosim

# ODLUKU

## O PROGLAŠENJU ZAKONA O IZMJENAMA I DOPUNAMA OPĆEG POREZNOG ZAKONA

Proglašavam Zakon o izmjenama i dopunama Općeg poreznog zakona, koji je Hrvatski sabor donio na sjednici 13. prosinca 2024.

Klasa: 011-02/24-02/94
Urbroj: 71-10-01/1-24-2
Zagreb, 17. prosinca 2024.

Predsjednik
Republike Hrvatske
**Zoran Milanović,** v. r.

# ZAKON

## O IZMJENAMA I DOPUNAMA OPĆEG POREZNOG ZAKONA

Članak 1.

U Općem poreznom zakonu (»Narodne novine«, br. 115/16., 106/18., 121/19., 32/20., 42/20. i 114/22.) u članku 8. stavku 10. riječi: »predstečajni sporazum, ili je sukladno Zakonu o stečaju potrošača« zamjenjuju se riječima: »plan restrukturiranja u predstečajnom postupku, ili je sukladno posebnom propisu o stečaju potrošača«.

U stavku 12. iza riječi: »uplate« dodaje se riječ: »i preplate«.

Iza stavka 13. dodaje se stavak 14. koji glasi:

»(14) Na popisu dospjelih i neplaćenih dugova dužnika navodi se kao napomena da su u odnosu na dužnika od strane Porezne uprave provedene dodatne mjere radi provjere mogućih elemenata prikrivanja imovine i izbjegavanja plaćanja poreznog duga.«.

Članak 2.

U članku 31. točki 3. riječi: »ne podnesu zakonom propisana godišnja izvješća,« zamjenjuju se riječju: »ili«.

Članak 3.

Iza članka 32. dodaju se naslov iznad članka i članak 32.a koji glase:

*»Odgovornost za nepodnošenje poreznih prijava*

Članak 32.a

(1) Smatra se da su ispunjene pretpostavke za odgovornost članova društva ako porezni obveznik nije podnio zakonom propisane mjesečne i godišnje porezne prijave.

(2) U slučaju iz stavka 1. ovoga članka u postupku utvrđivanja porezne obveze jednim poreznim rješenjem utvrđuje se porezna obveza i odgovornost člana društva.

(3) Osobe iz stavka 1. ovoga članka s poreznim obveznikom za utvrđenu obvezu odgovaraju solidarno kao jamci platci.

(4) Izjavljena žalba na rješenje iz stavka 2. ovoga članka ne odgađa izvršenje rješenja.«.

Članak 4.

Iznad članka 44. dodaje se naslov koji glasi: »Obavljanje gospodarske djelatnosti«.

U članku 44. stavak 3. mijenja se i glasi:

»(3) Ako se određena gospodarska djelatnost obavlja putem interneta, digitalnih platformi ili drugih virtualnih oblika poslovanja uz izbjegavanje ispunjavanja zahtjeva reguliranih odredbama posebnih propisa i propisa kojima se uređuje pojedina vrsta poreza te se tako ostvaruju nepripadajuće porezne pogodnosti ili izaziva teško nadoknadiva šteta za društvenu zajednicu, nadležno porezno tijelo može izdati nalog o zabrani daljnjeg rada.«.

Članak 5.

Iza članka 44. dodaje se naslov iznad članka i članak 44.a koji glase:

*»Zabrana izvršenja platnih transakcija*

Članak 44.a

(1) Zabrana rada provodi se i zabranom izvršenja platne transakcije platnim karticama putem interneta u korist poslovnih subjekata koji nedozvoljeno obavljaju gospodarsku djelatnost putem interneta iz članka 44. stavka 3. ovoga Zakona, a zabranu plaćanja izvršavaju pružatelji platnih usluga u Republici Hrvatskoj.

(2) Pružatelji platnih usluga iz stavka 1. ovoga članka dužni su bez odgađanja onemogućiti izvršenje platne transakcije putem interneta platnim karticama izdanim od strane pružatelja platnih usluga u Republici Hrvatskoj, koja su izvršena u korist poslovnih subjekata koji nedozvoljeno obavljaju gospodarsku djelatnost putem interneta.

(3) U svrhu provedbe odredbe stavka 2. ovoga članka Porezna uprava će za područja koja su u njezinoj nadležnosti na mrežnim stranicama objaviti podatke o poslovnim subjektima koji određenu gospodarsku djelatnost obavljaju u skladu s posebnim propisom kojim se uređuje ta djelatnost.

(4) Identifikacija platnih transakcija iz stavka 2. ovoga članka platnim karticama pružatelja platnih usluga u Republici Hrvatskoj koja podliježu zabrani izvršenja provodi se na osnovu identifikatora koji se dodjeljuju u međunarodnim kartičnim shemama.«.

Članak 6.

U članku 59. stavak 8. mijenja se i glasi:

»(8) Porezni akti kojima se odlučuje o pojedinačnim pravima i obvezama iz porezno-pravnog odnosa te ostala pismena koja nisu porezni akti, a koje izdaje porezno tijelo, mogu se dostavljati elektroničkim putem korisnicima elektroničkog sustava poreznog tijela.«.

Stavak 9. mijenja se i glasi:

»(9) Izričit pristanak za dostavu pismena sudionik daje registracijom ili prijavom u elektronički sustav poreznog tijela.«.

Članak 7.

U članku 64. stavku 1. riječi: »ako se pretežni dio vrijednosti prometa odnosi na maloprodaju dnevnog tiska, duhana i duhanskih prerađevina, maraka i drugih poštanskih vrijednosnica,« brišu se.

Članak 8.

U članku 74. stavak 6. mijenja se i glasi:

»(6) Porezni obveznici koji su razvrstani u srednje ili velike poduzetnike u smislu odredaba propisa kojima se uređuje računovodstvo, obveznici poreza na dodanu vrijednost, fizičke i pravne osobe obveznici poreza na dobit, obveznici koji ostvaruju dohodak od samostalne djelatnosti, obveznici poreza na dohodak od iznajmljivanja kuća, stanova, soba i postelja te objekata za robinzonski smještaj putnicima i turistima i organiziranja kampova i članovi posade broda u međunarodnoj plovidbi dužni su porezne prijave ili

druge podatke potrebne za oporezivanje podnositi Poreznoj upravi elektroničkim putem.«.

U stavku 7. treća rečenica briše se.

U stavku 9. riječi: »koje je izdala ovlaštena pravna osoba registrirana« zamjenjuju se riječima: »koje su izdale ovlaštene pravne osobe registrirane«.

Članak 9.

U članku 82. stavak 4. mijenja se i glasi:

»(4) Nalazi utvrđeni očevidom unose se u zapisnik o obavljenom očevidu.«.

Iza stavka 4. dodaje se novi stavak 5. i stavci 6. do 8. koji glase:

»(5) U zapisnik o obavljenom očevidu obvezno se unose i primjedbe poreznog obveznika.

(6) Zapisnik o obavljenom očevidu izdaje se u elektroničkom obliku i dostavlja u elektronički pretinac poreznog obveznika.

(7) Iznimno od stavka 6. ovoga članka, zapisnik koji nije moguće izdati u elektroničkom obliku izdaje se u fizičkom obliku.

(8) Zapisnik koji nije izdan u elektroničkom obliku potpisuju svi sudionici te se uz primjedbe poreznog obveznika obvezno unose i razlozi odbijanja potpisivanja zapisnika.«.

Dosadašnji stavak 5. postaje stavak 9.

Članak 10.

U članku 102. iza stavka 4. dodaju se stavci 5. i 6. koji glase:

»(5) Iznimno od stavka 2. ovoga članka, u slučajevima podnošenja prijedloga za sklapanje upravnog ugovora s Poreznom upravom, putem elektroničkog servisa za dospjele poreze iz nadležnosti Porezne uprave:

– porezna obveza iz stavka 2. ovoga članka, iskazana na porezno-knjigovodstvenoj kartici, smatra se usklađenom s poreznim obveznikom, bez potrebe ovjere potvrde o stanju duga koju je izdalo nadležno porezno tijelo

– izraz slobodne volje za sklapanjem upravnog ugovora porezni obveznik iskazuje podnošenjem zahtjeva, a porezno tijelo potpisom upravnog ugovora.

(6) Prijedlog za sklapanje upravnog ugovora s Poreznom upravom za porezni dug do visine 10.000,00 eura ne mora sadržavati prijedlog sredstva osiguranja naplate.«.

Članak 11.

U članku 108. stavku 7. na kraju rečenice umjesto točke stavlja se zarez i dodaju riječi: »kao i u slučajevima u kojima porezno tijelo nije bilo u mogućnosti pokrenuti postupak naplate.«.

U stavku 8. na kraju rečenice briše se točka i dodaju se riječi: », osim u slučaju uplata koje se odnose na carinu.«.

Iza stavka 8. dodaje se stavak 9. koji glasi:

»(9) Iznimno od ovoga članka, kod utvrđivanja zastare prava na naplatu carine primjenjuju se propisi kojima se uređuje sustav vlastitih sredstava Europske unije.«.

Članak 12.

U članku 114. stavku 1. riječ: »kunskih« zamjenjuje se riječima: »računa u eurima«.

Stavak 2. mijenja se i glasi:

»(2) Podatke iz stavka 1. ovoga članka banke su dužne dostavljati do kraja mjeseca za prethodni mjesec, putem raspoloživih informatičkih tehnologija.«.

Članak 13.

U članku 117. stavcima 2. i 3. riječi: »se može obavljati« zamjenjuju se riječima: »može započeti«.

U stavku 3. iza točke 4. briše se točka na kraju rečenice i dodaju se točke 5. i 6. koje glase:

»5. u drugim postupcima koji uključuju provjere poslovanja u inozemstvu, povezane osobe i društva te transakcije u prekograničnom poslovanju, kao i provjere transfernih cijena, poreznih aranžmana i slične prekogranične transakcije i poslove koji uključuju više jurisdikcija odnosno država

6. u postupcima u kojima postoji osnovana sumnja na počinjenje sljedećih kaznenih djela iz Kaznenog zakona (»Narodne novine«, br. 125/11., 144/12., 56/15., 61/15., 101/17., 118/18., 126/19., 84/21., 114/22., 114/23. i 36/24.): primanja mita (članak 293.), davanja mita (članak 294.), trgovanja utjecajem (članak 295.), davanja mita radi trgovanja utjecajem (članak 296.), podmićivanja zastupnika (članak 339.).«.

Članak 14.

U članku 119. stavak 1. mijenja se i glasi:

»(1) Porezno tijelo odlučuje kod kojeg će poreznog obveznika provoditi porezni nadzor, vodeći računa o poreznoj snazi poreznog obveznika i na temelju procjene rizika, pri čemu prioritet imaju veliki porezni obveznici prema propisu kojim je uređeno računovodstveno poslovanje i porezni obveznici iz članaka 12.a i 49. ovoga Zakona.«.

Članak 15.

U članku 120. stavku 3. točki 3. riječi: »i činjenični« brišu se.

Članak 16.

Članak 126. mijenja se i glasi:

»(1) O poreznom nadzoru sastavlja se zapisnik.

(2) Zapisnik treba sadržavati:

1. naziv poreznog tijela, broj i datum poreznog akta

2. ime i prezime, OIB odnosno naziv poreznog obveznika

3. pravni i činjenični temelj

4. mjesto provođenja i vrijeme trajanja nadzora

5. imena ovlaštenih osoba koje su nadzor provele

6. vrste poreza i razdoblje obuhvaćeno nadzorom

7. opis radnja, činjenica i dokaza provedenih u postupku po kojima su utvrđene nepravilnosti.

(3) Zapisnik se izdaje u elektroničkom obliku te se potpisuje elektroničkim potpisom ili elektroničkim pečatom poreznog tijela i dostavlja u elektronički pretinac poreznog obveznika.

(4) Iznimno od stavka 3. ovoga članka, ako se zapisnik ne može izdati u elektroničkom obliku, izdaje se u fizičkom obliku.

(5) Zapisnik koji nije izdan u elektroničkom obliku mora se voditi uredno, u njemu se ništa ne smije dodati ili mijenjati, precrtana mjesta moraju ostati čitljiva, a ako zapisnik ima više listova, svaka stranica mora biti označena rednim brojem i potpisana.

(6) Na zapisnik o poreznom nadzoru porezni obveznik ima pravo podnijeti prigovor u roku koji ne može biti kraći od pet dana, a niti dulji od 20 dana, računajući od dana primitka zapisnika.

(7) Porezni obveznik može se odreći prava na prigovor.

(8) Porezno tijelo razmotrit će prigovor na zapisnik te ako prigovor ne usvoji, razloge neusvajanja treba navesti u obrazloženju poreznog rješenja.

(9) Prigovor podnesen izvan roka iz stavka 6. ovoga članka porezno tijelo neće razmatrati.

(10) Ako su prigovorom iznesene nove činjenice i materijalni dokazi zbog kojih bi trebalo promijeniti činjenično stanje utvrđeno u zapisniku ili izmijeniti prijašnje pravne ocjene, porezno tijelo će o takvim činjenicama i materijalnim dokazima ili novim pravnim ocjenama sastaviti dopunski zapisnik.

(11) Na dopunski zapisnik ne može se podnijeti prigovor.

(12) Na temelju činjenica utvrđenih u zapisniku i u dopunskom zapisniku o poreznom nadzoru donosi se porezno rješenje.

(13) Iznimno od stavka 12. ovoga članka, kada u postupku poreznog nadzora nisu utvrđene nepravilnosti ili je obveznik u prigovoru iznio nove činjenice i dokaze na temelju kojih više ne postoji osnova za izmjenu porezne obveze, donosi se rješenje kojim se postupak obustavlja.

(14) Rješenja iz stavaka 12. i 13. ovoga članka donose se najkasnije u roku od 60 dana od dana isteka roka za prigovor na zapisnik odnosno od dana uručenja dopunskog zapisnika o poreznom nadzoru, osim kada se rješenje donosi primjenom carinskog zakonodavstva kada se donosi najkasnije u roku od 30 dana od isteka roka za prigovor.

(15) Na rješenje iz stavka 13. ovoga članka nije dopuštena žalba, već se može pokrenuti upravni spor.

(16) Iznimno od stavka 12. ovoga članka, u nadzorima fiskalizacije i nadzorima igara na sreću ne donosi se porezno rješenje.

(17) U slučaju primjene stavka 16. ovoga članka razloge neusvajanja prigovora treba navesti u obrazloženju prekršajnog naloga i optužnog prijedloga u smislu zakona kojim se uređuje prekršajni postupak.

(18) Ako ovlaštene osobe tijekom poreznog nadzora utvrde činjenice bitne za oporezivanje drugih osoba, tada će o tome obavijestiti nadležno porezno tijelo.«.

Članak 17.

U članku 132. stavcima 2. i 3. broj: »1.327.228,08« zamjenjuje se brojem: »1.327.000,00«.

Članak 18.

U članku 146. stavku 2. broj: »26,54« zamjenjuje se brojem: »30,00«.

U stavku 3. broj: »132,72« zamjenjuje se brojem: »135,00«.

Članak 19.

Članak 147. mijenja se i glasi:

»(1) Ovrha će se obustaviti po službenoj dužnosti ili na prijedlog ovršenika:

1. ako je ovršna isprava nakon pravomoćno dovršenog postupka preinačena, ukinuta ili poništena

2. ako prestanu prava i obveze iz porezno-dužničkog odnosa

3. ako nema osnove za nastavak postupka zbog razloga iz članka 156. ovoga Zakona.

(2) Ovrha će se obustaviti na prijedlog nadležnog tijela druge države koja je zatražila pomoć pri naplati tražbine sukladno propisima kojima se uređuje međunarodna pomoć pri naplati.

(3) Ovrhu porezno tijelo može obustaviti i u slučajevima:

1. ako porezno tijelo sukladno propisu kojim se uređuje stečaj potrošača sklopi izvansudski sporazum, sudsku nagodbu na pripremnom ročištu odnosno ako se otvori postupak stečaja potrošača

2. ako se otvori stečajni postupak

3. ako rješenje o potvrdi plana restrukturiranja u predstečajnom postupku postane pravomoćno

4. ako se odgodi izvršenje rješenja o utvrđivanju poreza

5. ako tijelo koje provodi ovrhu, sukladno zakonu kojim je propisana provedba ovrhe na novčanim sredstvima, prestane izvršavati osnovu za plaćanje

6. ako je predmet ovrhe u postupku ovrhe prodan ili je propao.

(4) Ovrha se obustavlja rješenjem koje postaje izvršno danom donošenja.

(5) Iznimno od ovoga članka, ovrha se ne može obustaviti u odnosu na carine na koje se primjenjuju propisi kojima se uređuje sustav vlastitih sredstava Europske unije.«.

Članak 20.

U članku 148. stavku 1. točki 3. riječi: »predstečajnog sporazuma« zamjenjuju se riječima: »plana restrukturiranja u predstečajnom postupku«.

Članak 21.

U članku 150. stavku 1. broj: »1,33« zamjenjuje se brojem: »1,50«.

Članak 22.

Članak 153. mijenja se i glasi:

»(1) Provedba ovrhe na novčanim sredstvima ovršenika obavlja se dostavom osnove za plaćanje Financijskoj agenciji sukladno odredbama zakona kojim se uređuje provedba ovrhe na novčanim sredstvima.

(2) Financijska agencija po primitku rješenja o ovrsi na temelju ovršne ili vjerodostojne isprave i naloga za provedbu ovrhe iz stavka 4. ovoga članka, sukladno ovom Zakonu, odmah izdaje nalog za prijenos novčanih sredstava na račun ovrhovoditelja naznačen u osnovi za plaćanje.

(3) Rješenje o ovrsi na temelju ovršne ili vjerodostojne isprave doneseno sukladno odredbama ovoga Zakona Financijska agencija izvršava bez odgode po izvršnosti rješenja.

(4) Iznimno od odredaba ovoga Zakona koje se odnose na ovršni postupak, u postupcima u kojima je vrijednost porezne obveze utvrđena rješenjem do 660,00 eura, ako porezni obveznik u roku iz rješenja kojim je utvrđena obveza ne uplati naznačeni iznos, porezno tijelo može, nakon što rješenje postane izvršno, radi naplate iznosa iz rješenja i pripadajućih zakonskih zateznih kamata i troškova podnijeti Financijskoj agenciji nalog za provedbu ovrhe na novčanim sredstvima po računima poreznog obveznika sukladno posebnom zakonu.

(5) Nalog za provedbu ovrhe smatra se osnovom za plaćanje sukladno propisu kojim se uređuje provedba ovrhe na novčanim sredstvima i dostavlja se Financijskoj agenciji s učinkom pravomoćnog rješenja o ovrsi.«.

Članak 23.

Naslov iznad članka 170. mijenja se i glasi: »Troškovi ovrhe i osiguranja«.

U članku 170. stavku 1. iza riječi: »ovrhe« dodaju se riječi: »i osiguranja«.

U stavku 3. iza riječi: »ovrhe« dodaju se riječi: »i osiguranja«, a broj: »26,54« zamjenjuje se brojem: »30,00«.

Članak 24.

U članku 171. stavku 6. broj: »15« zamjenjuje se brojem: »30«.

Članak 25.

U članku 172. stavak 2. mijenja se i glasi:

»(2) Postupak utvrđivanja zlouporabe prava iz porezno-dužničkog odnosa osoba koje u skladu s člankom 32. ovoga Zakona odgovaraju kao porezni jamci, provodi se po saznanju za postojanje indicija da je izvršena zlouporaba prava.«.

Iza stavka 2. dodaje se stavak 3. koji glasi:

»(3) Postupak naplate od poreznog jamca provest će se u slučaju nemogućnosti naplate poreznog duga od poreznog obveznika primjenom svih oportunih mjera prisilne naplate.«.

Članak 26.

Iza članka 190. dodaje se naslov iznad članka i članak 190.a koji glase:

*»Troškovi postupka*

Članak 190.a

U poreznim postupcima svaki sudionik porezno-pravnog i porezno-dužničkog odnosa snosi svoje troškove, osim ako je ovim Zakonom propisano drukčije.«.

Članak 27.

U članku 192. stavku 1. točki 11. riječ: »kunskih« zamjenjuje se riječima: »računa u eurima«.

Članak 28.

U članku 193. stavku 1. iza točke 1. dodaje se nova točka 2. koja glasi:

»2. ako pružatelj platnih usluga ne onemogući bez odgađanja izvršenje platne transakcije u korist poslovnih subjekata koji nedozvoljeno obavljaju gospodarsku djelatnost putem interneta, na osnovu podataka objavljenih na mrežnim stranicama Porezne uprave o poslovnim subjektima koji određenu gospodarsku djelatnost obavljaju u skladu s posebnim propisom kojim se uređuje ta djelatnost (članak 44.a stavci 2. i 3.)«.

Dosadašnje točke 2. do 15. postaju točke 3. do 16.

PRIJELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE

Članak 29.

Ministar financija uskladit će Pravilnik o provedbi Općeg poreznog zakona (»Narodne novine«, br. 45/19., 35/20., 43/20., 50/20., 70/20., 74/20., 103/20., 114/20., 144/20., 2/21., 26/21., 43/21., 106/21., 144/21. i 156/22.) s odredbama ovoga Zakona u roku od 60 dana od dana stupanja na snagu ovoga Zakona.

Članak 30.

Ministarstvo financija će u roku od tri godine od dana stupanja na snagu ovoga Zakona provesti vrednovanje ovoga Zakona.

Članak 31.

Ovaj Zakon objavit će se u »Narodnim novinama«, a stupa na snagu 1. siječnja 2025., osim odredbe članka 7. ovoga Zakona koja stupa na snagu 1. siječnja 2026.

Klasa: 022-02/24-01/113
Zagreb, 13. prosinca 2024.

HRVATSKI SABOR

Predsjednik
Hrvatskoga sabora
**Gordan Jandroković,** v. r.

**2510**

Na temelju članka 89. Ustava Republike Hrvatske, donosim

# ODLUKU

## O PROGLAŠENJU ZAKONA O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONA O OTVORENIM INVESTICIJSKIM FONDOVIMA S JAVNOM PONUDOM

Proglašavam Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o otvorenim investicijskim fondovima s javnom ponudom, koji je Hrvatski sabor donio na sjednici 13. prosinca 2024.

Klasa: 011-02/24-02/95
Urbroj: 71-10-01/1-24-2
Zagreb, 17. prosinca 2024.

Predsjednik
Republike Hrvatske
**Zoran Milanović,** v. r.

# ZAKON

## O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONA O OTVORENIM INVESTICIJSKIM FONDOVIMA S JAVNOM PONUDOM

Članak 1.

U Zakonu o otvorenim investicijskim fondovima s javnom ponudom (»Narodne novine«, br. 44/16., 126/19., 110/21. i 76/22.) u članku 2. stavku 1. točka 1. mijenja se i glasi:

»1. Direktiva 2009/65/EZ Europskog parlamenta i Vijeća od 13. srpnja 2009. o usklađivanju zakona i drugih propisa u odnosu na subjekte za zajednička ulaganja u prenosive vrijednosne papire (UCITS) (Tekst značajan za EGP) (SL L 302, 17. 11. 2009.), kako je posljednji put izmijenjena Direktivom (EU) 2022/2556 Europskog parlamenta i Vijeća od 14. prosinca 2022. o izmjeni direktiva 2009/65/EZ, 2009/138/EZ, 2011/61/EU, 2013/36/EU, 2014/59/EU, 2014/65/EU, (EU) 2015/2366 i (EU) 2016/2341 u pogledu digitalne operativne otpornosti za financijski sektor (Tekst značajan za EGP) (SL L 333, 27. 12. 2022.) (u daljnjem tekstu: Direktiva 2009/65/EZ)«.

Članak 2.

U članku 4. stavku 1. točka 7. mijenja se i glasi:

»7. depozitar je kreditna institucija ili podružnica kreditne institucije kojoj su odnosno investicijsko društvo i podružnica investicijskog društva kojima su povjereni poslovi propisani odredbama članaka 219., 220. i 221. ovoga Zakona«.

U točki 46. riječi: »točkom 5. podtočkom b)« zamjenjuju se riječima: »točkom 13.«.

Iza točke 53. briše se točka i dodaju se točke 54., 55. i 56. koje glase:

»54. suradnik stjecatelja kvalificiranog udjela u društvu za upravljanje je:

– svaka fizička osoba koja je na rukovodećem položaju u pravnom subjektu u kojem je namjeravani stjecatelj kvalificiranog udjela u društvu za upravljanje na rukovodećem položaju ili stvarni vlasnik nad pravnim subjektom

– svaka fizička osoba koja je stvarni vlasnik pravnog subjekta u kojem je namjeravani stjecatelj kvalificiranog udjela u društvu za upravljanje na rukovodećem položaju

– svaka fizička osoba koja s namjeravanim stjecateljem kvalificiranog udjela u društvu za upravljanje ima zajedničko stvarno vlasništvo nad pravnim subjektom

55. digitalna operativna otpornost je kako je definirano u članku 3. točki 1. Uredbe (EU) br. 2022/2554 Europskog parlamenta i Vijeća od 14. prosinca 2022. o digitalnoj operativnoj otpornosti za financijski sektor i izmjeni uredbi (EZ) br. 1060/2009, (EU) br. 648/2012, (EU) br. 600/2014, (EU) br. 909/2014 i (EU) 2016/1011 (Tekst značajan za EGP) (SL L 333, 27. 12. 2022.) (u daljnjem tekstu: Uredba (EU) 2022/2554)

56. mrežni i informacijski sustav znači mrežni i informacijski sustav definiran člankom 3. točkom 2. Uredbe (EU) br. 2022/2554.«.

Članak 3.

U članku 18. stavku 2. riječi: »temeljnih uloga« zamjenjuju se riječima: »poslovnih udjela«.

Članak 4.

Članak 31. mijenja se i glasi:

»(1) Odobrenje za rad društva za upravljanje izdano u skladu s ovim Zakonom prestaje važiti:

1. u slučaju dobrovoljnog prestanka obavljanja djelatnosti u skladu s odredbama članaka 96. i 97. ovoga Zakona, prijenosom upravljanja UCITS fondova na drugo društvo za upravljanje ili dovršetkom likvidacije UCITS fondova kojima društvo za upravljanje upravlja

2. danom otvaranja stečajnog postupka nad društvom za upravljanje

3. zaključenjem postupka likvidacije društva za upravljanje i/ili

4. kada društvo prenositelj po provedenom prijenosu upravljanja UCITS fondom Agenciji dostavi obavijest o poduzetim radnjama i postupcima iz članka 89. stavka 2. ovoga Zakona, a društvo prenositelj ne upravlja drugim UCITS fondovima.

(2) Agencija će rješenjem ukinuti zakonito rješenje kojim je izdano odobrenje za rad društvu za upravljanje:

1. ako društvo za upravljanje ne započne obavljati djelatnost upravljanja UCITS fondovima u roku od jedne godine od dana izdavanja odobrenja za rad, istekom navedenoga roka

2. ako društvo za upravljanje uzastopno tijekom šest mjeseci ne obavlja onu djelatnost za koju je odobrenje za rad izdano, istekom navedenoga roka, u odnosu na predmetnu djelatnost

3. ako društvo za upravljanje Agenciji dostavi obavijest u pisanom obliku da više ne namjerava obavljati koju od djelatnosti iz članka 13. stavka 1. ovoga Zakona, u skladu s odredbom članka 96. ovoga Zakona, a pri tome više ne obavlja predmetnu djelatnost u skladu s člankom 97. stavkom 4. ovoga Zakona ili više ne obavlja pomoćnu djelatnost, u odnosu na sve relevantne djelatnosti.

(3) Agencija može ukinuti zakonito rješenje kojim je dano odobrenje za rad društva za upravljanje ako je društvu za upravljanje blokiran račun duže od 30 dana te je dovedena u pitanje njegova likvidnost ili solventnost.

(4) Ako nastupi razlog iz stavka 1. ovoga članka, Agencija donosi rješenje kojim se ukida odobrenje za rad, a u slučajevima iz stavka 1. točaka 2. i 3. ovoga članka i ostala rješenja izdana društvu za upravljanje na temelju odredbi ovoga Zakona od dana nastupanja okolnosti iz stavka 1. ovoga članka.

(5) O prestanku važenja odnosno ukidanju odobrenja za rad Agencija obavještava depozitara i nadležni trgovački sud, a prema potrebi i operatera Fonda za zaštitu ulagatelja i/ili druge institucije.«.

Članak 5.

U članku 48. stavku 1. točki 10. iza riječi: »podataka« stavlja se zarez i dodaju riječi: »uključujući i u pogledu mrežnih i informacijskih sustava koje je uspostavilo i kojima upravlja u skladu s pravilima za postizanje digitalne operativne otpornosti u smislu Uredbe (EU) 2022/2554 Europskog parlamenta i Vijeća od 14. prosinca 2022. o digitalnoj operativnoj otpornosti za financijski sektor i izmjeni uredbi (EZ) br. 1060/2009, (EU) br. 648/2012, (EU) br. 600/2014, (EU) br. 909/2014 i (EU) 2016/1011 (Tekst značajan za EGP) (SL L 333, 27. 12. 2022.)«.

Članak 6.

U članku 69. iza stavka 5. dodaje se novi stavak 6. koji glasi:

»(6) Društvo za upravljanje će bez odgode obavijestiti Agenciju o prestanku delegiranja poslova koje je dužan obavljati.«.

Dosadašnji stavak 6. postaje stavak 7.

Članak 7.

U članku 86. iza točke 2. dodaje se nova točka 3. koja glasi:

»3. kada dolazi do bitnih promjena prospekta i/ili pravila UCITS, zahtjev za izdavanje odobrenja za bitne promjene prospekta i/ili pravila UCITS fonda čije se upravljanje prenosi«.

Dosadašnja točka 3. postaje točka 4.

Članak 8.

U članku 88. stavku 1. točke b) i c) mijenjaju se i glase:

»b) informaciju o svim postupcima i radnjama koje će se poduzeti u vezi s prijenosom upravljanja, uključujući i obavijest o bitnim promjenama prospekta i pravila UCITS fonda kada takve promjene postoje, uz naznaku datuma kada će se upravljanje prenijeti na drugo društvo za upravljanje u skladu s člankom 85. stavkom 3. točkom 2. ovoga Zakona te naznaku datuma kada će bitne promjene prospekta kada do njih dolazi stupiti na snagu u skladu s člankom 193. stavkom 6. ovoga Zakona i

c) podatak o pravu ulagatelja UCITS fonda koji se prenosi u skladu s člankom 85. stavkom 5. ovoga Zakona te podatak o pravu ulagatelja u skladu s člankom 193. stavkom 4. ovoga Zakona, uz naznaku datuma do kojeg mogu podnijeti zahtjeve za otkup udjela bez plaćanja izlazne naknade.«.

Članak 9.

Članak 96. mijenja se i glasi:

»(1) Društvo za upravljanje može prestati obavljati svoju registriranu djelatnost tako da glavna skupština odnosno skupština Društva donese odluku o prestanku obavljanja djelatnosti te Društvo najkasnije u roku od pet dana od donošenja takve odluke o tome obavijesti depozitara UCITS fondova kojima upravlja te Agenciju.

(2) Uz dostavljenu obavijest Društvo je dužno dostaviti Agenciji odluku o dobrovoljnom prestanku obavljanja djelatnosti, informacije i dokumentaciju o poduzetim radnjama vezano za prestanak obavljanja predmetne/ih djelatnosti, a za pomoćne djelatnosti iz članka 13. stavka 1. točke 2. ovoga Zakona i dokaze iz kojih proizlazi da su obavljene sve radnje za prestanak obavljanja predmetne/predmetnih djelatnosti.

(3) Prilikom donošenja odluke o dobrovoljnom prestanku obavljanja registrirane djelatnosti društvo za upravljanje dužno je pridržavati se odredbi članka 17. ovoga Zakona.«.

Članak 10.

U članku 97. stavak 3. mijenja se i glasi:

»(3) U slučajevima iz stavaka 1. i 2. ovoga članka prijenosom upravljanja UCITS fondovima na drugo društvo za upravljanje odnosno dovršetkom postupka likvidacije UCITS fondova društvu za upravljanje prestaje važiti izdano odobrenje za rad, o čemu Agencija donosi rješenje iz članka 31. stavka 1. ovoga Zakona.«.

Iza stavka 3. dodaje se stavak 4. koji glasi:

»(4) Ako društvo za upravljanje nema fondova pod upravljanjem u trenutku donošenja odluke o prestanku obavljanja djelatnosti, Agencija će rješenjem ukinuti zakonito rješenje kojim je društvu za upravljanje izdano odobrenje za rad.«.

Članak 11.

U članku 109. stavak 1. mijenja se i glasi:

»(1) UCITS fondovi kojima upravlja isto društvo za upravljanje ne smiju zajedno niti pojedinačno biti imatelji više od 25 % dionica s pravom glasa jednog te istog izdavatelja.«.

Iza stavka 1. dodaje se novi stavak 2. koji glasi:

»(2) UCITS fond ne smije biti imatelj:

a) više od 10 % dionica bez prava glasa jednog te istog izdavatelja

b) više od 10 % dužničkih vrijednosnih papira koje je izdao jedan te isti izdavatelj

c) više od 25 % udjela pojedinoga investicijskog fonda ili

d) više od 10 % instrumenata tržišta novca koje je izdao jedan te isti izdavatelj.«.

U dosadašnjem stavku 2., koji postaje stavak 3., riječi: »iz stavka 1.« zamjenjuju se riječima: »iz stavaka 1. i 2.«.

U dosadašnjem stavku 3., koji postaje stavak 4., riječi: »točke a)« brišu se.

Članak 12.

U članku 144. stavku 5. točki 1. riječi: »članaka 35. i 36.« zamjenjuju se riječima: »članaka 36. i 37.«.

Članak 13.

Članak 216. mijenja se i glasi:

»(1) Društvo za upravljanje dužno je za svaki UCITS fond kojim upravlja izabrati depozitara u skladu s odredbama ovoga Zakona te s njim sklopiti pisani ugovor o obavljanju poslova depozitara određenih ovim Zakonom.

(2) UCITS fond može imati samo jednog depozitara.

(3) Depozitar UCITS fonda osnovanog u Republici Hrvatskoj mora biti osnovan ili imati podružnicu u Republici Hrvatskoj.

(4) Depozitar UCITS fonda može biti:

1. kreditna institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj, koja ima odobrenje u skladu s odredbama zakona kojim se uređuje osnivanje i rad kreditnih institucija za obavljanje poslova pohrane i administriranja financijskih instrumenata za račun klijenta, uključujući i poslove skrbništva i s tim povezane usluge, kao na primjer upravljanje novčanim sredstvima, odnosno instrumentima osiguranja ili

2. podružnica kreditne institucije iz druge države članice, osnovana u Republici Hrvatskoj u skladu s odredbama zakona kojim se uređuje osnivanje i rad kreditnih institucija, koja ima odobrenje nadležnog tijela te države članice za obavljanje poslova pohrane i administriranja financijskih instrumenata za račun klijenta, uključujući i poslove skrbništva i s tim povezane usluge, kao na primjer upravljanje novčanim sredstvima odnosno instrumentima osiguranja ili

3. podružnica kreditne institucije iz treće države, osnovana u Republici Hrvatskoj u skladu s odredbama zakona kojim se uređuje osnivanje i rad kreditnih institucija, koja ima odobrenje Hrvatske narodne banke za obavljanje poslova pohrane i administriranja financijskih instrumenata za račun klijenta, uključujući i poslove skrbništva i s tim povezane usluge, kao na primjer upravljanje novčanim sredstvima odnosno instrumentima osiguranja ili

4. investicijsko društvo sa sjedištem u Republici Hrvatskoj, koje ima minimalni temeljni kapital od 750.000,00 eura i podliježe zahtjevima u vezi s adekvatnosti kapitala u skladu sa zakonom kojim se uređuje tržište kapitala te u skladu s Uredbom (EU) 2019/2033, te koje ima odobrenje Agencije za obavljanje poslova skrbništva i s tim povezanih usluga, kao na primjer upravljanje novčanim sredstvima odnosno instrumentima osiguranja ili

5. podružnica investicijskog društva iz druge države članice, osnovana u Republici Hrvatskoj u skladu s odredbama zakona kojim se uređuje osnivanje i poslovanje investicijskih društava, koja ima minimalni temeljni kapital od 750.000,00 eura i podliježe zahtjevima u vezi s adekvatnosti kapitala u skladu sa zakonom kojim se uređuje tržište kapitala, a u skladu s Uredbom (EU) 2019/2033 te koje ima odobrenje nadležnog tijela matične države članice za obavljanje poslova skrbništva i s tim povezanih usluga, kao na primjer upravljanje novčanim sredstvima odnosno instrumentima osiguranja i odobrenje za obavljanje poslova depozitara u skladu s propisom kojim su u nacionalno zakonodavstvo matične države članice investicijskog društva prenesene odredbe Direktive 2009/65/EZ.

(5) Depozitar iz stavka 4. točaka 2., 3. i 5. ovoga Zakona dužan je ustrojiti adekvatnu organizacijsku strukturu i uspostaviti sustav upravljanja podružnicom koji će osigurati da se poslovi depozitara obavljaju samostalno u podružnici neovisno od sjedišta kreditne institucije.

(6) Depozitar mora trajno ispunjavati sve organizacijske zahtjeve i uvjete potrebne za obavljanje poslova depozitara prema odredbama ovoga Zakona.

(7) Upravitelji depozitara UCITS fonda moraju imati dobar ugled i odgovarajuće iskustvo u odnosu na UCITS fond za koji se obavljaju poslovi depozitara.

(8) Upraviteljima depozitara smatraju se osobe odgovorne za poslovanje organizacijske jedinice koja obavlja poslove depozitara unutar subjekata iz stavka 4. ovoga članka ili osobe koje mogu utjecati na poslovnu politiku subjekata iz stavka 3. ovoga članka, u dijelu obavljanja poslova depozitara.«.

Članak 14.

Iza članka 216. dodaju se članci 216.a do 216.d s naslovima iznad njih koji glase:

*»Odobrenje za rad investicijskom društvu za obavljanje poslova depozitara*

Članak 216.a

(1) Zahtjev za izdavanje odobrenja podnosi se Agenciji.

(2) Agencija izdaje odobrenje investicijskom društvu za obavljanje poslova depozitara na temelju zahtjeva iz stavka 1. ovoga članka.

(3) Agencija će izdati odobrenje investicijskom društvu za obavljanje poslova depozitara ako su ispunjeni svi sljedeći uvjeti:

1. uvjeti iz članka 216. stavka 4. ovoga Zakona koji se odnose na potrebni temeljni kapital, regulatorni kapital i vrstu usluga koje je investicijsko društvo ovlašteno obavljati u skladu s odredbama zakona kojim se uređuje tržište kapitala

2. uvjeti koji se odnose na dodatne organizacijske i tehničke zahtjeve iz članka 216.d ovoga Zakona i pravilnika iz članka 217. stavka 3. ovoga Zakona

3. upravitelji depozitara UCITS fonda u smislu članka 216. stavka 7. ovoga Zakona imaju dobar ugled i odgovarajuće iskustvo u odnosu na UCITS fond za koji se obavljaju poslovi depozitara

4. ustrojeni su svi mehanizmi koji osiguravaju da će biti ispunjeni uvjeti iz ovoga Zakona koji se odnose na obveze i poslove depozitara koji su propisani ovim Zakonom, kao i Delegiranom uredbom Komisije (EU) 2016/438 od 17. prosinca 2015. o dopuni Direktive 2009/65/EZ Europskog parlamenta i Vijeća o obvezama depozitara (Tekst značajan za EGP) (SL L 78, 24. 3. 2016.)

5. iz programa aktivnosti depozitara iz stavka 6. ovog članka, kao i drugih podataka iz zahtjeva iz stavka 1. ovoga članka, Agencija može utvrditi da su svi uvjeti propisani ovim Zakonom ispunjeni

6. uvjeti propisani zakonom kojim se uređuje tržište kapitala vezano uz obavljanje dodatnih djelatnosti koje prema ocjeni Agencije ne utječu negativno na obavljanje investicijskih usluga i aktivnosti.

(4) Uz zahtjev iz stavka 1. ovoga članka investicijsko društvo Agenciji podnosi i zahtjev za izdavanje odobrenja za obavljanje dodatnih djelatnosti investicijskog društva sukladno zakonu kojim se uređuje tržište kapitala.

(5) Agencija će o zahtjevima iz stavka 4. ovoga članka odlučivati istodobno.

(6) Program aktivnosti depozitara mora obuhvaćati najmanje sljedeće cjeline:

a) detaljan opis aktivnosti za koje se traži odobrenje

b) detaljan opis ljudskih resursa koji će biti posvećeni poslovima depozitara

c) podatke o dobrom ugledu i odgovarajućem iskustvu upravitelja depozitara UCITS fonda

d) potvrdu investicijskog društva o kontinuiranom ispunjavanju uvjeta za rad koji su propisani zakonom kojim se uređuje tržište kapitala, uključujući i onih koji se odnose na primjerenost članova uprave, nadzornog odbora i imatelja kvalificiranih udjela, kao i važeći podatak o svim članovima upravljačkog tijela te imateljima kvalificiranih udjela

e) detaljan opis uspostavljenog prikladnog sustava za prikupljanje svih podataka o UCITS fondovima za koje će se obavljati usluge depozitara te relevantnih podataka o društvu za upravljanje, a koji su prijeko potrebni za obavljanje poslova depozitara

f) detaljan opis načina obavljanja kontrolnih poslova iz članka 219. ovoga Zakona

g) detaljan opis načina obavljanja poslova praćenja tijeka novca UCITS fonda iz članka 220. ovoga Zakona

h) detaljan opis načina obavljanja poslova pohrane i vođenja imovine UCITS fonda iz članaka 221. do 223. ovoga Zakona

i) detaljan opis poslova koji su delegirani trećim osobama, sukladno članku 224. ovoga Zakona

j) detaljan opis mehanizama interne kontrole

k) podatak o broju UCITS fondova i društava za upravljanje kojima planiraju pružati usluge depozitara

l) podatak o broju alternativnih investicijskih fondova i društava za upravljanje alternativnim investicijskim fondovima kojima planiraju pružati usluge depozitara ili se one već pružaju sukladno zakonu kojim se uređuje osnivanje i poslovanje alternativnih investicijskih fondova.

(7) Odobrenje investicijskom društvu za obavljanje poslova depozitara vrijedi za obavljanje djelatnosti na području Republike Hrvatske te se na njega ne odnose prava prekograničnog pružanja usluga sukladno zakonu kojim se uređuje tržište kapitala.

(8) Agencija pravilnikom detaljnije uređuje sadržaj zahtjeva iz stavka 1. ovoga članka, pobliže određuje uvjete za izdavanje odobrenja propisane stavkom 3. ovoga članka i kriterije za procjenu ispunjavanja tih uvjeta te sadržaj programa aktivnosti depozitara iz stavka 3. točke 5. ovoga članka.

*Rokovi za odlučivanje o zahtjevu i odbijanje zahtjeva*

Članak 216.b

(1) O zahtjevima iz članka 216.a stavaka 1. i 4. ovoga Zakona Agencija će odlučiti u roku od 60 dana od dana zaprimanja urednog zahtjeva.

(2) Zahtjev je uredan ako sadrži sve podatke potrebne za odlučivanje propisane člankom 216.a ovoga Zakona i pravilnikom iz članka 216.a stavka 8. ovoga Zakona.

(3) Agencija će rješenjem odbiti zahtjev za izdavanje odobrenja investicijskom društvu za obavljanje poslova depozitara ako nisu ispunjeni uvjeti iz članka 216.a stavka 3. ovoga Zakona ili ako nisu ispunjeni uvjeti propisani zakonom kojim se uređuje tržište kapitala vezano obavljanje dodatnih djelatnosti koje prema ocjeni Agencije ne utječu negativno na obavljanje investicijskih usluga i aktivnosti.

*Ukidanje odobrenja investicijskom društvu za obavljanje poslova depozitara*

Članak 216.c

Agencija će rješenjem ukinuti odobrenje investicijskom društvu za obavljanje poslova depozitara izdano u skladu s člankom 216.a ovoga Zakona u sljedećim slučajevima:

1. ako u slučaju provedene obnove postupka utvrdi da je odobrenje izdano na temelju neistinitih ili netočnih podataka ili izjava bitnih za donošenje tog rješenja

2. ako depozitar prestane ispunjavati uvjete pod kojima je odobrenje izdano

3. ako Agencija utvrdi da depozitar ne ispunjava svoje dužnosti u skladu s preuzetim obvezama i/ili odredbama ovoga Zakona, osobito u odnosu na delegirane poslove

4. ako postoje okolnosti koje dovode u sumnju sposobnost depozitara za uredno, pravodobno i kvalitetno ispunjenje dužnosti u skladu s preuzetim obvezama odnosno odredbama ovoga Zakona

5. ako depozitar sustavno i/ili teško krši odredbe ovoga Zakona ili prospekta UCITS fonda ili

6. kada Agencija opravdano sumnja da društvo za upravljanje i depozitar djeluju u dosluhu na štetu interesa ulagatelja u UCITS fond.

*Organizacijski i tehnički zahtjevi*

Članak 216.d

Investicijsko društvo koje obavlja poslove depozitara mora zadovoljavati sljedeće minimalne organizacijske i tehničke zahtjeve:

a) imati potrebnu infrastrukturu za pohranu imovine UCITS fonda za koji će obavljati poslove depozitara

b) uspostaviti adekvatne administrativne i računovodstvene postupke, mehanizme unutarnje kontrole, djelotvorne postupke procjene rizika te djelotvorne mehanizme nadzora i zaštite sustava za obradu podataka, a vezano za obavljanje poslova depozitara

c) uspostaviti i provoditi djelotvorne organizacijske i upravljačke sustave u svrhu poduzimanja svih razumnih mjera usmjerenih na sprečavanje sukoba interesa, a koji mogu proizaći iz obavljanja poslova depozitara

d) osigurati vođenje evidencija za sve usluge, djelatnosti i transakcije koje obavlja u sklopu obavljanja poslova depozitara

e) poduzimati razumne mjere za osiguranje kontinuiteta i pravilnosti u obavljanju poslova depozitara upotrebom primjerenih i proporcionalnih sustava, resursa i postupaka

f) upravitelji depozitara moraju imati znanja, vještine i iskustvo vezano za obavljanje poslova depozitara, a kako bi mogli razumjeti glavne rizike koji proizlaze iz obavljanja poslova depozitara.«.

Članak 15.

U članku 237. stavku 1. točka 3. mijenja se i glasi:

»3. kada je depozitar kreditna institucija, ako bude donijeto rješenje kojim se ukida odobrenje za rad kreditnoj instituciji od strane nadležnog tijela koje je odobrenje izdalo«.

Iza točke 3. dodaju se točke 4. i 5. koje glase:

»4. kada je depozitar investicijsko društvo, ako Agencija donese rješenje kojim se ukida odobrenje za rad tog investicijskog društva ili ukida odobrenje za pružanje usluge za pružanje pomoćne usluge pohrane i administriranja financijskih instrumenata za račun klijenta u skladu s odredbama zakona kojim se uređuje tržište kapitala ili

5. kada je depozitar investicijsko društvo, ako Agencija donese rješenje kojim se ukida odobrenje za rad tog investicijskog društva za obavljanje poslova depozitara izdano u skladu s člankom 216.a ovoga Zakona.«.

Članak 16.

U članku 245. iza stavka 10. dodaje se stavak 11. koji glasi:

»(11) Uspješnim okončanjem početne ponude udjela u UCITS fondu smatrat će se i uplata minimalnog iznosa dovoljnog za početak rada fonda (engl. *seed money*), na način da se osigura prelazak definiranog praga najniže vrijednosti imovine UCITS fonda. O navedenom će društvo za upravljanje obavijestiti ulagatelje te Agenciju u skladu s odredbom stavka 10. ovoga članka.«.

Članak 17.

U članku 261. iza stavka 8. dodaje se stavak 9. koji glasi:

»(9) Na osnivanje podfonda na odgovarajući se način primjenjuju odredbe članaka 243. i 244. ovoga Zakona.«.

Članak 18.

U članku 355. iza stavka 5. dodaju se novi stavci 6. i 7. koji glase:

»(6) Uprava subjekta nadzora dužna je bez odgode dopunu zapisnika o obavljenom nadzoru dostaviti nadzornom odboru u skladu s odredbom članka 46. stavka 1. točke 2. ovoga Zakona.

(7) Na dopunu zapisnika na odgovarajući se način primjenjuju odredbe iz stavaka 2. i 3. ovoga članka.«.

Dosadašnji stavci 6. i 7. postaju stavci 8. i 9.

Članak 19.

U članku 375. iza stavka 6. dodaje se stavak 7. koji glasi:

»(7) Kada poslove depozitara obavljaju subjekti iz članka 216. stavka 4. točaka 2., 3. i 5. ovoga Zakona, Agencija je nadležna i za nadzor nad raspodjelom poslova depozitara između podružnice i sjedišta depozitara, a kako bi se izbjeglo moguće zaobilaženje zahtjeva za osnivanjem depozitara u matičnoj državi članici UCITS fonda.«.

Članak 20.

Naslov iznad članka 376. mijenja se i glasi: »*Nadzorne mjere i posebne nadzorne mjere koje Agencija može izreći depozitaru*«.

Članak 21.

Iza članka 376. dodaju se članci 376.a i 376.b koji glase:

»Članak 376.a

(1) Agencija je ovlaštena depozitaru izreći posebne nadzorne mjere iz stavka 2. ovoga članka:

1. ako depozitar nije postupio u skladu s rješenjem kojim Agencija nalaže mjere za otklanjanje nezakonitosti i nepravilnosti iz članka 376. ovoga Zakona

2. ako nije uspostavio, ne provodi ili redovito ne održava organizacijske, tehničke, kadrovske ili druge uvjete za obavljanje poslova depozitara propisane ovim Zakonom i podzakonskim propisima i/ili drugim relevantnim propisima

3. u drugim slučajevima kada Agencija utvrdi kršenje odredbi ovoga Zakona i/ili relevantnih propisa, a takva mjera je potrebna kako bi se takvo kršenje obustavilo i/ili uspostavilo zakonito postupanje i/ili osiguralo poštivanje odredbi ovoga Zakona i/ili drugih relevantnih propisa.

(2) Ako nastupe okolnosti iz stavka 1. ovoga članka, Agencija može izreći rješenjem sljedeće posebne nadzorne mjere:

1. naložiti depozitaru da uspostavi, provodi ili poboljša organizacijske, tehničke, kadrovske ili druge uvjete za obavljanje poslova depozitara propisane ovim Zakonom i podzakonskim propisima i/ili drugim relevantnim propisima

2. naložiti depozitaru poboljšanje politika i procesa upravljanja rizicima ili obavljanja poslova depozitara

3. naložiti depozitaru da u daljnjem poslovanju smanjuje rizike koji su povezani s poslovanjem depozitara

4. naložiti depozitaru da promjeni, smanji ili prestane obavljati određenu aktivnost za koju Agencija utvrdi da je prouzročila znatne gubitke ili da predstavlja veliki rizik za obavljanje poslova depozitara

5. naložiti da depozitar suspendira jednu ili više osoba s posebnim pravima ili odgovornostima ili

6. naložiti depozitaru druge razmjerne mjere koje su potrebne da bi depozitar poslovao u skladu s odredbama ovoga Zakona i propisima donesenim na temelju ovoga Zakona ili na temelju drugih zakona kojima se uređuje poslovanje depozitara i propisa donesenih na temelju njih.

(3) Agencija može rješenjem iz stavka 2. ovoga članka odrediti primjeren rok za poduzimanje mjera iz stavka 2. ovoga članka.

(4) Depozitar je dužan Agenciji dostaviti izvještaj o provedbi naloženih mjera iz stavka 2. ovoga članka, na koji se na odgovarajući način primjenjuju odredbe članka 366. i članka 367. stavaka 1. do 3. ovoga Zakona.

Članak 376.b

Ako je donošenje mjera iz članka 376.a ovoga Zakona potrebno radi zaštite ulagatelja i/ili javnog interesa, a radi se o mjerama

koje se ne mogu odgađati te su činjenice na kojima se mjera temelji utvrđene ili su barem učinjene vjerojatnim, Agencija može o njima neposredno riješiti.«.

Članak 22.

U članku 397. stavku 1. točke 50. do 54. mijenjaju se i glase:

»50. su UCITS fondovi, zajedno ili pojedinačno, suprotno članku 109. stavku 1. ovoga Zakona, imatelji više od 25 % dionica s pravom glasa jednog te istog izdavatelja

51. je UCITS fond, suprotno članku 109. stavku 2. točki a) ovoga Zakona, imatelj više od 10 % dionica bez prava glasa jednog te istog izdavatelja

52. je UCITS fond, suprotno članku 109. stavku 2. točki b) ovoga Zakona, imatelj više od 10 % dužničkih vrijednosnih papira koje je izdao jedan te isti izdavatelj

53. je UCITS fond, suprotno članku 109. stavku 2. točki c) ovoga Zakona, imatelj više od 25 % udjela pojedinoga investicijskog fonda

54. je UCITS fond, suprotno članku 109. stavku 2. točki d) ovoga Zakona, imatelj više od 10 % instrumenata tržišta novca koje je izdao jedan te isti izdavatelj«.

Članak 23.

U članku 398. stavku 1. iza točke 23. dodaju se nove točke 24. i 25. koje glase:

»24. Agenciji ne dostavi odluku o dobrovoljnom prestanku obavljanja djelatnosti, informacije i dokumentaciju o poduzetim radnjama vezano za prestanak obavljanja predmetne/predmetnih djelatnosti, a za pomoćne djelatnosti iz članka 13. stavka 1. točke 2. ovoga Zakona i dokaze iz kojih proizlazi da su obavljene sve radnje za prestanak obavljanja predmetne/predmetnih djelatnosti, u skladu s odredbama članka 96. stavka 2. ovoga Zakona

25. se prilikom donošenja odluke o dobrovoljnom prestanku obavljanja registrirane djelatnosti društvo za upravljanje ne pridržava odredbi članka 17. ovoga Zakona, u skladu s odredbama članka 96. stavka 3. ovoga Zakona«.

Dosadašnje točke 24. do 82. postaju točke 26. do 84.

Članak 24.

U članku 399. iza točke 6. dodaje se točka 7. koja glasi:

»7. članovi uprave društva za upravljanje ako bez odgode ne dostave dopunu zapisnika o obavljenom nadzoru nadzornom odboru u skladu s odredbom članka 46. stavka 1. točke 2. ovoga Zakona u skladu s odredbama članka 355. stavka 6. ovoga Zakona.«.

PRIJELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE

Članak 25.

Agencija će u roku od 12 mjeseci od stupanja na snagu ovoga Zakona uskladiti Pravilnik o obavljanju poslova depozitara UCITS fonda (»Narodne novine«, br. 41/17. i 139/20.) s odredbama ovoga Zakona.

Članak 26.

Postupci započeti prema odredbama Zakona o otvorenim investicijskim fondovima s javnom ponudom (»Narodne novine«, br. 44/16., 126/19., 110/21. i 76/22.) dovršit će se prema odredbama toga Zakona.

Članak 27.

Ovaj Zakon stupa na snagu osmoga dana od dana objave u »Narodnim novinama«, osim članka 5. koji stupa na snagu 17. siječnja 2025.

Klasa: 022-02/24-01/89

Zagreb, 13. prosinca 2024.

HRVATSKI SABOR

Predsjednik
Hrvatskoga sabora
**Gordan Jandroković,** v. r.

---

**2511**

Na temelju članka 89. Ustava Republike Hrvatske, donosim

# ODLUKU

## O PROGLAŠENJU ZAKONA O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONA O ALTERNATIVNIM INVESTICIJSKIM FONDOVIMA

Proglašavam Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o alternativnim investicijskim fondovima, koji je Hrvatski sabor donio na sjednici 13. prosinca 2024.

Klasa: 011-02/24-02/96

Urbroj: 71-10-01/1-24-2

Zagreb, 17. prosinca 2024.

Predsjednik
Republike Hrvatske
**Zoran Milanović,** v. r.

# ZAKON

## O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONA O ALTERNATIVNIM INVESTICIJSKIM FONDOVIMA

Članak 1.

U Zakonu o alternativnim investicijskim fondovima (»Narodne novine«, br. 21/18., 126/19., 110/21. i 83/23.) u članku 2. stavku 1. točka 1. mijenja se i glasi:

»1. Direktiva 2011/61/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 8. lipnja 2011. o upraviteljima alternativnih investicijskih fondova i o izmjeni direktiva 2003/41/EZ i 2009/65/EZ te uredbi (EZ) br. 1060/2009 i (EU) br. 1095/2010 (Tekst značajan za EGP) (SL L 174, 1. 7. 2011.), kako je posljednji put izmijenjena Direktivom (EU) 2022/2556 Europskog parlamenta i Vijeća od 14. prosinca 2022. o izmjeni direktiva 2009/65/EZ, 2009/138/EZ, 2011/61/EU, 2013/36/EU, 2014/59/EU, 2014/65/EU, (EU) 2015/2366 i (EU) 2016/2341 u pogledu digitalne operativne otpornosti za financijski sektor (Tekst značajan za EGP) (SL L 333, 27. 12. 2022.) (u daljnjem tekstu: Direktiva 2011/61/EU)«.

Članak 2.

U članku 4. točka 57. mijenja se i glasi:

»57. *sekuritizacijski subjekt posebne namjene* je sekuritizacijski subjekt kako je definiran člankom 2. točkom 2. Uredbe (EU) 2017/2402 Europskog parlamenta i Vijeća od 12. prosinca 2017. o utvrđivanju općeg okvira za sekuritizaciju i o uspostavi specifičnog okvira za jednostavnu, transparentnu i standardiziranu sekuritizaci-

ju te o izmjeni direktiva 2009/65/EZ, 2009/138/EZ i 2011/61/EU te uredaba (EZ) br. 1060/2009 i (EU) br. 648/2012 (SL L 347, 28. 12. 2017.) (u daljnjem tekstu: Uredba (EU) 2017/2402)«.

U točki 63. u uvodnoj rečenici riječi: »podnositelja zahtjeva za izdavanje odobrenja« zamjenjuju se riječju: »kandidata«.

Točka 69. mijenja se i glasi:

»69. *sekuritizacija* je sekuritizacija kako je definirana člankom 2. točkom 1. Uredbe (EU) 2017/2402«.

U točki 70. riječi: »točkom 5. podtočkom b.« zamjenjuju se riječima »točkom 13.«.

U točki 72. riječ: »značajne« zamjenjuje se riječju: »značajke«.

U točki 75. na kraju rečenice briše se točka i dodaju se točke 76. i 77. koje glase:

»76. *digitalna operativna otpornost* je kako je definirana člankom 3. točkom 1. Uredbe (EU) 2022/2554 Europskog parlamenta i Vijeća od 14. prosinca 2022. o digitalnoj operativnoj otpornosti za financijski sektor i izmjeni uredbi (EZ) br. 1060/2009, (EU) br. 648/2012, (EU) br. 600/2014, (EU) br. 909/2014 i (EU) 2016/1011 (Tekst značajan za EGP) (SL L 333, 27. 12. 2022.) (u daljnjem tekstu: Uredba (EU) 2022/2554)

77. *mrežni i informacijski sustav* znači mrežni i informacijski sustav definiran člankom 3. točkom 2. Uredbe (EU) 2022/2554.«.

Članak 3.

U članku 12. ispred riječi: »Djelatnosti UAIF-a« dodaje se oznaka stavka: »(1)«.

Iza stavka 1. dodaju se stavci 2. do 5. koji glase:

»(2) Iznimno od odredbi stavka 1. ovoga članka, djelatnosti UAIF-a iz članka 11. stavka 1. točke 1. ovoga Zakona u Republici Hrvatskoj može obavljati UAIF iz treće države koji u skladu s odredbama ovoga Zakona osnuje podružnicu u Republici Hrvatskoj.

(3) UAIF iz treće države koji na području Republike Hrvatske putem podružnice obavlja poslove upravljanja AIF-om na temelju odobrenja iz članka 136.a ovoga Zakona dužan je u dijelu poslovanja na području Republike Hrvatske poslovati u skladu sa zahtjevima iz ovoga Zakona, propisa donesenih na temelju ovoga Zakona odnosno drugih propisa kojima se uređuje poslovanje UAIF-a.

(4) Iznimno od stavka 3. ovoga članka, na UAIF iz treće države koji putem podružnice obavlja poslove upravljanja AIF-om na temelju odobrenja Agencije, u dijelu poslovanja koje obavlja na području Republike Hrvatske, ne primjenjuju se odredbe:

– članka 11. stavka 1. točke 2. i stavka 2. ovoga Zakona jer ne može obavljati pomoćne i dodatne djelatnosti

– članaka 22. do 26. ovoga Zakona koji propisuju zahtjeve za temeljni, regulatorni i dodatni kapital UAIF-a

– članka 31. ovoga Zakona koji propisuje uvjete za imatelja kvalificiranog udjela

– članaka 38. i 39. ovoga Zakona koji propisuju statusne promjene UAIF-a

– članaka 40. do 52. ovoga Zakona koji predviđaju organe UAIF-a

– članka 69. ovoga Zakona jer se na financijsko izvještavanje UAIF-a iz treće države ne primjenjuju propisi kojima se uređuje računovodstvo u Republici Hrvatskoj i Međunarodni standardi financijskog izvještavanja

– članka 70. stavaka 3. do 7. ovoga Zakona koji propisuju reviziju izvještaja UAIF-a

– članaka 71. do 75. ovoga Zakona koji propisuju delegiranje poslova UAIF-a

– članka 91. stavka 1. točke 7. ovoga Zakona koji predviđa zaduživanje osobe za održavanje kontakata s Agencijom radi provedbe izvješćivanja i drugih korespondentnih aktivnosti zahtijevanih odredbama ovoga Zakona i

– članka 151. ovoga Zakona jer ne može udjele AIF-ova kojima upravlja distribuirati malim ulagateljima u Republici Hrvatskoj.

(5) Agencija će pravilnikom detaljnije propisati zahtjeve iz članka 136.a ovoga Zakona za podružnicu UAIF-a iz treće države koja na području Republike Hrvatske obavlja poslove upravljanja AIF-om te strukturu, sadržaj, način i rokove dostave izvještaja koje je podružnica UAIF-a obvezna sastavljati za potrebe Agencije.«.

Članak 4.

U članku 16. stavku 5. iza točke 6. dodaje se nova točka 7. koja glasi:

»7. članak 53. stavak 1. točka 5. ovoga Zakona u dijelu koji se odnosi na mjere i postupke u pogledu mrežnih i informacijskih sustava koji su uspostavljeni i kojima se upravlja u skladu s Uredbom (EU) 2022/2554«.

Dosadašnje točke 7. do 16. postaju točke 8. do 17.

Iza stavka 9. dodaje se stavak 10. koji glasi:

»(10) Agencija pravilnikom detaljnije propisuje mjere i postupke koje je mali UAIF dužan uspostaviti u pogledu mrežnih i informacijskih sustava kojima upravlja u svrhu postizanja digitalne operativne otpornosti.«.

Članak 5.

U članku 17. stavku 3. iza točke 5. dodaje se nova točka 6. koja glasi:

»6. članak 53. stavak 1. točka 5. ovoga Zakona u dijelu koji se odnosi na mjere i postupke u pogledu mrežnih i informacijskih sustava koji su uspostavljeni i kojima se upravlja u skladu s Uredbom (EU) 2022/2554«.

Dosadašnje točke 6. do 8. postaju točke 7. do 9.

Iza stavka 6. dodaje se stavak 7. koji glasi:

»(7) Agencija pravilnikom detaljnije propisuje mjere i postupke koje je srednji UAIF dužan uspostaviti u pogledu mrežnih i informacijskih sustava kojima upravlja u svrhu postizanja digitalne operativne otpornosti.«.

Članak 6.

U članku 19. stavak 4. mijenja se i glasi:

»(4) Agencija će u slučajevima iz stavaka 1., 2. i 3. ovoga članka donijeti rješenje o ukidanju rješenja kojim je izdano odobrenje za rad malog odnosno srednjeg UAIF-a te kojim se izdaje odobrenje za rad velikog UAIF-a.«.

Članak 7.

U članku 22. stavku 5. riječi: »temeljnih uloga« zamjenjuju se riječima: »poslovnih udjela«.

Članak 8.

U članku 30. iza stavka 4. dodaje se stavak 5. koji glasi:

»(5) U slučajevima iz stavka 4. ovoga članka primjenjuje se rok iz stavaka 2. i 3. ovoga članka.«.

Članak 9.

Članak 37. mijenja se i glasi:

»(1) Odobrenje za rad UAIF-a izdano u skladu s ovim Zakonom prestaje važiti:

1. u slučaju dobrovoljnog prestanka obavljanja djelatnosti u skladu s odredbama članaka 81. i 82. ovoga Zakona, prijenosom upravljanja AIF-ova na drugi UAIF ili dovršetkom likvidacije AIF-ova kojima UAIF upravlja

2. danom otvaranja stečajnog postupka nad UAIF-om

3. zaključenjem postupka likvidacije UAIF-a i/ili

4. kada UAIF prenositelj po provedenom prijenosu upravljanja AIF-om primjenjujući odredbe zakona kojim se uređuje osnivanje i rad otvorenih investicijskih fondova s javnom ponudom na temelju članka 79. stavka 1. ili 2. ovoga Zakona Agenciji dostavi odgovarajuću propisanu obavijest, a UAIF prenositelj ne upravlja drugim AIF-om.

(2) Agencija će rješenjem ukinuti zakonito rješenje kojim je izdano odobrenje za rad UAIF-u:

1. ako UAIF ne započne obavljati djelatnost upravljanja AIF-om u roku od jedne godine od dana izdavanja odobrenja za rad, istekom navedenoga roka

2. ako UAIF uzastopno tijekom šest mjeseci ne obavlja onu djelatnost za koju je odobrenje za rad izdano, istekom navedenoga roka, u odnosu na predmetnu djelatnost

3. ako UAIF Agenciji dostavi obavijest u pisanom obliku da više ne namjerava obavljati koju od djelatnosti iz članka 11. stavka 1. ovoga Zakona, u skladu s odredbom članka 81. ovoga Zakona, a pri tome više ne obavlja predmetnu djelatnost u skladu s člankom 82. stavkom 4. ovoga Zakona ili više ne obavlja pomoćnu djelatnost u odnosu na sve relevantne djelatnosti.

(3) Agencija može ukinuti zakonito rješenje kojim je dano odobrenje za rad UAIF-u ako je UAIF-u blokiran račun duže od 30 dana te je dovedena u pitanje njegova likvidnost ili solventnost.

(4) Ako nastupi razlog iz stavka 1. ovoga članka, Agencija donosi rješenje kojim se ukida odobrenje za rad, a u slučajevima iz stavka 1. točaka 2. i 3. ovoga članka i ostala rješenja izdana UAIF-u na temelju odredbi ovoga Zakona od dana nastupanja okolnosti iz stavka 1. ovoga članka.

(5) O prestanku važenja odnosno ukidanju odobrenja za rad Agencija obavještava depozitara i nadležni trgovački sud, a prema potrebi i operatera Fonda za zaštitu ulagatelja i/ili druge institucije.«.

Članak 10.

U članku 45. stavku 6. riječi: »stavka 7.« zamjenjuju se riječima: »stavka 10.«.

U stavku 10. riječi: »društva za upravljanje« zamjenjuju se riječju: »UIAF-a«, a riječ: »suglasnost« zamjenjuje se riječju: »odobrenje«.

Članak 11.

U članku 50. stavku 2. riječi: »odredbom članka 40. stavka 2.« zamjenjuju se riječju: »odredbama«.

Članak 12.

U članku 53. stavku 1. u uvodnoj rečenici iza riječi: »ustrojiti« dodaju se riječi: »u svakom trenutku«.

U točki 5. iza riječi: »podataka« stavlja se zarez i dodaju riječi: »uključujući i u pogledu mrežnih i informacijskih sustava koje je uspostavio i kojima upravlja u skladu s pravilima za postizanje digitalne operativne otpornosti u smislu Uredbe (EU) 2022/2554«.

Članak 13.

Članak 81. mijenja se i glasi:

»(1) UAIF može prestati obavljati svoju registriranu djelatnost tako da glavna skupština odnosno skupština UAIF-a donese odluku o prestanku obavljanja djelatnosti te najkasnije u roku od pet dana od donošenja takve odluke o tome obavijesti depozitare AIF-ova, nadzorne odbore AIF-ova kojima upravlja te Agenciju.

(2) Uz dostavljenu obavijest iz stavka 1. ovoga članka UAIF je dužan dostaviti Agenciji odluku o dobrovoljnom prestanku obavljanja djelatnosti, informacije i dokumentaciju o poduzetim radnjama vezano za prestanak obavljanja predmetne/predmetnih djelatnosti, a za pomoćne djelatnosti iz članka 11. stavka 1. točke 2. ovoga Zakona i dokaze iz kojih proizlazi da su obavljene sve radnje za prestanak obavljanja predmetne/predmetnih djelatnosti.

(3) Prilikom donošenja odluke o dobrovoljnom prestanku obavljanja registrirane djelatnosti UAIF je dužan pridržavati se odredbi članka 14. ovoga Zakona.«.

Članak 14.

U članku 82. stavku 3. riječi: »Prijenosom upravljanja AIF-ovima na drugi UAIF odnosno dovršetkom postupka likvidacije AIF-ova« zamjenjuju se riječima: »U slučaju iz stavka 1. ovoga članka odnosno dovršetkom postupka likvidacije AIF-ova iz stavka 2. ovoga članka«.

Iza stavka 3. dodaje se stavak 4. koji glasi:

»(4) Ako UAIF nema AIF-ova pod upravljanjem u trenutku donošenja odluke o prestanku obavljanja djelatnosti, Agencija će rješenjem ukinuti zakonito rješenje kojim je UAIF-u izdano odobrenje za rad.«.

Članak 15.

Naslov iznad članka 99.a mijenja se i glasi: »Zatvoreni AIF osnovan u obliku komanditnog društva«.

Članak 16.

U članku 100. stavku 1. iza riječi: »Zatvoreni AIF s pravnom osobnošću« dodaju se riječi: »osnovan kao dioničko društvo ili društvo s ograničenom odgovornošću«.

U stavku 4. riječi: »osnovanog u obliku komanditnog društva« brišu se.

Članak 17.

Naslov iznad članka 101. mijenja se i glasi: »Uprava odnosno komplementar zatvorenog AIF-a s unutarnjim upravljanjem«.

Članak 18.

U članku 106. stavku 4. riječi: »člankom 210.« zamjenjuju se riječima: »člankom 210.a«.

Članak 19.

U članku 108. stavku 2. u uvodnoj rečenici riječi: »članaka 209., 209.a, 210. i 210.a« zamjenjuju se riječima: »članaka 209. i 209.a«.

Članak 20.

U članku 119.a stavku 5. riječi: »iz članaka 118. i 119. i članka 142. ovoga Zakona« zamjenjuju se riječima: »iz članaka 118., 119., 125.a, 125.b i 142. ovoga Zakona«.

Članak 21.

Iza članka 125. dodaju se naslovi iznad članaka i članci 125.a do 125.e koji glase:

*»Trgovanje udjelima AIF-a iz treće države u Republici Hrvatskoj bez europske putovnice*

Članak 125.a

(1) UAIF iz Republike Hrvatske i/ili druge države članice može profesionalnim ulagateljima u Republici Hrvatskoj distribuirati udjele AIF-ova iz treće države kojima upravlja i udjele napajajućeg AIF-a iz Republike Hrvatske ili druge države članice koji ne ispunjava uvjete iz članka 118. stavka 2. ovoga Zakona, uz uvjet da:

a) se pridržava svih zahtjeva iz ovoga Zakona u dijelu obavljanja poslova u Republici Hrvatskoj, osim zahtjeva iz dijela jedanaestog ovoga Zakona kojim se uređuje obavljanje poslova depozitara

b) primjenjuje druge relevantne propise koji radi zaštite javnog interesa uređuju prava potrošača i sprječavanje pranja novca i financiranje terorizma, a na snazi su u Republici Hrvatskoj

c) su uspostavljeni odgovarajući postupci suradnje u skladu s međunarodnim standardima između Agencije i, ako se radi o UAIF-u iz druge države članice, nadležnog tijela matične države članice UAIF-a i nadzornih tijela treće države u kojoj je osnovan AIF, radi nadzora sistemskih rizika i kako bi se minimalno osigurala učinkovita razmjena informacija na temelju kojih Agencija može izvršavati svoje zadaće u skladu s odredbama ovoga Zakona

d) treća država u kojoj je osnovan AIF nije identificirana kao visokorizična treća država u skladu s Delegiranom uredbom Komisije (EU) 2016/1675 od 14. srpnja 2016. o dopuni Direktive (EU) 2015/849 Europskog parlamenta i Vijeća utvrđivanjem visokorizičnih trećih zemalja sa strateškim nedostacima (Tekst značajan za EGP) (SL L 254, 20. 9. 2016.) (u daljnjem tekstu: Delegirana uredba (EU) 2016/1675)

e) Republika Hrvatska s trećom državom u kojoj je osnovan AIF ima sklopljen sporazum koji je u potpunosti u skladu sa standardima utvrđenim u članku 26. Model-konvencije OECD-a o porezu na dohodak i imovinu te koji osigurava djelotvornu razmjenu podataka u poreznim stvarima, uključujući, ako postoje, multilateralne porezne sporazume i treća država nije navedena na popisu u Dodatku I. Zaključka Vijeća o revidiranoj EU listi nekooperativnih jurisdikcija za porezna pitanja.

(2) UAIF iz stavka 1. ovoga članka mora imenovati jednog ili više subjekata koji će obavljati poslove iz članka 189. ovoga Zakona u skladu s odredbama članaka 190. do 192. ovoga Zakona te o tome bez odgode obavijestiti Agenciju i nadzorno tijelo treće države u kojoj je AIF osnovan. Sam UAIF ne može obavljati poslove iz članka 189. ovoga Zakona.

(3) UAIF iz stavka 1. ovoga članka koji namjerava profesionalnim ulagateljima na području Republike Hrvatske distribuirati udjele AIF-a iz treće države kojim upravlja, dužan je za svaki takav AIF Agenciji dostaviti obavijest o namjeri distribucije AIF-a iz treće države.

(4) Obavijest iz stavka 3. ovoga članka sadržava sljedeće podatke:

a) opće podatke o UAIF-u

b) naznaku i opis AIF-a iz treće države čijim udjelima UAIF namjerava trgovati u Republici Hrvatskoj

c) pravila AIF-a odnosno dokument o osnivanju AIF-a

d) podatke o subjektima koji će obavljati poslove iz članka 189. ovoga Zakona

e) izjavu UAIF-a o točnosti dostavljenih podataka

f) informacije o uspostavljenim mehanizmima za sprječavanje distribucije udjela AIF-a malim ulagateljima, uključujući i slučajeve kad se UAIF oslanja na aktivnosti nezavisnih subjekata za pružanje investicijskih usluga u vezi s AIF-om

g) sve potrebne podatke koji su Agenciji potrebni vezano za izdavanje računa ili za obavještavanje o primjenjivim regulatornim naknadama ili pristojbama.

(5) Uz obavijest iz stavka 3. ovoga članka UAIF iz druge države članice koji namjerava profesionalnim ulagateljima na području Republike Hrvatske distribuirati udjele AIF-a iz treće države kojim upravlja dužan je Agenciji dostaviti potvrdu nadležnog tijela matične države članice da je usklađen s odredbama propisa te države kojima se u njezin pravni poredak prenose odredbe Direktive 2011/61/EZ, osim onih iz dijela VI., i delegiranih akata donesenih na temelju Direktive 2011/61/EZ.

(6) Obavijest iz stavka 3. ovoga članka i dokumentacija dostavljena uz obavijest, kao i potvrda i stavka 5. ovoga članka dostavljaju se na hrvatskom ili engleskom jeziku.

(7) Agencija će pravilnikom detaljnije propisati sadržaj te način dostave obavijesti iz stavka 3. ovoga članka i potvrde iz stavka 5. ovoga članka.

*Postupanje Agencije po zaprimanju obavijesti o namjeri distribucije AIF-a iz treće države*

Članak 125.b

(1) Agencija provjerava formalnu potpunost obavijesti iz članka 125.a stavka 3. ovoga Zakona, ne ulazeći u provjeru točnosti njezinog sadržaja.

(2) Agencija će u roku od dva mjeseca od zaprimanja uredne dokumentacije iz članka 125.a stavaka 4. i 5. ovoga Zakona obavijestiti UAIF iz članka 125.a stavka 1. ovoga Zakona može li na području Republike Hrvatske započeti distribuciju udjela AIF-a navedenog u obavijesti.

(3) UAIF iz članka 125.a stavka 1. ovoga Zakona može u Republici Hrvatskoj započeti s distribucijom udjelima AIF-a iz treće države od dana zaprimanja obavijesti Agencije iz stavka 2. ovoga članka.

(4) U slučaju značajne promjene bilo kojih podataka dostavljenih u skladu s člankom 125.a stavkom 4. ovoga Zakona UAIF je dužan Agenciji dostaviti pisanu obavijest o namjeravanoj promjeni najmanje mjesec dana prije njezina provođenja odnosno odmah nakon što se neplanirana promjena dogodila.

(5) Ako bi namjeravana promjena dovela do toga da upravljanje AIF-om iz treće države od strane UAIF-a ili sam UAIF ne bi više bio usklađen s odredbama ovoga Zakona odnosno propisa kojima se u pravni poredak matične države članice UAIF-a prenose odredbe Direktive 2011/61/EZ, Agencija će zabraniti provođenje namjeravane promjene.

(6) Ako je suprotno stavcima 4. i 5. ovoga članka namjeravana promjena provedena odnosno ako se dogodila neplanirana promjena zbog koje upravljanje AIF-om iz treće države od strane UAIF-a ili sam UAIF više nije usklađen s odredbama ovoga Zakona odnosno propisa kojima se u pravni poredak matične države članice UAIF-a prenose odredbe Direktive 2011/61/EZ, Agencija će poduzeti odgovarajuće mjere u skladu s dijelom četrnaestim ovoga Zakona, uključujući, kada je to potrebno, i zabranu trgovanja udjelima AIF-a iz treće države.

*Povlačenje obavijesti o trgovanju udjelima AIF-a iz treće države bez europske putovnice*

Članak 125.c

(1) UAIF iz članka 125.a stavka 1. ovoga Zakona može povući obavijest iz članka 125.a stavka 3. ovoga Zakona o namjeri trgovanja

udjelima AIF-a iz treće države u Republici Hrvatskoj u odnosu na sve ili dio AIF-ova iz treće države kojima trguje u Republici Hrvatskoj ako su ispunjeni svi sljedeći uvjeti:

a) da je UAIF, osim za zatvorene AIF-ove i Europske fondove za dugoročna ulaganja kako su definirani Uredbom (EU) 2015/760 Europskog parlamenta i Vijeća od 29. travnja 2015. o europskim fondovima za dugoročna ulaganja (Tekst značajan za EGP) (SL L 123, 19. 5. 2015.) (u daljnjem tekstu: Uredba (EU) 2015/760), dao opću ponudu za otkup ili isplatu svih udjela AIF-a iz treće države na koji se odnosi povlačenje obavijesti koje drže ulagatelji u Republici Hrvatskoj, bez odbitka ili naplate naknada za otkup ili isplatu udjela

b) da je ponuda iz točke a) ovoga stavka javno dostupna najmanje 30 radnih dana te da ju je UAIF, izravno ili preko financijskih posrednika, pojedinačno uputio svim ulagateljima u Republici Hrvatskoj, a čiji mu je identitet poznat

c) da je UAIF na javno dostupnom mediju, koji je uobičajen za oglašavanje AIF-ova i prikladan za tipičnog ulagatelja u AIF, što uključuje i elektronička sredstva, objavio namjeru povlačenja obavijesti iz članka 125.a stavka 3. ovoga Zakona i naveo AIF iz treće države u odnosu na koji se obavijest povlači

d) da je UAIF izmijenio ili raskinuo ugovore s financijskim posrednicima ili trećim osobama koje obavljaju distribuciju udjela AIF-a u odnosu na koji je obavijest povučena, a kako bi se spriječilo njihovo novo, daljnje, izravno ili neizravno distribuiranje. Izmjene ili raskid ugovora primjenjuju se od dana povlačenja obavijesti iz članka 125.a stavka 3. ovoga Zakona.

(2) Od dana povlačenja obavijesti iz članka 125.a stavka 3. ovoga Zakona UAIF iz članka 125.a stavka 1. ovoga Zakona dužan je u Republici Hrvatskoj prestati s novom ili daljnjom, izravnom ili neizravnom distribucijom udjela AIF-a u odnosu na koji je povučena obavijest.

(3) U razdoblju od 36 mjeseci od dana povlačenja obavijesti o namjeri trgovanja u Republici Hrvatskoj UAIF-u iz članka 125.a stavka 1. ovoga Zakona zabranjeno je provoditi predmarketinške aktivnosti u odnosu na udjele AIF-a za koji je obavijest povučena, kao i u odnosu na usporedivu investicijsku strategiju ili ideju.

(4) UAIF iz stavka 1. ovoga članka dužan je ulagateljima u Republici Hrvatskoj koji ostanu imatelji udjela AIF-a u odnosu na koji je obavijest o namjeri trgovanja udjelima AIF-a iz treće države u Republici Hrvatskoj povučena osigurati svu dokumentaciju i informacije koje osigurava ulagateljima tog AIF-a u matičnoj državi članici UAIF-a.

(5) UAIF može dokumente iz stavka 4. ovoga članka ulagateljima u Republici Hrvatskoj osigurati upotrebom elektroničkih ili drugih sredstava komunikacije na daljinu.

(6) Kada su u Republici Hrvatskoj ostali imatelji udjela AIF-a u odnosu na koji je UAIF povukao obavijest o namjeri trgovanja u Republici Hrvatskoj, Agencija će nad tim UAIF-om imati ista prava i obveze kao što ima nad UAIF-im iz druge države članice kojemu je država članica domaćin u skladu s člankom 265. stavkom 1. i člankom 267. ovoga Zakona.

(7) Neovisno o drugim nadzornim aktivnostima i ovlastima koje ima prema odredbama ovoga Zakona, od dana zaprimanja obavijesti o povlačenju obavijesti iz članka 125.a stavka 3. ovoga Zakona Agencija neće od UAIF-a koji je povukao obavijesti o namjeri trgovanja u Republici Hrvatskoj tražiti usklađenost s odredbama ovoga Zakona i drugim propisima kojima se uređuju zahtjevi o trgovanju AIF-ovima, a koji su objavljeni na internetskim stranicama Agencije u skladu s člankom 5. Uredbe (EU) 2019/1156.

*Zabrana distribuiranja udjela AIF-a iz treće države bez europske putovnice*

Članak 125.d

(1) Agencija će UAIF-u iz Republike Hrvatske i/ili druge države članice zabraniti distribuiranje udjela AIF-a iz treće države ako:

a) UAIF nije dostavio obavijest i potvrdu iz članka 125.a stavaka 3., 4. i 5. ovoga Zakona, na način propisan pravilnikom iz članka 125.a stavka 7. ovoga Zakona

b) UAIF prestane ispunjavati neki od uvjeta iz članka 125.a stavka 1. ovoga Zakona

c) je distribuiranje udjela AIF-a iz treće države uključivalo ozbiljno kršenje zakonskih odredbi

d) je zahtjev ulagatelja utvrđen ili dosuđen pravomoćnom presudom ili sudskom nagodbom protiv AIF-a iz treće države ili UAIF-a koji njime upravlja nije ispunjen

e) obveze UAIF-a predviđene ovim Zakonom nisu ispunjene ili

f) je nadležno tijelo AIF-a iz treće države UAIF-u oduzelo odobrenje za upravljanje AIF-om iz treće države.

(2) Ako je Agencija UAIF-u iz članka 125.a stavka 1. ovoga Zakona zabranila početak ili nastavak distribuiranja udjela AIF-ova iz treće države, mora proteći razdoblje od najmanje godinu dana od datuma zabrane prije nego što UAIF može ponovno Agenciji dostaviti obavijest iz članka 125.a stavka 3. ovoga Zakona u odnosu na udjele AIF-a za koji je zabrana izrečena.

*Primjena odredbi na napajajući AIF*

Članak 125.e

Na napajajući AIF iz članka 125.a stavka 1. ovoga Zakona na odgovarajući se način primjenjuju odredbe članaka 125.a do 125.d ovoga Zakona.«.

Članak 22.

Iza poglavlja IV. dodaje se poglavlje IV.a s člancima 136.a do 136.d i naslovima iznad njih koji glase:

»POGLAVLJE IV.a
IZDAVANJE ODOBRENJA ZA RAD PODRUŽNICI UAIF-a IZ TREĆE DRŽAVE KOJI NAMJERAVA UPRAVLJATI AIF-om U REPUBLICI HRVATSKOJ BEZ EUROPSKE PUTOVNICE

*Obavljanje djelatnosti UAIF-a iz treće države u Republici Hrvatskoj bez europske putovnice putem podružnice*

Članak 136.a

(1) UAIF iz treće države može na području Republike Hrvatske obavljati poslove upravljanja AIF-om iz članka 11. stavka 1. točke 1. ovoga Zakona samo preko podružnice osnovane u Republici Hrvatskoj, za koju dobije odobrenje za rad od Agencije.

(2) Agencija će izdati odobrenje za rad podružnice iz stavka 1. ovoga članka ako su ispunjeni sljedeći uvjeti:

1. obavljanje djelatnosti za koje se traži odobrenje za rad podliježe odobrenju i nadzoru u trećoj državi u kojoj je UAIF registriran te je UAIF dokazao da mu je takvo odobrenje za rad u trećoj državi kao državi sjedišta izdano, pri čemu Agencija uzima u obzir svaku preporuku FATF-e u smislu borbe protiv pranja novca i financiranja terorizma

2. Agencija s nadležnim tijelom treće države ima sklopljen sporazum o suradnji koji uključuje odredbe o razmjeni podataka za potrebe zaštite ulagatelja i potencijalnih ulagatelja AIF-ova

3. UAIF se obvezuje da će u Republici Hrvatskoj imati otvorene račune specifične za djelatnost koju obavlja i svu evidenciju o obavljenim poslovima

4. imenovana je najmanje jedna osoba za upravljanje podružnicom UAIF-a za koju je potrebno odobrenje Agencije za upravljanje podružnicom u skladu s člankom 136.d ovoga Zakona

5. UAIF u svojoj matičnoj državi ima odgovarajući iznos temeljnog kapitala koji je ekvivalentan iznosu iz članka 22. ovoga Zakona

6. UAIF u Republici Hrvatskoj posjeduje likvidnu imovinu ili imovinu koja se lako može pretvoriti u novac u kratkom roku i koja ne smije biti namijenjena špekulativnom trgovanju u iznosu jednakom najmanje jednoj polovini zahtijevanog minimalnog potrebnog regulatornog kapitala određenog u članku 26. stavku 2. ovoga Zakona

7. jedna četvrtina imovine iz točke 6. ovoga stavka uložena je u novac na novčanom računu ili depozite kod Hrvatske narodne banke, središnje banke druge države članice ili kreditne institucije koja ima registrirano sjedište u Republici Hrvatskoj ili drugoj državi članici, pod uvjetom da su depoziti povratni na zahtjev te da dospijevaju za najviše 12 mjeseci, kao i uz uvjet da su provođenje nadzora nad tom kreditnom institucijom i razina zaštite deponenata istovjetni onima propisanima zakonom kojim se uređuje poslovanje kreditnih institucija

8. UAIF se obvezuje da će održavati potrebni kapital podružnice iz točaka 6. i 7. ovoga stavka

9. Republika Hrvatska s trećom državom ima sklopljen sporazum koji je u potpunosti u skladu sa standardima utvrđenim u članku 26. Model-konvencije OECD-a o porezu na dohodak i imovinu te koji osigurava djelotvornu razmjenu podataka u poreznim stvarima, uključujući, ako postoje, multilateralne porezne sporazume i

10. UAIF iz treće države u mogućnosti je dokazati da podružnica ima ustrojene sve mehanizme koji osiguravaju da će biti ispunjeni svi uvjeti iz ovoga Zakona za obavljanje poslova za koje joj se izdaje odobrenje za rad.

(3) UAIF iz treće države uz zahtjev za odobrenje za rad podružnice iz stavka 1. ovoga članka podnosi Agenciji sljedeće podatke i dokaze:

1. naziv tijela nadležnog za nadzor u svojoj matičnoj državi

2. sve relevantne pojedinosti o UAIF-u koje uključuju naziv, pravni oblik, sjedište i adresu, članove upravljačkog i nadzornog tijela, ako je to primjenjivo, članove UAIF-a i imatelje kvalificiranog udjela s naznakom njihovih udjela u UAIF-u te informacijom jesu li oni povezane osobe UAIF-a

3. izvod iz sudskog odnosno drugog odgovarajućeg registra države sjedišta UAIF-a

4. osnivački akt UAIF-a

5. izvod iz sudskog odnosno drugog odgovarajućeg registra države sjedišta za pravne osobe koje imaju više od 20 % udjela u UAIF-u

6. akt o osnivanju podružnice u Republici Hrvatskoj i izvadak iz sudskog registra

7. revidirane financijske izvještaje UAIF-a za posljednje tri godine

8. organizacijsku strukturu i poslovni plan podružnice UAIF-a za sljedećih pet godina rada na teritoriju Republike Hrvatske, s detaljnim opisom poslova koje UAIF putem podružnice namjerava obavljati u Republici Hrvatskoj, uključujući opis svih izdvajanja važnih poslovnih procesa trećim osobama

9. opis sustava upravljanja rizicima koji uključuju i upravljanje rizikom pranja novca i financiranja terorizma

10. imena osoba odgovornih za upravljanje podružnicom s izjavama da pristaju obavljati tu dužnost i da nema okolnosti koje bi bile protivne odredbama članaka 42. i 43. ovoga Zakona i pravilnika iz članka 42. stavka 10. ovoga Zakona, kao i opis njihovih kvalifikacija i prethodne profesionalne djelatnosti

11. izjavu o tome da će podružnica, u sjedištu podružnice, voditi i čuvati svu dokumentaciju koja se odnosi na poslovanje podružnice

12. dokaze o ispunjenju uvjeta iz stavka 2. točaka 5. i 6. ovoga članka te izjavu o namjeri ispunjavanja obveze iz stavka 2. točke 7. ovoga članka.

(4) Agencija će izdati odobrenje za rad podružnice ako na temelju podataka kojima raspolaže i dokumentacije priložene uz zahtjev za izdavanje odobrenja ocijeni da je podružnica osposobljena za poslovanje u skladu s odredbama ovoga Zakona.

(5) Prije izdavanja odobrenja za rad podružnici UAIF-a iz treće države Agencija može konzultirati nadležno tijelo države sjedišta UAIF-a.

(6) Agencija ne smije nametati dodatne zahtjeve vezano za organizaciju i poslovanje podružnice i ne smije stavljati UAIF-a iz treće države u povoljniji položaj u odnosu na UAIF-ove iz Republike Hrvatske i Europske unije.

(7) Agencija će o zahtjevu za odobrenje za rad podružnice iz stavka 1. ovoga članka odlučiti u roku od šest mjeseci od podnošenja urednog zahtjeva.

(8) Ako nije drugačije propisano, na izdavanje i ukidanje odobrenja za rad podružnice UAIF-a iz treće države na odgovarajući se način primjenjuju odredbe o izdavanju i ukidanju odobrenja za rad UAIF-u.

(9) Agencija će pravilnikom detaljnije urediti sadržaj poslovnog plana podružnice UAIF-a iz stavka 3. točke 8. ovoga članka i drugu dokumentaciju i informacije koje se moraju priložiti uz zahtjev za izdavanje odobrenja za rad podružnice UAIF-a iz treće države.

*Odbijanje zahtjeva za izdavanje odobrenja za rad podružnice UAIF-a iz treće države*

Članak 136.b

Agencija će rješenjem odbiti zahtjev za izdavanje odobrenja za rad podružnice iz članka 136.a stavka 1. ovoga Zakona ako:

1. nisu ispunjeni uvjeti iz članka 136.a stavka 2. ovoga Zakona ili

2. s obzirom na propise treće države u kojoj UAIF ima sjedište te na praksu pri provedbi tih propisa, postoji vjerojatnost da bi bilo otežano obavljanje nadzora nad podružnicom u skladu s odredbama ovoga Zakona.

*Ukidanje odobrenja za rad podružnice UAIF-a iz treće države*

Članak 136.c

(1) Agencija će rješenjem ukinuti zakonito rješenje kojim je izdano odobrenje za rad iz članka 136.a ovoga Zakona:

1. ako podružnica ne započne s radom u roku od 12 mjeseci od izdavanja odobrenja za rad ili tijekom šest mjeseci uzastopno ne obavlja djelatnost UAIF-a

2. ako podružnica ili UAIF iz treće države više ne ispunjava uvjete na temelju kojih je izdano odobrenje za rad

3. ako nastupe pravne posljedice prijenosa poslova upravljanja AIF-om na drugi UAIF

4. u slučaju dobrovoljnog prestanka obavljanja djelatnosti, prijenosom upravljanja AIF-a na drugi UAIF ili dovršetkom likvidacije AIF-ova kojima upravlja

5. ako je podružnici UAIF-a duže od 30 dana blokiran račun u Republici Hrvatskoj, koji je otvoren u skladu s člankom 136.a stavkom 2. točkom 3. ovoga Zakona, te je dovedena u pitanje likvidnost i solventnost poslovanja podružnice ili

6. ako je nadležno tijelo treće države UAIF-u oduzelo odgovarajuće odobrenje.

(2) Agencija može rješenjem ukinuti rješenje kojim je izdano odobrenje za rad iz članka 136.a ovoga Zakona:

1. ako u slučaju provedene obnove postupka utvrdi da je odobrenje za rad izdano na temelju neistinitih, netočnih ili prešućenih podataka ili podataka koji dovode u zabludu odnosno na koji drugi prijevaran način

2. ako Agencija ocijeni da se poslovanje podružnice UAIF-a ne vodi s pažnjom dobrog stručnjaka i u skladu s dobrom poslovnom praksom

3. ako podružnica UAIF-a ne štiti interese ulagatelja AIF-a na odgovarajući način

4. ako je podružnica UAIF-a ili UAIF teže ili sustavno kršio odredbe ovoga Zakona ili propisa donesenih na temelju ovoga Zakona

5. ako UAIF u Republici Hrvatskoj ne održava potrebni kapital iz članka 136.a stavka 2. točaka 6. i 7. ovoga Zakona.

(3) Agencija će o ukidanju odobrenja za rad iz stavaka 1. i 2. ovoga članka izvijestiti nadležno tijelo treće države i nadležni trgovački sud.

*Odobrenje za upravljanje podružnicom*

Članak 136.d

(1) Podružnicom UAIF-a iz treće države na području Republike Hrvatske može upravljati osoba koja je dobila odobrenje Agencije za upravljanje podružnicom.

(2) Na uvjete koje mora ispunjavati osoba iz stavka 1. ovoga članka te na izdavanje, odbijanje izdavanja i ukidanje odobrenja na odgovarajući način se primjenjuju odredbe članaka 42., 43. i 45. do 48. ovoga Zakona.«.

Članak 23.

Iza poglavlja V. dodaje se poglavlje V.a s člancima 139.a do 139.e i naslovima iznad njih koji glase:

»POGLAVLJE V.a
TRGOVANJE UDJELIMA AIF-ova KOJIM UPRAVLJA UAIF IZ TREĆE DRŽAVE BEZ EUROPSKE PUTOVNICE

*Uvjeti za trgovanje udjelima AIF-ova kojima upravlja UAIF iz treće države na području Republike Hrvatske bez europske putovnice*

Članak 139.a

(1) UAIF iz treće države može profesionalnim ulagateljima u Republici Hrvatskoj distribuirati udjele AIF-ova kojima upravlja, uz uvjet da:

a) se pridržava svih zahtjeva iz ovoga Zakona i propisa donesenih na temelju ovoga Zakona u dijelu obavljanja poslovanja u Republici Hrvatskoj

b) primjenjuje druge relevantne propise koji radi zaštite javnog interesa uređuju prava potrošača i sprječavanje pranja novca i financiranje terorizma, a na snazi su u Republici Hrvatskoj

c) su uspostavljeni odgovarajući postupci suradnje u skladu s međunarodnim standardima između Agencije i, ako se radi o AIF-u iz druge države članice, nadležnog tijela matične države članice AIF-a i nadzornih tijela treće države u kojoj je osnovan UAIF, radi nadzora sistemskih rizika i kako bi se minimalno osigurala učinkovita razmjena informacija na temelju kojih Agencija može izvršavati svoje zadaće u skladu s odredbama ovoga Zakona

d) treća država u kojoj je osnovan UAIF nije identificirana kao visokorizična treća država u skladu s Delegiranom uredbom (EU) 2016/1675

e) Republika Hrvatska s trećom državom u kojoj je osnovan UAIF ima sklopljen sporazum koji je u potpunosti u skladu sa standardima utvrđenim u članku 26. Model-konvencije OECD-a o porezu na dohodak i imovinu te koji osigurava djelotvornu razmjenu podataka u poreznim stvarima, uključujući, ako postoje, multilateralne porezne sporazume, i treća država nije navedena na popisu u Dodatku I. Zaključka Vijeća o revidiranoj EU listi nekooperativnih jurisdikcija za porezna pitanja

f) zakoni i drugi propisi treće države koji se odnose na UAIF iz treće države ili poteškoće u provođenju tih zakona i drugih propisa onemogućavaju učinkovito izvršavanje nadzornih ovlasti Agencije.

(2) UAIF iz treće države koji namjerava profesionalnim ulagateljima u Republici Hrvatskoj distribuirati udjele AIF-ova kojima upravlja dužan je imenovati pravnog zastupnika iz Republike Hrvatske koji će biti osoba za kontakt tog UAIF-a u Republici Hrvatskoj i zadužen je za svaku službenu korespondenciju između Agencije i UAIF-a te ulagatelja iz Republike Hrvatske u AIF kojim upravlja UAIF iz treće države i UAIF-a iz treće države.

(3) Pravni zastupnik zajedno s UAIF-om iz treće države obavlja funkciju praćenja usklađenosti s relevantnim propisima vezano za upravljanje i trgovanje udjelima relevantnog AIF-a.

(4) Iznimno od stavka 2. ovoga članka, UAIF iz treće države koji namjerava profesionalnim ulagateljima u Republici Hrvatskoj distribuirati udjele AIF-ova kojima upravlja preko podružnice osnovane u Republici Hrvatskoj nije dužan imenovati pravnog zastupnika u Republici Hrvatskoj.

*Dostava obavijesti UAIF-a iz treće države o namjeri distribucije*

Članak 139.b

(1) UAIF iz članka 139.a stavka 1. ovoga Zakona koji namjerava profesionalnim ulagateljima na području Republike Hrvatske distribuirati udjele AIF-a kojim upravlja, dužan je za svaki takav AIF Agenciji dostaviti obavijest.

(2) Obavijest iz stavka 1. ovoga članka sadržava sljedeće podatke:

a) program planiranih aktivnosti koje UAIF namjerava obavljati, uključujući naznaku i opis AIF-a čijim udjelima UAIF namjerava trgovati, te podatak u kojoj je državi AIF osnovan

b) pravila AIF-a odnosno dokument o osnivanju AIF-a

c) naznaku depozitara AIF-a

d) podatak u kojoj je državi osnovan glavni AIF, ako je AIF napajajući AIF

e) sve dodatne informacije iz članka 23. stavka 1. Direktive 2011/61/EU, a koje nisu obuhvaćene točkama a) do d) ovoga stavka

f) informacije o uspostavljenim mehanizmima za sprječavanje distribucije udjela AIF-a malim ulagateljima, uključujući i slučajeve kad se UAIF oslanja na aktivnosti nezavisnih subjekata za pružanje investicijskih usluga u vezi s AIF-om.

(3) Uz obavijest iz stavka 1. ovoga članka UAIF iz treće države dužan je dostaviti i sljedeće podatke:

a) podatke o pravnom zastupniku: ime i prezime i adresu

b) potvrdu da je pravni zastupnik u mogućnosti ispunjavati uvjete iz ovoga Zakona koji se na njega primjenjuju, da zastupa UAIF iz treće države pred sudom i izvan njega, da nastupa kao osoba za kontakt prema Agenciji i ulagateljima u AIF-ove koji su predmet obavijesti

c) izjavu da pravni zastupnik može adekvatno obavljati funkciju praćenja usklađenosti s relevantnim propisima u skladu s ovim Zakonom

d) izjavu UAIF-a iz treće države da se obvezuje ispunjavati uvjete propisane ovim Zakonom i propisima donesenima na temelju ovoga Zakona za cijelo vrijeme trgovanja AIF-ovima u Republici Hrvatskoj.

(4) Obavijest iz stavka 1. ovoga članka i dokumentacija iz stavaka 2. i 3. ovoga članka dostavljena uz obavijest dostavljaju se na hrvatskom ili engleskom jeziku.

(5) Agencija će pravilnikom detaljnije propisati sadržaj te način dostave obavijesti iz stavka 1. ovoga članka i dokumentacije iz stavaka 2. i 3. ovoga članka.

*Postupanje Agencije po zaprimanju obavijesti o namjeri distribucije*

Članak 139.c

(1) Agencija provjerava formalnu potpunost obavijesti iz članka 139.b stavka 1. ovoga Zakona, ne ulazeći u provjeru točnosti njezina sadržaja.

(2) Agencija će u roku od četiri mjeseca od zaprimanja uredne dokumentacije iz članka 139.b stavaka 2. i 3. ovoga Zakona obavijestiti UAIF iz članka 139.a stavka 1. ovoga Zakona može li na području Republike Hrvatske započeti distribuciju udjela AIF-a navedenog u obavijesti.

(3) UAIF iz članka 139.a stavka 1. ovoga Zakona može u Republici Hrvatskoj započeti s distribucijom udjelima AIF-a kojim upravlja od dana zaprimanja obavijesti Agencije iz stavka 2. ovoga članka.

(4) U slučaju značajne promjene bilo kojih podataka dostavljenih u skladu s člankom 139.b stavcima 2. i 3. ovoga Zakona UAIF iz treće države dužan je Agenciji dostaviti pisanu obavijest o namjeravanoj promjeni najmanje mjesec dana prije njezina provođenja odnosno odmah nakon što se neplanirana promjena dogodila.

(5) Ako bi namjeravana promjena dovela do toga da upravljanje AIF-om od strane UAIF-a iz treće države ili sam UAIF ne bi više bio usklađen s odredbama ovoga Zakona, Agencija će zabraniti provođenje namjeravane promjene.

(6) Ako je protivno stavcima 4. i 5. ovoga članka namjeravana promjena provedena odnosno ako se dogodila neplanirana promjena zbog koje upravljanje AIF-om od strane UAIF-a iz treće države ili sam UAIF više nije usklađen s odredbama ovoga Zakona, Agencija će poduzeti odgovarajuće mjere u skladu s dijelom četrnaestim ovoga Zakona, uključujući, kada je to potrebno, i zabranu trgovanja udjelima AIF-a kojim upravlja UAIF iz treće države.

*Povlačenje obavijesti o trgovanju udjelima AIF-a kojim upravlja UAIF iz treće države bez europske putovnice*

Članak 139.d

(1) UAIF iz članka 139.a stavka 1. ovoga Zakona može povući obavijest o namjeri trgovanja udjelima AIF-a u Republici Hrvatskoj u odnosu na sve ili dio AIF-ova kojima trguje u Republici Hrvatskoj ako su ispunjeni svi sljedeći uvjeti:

a) da je UAIF, osim za zatvorene AIF-ove i Europske fondove za dugoročna ulaganja kako su definirani Uredbom (EU) 2015/760, dao opću ponudu za otkup ili isplatu svih udjela AIF-a na koji se odnosi povlačenje obavijesti koje drže ulagatelji u Republici Hrvatskoj, bez odbitka ili naplate naknada za otkup ili isplatu udjela

b) da je ponuda iz točke a) ovoga stavka javno dostupna najmanje 30 radnih dana te da ju je UAIF, izravno ili preko financijskih posrednika, pojedinačno uputio svim ulagateljima u Republici Hrvatskoj, a čiji mu je identitet poznat

c) da je UAIF na javno dostupnom mediju, koji je uobičajen za oglašavanje AIF-ova i prikladan za tipičnog ulagatelja u AIF, što uključuje i elektronička sredstva, objavio namjeru povlačenja obavijesti iz članka 139.b stavka 1. ovoga Zakona i naveo AIF u odnosu na koji se obavijest povlači

d) da je UAIF izmijenio ili raskinuo ugovore s financijskim posrednicima ili trećim osobama koje obavljaju distribuciju udjela AIF-a u odnosu na koji je obavijest povučena, a kako bi se spriječilo njihovo novo, daljnje, izravno ili neizravno distribuiranje. Izmjene ili raskid ugovora primjenjuju se od dana povlačenja obavijesti iz članka 139.b stavka 1. ovoga Zakona.

(2) Od dana povlačenja obavijesti iz članka 139.b stavka 1. ovoga Zakona UAIF iz stavka 1. ovoga članka dužan je u Republici Hrvatskoj prestati s novom ili daljnjom, izravnom ili neizravnom distribucijom udjela AIF-a u odnosu na koji je povučena obavijest.

(3) UAIF iz stavka 1. ovoga članka dužan je ulagateljima u Republici Hrvatskoj koji ostanu imatelji udjela AIF-a u odnosu na koji je obavijest povučena osigurati svu dokumentaciju i informacije koje osigurava ulagateljima tog AIF-a u državi sjedišta UAIF-a.

(4) UAIF može dokumente iz stavka 3. ovoga članka ulagateljima u Republici Hrvatskoj osigurati upotrebom elektroničkih ili drugih sredstava komunikacije na daljinu.

(5) Kada su u Republici Hrvatskoj ostali imatelji udjela AIF-a u odnosu na koji je UAIF povukao obavijest o namjeri trgovanja u Republici Hrvatskoj, Agencija će nad tim UAIF-om imati ista prava i obveze kao što ima nad UAIF-im iz treće države u skladu s člancima 269.a i 269.b ovoga Zakona.

(6) Neovisno o drugim nadzornim aktivnostima i ovlastima koje ima prema odredbama ovoga Zakona, od dana zaprimanja obavijesti o povlačenju obavijesti iz članka 139.b stavka 1. ovoga Zakona, Agencija neće od UAIF-a iz treće države koji je povukao obavijesti o namjeri trgovanja u Republici Hrvatskoj tražiti usklađenost s odredbama ovoga Zakona i drugim propisima kojima se uređuju zahtjevi o trgovanju AIF-ovima, a koji su objavljeni na internetskim stranicama Agencije.

*Zabrana trgovanja udjelima AIF-ova kojima upravlja UAIF iz treće države bez europske putovnice*

Članak 139.e

(1) Agencija će UAIF-u iz treće države zabraniti trgovanje udjelima AIF-a ako:

a) UAIF nije dostavio obavijest i dokumentaciju iz članka 139.b stavaka 2. i 3. ovoga Zakona, na način propisan pravilnikom iz članka 139.b stavka 5. ovoga Zakona

b) UAIF prekrši obvezu iz članka 139.b stavka 3. točke d) ovoga Zakona

c) UAIF prestane ispunjavati neki od uvjeta iz članka 139.a stavka 1. ovoga Zakona

d) je trgovanje udjelima AIF-om uključivalo ozbiljno kršenje zakonskih odredbi

e) zahtjev ulagatelja utvrđen ili dosuđen pravomoćnom presudom ili sudskom nagodbom protiv AIF-a iz treće države ili UAIF-a koji njime upravlja nije ispunjen

f) obveze UAIF-a predviđene ovim Zakonom nisu ispunjene ili

g) je nadležno tijelo UAIF-a iz treće države ili AIF-a kojim upravlja UAIF-u ili AIF-u oduzelo odobrenje za rad.

(2) U slučaju iz stavka 1. ovog članka UAIF iz treće države ne može prije isteka roka od 12 mjeseci od dana donošenja rješenja kojim se zabranjuje trgovanje udjelima AIF-a ponovno Agenciji dostaviti obavijest iz članka 139.b stavka 1. ovoga Zakona u odnosu na udjele AIF-a za kojeg je zabrana izrečena.«.

Članak 24.

U članku 144. stavku 1. riječi: »stavka 2.« brišu se.

Članak 25.

U članku 164. stavak 1. mijenja se i glasi:

»(1) UAIF je dužan:

1. za svaki AIF s privatnom ponudom kojim upravlja usvojiti pravila AIF-a u skladu s odredbama poglavlja II. ovoga dijela Zakona te, kada se udjeli tih AIF-ova nude kvalificiranim ulagateljima, ključne podatke za ulagatelje u skladu s Uredbom (EU) br. 1286/2014 Europskog parlamenta i Vijeća od 26. studenoga 2014. o dokumentima s ključnim informacijama za upakirane investicijske proizvode za male ulagatelje i investicijske osigurateljne proizvode (PRIIP-ovi) (Tekst značajan za EGP) (SL L 352. 9. 12. 2014.) (u daljnjem tekstu: Uredba (EU) br. 1286/2014)

2. za AIF bez pravne osobnosti čiji se udjeli nude javnom ponudom usvojiti i objaviti prospekt, pravila i ključne podatke za ulagatelje u skladu s odredbama zakona kojim se uređuje osnivanje i rad otvorenih investicijskih fondova s javnom ponudom odnosno Uredbom (EU) br. 1286/2014

3. za zatvoreni AIF osnovan u obliku dioničkog društva čiji se udjeli nude javnom ponudom usvojiti i objaviti pravila u skladu s odredbama poglavlja II. ovoga dijela Zakona, ključne podatke za ulagatelje u skladu s Uredbom (EU) br. 1286/2014 te prospekt u skladu s odredbama zakona kojim se uređuje tržište kapitala

4. za svaki AIF usvojiti i objaviti polugodišnje i revidirane godišnje izvještaje prema odredbama poglavlja III. ovoga dijela Zakona i

5. u vezi s poslovanjem AIF-a redovito obavještavati ulagatelje o drugim objavama propisanima odredbama poglavlja III. ovoga dijela Zakona.«.

Članak 26.

U članku 175. iza stavka 4. dodaje se stavak 5. koji glasi:

»(5) Za svaki Europski dugoročni investicijski fond (ELTIF) iz Republike Hrvatske kojim upravlja, UAIF je dužan Agenciji dostaviti prospekt minimalno deset dana prije početka distribucije udjela ELTIF-a, a njegove izmjene najkasnije u roku od pet dana od provedene izmjene.«.

Članak 27.

Članak 186. mijenja se i glasi:

»(1) UAIF je dužan za svaki AIF kojim upravlja izabrati depozitara u skladu s odredbama ovoga Zakona te s njim sklopiti pisani ugovor o obavljanju poslova depozitara određenih ovim Zakonom, koji mora biti u skladu s člankom 83. Delegirane uredbe 231/2013.

(2) AIF može imati samo jednog depozitara.

(3) Depozitar AIF-a osnovanog u Republici Hrvatskoj mora biti osnovan ili imati podružnicu u Republici Hrvatskoj.

(4) U Republici Hrvatskoj depozitar može biti:

1. kreditna institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj, koja ima odobrenje sukladno zakonu kojim se uređuje osnivanje i poslovanje kreditnih institucija za obavljanje poslova pohrane i administriranja financijskih instrumenata za račun klijenta, uključujući i poslove skrbništva i s tim povezane usluge, kao na primjer upravljanje novčanim sredstvima odnosno instrumentima osiguranja ili

2. podružnica kreditne institucije iz druge države članice, osnovana u Republici Hrvatskoj u skladu s odredbama zakona kojim se uređuje osnivanje i rad kreditnih institucija, koja ima odobrenje nadležnog tijela te države članice za obavljanje poslova pohrane i administriranja financijskih instrumenata za račun klijenta, uključujući i poslove skrbništva i s tim povezane usluge, kao na primjer upravljanje novčanim sredstvima odnosno instrumentima osiguranja ili

3. podružnica kreditne institucije iz treće države, osnovana u Republici Hrvatskoj u skladu s odredbama zakona kojim se uređuje osnivanje i poslovanje kreditnih institucija, koja ima odobrenje Hrvatske narodne banke za obavljanje poslova pohrane i administriranja financijskih instrumenata za račun klijenta, uključujući i poslove skrbništva i s tim povezane usluge, kao na primjer upravljanje novčanim sredstvima odnosno instrumentima osiguranja ili

4. investicijsko društvo sa sjedištem u Republici Hrvatskoj, koje ima minimalni temeljni kapital od 750.000,00 eura i podliježe zahtjevima u vezi s adekvatnosti kapitala u skladu sa zakonom kojim se uređuje tržište kapitala te u skladu s Uredbom (EU) 2019/2033, te koje ima odobrenje Agencije za obavljanje poslova skrbništva i s tim povezanih usluga, kao na primjer upravljanje novčanim sredstvima odnosno instrumentima osiguranja ili

5. podružnica investicijskog društva iz druge države članice, osnovana u Republici Hrvatskoj u skladu s odredbama zakona kojim se uređuje osnivanje i poslovanje investicijskih društava, koja ima minimalni temeljni kapital od 750.000,00 eura i podliježe zahtjevima u vezi s adekvatnosti kapitala u skladu sa zakonom kojim se uređuje tržište kapitala te u skladu s Uredbom (EU) 2019/2033 te koje ima odobrenje nadležnog tijela matične države članice za obavljanje poslova skrbništva i s tim povezanih usluga, kao na primjer upravljanje novčanim sredstvima odnosno instrumentima osiguranja i odobrenje za obavljanje poslova depozitara u skladu s propisom kojim su u nacionalno zakonodavstvo matične države članice investicijskog društva prenesene odredbe Direktive 2009/65/EZ Europskog parlamenta i Vijeća od 13. srpnja 2009. o usklađivanju zakona i drugih propisa u odnosu na subjekte za zajednička ulaganja u prenosive vrijednosne papire (UCITS) (preinačena) (Tekst značajan za EGP) (SL L 302, 17. 11. 2009.) ili

6. podružnica investicijskog društva iz treće države, osnovana u Republici Hrvatskoj u skladu s odredbama zakona kojim se uređuje osnivanje i poslovanje investicijskih društava, koja ima minimalni inicijalni kapital od 750.000,00 eura i podliježe zahtjevima u vezi s adekvatnosti kapitala u skladu sa zakonom kojim se uređuje tržište

kapitala te u skladu s Uredbom (EU) 2019/2033, te koje ima odobrenje Agencije za obavljanje poslova skrbništva i s tim povezanih usluga, kao na primjer upravljanje novčanim sredstvima odnosno instrumentima osiguranja.

(5) Depozitar iz stavka 4. točaka 2., 3., 5. i 6. ovoga članka dužan je ustrojiti adekvatnu organizacijsku strukturu i uspostaviti sustav upravljanja podružnicom koji će osigurati da se poslovi depozitara obavljaju samostalno u podružnici neovisno od sjedišta kreditne institucije odnosno investicijskog društva.

(6) Depozitar mora trajno ispunjavati sve organizacijske zahtjeve i uvjete potrebne za obavljanje poslova depozitara prema odredbama ovoga Zakona.

(7) Upravitelji depozitara AIF-a moraju imati odgovarajuće iskustvo. Upraviteljima depozitara smatraju se osobe odgovorne za poslovanje organizacijske jedinice koja obavlja poslove depozitara unutar subjekta iz stavka 4. ovoga članka ili osobe koje mogu utjecati na poslovnu politiku subjekta iz stavka 4. ovoga članka, u dijelu obavljanja poslova depozitara.

(8) Kako bi se izbjegao sukob interesa između depozitara, UAIF-a i/ili AIF-a i/ili ulagatelja AIF-a:

a) niti jedan subjekt ne smije djelovati i kao UAIF i kao depozitar i

b) glavni broker koji djeluje kao druga ugovorna strana AIF-a ne smije djelovati kao depozitar tog AIF-a ako nije funkcionalno i hijerarhijski razdvojio obavljanje poslova depozitara od poslova glavnog brokera te ako moguće sukobe interesa primjereno prepoznaje, njima upravlja, prati ih i objavljuje ulagateljima u AIF.

(9) Delegiranje skrbničkih poslova depozitara glavnom brokeru iz stavka 8. točke b) ovoga članka dozvoljeno je ako su ispunjeni odgovarajući uvjeti za delegiranje u skladu s odredbama ovoga Zakona.

(10) Na ugovor iz stavka 1. ovoga članka sklopljen između depozitara i UAIF-a primjenjuje se pravo matične države članice AIF-a.

(11) Agencija pravilnikom detaljnije propisuje uvjete za upravitelje depozitara iz stavka 7. ovoga članka.«.

Članak 28.

Iza članka 186. dodaju se naslovi iznad članaka i članci 186.a do 186.d koji glase:

*»Odobrenje za rad investicijskom društvu za obavljanje poslova depozitara AIF-a čiji se udjeli distribuiraju malim ulagateljima*

Članak 186.a

(1) Zahtjev za izdavanje odobrenja investicijskom društvu za obavljanje poslova depozitara AIF-a čiji se udjeli distribuiraju malim ulagateljima podnosi se Agenciji sa sadržajem koji pravilnikom iz stavka 8. ovoga članka propisuje Agencija.

(2) Agencija izdaje odobrenje investicijskom društvu za obavljanje poslova depozitara AIF-a čiji se udjeli distribuiraju malim ulagateljima na temelju zahtjeva iz stavka 1. ovoga članka.

(3) Agencija će izdati odobrenje investicijskom društvu za obavljanje poslova depozitara AIF-a čiji se udjeli distribuiraju malim ulagateljima ako su ispunjeni svi sljedeći uvjeti:

1. uvjeti iz članka 186. stavka 4. ovoga Zakona koji se odnose na potrebni temeljni kapital, regulatorni kapital i vrstu usluga koje je investicijsko društvo ovlašteno obavljati u skladu s odredbama zakona kojim se uređuje tržište kapitala

2. uvjeti koji se odnose na dodatne organizacijske i tehničke zahtjeve iz članka 186.d ovoga Zakona i pravilnika iz članka 188. stavka 5. ovoga Zakona

3. upravitelji depozitara AIF-a u smislu članka 186. stavka 7. ovoga Zakona imaju dobar ugled i odgovarajuće iskustvo u odnosu na AIF za koji se obavljaju poslovi depozitara

4. ustrojeni su svi mehanizmi koji osiguravaju da će biti ispunjeni uvjeti iz ovoga Zakona koji se odnose na obveze i poslove depozitara koji su propisani ovim zakonom, kao i Delegiranom uredbom Komisije (EU) br. 231/2013

5. iz programa aktivnosti depozitara iz stavka 6. ovoga članka, kao i drugih podataka iz zahtjeva iz stavka 1. ovoga članka, Agencija može utvrditi da su svi uvjeti propisani ovim Zakonom ispunjeni

6. uvjeti propisani zakonom kojim se uređuje tržište kapitala vezano uz obavljanje dodatnih djelatnosti koje prema ocjeni Agencije ne utječu negativno na obavljanje investicijskih usluga i aktivnosti.

(4) Uz zahtjev iz stavka 1. ovoga članka investicijsko društvo Agenciji podnosi i zahtjev za izdavanje odobrenja za obavljanje dodatnih djelatnosti investicijskog društva sukladno zakonu kojim se uređuje tržište kapitala.

(5) Agencija će o zahtjevima iz stavaka 1. i 4. ovoga članka odlučivati istodobno.

(6) Program aktivnosti depozitara mora obuhvaćati najmanje sljedeće cjeline:

a) detaljan opis aktivnosti za koje se traži odobrenje

b) detaljan opis ljudskih resursa koji će biti posvećeni poslovima depozitara

c) podatke o dobrom ugledu i odgovarajućem iskustvu upravitelja depozitara AIF-a

d) potvrdu investicijskog društva o kontinuiranom ispunjavanju uvjeta za rad koji su propisani zakonom kojim se uređuje tržište kapitala, uključujući i onih koji se odnose na primjerenost članova uprave, nadzornog odbora i imatelja kvalificiranih udjela, kao i važeći podatak o svim članovima upravljačkog tijela te imateljima kvalificiranih udjela

e) detaljan opis uspostavljenog prikladnog sustava za prikupljanje svih podataka o AIF-ovima za koje će se obavljati usluge depozitara te relevantnih podataka o UAIF-u, a koji su prijeko potrebni za obavljanje poslova depozitara

f) detaljan opis načina obavljanja kontrolnih poslova iz članka 190. ovoga Zakona

g) detaljan opis načina obavljanja poslova praćenje tijeka novca AIF-a iz članka 191. ovoga Zakona

h) detaljan opis načina obavljanja poslova pohrane i vođenja imovine AIF-a iz članaka 192. i 193. ovoga Zakona

i) detaljan opis poslova koji su delegirani trećim osobama, sukladno članku 194. ovoga Zakona

j) detaljan opis mehanizama interne kontrole

k) podatak o broju AIF-ova i UAIF-ova kojima planiraju pružati usluge depozitara

l) podatak o broju UCITS fondova i društava za upravljanje UCITS fondovima kojima planiraju pružati usluge depozitara ili se one već pružaju sukladno zakonu kojim se uređuje osnivanje i poslovanje UCITS fondova.

(7) Odobrenje investicijskom društvu za obavljanje poslova depozitara vrijedi za obavljanje djelatnosti na području Republike

Hrvatske te se na njega ne odnose prava prekograničnog pružanja usluga sukladno zakonu kojim se uređuje tržište kapitala.

(8) Agencija pravilnikom detaljnije uređuje sadržaj zahtjeva iz stavka 1. ovoga članka, pobliže određuje uvjete za izdavanje odobrenja i kriterije za procjenu ispunjavanja tih uvjeta te sadržaj programa aktivnosti depozitara iz stavka 3. točke 5. ovoga članka.

*Rokovi za odlučivanje o zahtjevu, odbijanje zahtjeva*

Članak 186.b

(1) O zahtjevu iz članka 186.a stavka 1. ovoga Zakona Agencija će odlučiti u roku od 60 dana od dana zaprimanja urednog zahtjeva.

(2) Zahtjev iz stavka 1. ovoga članka je uredan ako sadrži sve podatke potrebne za odlučivanje propisane člankom 186.a ovoga Zakona i pravilnikom iz članka 186.a stavka 8. ovoga Zakona.

(3) Agencija će rješenjem odbiti zahtjev za izdavanje odobrenja investicijskom društvu za obavljanje poslova depozitara AIF-a čiji se udjeli distribuiraju malim ulagateljima ako nisu ispunjeni uvjeti iz članka 186.a stavka 3. ovoga Zakona ili ako nisu ispunjeni uvjeti propisani zakonom kojim se uređuje tržište kapitala vezano za obavljanje dodatnih djelatnosti koje prema ocjeni Agencije ne utječu negativno na obavljanje investicijskih usluga i aktivnosti.

*Ukidanje odobrenja investicijskom društvu za obavljanje poslova depozitara AIF-a čiji se udjeli distribuiraju malim ulagateljima*

Članak 186.c

Agencija će rješenjem ukinuti odobrenje investicijskom društvu za obavljanje poslova depozitara izdano u skladu s člankom 186.a ovoga Zakona u sljedećim slučajevima:

1. ako u slučaju provedene obnove postupka utvrdi da je odobrenje izdano na temelju neistinitih ili netočnih podataka ili izjava bitnih za donošenje tog rješenja
2. ako depozitar prestane ispunjavati uvjete pod kojima je odobrenje izdano
3. ako Agencija utvrdi da depozitar ne ispunjava svoje dužnosti u skladu s preuzetim obvezama i/ili odredbama ovoga Zakona, osobito u odnosu na delegirane poslove
4. ako postoje okolnosti koje dovode u sumnju sposobnost depozitara za uredno, pravodobno i kvalitetno ispunjenje dužnosti u skladu s preuzetim obvezama odnosno odredbama ovoga Zakona
5. ako depozitar sustavno i/ili teško krši odredbe ovoga Zakona ili pravila AIF-a ili
6. kada Agencija opravdano sumnja da UAIF i depozitar djeluju u dosluhu na štetu interesa ulagatelja u AIF.

*Organizacijski i tehnički zahtjevi*

Članak 186.d

Investicijsko društvo koje obavlja poslove depozitara mora zadovoljavati sljedeće organizacijske i tehničke zahtjeve:

a) imati potrebnu infrastrukturu za pohranu imovine AIF-a za koji će obavljati poslove depozitara

b) uspostaviti adekvatne administrativne i računovodstvene postupke, mehanizme unutarnje kontrole, djelotvorne postupke procjene rizika te djelotvorne mehanizme nadzora i zaštite sustava za obradu podataka, a vezano za obavljanje poslova depozitara

c) uspostaviti i provoditi djelotvorne organizacijske i upravljačke sustave u svrhu poduzimanja svih razumnih mjera usmjerenih na sprečavanje sukoba interesa, a koji mogu proizaći iz obavljanja poslova depozitara

d) osigurati vođenje evidencija za sve usluge, djelatnosti i transakcije koje obavlja u sklopu obavljanja poslova depozitara

e) poduzimati razumne mjere za osiguranje kontinuiteta i pravilnosti u obavljanju poslova depozitara upotrebom primjerenih i proporcionalnih sustava, resursa i postupaka

f) upravitelji depozitara moraju imati adekvatna znanja, vještine i iskustvo vezano za obavljanje poslova depozitara, a kako bi mogli razumjeti glavne rizike koji proizlaze iz obavljanja poslova depozitara.«.

Članak 29.

U članku 187. stavak 1. mijenja se i glasi:

»(1) Depozitar AIF-a osnovanog u Republici Hrvatskoj isključivo može biti depozitar iz članka 186. stavka 4. ovoga Zakona, s time da depozitar iz članka 186. stavka 4. točke 6. ovoga Zakona ne može biti depozitar AIF-a iz članka 151. ovoga Zakona čiji se udjeli nude malim ulagateljima.«.

Članak 30.

U članku 197. stavku 4. iza riječi: »posljedica« dodaju se riječi: »nepažnje ili namjernog«.

Članak 31.

U članku 207.a stavku 1. točki 2. riječ: »ili« briše se.

Točka 3. mijenja se i glasi:

»3. kada je depozitar kreditna institucija, donošenjem rješenja kojim se ukida odobrenje za rad kreditnoj instituciji od strane nadležnog tijela koje je to odobrenje izdalo«.

Iza točke 3. dodaju se točke 4. i 5. koje glase:

»4. kada je depozitar investicijsko društvo, ako Agencija donese rješenje kojim se ukida odobrenje za rad tog investicijskog društva ili ukida odobrenje za pružanje pomoćne usluge pohrane i administriranja financijskih instrumenata za račun klijenta u skladu s odredbama zakona kojim se uređuje tržište kapitala ili

5. kada je depozitar investicijsko društvo, ako Agencija donese rješenje kojim se ukida odobrenje za rad tog investicijskog društva za obavljanje poslova depozitara izdano u skladu s člankom 186.a ovoga Zakona.«.

Članak 32.

U članku 209. stavak 3. mijenja se i glasi:

»(3) Izdavanjem odobrenja za osnivanje i upravljanje AIF-om s javnom ponudom smatra se da je Agencija izdala i odobrenje na pravila i prospekt AIF-a te na izbor depozitara za AIF.«.

Članak 33.

U članku 209.a iza stavka 4. dodaje se novi stavak 5. koji glasi:

»(5) Kada zahtjev iz stavka 1. ovoga članka podnosi UAIF iz druge države članice ili UAIF iz treće države, Agencija će, za potrebe provjere usklađenosti poslovanja UAIF-a iz druge države članice ili UAIF-a iz treće države na području Republike Hrvatske, od nadležnoga tijela matične države članice UAIF-a odnosno referentne države članice UAIF-a tražiti dodatne informacije o tome odnosi li se odobrenje koje UAIF ima za obavljanje poslova upravljanja AIF-ovima i na vrstu AIF-ova na koji se odnosi zahtjev za izdavanje odobrenja.«.

Dosadašnji stavci 5. i 6. postaju stavci 6. i 7.

Članak 34.

U članku 211. stavku 1. točka 3. mijenja se i glasi:

»3. pravila i prospekt AIF-a s javnom ponudom nisu u skladu s odredbama zakona kojim se uređuje osnivanje i rad otvorenih investicijskih fondova s javnom ponudom odnosno pravila AIF-a s privatnom ponudom formalno ne sadrže odredbe propisane kao obvezne odredbama ovoga Zakona i propisa donesenih na temelju ovoga Zakona i drugih propisa u nadležnosti Agencije«.

U točki 6. riječi: »s privatnom ponudom« brišu se.

Članak 35.

U članku 232. stavku 6. iza točke 7. dodaje se nova točka 8. koja glasi:

»8. UAIF-ovi iz treće države koji profesionalnim ulagateljima u Republici Hrvatskoj izravno distribuiraju udjele AIF-ova kojima upravljaju, u dijelu obavljanja poslova u Republici Hrvatskoj«.

Dosadašnje točke 8. do 11. postaju točke 9. do 12.

Članak 36.

U članku 261. stavku 4. riječi: »kreditnom institucijom koja pruža« zamjenjuju se riječima: »subjektima iz članka 186. stavka 4. ovoga Zakona koji pružaju«.

Iza stavka 6. dodaje se stavak 7. koji glasi:

»(7) Kada poslove depozitara obavljaju subjekti iz članka 186. stavka 4. točaka 2. i 3. te 5. i 6. ovoga Zakona, Agencija je nadležna i za nadzor nad raspodjelom poslova depozitara između podružnice i sjedišta depozitara, a kako bi se izbjeglo moguće zaobilaženje zahtjeva za osnivanjem depozitara u matičnoj državi članici AIF-a, u skladu s člankom 186. stavkom 3. ovoga Zakona.«.

Članak 37.

Naslov iznad članka 262. mijenja se i glasi: »Nadzorne mjere i posebne nadzorne mjere koje Agencija može izreći depozitaru«.

Članak 38.

Iza članka 262. dodaju se naslovi iznad članaka i članci 262.a i 262.b koji glase:

*»Izricanje posebnih nadzornih mjera depozitaru*

Članak 262.a

(1) Agencija može rješenjem izreći sljedeće posebne nadzorne mjere:

1. naložiti depozitaru da uspostavi, provodi ili poboljša organizacijske, tehničke, kadrovske ili druge uvjete za obavljanje poslova depozitara propisane ovim Zakonom i podzakonskim propisima i/ili drugim relevantnim propisima

2. naložiti depozitaru poboljšanje politika i procesa upravljanja rizicima ili obavljanja poslova depozitara

3. naložiti depozitaru da u daljnjem poslovanju smanjuje rizike koji su povezani s poslovanjem depozitara

4. naložiti depozitaru da promjeni, smanji ili prestane obavljati određenu aktivnost za koju Agencija utvrdi da je prouzročila znatne gubitke ili da predstavlja veliki rizik za obavljanje poslova depozitara

5. naložiti da depozitar suspendira jednu ili više osoba s posebnim pravima ili odgovornostima ili

6. naložiti depozitaru druge razmjerne mjere koje su potrebne da bi depozitar poslovalo u skladu s odredbama ovoga Zakona i propisima donesenim na temelju ovoga Zakona ili na temelju drugih zakona kojima se uređuje poslovanje depozitara i propisa donesenih na temelju njih.

(2) Agencija je ovlaštena depozitaru izreći posebne nadzorne mjere iz stavka 1. ovoga članka:

1. ako depozitar nije postupio u skladu s rješenjem kojim Agencija nalaže mjere za otklanjanje nezakonitosti i nepravilnosti iz članka 262. ovoga Zakona

2. ako nije uspostavio, ne provodi ili redovito ne održava organizacijske, tehničke, kadrovske ili druge uvjete za obavljanje poslova depozitara propisane ovim Zakonom i podzakonskim propisima i/ili drugim relevantnim propisima

3. u drugim slučajevima kada Agencija utvrdi kršenje odredbi ovoga Zakona i/ili relevantnih propisa, a takva mjera je potrebna kako bi se takvo kršenje obustavilo i/ili uspostavilo zakonito postupanje i/ili osiguralo poštivanje odredbi ovoga Zakona i/ili drugih relevantnih propisa.

(3) Agencija će rješenjem iz stavka 1. ovoga članka odrediti primjeren rok za poduzimanje mjera iz stavka 1. ovoga članka.

(4) Depozitar je dužan Agenciji dostaviti izvještaj o provedbi naloženih mjera iz stavka 1. ovoga članka, na koji se na odgovarajući način primjenjuju odredbe članka 252. i članka 253. stavaka 1., 2. i 3. ovoga Zakona.

*Neposredno rješavanje*

Članak 262.b

Ako je donošenje mjera iz članka 262.a ovoga Zakona potrebno radi zaštite ulagatelja i/ili javnog interesa, a radi se o mjerama koje se ne mogu odgađati te su činjenice na kojima se mjera temelji utvrđene ili su barem učinjene vjerojatnim, Agencija može o njima neposredno riješiti.«.

Članak 39.

U članku 265. iza stavka 2. dodaje se stavak 3. koji glasi:

»(3) Agencija je nadležna za nadzor UAIF-a iz druge države članice koji profesionalnim ulagateljima u Republici Hrvatskoj distribuira udjele AIF-ova iz treće države kojima upravlja, u dijelu ispunjavanja zahtjeva koji se odnose na obavljanje poslova u Republici Hrvatskoj te u odnosu na obvezu postupanja u skladu s člankom 125.a stavkom 1. točkom b) ovoga Zakona.«.

Članak 40.

U članku 269. stavku 4. riječi: »UCITS fondom« zamjenjuju se riječju: »AIF-om«.

Iza stavka 4. dodaje se stavak 5. koji glasi:

»(5) Nadzor nad poslovanjem podružnice UAIF-a iz treće države osnovane u Republici Hrvatskoj Agencija obavlja na način i u opsegu obavljanja nadzora nad UAIF-om sa sjedištem u Republici Hrvatskoj.«.

Članak 41.

Iza članka 269. dodaju se naslovi iznad članaka i članci 269.a i 269.b koji glase:

*»Nadležnost Agencije za nadzor nad poslovanjem UAIF-a iz treće države koji u Republici Hrvatskoj izravno trguje udjelima AIF-ova kojima upravlja*

Članak 269.a

(1) Agencija je nadležna za nadzor UAIF-a iz treće države koji u Republici Hrvatskoj profesionalnim ulagateljima distribuira udjele AIF-a kojim upravlja, u dijelu koji se odnosi na zahtjeve koje je

dužan ispunjavati u skladu s odredbama ovoga Zakona i propisa donesenih na temelju ovoga Zakona.

(2) Agencija je nadležna za nadzor UAIF-a iz treće države koji profesionalnim ulagateljima u Republici Hrvatskoj nudi udjele AIF-a kojim upravlja u odnosu na obvezu postupanja u skladu s člankom 139.a stavkom 1. točkom b) ovoga Zakona.

*Ovlasti Agencije u obavljanju nadzora nad poslovanjem UAIF-a iz treće države koji u Republici Hrvatskoj izravno trguje udjelima AIF-ova kojima upravlja*

Članak 269.b

(1) UAIF iz treće države koji u Republici Hrvatskoj profesionalnim ulagateljima distribuira udjele AIF-a kojim upravlja dužan je na zahtjev Agencije dostaviti svu dokumentaciju ili informacije koje su Agenciji potrebne za nadzor usklađenosti UAIF-a s odredbama ovoga Zakona za čiji je nadzor Agencija nadležna.

(2) Ako Agencija utvrdi da UAIF iz treće države, koji u Republici Hrvatskoj profesionalnim ulagateljima distribuira udjele AIF-a kojim upravlja, krši odredbe ovoga Zakona za čiji je nadzor Agencija nadležna, rješenjem će naložiti prestanak postupanja koje predstavlja povredu odredbi ovoga Zakona te će o tome bez odgode obavijestiti nadležno tijelo države sjedišta UAIF-a iz treće države.

(3) Ako UAIF iz treće države, koji u Republici Hrvatskoj profesionalnim ulagateljima distribuira udjele AIF-a kojim upravlja, protivno stavku 1. ovoga članka odbije Agenciji dostaviti traženu dokumentaciju i informacije ili ako UAIF ne postupi u skladu s rješenjem iz stavka 2. ovoga članka, Agencija će o tome obavijestiti nadležno tijelo države sjedišta UAIF-a iz treće države.

(4) Ako unatoč mjerama koje poduzme nadležno tijelo države sjedišta UAIF-a iz treće države u skladu sa stavkom 4. ovoga članka ili ako se te mjere pokažu neprimjerenima ili ako propisi države sjedišta UAIF-a ne predviđaju takve mjere, UAIF iz treće države i dalje odbija Agenciji dostaviti dokumentaciju i informacije ili ustraje u kršenju odredbi ovoga Zakona, Agencija može, nakon što obavijesti nadležno tijelo države sjedišta UAIF-a, naložiti nadzorne mjere u okviru svojih ovlasti kako bi spriječila ili sankcionirala daljnje nezakonitosti i/ili nepravilnosti i, u mjeri u kojoj je to potrebno, spriječila UAIF da inicira bilo kakve daljnje transakcije na području Republike Hrvatske.

(5) Ako Agencija ima osnovane sumnje da UAIF iz treće države krši propise za čiji nadzor Agencija nije nadležna, o tome će obavijestiti nadležno tijelo države sjedišta UAIF-a.

(6) Ako unatoč mjerama koje je poduzelo nadležno tijelo države sjedišta UAIF-a iz treće države ili zbog toga što se te mjere pokažu neprimjerenima ili iz razloga što nadležno tijelo države sjedišta UAIF-a iz treće države nije poduzelo potrebne mjere unutar razumnog roka, UAIF iz treće države ustraje u postupanju koje evidentno šteti interesima ulagatelja dotičnog AIF-a, financijskoj stabilnosti ili integritetu tržišta u Republici Hrvatskoj, Agencija može radi zaštite interesa ulagatelja u AIF, zaštite financijske stabilnosti ili integriteta tržišta, nakon što obavijesti nadležno tijelo države sjedišta UAIF-a iz treće države, naložiti nadzorne mjere u okviru svojih ovlasti, uključujući i mogućnost sprječavanja UAIF-a iz treće države u daljnjem trgovanju udjelima tog AIF-a u Republici Hrvatskoj.«.

Članak 42.

U članku 283. stavku 1. u uvodnoj rečenici iza riječi: »UAIF« dodaju se riječi: »odnosno podružnica UAIF-a iz treće zemlje«.

Iza točke 3. dodaje se točka 3.a koja glasi:

»3.a kao UAIF iz treće države u dijelu poslovanja na području Republike Hrvatske ne posluje u skladu s odredbom članka 12. stavka 3. ovoga Zakona«.

Iza točke 41. dodaju se točke 41.a do 41.h koje glase:

»41.a trguje udjelima AIF-a iz treće države u Republici Hrvatskoj protivno odredbama članka 125.a stavka 1. ovoga Zakona

41.b kao UAIF iz druge države članice trguje udjelima AIF-a iz treće države u Republici Hrvatskoj protivno odredbama članka 125.a stavka 1. ovoga Zakona

41.c ne imenuje jednog ili više subjekata koji će obavljati poslove iz članka 189. ovoga Zakona u skladu s odredbama članaka 190. do 192. ovoga Zakona ili o tome ne obavijesti Agenciju i nadzorno tijelo treće države u kojoj je AIF osnovan, u skladu s odredbom članka 125.a stavka 2. ovoga Zakona

41.d kao UIAF iz druge države članice koji trguje udjelima AIF-a iz treće države u Republici Hrvatskoj ne imenuje jednog ili više subjekata koji će obavljati poslove iz članka 189. ovoga Zakona u skladu s odredbama članaka 190. do 192. ovoga Zakona i o tome ne obavijesti Agenciju, u skladu s odredbom članka 125.a stavka 2. ovoga Zakona

41.e protivno odredbi članka 125.b stavka 3. ovoga Zakona započne distribuciju AIF-a iz treće države kojim upravlja, prije dostavljanja obavijesti Agenciji o namjeri distribucije AIF-a iz treće države

41.f kao UAIF iz druge države članice protivno odredbi članka 125.a stavka 3. ovoga Zakona u Republici Hrvatskoj započne distribuciju AIF-a iz treće države kojim upravlja, prije dostavljanja obavijesti Agenciji o namjeri distribucije AIF-a iz treće države

41.g protivno odredbi članka 125.b stavka 4. ovoga Zakona u slučaju značajne promjene bilo kojih podataka dostavljenih u skladu s člankom 125.a stavkom 4. ovoga Zakona ne dostavi Agenciji pisanu obavijest o namjeravanoj promjeni najmanje mjesec dana prije njezina provođenja odnosno odmah nakon što se neplanirana promjena dogodila

41.h kao UAIF iz druge države članice ne dostavi u skladu s odredbom članka 125.b stavka 4. ovoga Zakona Agenciji pisanu obavijest o namjeravanoj promjeni«.

Iza točke 56. dodaje se točka 56.a koja glasi:

»56.a kao UAIF iz treće države na području Republike Hrvatske upravlja AIF-om iz Republike Hrvatske protivno odredbi članka 136.a stavka 1. ovoga Zakona«.

Iza točke 58. dodaju se točke 58.a do 58.d koje glase:

»58.a kao UAIF iz treće države ulagateljima u Republici Hrvatskoj distribuira udjele AIF-a kojim upravlja protivno odredbama članka 139.a stavka 1. ovoga Zakona

58.b kao UAIF iz treće države koji u Republici Hrvatskoj distribuira udjele AIF-a kojim upravlja ne imenuje pravnog zastupnika u Republici Hrvatskoj u skladu s odredbom članka 139.a stavka 2. ovoga Zakona

58.c kao UIAF iz treće države ulagateljima u Republici Hrvatskoj distribuira udjele AIF-a kojim upravlja, a nije za takav AIF dostavio obavijest Agenciji u skladu članka 139.c stavka 3. ovoga Zakona

58.d kao UIAF iz treće države ne dostavi Agenciji pisanu obavijest o namjeravanoj promjeni najmanje mjesec dana prije njezina provođenja odnosno odmah nakon što se neplanirana promjena dogodila, u skladu s odredbom članka 139.c stavka 4. ovoga Zakona«.

Iza stavka 2. dodaje se stavak 3. koji glasi:

»(3) Novčanom kaznom u iznosu od 2650,00 do 6630,00 eura kaznit će se za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka i odgovorna osoba u podružnici UAIF-a iz treće države osnovane u Republici Hrvatskoj.«.

Članak 43.

U članku 284. stavku 1. iza točke 17. dodaju se točke 17.a i 17.b koje glase:

»17.a Agenciji ne dostavi odluku o dobrovoljnom prestanku obavljanja djelatnosti u skladu s odredbom članka 81. stavka 2. ovoga Zakona

17.b se prilikom donošenja odluke o dobrovoljnom prestanku obavljanja registrirane djelatnosti društvo za upravljanje ne pridržava odredbi članka 14. ovoga Zakona, u skladu s odredbom članka 81. stavka 3. ovoga Zakona«.

Iza točke 27. dodaju se točke 27.a do 27.g koje glase:

»27.a nije prestao s izravnom ili neizravnom distribucijom udjela AIF-a koji je naveden u članku 125.c stavku 1. točki c) ovoga Zakona, suprotno obvezi propisanoj odredbom članka 125.c stavka 2. ovoga Zakona

27.b kao UAIF iz druge države članice nije u Republici Hrvatskoj prestao s izravnom ili neizravnom distribucijom udjela AIF-suprotno obvezi propisanoj odredbom članka 125.c stavka 2. ovoga Zakona

27.c protivno odredbi članka 125.c stavka 3. ovoga Zakona u roku od 36 mjeseci od dana povlačenja obavijesti iz članka 125.c stavka 1. ovoga Zakona provede predmarketinške aktivnosti u odnosu na udjele AIF-a koji je naveden u članku 125.c stavku 1. točki c) ovoga Zakona ili u odnosu na usporedivu investicijsku strategiju ili ideju

27.d nije u skladu s odredbom članka 125.c stavka 4. ovoga Zakona osigurao ulagateljima u Republici Hrvatskoj koji ostanu imatelji udjela AIF-a navedenog u stavku 1. točki c) istoga članka svu dokumentaciju i informacije koje osigurava ulagateljima tog AIF-a u matičnoj državi članici UAIF-a

27.e kao UAIF iz druge države članice nije u skladu s odredbom članka 125.c stavka 4. ovoga Zakona osigurao ulagateljima u Republici Hrvatskoj koji ostanu imatelji udjela AIF-a iz stavka 1. točke c) istoga članka svu dokumentaciju i informacije koje osigurava ulagateljima tog AIF-a u matičnoj državi članici UAIF-a

27.f kao UAIF iz treće države nije prestao s novom ili daljnjom, izravnom ili neizravnom distribucijom udjela AIF-a iz članka 139.d stavka 1. točke c) ovoga Zakona, suprotno obvezi propisanoj odredbom članka 139.d stavka 2. ovoga Zakona

27.g kao UAIF iz treće države nije u skladu s odredbom članka 139.d stavka 4. ovoga Zakona osigurao ulagateljima u Republici Hrvatskoj koji ostanu imatelji udjela AIF-a iz u stavka 1. točke c) istoga članka svu dokumentaciju i informacije koje osigurava ulagateljima tog AIF-a u državi sjedišta UAIF-a«.

Točka 41. mijenja se i glasi:

»41. u državi članici domaćinu profesionalnim ulagateljima distribuira udjele AIF-a kojim upravlja protivno odredbama članka 119. stavka 3. ili 9. ovoga Zakona«.

U točki 42. riječi: »članka 156. stavka 1.« zamjenjuju se riječima: »članka 119. stavka 15.«.

U točki 43. riječi: »stavka 2.« brišu se.

U točki 44. riječi: »stavka 4.« zamjenjuje se riječima: »stavka 3.«.

PRIJELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE

Članak 44.

(1) Agencija će u roku od 12 mjeseci od dana stupanja na snagu ovoga Zakona uskladiti s odredbama ovoga Zakona:

– Pravilnik o obavljanju poslova depozitara AIF-a (»Narodne novine«, br. 25/19., 139/20. i 100/22.)

– Pravilnik o izdavanju odobrenja za rad UAIF-a (»Narodne novine«, br. 136/20. i 100/22.) i

– Pravilnik o dodatnim organizacijskim zahtjevima društava za upravljanje alternativnim investicijskim fondovima (»Narodne novine«, br. 25/19.).

(2) Agencija će u roku od 12 mjeseci od dana stupanja na snagu ovoga Zakona donijeti pravilnike iz članka 125.a koji je dodan člankom 21. ovoga Zakona i iz članka 139.b koji je dodan člankom 23. ovoga Zakona.

Članak 45.

Postupci započeti prije stupanja na snagu ovoga Zakona dovršit će se prema odredbama Zakona o alternativnim investicijskim fondovima (»Narodne novine«, br. 21/18., 126/19., 110/21. i 83/23.).

Članak 46.

Ovaj Zakon stupa na snagu osmoga dana od dana objave u »Narodnim novinama«, osim članka 12. koji stupa na snagu 17. siječnja 2025.

Klasa: 022-02/24-01/90
Zagreb, 13. prosinca 2024.

HRVATSKI SABOR

Predsjednik
Hrvatskoga sabora
**Gordan Jandroković,** v. r.

---

**2512**

Na temelju članka 89. Ustava Republike Hrvatske, donosim

# ODLUKU

## O PROGLAŠENJU ZAKONA O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONA O OSIGURANJU

Proglašavam Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o osiguranju, koji je Hrvatski sabor donio na sjednici 13. prosinca 2024.

Klasa: 011-02/24-02/97
Urbroj: 71-10-01/1-24-2
Zagreb, 17. prosinca 2024.

Predsjednik
Republike Hrvatske
**Zoran Milanović,** v. r.

# ZAKON

## O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONA O OSIGURANJU

Članak 1.

U Zakonu o osiguranju (»Narodne novine«, br. 30/15., 112/18., 63/20., 133/20. i 151/22.) naslov iznad članka 2. mijenja se i glasi:

»Preuzimanje i provedba pravnih akata Europske unije te međunarodnih ugovora«.

Članak 2. mijenja se i glasi:

(1) Ovim se Zakonom u hrvatsko zakonodavstvo preuzimaju sljedeći akti Europske unije:

1. Direktiva Vijeća 91/371/EEZ od 20. lipnja 1991. o provedbi Sporazuma između Europske ekonomske zajednice i Švicarske Konfederacije o izravnom osiguranju osim životnog osiguranja (SL L 205, 27. 7. 1991.)

2. Direktiva Vijeća 91/674/EEZ od 19. prosinca 1991. o godišnjim financijskim izvještajima i konsolidiranim financijskim izvještajima društava za osiguranje (SL L 374, 31. 12. 1991.) kako je posljednji put izmijenjena Direktivom 2006/46/EZ Europskog parlamenta i Vijeća od 14. lipnja 2006. o izmjeni Direktive Vijeća 78/660/EEZ o godišnjim financijskim izvještajima za određene vrste trgovačkih društava, Direktive Vijeća 83/349/EEZ o konsolidiranim financijskim izvještajima, Direktive Vijeća 86/635/EEZ o godišnjim financijskim izvještajima i konsolidiranim financijskim izvještajima banaka i drugih financijskih institucija i Direktive Vijeća 91/674/EEZ o godišnjim financijskim izvještajima i konsolidiranim financijskim izvještajima osiguravajućih poduzeća (Tekst značajan za EGP) (SL L 224, 16. 8. 2006.)

3. Direktiva (EU) 2016/97 Europskog parlamenta i Vijeća od 20. siječnja 2016. o distribuciji osiguranja (preinačeni tekst) (Tekst značajan za EGP) (SL L 26, 2. 2. 2016.) kako je posljednji put izmijenjena Delegiranom uredbom Komisije (EU) 2019/1935 od 13. svibnja 2019. o izmjeni Direktive (EU) 2016/97 Europskog parlamenta i Vijeća s obzirom na regulatorne tehničke standarde kojima se prilagođuju temeljni iznosi u eurima za osiguranje od profesionalne odgovornosti i za financijsku sposobnost posrednika u osiguranju i reosiguranju (Tekst značajan za EGP) (SL L 301, 22. 11. 2019.)

4. Direktiva Vijeća 2004/113/EZ od 13. prosinca 2004. o provedbi načela jednakog postupanja prema muškarcima i ženama u pristupu i nabavi robe, odnosno pružanju usluga (SL L 373, 21. 12. 2004.)

5. Direktiva 2009/138/EZ Europskog parlamenta i Vijeća od 25. studenoga 2009. o osnivanju i obavljanju djelatnosti osiguranja i reosiguranja (Solventnost II) (preinačeno) (Tekst značajan za EGP) (SL L 335, 17. 12. 2009.) kako je posljednji put izmijenjena Direktivom (EU) 2022/2556 Europskog parlamenta i Vijeća od 14. prosinca 2022. o izmjeni Direktive o izmjeni direktiva 2009/65/EZ, 2009/138/EZ, 2011/61/EU, 2013/36/EU, 2014/59/EU, 2014/65/EU, (EU) 2015/2366 i (EU) 2016/2341 u pogledu digitalne operativne otpornosti za financijski sektor (Tekst značajan za EGP) (SL L 333, 27. 12. 2022.) i Obavijesti o prilagodbi iznosa utvrđenih u Direktivi 2009/138/EZ Europskog parlamenta i Vijeća o osnivanju i obavljanju djelatnosti osiguranja i reosiguranja (Solventnost II) u skladu s inflacijom (C 423/25, 19. 10. 2021.).

(2) Ovim se Zakonom osigurava provedba sljedećih akata Europske unije:

1. Uredbe (EU) br. 1092/2010 Europskog parlamenta i Vijeća od 24. studenoga 2010. o makrobonitetnom nadzoru financijskog sustava Europske unije i osnivanju Europskog odbora za sistemske rizike (SL L 331, 15. 12. 2010.) kako je posljednji put izmijenjena Uredbom (EU) 2019/2176 Europskog parlamenta i Vijeća od 18. prosinca 2019. o izmjeni Uredbe (EU) br. 1092/2010 o makrobonitetnom nadzoru financijskog sustava Europske unije i osnivanju Europskog odbora za sistemske rizike (Tekst značajan za EGP) (SL L 334, 27. 12. 2019.)

2. Uredbe (EU) br. 1093/2010 Europskog parlamenta i Vijeća od 24. studenoga 2010. o osnivanju europskog nadzornog tijela (Europskog nadzornog tijela za bankarstvo), kojom se izmjenjuje Odluka br. 716/2009/EZ i stavlja izvan snage Odluka Komisije 2009/78/EZ (SL L 331, 15. 12. 2010.) kako je posljednji put izmijenjena Uredbom (EU) 2023/1114 Europskog parlamenta i Vijeća od 31. svibnja 2023. o tržištima kriptoimovine i izmjeni uredaba (EU) br. 1093/2010 i (EU) br. 1095/2010 te direktiva 2013/36/EU i (EU) 2019/1937 (Tekst značajan za EGP) (SL L 150, 9. 6. 2023.)

3. Uredbe (EU) br. 1094/2010 Europskog parlamenta i Vijeća od 24. studenoga 2010. o osnivanju Europskog nadzornog tijela (Europsko nadzorno tijelo za osiguranje i strukovno mirovinsko osiguranje), o izmjeni Odluke broj 716/2009/EZ i o stavljanju izvan snage Odluke Komisije 2009/79/EZ (SL L 331, 15. 12. 2010.) kako je posljednji put izmijenjena Uredbom (EU) 2019/2175 Europskog parlamenta i Vijeća od 18. prosinca 2019. o izmjeni Uredbe (EU) br. 1093/2010 o osnivanju europskog nadzornog tijela (Europskog nadzornog tijela za bankarstvo), Uredbe (EU) br. 1094/2010 o osnivanju Europskog nadzornog tijela (Europsko nadzorno tijelo za osiguranje i strukovno mirovinsko osiguranje), Uredbe (EU) br. 1095/2010 o osnivanju europskog nadzornog tijela (Europskog nadzornog tijela za vrijednosne papire i tržišta kapitala), Uredbe (EU) br. 600/2014 o tržištima financijskih instrumenata, Uredbe (EU) 2016/1011 o indeksima koji se upotrebljavaju kao referentne vrijednosti u financijskim instrumentima i financijskim ugovorima ili za mjerenje uspješnosti investicijskih fondova i Uredbe (EU) 2015/847 o informacijama koje su priložene prijenosu novčanih sredstava (Tekst značajan za EGP) (SL L 334, 27. 12. 2019.)

4. Uredbe (EU) br. 1095/2010 Europskog parlamenta i Vijeća od 24. studenoga 2010. o osnivanju europskog nadzornog tijela (Europskog nadzornog tijela za vrijednosne papire i tržišta kapitala), izmjeni Odluke br. 716/2009/EZ i stavljanju izvan snage Odluke Komisije 2009/77/EZ (SL L 331, 15. 12. 2010.) kako je posljednji put izmijenjena Uredbom (EU) 2023/1114 Europskog parlamenta i Vijeća od 31. svibnja 2023. o tržištima kriptoimovine i izmjeni uredaba (EU) br. 1093/2010 i (EU) br. 1095/2010 te direktiva 2013/36/EU i (EU) 2019/1937 (Tekst značajan za EGP) (SL L 150, 9. 6. 2023.)

5. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/35 od 10. listopada 2014. o dopuni Direktive 2009/138/EZ Europskog parlamenta i Vijeća o osnivanju i obavljanju djelatnosti osiguranja i reosiguranja (Solventnost II) (Tekst značajan za EGP) (SL L 12, 17. 1. 2015.) kako je posljednji put izmijenjena Delegiranom uredbom Komisije (EU) br. 2021/1256 od 21. travnja 2021. o izmjeni Delegirane uredbe (EU) 2015/35 u pogledu uključivanja rizika održivosti u upravljanje društvima za osiguranje i društvima za reosiguranje (Tekst značajan za EGP) (SL L 277, 2. 8. 2021.)

6. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2019/1935 od 13. svibnja 2019. o izmjeni Direktive (EU) 2016/97 Europskog parlamenta i Vijeća s obzirom na regulatorne tehničke standarde kojima se prilagođuju temeljni iznosi u eurima za osiguranje od profesionalne odgovornosti i za financijsku sposobnost posrednika u osiguranju i reosiguranju (Tekst značajan za EGP) (SL L 301, 22. 11. 2019.)

7. Uredbe (EU) 2022/2554 Europskog parlamenta i Vijeća od 14. prosinca 2022. o digitalnoj operativnoj otpornosti za financijski sektor i izmjeni uredbi (EZ) br. 1060/2009, (EU) br. 648/2012, (EU) br. 600/2014, (EU) br. 909/2014 i (EU) 2016/1011 (Tekst značajan za EGP) (SL L 333, 27. 12. 2022.) (u daljnjem tekstu: Uredba (EU) 2022/2554).

(3) Ovim se Zakonom osigurava provedba međunarodnih ugovora koji su sklopljeni i potvrđeni u skladu s Ustavom Republike Hrvatske, i to u dijelu koji se odnosi na obavljanje distribucije osiguranja i reosiguranja u Republici Hrvatskoj.«.

Članak 2.

U članku 6. stavku 5. točka 2. mijenja se i glasi:

»2. članak 92. stavak 1. točka 4. i stavci 2. do 4. ovoga Zakona«.

Članak 3.

U članku 18. iza stavka 2. dodaje se stavak 3. koji glasi:

»(3) Na društva za osiguranje koja na području Republike Hrvatske obavljaju poslove obveznih osiguranja u prometu primjenjuju se odredbe ovoga Zakona i zakona kojim se uređuju obvezna osiguranja u prometu.«.

Članak 4.

U članku 23. stavak 5. mijenja se i glasi:

»(5) Iznimno od stavka 2. ovoga članka, dionice društva za osiguranje ne moraju biti uplaćene u novcu ako se temeljni kapital povećao:

1. zbog provođenja statusnih promjena iz ovoga Zakona u kojima sudjeluje društvo za osiguranje

2. pretvaranjem instrumenta kapitala, odnosno druge novčane obveze društva za osiguranje u temeljni kapital u skladu s propisima

3. u skladu s odredbama članka 328. Zakona o trgovačkim društvima (»Narodne novine«, br. 111/93., 34/99., 121/99., 52/00., 118/03., 107/07., 146/08., 137/09., 125/11., 152/11., 111/12., 68/13., 110/15., 40/19., 34/22., 114/22., 18/23. i 130/23.).«.

Iza stavka 5. dodaju se stavci 6. i 7. koji glase:

»(6) Imatelji dionica društva za osiguranje dužni su pri ostvarivanju svojih dioničarskih prava djelovati u interesu društva za osiguranje.

(7) Ako se dionice društva za osiguranje vode na skrbničkom računu, skrbnički račun mora glasiti na ime.«.

Članak 5.

U članku 32. ispred riječi: »Društvo« dodaje se oznaka stavka: »(1)«.

Iza stavka 1. dodaje se stavak 2. koji glasi:

»(2) U skladu sa stavkom 1. ovoga članka, društvo za osiguranje dužno je prije početka obavljanja poslova zdravstvenog osiguranja dostaviti Agenciji i prethodnu suglasnost ministra nadležnog za zdravstvo u skladu s propisima kojima se uređuje djelatnost dobrovoljnog zdravstvenog osiguranja.«.

Članak 6.

U članku 34. iza stavka 3. dodaju se stavci 4. i 5. koji glase:

»(4) U slučaju ukidanja ili prestanka važenja odobrenja za rad, Agencija o tome obavješćuje nadzorna tijela drugih država članica.

(5) O svakom odobrenju za rad, ukidanju ili prestanku važenja odobrenja za obavljanje poslova osiguranja odnosno poslova reosiguranja društva za osiguranje odnosno društva za reosiguranje Agencija obavještava EIOPA-u.«.

Članak 7.

U članku 36. stavku 8. točki 1. uvodna rečenica mijenja se i glasi:

»1. propisano zakonom kojim se uređuje osnivanje i ustroj trgovačkih društava, zakonom kojim se uređuju kaznena djela protiv tržišta kapitala, zakonom kojim se uređuje računovodstvo poduzetnika, za kazneno djelo propisano zakonom kojim se uređuje tržište vrijednosnih papira te za kaznena djela propisana Kaznenim zakonom, i to:«.

Stavak 9. mijenja se i glasi:

»(9) Imatelj kvalificiranog udjela u društvu za osiguranje ne može imati suradnika koji je fizička osoba pravomoćno osuđena za kaznena djela iz stavka 8. ovoga članka.«.

Članak 8.

U članku 55. stavku 1. točki 2. riječ: »odnosno« zamjenjuje se riječima: »izravno primjenjivim propisima Europske unije i«.

Na kraju točke 2. briše se točka i dodaje se točka 3. koja glasi:

»3. smjernicama i preporukama iz članka 2.a ovoga Zakona i smjernicama, preporukama i uputama Agencije koje su donesene na temelju smjernica, preporuka ili uputa europskih nadzornih tijela.«.

U stavku 8. iza riječi: »Republike Hrvatske« dodaju se riječi: »i o tome izvijestiti Agenciju do kraja siječnja za prethodnu godinu«.

Članak 9.

U članku 58. stavku 1. u uvodnoj rečenici iza riječi: »imenovana« dodaju se riječi: »odnosno izabrana«.

Iza stavka 3. dodaje se stavak 4. koji glasi:

»(4) Član nadzornog odbora dužan je djelovati stručno, pošteno i neovisno kako bi mogao učinkovito obavljati poslove iz nadležnosti nadzornog odbora.«.

Članak 10.

U članku 59. stavku 1. iza riječi: »potrebno za« dodaju se riječi: »samostalno i neovisno«.

Članak 11.

U članku 59.a stavku 1. riječ: »ili« zamjenjuje se riječju: »odnosno«.

Članak 12.

U članku 66. stavku 7. iza riječi: »za ta osiguranja« briše se točka i dodaju se riječi: »i prethodnu suglasnost ministra nadležnog za zdravstvo u skladu s propisima kojima se uređuje djelatnost dobrovoljnog zdravstvenog osiguranja.«.

Članak 13.

U članku 78. stavak 4. mijenja se i glasi:

»(4) Agencija će odbiti zahtjev za izdavanje odobrenja za osnivanje podružnice društva za osiguranje iz treće države ako bi, uzimajući u obzir propise države sjedišta toga društva za osiguranje, odnosno uzimajući u obzir praksu te države u primjeni i izvršavanju tih propisa, obavljanje nadzora u skladu s ovim Zakonom moglo biti onemogućeno, odnosno bitno otežano.«.

Iza stavka 6. dodaju se stavci 7. i 8. koji glase:

»(7) Kad društvo za osiguranje iz treće države namjerava preko svoje podružnice pružati usluge osiguranja propisane zakonom kojim se uređuju obvezna osiguranja u prometu, dužno je, prije početka pružanja tih usluga osiguranja, Agenciji dostaviti izjavu da je postalo član nacionalnog ureda za osiguranje i nacionalnoga garancijskog fonda Republike Hrvatske.

(8) Društvo za osiguranje iz treće države koje pokriva rizik iz vrste osiguranja iz članka 7. stavka 2. točke 2. ovoga Zakona, odnosno zdravstveno osiguranje na području Republike Hrvatske dužno je prije početka obavljanja poslova zdravstvenog osiguranja dostaviti Agenciji uvjete osiguranja za ta osiguranja i prethodnu suglasnost ministra nadležnog za zdravstvo u skladu s propisima kojima se uređuje djelatnost dobrovoljnog zdravstvenog osiguranja.«.

Članak 14.

U članku 91. stavku 2. iza riječi: »provoditi« dodaje se riječ: »učinkovit«, a iza riječi: »koji« dodaju se riječi: »osigurava upravljanje poslovima pažnjom dobrog stručnjaka, a koji«.

Članak 15.

U članku 92. stavku 1. točka 4. mijenja se i glasi:

»4. razumne mjere kako bi osiguralo kontinuirano i redovito obavljanje svojih djelatnosti, uključujući izradu planova za nepredvidive situacije, a s tim ciljem, društvo upotrebljava primjerene i razmjerne sustave, resurse i postupke te osobito uspostavlja mrežne i informacijske sustave i upravlja njima u skladu s Uredbom (EU) 2022/2554.«.

Iza stavka 4. dodaje se stavak 5. koji glasi:

»(5) U pogledu rizika ulaganja, društva za osiguranje moraju dokazati da su usklađena s odredbama glave IX. poglavlja VI. ovoga Zakona.«.

Članak 16.

U članku 103. stavak 4. mijenja se i glasi:

»(4) Iznimno od stavka 3. ovoga članka, ako osoba posjeduje ovlaštenje za obavljanje poslova ovlaštenog aktuara iz članka 186. stavka 1. ovoga Zakona ili joj je ovlaštenje priznato sukladno članku 186. stavku 3. ovoga Zakona, smatra se da ispunjava uvjete iz stavka 3. ovoga članka.«.

Članak 17.

U članku 159. iza stavka 3. dodaje se stavak 4. koji glasi:

»(4) Agencija će pravilnikom detaljnije propisati kvalitativne zahtjeve koje, prema načelu razboritosti, moraju ispuniti društva za osiguranje kada ulažu imovinu u skladu s ovim poglavljem.«.

Članak 18.

U članku 186. stavci 2. i 3. mijenjaju se i glase:

»(2) Agencija će donijeti rješenje kojim će izdati ovlaštenje za obavljanje poslova ovlaštenog aktuara na zahtjev osobe koja dostavi dokaze o ispunjavanju sljedećih uvjeta:

1. znanje hrvatskog jezika

2. stručnost, odnosno da je uspješno obavila provjeru stručnih znanja potrebnih za obavljanje poslova ovlaštenog aktuara u skladu s programom izobrazbe međunarodnih, odnosno europskih aktuarskih udruga

3. primjerenost, odnosno da ima dobar ugled, poslovnu sposobnost i najmanje tri godine radnog iskustva u obavljanju aktuarskih poslova

4. da nije pravomoćno osuđena za kazneno djelo iz članka 36. stavka 8. ovoga Zakona

5. da joj dosad nije bilo ukinuto ovlaštenje za obavljanje poslova ovlaštenog aktuara.

(3) Agencija može s nadležnim nadzornim tijelom druge države članice ili nadležnim nadzornim tijelom treće države, ako su ispunjeni uvjeti iz stavaka 2. i 4. ovoga članka, sklopiti sporazum o uzajamnom priznavanju ovlaštenja za obavljanje poslova ovlaštenog aktuara.«.

Članak 19.

U članku 203. iza stavka 6. dodaje se novi stavak 7. koji glasi:

»(7) Subjekti nadzora Agencije su i: podružnice pravnih osoba iz država članica OECD-a koje u skladu s odredbama ovoga Zakona imaju pravo na području Republike Hrvatske obavljati distribuciju osiguranja i/ili distribuciju reosiguranja, fizičke i pravne osobe iz trećih država, koje u skladu s odredbama međunarodnih ugovora i u skladu s odredbama ovoga Zakona imaju pravo na području Republike Hrvatske obavljati distribuciju osiguranja u vrstama osiguranja iz članka 7. stavka 2. točaka 5., 6. i 7. ovoga Zakona u dijelu rizika osiguranja koji se odnosi na sva oštećenja ili gubitak robe u pomorskom i avionskom prijevozu te u vrstama osiguranja iz članka 7. stavka 2. točaka 11. i 12. ovoga Zakona, te fizičke i pravne osobe iz trećih država koje u skladu s odredbama međunarodnih ugovora i u skladu s odredbama ovoga Zakona imaju pravo na području Republike Hrvatske obavljati distribuciju reosiguranja.«.

Dosadašnji stavci 7. i 8. postaju stavci 8. i 9.

Članak 20.

U članku 204. iza stavka 10. dodaje se stavak 11. koji glasi:

»(11) Agencija ima ovlast da, osim izračuna potrebnog solventnog kapitala, prema potrebi, razvija potrebne kvantitativne alate u okviru postupka nadzornog pregleda kako bi procijenila sposobnost društva za osiguranje odnosno društva za reosiguranje da se suoči s mogućim događajima ili budućim promjenama gospodarskih uvjeta koji bi mogli imati nepovoljne učinke na njihov ukupni financijski položaj, a ima ovlast zahtijevati i da društva provedu odgovarajuće testove u svrhu procjene utjecaja navedenih čimbenika na njihov ukupni financijski položaj.«.

Članak 21.

U članku 212. stavku 2. riječi: »izvanrednih situacija« zamjenjuju se riječima: »izuzetnih kretanja«.

Članak 22.

U članku 213. iza stavka 3. dodaje se stavak 4. koji glasi:

»(4) Agencija obavlja svoje zadatke na transparentan i odgovoran način, pri čemu obraća primjerenu pažnju na zaštitu povjerljivih informacija.«.

Članak 23.

U članku 214. iza stavka 7. dodaju se stavci 8. i 9. koji glase:

»(8) Ako je društvo za osiguranje dobilo odobrenje za pokrivanje rizika razvrstanih u vrstu osiguranja iz članka 7. stavka 2. točke 18. ovoga Zakona, nadzor se proširuje na praćenje tehničkih sredstava koja su na raspolaganju društvu za osiguranje za obavljanje njegovih poslova pružanja pomoći na koje se društvo obvezalo.

(9) Ako nadzorna tijela države članice u kojoj se nalazi rizik ili države članice obveze ili, u slučaju društva za reosiguranje, nadzorna tijela države članice domaćina imaju razloga smatrati da djelatnosti društva za osiguranje odnosno društva za reosiguranje mogu utjecati na njegovu financijsku stabilnost, obavješćuju o tome nadzorna tijela matične države članice tog društva.«.

Članak 24.

U članku 215. stavku 1. u uvodnoj rečenici iza riječi: »nadzor« stavlja se zarez i dodaju riječi: »uzimajući u obzir glavni cilj nadzora, odnosno zaštitu ugovaratelja osiguranja i korisnika osiguranja i ciljeve nadzora utvrđene u članku 212. ovoga Zakona,«.

Članak 25.

U članku 220. stavak 4. mijenja se i glasi:

»(4) Osoba iz stavaka 1. i 2. ovoga članka koju je Agencija ovlastila kao tajnog kupca u postupku tajnog nadzora nad društvom za osiguranje ili distributerom u osiguranju, može postupati kao stran-

ka i može sklopiti ugovor o osiguranju za potrebe nadzora i drugih povezanih postupaka pri čemu taj ugovor ne proizvodi pravne učinke između ugovornih strana, ali se uzima kao da je sklopljen isključivo za potrebe dokazivanja činjenica utvrđenih u postupku tajnog nadzora te u prekršajnom i drugim postupcima povodom tog postupka nadzora.«.

Članak 26.

U članku 222. stavak 6. mijenja se i glasi:

»(6) Iznimno od stavaka 1., 4. i 5. ovoga članka, u slučaju provođenja tajnog nadzora iz članka 219. stavka 4. ovoga Zakona, obavijest o neposrednom nadzoru Agencija će dostaviti subjektu nadzora nakon obavljenog tajnog nadzora, a najkasnije u roku od 30 dana od dana sklapanja ugovora iz članka 220. stavka 4. ovoga Zakona, kada je takav ugovor sklopljen.«.

Članak 27.

U članku 228. stavku 3. riječi: »sve navode iz prigovora« zamjenjuju se riječima: »prigovor kojim se zapisnik osporava u cijelosti«.

Članak 28.

U članku 237. stavak 4. mijenja se i glasi:

»(4) Ako Agencija ne donese rješenje iz stavka 2. ovoga članka ili ne naloži dopunu izvješća iz stavka 3. ovoga članka u roku od 60 dana od podnošenja izvješća odnosno posljednje dopune izvješća, smatrat će se da su nezakonitosti ili nepravilnosti otklonjene.«.

Članak 29.

U članku 305. iza stavka 1. dodaje se novi stavak 2. koji glasi:

»(2) Izračunavanje solventnosti na razini grupe društava za osiguranje i društava za reosiguranje iz članka 298. stavka 2. točke 1. ovoga Zakona obavlja se u skladu s metodom konsolidacije iz članaka 315. do 317. ovoga Zakona.«.

Dosadašnji stavak 2. postaje stavak 3.

Članak 30.

Članak 342. mijenja se i glasi:

»(1) U nedostatku istovjetnog nadzora iz članka 340. ovoga Zakona ili ako Agencija ne primjenjuje članak 341. ovoga Zakona, u slučaju privremene istovjetnosti u skladu s člankom 340. stavkom 5. ovoga Zakona, Agencija na društva za osiguravanje i društva za reosiguranje primjenjuje jedno od sljedećeg:

1. članke 303. do 319. ovoga Zakona i članke 326. do 339. ovoga Zakona, na odgovarajući način

2. jednu od metoda navedenih u stavcima 4. i 5. ovoga članka.

(2) Opća načela i metode iz članaka 303. do 339. ovoga Zakona primjenjuju se na razini osiguravateljnog holdinga, mješovitog financijskog holdinga, društva za osiguranje iz treće zemlje ili društva za reosiguranje iz treće države.

(3) Samo za potrebe izračuna solventnosti grupe, s matičnim društvom postupa se kao s društvom za osiguranje odnosno društvom za reosiguranje, ovisno o istim uvjetima koji su propisani ovim Zakonom u pogledu vlastitih sredstva koja su prihvatljiva za pokriće potrebnog solventnog kapitala i jednog od sljedećih uvjeta:

1. potrebni solventni kapital, određen u skladu s načelima iz članka 311. ovoga Zakona, kad se radi o osiguravateljnom holdingu ili mješovitom financijskom holdingu

2. potrebni solventni kapital, određen u skladu s načelima iz članka 312. ovoga Zakona, kad se radi o društvu za osiguranje iz treće države ili društvu za reosiguranje iz treće države.

(4) Agencija može primijeniti druge metode koje osiguravaju primjeren nadzor društva za osiguranje i društva za reosiguranje u grupi, a ove metode odobrava nadzorno tijelo grupe nakon savjetovanja s drugim relevantnim nadzornim tijelima.

(5) Agencija može, kad primjenjuje odredbu stavka 4. ovoga članka, posebno zahtijevati osnivanje osiguravateljnog holdinga sa sjedištem u Europskoj uniji ili mješovitog financijskog holdinga sa sjedištem u Europskoj uniji i primijeniti odredbe glave XV. ovoga Zakona na društva za osiguranje i društva za reosiguranje u grupi, koju predvodi taj osiguravateljni holding ili mješoviti financijski holding.

(6) Izabrane metode iz stavaka 4. i 5. ovoga članka omogućuju ostvarivanje ciljeva nadzora grupe, kako je određeno u glavi XV. ovoga Zakona i priopćavaju se drugim dotičnim nadzornim tijelima i Europskoj komisiji.«.

Članak 31.

U članku 388.a stavku 1. riječi: »člankom 388. stavkom 8. i 9.« zamjenjuju se riječima: »člankom 386. i člankom 388.«.

Članak 32.

U članku 399. stavku 1. iza točke 18. briše se točka i dodaje se točka 19. koja glasi:

»19. »država članica OECD-a« je treća država koja je članica Organizacije za gospodarsku suradnju i razvoj i država pristupnica Kodeksa o liberalizaciji kretanja kapitala i Kodeksa o liberalizaciji nevidljivih transakcija Organizacije za gospodarsku suradnju i razvoj.«.

Članak 33.

U članku 401. iza stavka 5. dodaju se stavci 6. i 7. koji glase:

»(6) Osim osoba iz stavaka 1., 2. i 5. ovoga članka poslove distribucije osiguranja i/ili distribucije reosiguranja na području Republike Hrvatske ovlaštene su obavljati i podružnice pravnih osoba iz država članica OECD-a iz članka 419.a ovoga Zakona.

(7) Osim osoba iz stavaka 1., 2., 5. i 6. ovoga članka, na temelju međunarodnih ugovora iz članka 2. stavka 3. ovoga Zakona:

1. poslove distribucije osiguranja u vrstama osiguranja iz članka 7. stavka 2. točaka 5., 6. i 7. ovoga Zakona u dijelu rizika osiguranja koji se odnosi na sva oštećenja ili gubitak robe u pomorskom i avionskom prijevozu te u vrstama osiguranja iz članka 7. stavka 2. točaka 11. i 12. ovoga Zakona na temelju slobode pružanja usluga mogu obavljati i distributeri osiguranja iz trećih država ako je to utvrđeno odredbama međunarodnih ugovora iz članka 419.b ovoga Zakona

2. poslove distribucije reosiguranja na području Republike Hrvatske na temelju slobode pružanja usluga mogu obavljati i distributeri reosiguranja iz trećih država ako je to utvrđeno odredbama međunarodnih ugovora u skladu s člankom 419.b ovoga Zakona.«.

Članak 34.

U članku 411. stavku 1. iza točke 14. briše se točka i dodaju se točke 15., 16. i 17. koje glase:

»15. podružnica pravnih osoba iz država članica OECD-a koje u skladu s odredbama ovoga Zakona imaju pravo na području Republike Hrvatske obavljati poslove distribucije osiguranja i/ili distribucije reosiguranja

16. fizičkih i pravnih osoba iz trećih država koje u skladu s odredbama međunarodnih ugovora i u skladu s odredbama ovoga Zakona imaju pravo na području Republike Hrvatske izravno obavljati distribuciju osiguranja u vrstama osiguranja iz članka 7. stavka

2. točaka 5., 6. i 7. ovoga Zakona u dijelu rizika osiguranja koji se odnosi na sva oštećenja ili gubitak robe u pomorskom i avionskom prijevozu te u vrstama osiguranja iz članka 7. stavka 2. točaka 11. i 12. ovoga Zakona

17. fizičkih i pravnih osoba iz trećih država koje u skladu s odredbama međunarodnih ugovora i u skladu s odredbama ovoga Zakona imaju pravo na području Republike Hrvatske izravno obavljati distribuciju reosiguranja.«.

Iza stavka 2. dodaje se stavak 3. koji glasi:

»(3) U registru iz stavka 1. ovoga članka se za osobe iz stavka 1. točaka 1., 4. i 12. ovoga članka javno objavljuju podaci iz stavka 2. točaka 1., 2., 3., 5., 7., 8. i 10. ovoga članka.«.

Članak 35.

Iza članka 419. dodaje se naslov iznad članka i članci 419.a, 419.b i 419.c koji glase:

*»Ostvarivanje slobode poslovnog nastana distributera iz trećih država članica OECD-a*

Članak 419.a

(1) Pravna osoba sa sjedištem u državi članici OECD-a kojoj je osnovna registrirana djelatnost obavljanje poslova koji se mogu smatrati poslovima distribucije osiguranja i/ili distribucije reosiguranja prema ovom Zakonu, ovlaštena je obavljati poslove distribucije osiguranja i/ili distribucije reosiguranja na području Republike Hrvatske samo preko podružnice osnovane u Republici Hrvatskoj za obavljanje poslova distribucije osiguranja i/ili distribucije reosiguranja.

(2) Pravna osoba iz stavka 1. ovoga članka prije upisa osnivanja podružnice iz stavka 1. ovoga članka u sudski registar mora dobiti dozvolu Agencije za obavljanje poslova distribucije osiguranja i/ili distribucije reosiguranja preko podružnice osnovane u Republici Hrvatskoj.

(3) Zahtjev za izdavanje dozvole iz stavka 2. ovoga članka Agenciji podnosi pravna osoba iz stavka 1. ovoga članka, a zahtjev mora sadržavati:

1. tvrtku i adresu pravne osobe iz stavka 1. ovoga članka i ako je primjenjivo, datum i broj izdane dozvole ili odobrenja za obavljanje poslova iz stavka 1. ovoga članka te informaciju o registru u koji je upisana

2. tvrtku i adresu podružnice te imena i funkcije osoba odgovornih za rad podružnice

3. navod hoće li obavljati poslove distribucije osiguranja i/ili distribucije reosiguranja u ime i za račun jednog ili više društava za osiguranje i/ili društava za reosiguranje ili po nalogu stranke

4. podatke o osobi koja će biti odgovorna osoba za obavljanje poslova distribucije osiguranja ili distribucije reosiguranja u podružnici, a koja je upisana u registar Agencije za obavljanje poslova distribucije osiguranja ili distribucije reosiguranja u onim vrstama osiguranja za koje će distribuciju obavljati ta podružnica

5. podatke o identitetu dioničara ili članova pravne osobe iz stavka 1. ovoga članka, bilo da se radi o fizičkim bilo o pravnim osobama, koji imaju vlasnički udio u temeljnom kapitalu u osiguranju veći od 10 %

6. podatke o identitetu osoba (ime, prezime, adresa prebivališta, OIB fizičke osobe ili tvrtke, sjedište, OIB pravne osobe) koje su u uskoj povezanosti s tim posrednikom

7. očitovanje iz kojeg proizlazi da ti udjeli ili uska povezanost nisu prepreka učinkovitom izvršavanju nadzornih ovlasti Agencije

8. organizacijsku strukturu podružnice

9. dokaz o ispunjavanju uvjeta iz članka 424. ovoga Zakona uz primjenu iznosa koje je Europska komisija zadnji put izmijenila i objavila u Službenom listu Europske unije od dana njihove primjene, prema članku 2.a stavku 7. ovoga Zakona.

(4) Agencija podružnicu kojoj je izdala dozvolu iz stavka 2. ovoga članka upisuje u registar Agencije na temelju izdane dozvole te nakon primljene obavijesti o upisu podružnice u sudski registar.

(5) Agencija će u roku propisanom člankom 412. stavkom 6. ovoga Zakona upisati u registar Agencije podružnicu kojoj je izdala dozvolu iz stavka 2. ovoga članka.

(6) Na odbijanje zahtjeva iz stavka 3. ovoga članka, ukidanje i prestanak važenja dozvole Agencije iz stavka 2. ovoga članka te na brisanje podružnice iz registra Agencije na odgovarajući način primjenjuju se odredbe članka 413. ovoga Zakona.

(7) Na podružnicu koja ima dozvolu Agencije iz stavka 2. ovoga članka na odgovarajući način primjenjuju se odredbe ovoga Zakona i odredbe pravilnika donesenih na temelju ovoga Zakona koje se primjenjuju na posrednike iz članka 402. stavka 1. točaka 3. i 6. i stavka 2. točke 3. ovoga Zakona.

(8) Na temelju dozvole Agencije iz stavka 2. ovoga članka podružnica nije ovlaštena obavljati poslove distribucije osiguranja i/ili distribucije reosiguranja u drugim državama članicama i trećim državama.

(9) Iznimno od odredbi ovoga članka, pravna osoba iz stavka 1. ovoga članka čije je sjedište u trećoj državi koja je strana međunarodnih ugovora koji su sklopljeni i potvrđeni u skladu s Ustavom Republike Hrvatske, i uređuju obavljanje distribucije osiguranja i reosiguranja, može u skladu s člankom 419.b ovoga Zakona poslove distribucije osiguranja u vrstama osiguranja iz članka 7. stavka 2. točaka 5., 6. i 7. ovoga Zakona u dijelu rizika osiguranja koji se odnose na sva oštećenja ili gubitak robe u pomorskom i avionskom prijevozu i u vrstama osiguranja iz članka 7. stavka 2. točaka 11. i 12. ovoga Zakona te poslove distribucije reosiguranja na području Republike Hrvatske obavljati i putem slobode pružanja usluga.

*Ostvarivanje slobode pružanja usluga distributera osiguranja i distributera reosiguranja temeljem međunarodnih ugovora*

Članak 419.b

(1) Fizička osoba s prebivalištem ili pravna osoba sa sjedištem u trećoj državi koja je strana međunarodnih ugovora koji su sklopljeni i potvrđeni u skladu s Ustavom Republike Hrvatske, i uređuju obavljanje distribucije osiguranja i reosiguranja, kojoj je osnovna registrirana djelatnost obavljanje poslova koji se mogu smatrati poslovima distribucije osiguranja prema ovome Zakonu, ovlaštena je na području Republike Hrvatske obavljati poslove distribucije osiguranja u vrstama osiguranja iz članka 7. stavka 2. točaka 5., 6. i 7. ovoga Zakona u dijelu rizika osiguranja koji se odnose na sva oštećenja ili gubitak robe u pomorskom i avionskom prijevozu te u vrstama osiguranja iz članka 7. stavka 2. točaka 11. i 12. ovoga Zakona u skladu sa slobodom pružanja usluga.

(2) Fizička osoba s prebivalištem ili pravna osoba sa sjedištem u trećoj državi iz stavka 1. ovoga članka kojoj je osnovna registrirana djelatnost obavljanje poslova koji se mogu smatrati poslovima distribucije reosiguranja prema ovome Zakonu, ovlaštena je na području Republike Hrvatske obavljati poslove distribucije reosiguranja u skladu sa slobodom pružanja usluga.

(3) Fizička ili pravna osoba iz stavaka 1. i 2. ovoga članka koja namjerava prvi put poslovati na području Republike Hrvatske na temelju slobode pružanja usluga, o tome obavještava svoje nadležno nadzorno tijelo.

(4) Nakon zaprimanja obavijesti iz stavka 3. ovoga članka, nadležno nadzorno tijelo iz stavka 3. ovoga članka dostavlja Agenciji sljedeće podatke o fizičkoj ili pravnoj osobi iz stavka 3. ovoga članka:

1. ime, prezime, prebivalište/boravište, jedinstvenu identifikacijsku oznaku za fizičku osobu te tvrtku, sjedište, jedinstvenu identifikacijsku oznaku tvrtke i, ako je primjenjivo, registarski broj iz odgovarajućeg registra države sjedišta

2. informaciju obavlja li poslove iz stavaka 1. i 2. ovoga članka u ime i za račun jednog ili više društva za osiguranje ili po nalogu stranke

3. informaciju o vrsti osiguranja iz stavka 1. ovoga članka u kojima namjerava pružati usluge distribucije osiguranja u Republici Hrvatskoj i/ili obavljati poslove distribucije reosiguranja u Republici Hrvatskoj

4. potvrdu da je ta osoba ovlaštena obavljati poslove distribucije osiguranja odnosno reosiguranja u vrstama osiguranja iz točke 3. ovoga stavka

5. ime i prezime i adresu odnosno tvrtku i sjedište osobe koja je ovlaštena od strane osobe iz stavaka 1. i 2. ovoga članka zastupati tu osobu pred Agencijom, sudovima i tijelima Republike Hrvatske u vezi s obavljanjem poslova distribucije na području Republike Hrvatske.

(5) Agencija će pisanim putem u roku od mjesec dana od zaprimanja obavijesti iz stavka 4. ovoga članka obavijestiti nadležno nadzorno tijelo iz stavka 3. ovoga članka da je zaprimila podatke iz stavka 4. ovoga članka i da fizička ili pravna osoba iz stavka 3. ovoga članka može započeti na području Republike Hrvatske obavljati poslove distribucije osiguranja u vrstama osiguranja iz stavka 4. točke 3. ovoga članka i/ili poslove distribucije reosiguranja.

(6) Fizička ili pravna osoba iz stavka 3. ovoga članka može početi poslovati u Republici Hrvatskoj od datuma kada od nadležnog nadzornog tijela iz stavka 3. ovoga članka dobije obavijest da je ono od Agencije zaprimilo obavijest iz stavka 5. ovoga članka.

(7) Agencija će nakon slanja obavijesti iz stavka 5. ovoga članka, u roku od mjesec dana upisati fizičku ili pravnu osobu iz stavka 3. ovoga članka u odgovarajući registar Agencije iz članka 411. ovoga Zakona.

(8) Nadležno nadzorno tijelo fizičke ili pravne osobe iz stavka 3. ovoga članka pisano obavještava Agenciju o svim promjenama koje se odnose na dostavljene podatke iz stavka 4. ovoga članka i drugim činjenicama koje mogu utjecati na pružanje usluga distribucije osiguranja odnosno distribucije reosiguranja u Republici Hrvatskoj od strane te osobe, a posebno:

1. ako je osobi zabranjeno pružanje usluga distribucije osiguranja u vrstama osiguranja koje pruža na području Republike Hrvatske, ili poslova distribucije reosiguranja

2. ako su nastupile statusne promjene pravne osobe

3. ako je nad osobom otvoren postupak stečaja ili likvidacije.

(9) Na fizičke ili pravne osobe iz stavka 3. ovoga članka na odgovarajući način primjenjuju se odredbe ovoga Zakona i odredbe pravilnika donesenih na temelju ovoga Zakona koje se primjenjuju na distributere iz drugih država članica kada na području Republike Hrvatske obavljaju poslove distribucije osiguranja i/ili reosiguranja na temelju slobode pružanja usluga.

(10) Agencija će s nadležnim nadzornim tijelom iz stavka 3. ovoga članka sklopiti sporazum o suradnji kako bi se osigurala učinkovita razmjena informacija koje su joj potrebne u svrhu izvršavanja ovlasti i obveza propisanih ovim Zakonom, a posebno u svrhu zaštite osiguranika i očuvanja integriteta tržišta i stabilnosti financijskog sustava.

(11) Prilikom razmjene informacija s nadležnim nadzornim tijelom osoba iz stavka 3. ovoga članka Agencija primjenjuje odredbe o povjerljivosti podataka i zaštiti osobnih podataka u skladu s odredbama ovoga Zakona i odredbama Uredbe (EU) 2016/679.

*Nadzorne ovlasti Agencije*

Članak 419.c

(1) Kad Agencija utvrdi da osoba iz članka 419.b stavka 1. ili 2. ovoga Zakona nije usklađena sa zakonskim i podzakonskim propisima koji se na nju primjenjuju u Republici Hrvatskoj, Agencija će zahtijevati od te osobe da otkloni takvu nezakonitost ili nepravilnost i o navedenom obavijestiti nadležno nadzorno tijelo te osobe.

(2) Kad unatoč mjerama iz stavka 1. ovoga članka osoba ustraje u kršenju zakonskih odredbi propisa u Republici Hrvatskoj, Agencija može protiv te osobe poduzeti primjerene mjere kako bi spriječila ili kaznila daljnje nezakonitosti ili nepravilnosti, uključujući, u mjeri u kojoj je to iznimno nužno, sprječavanje te osobe da nastavi obavljati poslove distribucije osiguranja i/ili distribucije reosiguranja na području Republike Hrvatske.

(3) Iznimno od stavaka 1. i 2. ovoga članka, Agencija može protiv osobe poduzeti primjerene hitne mjere za sprječavanje ili kažnjavanje nezakonitosti ili nepravilnosti na području Republike Hrvatske, koje uključuju donošenje mjere zabrane nastavka obavljanja poslova distribucije osiguranja i/ili distribucije reosiguranja na području Republike Hrvatske.

(4) O poduzetim mjerama Agencija je dužna pisano obavijestiti osobu iz stavka 1. ovoga članka.

(5) Agencija može od osoba iz stavka 1. ovoga članka zatražiti izradu i dostavu periodičkih statističkih izvještaja o pružanju usluga distribucije osiguranja odnosno usluga distribucije reosiguranja na području Republike Hrvatske.

(6) Na osobe iz stavka 1. ovoga članka primjenjuju se odredbe ovoga Zakona koje se odnose na čuvanje poslovne tajne i zaštitu potrošača te drugi propisi koji se radi zaštite općeg dobra primjenjuju na distributere osiguranja i distributere reosiguranja na području Republike Hrvatske, uz druge obveze propisane odredbama ovoga Zakona koje se na te osobe primjenjuju.

(7) Osoba iz stavka 1. ovoga članka dužna je na zahtjev Agencije dostaviti sve zatražene obavijesti i dokumente u smislu odredbi ovoga članka.

(8) Agencija će pravilnikom detaljnije propisati oblik i sadržaj periodičnih statističkih izvještaja o pružanju usluga distribucije osiguranja odnosno usluga distribucije reosiguranja na području Republike Hrvatske.«.

Članak 36.

U članku 438. stavku 1. točki 25. riječi: »stavkom 6.« zamjenjuju se riječima: »stavkom 7.«.

Članak 37.

U članku 442. stavku 1. iza točke 9. dodaju se nove točke 10. i 11. koje glase:

»10. ne osigura da društvo za osiguranje dio prihoda svake godine izdvaja za aktivnosti kojima se podržava osnaživanje financijske pismenosti građana Republike Hrvatske u skladu s člankom 55. stavkom 8. ovoga Zakona

11. ne izvijesti Agenciju o dijelu prihoda koji svake godine izdvaja za aktivnosti kojima se podržava osnaživanje financijske pismenosti građana Republike Hrvatske do kraja siječnja za prethodnu godinu u skladu s člankom 55. stavkom 8. ovoga Zakona«.

Dosadašnje točke 10. do 14. sada postaju točke 12. do 16.

Članak 38.

U članku 444. stavak 5. mijenja se i glasi:

»(5) Na posrednika u osiguranju koji je pravna osoba, posrednika u osiguranju i posrednika u reosiguranju, sporednog posrednika u osiguranju, društvo za osiguranje, društvo za reosiguranje, a koji obavlja poslove distribucije osiguranja i/ili distribucije reosiguranja na temelju slobode pružanja usluga ili prava poslovnog nastana u Republici Hrvatskoj i na njegovu odgovornu osobu, primjenjuju se odgovarajuće odredbe ovoga članka, na podružnicu pravne osobe iz države članice OECD-a koja na području Republike Hrvatske obavlja poslove distribucije osiguranja i/ili distribucije reosiguranja u skladu s člankom 419.a ovoga Zakona, primjenjuju se na odgovarajući način odredbe ovoga članka koje se primjenjuju na posrednike iz članka 402. stavka 1. točaka 3. i 6. i stavka 2. točke 3. ovoga Zakona, a na fizičke i pravne osobe iz treće države koja je strana međunarodnih ugovora koji su sklopljeni i potvrđeni u skladu s Ustavom Republike Hrvatske i uređuju obavljanje distribucije osiguranja i reosiguranja, a koje na području Republike Hrvatske obavljaju poslove distribucije osiguranja i/ili distribucije reosiguranja u skladu s člankom 419.b ovoga Zakona, primjenjuju se na odgovarajući način odredbe ovoga članka koje se primjenjuju na distributere iz drugih država članica kada na području Republike Hrvatske obavljaju poslove distribucije osiguranja i/ili reosiguranja na temelju slobode pružanja usluga.«.

Članak 39.

U članku 445. iza stavka 7. dodaju se stavci 8. do 10. koji glase:

»(8) Odredbe stavka 1. ovoga članka koje se primjenjuju na posrednika u osiguranju i posrednika u reosiguranju, osim odredbe točke 4. toga stavka, primjenjuju se i na podružnicu pravne osobe iz države članice OECD-a, koja na području Republike Hrvatske obavlja poslove distribucije osiguranja ili distribucije reosiguranja u ime i za račun jednog ili više društava za osiguranje ili društva za reosiguranje, kao i na fizičke i pravne osobe iz treće države koja je strana međunarodnih ugovora koji su sklopljeni i potvrđeni u skladu s Ustavom Republike Hrvatske i uređuju obavljanje poslova distribucije osiguranja i reosiguranja, a koje na području Republike Hrvatske obavljaju poslove distribucije osiguranja i/ili distribucije reosiguranja u skladu s člankom 419.b ovoga Zakona, a odredbe stavka 2. ovoga članka primjenjuju se na njihove odgovorne osobe.

(9) Odredbe stavka 3. ovoga članka koje se primjenjuju na društvo za brokerske poslove u osiguranju primjenjuju se i na podružnicu pravne osobe iz države članice OECD-a, koja na području Republike Hrvatske obavlja poslove distribucije osiguranja po nalogu stranke, kao i na fizičke i pravne osobe iz treće države koja je strana međunarodnih ugovora koji su sklopljeni i potvrđeni u skladu s Ustavom Republike Hrvatske i uređuju obavljanje poslova distribucije osiguranja i reosiguranja, a koje na području Republike Hrvatske obavljaju poslove distribucije osiguranja i/ili distribucije reosiguranja po nalogu stranke u skladu s člankom 419.b ovoga Zakona, a odredbe stavka 7. ovoga članka primjenjuju se na njihove odgovorne osobe.

(10) Odredbe stavka 4. ovoga članka koje se primjenjuju na društvo za brokerske poslove u reosiguranju primjenjuju se i na podružnicu pravne osobe iz države članice OECD-a, koja na području Republike Hrvatske obavlja poslove distribucije reosiguranja po nalogu stranke kao i na fizičke i pravne osobe iz treće države koja je strana međunarodnih ugovora koji su sklopljeni i potvrđeni u skladu s Ustavom Republike Hrvatske i uređuju obavljanje poslova distribucije osiguranja i reosiguranja, a koje na području Republike Hrvatske obavljaju poslove distribucije osiguranja i/ili distribucije reosiguranja po nalogu stranke u skladu s člankom 419.b ovoga Zakona, a odredbe stavka 7. ovoga članka primjenjuju se na njihove odgovorne osobe.«.

## PRIJELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE

*Usklađivanje s odredbama ovoga Zakona*

Članak 40.

(1) Društva za osiguranje dužna su se uskladiti s člankom 15. ovoga Zakona u dijelu obveza iz Uredbe (EU) 2022/2554 do 17. siječnja 2025.

(2) Društva za osiguranje iz drugih država članica koja na području Republike Hrvatske na temelju članka 66. Zakona o osiguranju (»Narodne novine«, br. 30/15., 112/18., 63/20., 133/20. i 151/22.) pružaju usluge dobrovoljnog zdravstvenog osiguranja dužna su u roku od šest mjeseci od dana stupanja na snagu ovoga Zakona dostaviti Agenciji uvjete osiguranja i prethodnu suglasnost ministra nadležnog za zdravstvo iz članka 12. ovoga Zakona kao dokaz usklađenosti s člankom 77. stavkom 1. točkom 5. Zakona o osiguranju (»Narodne novine«, br. 30/15., 112/18., 63/20., 133/20. i 151/22.).

*Postupci*

Članak 41.

Postupci nadzora započeti prije stupanja na snagu ovoga Zakona dovršit će se u skladu s odredbama Zakona o osiguranju (»Narodne novine«, br. 30/15., 112/18., 63/20., 133/20. i 151/22.).

*Rok za donošenje pravilnika*

Članak 42.

Upravno vijeće Agencije će najkasnije u roku od šest mjeseci od dana stupanja na snagu ovoga Zakona donijeti pravilnike iz članaka 17. i 35. ovoga Zakona.

*Stupanje na snagu*

Članak 43.

Ovaj Zakon stupa na snagu osmoga dana od dana objave u »Narodnim novinama«, osim članka 15. koji stupa na snagu 17. siječnja 2025.

Klasa: 022-02/24-01/91
Zagreb, 13. prosinca 2024.

HRVATSKI SABOR

Predsjednik
Hrvatskoga sabora
**Gordan Jandroković,** v. r.

**2513**

Na temelju članka 89. Ustava Republike Hrvatske, donosim

# ODLUKU

## O PROGLAŠENJU ZAKONA O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONA O PROVEDBI UREDBE (EU) BR. 909/2014 EUROPSKOG PARLAMENTA I VIJEĆA OD 23. SRPNJA 2014. O POBOLJŠANJU NAMIRE VRIJEDNOSNIH PAPIRA U EUROPSKOJ UNIJI I O SREDIŠNJIM DEPOZITORIJIMA VRIJEDNOSNIH PAPIRA TE IZMJENI DIREKTIVA 98/26/EZ I 2014/65/EU TE UREDBE (EU) BR. 236/2012

Proglašavam Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o provedbi Uredbe (EU) br. 909/2014 Europskog parlamenta i Vijeća od 23. srpnja 2014. o poboljšanju namire vrijednosnih papira u Europskoj uniji i o središnjim depozitorijima vrijednosnih papira te izmjeni direktiva 98/26/EZ i 2014/65/EU te Uredbe (EU) br. 236/2012, koji je Hrvatski sabor donio na sjednici 13. prosinca 2024.

Klasa: 011-02/24-02/98
Urbroj: 71-10-01/1-24-2
Zagreb, 17. prosinca 2024.

Predsjednik
Republike Hrvatske
**Zoran Milanović,** v. r.

# ZAKON

## O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONA O PROVEDBI UREDBE (EU) BR. 909/2014 EUROPSKOG PARLAMENTA I VIJEĆA OD 23. SRPNJA 2014. O POBOLJŠANJU NAMIRE VRIJEDNOSNIH PAPIRA U EUROPSKOJ UNIJI I O SREDIŠNJIM DEPOZITORIJIMA VRIJEDNOSNIH PAPIRA TE IZMJENI DIREKTIVA 98/26/EZ I 2014/65/EU TE UREDBE (EU) BR. 236/2012

Članak 1.

U Zakonu o provedbi Uredbe (EU) br. 909/2014 Europskog parlamenta i Vijeća od 23. srpnja 2014. o poboljšanju namire vrijednosnih papira u Europskoj uniji i o središnjim depozitorijima vrijednosnih papira te izmjeni direktiva 98/26/EZ i 2014/65/EU te Uredbe (EU) br. 236/2012 (»Narodne novine«, br. 44/16. i 123/23.) članak 1. mijenja se i glasi:

»Ovim se Zakonom osigurava provedba Uredbe (EU) br. 909/2014 Europskog parlamenta i Vijeća od 23. srpnja 2014. o poboljšanju namire vrijednosnih papira u Europskoj uniji i o središnjim depozitorijima vrijednosnih papira te izmjeni direktiva 98/26/EZ i 2014/65/EU te Uredbe (EU) br. 236/2012 (Tekst značajan za EGP) (SL L 257, 28. 8. 2014.), kako je posljednje izmijenjena Uredbom (EU) 2023/2845 Europskog parlamenta i Vijeća od 13. prosinca 2023. o izmjeni Uredbe (EU) br. 909/2014 u pogledu discipline namire, prekograničnog pružanja usluga, suradnje u području nadzora, pružanja pomoćnih usluga bankovnog tipa i zahtjeva za središnje depozitorije vrijednosnih papira iz trećih zemalja te o izmjeni Uredbe (EU) br. 236/2012 (Tekst značajan za EGP) (SL L 2023/2845, 27. 12. 2023.).«.

Članak 2.

U članku 2. stavku 1. točki 3. riječi: »članku 54. stavku 2. točki b« zamjenjuju se riječima: »članku 54. stavku 2.a točki (a)«.

Iza točke 3. dodaje se nova točka 4. koja glasi:

»4. imenovani središnji depozitorij vrijednosnih papira je središnji depozitorij vrijednosnih papira koji ima odobrenje za pružanje pomoćnih usluga bankovnog tipa na temelju članka 54. stavka 3. Uredbe (EU) br. 909/2014, a koji je, sukladno članku 54. stavku 2.a točki (b) Uredbe (EU) br. 909/2014, imenovao središnji depozitorij vrijednosnih papira za pružanje pomoćnih usluga bankovnog tipa«.

Dosadašnje točke 4., 5. i 6. postaju točke 5., 6. i 7.

Članak 3.

U članku 3. stavku 2. podstavku 2. iza riječi: »institucije« dodaju se riječi: »ili središnjeg depozitorija vrijednosnih papira«.

Stavak 3. mijenja se i glasi:

»(3) Nadležna tijela iz stavka 1. ovoga članka rješenjem odlučuju u postupcima iz stavka 2. ovoga članka, na zahtjev središnjeg depozitorija vrijednosnih papira odnosno CSD podnositelja zahtjeva u smislu članka 17. Uredbe (EU) br. 909/2014.«.

Iza stavka 3. dodaje se stavak 4. koji glasi:

»(4) Protiv rješenja koje u upravnom postupku donose nadležna tijela žalba nije dopuštena, ali se može pokrenuti upravni spor.«.

Članak 4.

U članku 4. stavku 1. točka 1. mijenja se i glasi:

»1. razmjenu informacija, suradnju i izvještavanje ESMA-e i drugih tijela u skladu s člancima 13. do 15. Uredbe (EU) br. 909/2014 u odnosu na svoje područje nadležnosti«.

Točka 3. mijenja se i glasi:

»3. izdavanje odobrenja za rad, izmjene odobrenja za rad, poništavanje i ukidanje odobrenja za rad te izdvajanje osnovnih usluga trećoj strani u skladu s odredbama članaka 16., 17., 19., 20. i 30. Uredbe (EU) br. 909/2014, kao i nadzor poslovanja središnjeg depozitorija vrijednosnih papira u skladu s odjeljkom 3. poglavljem I. glavom III. te člankom 11. stavkom 1. Uredbe (EU) br. 909/2014«.

Stavak 2. mijenja se i glasi:

»(2) Nadležnosti Hrvatske narodne banke za potrebe provedbe Uredbe (EU) br. 909/2014 i ovoga Zakona odnose se na:

1. razmjenu informacija, suradnju i izvještavanje ESMA-e i drugih tijela u skladu s člancima 13. do 15. Uredbe (EU) br. 909/2014 u odnosu na svoje područje nadležnosti

2. provođenje nadzora nad subjektima nadzora Hrvatske narodne banke koji su uređeni zakonom kojim se uređuje osnivanje i poslovanje kreditnih institucija, kao i središnjih depozitorija vrijednosnih papira koji imaju odobrenje za pružanje pomoćnih usluga bankovnog tipa, u pogledu usklađenosti s bonitetnim zahtjevima iz članka 59. Uredbe (EU) br. 909/2014 i zahtjevima u vezi s nadzorom iz članka 60. Uredbe (EU) br. 909/2014

3. izdavanje odobrenja za pružanje pomoćnih usluga bankovnog tipa, proširenje pomoćnih usluga bankovnog tipa te poništavanje i ukidanje odobrenja za rad u skladu s odredbama članaka 54. do 57. Uredbe (EU) br. 909/2014, kao i nadzor središnjih depozitorija vrijednosnih papira koji imaju odobrenje za pružanje pomoćnih usluga bankovnog tipa i imenovanih kreditnih institucija u skladu s odredbama članka 60. Uredbe (EU) br. 909/2014

4. izricanje nadzornih mjera subjektima nadzora iz točke 2. ovoga stavka i

5. podnošenje optužnih prijedloga kod utvrđenih povreda odredbi Uredbe (EU) br. 909/2014 i ovoga Zakona od strane subjekata nadzora iz točke 2. ovoga stavka.«.

Članak 5.

U članku 5. točki 1. iza riječi: »Uredbe (EU) br. 909/2014« dodaju se riječi: »o informacijama iz područja svoje nadležnosti«.

U točki 2. riječi: »sukladno članku« zamjenjuju se riječima: »u skladu s odredbama članka«.

U točki 5. iza riječi: »namira« stavlja se zarez i dodaju riječi: »uključujući i mjere obveznog nakupa iz članka 7.a Uredbe (EU) br. 909/2014«.

U točki 6. riječi: »sukladno članku 9. stavku 1.« zamjenjuju se riječima: »u skladu s odredbom članka 9. stavka 1. podstavka 1.«.

U točki 13. iza riječi: »Uredbe (EU) br. 909/2014« stavlja se zarez i dodaju riječi: »uključujući nadzor postupanja u skladu s člankom 22.a Uredbe (EU) br. 909/2014«.

Točka 14. mijenja se i glasi:

»14. sudjeluje u postupku proširenja pružanja usluga na područje druge države članice od strane središnjeg depozitorija vrijednosnih papira s poslovnim nastanom u Republici Hrvatskoj u svojstvu nadležnog tijela matične države članice središnjeg depozitorija vrijednosnih papira ili u svojstvu nadležnog tijela države članice domaćina po zaprimanju obavijesti o namjeri pružanja usluga na području Republike Hrvatske od nadležnog tijela matične države članice središnjeg depozitorija vrijednosnih papira iz druge države članice, u skladu s člankom 23. Uredbe (EU) br. 909/2014«.

Iza točke 15. dodaje se točka 15.a koja glasi:

»15.a osniva te upravlja i predsjeda Kolegijem supervizora u svojstvu nadležnog tijela matične države članice središnjeg depozitorija vrijednosnih papira odnosno sudjeluje u radu Kolegija supervizora u svojstvu nadležnog tijela države članice domaćina, u skladu s člankom 24.a Uredbe (EU) br. 909/2014«.

Točke 16. i 17. mijenjaju se i glase:

»16. sudjeluje u postupku priznavanja središnjeg depozitorija vrijednosnih papira s poslovnim nastanom u trećoj zemlji te poduzima ostale aktivnosti samostalno ili u suradnji s ESMA-om nakon što je središnji depozitorij vrijednosnih papira iz treće zemlje priznat, u skladu s člankom 25. Uredbe (EU) br. 909/2014

17. provodi procjene i po potrebi donosi odluke vezano uz stjecanje, promjene, otpuštanje kvalificiranog udjela u središnjem depozitoriju vrijednosnih papira u skladu s člancima 27., 27.a i 27.b Uredbe (EU) br. 909/2014«.

U točki 18. riječi: »osobe kojoj« zamjenjuju se riječima: »sudionika kojem«.

U točki 22. iza riječi: »institucije« dodaju se riječi: »ili središnjeg depozitorija vrijednosnih papira«.

Točka 23. briše se.

Točka 24. mijenja se i glasi:

»23. izvještava tijela iz članka 55. stavka 4. Uredbe (EU) br. 909/2014 te po potrebi Kolegij supervizora iz članka 24.a Uredbe (EU) br. 909/2014, u skladu s odredbom članka 60. stavka 1. podstavka 3. Uredbe (EU) br. 909/2014«.

Članak 6.

U članku 6. točki 1. riječi: »člancima 12., 19., 20., 22. i 25.« zamjenjuju se riječima: »člancima 12., 17., 19., 20., 22. i 25.«.

Točka 2. mijenja se i glasi:

»2. sudjeluje u radu Kolegija supervizora u skladu s člankom 24.a Uredbe (EU) br. 909/2014«.

U točki 3. iza riječi: »institucije« dodaju se riječi: »ili središnjeg depozitorija vrijednosnih papira«, a riječi: »članku 55. stavku 5.« zamjenjuju se riječima: »u skladu s odredbama članaka 54. do 57.«.

U točki 4. riječi: »sukladno članku 60. stavku 1.« zamjenjuju se riječima: »u skladu s odredbom članka 60. stavka 1. podstavka 1.«.

Iza točke 5. dodaje se točka 5.a koja glasi:

»5.a priopćuje ESMA-i odluke iz točke 3. ovoga stavka u skladu s člankom 58. stavkom 1. Uredbe (EU) br. 909/2014«.

Članak 7.

U članku 16. stavku 1. riječi: »točaka 4., 5. i 6.« zamjenjuju se riječima: »točaka 5., 6. i 7.«.

Članak 8.

U članku 17. stavku 1. točki 3. riječ: »oduzimanja« zamjenjuje se riječima: »poništavanja ili ukidanja«.

U točki 7. iza riječi: »instituciju« dodaju se riječi: »ili središnji depozitorij vrijednosnih papira«.

Članak 9.

U članku 18. stavku 1. iza točke 3. dodaju se točke 3.a, 3.b i 3.c koje glase:

»3.a nema izrađen i, od strane upravljačkog tijela ili odgovarajućeg odbora upravljačkog tijela, odobren plan oporavka i uredne likvidacije u skladu s člankom 22.a stavcima 1. do 4. i stavkom 7. Uredbe (EU) br. 909/2014 ili je izrađen plan oporavka i uredne likvidacije u značajnom stupnju neusklađen s odredbama članka 22.a stavaka 1. do 3. i stavka 7. Uredbe (EU) br. 909/2014, ili je zbog navedene neusklađenosti nastupila ili je izvjesno da će nastupiti šteta za korisnike središnjeg depozitorija vrijednosnih papira ili je takvo postupanje dovelo do poremećaja na tržištu

3.b ne preispituje plan oporavka i uredne likvidacije niti ga ažurira redovito, a najmanje svake dvije godine u skladu s člankom 22.a stavkom 5. Uredbe (EU) br. 909/2014, a zbog navedenog propusta je izvjesno da će nastupiti šteta za korisnike središnjeg depozitorija vrijednosnih papira, ili je takvo postupanje dovelo do poremećaja na tržištu

3.c ne dostavi plan oporavka i uredne likvidacije nadležnom tijelu nakon svakog ažuriranja u skladu s člankom 22.a stavkom 5. Uredbe (EU) br. 909/2014«.

Točka 6. briše se.

Točka 26. briše se.

Članak 10.

U članku 19. stavku 1. iza točke 1. dodaju se točke 1.a i 1.b koje glase:

»1.a nema izrađen i, od strane upravljačkog tijela ili odgovarajućeg odbora upravljačkog tijela, odobren plan oporavka i uredne likvidacije u skladu s člankom 22.a stavcima 1. do 4. i stavkom 7. Uredbe (EU) br. 909/2014, pri čemu takav propust nema značaj iz članka 18. stavka 1. točke 3.a ovoga Zakona

1.b ne preispituje plan oporavka i uredne likvidacije niti ga ažurira redovito, a najmanje svake dvije godine u skladu s člankom 22.a stavkom 5. Uredbe (EU) br. 909/2014, pri čemu takav propust nema značaj iz članka 18. stavka 1. točke 3.b ovoga Zakona«.

Točka 15. briše se.

ZAVRŠNA ODREDBA

Članak 11.

Ovaj Zakon stupa na snagu osmoga dana od dana objave u »Narodnim novinama«.

Klasa: 022-02/24-01/125
Zagreb, 13. prosinca 2024.

HRVATSKI SABOR

Predsjednik
Hrvatskoga sabora
**Gordan Jandroković,** v. r.

---

**2514**

Na temelju članka 89. Ustava Republike Hrvatske, donosim

# ODLUKU

## O PROGLAŠENJU ZAKONA O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONA O UGOSTITELJSKOJ DJELATNOSTI

Proglašavam Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o ugostiteljskoj djelatnosti, koji je Hrvatski sabor donio na sjednici 13. prosinca 2024. godine.

Klasa: 011-02/24-02/99
Urbroj: 71-10-01/1-24-2
Zagreb, 17. prosinca 2024.

Predsjednik
Republike Hrvatske
**Zoran Milanović,** v. r.

# ZAKON

## O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONA O UGOSTITELJSKOJ DJELATNOSTI

Članak 1.

U Zakonu o ugostiteljskoj djelatnosti (»Narodne novine«, br. 85/15., 121/16., 99/18., 25/19., 98/19., 32/20., 42/20. i 126/21.) iza članka 21. dodaju se naslov iznad članka i članak 21.a koji glase:

*»Izdavanje rješenja sukladno odlukama predstavničkih tijela jedinica lokalne samouprave*

Članak 21.a

(1) Nadležno upravno tijelo, odnosno Ministarstvo rješenje iz članka 20. stavka 1. i članka 21. stavka 1. ovoga Zakona donosi u skladu s odlukom predstavničkog tijela jedinice lokalne samouprave o broju, vrsti i kategoriji ugostiteljskih objekata te objekata u kojima se pružaju ugostiteljske usluge smještaja u dijelu ili na cijelom području jedinice lokalne samouprave te o kapacitetima smještajnih objekata u destinaciji, a koje su donesene sukladno propisu kojim se uređuje sustav turizma.

(2) Nadležno upravno tijelo, odnosno Ministarstvo odlučuje o zahtjevima za izdavanje rješenja iz stavka 1. ovoga članka prema redoslijedu zaprimanja, o čemu je dužno voditi zasebnu evidenciju.«.

Članak 2.

U članku 24. stavku 1. na kraju točke 5. briše se točka i dodaje točka 6. koja glasi:

»6. da objekt u kojem će se obavljati ugostiteljska djelatnost ispunjava uvjet koji se odnosi na prethodnu pisanu suglasnost suvlasnika za kratkoročni najam sukladno propisu kojim se uređuje upravljanje i održavanje zgrada.«.

Članak 3.

Članak 25. briše se.

Članak 4.

Iza članka 30. dodaju se naslov iznad članka i članak 30.a koji glase:

*»Domaćin*

Članak 30.a

(1) Domaćin je iznajmljivač koji ima prijavljeno prebivalište na području jedinice područne (regionalne) samouprave ili otoku Pagu gdje se nalazi objekt u kojem pruža ugostiteljsku uslugu smještaja u domaćinstvu iz članka 30. stavka 3. točke 1. ovoga Zakona.

(2) Domaćin uz ugostiteljsku uslugu smještaja u domaćinstvu iz stavka 1. ovoga članka može pružati i uslugu doručka gostima kojima pruža usluge smještaja.

(3) Domaćinom se ne smatra iznajmljivač koji pruža usluge iz stavka 1. ovoga članka u višestambenoj i stambeno-poslovnoj zgradi kako je definirana propisom kojim se uređuje upravljanje i održavanje zgrada.

(4) Odredbe ovoga Zakona koje se odnose na iznajmljivača na odgovarajući se način primjenjuju i na domaćina.«.

Članak 5.

U članku 32. stavku 1. točka 1. mijenja se i glasi:

»1. vidno istaknuti na ulazu u objekt ili u neposrednoj blizini, na propisani način, natpis s oznakom vrste, kategorije objekta te vrste posebnog standarda, utvrđene rješenjem nadležnog upravnog tijela, ili samo natpis s oznakom vrste objekta ako je iznajmljivač izgubio pravo isticanja oznake za kategoriju«.

Članak 6.

U članku 34. stavku 2. na kraju točke 3. briše se točka i dodaje točka 4. koja glasi:

»4. da objekt u kojem se pružaju ugostiteljske usluge u domaćinstvu ispunjava uvjet koji se odnosi na prethodnu pisanu suglasnost suvlasnika za kratkoročni najam sukladno propisu kojim se uređuje upravljanje i održavanje zgradama.«.

Stavci 4. i 5. brišu se.

Dosadašnji stavak 6., koji postaje stavak 4., mijenja se i glasi:

»(4) Rješenje iz stavka 1. ovoga članka kojim se usvaja zahtjev upisuje se u Središnji registar.«.

Dosadašnji stavak 7., koji postaje stavak 5., mijenja se i glasi:

»(5) Na rješenje nadležnog upravnog tijela iz stavka 1. ovoga članka stranka ima pravo izjaviti žalbu Ministarstvu.«.

Dosadašnji stavak 8. postaje stavak 6.

Stavak 9. briše se.

Članak 7.

Iza članka 35. dodaju se naslov iznad članka i članak 35.a koji glase:

*»Izdavanje rješenja sukladno odlukama predstavničkih tijela jedinica lokalne samouprave*

Članak 35.a

(1) Nadležno upravno tijelo rješenje iz članka 34. stavka 1. i članka 35. stavka 1. ovoga Zakona donosi u skladu s odlukom predstavničkog tijela jedinice lokalne samouprave o broju, vrsti i kategoriji ugostiteljskih objekata te objekata u kojima se pružaju ugostiteljske usluge smještaja u dijelu ili na cijelom području jedinice lokalne samouprave te odlukom o kapacitetima smještajnih objekata u destinaciji, a koje su donesene sukladno propisu kojim se uređuje sustav turizma.

(2) Nadležno upravno tijelo odlučuje o zahtjevima za izdavanje rješenja iz stavka 1. ovoga članka prema redoslijedu zaprimanja, o čemu je dužno voditi zasebnu evidenciju.«.

Članak 8.

U članku 39. stavak 9. mijenja se i glasi:

»(9) Na pružanje usluga na obiteljskom poljoprivrednom gospodarstvu na odgovarajući se način primjenjuju odredbe članka 30. stavka 4., članka 32. stavaka 1., 2. i 3., članka 33., članka 34. stavka 6., članka 34.a stavka 2., članka 35. stavaka 1. i 3. te članaka 35.a, 36., 37. i 38. ovoga Zakona.«.

Članak 9.

U članku 46. stavku 1. riječi: »od 5000,00 do 30.000,00 kuna« zamjenjuju se riječima: »od 660,00 do 3980,00 eura«.

U stavku 2. riječi: »od 3000,00 do 10.000,00 kuna« zamjenjuju se riječima: »od 390,00 do 1320,00 eura«.

U stavku 3. riječi: »od 1000,00 do 2000,00 kuna« zamjenjuju se riječima: »od 130,00 do 260,00 eura«.

U stavku 4. riječi: »od 1000,00 do 2000,00 kuna« zamjenjuju se riječima: »od 130,00 do 260,00 eura«.

U stavku 5. riječi: »od 10.000,00 do 90.000,00 kuna« zamjenjuju se riječima: »1320,00 do 11.940,00 eura«.

U stavku 6. riječi: »od 2000,00 kuna« zamjenjuju se riječima: »od 260,00 eura«, a riječi: »od 1500,00 kuna« zamjenjuju se riječima: »od 190,00 eura«.

U stavku 7. riječi: »od 1000,00 kuna« zamjenjuju se riječima: »od 130,00 eura«.

U stavku 8. riječi: »od 1000,00 kuna« zamjenjuju se riječima: »od 130,00 eura«.

Članak 10.

U članku 47. stavku 1. riječi: »od 2500,00 do 20.000,00 kuna« zamjenjuju se riječima: »od 330,00 do 2650,00 eura«.

U stavku 2. riječi: »od 2000,00 do 7000,00 kuna« zamjenjuju se riječima: »od 260,00 do 920,00 eura«.

U stavku 3. riječi: »od 5000,00 do 40.000,00 kuna« zamjenjuju se riječima: »od 660,00 do 5300,00 eura«.

U stavku 4. riječi: »od 1500,00 kuna« zamjenjuju se riječima: »od 190,00 eura«, a riječi: »od 1000,00 kuna« zamjenjuju se riječima: »od 130,00 eura«.

U stavku 5. riječi: »od 1500,00 kuna« zamjenjuju se riječima: »od 190,00 eura«, a riječi: »od 1000,00 kuna« zamjenjuju se riječima: »od 130,00 eura«.

Članak 11.

U članku 48. stavku 1. riječi: »od 2500,00 do 10.000,00 kuna« zamjenjuju se riječima: »od 330,00 do 1320,00 eura«.

Točka 8. mijenja se i glasi:

»8. pruža usluge iz članka 30. stavka 3. ovoga Zakona suprotno izdanom rješenju o odobrenju za pružanje ugostiteljskih usluga u domaćinstvu iz članka 34. stavka 1. ovoga Zakona (članak 34. stavak 1.)«.

U stavku 2. riječi: »od 5000,00 do 20.000,00 kuna« zamjenjuju se riječima: »od 660,00 do 2650,00 eura«.

U stavku 3. riječi: »od 1000,00 kuna« zamjenjuju se riječima: »od 130,00 eura«.

Članak 12.

U članku 49. stavku 1. riječi: »od 2000,00 do 5000,00 kuna« zamjenjuju se riječima: »od 260,00 do 660,00 eura«.

Točka 1. mijenja se i glasi:

»1. vidno ne istakne na ulazu u objekt ili u neposrednoj blizini, na propisani način, natpis s oznakom vrste, kategorije objekta te vrste posebnog standarda, utvrđene rješenjem nadležnog upravnog tijela, ili samo natpis s oznakom vrste objekta ako je iznajmljivač izgubio pravo isticanja oznake za kategoriju (članak 32. stavak 1. točka 1.)«.

U stavku 2. riječi: »od 4000,00 do 10.000,00 kuna« zamjenjuju se riječima: »od 530,00 do 1320,00 eura«.

U stavku 3. riječi: »od 750,00 kuna« zamjenjuju se riječima: »od 90,00 eura«.

Članak 13.

U članku 50. stavku 1. riječi: »od 2500,00 do 10.000,00 kuna« zamjenjuju se riječima: »od 330,00 do 1320,00 eura«.

Točka 6. mijenja se i glasi:

»6. pruža usluge iz članka 39. stavka 2. ovoga Zakona suprotno izdanom rješenju o odobrenju za pružanje ugostiteljskih usluga na obiteljskom poljoprivrednom gospodarstvu iz članka 40. stavka 1. ovoga Zakona (članak 40. stavak 1.).«.

U stavku 2. riječi: »od 5000,00 do 20.000,00 kuna« zamjenjuju se riječima: »od 660,00 do 2650,00 eura«.

U stavku 3. riječi: »od 1000,00 kuna« zamjenjuju se riječima: »od 130,00 eura«.

Članak 14.

U članku 51. stavku 1. riječi: »do 2000,00 do 5000,00 kuna« zamjenjuju se riječima: »od 260,00 do 660,00 eura«.

U stavku 2. riječi: »od 4000,00 do 10.000,00 kuna« zamjenjuju se riječima: »od 530,00 do 1320,00 eura«.

U stavku 3. riječi: »od 1000,00 kuna« zamjenjuju se riječima: »od 130,00 eura«.

Članak 15.

U članku 52. stavku 1. riječi: »od 1500,00 do 10.000,00 kuna« zamjenjuju se riječima: »od 190,00 do 1320,00 eura«.

U stavku 2. riječi: »od 1000,00 kuna« zamjenjuju se riječima: »od 130,00 eura«.

PRIJELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE

*Započeti postupci*

Članak 16.

Postupci započeti do stupanja na snagu ovoga Zakona dovršit će se prema odredbama Zakona o ugostiteljskoj djelatnosti (»Narodne novine«, br. 85/15., 121/16., 99/18., 25/19., 98/19., 32/20., 42/20. i 126/21.).

*Prestanak važenja rješenja zbog isteka roka za usklađivanje*

Članak 17.

Ugostitelji, iznajmljivači i nositelji ili članovi obiteljskoga poljoprivrednoga gospodarstva koji na dan stupanja na snagu ovoga Zakona obavljaju ugostiteljsku djelatnost odnosno pružaju ugostiteljske usluge na temelju privremenog rješenja iz članka 25. stavka 1., članka 34. stavaka 4. i 5. i članka 39. stavka 9., a u vezi s člankom 34. stavcima 4. i 5. Zakona o ugostiteljskoj djelatnosti (»Narodne novine«, br. 85/15., 121/16., 99/18., 25/19., 98/19., 32/20., 42/20. i 126/21.), na temelju istih privremenih rješenja nastavljaju obavljati ugostiteljsku djelatnost odnosno pružati ugostiteljske usluge, najdulje do 31. prosinca 2026.

*Obveze ugostitelja i iznajmljivača u prijelaznom razdoblju*

Članak 18.

(1) Ugostitelji i iznajmljivači koji na dan stupanja na snagu ovoga Zakona obavljaju ugostiteljsku djelatnost odnosno pružaju ugostiteljske usluge u domaćinstvu i osobe koje su do dana stupanja na snagu ovoga Zakona podnijele zahtjev i ishodile rješenje o obavljanju ugostiteljske djelatnosti odnosno odobrenju za pružanje ugostiteljskih usluga u domaćinstvu sukladno odredbama Zakona o ugostiteljskoj djelatnosti (»Narodne novine«, br. 85/15., 121/16., 99/18., 25/19., 98/19., 32/20., 42/20. i 126/21.), za objekt u višestambenoj i stambeno-poslovnoj zgradi kako je definirana odredbama zakona kojim se uređuje upravljanje i održavanje zgrada, dužni su pribaviti suglasnost iz članaka 2. i 6. ovoga Zakona u roku od pet godina od dana stupanja na snagu ovoga Zakona.

(2) Ugostiteljima i iznajmljivačima koji u roku iz stavka 1. ovoga članka ne pribave suglasnost iz članaka 2. i 6. ovoga Zakona pravo na obavljanje ugostiteljske djelatnosti odnosno pružanje ugostiteljskih usluga u domaćinstvu prestaje po sili zakona istekom roka od pet godina od dana stupanja na snagu ovoga Zakona.

(3) Rješenja o obavljanju ugostiteljske djelatnosti odnosno odobrenju za pružanje ugostiteljskih usluga u domaćinstvu izdana sukladno propisu kojim se uređuje ugostiteljska djelatnost fizičkim i pravnim osobama za objekt u višestambenoj i stambeno-poslovnoj zgradi kako je definirana odredbama zakona kojim se uređuje upravljanje i održavanje zgrada, za koje u ostavljenom roku nije pribavljena suglasnost iz članaka 2. i 6. ovoga Zakona ukinut će se po službenoj dužnosti istekom roka iz stavka 1. ovoga članka.

*Pružanje ugostiteljskih usluga u domaćinstvu sukladno izdanom rješenju*

Članak 19.

(1) Iznajmljivači koji na dan stupanja na snagu ovoga Zakona pružaju ugostiteljske usluge u domaćinstvu sukladno rješenju o odobrenju donesenom na temelju propisa kojima se uređuje ugostiteljska djelatnost nastavljaju pružati ugostiteljske usluge u domaćinstvu sukladno izdanom rješenju.

(2) Iznajmljivač koji na dan stupanja na snagu ovoga Zakona pruža ugostiteljske usluge u domaćinstvu sukladno rješenju o odobrenju donesenom na temelju propisa kojima se uređuje ugostiteljska djelatnost i ispunjava uvjete iz članka 4. ovoga Zakona smatra se domaćinom.

*Stupanje na snagu Zakona*

Članak 20.

Ovaj Zakon stupa na snagu prvoga dana od dana objave u »Narodnim novinama«, osim članaka 2., 3., 4., 6., 8., 18. i 19. koji stupaju na snagu 1. siječnja 2025.

Klasa: 022-02/24-01/135

Zagreb, 13. prosinca 2024.

HRVATSKI SABOR

Predsjednik
Hrvatskoga sabora
**Gordan Jandroković,** v. r.

---

**2515**

Na temelju članka 89. Ustava Republike Hrvatske, donosim

# ODLUKU

## O PROGLAŠENJU ZAKONA O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONA O MINIMALNOJ PLAĆI

Proglašavam Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o minimalnoj plaći, koji je Hrvatski sabor donio na sjednici 13. prosinca 2024. godine.

Klasa: 011-02/24-02/100
Urbroj: 71-10-01/1-24-2
Zagreb, 17. prosinca 2024.

Predsjednik
Republike Hrvatske
**Zoran Milanović,** v. r.

# ZAKON

## O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONA O MINIMALNOJ PLAĆI

Članak 1.

U Zakonu o minimalnoj plaći (»Narodne novine«, br. 118/18. i 120/21.) iza članka 1. dodaje se članak 1.a koji glasi:

»Članak 1.a

Ovim se Zakonom u hrvatsko zakonodavstvo preuzima Direktiva (EU) 2022/2041 Europskog parlamenta i Vijeća od 19. listopada 2022. o primjerenim minimalnim plaćama u Europskoj uniji (SL L 275/33, 25. 10. 2022.).«.

Članak 2.

U članku 6. stavak 3. mijenja se i glasi:

»(3) Ministar će, nakon konzultacija sa socijalnim partnerima i posvećujući posebnu pozornost djelatnostima s niskim plaćama i ugroženim skupinama zaposlenih, imajući u vidu povećanje udjela bruto minimalne plaće u prosječnoj brutoplaći u pravnim osobama od siječnja do srpnja tekuće godine, inflaciju odnosno promjene u kupovnoj moći minimalne plaće, kretanje plaća, kretanje nezaposlenosti i zaposlenosti, demografska kretanja, kretanje produktivnosti te ukupno stanje gospodarstva, predložiti Vladi Republike Hrvatske visinu minimalne plaće.«.

Članak 3.

Iza članka 7. dodaje se članak 7.a koji glasi:

»Članak 7.a

Ministarstvo nadležno za rad svake će druge godine prije 1. listopada izvještajne godine dostaviti Europskoj komisiji dostupne statističke podatke odnosno informacije o stopi i razvoju obuhvata kolektivnog pregovaranja te razini zakonske minimalne plaće i udjelu radnika koji su njom obuhvaćeni.«.

Članak 4.

Članak 8. briše se.

Članak 5.

U članku 10. stavku 1. riječi: »60.000,00 do 100.000,00 kuna« zamjenjuju se riječima: »7960,00 do 13.270,00 eura«.

U stavku 2. riječi: »7000,00 do 10.000,00 kuna« zamjenjuju se riječima: »920,00 do 1320,00 eura«.

U stavku 3. riječi: »7000,00 do 10.000,00 kuna« zamjenjuju se riječima: »920,00 do 1320,00 eura«.

PRIJELAZNA I ZAVRŠNA ODREDBA

Članak 6.

Prva izvještajna godina i obveza dostave podataka iz članka 3. ovoga Zakona započinju 1. listopada 2025.

Članak 7.

Ovaj Zakon objavit će se u »Narodnim novinama«, a stupa na snagu 1. siječnja 2025.

Klasa: 022-02/24-01/98

Zagreb, 13. prosinca 2024.

HRVATSKI SABOR

Predsjednik
Hrvatskoga sabora
**Gordan Jandroković,** v. r.

---

**2516**

Na temelju članka 89. Ustava Republike Hrvatske, donosim

# ODLUKU

## O PROGLAŠENJU ZAKONA O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONA O TRŽIŠTU RADA

Proglašavam Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o tržištu rada, koji je Hrvatski sabor donio na sjednici 13. prosinca 2024.

Klasa: 011-02/24-02/101

Urbroj: 71-10-01/1-24-2

Zagreb, 17. prosinca 2024.

Predsjednik
Republike Hrvatske
**Zoran Milanović,** v. r.

# ZAKON

## O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONA O TRŽIŠTU RADA

Članak 1.

U Zakonu o tržištu rada (»Narodne novine«, br. 118/18., 32/20., 18/22. i 156/23.) u članku 4. iza stavka 6. dodaje se novi stavak 7. koji glasi:

»(7) Djelatnosti u svezi sa zapošljavanjem pravne i fizičke osobe mogu obavljati ako su registrirane za obavljanje tih djelatnosti prema posebnom propisu.«.

Dosadašnji stavak 7. postaje stavak 8.

U dosadašnjem stavku 8., koji postaje stavak 9., broj: »7.« zamjenjuje se brojem: »8.«.

Dosadašnji stavci 9., 10. i 11. postaju stavci 10., 11. i 12.

U dosadašnjem stavku 12., koji postaje stavak 13., broj: »11.« zamjenjuje se brojem: »12.«.

Članak 2.

Iza članka 5. dodaje se članak 5.a koji glasi:

»Članak 5.a

(1) Srednjoškolske ustanove mogu obavljati poslove posredovanja za povremeni rad redovitih učenika koji mogu raditi za vrijeme odmora, čije trajanje za svaku školsku godinu odlukom određuje ministar nadležan za obrazovanje.

(2) Za posredovanje za rad maloljetnog redovitog učenika srednjoškolske ustanove moraju imati pisanu suglasnost njegova zakonskog zastupnika ili skrbnika, a za učenika mlađeg od 15 godina i pisanu suglasnost nadležnog inspektora.

(3) Zahtjev za pisanu suglasnost nadležnog inspektora iz stavka 2. ovoga članka podnosi zakonski zastupnik ili skrbnik učenika mlađeg od 15 godina, a suglasnost se izdaje u roku od deset dana od dana zaprimanja urednog zahtjeva.

(4) O zahtjevu iz stavka 3. ovoga članka odlučuje se rješenjem.

(5) O žalbi protiv rješenja iz stavka 4. ovoga članka odlučuje se sukladno propisu kojim se uređuje Državni inspektorat.

(6) O povremenom radu redovitog učenika sklapa se ugovor o povremenom radu redovitog učenika.

(7) Ugovor iz stavka 6. ovoga članka sklapaju maloljetni redoviti učenik uz supotpis zakonskog zastupnika ili skrbnika i naručitelja posla, uz posredovanje srednjoškolske ustanove.

(8) Ugovor iz stavka 6. ovoga članka mora sadržavati broj pod kojim su srednjoškolske ustanove upisane u evidenciju ministarstva nadležnog za rad, ime i prezime učenika, datum i mjesto rođenja učenika, OIB učenika, broj članske isprave, puni naziv i sjedište naručitelja posla, podatke o vrsti poslova, broju radnih sati, cijeni sata rada i iznosu primitka.

(9) Ugovor iz stavka 6. ovoga članka sklapa se u tri istovjetna primjerka.

(10) Ugovor iz stavka 6. ovoga članka za srednjoškolske ustanove vjerodostojna je isprava za obračun i naplatu:

1) primitka za obavljeni rad redovitog učenika

2) doprinosa po osnovi obveznih osiguranja u određenim i posebnim okolnostima prema posebnim propisima i

3) naknade srednjoškolskoj ustanovi koja ne može biti veća od 10 % od iznosa učenikova primitka.

(11) Minimalan učenikov primitak po satu izračunava se tako da se iznos minimalne brutoplaće u Republici Hrvatskoj prema posebnom propisu podijeli sa 160.

(12) Učenik ima pravo na 50-postotno uvećanje primitka za sate rada nedjeljom, blagdanom i neradnim danom.

(13) Naručitelj posla dužan je isplatiti primitak, doprinose i naknadu iz stavka 10. ovoga članka najkasnije 15 dana od završetka rada učenika.

(14) Srednjoškolska ustanova dužna je pri isplati primitka učeniku za obavljeni rad obračunati i uplatiti porez na dohodak, ako postoji obveza poreza na dohodak prema posebnom propisu o oporezivanju dohotka, i izvršiti isplatu na račun učenika te obračunati i uplatiti doprinose iz stavka 10. točaka 1. i 2. ovoga članka u roku od tri radna dana od dana uplate sredstava na račun srednjoškolske ustanove.«.

Članak 3.

U članku 6. stavku 1. iza riječi: »u radnom odnosu« dodaju se riječi: »koji su po toj osnovi obvezno osigurani prema propisima o mirovinskom osiguranju«.

U stavku 2. točki 1. riječi: »i trgovci pojedinci,« brišu se.

U točki 11. na kraju rečenice briše se riječ: »i«.

U točki 12. na kraju rečenice briše se točka i dodaje riječ: »i«.

Iza točke 12. dodaje se točka 13. koja glasi:

»13. udomitelj koji obavlja standardno udomiteljstvo i udomitelj koji obavlja specijalizirano udomiteljstvo za djecu.«.

Članak 4.

U članku 7. ispred riječi: »Prava« dodaje se oznaka stavka: »(1)«.

U stavku 1. točka 6. briše se.

Dosadašnja točka 7. postaje točka 5.

Iza stavka 1. dodaje se stavak 2. koji glasi:

»(2) U postupku rješavanja o pravima iz stavka 1. ovoga članka i vođenju u evidenciji nezaposlenih osoba primjenjuju se odredbe zakona kojim se uređuje opći upravni postupak.«.

Članak 5.

Članak 10. mijenja se i glasi:

»(1) Nezaposlenom osobom u smislu ovoga Zakona smatra se osoba sposobna ili djelomično sposobna za rad, u dobi od 15 do 65 godina, koja nije u radnom odnosu odnosno koja ne obavlja samostalnu djelatnost iz članka 6. stavka 2. ovoga Zakona, aktivno traži posao i raspoloživa je za rad te ako:

1. nema registrirano trgovačko društvo ili drugu pravnu osobu odnosno nema više od 25 % udjela u trgovačkom društvu ili drugoj pravnoj osobi

2. nije član zadruge

3. nema registrirani obrt, slobodno zanimanje ili djelatnost poljoprivrede i šumarstva

4. nije zaposlena prema posebnim propisima

5. nije ostvarila pravo na mirovinu, osim prava na invalidsku mirovinu zbog profesionalne nesposobnosti za rad i prava na invalidsku mirovinu zbog djelomičnog gubitka radne sposobnosti odnosno ako je ostvarila pravo na obiteljsku mirovinu koja joj se ne isplaćuje

6. ne ispunjava uvjete za starosnu mirovinu

7. nije osigurana na produženo mirovinsko osiguranje na temelju ugovora o radu na određeno vrijeme za stalne sezonske poslove

8. nije uključena u program socijalnog uključivanja na temelju nalaza i mišljenja centra za profesionalnu rehabilitaciju o privremenoj nezapošljivosti

9. nije redoviti učenik ili student

10. ne ostvaruje prava na rodiljnu, roditeljsku ili posvojiteljsku poštedu od rada odnosno rodiljnu, roditeljsku ili posvojiteljsku brigu o novorođenom djetetu prema posebnom propisu ili

11. ne obavlja stručno osposobljavanje za rad bez zasnivanja radnog odnosa.

(2) O podacima iz stavka 1. ovoga članka nezaposlena osoba potpisuje izjavu prilikom prijave u evidenciju nezaposlenih osoba.«.

Članak 6.

Članak 15. mijenja se i glasi:

»(1) Zavodu se može prijaviti nezaposlena osoba državljanin treće zemlje kojoj je prestao radni odnos u Republici Hrvatskoj ako ima odobren privremeni boravak u Republici Hrvatskoj sukladno posebnim propisima i ispunjava uvjete iz članka 10. ovoga Zakona.

(2) Nezaposlena osoba državljanin treće zemlje iz stavka 1. ovoga članka prijavljuje se prema mjestu boravišta.

(3) Nezaposlena osoba državljanin treće zemlje iz stavka 1. ovoga članka prestat će se voditi u evidenciji Zavoda s danom isteka privremenog boravka.

(4) Ako je nezaposlena osoba državljanin treće zemlje iz stavka 1. ovoga članka ostvarila pravo na novčanu naknadu iz članka 7. stavka 1. točke 1. ovoga Zakona, a privremeni boravak joj istekne prije utvrđenog prava na novčanu naknadu, pravo na novčanu naknadu prestat će s danom isteka privremenog boravka.«.

Članak 7.

U članku 17. stavak 1. mijenja se i glasi:

»(1) Zavod prestaje voditi osobu kao nezaposlenu u evidenciji ako ta osoba:

1. zasnuje radni odnos

2. počne obavljati samostalnu djelatnost iz članka 6. stavka 2. ovoga Zakona

3. ostvari mjesečni primitak od pružanja usluga prema posebnim propisima ili ostvari mjesečni primitak odnosno drugi dohodak prema propisima o porezu na dohodak s obzirom na podatak o uplaćenim doprinosima za obvezna osiguranja dobiven od Središnjeg registra osiguranika, a koji je veći od prosječne isplaćene novčane naknade u prethodnoj kalendarskoj godini

4. obavlja posao bez potvrde, ugovora odnosno rješenja na temelju kojeg radi

5. registrira trgovačko društvo ili drugu pravnu osobu odnosno stekne više od 25 % udjela u trgovačkom društvu ili drugoj pravnoj osobi

6. postane član zadruge

7. registrira obrt, slobodno zanimanje ili djelatnost poljoprivrede i šumarstva

8. zaposli se prema posebnim propisima

9. ispuni uvjete za starosnu mirovinu, ostvari prijevremenu starosnu mirovinu, ostvari starosnu mirovinu za dugogodišnjeg osiguranika, ostvari obiteljsku mirovinu koja joj se isplaćuje ili ostvari invalidsku mirovinu zbog opće nesposobnosti za rad odnosno invalidsku mirovinu zbog potpunog gubitka radne sposobnosti

10. uključi se u program socijalnog uključivanja na temelju nalaza i mišljenja centra za profesionalnu rehabilitaciju o privremenoj nezapošljivosti

11. ima utvrđenu opću nesposobnost za rad odnosno potpuni gubitak radne sposobnosti prema propisima o mirovinskom osiguranju

12. obavlja stručno osposobljavanje za rad bez zasnivanja radnog odnosa

13. ostvari prava na rodiljnu, roditeljsku ili posvojiteljsku poštedu od rada odnosno rodiljnu, roditeljsku ili posvojiteljsku brigu o novorođenom djetetu prema posebnom propisu

14. postane redoviti učenik ili student

15. nastupi na dragovoljno vojno osposobljavanje ili se uključi u program obrazovanja odraslih za zanimanje policajac

16. bude pritvorena ili joj bude određen istražni zatvor

17. nastupi na izdržavanje kazne zatvora

18. navrši 65 godina života

19. odbije se uključiti u obrazovni program ili ga bez opravdanog razloga prekine odnosno ne završi obrazovni program koji je, sukladno njezinim procijenjenim osobnim i profesionalnim sposobnostima, organizirao odnosno troškove snosi Zavod radi povećanja njezine mogućnosti zapošljavanja

20. ne ispunjava uvjete o aktivnom traženju posla i raspoloživosti za rad te ne obavlja aktivnosti u dinamici utvrđenoj u profesionalnom planu

21. postane osiguranik produženog mirovinskog osiguranja na temelju ugovora o radu na određeno vrijeme za stalne sezonske poslove

22. se odjavi s evidencije ili

23. u potpisanoj izjavi iz članka 10. stavka 2. ovoga Zakona navede neistinite podatke.«.

U stavku 4. iza riječi: »profesionalnim sposobnostima« dodaju se riječi: »odnosno ako svojim postupanjem uzrokuje odbijanje zaposlenja od strane poslodavca«.

Članak 8.

U članku 19. stavak 1. mijenja se i glasi:

»(1) Osobe koje je Zavod prestao voditi u evidenciji kao nezaposlene osobe mogu se ponovno, nakon isteka određenog roka od dana prestanka vođenja u evidenciji, prijaviti u evidenciju kao nezaposlene osobe, i to:

1. osobe iz članka 17. stavka 1. točke 3. ovoga Zakona, nakon proteka onoliko mjeseci koliko iznosi kvocijent koji se dobije dijeljenjem ukupno ostvarenog primitka odnosno dohotka s iznosom prosječne isplaćene novčane naknade u prethodnoj kalendarskoj godini

2. osobe iz članka 17. stavka 1. točaka 4. i 19. ovoga Zakona i osobe iz članka 17. stavaka 2. i 4. ovoga Zakona, nakon šest mjeseci i

3. osobe iz članka 17. stavka 1. točke 20. ovoga Zakona, nakon tri mjeseca.«.

Stavak 3. mijenja se i glasi:

»(3) Osobe koje je Zavod prestao voditi u evidenciji kao nezaposlene osobe, na temelju članka 17. stavka 1. točaka 1. i 2., 5. do 8., 10., 12. do 17. te 21. i 22. ovoga Zakona, mogu se ponovno prijaviti u evidenciju Zavoda kao nezaposlene osobe nakon prestanka okolnosti koje su dovele do prestanka vođenja u evidenciji.«.

Članak 9.

Članak 25. mijenja se i glasi:

»(1) Obrazovanje za zapošljavanje obuhvaća aktivnosti pripreme i profesionalnog odabira te profesionalne selekcije, upućivanja kandidata u obrazovne programe, praćenje učinkovitosti programa obrazovanja te njihovo financiranje i sufinanciranje.

(2) Prihvatljivost programa obrazovanja za financiranje i sufinanciranje utvrđuje se na temelju potreba tržišta rada putem analitičkih alata za analizu i praćenje provedbe obrazovanja.

(3) Obrazovni programi namijenjeni su povećanju zapošljivosti, a odnose se na:

1. programe formalnog obrazovanja usklađene s Hrvatskim kvalifikacijskim okvirom u nadležnosti ministarstva nadležnog za obrazovanje

2. programe formalnog obrazovanja usklađene s Hrvatskim kvalifikacijskim okvirom u nadležnosti drugih tijela državne uprave

3. programe neformalnog obrazovanja usklađene s Hrvatskim kvalifikacijskim okvirom koji se donose uz suglasnost ministarstva nadležnog za rad i

4. programe visokih učilišta na razini visokog obrazovanja koji se temelje na načelima cjeloživotnog učenja usklađene s Hrvatskim kvalifikacijskim okvirom.

(4) Osoba može biti uključena u obrazovanje za zapošljavanje ako je obrazovni program usklađen s aktualnim i predviđenim potrebama tržišta rada, procijenjenim kompetencijama osobe i profesionalnim uvjetima te kriterijima iz stavka 6. ovoga članka.

(5) O rezultatima vrednovanja stečenih kompetencija i učinkovitosti obrazovnih programa Zavod izrađuje godišnje izvješće.

(6) Kriterije vrednovanja stečenih kompetencija i učinkovitosti obrazovnih programa utvrđuje odlukom ministar nadležan za rad.«.

Članak 10.

Iza članka 25. dodaje se članak 25.a koji glasi:

»Članak 25.a

(1) Ministarstvo nadležno za rad analizira i prati informacije o sadašnjim i budućim potrebama tržišta rada i potrebnim kompetencijama, prati zapošljavanja osoba sa stečenim kvalifikacijama te prikuplja podatke potrebne za uspostavu portala tržišta rada kao alata za donošenje politika na tržištu rada i financiranje obrazovanja.

(2) Portal tržišta rada daje sveobuhvatnu sliku tržišta rada, prikaz ponude i potražnje na tržištu rada u Republici Hrvatskoj prema zanimanjima, obrazovnim kvalifikacijama i nacionalnoj klasifikaciji djelatnosti.

(3) Ministarstvo nadležno za rad daje preporuke za obrazovnu upisnu politiku na temelju portala tržišta rada i praćenja zapošljavanja osoba sa stečenim kvalifikacijama radi definiranja upisnih kvota u području srednjoškolskog i visokog obrazovanja.

(4) Podaci s portala tržišta rada trebaju biti dostupni prilikom odabira i prijave obrazovnih programa.«.

Članak 11.

Članak 35. mijenja se i glasi:

»Mjere aktivne politike zapošljavanja iz članka 34. ovoga Zakona provode se na temelju programa koje donosi Zavod, a obuhvaćaju:

1. programe poticanja zapošljavanja mladih nezaposlenih osoba za stjecanje radnog iskustva i povećanje razine zapošljivosti

2. programe poticanja zapošljavanja dugotrajno nezaposlenih i drugih skupina teže zapošljivih nezaposlenih osoba

3. programe samozapošljavanja nezaposlenih osoba i programe održivosti poslovnih subjekata koji su koristili potporu za samozapošljavanje

4. programe obrazovanja za stjecanje kompetencija potrebnih na tržištu rada za nezaposlene osobe i radnike

5. zapošljavanje nezaposlenih osoba u javnim radovima, a koji se odnose na programe humanitarnih, edukativnih, socijalnih, eko-

loških, komunalnih, infrastrukturnih sadržaja, očuvanja kulturnih i povijesnih spomenika i drugih djelatnosti i

6. programe očuvanja radnih mjesta koji obuhvaćaju stalne sezonce, zadržavanje u zaposlenosti osoba kojima prijeti gubitak radnog mjesta zbog pada poslovne aktivnosti poslodavca i zadržavanja u zaposlenosti osoba kojima prijeti gubitak radnog mjesta koji imaju neki od faktora otežanog zapošljavanja.«.

Članak 12.

U članku 36. stavak 3. mijenja se i glasi:

»(3) Ocjenjivanje zahtjeva za korištenje mjera aktivne politike zapošljavanja nije upravna stvar.«.

Članak 13.

Članci 37. do 42. brišu se.

Članak 14.

U članku 43. stavci 5., 6. i 7. brišu se.

Dosadašnji stavci 8., 9. i 10. postaju stavci 5., 6. i 7.

Članak 15.

U članku 44. iza stavka 1. dodaju se novi stavci 2. do 4. te stavci 5. i 6. koji glase:

»(2) U osnovicu iz stavka 1. ovoga članka ne ulaze naknade plaće odnosno druge novčane potpore ostvarene prema posebnim propisima, osim ako je to za osobu povoljnije.

(3) Iznimno od stavka 1. ovoga članka, ako je nezaposlena osoba u tromjesečnom razdoblju koje je prethodilo prestanku radnog odnosa ostvarivala naknadu plaće odnosno druge novčane potpore ostvarene prema posebnim propisima, osnovicu za utvrđivanje visine novčane pomoći čini prosjek brutoplaće ostvaren u tromjesečnom razdoblju koje je prethodilo ostvarivanju naknade plaće odnosno druge novčane potpore ostvarene prema posebnim propisima.

(4) Tromjesečnim razdobljem iz stavaka 1. i 3. ovoga članka smatra se razdoblje od tri cijela kalendarska mjeseca u kontinuitetu.

(5) Tromjesečnim razdobljem iz stavka 4. ovoga članka smatra se i razdoblje u kojem postoji prekid kontinuiteta na dane vikenda i blagdana.

(6) Ako se osnovica za utvrđivanje novčane pomoći ne može utvrditi prema odredbi stavaka 1. i 3. ovoga članka, osnovica se utvrđuje u visini minimalne plaće, ovisno o postotku vremena provedenog na radu.«.

Dosadašnji stavci 2., 3. i 4. postaju stavci 7., 8. i 9.

Članak 16.

U članku 45. stavak 1. mijenja se i glasi:

»(1) Pravo na novčanu pomoć iz članka 43. stavka 2. ovoga Zakona prestaje ako korisnik:

1. ostvari mjesečni primitak od pružanja usluga prema posebnim propisima ili ostvari mjesečni primitak odnosno dohodak od druge samostalne djelatnosti prema propisima o porezu na dohodak s obzirom na podatak o uplaćenim doprinosima za obvezna osiguranja dobiven od Središnjeg registra osiguranika, a koji je veći od prosječne isplaćene novčane naknade u prethodnoj kalendarskoj godini

2. nastupi na dragovoljno vojno osposobljavanje ili se uključi u program obrazovanja odraslih za zanimanje policajac

3. nastupi na izdržavanje kazne zatvora

4. bude pritvoren ili mu bude određen istražni zatvor

5. ostvari pravo na rodiljnu, roditeljsku ili posvojiteljsku poštedu od rada odnosno rodiljnu, roditeljsku ili posvojiteljsku brigu o novorođenom djetetu prema posebnom propisu

6. zasnuje radni odnos

7. počne obavljati samostalnu djelatnost iz članka 6. stavka 2. ovoga Zakona

8. obavlja posao bez potvrde, ugovora odnosno rješenja na temelju kojeg radi

9. registrira trgovačko društvo ili drugu pravnu osobu ili stekne više od 25 % udjela u trgovačkom društvu ili drugoj pravnoj osobi

10. postane član zadruge

11. registrira obrt, slobodno zanimanje ili djelatnost poljoprivrede i šumarstva

12. zaposli se prema posebnim propisima

13. ispuni uvjete za starosnu mirovinu, ostvari prijevremenu starosnu mirovinu, ostvari starosnu mirovinu za dugogodišnjeg osiguranika, ostvari obiteljsku mirovinu koja mu se isplaćuje, ostvari invalidsku mirovinu zbog opće nesposobnosti za rad odnosno invalidsku mirovinu zbog potpunog gubitka radne sposobnosti ili ostvari invalidsku mirovinu zbog profesionalne nesposobnosti za rad u iznosu višem od utvrđene novčane pomoći odnosno invalidsku mirovinu zbog djelomičnog gubitka radne sposobnosti u iznosu višem od utvrđene novčane pomoći

14. ima utvrđenu opću nesposobnost za rad odnosno potpuni gubitak radne sposobnosti prema propisima o mirovinskom osiguranju ili

15. navrši 65 godina života.«.

U stavku 3. iza riječi: »ovu pomoć« dodaju se riječi: »i u utvrđenoj visini«.

Članak 17.

Iza članka 45. dodaje se članak 45.a koji glasi:

»Članak 45.a

(1) O zahtjevu za novčanu pomoć iz članka 43. stavka 4. ovoga Zakona odlučuje u prvom stupnju područna ustrojstvena jedinica Zavoda rješenjem.

(2) Postupak za prestanak prava na novčanu pomoć iz članka 45. ovoga Zakona pokreće po službenoj dužnosti područna ustrojstvena jedinica Zavoda i o tome odlučuje rješenjem kojim se mijenja rješenje iz stavka 1. ovoga članka.

(3) O žalbi protiv rješenja iz stavaka 1. i 2. ovoga članka odlučuje središnja ustrojstvena jedinica Zavoda.

(4) Žalba ne odgađa izvršenje rješenja.«.

Članak 18.

Članak 46. mijenja se i glasi:

»(1) Pravo na novčanu naknadu stječe nezaposlena osoba koja u trenutku prestanka radnog odnosa odnosno prestanka obavljanja samostalne djelatnosti ima najmanje devet mjeseci rada u posljednja 24 mjeseca.

(2) Iznimno od odredbe stavka 1. ovoga članka, nezaposlena osoba koja ima manje od 30 godina života u trenutku prestanka radnog odnosa odnosno prestanka obavljanja samostalne djelatnosti stječe pravo na novčanu naknadu ako ima najmanje šest mjeseci rada u posljednja 24 mjeseca.

(3) Kao vrijeme provedeno na radu iz stavaka 1. i 2. ovoga članka smatra se:

1. vrijeme obveznog osiguranja prema propisima o mirovinskom osiguranju ostvareno na temelju radnog odnosa u Republici Hrvatskoj i vrijeme u kojem je radnik bio privremeno nesposoban za rad odnosno na rodiljnom dopustu nakon prestanka radnog odnosa odnosno službe, ako je za to vrijeme primao naknadu plaće prema posebnim propisima i

2. vrijeme obveznog osiguranja prema propisima o mirovinskom osiguranju ostvareno na temelju obavljanja samostalne djelatnosti u Republici Hrvatskoj, pod uvjetom da su uplaćeni doprinosi za obvezna osiguranja i vrijeme u kojem je mirovala obveza doprinosa prema propisu kojim se uređuju doprinosi za obvezna osiguranja.

(4) Prestanak obavljanja samostalne djelatnosti iz stavaka 1. i 2. ovoga članka utvrđuje se na temelju uvida u odgovarajući registar iz kojega mora biti brisana osoba koja je obavljala samostalnu djelatnost.«.

Članak 19.

U članku 47. stavak 1. mijenja se i glasi:

»(1) Pravo na novčanu naknadu stječe nezaposlena osoba:

1. kojoj je prestao radni odnos ako se prijavi Zavodu i podnese zahtjev u roku od 30 dana od dana prestanka radnog odnosa, prestanka privremene nesposobnosti za rad odnosno rodiljnog dopusta nakon prestanka radnog odnosa ili

2. koja je prestala obavljati samostalnu djelatnost ako se prijavi Zavodu i podnese zahtjev u roku od 30 dana od dana prestanka obavljanja samostalne djelatnosti, prestanka privremene nesposobnosti za rad odnosno rodiljnog dopusta nakon prestanka obavljanja samostalne djelatnosti.«.

U stavku 3. iza riječi: »odluke nadležnog suda« dodaju se riječi: »ili odluke javnopravnog tijela«.

Članak 20.

U članku 48. briše se oznaka stavka: »(1)«.

Stavci 2. i 3. brišu se.

Članak 21.

U članku 51. stavak 4. mijenja se i glasi:

»(4) U osnovicu iz stavaka 1. i 2. ovoga članka ne ulaze naknade plaće odnosno druge novčane potpore ostvarene prema posebnim propisima, osim ako je to za osobu povoljnije.«.

Stavak 5. mijenja se i glasi:

»(5) Iznimno od stavaka 1. i 2. ovoga članka, ako je nezaposlena osoba u tromjesečnom razdoblju koje je prethodilo prestanku radnog odnosa ili službe odnosno prestanku obavljanja samostalne djelatnosti ostvarivala naknadu plaće odnosno druge novčane potpore ostvarene prema posebnim propisima, osnovicu za utvrđivanje visine novčane naknade čini prosjek brutoplaće ostvaren u tromjesečnom razdoblju koje je prethodilo ostvarivanju naknade plaće odnosno druge novčane potpore ostvarene prema posebnim propisima.«.

Stavak 6. mijenja se i glasi:

»(6) Tromjesečnim razdobljem iz stavaka 1., 2. i 3. ovoga članka te članka 69. stavka 3. ovoga Zakona smatra se razdoblje od tri cijela kalendarska mjeseca u kontinuitetu.«.

Iza stavka 6. dodaje se novi stavak 7. koji glasi:

»(7) Tromjesečnim razdobljem iz stavka 6. ovoga članka smatra se i razdoblje u kojem postoji prekid kontinuiteta na dane vikenda i blagdana.«.

Dosadašnji stavak 7., koji postaje stavak 8., mijenja se i glasi:

»(8) Ako se osnovica za utvrđivanje novčane naknade ne može utvrditi prema odredbi stavaka 1., 2., 3. i 5. ovoga članka te članka 69. stavka 3. ovoga Zakona, nezaposlenoj osobi utvrđuje se osnovica u visini minimalne plaće, ovisno o postotku vremena provedenog na radu.«.

Članak 22.

U članku 52. stavak 1. mijenja se i glasi:

»(1) Novčana naknada za prvih 90 dana korištenja iznosi 60 %, za razdoblje od 91. do 180. dana korištenja iznosi 35 %, a za preostalo vrijeme korištenja 30 % od osnovice utvrđene prema odredbama članka 51. ovoga Zakona.«.

Stavak 2. briše se.

Dosadašnji stavak 3. postaje stavak 2.

Članak 23.

U članku 53. stavak 1. mijenja se i glasi:

»(1) Najviši iznos novčane naknade za prvih 90 dana korištenja ne može biti viši od 70 %, za razdoblje korištenja od 91. do 180. dana od 40 %, a za preostalo vrijeme korištenja ne može biti viši od 35 % iznosa prosječne netoplaće isplaćene po zaposlenome u pravnim osobama Republike Hrvatske u prethodnoj godini prema posljednjem službeno objavljenom podatku.«.

Članak 24.

U članku 54. iza stavka 1. dodaje se novi stavak 2. koji glasi:

»(2) Iznimno od odredbe stavka 1. točke 1. ovoga članka, nezaposlenoj osobi iz članka 46. stavka 2. ovoga Zakona novčana naknada pripada u trajanju od 90 dana ako je provela na radu od šest mjeseci do dvije godine.«.

U dosadašnjem stavku 2., koji postaje stavak 3., broj: »57.« zamjenjuje se brojem: »58.«.

Dosadašnji stavak 3., koji postaje stavak 4., mijenja se i glasi:

»(4) Za utvrđivanje trajanja prava na novčanu naknadu iz stavaka 1., 2. i 3. ovoga članka u vrijeme provedeno na radu na temelju radnog odnosa uračunava se vrijeme obveznog osiguranja prema propisima o mirovinskom osiguranju ostvareno na temelju radnog odnosa u Republici Hrvatskoj i vrijeme u kojem je radnik bio privremeno nesposoban za rad odnosno na rodiljnom dopustu nakon prestanka radnog odnosa odnosno službe, ako je za to vrijeme primao naknadu plaće prema posebnim propisima.«.

U dosadašnjem stavku 4., koji postaje stavak 5., riječi: »iz stavaka 1. i 2. ovoga članka« zamjenjuju se riječima: »iz stavaka 1., 2. i 3. ovoga članka«.

Članak 25.

U članku 55. stavku 5. točka 1. mijenja se i glasi:

»1. vrijeme obveznog osiguranja prema propisima o mirovinskom osiguranju ostvareno na temelju radnog odnosa u Republici Hrvatskoj i vrijeme u kojem je radnik bio privremeno nesposoban za rad odnosno na rodiljnom dopustu nakon prestanka radnog odnosa odnosno službe, ako je za to vrijeme primao naknadu plaće prema posebnim propisima, ostvareno nakon isteka vremena za koje je nezaposlena osoba primila jednokratnu isplatu i«.

Članak 26.

U članku 56. stavak 1. mijenja se i glasi:

»(1) Nezaposlenoj osobi koja podnese zahtjev za novčanu naknadu u roku iz članka 47. stavka 1. ovoga Zakona novčana naknada pripada:

1. od prvog dana nakon prestanka radnog odnosa, prestanka privremene nesposobnosti za rad odnosno rodiljnog dopusta nakon prestanka radnog odnosa ili

2. od prvog dana nakon prestanka obavljanja samostalne djelatnosti, prestanka privremene nesposobnosti za rad odnosno rodiljnog dopusta nakon prestanka obavljanja samostalne djelatnosti.«.

Članak 27.

U članku 57. stavku 1. točka 1. mijenja se i glasi:

»1. koji ostvari mjesečni primitak od pružanja usluga prema posebnim propisima ili ostvari mjesečni primitak odnosno drugi dohodak prema propisima o porezu na dohodak s obzirom na podatak o uplaćenim doprinosima za obvezna osiguranja dobiven od Središnjeg registra osiguranika, a koji je veći od prosječne isplaćene novčane naknade u prethodnoj kalendarskoj godini za onoliko mjeseci koliko iznosi kvocijent koji se dobije dijeljenjem ukupno ostvarenog primitka odnosno dohotka s iznosom prosječne isplaćene novčane naknade u prethodnoj kalendarskoj godini«.

Točke 5. i 6. brišu se.

Dosadašnja točka 7., koja postaje točka 5., mijenja se i glasi:

»5. za vrijeme ostvarivanja prava na rodiljnu, roditeljsku ili posvojiteljsku poštedu od rada odnosno rodiljnu, roditeljsku ili posvojiteljsku brigu o novorođenom djetetu prema posebnom propisu i«.

Dosadašnja točka 8. postaje točka 6.

U stavku 2. iza riječi: »ovu naknadu« dodaju se riječi: »i u utvrđenoj visini«.

Članak 28.

U članku 58. stavak 1. mijenja se i glasi:

»(1) Pravo na novčanu naknadu prestaje nezaposlenoj osobi ako:

1. zasnuje radni odnos

2. počne obavljati samostalnu djelatnost iz članka 6. stavka 2. ovoga Zakona

3. istekne razdoblje za koje je imala pravo na novčanu naknadu

4. obavlja posao bez potvrde, ugovora odnosno rješenja na temelju kojeg radi

5. registrira trgovačko društvo ili drugu pravnu osobu ili stekne više od 25 % udjela u trgovačkom društvu ili drugoj pravnoj osobi

6. postane član zadruge

7. registrira obrt, slobodno zanimanje ili djelatnost poljoprivrede i šumarstva

8. se zaposli prema posebnim propisima

9. ispuni uvjete za starosnu mirovinu, ostvari prijevremenu starosnu mirovinu, ostvari starosnu mirovinu za dugogodišnjeg osiguranika, ostvari obiteljsku mirovinu koja joj se isplaćuje, ostvari invalidsku mirovinu zbog opće nesposobnosti za rad odnosno invalidsku mirovinu zbog potpunog gubitka radne sposobnosti ili ostvari invalidsku mirovinu zbog profesionalne nesposobnosti za rad u iznosu višem od utvrđene novčane naknade odnosno invalidsku mirovinu zbog djelomičnog gubitka radne sposobnosti u iznosu višem od utvrđene novčane naknade

10. ima utvrđenu opću nesposobnost za rad odnosno potpuni gubitak radne sposobnosti prema propisima o mirovinskom osiguranju

11. nastupi na izdržavanje kazne zatvora duže od tri mjeseca

12. navrši 65 godina života

13. odbije se uključiti u obrazovni program ili ga bez opravdanog razloga prekine odnosno ne završi obrazovni program koji je, sukladno njezinim procijenjenim osobnim i profesionalnim sposobnostima, organizirao odnosno troškove snosi Zavod radi povećanja mogućnosti zapošljavanja

14. ne ispunjava uvjete o aktivnom traženju posla i raspoloživosti za rad te ne obavlja aktivnosti u dinamici utvrđenoj u profesionalnom planu

15. obavlja stručno osposobljavanje za rad bez zasnivanja radnog odnosa ili

16. se odjavi s evidencije.«.

U stavku 4. iza riječi: »profesionalnim sposobnostima« dodaju se riječi: »odnosno ako svojim postupanjem uzrokuje odbijanje zaposlenja od strane poslodavca«.

Članak 29.

U članku 59. stavak 2. mijenja se i glasi:

»(2) Nezaposlenoj osobi kojoj je pravo na novčanu naknadu prestalo ponovnim zapošljavanjem odnosno obavljanjem samostalne djelatnosti prije isteka vremena u kojem je imala pravo na novčanu naknadu, a koja je ponovno postala nezaposlena zbog toga što joj je radni odnos prestao, osim ako je prestao zbog razloga utvrđenih u članku 48. stavku 1. točkama 1., 3., 4., 5. i 6. ovoga Zakona, odnosno ako je prestala obavljati samostalnu djelatnost iz opravdanog razloga iz članka 50. ovoga Zakona, nastavlja se isplaćivanje novčane naknade za onoliko vremena koliko joj je preostalo za primanje i u utvrđenoj visini.«.

Članak 30.

U članku 64. iza stavka 4. dodaju se stavci 5. i 6. koji glase:

»(5) Iznimno od stavka 1. točke 1., stavka 3. točke 1. i stavka 4. ovoga članka, nezaposlena osoba koju je Zavod uputio na obrazovanje odnosno osposobljavanje na radnom mjestu kod poslodavca ili na profesionalnu rehabilitaciju, a koja je korisnik novčane naknade zadržava tijekom tog obrazovanja odnosno osposobljavanja ili profesionalne rehabilitacije pravo na novčanu naknadu.

(6) Nezaposlena osoba iz stavka 5. ovoga članka kojoj za vrijeme obrazovanja odnosno osposobljavanja na radnom mjestu ili profesionalne rehabilitacije istekne pravo na novčanu naknadu ima pravo na novčanu pomoć do isteka tog obrazovanja odnosno osposobljavanja ili profesionalne rehabilitacije.«.

Članak 31.

Članak 65. mijenja se i glasi:

»(1) Isplaćivanje novčane pomoći iz članka 64. stavka 1. točke 1. i stavka 3. točke 1. ovoga Zakona te pripadajuće naknade troškova prijevoza obustavlja se korisniku:

1. kada zasnuje radni odnos u trajanju kraćem od obrazovanja odnosno osposobljavanja na radnom mjestu

2. kada počne obavljati samostalnu djelatnost iz članka 6. stavka 2. ovoga Zakona u trajanju kraćem od obrazovanja odnosno osposobljavanja na radnom mjestu

3. kada ostvari mjesečni primitak od pružanja usluga prema posebnim propisima ili ostvari mjesečni primitak odnosno drugi dohodak prema propisima o porezu na dohodak s obzirom na podatak o uplaćenim doprinosima za obvezna osiguranja dobiven od Središnjeg registra osiguranika, a koji je veći od prosječne isplaćene novčane naknade u prethodnoj kalendarskoj godini

4. za vrijeme trajanja pritvora ili istražnog zatvora

5. za vrijeme izdržavanja kazne zatvora do tri mjeseca i

6. kada nastupi na dragovoljno vojno osposobljavanje ili se uključi u program obrazovanja odraslih za zanimanje policajac.

(2) Korisniku novčane pomoći iz stavka 1. ovoga članka nastavlja se isplaćivanje novčane pomoći za preostalo vrijeme ugovorenog obrazovanja odnosno osposobljavanja na radnom mjestu i u utvrđenoj visini, pod uvjetom da u roku od osam dana od prestanka okolnosti koja je dovela do obustave nastavi obrazovanje odnosno osposobljavanje, prijavi se Zavodu i podnese zahtjev za novčanu pomoć.«.

Članak 32.

Članak 66. mijenja se i glasi:

»Pravo na novčanu pomoć iz članka 64. stavka 1. točke 1. i stavka 3. točke 1. ovoga Zakona te pripadajuće naknade troškova prijevoza prestaje nezaposlenoj osobi ako:

1. zasnuje radni odnos u trajanju dužem od obrazovanja odnosno osposobljavanja na radnom mjestu

2. počne obavljati samostalnu djelatnost iz članka 6. stavka 2. ovoga Zakona u trajanju dužem od obrazovanja odnosno osposobljavanja na radnom mjestu

3. prekine obrazovanje odnosno osposobljavanje na radnom mjestu

4. obavlja posao bez potvrde, ugovora odnosno rješenja na temelju kojeg radi

5. registrira trgovačko društvo ili drugu pravnu osobu ili stekne više od 25 % udjela u trgovačkom društvu ili drugoj pravnoj osobi

6. postane član zadruge

7. registrira obrt, slobodno zanimanje ili djelatnost poljoprivrede i šumarstva

8. se zaposli prema posebnim propisima

9. ispuni uvjete za starosnu mirovinu, ostvari prijevremenu starosnu mirovinu, ostvari starosnu mirovinu za dugogodišnjeg osiguranika, ostvari obiteljsku mirovinu koja joj se isplaćuje, ostvari invalidsku mirovinu zbog opće nesposobnosti za rad odnosno invalidsku mirovinu zbog potpunog gubitka radne sposobnosti ili ostvari invalidsku mirovinu zbog profesionalne nesposobnosti za rad u iznosu višem od utvrđene novčane pomoći odnosno invalidsku mirovinu zbog djelomičnog gubitka radne sposobnosti u iznosu višem od utvrđene novčane pomoći

10. ima utvrđenu opću nesposobnost za rad odnosno potpuni gubitak radne sposobnosti prema propisima o mirovinskom osiguranju

11. ostvari pravo na rodiljnu, roditeljsku ili posvojiteljsku poštedu od rada odnosno rodiljnu, roditeljsku ili posvojiteljsku brigu o novorođenom djetetu prema posebnim propisima

12. nastupi na izdržavanje kazne zatvora duže od tri mjeseca

13. navrši 65 godina života

14. se odjavi s evidencije ili

15. završi obrazovanje odnosno osposobljavanje na radnom mjestu.«.

Članak 33.

U članku 69. stavak 4. briše se.

Članak 34.

U članku 72. dosadašnji stavak 3., koji postaje stavak 2., mijenja se i glasi:

»(2) O zahtjevu iz stavka 1. ovoga članka odlučuje u prvom stupnju područna ustrojstvena jedinica Zavoda rješenjem.«.

U dosadašnjem stavku 4., koji postaje stavak 3., broj: »3.« zamjenjuje se brojem: »2.«.

Dosadašnji stavak 5. postaje stavak 4.

Članak 35.

U članku 73. stavak 1. mijenja se i glasi:

»(1) Postupak za prestanak vođenja u evidenciji nezaposlenih osoba pokreće po službenoj dužnosti područna ustrojstvena jedinica Zavoda i o tome odlučuje rješenjem.«.

Članak 36.

Iza članka 73. dodaje se članak 73.a koji glasi:

»Članak 73.a

(1) Postupak za obustavu isplate i prestanak prava za vrijeme nezaposlenosti pokreće po službenoj dužnosti područna ustrojstvena jedinica Zavoda i o tome odlučuje rješenjem kojim se mijenja rješenje iz članka 72. stavka 2. ovoga Zakona.

(2) O žalbi protiv rješenja iz stavka 1. ovoga članka odlučuje središnja ustrojstvena jedinica Zavoda.

(3) Žalba ne odgađa izvršenje rješenja.«.

Članak 37.

U članku 75. stavku 2. riječi: »regionalna odnosno« brišu se.

Stavak 5. mijenja se i glasi:

»(5) Ako su na osnovi pravomoćne sudske odluke ili odluke poslodavca radniku uspostavljena prava po osnovi rada za razdoblje u kojem je bio nezaposlen, radnik je dužan vratiti Zavodu iznose isplaćene novčane naknade.«.

Članak 38.

U članku 83. iza točke 2. dodaje se nova točka 3. koja glasi:

»3. vodi evidenciju neaktivnih osoba prema posebnom propisu o suzbijanju neprijavljenog rada«.

Dosadašnja točka 3. postaje točka 4.

Dosadašnja točka 4., koja postaje točka 5., mijenja se i glasi:

»5. surađuje s obrazovnim ustanovama te najkasnije u roku od 30 dana od dana zaprimanja zahtjeva daje mišljenje o usklađenosti obrazovnih programa s potrebama tržišta rada na temelju preporuka za obrazovnu upisnu politiku iz članka 25.a stavka 3. ovoga Zakona odnosno portala tržišta rada i praćenja zapošljavanja osoba sa stečenim kvalifikacijama«.

Dosadašnje točke 5. do 10. postaju točke 6. do 11.

Članak 39.

Članak 92. mijenja se i glasi:

»(1) Inspekcijski nadzor nad zakonitošću obavljanja djelatnosti u svezi sa zapošljavanjem pravnih i fizičkih osoba iz članka 4. stavka 2. ovoga Zakona i obavljanja povremenog rada redovitih učenika srednjoškolskih ustanova iz članka 4. stavka 5. ovoga Zakona kod naručitelja posla obavlja inspekcija rada Državnog inspektorata.

(2) Inspekcijski nadzor nad zakonitošću obavljanja poslova posredovanja za povremeni rad redovitih učenika u srednjoškolskim ustanovama iz članka 4. stavka 5. ovoga Zakona obavlja prosvjetna inspekcija prema posebnom propisu.

(3) U provedbi inspekcijskog nadzora iz stavka 1. ovoga članka nadležni inspektor usmenim će rješenjem u zapisniku zabraniti

obavljanje neregistrirane djelatnosti u svezi sa zapošljavanjem do otklanjanja utvrđenih nedostataka odnosno nepravilnosti, a najkraće u trajanju od 30 dana od dana donošenja usmenog rješenja u zapisniku, ako pravna ili fizička osoba nije registrirana za obavljanje djelatnosti u svezi sa zapošljavanjem.

(4) U provedbi inspekcijskog nadzora nadležni inspektor tijela iz stavaka 1. i 2. ovoga članka zabranit će privremeno rješenjem, do otklanjanja utvrđenih nedostataka, odnosno nepravilnosti obavljanje djelatnosti u svezi sa zapošljavanjem pravnim i fizičkim osobama odnosno obavljanje poslova posredovanja za povremeni rad redovitih učenika srednjoškolskim ustanovama koje te djelatnosti odnosno poslove obavljaju protivno članku 4. stavcima 4., 5., 8. i 12. i članku 5.a stavcima 1., 2., 6. do 10. i 14. ovoga Zakona.

(5) Rješenje iz stavka 3. ovoga članka izvršava se bez odgode, nakon obavljenog inspekcijskog nadzora pečaćenjem prostorija, postrojenja, uređaja i druge opreme za rad ili namijenjene radu ili na drugi pogodan način, bez donošenja rješenja o izvršenju, a iznimno, kada okolnosti slučaja zahtijevaju, u roku od tri dana od dana donošenja usmenog rješenja u zapisniku.

(6) O žalbi protiv rješenja iz stavaka 3. i 4. ovoga članka odlučuje se sukladno propisu o Državnom inspektoratu odnosno propisu o prosvjetnoj inspekciji.

(7) Žalba izjavljena protiv rješenja iz stavaka 3. i 4. ovoga članka ne odgađa izvršenje rješenja.«.

Članak 40.

Članak 94. mijenja se i glasi:

»(1) Novčanom kaznom u iznosu od 6630,00 do 13.270,00 eura kaznit će se za prekršaj naručitelj posla pravna osoba:

1. ako se koristi radom učenika izvan odmora čije trajanje za svaku školsku godinu odlukom određuje ministar nadležan za obrazovanje (članak 5.a stavak 1.)

2. ako se koristi radom učenika bez sklopljenog ugovora o povremenom radu redovitog učenika (članak 5.a stavak 6.)

3. ako izvrši isplatu primitka u iznosu manjem od minimalnog učenikova primitka po satu (članak 5.a stavak 11.)

4. ako ne izvrši isplatu uvećanog primitka za sate rada nedjeljom, blagdanom i neradnim danom (članak 5.a stavak 12.)

5. ako ne izvrši isplatu primitka, doprinosa i naknadu najkasnije 15 dana od završetka rada učenika (članak 5.a stavak 13.).

(2) Novčanom kaznom u iznosu od 1320,00 do 3980,00 eura za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka kaznit će se naručitelj posla fizička osoba obrtnik i osoba koja obavlja drugu samostalnu djelatnost te odgovorna osoba pravne osobe.

(3) Novčanom kaznom u iznosu od 6630,00 do 13.270,00 eura kaznit će se za prekršaj poslodavac pravna osoba:

1. ako sezonskog radnika u poljoprivredi zaposli na poslovima koji se ne smatraju privremenim odnosno povremenim sezonskim poslovima u poljoprivredi (članak 78. stavak 1.)

2. ako ugovor o sezonskom radu za obavljanje privremenih odnosno povremenih sezonskih poslova u poljoprivredi za svaki radni dan ne sklopi prije početka rada (članak 79. stavak 1.)

3. ako zaposli sezonskog radnika u poljoprivredi u trajanju dužem od devedeset dana tijekom kalendarske godine (članak 79. stavak 4.) i

4. ako ugovor o sezonskom radu za obavljanje privremenih odnosno povremenih sezonskih poslova u poljoprivredi sklopi s osobom izuzetom člankom 78. stavkom 6. ovoga Zakona, ili s maloljetnikom, ili s osobom koja koristi rodiljna ili roditeljska prava prema posebnom propisu (članak 79. stavak 5.).

(4) Novčanom kaznom u iznosu od 1320,00 do 3980,00 eura za prekršaj iz stavka 3. ovoga članka kaznit će se poslodavac fizička osoba, fizička osoba obrtnik i osoba koja obavlja drugu samostalnu djelatnost te odgovorna osoba pravne osobe.«.

Članak 41.

Članak 95. mijenja se i glasi:

»(1) Novčanom kaznom u iznosu od 5300,00 eura do 13.270,00 eura kaznit će se za prekršaj pravna osoba koja:

1. privremeno ili povremeno u Republici Hrvatskoj obavlja djelatnosti u svezi sa zapošljavanjem, a ima sjedište u drugoj državi ugovornici Europskoga gospodarskog prostora te o tome nije obavijestila ministarstvo nadležno za rad (članak 4. stavak 3.)

2. uz djelatnosti u svezi sa zapošljavanjem obavlja druge djelatnosti, a koje nisu djelatnost istraživanja tržišta i ispitivanja javnog mnijenja, djelatnost savjetovanja u vezi s upravljanjem te djelatnost ustupanja radnika korisnicima za privremeno obavljanje poslova prema posebnom propisu (članak 4. stavak 4.)

3. obavlja djelatnosti u svezi sa zapošljavanjem uz naplatu naknade od tražitelja zaposlenja ili pristrano djeluje u odnosu na tražitelje zaposlenja i poslodavce (članak 4. stavak 6.)

4. ako obavlja djelatnosti u svezi sa zapošljavanjem, a nije registrirana za obavljanje tih djelatnosti (članak 4. stavak 7.)

5. obavlja djelatnosti u svezi sa zapošljavanjem odnosno poslove posredovanja za povremeni rad redovitih učenika prije upisa u odgovarajuću evidenciju ministarstva nadležnog za rad (članak 4. stavak 8.) i

6. u pravnom prometu, poslovnim ispravama, na svakom dopisu i oglasu ne navede broj pod kojim je upisana u evidenciju ministarstva nadležnog za rad (članak 4. stavak 11.).

(2) Novčanom kaznom u iznosu od 660,00 eura do 2650,00 eura za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka kaznit će se fizička osoba obrtnik i osoba koja obavlja drugu samostalnu djelatnost.

(3) Novčanom kaznom u iznosu od 530,00 do 1320,00 eura za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka kaznit će se i odgovorna osoba pravne osobe.«.

Članak 42.

Članak 96. mijenja se i glasi:

»(1) Novčanom kaznom u iznosu od 1320,00 do 3310,00 eura kaznit će se za prekršaj poslodavac pravna osoba koji nije Zavodu prijavio potrebu za radnikom na propisanom obrascu, ako je zakonom propisana obveza popunjavanja slobodnoga radnog mjesta putem javnog natječaja (članak 32. stavak 2.).

(2) Novčanom kaznom u iznosu od 260,00 do 1060,00 eura za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka kaznit će se i odgovorna osoba pravne osobe.«.

## PRIJELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE

Članak 43.

Korisnici prava koji su do dana stupanja na snagu ovoga Zakona ta prava ostvarili prema propisima o zapošljavanju koji su se primjenjivali do toga dana ta prava ostvaruju u istom opsegu i nakon stupanja na snagu ovoga Zakona, sve do njihova prestanka.

Članak 44.

Postupci pokrenuti prije stupanja na snagu ovoga Zakona dovršit će se primjenom odredbi Zakona o tržištu rada (»Narodne novine«, br. 118/18., 32/20., 18/22. i 156/23.).

Članak 45.

(1) Ministar nadležan za rad uskladit će Pravilnik o obavljanju djelatnosti u svezi sa zapošljavanjem (»Narodne novine«, br. 28/19.), Pravilnik o evidencijama Hrvatskoga zavoda za zapošljavanje (»Narodne novine«, br. 28/19., 59/20. i 34/21.) i Odluku o kriterijima vrednovanja stečenih kompetencija i učinkovitosti obrazovnih programa, klasa: 023-01/19-01/36, urbroj: 524-04-01-01/1-19-1, od 26. ožujka 2019., s odredbama ovoga Zakona u roku od 60 dana od dana stupanja na snagu ovoga Zakona.

(2) Zavod je dužan uskladiti Statut i opće akte s odredbama ovoga Zakona u roku od 60 dana od dana stupanja na snagu ovoga Zakona.

Članak 46.

Ovaj Zakon stupa na snagu osmoga dana od dana objave u »Narodnim novinama«.

Klasa: 022-02/24-01/97
Zagreb, 13. prosinca 2024.

HRVATSKI SABOR

Predsjednik
Hrvatskoga sabora
**Gordan Jandroković,** v. r.

---

**2517**

Na temelju članka 89. Ustava Republike Hrvatske, donosim

# ODLUKU

## O PROGLAŠENJU ZAKONA O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONA O POLJOPRIVREDI

Proglašavam Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o poljoprivredi, koji je Hrvatski sabor donio na sjednici 13. prosinca 2024.

Klasa: 011-02/24-02/102
Urbroj: 71-10-01/1-24-2
Zagreb, 17. prosinca 2024.

Predsjednik
Republike Hrvatske
**Zoran Milanović,** v. r.

# ZAKON

## O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONA O POLJOPRIVREDI

Članak 1.

U Zakonu o poljoprivredi (»Narodne novine«, br. 118/18., 42/20., 127/20. – Odluka Ustavnog suda Republike Hrvatske, 52/21. i 152/22.) u članku 1. riječi: »sustav poljoprivrednih knjigovodstvenih podataka« zamjenjuju se riječima: »mreža podataka o održivosti poljoprivrednih gospodarstava«.

Članak 2.

U članku 2. stavku 1. točki 8. riječi: »kako je posljednji puta izmijenjena Uredbom (EU) br. 1318/2013 Europskog parlamenta i Vijeća od 22. listopada 2013. o izmjeni Uredbe Vijeća (EZ) br. 1217/2009 o uspostavi sustava za prikupljanje knjigovodstvenih podataka o prihodima i poslovnim aktivnostima poljoprivrednih gospodarstava u Europskoj zajednici (SL L 340, 17. 12. 2013.)« zamjenjuju se riječima: »kako je posljednji puta izmijenjena Uredbom (EU) 2023/2674 Europskog parlamenta i Vijeća od 22. studenoga 2023. o izmjeni Uredbe Vijeća (EZ) br. 1217/2009 u pogledu pretvorbe sustava poljoprivrednih knjigovodstvenih podataka u mrežu podataka o održivosti poljoprivrednih gospodarstava (SL L 2023/2674, 29. 11. 2023.)«.

Iza točke 16. briše se točka i dodaje se točka 17. koja glasi:

»17. Provedbene uredbe Komisije (EU) 2022/128 od 21. prosinca 2021. o utvrđivanju pravila za primjenu Uredbe (EU) 2021/2116 Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu agencija za plaćanja i drugih tijela, financijskog upravljanja, poravnanja računa, provjera, sredstava osiguranja i transparentnosti (SL L 20, 31. 1. 2022.).«.

Članak 3.

U članku 3. stavak 1. mijenja se i glasi:

»(1) Pojedini pojmovi u smislu ovoga Zakona imaju sljedeće značenje:

1. *poljoprivrednik* je fizička ili pravna osoba ili skupina fizičkih ili pravnih osoba koja obavlja poljoprivrednu djelatnost na području Republike Hrvatske, a obuhvaća sljedeće organizacijske oblike: obiteljsko poljoprivredno gospodarstvo, samoopskrbno poljoprivredno gospodarstvo, obrt registriran za obavljanje poljoprivredne djelatnosti, trgovačko društvo ili zadrugu registriranu za obavljanje poljoprivredne djelatnosti te drugu pravnu osobu

2. *samoopskrbno poljoprivredno gospodarstvo* je fizička osoba poljoprivrednik koja se za osobne potrebe bavi poljoprivredom u okviru korištenja prirodnih bogatstava zemlje i prodajom odnosno zamjenom od tih djelatnosti dobivenih proizvoda u neprerađenom stanju, a temelji se na korištenju vlastitih i/ili unajmljenih proizvodnih resursa te na radu, uključujući prodaju, znanju i vještinama članova kućanstva i ekonomska veličina gospodarstva je manja ili jednaka iznosu od 3000 eura

3. *poljoprivredno gospodarstvo* čine sve proizvodne jedinice na kojima se obavlja poljoprivredna djelatnost i kojima upravlja poljoprivrednik, a koje se nalaze na području Republike Hrvatske

4. *poljoprivredna djelatnost* obuhvaća bilinogojstvo, stočarstvo i s njima povezane uslužne djelatnosti, u skladu sa skupinama 01.1, 01.2, 01.3, 01.4, 01.5 i 01.6 Nacionalne klasifikacije djelatnosti 2025. – NKD 2025.

5. *primarna poljoprivredna proizvodnja* je proizvodnja proizvoda bilinogojstva ili stočarstva navedenih u Prilogu I. Ugovora o funkcioniranju Europske unije bez obavljanja dodatnih radnji kojima bi se promijenila priroda tih proizvoda

6. *priprema proizvoda za tržište* obuhvaća postupke pripreme, kao što su čišćenje, pranje, rezanje, ljuštenje, obrezivanje i sušenje proizvoda bez njihova pretvaranja u prerađevine

7. *prerada poljoprivrednih proizvoda* je svako djelovanje na poljoprivrednom proizvodu čiji je rezultat proizvod koji je i sam poljoprivredni proizvod, osim djelatnosti na poljoprivrednim dobrima koje su prijeko potrebne za pripremu životinjskih ili biljnih proizvoda za prvu prodaju

8. *stavljanje na tržište* je držanje ili izlaganje radi prodaje, oglašavanje i ponuda na prodaju, isporuka ili bilo koji drugi način prodaje, kao i izravna prodaja poljoprivrednih proizvoda krajnjim potrošačima koju obavlja poljoprivrednik ako se odvija u skladu sa zakonom kojim se uređuje područje trgovine, osim prve prodaje trgovcima i prerađivačima koju obavlja poljoprivrednik i svih djelatnosti povezanih s pripremom proizvoda za takvu prvu prodaju

9. *poljoprivredni proizvodi* su proizvodi iz Priloga I. Ugovora o funkcioniranju Europske unije, osim proizvoda ribarstva i akvakulture navedenih u Prilogu I. Uredbe (EU) br. 1379/2013 Europskog parlamenta i Vijeća od 11. prosinca 2013. o zajedničkom uređenju tržišta proizvodima ribarstva i akvakulture, izmjeni uredbi Vijeća (EZ) br. 1184/2006 i (EZ) br. 1224/2009 i stavljanju izvan snage Uredbe Vijeća (EZ) br. 104/2000 (SL L 354, 28. 12. 2013.)

10. *posjednik proizvoda* je svaka fizička ili pravna osoba koja je u stvarnom posjedu određenog proizvoda

11. *doniranje hrane* je davanje hrane bez naknade od donatora hrane namijenjene krajnjem primatelju hrane, dok se davanje hrane bez naknade od građana namijenjene krajnjem primatelju hrane ne smatra doniranjem hrane

12. *doniranje hrane za životinje* je davanje hrane za životinje bez naknade od donatora hrane za životinje namijenjene krajnjem primatelju hrane za životinje, dok se davanje hrane za životinje bez naknade od građana namijenjene krajnjem primatelju hrane za životinje ne smatra doniranjem hrane za životinje

13. *posrednik u lancu doniranja hrane* je pravna osoba koja prikuplja hranu od donatora namijenjenu krajnjem primatelju hrane

14. *donator hrane* je pravna ili fizička osoba koja bez naknade daje hranu namijenjenu krajnjem primatelju hrane

15. *donator hrane za životinje* je pravna ili fizička osoba koja bez naknade daje hranu za životinje namijenjenu krajnjem primatelju hrane za životinje

16. *krajnji primatelj hrane* je socijalno ugrožena osoba i/ili osoba pogođena elementarnim nepogodama ili prirodnim katastrofama ili osoba koja se donatoru hrane odnosno posredniku u lancu doniranja hrane učini vjerojatnim da je u potrebi te neprofitna pravna osoba koja pruža uslugu smještaja i/ili prehrane štićenicima svog objekta, osim pučkih kuhinja

17. *krajnji primatelj hrane za životinje* je neprofitna pravna osoba koja vodi brigu i skrb o nezbrinutim životinjama ili životinjama koje se koriste za terapijske svrhe, socijalno ugrožena osoba i/ili osoba pogođena elementarnim nepogodama ili prirodnim katastrofama koja skrbi o vlastitim životinjama

18. *službene kontrole* jesu službene kontrole kako su definirane člankom 2. stavkom 1. Uredbe (EU) br. 2017/625 Europskog parlamenta i Vijeća od 15. ožujka 2017. o službenim kontrolama i drugim službenim aktivnostima kojima se osigurava primjena propisa o hrani i hrani za životinje, pravila o zdravlju i dobrobiti životinja, zdravlju bilja i sredstvima za zaštitu bilja, o izmjeni uredaba (EZ) br. 999/2001, (EZ) br. 396/2005, (EZ) br. 1069/2009, (EZ) br. 1107/2009, (EU) br. 1151/2012, (EU) br. 652/2014, (EU) 2016/429 i (EU) 2016/2031 Europskog parlamenta i Vijeća, uredaba Vijeća (EZ) br. 1/2005 i (EZ) br. 1099/2009 i direktiva Vijeća 98/58/EZ, 1999/74/EZ, 2007/43/EZ, 2008/119/EZ i 2008/120/EZ te o stavljanju izvan snage uredaba (EZ) br. 854/2004 i (EZ) br. 882/2004 Europskog parlamenta i Vijeća, direktiva Vijeća 89/608/EEZ, 89/662/EEZ, 90/425/EEZ, 91/496/EEZ, 96/23/EZ, 96/93/EZ i 97/78/EZ te Odluke Vijeća 92/438/EEZ (Uredba o službenim kontrolama) (SL L 95, 7. 4. 2017.) (u daljnjem tekstu: Uredba (EU) br. 2017/625) koje se provode radi verifikacije usklađenosti s pravilima iz članka 1. stavka 2. podstavaka a), c), e), i) i j) Uredbe (EU) br. 2017/625

19. *banka hrane* je organizacija koja prikuplja hranu od donatora namijenjenu krajnjem primatelju te je daje posredniku u lancu doniranja hrane. Pored navedenog, banka hrane može prikupljenu hranu od donatora dati i izravno krajnjem primatelju

20. *otpad od hrane* je sva hrana kako je definirana u članku 2. Uredbe (EZ) br. 178/2002 Europskog parlamenta i Vijeća od 28. siječnja 2002. o utvrđivanju općih načela i uvjeta zakona o hrani, osnivanju Europske agencije za sigurnost hrane te utvrđivanju postupaka u područjima sigurnosti hrane (SL L 31, 1. 2. 2002.) (u daljnjem tekstu: Uredba (EZ) br. 178/2002) koja je postala otpad kako je definiran posebnim propisom kojim se uređuje gospodarenje otpadom

21. *informacijski sustav* obuhvaća skup međusobno povezanih tehnoloških rješenja i platformi kojima se informatizira i digitalizira poslovni proces

22. *nepravilnost* je povreda odredaba prava Europske unije koja proizlazi iz učinjene ili propuštene radnje od strane gospodarskog subjekta, a što je dovelo ili je moglo dovesti u pitanje opći proračun Europske unije ili proračune kojima Europska unija upravlja, bilo smanjenjem ili gubitkom prihoda iz vlastitih sredstava prikupljenih izravno u ime Europske unije, ili neopravdanim izdacima u smislu članka 1. stavka 2. Uredbe Vijeća (EZ, Euratom) br. 2988/95 od 18. prosinca 1995. o zaštiti financijskih interesa Europskih zajednica (SL L 312, 23. 12. 1995.)

23. *sumnja na prijevaru* je nepravilnost koja je razlog za pokretanje postupaka na nacionalnoj razini kako bi se utvrdilo postojanje postupanja s namjerom, osobito prijevare, iz članaka 3. i 4. Direktive (EU) 2017/1371 Europskog parlamenta i Vijeća od 5. srpnja 2017. o suzbijanju prijevara počinjenih protiv financijskih interesa Unije kaznenopravnim sredstvima (SL L 198, 28. 7. 2017.) (u daljnjem tekstu: Direktiva (EU) br. 2017/1371)

24. *financijska korekcija* je instrument kojim se, nakon što je Agencija za plaćanja u poljoprivredi, ribarstvu i ruralnom razvoju (u daljnjem tekstu: Agencija za plaćanja) utvrdila nepravilnost koju je počinio korisnik, umanjuju bespovratna sredstva ili nalaže povrat cijelog ili dijela financiranja isplaćenog korisniku.«.

Članak 4.

U članku 5. stavku 2. podstavku 1. riječi: »Uredbe (EU) br. 1306/2013« zamjenjuju se riječima: »Uredbe (EU) br. 2021/2116«.

Članak 5.

U članku 6. riječi: »Agencija za plaćanja u poljoprivredi, ribarstvu i ruralnom razvoju (u daljnjem tekstu: Agencija za plaćanja)« zamjenjuju se riječima: »Agencija za plaćanja«.

Članak 6.

Članak 8.a mijenja se i glasi:

»(1) Strateški plan Zajedničke poljoprivredne politike Republike Hrvatske 2023. – 2027. (u daljnjem tekstu: Strateški plan) je strateški plan Republike Hrvatske za provedbu mjera poljoprivredne politike u razdoblju 2023. – 2027., a koji se financira u okviru Europskog fonda za jamstva u poljoprivredi (u daljnjem tekstu: EFJP) i Europskog poljoprivrednog fonda za ruralni razvoj (u daljnjem tekstu: EPFRR).

(2) Strateški plan izrađuje se na temelju propisa kojima se definira institucionalni okvir za korištenje fondova Europske unije u okviru podijeljenog upravljanja u razdoblju 2021. – 2027. u Republici Hrvatskoj.

(3) Strateški plan odlukom donosi Vlada Republike Hrvatske na prijedlog Ministarstva, a nakon odobrenja Europske komisije.

(4) Potpora iz Strateškog plana može se dodijeliti na temelju:

– natječaja koje raspisuje Agencija za plaćanja za sve one intervencije za koje ne postoji unaprijed, u Strateškom planu, definirani jedinstveni korisnik i to u obliku:

1. otvorenog natječaja, odnosno natjecanja velikog broja nepoznatih korisnika te

2. ograničenog natječaja u kojem se ograničava natjecanje određenog broja korisnika definiranih u Strateškom planu

– natječaja koje raspisuju lokalne akcijske grupe za provedbu odabranih lokalnih razvojnih strategija

– izravne dodjele

– dodjele na temelju podnesenog zahtjeva

– Sporazuma o financiranju u svrhu provedbe financijskih instrumenata.

(5) Dodjela potpore u postupcima iz stavka 4. ovoga članka započinje javnom objavom Agencije za plaćanja ili Ministarstva ili lokalne akcijske grupe.

(6) Postupak dodjele potpore putem natječaja provodi se u fazama koje mogu uključivati:

1. podnošenje i zaprimanje zahtjeva za potporu

2. rangiranje zahtjeva za potporu

3. administrativnu kontrolu kriterija odabira

4. administrativnu kontrolu prihvatljivosti korisnika

5. administrativnu kontrolu prihvatljivosti projekta/aktivnosti

6. administrativnu kontrolu prihvatljivosti troškova

7. administrativnu kontrolu postupka nabave

8. kontrolu na terenu.

(7) Pojedine faze provedbe postupka dodjele potpore putem natječaja moguće je spajati te jednu ili više faza dodjele provesti zajedno.

(8) Potpora za intervencije koje se provode putem natječaja odobrava se korisniku na temelju zahtjeva za potporu.

(9) Zahtjev za potporu i zahtjev za isplatu Agenciji za plaćanja podnosi korisnik na jedan od sljedećih načina:

– dostavom prijave u izvorniku preporučenom pošiljkom ili neposredno u Agenciju za plaćanja

– popunjavanjem u elektroničkom obliku putem AGRONET-a i podnošenjem potpisane Potvrde o podnošenju u izvorniku preporučenom pošiljkom ili neposredno u Agenciju za plaćanja

– popunjavanjem u elektroničkom obliku putem AGRONET-a i podnošenjem u AGRONET-u putem Nacionalnog identifikacijskog i autentifikacijskog sustava (skraćeno: NIAS), koristeći vjerodajnicu značajne i više razine sigurnosti.

(10) Po zaprimanju svih zahtjeva za potporu podnesenih na natječaj sastavlja se rang-lista na temelju traženih procijenjenih iznosa potpore te traženog broja bodova na temelju odgovora na pitanja u zahtjevu za potporu od strane korisnika, u skladu s kriterijima odabira.

(11) Agencija za plaćanja provodi administrativnu kontrolu onih zahtjeva koji se na temelju traženih bodova nalaze iznad praga raspoloživih sredstava na rang-listi iz stavka 10. ovoga članka.

(12) Tijekom administrativne kontrole natječaja Agencija za plaćanja ne može dodijeliti veći broj bodova po pojedinom kriteriju odabira i ukupan broj bodova, kao ni iznos potpore veći od navedenog u obrascu zahtjeva za potporu.

(13) Agencija za plaćanja donosi odluke o zahtjevu korisnika iz stavka 8. ovoga članka za koje je provedena administrativna kontrola.

(14) Agencija za plaćanja donosi odluku o odbacivanju zahtjeva za potporu zbog nedostatnosti sredstava korisnicima za koje nije provedena administrativna kontrola zahtjeva za potporu jer se na temelju traženih bodova po kriterijima odabira nalaze na rang-listi iz stavka 10. ovoga članka ispod praga raspoloživih sredstava i korisnicima kojima je izdana odluka o rezultatu administrativne kontrole, a za koje sredstva nisu dostatna.

(15) Protiv odluke iz stavka 14. ovoga članka žalba nije dopuštena, ali se može pokrenuti upravni spor.

(16) Nakon provedene administrativne kontrole natječaja korisnici mogu tražiti isplatu sredstava u jednoj ili više rata i/ili isplatu predujma.

(17) Potpora za intervencije koje se provode putem natječaja isplaćuje se korisniku na temelju zahtjeva za isplatu predujma / zahtjeva za isplatu.

(18) Agencija za plaćanja donijet će odluke o zahtjevu korisnika iz stavka 17. ovoga članka najkasnije u roku od 90 dana od dana podnošenja urednog zahtjeva za isplatu / zahtjeva za isplatu predujma.

(19) Na odluku iz stavka 18. ovoga članka korisnik može izjaviti žalbu u skladu s odredbama članka 15. ovoga Zakona.

(20) Žalba na odluku iz stavka 18. ovoga članka ne odgađa izvršenje pobijane odluke.

(21) U provedbi intervencija iz Strateškog plana koje se provode putem natječaja, Agencija za plaćanja provodi kontrolu ulaganja na terenu kroz redovite kontrole: kontrolu prije i nakon isplate sredstava i kontrolu tijekom razdoblja nakon konačne isplate u slučajevima i pod uvjetima koji su propisani pravilnicima za pojedinu intervenciju iz stavka 27. ovoga članka.

(22) Osim redovite kontrole iz stavka 21. ovoga članka, kontrola na terenu može se provoditi u bilo kojem trenutku tijekom postupka dodjele potpore, provedbe projekta i nakon konačne isplate.

(23) Kontrolu ulaganja može obavljati Ministarstvo, Agencija za reviziju sustava provedbe programa Europske unije, Europska komisija, Europski revizorski sud, Europski ured za borbu protiv prijevara (OLAF) te druge institucije koje za to imaju ovlasti po posebnim propisima.

(24) Agencija za plaćanja može u svakom trenutku postupka dodjele potpore, provedbe projekta i nakon konačne isplate donijeti odluku kojom će odbiti zahtjev korisnika, umanjiti potporu odnosno ukinuti odluku i zatražiti povrat djelomičnog ili cjelokupnog iznosa sredstava isplaćenih korisniku ako korisnik ne ispunjava obveze propisane ovim Zakonom, pravilnikom, natječajem ili drugim primjenjivim nacionalnim propisima ili propisima Europske unije.

(25) Na odluku iz stavka 24. ovoga članka korisnik može izjaviti žalbu u skladu s odredbama članka 15. ovoga Zakona.

(26) Žalba na odluku iz stavka 24. ovoga članka ne odgađa izvršenje pobijane odluke.

(27) Provedbu intervencija iz Strateškog plana, uključujući postupanja Agencije za plaćanja u provedbi Strateškog plana ministar propisuje pravilnicima, a provedba intervencija koje se odnose na financijske instrumente definira se sporazumima o financiranju.

(28) Pravilnicima iz stavka 27. ovoga članka propisuju se, ovisno o vrsti intervencije iz Strateškog plana, osnovne odredbe, uvjeti prihvatljivosti korisnika i projekta, uvjeti prihvatljivosti i vrste troškova, intenzitet i visina potpore, kriteriji odabira, odredbe o natječaju, postupak dodjele potpore, postupak provedbe projekta, promjene u postupku provedbe projekta, petogodišnje razdoblje nakon konačne isplate potpore, kontrola na terenu, informiranje javnosti, primjena financijskih korekcija, povrat sredstava, raskid ugovora o financiranju, odustajanje korisnika te način izjavljivanja žalbi korisnika.«.

Članak 7.

Iza članka 8.b dodaju se naslovi iznad članaka i članci 8.c do 8.g koji glase:

*»Zaštita financijskih interesa Europske unije u provedbi Strateškog plana*

Članak 8.c

(1) Agencija za plaćanja, u suradnji s Ministarstvom u skladu s člankom 59. Uredbe (EU) br. 2021/2116, osigurava učinkovitu zaštitu financijskih interesa Europske unije i Republike Hrvatske te uspostavlja sustav upravljanja i kontrola koje uključuju provjere u postupku dodjele potpore, kao i provjere tijekom provedbe projekta i nakon konačne isplate kako bi na učinkovit način i razmjerno u odnosu na administrativno i financijsko opterećenje utvrdila, spriječila i sankcionirala nepravilnosti, a posebno pokušaj prijevare i umjetnih stvaranja uvjeta za ostvarivanje prava na potporu.

(2) Agencija za plaćanja i Ministarstvo će u postupanju iz stavka 1. ovoga članka osigurati da su administrativne kazne, sankcije, umanjenja potpore i financijske korekcije, koje se primjenjuju, proporcionalne i stupnjevane s obzirom na težinu, opseg, trajanje ili ponavljanje utvrđene nesukladnosti i/ili nepravilnosti.

(3) Nepravilnosti koje imaju za posljedicu odbijanje zahtjeva odnose se na neispunjavanje uvjeta prihvatljivosti korisnika ili projekta kako je utvrđeno u Strateškom planu i pravilnicima iz članka 8.a stavka 27. ovoga Zakona.

(4) Kada u postupku dodjele i/ili isplate potpore Agencija za plaćanja utvrdi postojanje sumnje na prijevaru za kaznena dijela iz članaka 3. i 4. Direktive (EU) br. 2017/1371, Agencija za plaćanja zastaje s postupkom dodjele i/ili isplate potpore te podnosi kaznenu prijavu nadležnom tijelu.

(5) Nakon što zaprimi od nadležnog tijela obavijest da je pokrenut kazneni postupak za kaznena dijela iz članaka 3. i 4. Direktive (EU) br. 2017/1371 Agencija za plaćanja dostavlja korisniku obavijest o privremenoj odgodi dodjele i/ili isplate potpore.

(6) Ako nadležna pravosudna tijela odbace kaznenu prijavu, obustave kazneni postupak, donesu pravomoćnu odbijajuću presudu ili pravomoćnom presudom oslobode korisnika za počinjenje kaznenog djela u kaznenom postupku pokrenutom na temelju sumnje na prijevaru, Agencija za plaćanja će korisnika kojemu je izdana obavijest iz stavka 5. ovoga članka u roku od 30 dana od zaprimanja odluke/rješenja pravosudnog tijela obavijestiti o nastavku postupka dodjele i/ili isplate potpore.

(7) Agencija za plaćanja će korisnicima kojima je izrečena pravomoćna presuda kojom se proglašavaju krivima za počinjenje kaznenog dijela za kaznena dijela iz članaka 3. i 4. Direktive (EU) br. 2017/1371:

– odbiti sve zahtjeve koji su u tijeku postupka administrativne kontrole

– raskinuti sve važeće ugovore o financiranju za projekte koji nisu isplaćeni u cijelosti, u slučajevima kada se ugovori o financiranju sklapaju

– poništiti sve odluke koje je izdala, a kojima su stekli prava na potporu

– obustaviti sva plaćanja

– zatražiti povrat sredstava u odnosu na ona sredstva koja nisu predmetom instituta oduzimanja imovinske koristi u kaznenom postupku za sve projekte / zahtjeve koji već nisu konačno isplaćeni.

(8) Na akte Agencije za plaćanja donesene u postupcima iz stavka 7. ovoga članka korisnik ne može izjaviti žalbu, već može pokrenuti upravni spor.

(9) Osoba koju su nadležna pravosudna tijela pravomoćnom presudom proglasila krivom te fizičke i pravne osobe u kojima je osuđena osoba vlasnik obrta i/ili nositelj/član poljoprivrednoga gospodarstva i/ili osnivač/član društva i/ili osoba ovlaštena za zastupanje, neovisno o udjelu vlasničkih ili upravljačkih prava, u kalendarskoj godini donošenja pravomoćne presude i u sljedeće tri kalendarske godine isključuju se iz mogućnosti dodjele potpore iz EPFRR-a i EFJP-a.

(10) Posljedica u slučaju utvrđenog umjetnog stvaranja uvjeta u skladu s člankom 62. Uredbe (EU) br. 2021/2116 je odbijanje zahtjeva korisnika ili ukidanje pogodnosti koje su umjetno stvorene.

(11) Administrativne mjere, umanjenja potpore i financijske korekcije ministar propisuje pravilnicima iz članka 8.a stavka 27. ovoga Zakona.

*Podaci o identifikaciji korisnika i grupa u provedbi Strateškog plana*

Članak 8.d

(1) Korisnici u zahtjevima za potporu i zahtjevima za isplatu dostavljaju informacije potrebne za njihovu identifikaciju, uključujući, prema potrebi, identifikaciju grupe kako je propisano propisom kojim se uređuje računovodstvo poduzetnika.

(2) Korisnik će se u zahtjevu za potporu i zahtjevu za isplatu obvezati na dostavu podataka kako je propisano člankom 44. stavkom 1. Provedbene uredbe Komisije (EU) 2022/128 od 21. prosinca 2021. o utvrđivanju pravila za primjenu Uredbe (EU) 2021/2116 Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu agencija za plaćanja i drugih tijela, financijskog upravljanja, poravnanja računa, provjera, sredstava osiguranja i transparentnosti (SL L 20, 31. 1. 2022.) i propisima donesenim na temelju ovoga Zakona.

*Sukob interesa i provedba postupka nabave za korisnike koji nisu obveznici javne nabave u provedbi Strateškog plana*

Članak 8.e

(1) Korisnik intervencija iz Strateškog plana koji nije obveznik javne nabave dužan je osigurati jednako postupanje prema svim ponuditeljima te ima obvezu poduzeti sve potrebne mjere kako bi utvrdio i ispravio sukobe interesa u vezi s postupkom nabave, kad se takvi slučajevi pojave, kao i odgovarajuće mjere za sprječavanje i izbjegavanje situacija koje dovode do sukoba interesa.

(2) Korisnik je prilikom odabira ponuditelja dužan pridržavati se načela nepristranosti i neovisnosti u okviru postupka nabave te izbjegavati situacije u kojima odabir ponuditelja može upućivati na izravni ili neizravni, financijski ili nefinancijski interes koji proizlazi iz osobnih, obiteljskih ili profesionalnih veza između korisnika i ponuditelja.

(3) Korisnik je u postupku nabave dužan postupati u skladu sa stavkom 1. ovoga članka, osim u slučaju ako je povezano društvo odnosno povezana osoba jedina koja može isporučiti robu, izvoditi radove ili pružati usluge zbog tehničkih razloga ili razloga postojanja isključivih prava na predmetu koji se nabavlja, a što je korisnik dužan i dokazati.

(4) Pravila provedbe postupka nabave za neobveznike javne nabave, uključujući mjere u slučaju utvrđivanja sukoba interesa ministar propisuje pravilnicima iz članka 8.a stavka 27. ovoga Zakona.

*Dvostruko financiranje u provedbi Strateškog plana*

Članak 8.f

(1) Agencija za plaćanja osigurava da rashodi koji se financiraju u okviru Strateškog plana nisu predmet nijednog drugog financiranja iz proračuna Europske unije.

(2) U okviru provedbe intervencija Strateškog plana isti prihvatljivi troškovi koji se financiraju u okviru Strateškog plana ne smiju biti predmet nijednog drugog financiranja iz proračuna Europske unije i gdje je primjenjivo iz drugih javnih izvora.

(3) U okviru provedbe intervencija Strateškog plana u skladu s člancima 73., 74., 75., 77. i 78. Uredbe (EU) br. 2021/2115 projekt može primiti potporu i iz drugih izvora te fondova Europske unije samo ako ukupni kumulativni iznos potpore dodijeljen u okviru različitih oblika potpore ne premašuje najveći intenzitet ili iznos potpore primjenjiv na tu vrstu intervencije iz glave III. Uredbe (EU) br. 2021/2115 i uz izbjegavanje dvostrukog financiranja istog troška.

*Primjena izuzeća u slučajevima više sile i izvanrednih okolnosti u provedbi Strateškog plana*

Članak 8.g

(1) U slučaju izravnih plaćanja, korisnik koji nije mogao ispuniti kriterije prihvatljivosti ili druge obveze zbog više sile ili izvanrednih okolnosti, zadržava svoje pravo na potporu u pogledu prihvatljive površine ili životinja u trenutku kad su nastale okolnosti više sile ili iznimne okolnosti.

(2) Viša sila i izvanredne okolnosti definiraju se u skladu s člankom 3. stavkom 1. Uredbe (EU) br. 2021/2116.

(3) Ako se nesukladnost koja je posljedica više sile ili iznimnih okolnosti odnosi na uvjetovanost u smislu članka 12. stavka 1. Uredbe (EU) br. 2021/2115, ne primjenjuje se odgovarajuća administrativna kazna iz članka 85. Uredbe (EU) br. 2021/2116 i propisa kojim se uređuje uvjetovanost.

(4) Kad je riječ o intervencijama Strateškog plana u skladu s člancima 70., 71. i 72. Uredbe (EU) br. 2021/2115, ako korisnik nije mogao ispuniti obvezu zbog više sile ili izvanrednih okolnosti, odgovarajuće plaćanje proporcionalno se povlači za godine tijekom kojih su prisutne iznimne okolnosti i viša sila.

(5) Povlačenje plaćanja iz stavka 4. ovoga članka odnosi se samo na one dijelove obveze za koje nisu nastali dodatni troškovi niti su izgubljeni prihodi prije nego što je nastala viša sila ili izvanredne okolnosti.

(6) Povlačenje plaćanja iz stavka 4. ovoga članka ne primjenjuje se u pogledu kriterija prihvatljivosti niti drugih obveza niti se primjenjuje administrativna kazna.

(7) U vezi s ostalim intervencijama iz Strateškog plana u slučaju više sile ili izvanrednih okolnosti Agencija za plaćanja neće zahtijevati od korisnika djelomično ili potpuno vraćanje potpore.«.

Članak 8.

Naslov iznad članka i članak 13. brišu se.

Članak 9.

U članku 13.a stavku 1. iza riječi: »Uredbe (EU) br. 2021/2115« dodaju se riječi: »i zahtjeve koji se odnose na primjenjive uvjete rada i zapošljavanja ili obveze poslodavaca koji čine socijalnu uvjetovanost propisanu člankom 14. i Prilogom IV. Uredbe (EU) br. 2021/2115«.

U stavku 2. iza riječi: »uvjeta« dodaju se riječi: »i sadržaj već propisanih zahtjeva koji se odnose na primjenjive uvjete rada i zapošljavanja ili obveze poslodavaca, a sukladno zakonu kojim se uređuje radno pravo i zakonu kojim se uređuje zaštita na radu«.

Članak 10.

Naslov iznad članka i članak 14. brišu se.

Članak 11.

U članku 14.a stavak 1. mijenja se i glasi:

»(1) Agencija za plaćanja provodi kontrolu i poduzima mjere za ispunjavanje pravila uvjetovanosti iz članka 13.a ovoga Zakona u skladu s člancima 83., 84., 87. i 88. Uredbe (EU) br. 2021/2116 te izriče administrativne kazne u smislu članaka 85. i 89. Uredbe (EU) br. 2021/2116.«.

Stavak 2. briše se.

U dosadašnjem stavku 3., koji postaje stavak 2., iza riječi: »točkom b)« dodaju se riječi: »i člankom 88. stavkom 2. točkom a)«.

U dosadašnjem stavku 4., koji postaje stavak 3., riječi: »provedbe pojednostavnjenog sustava kontrola uvjetovanosti i« brišu se.

Članak 12.

U članku 40. stavku 1. podstavak 7. mijenja se i glasi:

»– u skladu s glavom IV. poglavljem III. Uredbe (EU) br. 2021/2116 odgovorno je za praćenje kontrole trgovinskih dokumenata i koordinaciju te kontrole vezano za kontrolu transakcija izvršenih u okviru EFJP-a«.

Članak 13.

Iza članka 46.b dodaju se naslov iznad članka i članak 46.c koji glase:

*»Državna nagrada za promociju i razvoj prepoznatljivosti hrvatskih poljoprivrednih i prehrambenih proizvoda*

Članak 46.c

(1) Državna nagrada uspješnim hrvatskim proizvođačima poljoprivrednih i prehrambenih proizvoda (u daljnjem tekstu: državna nagrada) dodjeljuje se kao godišnja nagrada za istaknute rezultate poljoprivrednika u proizvodnji, promociji i razvoju prepoznatljivosti hrvatskih poljoprivrednih i prehrambenih proizvoda.

(2) Odluku o dodjeli državne nagrade donosi ministar na prijedlog stručnog povjerenstva koje imenuje ministar.

(3) Stručno povjerenstvo iz stavka 2. ovoga članka donosi poslovnik o svom radu te utvrđuje prijedlog kriterija za dodjelu državne nagrade.

(4) Dodjelu državne nagrade, kriterije za dodjelu, kao i druga pitanja važna za dodjelu državne nagrade ministar propisuje pravilnikom.«.

Članak 14.

Iza članka 68. dodaju se naslov iznad članka i članak 68.a koji glase:

*»Podaci o proizvodnji alkohola i jakih alkoholnih pića*

Članak 68.a

(1) Za potrebe izvješćivanja Europske komisije, gospodarski subjekti u proizvodnji etilnog alkohola poljoprivrednog podrijetla koji su upisani u registar trošarinskih obveznika u skladu s posebnim propisima kojima se uređuju trošarine na alkohol obvezni su dostavljati podatke o proizvodnji alkohola i alkoholnih pića.

(2) Način izvješćivanja, obrazac izvještaja, mjesto i način prikupljanja izvještaja, obradu te rokove dostave podataka iz stavka 1. ovoga članka ministar propisuje pravilnikom.«.

Članak 15.

U članku 86. stavku 3. riječi: »točke t)« zamjenjuju se riječima: »točke 18.«.

Članak 16.

U članku 101 stavku 1.iza podstavka 8. dodaje se novi podstavak 9. koji glasi:

»– uspostavlja i daje na raspolaganje korisnicima Nacionalni informacijski sustav ekološke poljoprivrede (u daljem tekstu: NIS-EKO), računalni informacijski sustav kojim se omogućuje elektronička razmjena dokumenata i informacija«.

Dosadašnji podstavak 9. postaje podstavak 10.

Stavak 2. mijenja se i glasi:

»(2) Sadržaj, oblik i način vođenja baza podataka, postupak i rokove za dostavu izvješća i obavijesti iz stavka 1. podstavka 2. ovoga članka, rokove i obrasce za dostavu podataka iz stavka 1. podstavka 8. ovoga članka, dokumente i informacije koji se razmjenjuju putem sustava NIS-EKO iz stavka 1. podstavka 9. ovoga članka te način provođenja pravila iz stavka 1. podstavka 10. ovoga članka ministar propisuje pravilnikom.«.

Članak 17.

U članku 102. stavak 3. mijenja se i glasi:

»(3) Subjekt je dužan ekološku proizvodnju provoditi u skladu s pravilima proizvodnje iz članka 101. stavka 1. podstavka 10. ovoga Zakona i u skladu s odredbom članaka 9., 27. i 28. Uredbe (EU) br. 2018/848.«.

Članak 18.

U članku 114. stavak 2. mijenja se i glasi:

»(2) Savjetovanje korisnika u području javne savjetodavne djelatnosti u poljoprivredi i šumarstvu obavlja Ministarstvo i Agencija.«.

U stavku 3. podstavcima 1. i 4. iza riječi: »poljoprivrede« brišu se zarez i riječ: »ribarstva«.

Stavci 4. do 7. mijenjaju se i glase:

»(4) Korisnici savjetovanja su poljoprivrednici i šumoposjednici koji obavljaju djelatnosti poljoprivrede i šumarstva na području Republike Hrvatske i korisnici su potpora u okviru Zajedničke poljoprivredne politike, kao i privatni i javni savjetnici koji izravno obavljaju poslove savjetovanja i/ili osposobljavanja korisnika.

(5) Savjetovanje mogu koristiti i poljoprivrednici i šumoposjednici koji nisu korisnici potpora u okviru Zajedničke poljoprivredne politike.

(6) Savjetovanje poljoprivrednika i šumoposjednika u području privatne savjetodavne djelatnosti mogu obavljati stručne osobe koje imaju završen preddiplomski ili preddiplomski i diplomski sveučilišni studij ili integrirani preddiplomski i diplomski sveučilišni studij ili specijalistički diplomski stručni studij, specijalistički diplomski stručni studij ili stručni studij u trajanju najmanje tri godine, poslijediplomski doktorski studij iz područja biotehničkih znanosti / biomedicine i zdravstva / društvenih / prirodnih / tehničkih znanosti ovisno o području iz kojeg se provodi savjetovanje i najmanje tri godine radnog iskustva u struci ili najmanje jednu godinu radnog iskustva iz područja iz kojeg se provodi savjetovanje.

(7) Stručne osobe iz stavka 6. ovoga članka moraju biti ovlaštene u skladu s nacionalnim zakonodavstvom za obavljanje poslova savjetovanja iz područja biotehničkih znanosti, biomedicine, zdravstva, društvenih, prirodnih ili tehničkih znanosti.«.

Članak 19.

U članku 117. stavku 1. točki a) podtočki 12. riječi: »Sustav poljoprivrednih knjigovodstvenih podataka« zamjenjuju se riječima: »Mrežu podataka o održivosti poljoprivrednih gospodarstava«.

Iza podtočke 27. briše se točka i dodaje se podtočka 28. koja glasi:

»28. Vinogradarski registar u skladu s posebnim propisom o vinu.«.

Članak 20.

U članku 118. stavku 3. podstavku 3. riječi: »točke b)« zamjenjuju se riječima: »točke 2.«.

Članak 21.

U članku 119. stavcima 1. i 2. riječi: »točke b)« zamjenjuju se riječima: »točke 2.«.

Članak 22.

U članku 120. stavku 9. riječi: »točke b)« zamjenjuju se riječima: »točke 2.«.

Članak 23.

Naslov iznad članka 124. mijenja se i glasi: »Mreža podataka o održivosti poljoprivrednih gospodarstava«.

Članak 124. mijenja se i glasi:

»(1) Ministarstvo vodi Mrežu podataka o održivosti poljoprivrednih gospodarstava (u daljnjem tekstu: FSDN) u skladu i za potrebe kako je to navedeno u članku 1. stavku 1. Uredbe Vijeća (EZ) br. 1217/2009.

(2) Osim za potrebe iz stavka 1. ovoga članka, FSDN se može koristiti i za potrebe poboljšanja savjetodavnih usluga za poljoprivrednike i ocjenjivanja uspješnosti poljoprivrednika prema referentnim vrijednostima, transparentnosti i pravednosti lanca opskrbe poljoprivredno-prehrambenim proizvodima te za analizu mjera poljoprivredne politike na nacionalnoj razini.

(3) FSDN obuhvaća provedbu godišnjeg istraživanja o strukturi, proizvodnji, prihodima i rashodima, okolišu te socijalnoj dimenziji poljoprivrede (u daljnjem tekstu: FSDN istraživanje).

(4) Za organizaciju i stručnu provedbu FSDN istraživanja odgovorno je Ministarstvo.

(5) U provedbi FSDN istraživanja mogu sudjelovati poljoprivredne, obrazovne, znanstvene i stručne institucije te druge organizacije i ustanove.

(6) Prilikom provedbe FSDN istraživanja osim podataka prikupljenih neposredno od poljoprivrednika mogu se koristiti i podaci iz izvora podataka iz članka 4. stavka 2. Uredbe Vijeća (EZ) br. 1217/2009.

(7) Relevantni izvori podataka iz članka 4. stavka 2. točke g. Uredbe Vijeća (EZ) br. 1217/2009 koji su od važnosti za provedbu FSDN istraživanja su podaci iz informacijskog sustava poljoprivrede iz članka 117. ovoga Zakona.

(8) FSDN uključuje dostavu ili poveznice ili podataka povezanih s poljoprivrednikom u administrativnim izvorima u skupovima podataka kako je to navedeno u članku 4.a stavku 1. točkama a) i b) Uredbe Vijeća (EZ) br. 1217/2009 i poljoprivrednika u FSDN istraživanju.

(9) Rezultati FSDN istraživanja iskazuju se u zbirnom obliku.

(10) Individualni rezultati FSDN istraživanja smatraju se službenom tajnom i smiju se koristiti samo u svrhe određene ovim Zakonom te za potrebe obavljanja poslova službene statistike.

(11) Iznimno od stavka 10. ovoga članka, dopušteno je davanje anonimnih individualnih rezultata FSDN istraživanja javnim znanstvenim institutima, visokim učilištima i njihovim sastavnicama.

(12) Sredstva za vođenje FSDN-a i provedbu FSDN istraživanja osiguravaju se u državnom proračunu Republike Hrvatske i proračunu Europske unije.

(13) Način i uvjete provedbe FSDN istraživanja, objavu i korištenje rezultata ministar propisuje pravilnikom.«.

Članak 24.

Iza članka 124. dodaju se naslov iznad članka i članak 124.a koji glase:

*»Sudjelovanje poljoprivrednika u FSDN-u*

Članak 124.a

(1) Poljoprivrednik koji je odabran u uzorak FSDN istraživanja dužan je dati točne i istinite podatke, poštivati rokove dostave, omogućiti provjeru danih podataka i potvrditi točnost podataka prikupljenih u skladu s člankom 124. stavcima 6. i 7. ovoga Zakona.

(2) Poljoprivredniku iz stavka 1. ovoga članka može se dodijeliti nagrada za sudjelovanje u FSDN istraživanju.

(3) Ministarstvo nagradu iz stavka 2. ovoga članka dodjeljuje u obliku promotivnog materijala i/ili na drugi prikladan način u skladu sa sredstvima osiguranim u državnom proračunu Republike Hrvatske.«.

Članak 25.

Naslov iznad članka 125. mijenja se i glasi: »Nacionalni FSDN odbor«

Članak 125. mijenja se i glasi:

»(1) Za potrebe nadzora provedbe FSDN-a osniva se Nacionalni FSDN odbor u skladu s člankom 6. stavkom 1. Uredbe Vijeća (EZ) br. 1217/2009.

(2) Nacionalni FSDN odbor iz stavka 1. ovoga članka odlukom imenuje ministar.

(3) Članstvo i poslove Nacionalnog FSDN odbora ministar propisuje pravilnikom iz članka 124. stavka 13. ovoga Zakona.«.

Članak 26.

U članku 129. stavak 1. mijenja se i glasi:

»(1) U Evidenciju pčelara i pčelinjaka upisuju se subjekti odgovorni za objekte u kojima se drže pčele koji su registrirani u skladu s propisima kojima se uređuju pravila u području zdravlja životinja.«.

Članak 27.

U članku 141. stavak 7. mijenja se i glasi:

»(7) U slučaju sprječavanja izvršenja kontrole na terenu Agencija za plaćanja donosi odluku o odbijanju zahtjeva za stjecanje prava na sredstva.«.

Iza stavka 7. dodaju se novi stavci 8. do 11. koji glase:

»(8) Protiv odluke iz stavka 7. ovoga članka obveznici i korisnici mjera mogu izjaviti žalbu.

(9) O žalbi iz stavka 8. ovoga članka odlučuje Ministarstvo rješenjem.

(10) Žalba na odluku iz stavka 7. ovoga članka ne odgađa izvršenje pobijane odluke.

(11) Protiv rješenja iz stavka 9. ovoga članka može se pokrenuti upravni spor.«.

Dosadašnji stavci 8. i 9. postaju stavci 12. i 13.

U dosadašnjem stavku 10., koji postaje stavak 14., riječi: »stavka 9.« zamjenjuju se riječima: »stavka 13.«.

Dosadašnji stavak 11. postaje stavak 15.

Članak 28.

Članak 143. mijenja se i glasi:

»(1) Korisniku mjera poljoprivredne politike iz članka 8. ovoga Zakona dodijeljena potpora u cijelosti se izuzima od ovrhe u skladu s propisom kojim se uređuje ovrha, osim u slučaju ovrhe od strane davatelja potpore.

(2) Sredstva se prenose na bankovni račun korisnika ili na bankovni račun opunomoćenika korisnika ako je to posebnim propisom određeno, a koji je evidentiran u registru bankovnih računa korisnika koji vodi Agencija za plaćanja.

(3) Ako su podaci o računu netočni, Agencija za plaćanja će od korisnika zatražiti ispravak podataka najkasnije do 31. prosinca godine koja slijedi nakon godine u kojoj je korisniku poslana obavijest o potrebi izvršenja ispravka podataka, a ako korisnik ne izvrši ispravak podataka o računu u propisanom roku, prestaje obveza Agencije za plaćanja da izvrši isplatu ostvarenog prava na bankovni račun korisnika.

(4) Svi korisnici dužni su radi provedbe plaćanja potpore otvoriti račun u jednoj od poslovnih banaka sa sjedištem u Europskoj uniji.«.

Članak 29.

Članak 144. mijenja se i glasi:

»(1) U slučaju neopravdano provedenih plaćanja, Agencija za plaćanja korisnicima donosi odluku o povratu sredstava u skladu s propisom kojim se uređuje pitanje proračuna, te poštujući odredbe o povratu sredstava propisane Uredbom (EU) br. 1306/2013 i Uredbom (EU) br. 2021/2116.

(2) Agencija za plaćanja donosi odluku o povratu sredstava kojom od korisnika zahtijeva povrat isplaćenih sredstava, po zaprimanju izvješća o kontroli ili sličnog dokumenta u kojemu se navodi da je došlo do nepravilnosti te za sva neopravdana plaćanja, u sljedećim slučajevima:

– kada je korisnik ostvario sredstva na temelju netočnih podataka i/ili ako ih je ostvario protivno uvjetima i odredbama ovoga Zakona i propisa donesenih na temelju njega te drugih propisa kojima se uređuje provedba Programa ruralnog razvoja Republike Hrvatske i Strateškog plana

– u slučaju administrativne pogreške nadležnog tijela utvrđene naknadnom administrativnom kontrolom i/ili kontrolom na terenu nastale prilikom odobravanja ili isplate potpore

– ako se nakon izvršene isplate potpore, na temelju naknadne administrativne kontrole, kontrole na terenu, revizijskog nadzora ili inspekcijskog nadzora utvrdi nepravilnost koju je učinio korisnik

– ako korisnik ne dopusti obavljanje kontrole na terenu i/ili inspekcijskog nadzora

– zbog izmjene / raskida ugovora i/ili nepridržavanja obveza propisanih ugovorom o financiranju po izvršenom plaćanju

– ako korisnik ne opravda isplaćeni predujam, a kao uvjet isplate predujma nije dostavio bankarsku garanciju.

(3) Agencija za plaćanja obvezna je donijeti odluku o povratu sredstava korisniku u roku od 18 mjeseci od zaprimanja izvješća o kontroli na terenu ili sličnog dokumenta u kojem se navodi da je došlo do nepravilnosti.

(4) Prilikom donošenja odluke o povratu dug se evidentira u Knjizi dužnika Agencije za plaćanja radi daljnjeg praćenja duga i pravodobne provedbe postupaka kojima se osigurava naplata duga.

(5) Korisnik je dužan uplatiti sredstva utvrđena odlukom o povratu sredstava na račun Agencije za plaćanja u roku od 30 dana od dana njezine dostave korisniku.

(6) Iznimno od stavka 5. ovoga članka, u slučaju i za vrijeme trajanja više sile i izvanrednih okolnosti, a koje su definirane člankom 3. Uredbe (EU) br. 2021/2116, Ministarstvo može donijeti odluku o produljenju roka iz stavka 5. ovoga članka.

(7) Korisnik ima pravo podnijeti žalbu na odluku o povratu sredstava iz stavka 1. ovoga članka o kojoj odlučuje Ministarstvo, no žalba korisnika ne odgađa izvršenje odluke o povratu sredstava.«.

Članak 30.

Članak 146. mijenja se i glasi:

»(1) Korisnik kojemu je donesena odluka o povratu može Agenciji za plaćanja podnijeti zahtjev za plaćanje duga na rate, jednom po svakoj pojedinoj odluci o povratu, pod uvjetom da zadnja rata ima dospijeće najkasnije pet godina od roka za povrat duga propisanog odlukom o povratu duga.

(2) Najmanji ukupni iznos duga stranke za koji je dozvoljeno plaćanje duga na rate iznosi 530,89 eura.

(3) Na zahtjev stranke može se dopustiti povrat duga u ratama pri čemu se određuju jednaki iznosi rata čija dospijeća se utvrđuju u jednakim razmacima:

– za dugove do 1990,84 eura u razdoblju ne duljem od jedne godine od datuma roka za povrat duga propisanog odlukom o povratu

– za dugove veće od 1990,84 eura u razdoblju ne duljem od pet godina od datuma roka za povrat duga propisanog odlukom o povratu.

(4) Povrat duga u ratama provodi se u dvije, četiri ili 12 rata na razini jedne godine.

(5) Ako korisnik kasni s plaćanjem bilo koje rate, dug se odmah u potpunosti naplaćuje i korisnik nema pravo na podnošenje novog zahtjeva za plaćanje duga na rate.

(6) Agencija za plaćanja u odluci o povratu sredstava s kojom se dozvoljava plaćanje duga u ratama korisnika upozorava na posljedice kašnjenja.

(7) Zahtjev za obročno plaćanje duga mora biti podnesen na obrascu objavljenom na mrežnim stranicama Agencije za plaćanja.

(8) Odgođeno plaćanje duga s osnove mjera poljoprivredne politike nije moguće.

(9) Žalba na odluku o povratu sredstava iz stavka 1. ovoga članka podnesena Ministarstvu ne odgađa mogućnost za podnošenje zahtjeva za plaćanje duga na rate tijekom žalbenog postupka.«.

Članak 31.

U članku 149. točki 3. riječi: »člankom 80. Uredbe (EU) br. 1306/2013« zamjenjuju se riječima: »člancima 77. i 78. Uredbe (EU) br. 2021/2116«.

Članak 32.

U članku 151. stavku 2. riječi: »79. – 87. Uredbe (EU) br. 1306/2013« zamjenjuju se riječima: »76. do 81. Uredbe (EU) br. 2021/2116«, a iza riječi: »velikih korisnika« dodaju riječi: »potpora mjera organizacije tržišta poljoprivrednih proizvoda, osim korisnika«.

Članak 33.

U članku 163. stavak 5. mijenja se i glasi:

»(5) Primjerak zapisnika dostavlja se Agenciji za plaćanja u roku od 15 dana od dana sastavljanja zapisnika neovisno o utvrđenom činjeničnom stanju.«.

Članak 34.

U članku 172.b stavku 1. iza točke 12. dodaje se nova točka 13. koja glasi:

»13. ne izvještava i ne dostavlja podatke iz članka 68.a stavka 1. ovoga Zakona«.

Dosadašnje točke 13. do 45. postaju točke 14. do 46.

Dosadašnja točka 46., koja postaje točka 47., mijenja se i glasi:

»47. ne dostavlja Agenciji za plaćanja podatke iz članka 121.a. odnosno ne dostavlja Ministarstvu podatke iz članka 138. stavka 1. ovoga Zakona, prema vrsti, opsegu, načinu, rokovima i učestalosti u skladu s propisom iz članaka 121.a. i 138. stavka 2. ovoga Zakona.«.

Dosadašnje točke 47. do 56. postaju točke 48. do 57.

Članak 35.

U članku 178. riječi: »točke b)« zamjenjuju se riječima: »točke 2.«.

PRIJELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE

Članak 36.

Do stupanja na snagu Nacionalne klasifikacije djelatnosti 2025. – NKD 2025. iz članka 3. stavka 1. točke 4. koji je izmijenjen člankom 3. ovoga Zakona prilikom utvrđivanja poljoprivredne djelatnosti nastavlja se primjenjivati Nacionalna klasifikacija djelatnosti – NKD 2007.

Članak 37.

(1) Pravilnike iz članka 8.a stavka 27. koji je izmijenjen člankom 6. ovoga Zakona, članka 46.c stavka 4. koji je dodan člankom 13. ovoga Zakona te članka 68.a stavka 2. koji je dodan člankom 14. ovoga Zakona donijet će ministar u roku od godine dana od dana stupanja na snagu ovoga Zakona.

(2) Pravilnik iz članka 124. stavka 13. koji je izmijenjen člankom 23. ovoga Zakona donijet će ministar u roku od dvije godine od dana stupanja na snagu ovoga Zakona.

(3) Pravilnik iz članka 101. stavka 2. koji je izmijenjen člankom 16. ovoga Zakona ministar će uskladiti s odredbama ovoga Zakona u roku od godinu dana od dana stupanja na snagu ovoga Zakona.

Članak 38.

(1) Stupanjem na snagu ovoga Zakona na snazi ostaju pravilnici doneseni i sporazumi definirani na temelju članka 8.a stavka 23. Zakona o poljoprivredi (»Narodne novine«, br. 118/18., 42/20., 127/20. – Odluka Ustavnog suda Republike Hrvatske, 52/21. i 152/22.).

(2) Do stupanja na snagu pravilnika iz članka 37. stavka 2. ovoga Zakona ostaje na snazi Pravilnik o provedbi Sustava poljoprivrednih knjigovodstvenih podataka (»Narodne novine«, br. 36/22.).

(3) Do stupanja na snagu pravilnika iz članka 37. stavka 3. ovoga Zakona ostaje na snazi Pravilnik o kontrolnom sustavu ekološke poljoprivrede (»Narodne novine«, br. 110/22.).

Članak 39.

Postupci započeti po odredbama Zakona o poljoprivredi (»Narodne novine«, br. 118/18., 42/20., 127/20. – Odluka Ustavnog suda Republike Hrvatske, 52/21. i 152/22.) dovršit će se po odredbama toga Zakona.

Članak 40.

Ovaj Zakon stupa na snagu osmoga dana od dana objave u »Narodnim novinama«.

Klasa: 022-02/24-01/58
Zagreb, 13. prosinca 2024.

HRVATSKI SABOR

Predsjednik
Hrvatskoga sabora
**Gordan Jandroković,** v. r.

---

**2518**

Na temelju članka 89. Ustava Republike Hrvatske, donosim

# ODLUKU

## O PROGLAŠENJU ZAKONA O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONA O VANJSKIM POSLOVIMA

Proglašavam Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o vanjskim poslovima, koji je Hrvatski sabor donio na sjednici 13. prosinca 2024.

Klasa: 011-02/24-02/103
Urbroj: 71-10-01/1-24-2
Zagreb, 17. prosinca 2024.

Predsjednik
Republike Hrvatske
**Zoran Milanović,** v. r.

# ZAKON

## O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONA O VANJSKIM POSLOVIMA

Članak 1.

U Zakonu o vanjskim poslovima (»Narodne novine«, br. 48/96., 72/13.,127/13., 39/18. i 98/19.) članak 1.a mijenja se i glasi:

»Ovim se Zakonom u hrvatsko zakonodavstvo preuzimaju sljedeći akti Europske unije:

– Direktiva Vijeća (EU) 2015/637 od 20. travnja 2015. o mjerama koordinacije i suradnje za olakšavanje pružanja konzularne zaštite građanima Unije bez predstavništva u trećim zemljama te o stavljanju izvan snage Odluke 95/553/EZ (SL L 106, 24. 4. 2015., u daljnjem tekstu: Direktiva o konzularnoj zaštiti),

– Direktiva Vijeća (EU) 2019/997 od 18. lipnja 2019. o uspostavljanju privremene putne isprave EU-a i stavljanju izvan snage Odluke 96/409/ZVSP (SL L 163, 20. 6. 2019., u daljnjem tekstu: Direktiva o privremenoj putnoj ispravi EU-a) i

– Delegirana direktiva Komisije (EU) 2024/1986 od 6. svibnja 2024. o izmjeni Direktive Vijeća (EU) 2019/997 u pogledu strojno čitljive zone privremene putne isprave EU-a (SL L 2024/1986, 16. 7. 2024.).

Obrasci iz priloga I. i II. Direktive o privremenoj putnoj ispravi EU-a sastavni su dio ovoga Zakona, kao prilozi III. i IV.

Provedbene akte Europske komisije donesene na temelju Direktive o privremenoj putnoj ispravi EU-a primjenjuju diplomatske misije i konzularni uredi Republike Hrvatske, odnosno Ministarstvo prilikom zaprimanja i obrade zahtjeva za izdavanje privremene putne isprave EU-a (u daljnjem tekstu: isprava EU-a).«.

Članak 2.

U članku 15.b stavku 1. podstavak 6. mijenja se i glasi:

»– pomoć u slučaju potrebe za ispravom EU-a«.

Iza stavka 1. dodaje se stavak 2. koji glasi:

»Isprava EU-a zaštićena je isprava čiji su sadržaj, oblik, način zaštite i primjena propisani ovim Zakonom i provedbenim aktima Europske komisije. Republika Hrvatska određuje tijelo nadležno za izradu jedinstvenih obrazaca i jedinstvenih naljepnica isprave EU-a te o tome obavještava Europsku komisiju i ostale države članice EU-a.«.

Članak 3.

Članak 15.o mijenja se i glasi:

»Isprava EU-a je putna isprava za jedno putovanje koju diplomatske misije i konzularni uredi država članica Europske unije izdaju osobama čije su putne isprave izgubljene, ukradene, uništene ili se ne mogu pribaviti u razumnom roku.

Diplomatske misije i konzularni uredi Republike Hrvatske ispravu iz stavka 1. ovoga članka izdaju sljedećim osobama:

– građaninu bez predstavništva u trećoj zemlji za putovanje u njegovu državu članicu državljanstva ili boravka, kako je građanin zatražio, odnosno iznimno na drugo odredište,

– građaninu Europske unije koji nema predstavništvo na državnom području države članice, uključujući prekomorske zemlje i područje iz članka 355. stavka 2. podstavka 1. Ugovora o funkcioniranju EU-a,

– građaninu druge države članice Europske unije koja ima predstavništvo u zemlji u kojoj ti građani žele podnijeti zahtjev za izdavanje isprave EU-a, ako je u tu svrhu sklopljen provedbeni dogovor iz članka 15.e ovoga Zakona,

– članovima obitelji koji nisu građani Europske unije, a koji su u pratnji građana Europske unije koji nemaju predstavništvo u trećoj zemlji ili građana Unije iz podstavaka 1., 2. i 3. ovoga članka ako su ti članovi obitelji osobe sa zakonitim boravkom u nekoj državi članici EU-a,

– drugim osobama kojima je druga država članica u skladu s međunarodnim ili nacionalnim pravom obvezna pružiti zaštitu i koje imaju zakonit boravak u drugoj državi članici.

Isprava EU-a izdaje se s rokom valjanosti potrebnim za dolazak na odredište uz dodatno vrijeme od dva dana, ali rok valjanosti ne može biti dulji od petnaest kalendarskih dana.«.

Članak 4.

Iza članka 15.o dodaju se članci 15.p, 15.r, 15.s, 15.t, 15.u i 15.v koji glase:

»Članak 15.p

Diplomatska misija ili konzularni ured Republike Hrvatske koji zaprimi zahtjev za izdavanje isprave EU-a, radi provjere državljanskog statusa i identiteta podnositelja zahtjeva ili primatelja isprave EU-a, najkasnije u roku od dva radna dana od zaprimanja zahtjeva

pokreće postupak savjetovanja za osobe iz članka15.o stavka 2. ovoga Zakona:

– podstavka 1., 2. i 3. u skladu s odredbom 15.d stavka 1. ovoga Zakona,

– podstavka 4. s nadležnim tijelima države članice državljanstva građanina Unije u čijoj pratnji putuje te, prema potrebi, države članice boravka člana obitelji,

– podstavka 5. s nadležnim tijelima države članice koja je u skladu s međunarodnim ili nacionalnim pravom u obvezi pružiti zaštitu podnositelju zahtjeva i koja je navedena kao odredišna zemlja na ispravi EU-a.

Podnositelj zahtjeva iz stavka 1. ovoga članka je osoba koja podnosi zahtjev za izdavanje isprave EU-a, a primatelj isprave iz stavka 1. ovoga članka je osoba kojoj se izdaje isprava EU-a.

Radni dan je, u smislu ovoga Zakona, svaki dan osim državnih praznika ili vikenda.

Članak 15.r

Nadležno tijelo države članice EU-a s kojim se provodi postupak savjetovanja iz članka 15.p ovoga Zakona diplomatskoj misiji ili konzularnom uredu Republike Hrvatske koji je zaprimio zahtjev za izdavanje isprave EU-a treba:

– najkasnije u roku od tri radna dana od primitka informacija kojima je pokrenut postupak savjetovanja potvrditi državljanski status podnositelja zahtjeva ili obavijestiti da ne može dostaviti traženo i dati procjenu roka u kojem se može očekivati odgovor,

– podnijeti prigovor na izdavanje isprave EU-a te se isprava ne izdaje i država članica državljanstva preuzima odgovornost za pružanje konzularne zaštite svojem građaninu, kojeg o tome obavještava diplomatska misija ili konzularni ured Republike Hrvatske.

Diplomatska misija ili konzularni ured Republike Hrvatske izdat će ispravu EU-a najkasnije u roku od dva radna dana od primitka potvrde nadležnog tijela iz članka 15.p ovoga Zakona o državljanskom statusu i identitetu podnositelja zahtjeva.

Rokovi propisani stavcima 1. i 2. ovoga članka mogu se produljiti u opravdanim slučajevima.

U hitnim situacijama diplomatska misija ili konzularni ured Republike Hrvatske može izdati ispravu EU-a bez prethodnog savjetovanja s državom članicom državljanstva.

Diplomatska misija ili konzularni ured Republike Hrvatske dužan je bez odgode obavijestiti nadležno tijelo države članice iz stavka 4. ovoga članka o izdavanju isprave EU-a i o identitetu osobe kojoj je isprava izdana.

U slučajevima iz članka 15.o stavka 2. podstavka 4. ovoga Zakona diplomatska misija i konzularni ured Republike Hrvatske ne mogu izdati ispravu EU-a bez provođenja postupka savjetovanja s državom članicom državljanstva građanina Unije kojeg se prati te, prema potrebi, državom članicom boravka člana obitelji.

Hitne situacije iz stavka 4. ovoga članka su situacije u kojima je ugrožen život, zdravlje ili dobrobit podnositelja zahtjeva ili primatelja isprave EU-a.

Članak 15.s

Hrvatski državljanin, građanin bez predstavništva, čija je putna isprava izgubljena, ukradena, uništena ili se ne može pribaviti u razumnom roku može zahtjev za izdavanje isprave EU-a podnijeti u diplomatskoj misiji ili konzularnom uredu druge države članice EU-a.

Diplomatska misija ili konzularni ured Republike Hrvatske ili Ministarstvo od kojeg predstavništvo druge države članice EU-a zatraži provjeru državljanskog statusa i identiteta hrvatskog državljanina, građanina bez predstavništva, ili osoba iz članka 15.o stavka 2. podstavaka 3., 4. i 5. ovoga Zakona postupa na jedan od načina propisnih člankom 15.r stavkom 1. ovoga Zakona.

Članak 15.t

Diplomatska misija ili konzularni ured Republike Hrvatske dužan je presliku ili skenirani oblik izdane isprave EU-a dostaviti državi članici državljanstva podnositelja zahtjeva.

Hrvatski državljanin i osoba iz članka 15.o stavka 2. podstavaka 4. i 5. ovoga Zakona dužni su po dolasku u Republiku Hrvatsku vratiti ispravu EU-a nadležnoj policijskoj upravi odnosno postaji, neovisno o tome je li rok valjanosti isprave istekao. Vraćene isprave EU-a odnosno njihove preslike uništavaju se na siguran način u roku od godinu dana od zaprimanja u nadležnoj policijskoj upravi odnosno postaji.

Članak 15.u

Osobni podaci podnositelja zahtjeva za izdavanje isprave EU-a, uključujući prikaz lica ili fotografiju podnositelja zahtjeva, smiju se koristiti samo za provjeru identiteta podnositelja zahtjeva u skladu s postupkom propisanim ovim Zakonom, kao i za tiskanje jedinstvene naljepnice isprave EU-a i za olakšavanje putovanja podnositelja zahtjeva.

Podnositelj zahtjeva iz stavka 1. ovoga članka ima pravo provjeriti osobne podatke sadržane u ispravi EU-a te, prema potrebi, zatražiti izdavanje nove isprave radi unošenja ispravnih podataka.

Isprava EU-a ne sadržava informacije u strojno čitljivom obliku koje nisu navedene i u poljima iz točke 6. Priloga IV.

Ministarstvo vanjskih i europskih poslova zadržava osobne podatke podnositelja zahtjeva za izdavanje isprave EU-a najdulje 180 dana, a osobne podatke hrvatskih državljana kojima je izdana isprava EU-a najdulje dvije godine. Nakon isteka razdoblja zadržavanja osobni podaci podnositelja zahtjeva se brišu.

Članak 15.v

Ministar vanjskih i europskih poslova donijet će pravilnik kojim će propisati:

– sadržaj isprave iz članka 14.b ovoga Zakona kojom se državljanin Republike Hrvatske obvezuje na povrat pozajmice,

– uvjete na temelju kojih se odlučuje da se od državljanina Republike Hrvatske, u skladu s člankom 15.k stavkom 5. i člankom 15.m stavkom 3. ovoga Zakona, neće tražiti naknada troškova pružene konzularne pomoći i zaštite,

– uvjete na temelju kojih se odlučuje da se od druge države članice Europske unije, u skladu s člankom 15.l stavkom 4. i člankom 15.n stavkom 2. ovoga Zakona, neće tražiti naknada troškova pružene konzularne zaštite i pomoći,

– vrstu i sadržaj podataka koje diplomatska misija i konzularni ured Republike Hrvatske i Ministarstvo vanjskih i europskih poslova razmjenjuju s drugim državama članicama Europske unije i delegacijama Europske unije,

– sadržaj i način vođenja evidencije o građanima bez predstavništva kojima su konzularnu pomoć i zaštitu pružile diplomatske misije i konzularni uredi Republike Hrvatske,

– sadržaj i način vođenja evidencije o državljanima Republike Hrvatske kojima su veleposlanstva i konzulati drugih država članica

Europske unije pružili konzularnu pomoć i zaštitu u skladu s odredbama ovoga Zakona,

– opravdane slučajeve iz članka 15.r stavka 3. ovoga Zakona,

– pravila o ispunjavanju jedinstvene naljepnice isprave EU-a,

– pravila čuvanja praznih jedinstvenih obrazaca i naljepnica isprave EU-a,

– sadržaj i način vođenja evidencija potrebnih za praćenje primjene Direktive o privremenoj putnoj ispravi.

Ministarstvo vanjskih i europskih poslova pruža Europskoj komisiji sve važne informacije o provedbi ovoga Zakona, u dijelu u kojem se odnosi na pružanje konzularne pomoći i zaštite građanima bez predstavništva.«.

Članak 5.

Ministar vanjskih i europskih poslova će u roku od 30 dana od dana stupanja na snagu ovoga Zakona donijeti pravilnik iz članka 15.v, koji je dodan člankom 4. ovoga Zakona.

Članak 6.

Ovaj Zakon objavit će se u »Narodnim novinama«, a stupa na snagu 9. prosinca 2025.

Klasa: 022-02/24-01/137
Zagreb, 13. prosinca 2024.

HRVATSKI SABOR

Predsjednik
Hrvatskoga sabora
**Gordan Jandroković,** v. r.

**PRILOG III.**

JEDINSTVENI OBRAZAC ISPRAVE EU-a

Jedinstveni obrazac isprave EU-a mora biti u skladu sa sljedećim specifikacijama:

1. Format i veličina

Jedinstveni obrazac isprave EU-a trostruko je presavijen (jedan list otisnut s obje strane i presavijen na trećine). Veličina presavijenog obrasca u skladu je s normom ISO/IEC 7810 ID-3.

2. Prva stranica: naslovna stranica

Naslovna stranica jedinstvenog obrasca isprave EU-a sadržava, ovim redoslijedom, riječi »EUROPSKA UNIJA« na svim službenim jezicima Unije i riječi »EMERGENCY TRAVEL DOCUMENT« i »TITRE DE VOYAGE PROVISOIRE«. Na njoj se također nalazi dvanaest zlatnih zvjezdica raspoređenih u krug.

3. Druga stranica: unošenje jedinstvene naljepnice isprave EU-a

Jedinstvena naljepnica isprave EU-a sigurno se unosi na drugu stranicu jedinstvenog obrasca isprave EU-a tako da se spriječi lako uklanjanje. Jedinstvena naljepnica isprave EU-a poravnana je s rubom stranice i unesena na njega. Strojno čitljiva zona naljepnice poravnana je s vanjskim rubom stranice. Otisak pečata tijela koja izdaju ispravu stavlja se na jedinstvenu naljepnicu isprave EU-a tako da seže preko naljepnice na stranicu.

4. Treća i četvrta stranica: informacije

Na trećoj i četvrtoj stranici nalazi se prijevod riječi »Emergency Travel Document« i prijevod teksta jedinstvene naljepnice isprave EU-a na svim službenim jezicima Unije, osim na engleskom i francuskom jeziku. Na njima se nalazi i sljedeći tekst:

»This EU Emergency Travel Document is a travel document issued by a Member State of the European Union for a single journey to the holder's Member State of nationality or residence or, exceptionally, to another destination. Authorities of non-EU countries are hereby requested to allow the holder to pass freely without hindrance.

Le présent titre de voyage provisoire de l'UE est un titre de voyage délivré par un État membre de l'Union européenne aux fins d'un trajet unique vers l'État membre de nationalité ou de résidence du détenteur, ou, à titre exceptionnel, vers une autre destination. Les autorités des pays tiers sont priées d'autoriser le détenteur du titre de voyage provisoire à circuler sans entraves.«.

5. Peta i šesta stranica: vize i ulazni/izlazni štambilji

Peta i šesta stranica imaju naslov »VISA/VISA« i ostavljene su prazne.

Te su stranice namijenjene za vize i ulazne/izlazne štambilje.

6. Broj jedinstvenog obrasca isprave EU-a

Na jedinstvenom obrascu isprave EU-a prethodno je tiskan sedmeroznamenkasti broj.

**PRILOG IV.**

JEDINSTVENA NALJEPNICA ISPRAVE EU-a

Jedinstvena naljepnica isprave EU-a mora biti u skladu sa sljedećim specifikacijama:

Obilježja jedinstvene naljepnice isprave EU-a

1. Jedinstvena naljepnica isprave EU-a sadržava prikaz lica nositelja, otisnut u skladu s visokim sigurnosnim standardima, osim ako se upotrebljava fotografija u skladu s člankom 15.v stavkom 1. podstavkom 8. ovoga Zakona. Prikaz lica ili fotografija su oni upotrijebljeni za svrhe članka 15.p.

2. Jedinstvena naljepnica isprave EU-a sadržava sigurnosne značajke kojima se osigurava dostatna zaštita od krivotvorenja, osobito uzimajući u obzir sigurnosne značajke koje se upotrebljavaju za jedinstveni format za vize.

3. Iste sigurnosne značajke upotrebljavaju se za sve države članice.

4. Na jedinstvenoj naljepnici isprave EU-a nalazi se sljedeće:

(a) pokrata »EU ETD/TVP UE«

(b) riječi »European Union/Union européenne«

(c) troslovna oznaka »EUE«, kako je navedena u Dokumentu 9303 ICAO-a.

5. Jedinstvena naljepnica isprave EU-a sadržava prethodno tiskan vodoravno položen sedmeroznamenkasti broj jedinstvene naljepnice isprave EU-a u crnoj boji. Upotrebljava se posebna vrsta fonta. Ispred tog broja nalazi se dvoslovna oznaka zemlje države članice izdavateljice kako je navedena u Dokumentu 9303 ICAO-a, koja može biti prethodno tiskana ili dodana pri ispunjavanju jedinstvene naljepnice isprave EU-a. U sigurnosne svrhe isti sedmeroznamenkasti broj može se nekoliko puta prethodno tiskati na jedinstvenu naljepnicu isprave EU-a.

Polja za ispunjavanje

6. Jedinstvena naljepnica isprave EU-a sadržava polja za ispunjavanje za sljedeće informacije:

(a) odredišna zemlja i svaka tranzitna zemlja za koju se izdaje isprava EU-a

(b) država članica izdavateljica i lokacija tijela koje izdaje ispravu

(c) datum izdavanja i datum isteka

(d) prezime i ime odnosno imena, državljanstvo, datum rođenja i spol primatelja isprave EU-a

(e) broj jedinstvenog obrasca isprave EU-a u koji se unosi jedinstvena naljepnica isprave EU-a kako je navedeno u točki 6. Priloga III.

7. Natpisi polja za ispunjavanje navedeni su na engleskom i francuskom jeziku te su numerirani.

8. Datumi se pišu kako slijedi: dan se piše upotrebom dviju znamenki, a ako taj dan ima jednu znamenku, prva je znamenka ništica; mjesec se piše upotrebom dviju znamenki, a ako taj mjesec ima jednu znamenku, prva će znamenka biti ništica; godina se piše upotrebom četiriju znamenki. Nakon dana i mjeseca slijedi praznina. Na primjer: 20 01 2018 = 20. siječnja 2018.

9. Jedinstvena naljepnica isprave EU-a sadržava polje »Napomene« u koje tijelo koje izdaje ispravu unosi sve potrebne dodatne informacije, primjerice vrstu i broj zamijenjene isprave.

Strojno čitljive informacije

10. Jedinstvena naljepnica isprave EU-a sadržava relevantne strojno čitljive informacije u skladu s Dokumentom 9303 ICAO-a radi olakšavanja nadzora vanjskih granica. Velika tiskana slova »PU« rabe se kao prva dva znaka strojno čitljive zone kako bi se dokument označio kao privremena putna isprava EU-a. Strojno čitljiva zona sadržava otisnuti tekst na vidljivom pozadinskom tisku s riječima »Europska unija« na svim službenim jezicima Unije. Taj tekst ne smije utjecati na tehnička obilježja strojno čitljive zone ni na njezinu čitljivost.

11. Ostavlja se prostor za moguće dodavanje običnog 2D crtičnog koda.

---

**2519**

Na temelju članka 89. Ustava Republike Hrvatske, donosim

# ODLUKU

## O PROGLAŠENJU ZAKONA O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONA O DRŽAVNOJ POTPORI ZA ISTRAŽIVAČKO-RAZVOJNE PROJEKTE

Proglašavam Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o državnoj potpori za istraživačko-razvojne projekte, koji je Hrvatski sabor donio na sjednici 13. prosinca 2024.

Klasa: 011-02/24-02/104
Urbroj: 71-10-01/1-24-2
Zagreb, 17. prosinca 2024.

Predsjednik
Republike Hrvatske
**Zoran Milanović,** v. r.

# ZAKON

## O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONA O DRŽAVNOJ POTPORI ZA ISTRAŽIVAČKO-RAZVOJNE PROJEKTE

Članak 1.

U Zakonu o državnoj potpori za istraživačko-razvojne projekte (»Narodne novine«, br. 64/18.) u članku 1. stavku 1. oznaka stavka: »(1)« briše se.

Stavak 2. briše se.

Članak 2.

Iza članka 1. dodaje se članak 1.a koji glasi:

»Članak 1.a

(1) Na pitanja postupka koja nisu uređena ovim Zakonom na odgovarajući način primjenjuju se odredbe zakona kojima se uređuje područje državnih potpora.

(2) Pojedinačne potpore dodijeljene na temelju ovoga Zakona izuzete su od obveze prethodne prijave Europskoj komisiji, u skladu s člankom 108. stavkom 3. Ugovora o funkcioniranju Europske unije, pod uvjetom da su ispunjeni uvjeti iz ovoga Zakona.«.

Članak 3.

Članak 2. mijenja se i glasi:

»Ovim se Zakonom osigurava provedba sljedećih uredbi Europske unije:

– Uredbe Komisije (EU) br. 651/2014 od 17. lipnja 2014. o ocjenjivanju određenih kategorija potpora spojivima s unutarnjim tržištem u primjeni članaka 107. i 108. Ugovora o funkcioniranju Europske unije (SL L 187, 26. 6. 2014.; u daljnjem tekstu: Uredba o općem skupnom izuzeću)

– Uredbe Komisije (EU) 2017/1084 od 14. lipnja 2017. o izmjeni Uredbe (EU) br. 651/2014 u vezi s potporama za infrastrukture luka i zračnih luka, pragova za prijavu potpora za kulturu i očuvanje baštine i za potpore za sportsku i višenamjensku rekreativnu infrastrukturu te regionalnih operativnih programa potpora za najudaljenije regije i o izmjeni Uredbe (EU) br. 702/2014 u vezi s izračunavanjem prihvatljivih troškova (SL L 156, 20. 6. 2017.; u daljnjem tekstu: Uredba (EU) 2017/1084)

– Uredbe Komisije (EU) 2020/972 od 2. srpnja 2020. o izmjeni Uredbe (EU) br. 1407/2013 u pogledu njezina produljenja i o izmjeni Uredbe (EU) br. 651/2014 u pogledu njezina produljenja i odgovarajućih prilagodbi (SL L 215, 7. 7. 2020.; u daljnjem tekstu: Uredba (EU) 2020/972)

– Uredbe Komisije (EU) 2021/1237 od 23. srpnja 2021. o izmjeni Uredbe (EU) br. 651/2014 o ocjenjivanju određenih kategorija potpora spojivima s unutarnjim tržištem u primjeni članaka 107. i 108. Ugovora (SL L 270, 29. 7. 2021.; u daljnjem tekstu: Uredba (EU) 2021/1237)

– Uredbe Komisije (EU) 2023/1315 od 23. lipnja 2023. o izmjeni Uredbe (EU) br. 651/2014 o ocjenjivanju određenih kategorija potpora spojivima s unutarnjim tržištem u primjeni članaka 107. i 108. Ugovora o funkcioniranju Europske unije i Uredbe (EU) 2022/2473 o proglašenju određenih kategorija potpora poduzetnicima koji se bave proizvodnjom, preradom i stavljanjem na tržište proizvoda ribarstva i akvakulture spojivima s unutarnjim tržištem u primjeni članaka 107. i 108. Ugovora (SL L 167, 30. 6. 2023.; u daljnjem tekstu: Uredba (EU) 2023/1315).«.

Članak 4.

Članak 4. mijenja se i glasi:

»(1) U smislu ovoga Zakona pojedini pojmovi imaju sljedeća značenja:

1. *istraživačko-razvojni projekt* podrazumijeva operaciju koja uključuje aktivnosti koje se protežu na jednu ili više kategorija istraživanja i razvoja, čiji je cilj precizne gospodarske, znanstvene ili tehničke prirode te je jasno unaprijed definiran. Istraživačko-razvojni projekt može se sastojati od nekoliko radnih paketa i uz jasne ciljeve uključuje aktivnosti koje će se provoditi (uključujući očekivane troškove) i pokazatelje za ocjenu ostvarivanja ciljeva. Kada se jedan ili

više istraživačko-razvojnih projekata ne može jasno razdvojiti jedan od drugog i posebno kada nemaju neovisne mogućnosti za tehnološki uspjeh, smatraju se jednim projektom

2. *istraživačko-razvojni projekt* obuhvaćen je jednom ili više sljedećih kategorija:

a. *temeljno istraživanje* znači eksperimentalni ili teorijski rad poduzet ponajprije kako bi se stekla nova znanja o temeljnim načelima fenomena i vidljivih činjenica, bez predviđene izravne tržišne primjene ili uporabe

b. *industrijsko istraživanje* znači planirano istraživanje ili kritički pregled u cilju stjecanja novih znanja i vještina za razvoj novih proizvoda, procesa ili usluga odnosno za postizanje znatnog poboljšanja postojećih proizvoda, procesa ili usluga, uključujući digitalne proizvode, procese ili usluge, u bilo kojem području, tehnologiji, industriji ili sektoru. Industrijsko istraživanje obuhvaća stvaranje sastavnih dijelova složenih sustava i može uključivati izradu prototipova u laboratorijskom okruženju ili u okruženju sa simuliranim sučeljima postojećih sustava te male pilot-linije ako je to nužno za industrijsko istraživanje i posebno za provjeru generičke tehnologije

c. *eksperimentalni razvoj* znači stjecanje, kombiniranje, oblikovanje i upotreba postojećih znanstvenih, tehnoloških, poslovnih i ostalih mjerodavnih znanja i vještina u cilju razvoja novih ili poboljšanih proizvoda, procesa ili usluga, uključujući digitalne proizvode, procese ili usluge, u bilo kojem području, tehnologiji, industriji ili sektoru. To može obuhvaćati i aktivnosti za konceptualno definiranje, planiranje i dokumentiranje novih proizvoda, procesa ili usluga. Eksperimentalni razvoj može obuhvaćati izradu prototipova, demonstracijske aktivnosti, pilot-projekte, ispitivanje i provjeru novih ili poboljšanih proizvoda, procesa ili usluga u okruženju koje odražava operativne uvjete iz stvarnog života ako je osnovni cilj ostvarenje daljnjih tehničkih poboljšanja proizvoda, procesa ili usluga koji nisu u bitnome utvrđeni. To može uključivati i razvoj tržišno upotrebljivog prototipa ili pilot-projekta koji je nužno konačni tržišni proizvod, a preskupo ga je proizvesti samo da bi se upotrebljavao u svrhu demonstracijskih aktivnosti i provjere. Eksperimentalni razvoj ne uključuje rutinske ili periodične izmjene postojećih proizvoda, proizvodnih linija, proizvodnih procesa, usluga i drugih aktivnosti u tijeku, čak i ako te izmjene znače poboljšanja

3. *studija izvedivosti* znači evaluacija i analiza potencijala istraživačko-razvojnog projekta, čiji je cilj podržati proces donošenja odluka objektivnim i racionalnim otkrivanjem njegovih prednosti i nedostataka, mogućnosti i prijetnji (*SWOT*) te utvrditi resurse potrebne za njegovu provedbu i u konačnici njegove izglede za uspjeh

4. *troškovi osoblja* obuhvaćaju troškove istraživača, tehničara i drugog pomoćnog osoblja u mjeri u kojoj je zaposleno u odgovarajućem projektu ili djelatnosti

5. *državna potpora* je stvarni i potencijalni rashod ili umanjeni prihod države dodijeljen od davatelja državne potpore u bilo kojem obliku koji narušava ili prijeti narušavanjem tržišnog natjecanja, stavljajući u povoljniji položaj određenog poduzetnika ili proizvodnju određene robe i/ili usluge utoliko što utječe na trgovinu između država članica Europske unije, u skladu s člankom 107. Ugovora o funkcioniranju Europske unije

6. *državna potpora za istraživačko-razvojni projekt*, u smislu ovoga Zakona, odnosi se na potporu koja se daje na temelju ovoga Zakona, vodeći računa o praćenju i utvrđivanju maksimalnog intenziteta potpora i maksimalnog iznosa potpore

7. *brutoekvivalent bespovratnog sredstva* znači iznos potpore ako je korisniku dodijeljena u obliku bespovratnog sredstva, prije odbitka poreza ili drugih naknada

8. *intenzitet potpore* je brutoiznos potpore izražen kao postotak prihvatljivih troškova, prije odbitka poreza ili drugih naknada

9. *organizacija za istraživanje i širenje znanja* znači subjekt, kao što su sveučilišta, istraživački instituti, agencije za prijenos tehnologije, posrednici u inovaciji, fizički ili virtualni kolaborativni subjekti usmjereni na istraživanje, bez obzira na njegov pravni status (ustrojstvo na temelju javnog ili privatnog prava) odnosno način financiranja, čiji je prvenstveni cilj nezavisno provoditi temeljno istraživanje, industrijsko istraživanje ili eksperimentalni razvoj ili s rezultatima tih djelatnosti upoznati široku javnost putem predavanja, objavljivanja ili prijenosa znanja. Ako taj subjekt obavlja i ekonomske djelatnosti, financiranje, troškovi i prihodi tih ekonomskih djelatnosti moraju se obračunati zasebno. Poduzetnici koji imaju presudan utjecaj na takav subjekt, kao njegovi vlasnici udjela ili članovi, nemaju povlašten pristup rezultatima koje subjekt proizvede

10. *poduzetnik u teškoćama* znači poduzetnik za kojeg vrijedi najmanje jedna od sljedećih okolnosti:

a. u slučaju društva s ograničenom odgovornošću (osim malog i srednjeg poduzeća, u daljnjem tekstu: MSP, koje postoji manje od tri godine) ako je više od polovine njegova temeljnog vlasničkog kapitala izgubljeno zbog prenesenih gubitaka. To se događa kada se odbijanjem prenesenih gubitaka od pričuva dobije negativan kumulativni iznos koji premašuje polovinu upisanog temeljnog kapitala. Za potrebe ove odredbe »društvo s ograničenom odgovornošću« odnosi se posebno na vrste društava navedene u Prilogu I. Direktivi 2013/34/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o godišnjim financijskim izvještajima, konsolidiranim financijskim izvještajima i povezanim izvješćima za određene vrste poduzeća, o izmjeni Direktive 2006/43/EZ Europskog parlamenta i Vijeća i o stavljanju izvan snage direktiva Vijeća 78/660/EEZ i 83/349/EEZ (SL L 182, 29. 6. 2013., u daljnjem tekstu: Direktiva 2013/34/EU), a »temeljni kapital« ovisno o slučaju obuhvaća sve premije na dionice

b. u slučaju društva u kojem najmanje nekoliko njegovih članova snosi neograničenu odgovornost za dug društva, ako je više od polovine njegova kapitala navedenog u financijskom izvještaju društva izgubljeno zbog prenesenih gubitaka. Za potrebe ove odredbe »društvo u kojem najmanje nekoliko članova snosi neograničenu odgovornost za dug društva« odnosi se posebno na vrste društva navedene u Prilogu II. Direktivi 2013/34/EU

c. ako se nad poduzetnikom provodi cjelokupni stečajni postupak ili on ispunjava kriterije u skladu s nacionalnim pravom da se nad njim provede stečajni postupak na zahtjev vjerovnika

d. ako je poduzetnik primio potporu za sanaciju, a još nije nadoknadio zajam ili okončao jamstvo, ili je primio potporu za restrukturiranje, a još je podložan planu restrukturiranja

e. u slučaju poduzetnika koji nije MSP, ako je tijekom zadnje dvije godine:

1. omjer knjigovodstvenog duga i kapitala poduzetnika bio veći od 7,5 i

2. EBITDA koeficijent pokrića kamata poduzetnika bio niži od 1,0

11. *učinkovita suradnja* je suradnja između najmanje dvije neovisne stranke u cilju razmjene znanja ili tehnologije odnosno ostvarenja zajedničkog cilja na temelju podjele rada, pri čemu stranke zajednički utvrđuju opseg projekta suradnje, pridonose njegovoj provedbi te dijele njegove rizike i rezultate. Jedna stranka ili više njih može snositi cjelokupne troškove projekta te tako smanjiti financijski rizik projekta za druge stranke. Ugovorene usluge i pružanje usluga istraživanja ne smatraju se oblicima suradnje

12. *po tržišnim uvjetima* znači da se uvjeti transakcije između ugovornih stranaka ne razlikuju od onih koji bi bili utvrđeni između neovisnih poduzetnika i nema naznake nedopuštenog dogovaranja. Za svaku transakciju koja proizlazi iz otvorenog, transparentnog i nediskriminirajućeg postupka smatra se da zadovoljava načelo transakcije po tržišnim uvjetima

13. *početak radova* znači početak građevinskih radova povezanih s ulaganjem ili prva zakonski obvezujuća obveza za naručivanje opreme ili bilo koja druga obveza koja ulaganje čini neopozivim, ovisno o tome što nastupi prije. Kupnja zemljišta i pripremni radovi, primjerice ishođenje dozvola i provođenje studija izvedivosti, ne smatraju se početkom radova. U slučaju preuzimanja »početak radova« znači trenutak stjecanja imovine koja je izravno povezana sa stečenom poslovnom jedinicom

14. *datum dodjele potpore* smatra se datum na koji je na temelju ovoga Zakona dodijeljeno pravo na primanje potpore, u smislu ovoga Zakona datum izdavanja Potvrde o statusu korisnika potpore

15. *mala i srednja poduzeća (MSP-ovi)* znače poduzeća koja ispunjavaju uvjete utvrđene u Prilogu I. Uredbe o općem skupnom izuzeću

16. *velika poduzeća* znače poduzeća koja ne ispunjavaju kriterije utvrđene u Prilogu I. Uredbe o općem skupnom izuzeću

17. *stavljanje na tržište poljoprivrednih proizvoda* znači držanje ili izlaganje u cilju prodaje, ponuda na prodaju, isporuka ili bilo koji drugi način stavljanja na tržište, osim prodaje preprodavateljima i prerađivačima koju obavlja primarni proizvođač i svih djelatnosti povezanih s pripremom proizvoda za takvu prvu prodaju. Prodaja krajnjim potrošačima koju obavlja primarni proizvođač smatra se stavljanjem na tržište ako se odvija u zasebnim za to predviđenim prostorijama

18. *primarna poljoprivredna proizvodnja* znači proizvodnja proizvoda iz tla ili stočarstva navedenih u Prilogu I. Ugovora o funkcioniranju Europske unije bez obavljanja dodatnih radnji kojima bi se promijenila priroda tih proizvoda

19. *prerada poljoprivrednih proizvoda* znači svako djelovanje na poljoprivrednom proizvodu čiji je rezultat proizvod koji je i sam poljoprivredni proizvod, osim djelatnosti na poljoprivrednim dobrima koje su nužne za pripremu životinjskih ili biljnih proizvoda za prvu prodaju

20. *poljoprivredni proizvodi* znače proizvodi navedeni u Prilogu I. Ugovora o funkcioniranju Europske unije, osim proizvoda ribarstva i akvakulture navedenih u Prilogu I. Uredbi (EU) br. 1379/2013 Europskog parlamenta i Vijeća od 11. prosinca 2013. o zajedničkom uređenju tržišta proizvodima ribarstva i akvakulture, izmjeni uredbi Vijeća (EZ) br. 1184/2006 i (EZ) br. 1224/2009 i stavljanju izvan snage Uredbe Vijeća (EZ) br. 104/2000 (SL L 354, 28. 12. 2013.)

21. *ugljen* znači visokokvalitetan, srednje kvalitetan i niskokvalitetan ugljen kategorije A i B u smislu međunarodnog sustava kodificiranja ugljena koji je utvrdila Gospodarska komisija Ujedinjenih naroda za Europu i koji je objašnjen u Odluci Vijeća od 10. prosinca 2010. o državnim potporama za zatvaranje nekonkurentnih rudnika ugljena (SL L 336, 21. 12. 2010.)

22. *potpora* znači svaka mjera koja ispunjava sve kriterije utvrđene u članku 107. stavku 1. Ugovora o funkcioniranju Europske unije

23. *pojedinačna potpora* znači potpora dodijeljena pojedinačnim korisnicima na temelju programa potpore

24. *program potpora* znači svaki akt na temelju kojeg se mogu, bez potrebe za daljnjim provedbenim mjerama, dodjeljivati pojedinačne potpore poduzetnicima koji su utvrđeni u aktu na općenit i apstraktan način te svaki akt na temelju kojeg se potpora koja nije povezana s određenim projektom može dodijeliti jednom poduzetniku ili više njih na neodređeno razdoblje i/ili u neodređenom iznosu

25. *pisani dokument* znači svaki oblik pisanog dokumenta, uključujući elektroničke dokumente, pod uvjetom da su takvi elektronički dokumenti priznati kao istovrijedni u skladu s primjenjivim administrativnim postupcima i zakonodavstvom u Republici Hrvatskoj

26. *potpomognuta regija* znači područja utvrđena na karti regionalnih potpora odobrenoj u skladu s člankom 107. stavkom 3. točkama (a) i (c) Ugovora o funkcioniranju Europske unije koja je na snazi u trenutku dodjele potpore

27. *trošak plaća* znači ukupni iznos koji korisnik potpore stvarno mora platiti za dotična radna mjesta, a koji se u određenom razdoblju sastoji od brutoplaće za radna mjesta na temelju izvora radnog prava uključujući porez na dohodak i obvezne doprinose

28. *ugovorno istraživanje (istraživanje u korist naručitelja)* podrazumijeva provođenje aktivnosti istraživanja i razvoja koje su naručene od druge strane u cilju razvoja novih proizvoda, usluga ili nove tehnologije

29. *istraživač* je stručnjak uključen u stvaranje koncepta ili stvaranje novih znanja koji provodi istraživanje i poboljšava ili razvija koncepte, teorije, modele, tehnike instrumentacije, softver ili operativne metode

30. *tehničar* je osoba čiji glavni zadaci zahtijevaju tehnička znanja i iskustva u jednom ili više područja znanosti i umjetnosti. Tehničar sudjeluje u istraživačko-razvojnim aktivnostima obavljajući znanstvene i tehničke zadaće, uključujući primjenu koncepata i operativnih metoda i korištenja istraživačke opreme, uz nadzor istraživača

31. *pomoćno osoblje* je osoblje koje je na jasan i nedvosmislen način uključeno u provedbu prijavljenog istraživačko-razvojnog projekta tako da aktivnosti provodi ponajprije ili isključivo za ciljeve potpore projekta, a uključuje kvalificirane radnike, administratore i slična zanimanja uključenih u provedbu projekta na poslovima planiranja, informacijske i financijske podrške, pravnih i patentnih usluga, podrške u sastavljanju, prilagodbi i održavanju znanstvene opreme i infrastrukture.

(2) Izrazi koji se koriste u ovom Zakonu, a imaju rodno značenje, odnose se jednako na muški i ženski rod.«.

Članak 5.

U članku 5. stavku 1. iza riječi: »gospodarstvo« briše se zarez i riječi: »poduzetništvo i obrt«.

Stavak 3. mijenja se i glasi:

»(3) Postupak dodjele potpore uključuje:

1. zaprimanje projektne prijave

2. administrativnu provjeru

3. provjeru prihvatljivosti korisnika, projekta, aktivnosti i troškova

4. izdavanje potvrde o statusu nositelja poticajnih mjera na temelju provedenog postupka obrade i vrednovanja prijave

5. evidentiranje korisnika potpore za istraživačko-razvojne projekte

6. praćenje i odobravanje realizacije projektnih aktivnosti i troškova projekta i izdavanje odobrenja za korištenje potpore za prethodno razdoblje

7. izvještavanje o rezultatima i učincima potpora prema zadanim indikatorima za vrijeme i nakon završetka projekta.«.

Članak 6.

Članak 7. mijenja se i glasi:

»(1) Potpora je dostupna korisnicima iz članka 6. ovoga Zakona u svim sektorima djelatnosti te svim znanstvenim i tehnologijskim područjima uz iznimke iz stavaka 2. do 6. ovoga članka.

(2) Po ovom Zakonu nije moguće dodijeliti:

1. potpore za djelatnosti povezane s izvozom u treće zemlje ili države članice, to jest potpore izravno povezane s izvezenim količinama, uspostavom i radom distribucijske mreže ili ostalim tekućim troškovima povezanima s izvoznom djelatnošću

2. potpore uvjetovane time da se prednost daje uporabi domaće robe u odnosu na uvezenu robu

3. potpore koje se dodjeljuju u sektoru ribarstva i akvakulture u okviru područja primjene Uredbe (EU) br. 1379/2013 Europskog parlamenta i Vijeća od 11. prosinca 2013. o zajedničkom uređenju tržišta proizvodima ribarstva i akvakulture, izmjeni uredbi Vijeća (EZ) br. 1184/2006 i (EZ) br. 1224/2009 i stavljanju izvan snage Uredbe Vijeća (EZ) br. 104/2000 (SL L 354, 28. 12. 2013.)

4. potpore koje se dodjeljuju u sektoru primarne poljoprivredne proizvodnje

5. potpore koje se dodjeljuju u sektoru prerade i stavljanja na tržište poljoprivrednih proizvoda, u sljedećim slučajevima:

a. ako je iznos potpore fiksno utvrđen na temelju cijene ili količine takvih proizvoda kupljenih od primarnih proizvođača odnosno koje na tržište stavljaju predmetni poduzetnici

b. ako su potpore uvjetovane njihovim djelomičnim ili potpunim prenošenjem na primarne proizvođače

6. potpore za zatvaranje nekonkurentnih rudnika ugljena, kako su obuhvaćene Odlukom Vijeća od 10. prosinca 2010. o državnim potporama za zatvaranje nekonkurentnih rudnika ugljena (2010/787/EU) (SL L 336, 21. 12. 2010.).

(3) Ako poduzetnici djeluju u sektoru koji se isključuje u stavku 2. točkama 3., 4. i 5. ovoga članka te u sektorima koji su obuhvaćeni područjem primjene ovoga Zakona, ovaj se Zakon primjenjuje samo na potpore dodijeljene u vezi s tim drugim sektorima ili djelatnostima, uz uvjet da se sektori ili djelatnosti iz isključenih sektora ne koriste potporama dodijeljenima na temelju ovoga Zakona.

(4) Odredbe ovoga Zakona ne primjenjuju se na mjere državnih potpora koje same po sebi, s obzirom na uvjete koji su s njima povezani ili s obzirom na način financiranja, podrazumijevaju neizbježnu povredu prava Unije, a posebno:

1. na mjere potpore za koje dodjela potpore ovisi o obvezi korisnika da ima poslovni nastan u određenoj državi članici Europske unije ili da većina njegovih poslovnih jedinica ima poslovni nastan u toj državi članici Europske unije. Međutim, korisnik mora imati poslovnu jedinicu ili podružnicu u Republici Hrvatskoj u trenutku plaćanja potpore

2. na mjere potpore za koje dodjela potpore ovisi o obvezi korisnika da upotrebljava robu proizvedenu ili usluge pružene na državnom području

3. na mjere potpore kojima se korisnicima ograničava mogućnost uporabe rezultata istraživanja, razvoja i inovacija u ostalim državama članicama Europske unije.

(5) Po ovom Zakonu potporu nije moguće dodijeliti:

1. poduzetniku koji prema članku 1. stavku 4. Uredbe o općem skupnom izuzeću, nije izvršio nalog za povrat na temelju prethodne odluke Europske komisije kojom je potpora što ju je dodijelila Republika Hrvatska ocijenjena nezakonitom i nespojivom s unutarnjim tržištem te poduzetnicima u teškoćama u smislu članka 4. stavka 1. točke 10. ovoga Zakona

2. poduzetniku u postupku predstečajne nagodbe prema Zakonu o financijskom poslovanju i predstečajnoj nagodbi (»Narodne novine«, br. 108/12., 144/12., 81/13., 112/13., 121/13., 71/15., 78/15. i 114/22.) i/ili u predstečajnom postupku prema Stečajnom zakonu (»Narodne novine«, br. 71/15,. 104/17., 36/22. i 27/24.)

3. poduzetniku nad kojim je otvoren stečajni postupak prema Stečajnom zakonu ili poduzetniku u postupku likvidacije prema Zakonu o trgovačkim društvima (»Narodne novine«, br. 111/93., 34/99., 121/99. – vjerodostojno tumačenje, 52/00. – Odluka Ustavnog suda Republike Hrvatske, 118/03., 107/07., 146/08., 137/09., 111/12., 125/11., 152/11. – pročišćeni tekst, 68/13., 110/15., 40/19., 34/22., 114/22., 18/23. i 130/23.)

4. poduzetniku koji je u postupcima propisanim Zakonom o postupku izvanredne uprave trgovačkih društava od sistemskog značaja za Republiku Hrvatsku (»Narodne novine«, br. 32/17.)

5. poduzetniku koji nije ispunio obveze vezane za plaćanje dospjelih poreznih obveza i obveza za mirovinsko i zdravstveno osiguranje u skladu sa zakonskim odredbama zemlje u kojoj su osnovani ili s onima zemlje ugovornog tijela

6. poduzetniku koji nema podmirene sve obveze prema svojim zaposlenima po bilo kojoj osnovi

7. poduzetniku i/ili osobama ovlaštenim za zastupanje korisnika potpore u tom poduzetniku, protiv kojih je izrečena pravomoćna osuđujuća kaznena presuda za jedno ili više kaznenih djela: kazneno djelo prijevare (članak 236.) (glava XXIII.), kazneno djelo prijevare u gospodarskom poslovanju (članak 247.), kazneno djelo primanja mita u gospodarstvu (članak 252.), kazneno djelo zlouporabe u postupku javne nabave (članak 254.), kazneno djelo utaje poreza ili carine (članak 256.), kazneno djelo subvencijske prijevare (članak 258), kazneno djelo pranja novca (članak 265.) (glava XXIV.), kazneno djelo zlouporabe položaja i ovlasti (članak 291.), kazneno djelo nezakonitog pogodovanja (članak 292.), kazneno djelo primanja mita (članak 293.), kazneno djelo davanja mita (članak 294.), kazneno djelo trgovanja utjecajem (članak 295.) (glava XXVIII.), kaznena djela protiv čovječnosti i ljudskog dostojanstva (glava IX.), kaznena djela protiv javnog reda (glava XXX.) i kaznena djela protiv Republike Hrvatske (glava XXXII.) iz Kaznenog zakona (»Narodne novine«, br. 125/11., 144/12., 56/15., 61/15. – ispravak, 101/17., 118/18., 126/19., 84/21., 114/22., 114/23. i 36/24.)

8. za projekte čiji su troškovi povezani s budućim prihodima u sektorima:

a. poslovanja nekretninama (NKD oznaka 68)

b. djelatnosti kockanja i klađenja (NKD oznaka 92)

c. financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja (NKD oznake 64, 65, 66)

d. djelatnosti socijalne skrbi sa smještajem i bez smještaja (NKD oznake 87, 88)

e. trgovina na malo i veliko (NKD oznake 45, 46, 47).

(6) U slučaju fizičke osobe, obveznika poreza na dohodak, uzimajući u obzir kriterije iz članka 4. stavka 1. točke 10. ovoga Zakona, poduzetnikom u teškoćama smatra se onda kada su prisutni tipični pokazatelji, kao što su to primjerice smanjenje ukupnih primitaka, rast izdataka, rast duga, porast troškova kamata i pad ili nulta neto-vrijednost imovine i drugi slični pokazatelji. Utvrđivanje radi li se o poduzetniku u poteškoćama procjenjuje se tijekom postupka dodjele potpore iz članka 5. ovoga Zakona.«.

Članak 7.

Članak 9. mijenja se i glasi:

»Razdoblje realizacije projekta na temelju kojeg se ostvaruje potpora iz članka 8. ovoga Zakona može trajati u razdoblju koje nije dulje od tri uzastopne fiskalne godine.«.

Članak 8.

Članak 10. mijenja se i glasi:

»(1) Prihvatljivi troškovi istraživačko-razvojnih projekata u smislu ovoga Zakona su sljedeći:

1. troškovi osoblja, koji uključuju troškove plaća i naknada istraživača, tehničara i ostalog pomoćnog osoblja zaposlenog na istraživačko-razvojnom projektu u razmjernom dijelu radnog vremena

2. troškovi amortizacije instrumenata i opreme, u opsegu i u razdoblju u kojem se upotrebljavaju za projekt, ali ako se ti instrumenti i oprema ne upotrebljavaju za projekt tijekom čitavog njihova vijeka trajanja, prihvatljivim troškovima smatraju se, sukladno računovodstvenim načelima, samo troškovi amortizacije nastali u razdoblju trajanja projekta

3. troškovi ugovornih istraživanja, znanja i patenata kupljenih ili licenciranih od vanjskih izvora po tržišnim uvjetima te troškovi savjetodavnih i sličnih usluga koje se upotrebljavaju isključivo za projekt, pri čemu su ti troškovi prihvatljivi do maksimalnog udjela od 50 % u prihvatljivim troškovima iz točke 1. ovoga stavka, poštujući maksimalno dopuštene intenzitete potpora iz članka 11. ovoga Zakona

4. dodatni režijski troškovi i ostali izdaci poslovanja, uključujući troškove materijala, potrošne robe i sličnih proizvoda, nastali izravno kao posljedica projekta; ne dovodeći u pitanje odredbu stavka 4. ovoga članka, takvi troškovi projekta istraživanja i razvoja mogu se izračunati i na temelju pojednostavnjenog pristupa troškovima u obliku fiksne stope od najviše 20 %, koja se primjenjuje na ukupne prihvatljive troškove projekta istraživanja i razvoja iz točaka od 1. do 3. ovoga stavka. U tom slučaju troškovi projekta istraživanja i razvoja koji se upotrebljavaju za izračun neizravnih troškova utvrđuju se na temelju uobičajenih računovodstvenih praksi i obuhvaćaju samo prihvatljive troškove projekata istraživanja i razvoja iz točaka od 1. do 3. ovoga stavka.

(2) Prihvatljivi troškovi za studije izvedivosti su troškovi izrade studije.

(3) Za izračun intenziteta potpore i prihvatljivih troškova svi iznosi koji se upotrebljavaju trebaju biti iznosi prije odbitka poreza ili drugih naknada.

(4) Prihvatljivi troškovi popraćuju se pisanim dokazima koji trebaju biti jasni, konkretni i ažurirani.

(5) Porez na dodanu vrijednost obračunan na prihvatljive troškove ili izdatke, a koji se može odbiti u skladu s posebnim propisom o porezu na dodanu vrijednost ne uzima se u obzir za izračun intenziteta potpore i prihvatljivih troškova.

(6) Ako se potpora ne dodjeljuje u obliku bespovratnog sredstva, iznos potpore jednak je brutoekvivalentu bespovratnog sredstva.

(7) Potpore koje se isplaćuju u budućnosti, uključujući potpore koje se isplaćuju u više obroka, treba diskontirati na njihovu vrijednost u trenutku dodjele.

(8) Prihvatljive troškove treba diskontirati na njihovu vrijednost u trenutku dodjele.

(9) Kamatna stopa koju treba primijeniti pri diskontiranju diskontirana je kamatna stopa koja se primjenjuje u trenutku dodjele potpore.

(10) Ministarstvo ili provedbeno tijelo može u postupku odobravanja potpore pojedinom projektu procijeniti da su prijavljeni troškovi prihvatljivi u iznosima koji su niži od prijavljenih iznosa troškova ili da su prijavljeni troškovi prihvatljivi u okviru različitih kategorija istraživanja i razvoja u odnosu na prijavljene.«.

Članak 9.

Članak 11. mijenja se i glasi:

»(1) Ukupni najviši intenzitet potpore za pojedinu kategoriju istraživanja i razvoja u istraživačko-razvojnom projektu na koji korisnik može ostvariti pravo, po bilo kojoj osnovi na temelju ovoga Zakona, uključujući druge pravne osnove, može biti do:

1. 100 % prihvatljivih troškova projekta za temeljna istraživanja

2. 50 % prihvatljivih troškova projekta za industrijska istraživanja

3. 25 % prihvatljivih troškova projekta za eksperimentalni razvoj

4. 50 % prihvatljivih troškova za studije izvedivosti.

(2) Intenziteti potpora za industrijska istraživanja i eksperimentalni razvoj iz stavka 1. ovoga članka mogu se uvećati do maksimalnog intenziteta potpore od 80 % prihvatljivih troškova za industrijsko istraživanje i za eksperimentalni razvoj u skladu s točkama od 1. do 4. ovoga stavka pri čemu se točke 2., 3. i 4. ne smiju međusobno kombinirati:

1. za 20-postotnih bodova za male poduzetnike te za 10-postotnih bodova za srednje poduzetnike

2. za 15-postotnih bodova ako je ispunjen jedan od sljedećih uvjeta:

a. projekt uključuje učinkovitu suradnju:

1. među poduzetnicima od kojih je najmanje jedan mikro, mali ili srednji poduzetnik ili se provodi u najmanje dvije države članice Europske unije ili u jednoj državi članici i državi koja je ugovorna stranka Sporazuma o Europskom gospodarskom prostoru, a niti jedan poduzetnik sam ne snosi više od 70 % prihvatljivih troškova projekta ili

2. između jednog poduzetnika i jedne ili više organizacija za istraživanje i širenje znanja, pri čemu ta organizacija ili organizacije snose zajedno najmanje 10 % prihvatljivih troškova i imaju pravo na objavljivanje vlastitih rezultata istraživanja

b. ako se rezultati projekta priopćuju širokom krugu na konferencijama, objavom, u repozitorijima s javnim pristupom ili besplatnim računalnim programima i računalnim programima s otvorenim kodom

c. korisnik se obvezuje pravodobno staviti na raspolaganje licencije za rezultate istraživanja potpomognutih projekata istraživanja i razvoja koji su zaštićeni pravima intelektualnog vlasništva po tržišnoj cijeni te na neisključivoj i nediskriminirajućoj osnovi kako bi ih zainteresirane strane u Europskom gospodarskom prostoru mogle koristiti

d. projekt istraživanja i razvoja provodi se u potpomognutoj regiji koja ispunjava uvjete iz članka 107. stavka 3. točke (a) Ugovora o funkcioniranju Europske unije

3. za 5-postotnih bodova ako se projekt istraživanja i razvoja provodi u potpomognutoj regiji koja ispunjava uvjete iz članka 107. stavka 3. točke (c) Ugovora o funkcioniranju Europske unije

4. za 25-postotnih bodova ako je projekt istraživanja i razvoja:

a. država članica na temelju otvorenog poziva odabrala da bude dio projekta koji su zajednički osmislile najmanje tri države članice ili ugovorne stranke Sporazuma o Europskom gospodarskom prostoru i

b. ako projekt istraživanja i razvoja uključuje učinkovitu suradnju među poduzetnicima iz najmanje dvije države članice ili ugovorne stranke Sporazuma o Europskom gospodarskom prostoru ako je korisnik MSP, ili iz najmanje tri države članice ili ugovorne stranke Sporazuma o Europskom gospodarskom prostoru ako je korisnik veliko poduzeće i

c. ako je ispunjen barem jedan od sljedeća dva uvjeta:

1. rezultati projekta priopćuju se širokom krugu u najmanje tri države članice ili ugovorne stranke u okviru Sporazuma o Europskom gospodarskom prostoru na konferencijama, objavljivanjem, u repozitorijima s javnim pristupom, ili besplatnim računalnim programima i računalnim programima s otvorenim kodom ili

2. korisnik se obvezuje pravodobno staviti na raspolaganje licencije za rezultate istraživanja potpomognutih projekata istraživanja i razvoja koji su zaštićeni pravima intelektualnog vlasništva po tržišnoj cijeni te na neisključivoj i nediskriminirajućoj osnovi kako bi ih zainteresirane strane u Europskom gospodarskom prostoru mogle koristiti.

(3) Intenziteti potpora za studije izvedivosti mogu se uvećati za 10-postotnih bodova za srednje poduzetnike i 20-postotnih bodova za male poduzetnike.

(4) Projekti se razvrstavaju po kategorijama istraživanja i razvoja u skladu s podjelom navedenom u članku 4. stavku 1. točki 2. ovoga Zakona. Kod projekta koji obuhvaća različite aktivnosti, svaka aktivnost mora biti u okviru jedne od kategorija istraživanja i razvoja: temeljnog, industrijskog ili eksperimentalnog razvoja.

(5) Najviši dopušteni iznos državne potpore (NIDP) koji korisnik može ostvariti za projekt ili studiju izvedivosti izračunava se tako da se ukupni iznos prihvatljivih troškova projekta ili studije izvedivosti (T) pomnoži s pripadajućim intenzitetom potpore (IP) kako je propisano stavcima od 1. do 3. ovoga članka (formula: NIDP = T x IP).«.

Članak 10.

Članak 12. mijenja se i glasi:

»(1) Ukupni iznos potpore za istraživanje i razvoj koji korisnik po projektu može ostvariti na temelju ovoga Zakona je sljedeći:

1. za pretežno temeljno istraživanje: do 300.000,00 eura po poduzetniku po projektu

2. za pretežno industrijsko istraživanje: do 200.000,00 eura po poduzetniku po projektu

3. za pretežno eksperimentalni razvoj: do 100.000,00 eura po poduzetniku po projektu

4. za studije izvedivosti u pripremi istraživačkih djelatnosti: do 50.000,00 eura po studiji.

(2) Projekt iz članka 4. stavka 1. točke 1. ovoga Zakona definira se kao pretežno temeljno istraživanje ako više od polovine prihvatljivih troškova projekta nastaje na temelju djelatnosti obuhvaćenih kategorijom temeljnog istraživanja.

(3) Projekt iz članka 4. stavka 1. točke 1. ovoga Zakona definira se kao pretežno industrijsko istraživanje ako više od polovine prihvatljivih troškova projekta nastaje na temelju djelatnosti obuhvaćenih kategorijom industrijskog istraživanja ili kategorijama industrijskog istraživanja i temeljnog istraživanja zajedno.

(4) Projekt iz članka 4. stavka 1. točke 1. ovoga Zakona definira se kao pretežno eksperimentalni razvoj ako više od polovine prihvatljivih troškova projekta nastaje na temelju djelatnosti obuhvaćenih kategorijom eksperimentalnog razvoja.

(5) Ukupni iznosi iz stavka 1. ovoga članka mogu se povećati ako više od 50 % troškova istraživanja koje se provodi na temelju ugovornih istraživanja, znanja i patenata kupljenih ili licenciranih od vanjskih izvora po tržišnim uvjetima, kao i troškova savjetodavnih i sličnih usluga koje se upotrebljavaju isključivo za projekt iz članka 4. stavka 1. točke 1. ovoga Zakona poduzetnik ugovori s organizacijama za istraživanje i širenje znanja.

(6) Najviši ukupni zbirni iznos potpore za istraživačko-razvojni projekt koji pojedini poduzetnik može ostvariti na temelju ovoga Zakona, uzimajući u obzir uvjet iz stavka 5. ovoga članka i drugih pravnih osnova je sljedeći:

1. za pretežno temeljno istraživanje: do 55 milijuna eura po poduzetniku po projektu

2. za pretežno industrijsko istraživanje: do 35 milijuna eura po poduzetniku po projektu

3. za pretežno eksperimentalni razvoj: do 25 milijuna eura po poduzetniku po projektu

4. ako se projekt ostvaruje u okviru inicijative EUREKA, ako se provodi u okviru zajedničkog poduzeća uspostavljenog na temelju članka 185. ili članka 187. Ugovora o funkcioniranju Europske unije ili ako ispunjava uvjete iz članka 11. stavka 2. točke 4. ovoga Zakona, iznosi iz točaka od 1. do 3. ovoga stavka udvostručuju se.

(7) Ukupan iznos potpore za studiju izvedivosti u pripremi istraživačkih djelatnosti iz stavka 1. ovoga članka može se povećati ako poduzetnik ugovori izradu studije izvedivosti s organizacijom za istraživanje i širenje znanja.

(8) Najviši ukupni iznos državne potpore koji se može ostvariti na temelju ovoga Zakona i drugih pravnih osnova za studije izvedivosti u pripremi istraživačkih djelatnosti je do 8,25 milijuna eura po studiji.

(9) Utvrđeni iznosi potpore u smislu ovoga članka ne smiju se izbjegavati umjetnim razdvajanjem programa ili projekata potpore na nekoliko projekata sa sličnim karakteristikama, ciljevima ili korisnicima, što utvrđuje Ministarstvo ili provedbeno tijelo na temelju zaprimljene prijave.«.

Članak 11.

U članku 13. stavak 1. mijenja se i glasi:

»(1) Korisnik ostvaruje potporu dodatnim umanjenjem porezne osnovice (UPO) za prihvatljive troškove istraživačko-razvojnih projekata odnosno za studije izvedivosti, sukladno propisima o porezu na dobit odnosno porezu na dohodak, u sljedećim ukupnim postocima:

1. 400 % prihvatljivih troškova projekta za temeljna istraživanja

2. 300 % prihvatljivih troškova projekta za industrijska istraživanja

3. 250 % prihvatljivih troškova projekta za eksperimentalni razvoj

4. 300 % prihvatljivih troškova za studiju izvedivosti.«.

Članak 12.

U članku 14. stavku 2. iza riječi: »te maksimalnim iznosima potpore propisanim člankom 12. ovoga Zakona« briše se točka i dodaju se riječi: »uzimajući u obzir odredbe o zbrajanju državnih potpora iz članka 15. ovoga Zakona.«.

Članak 13.

Članak 15. mijenja se i glasi:

»(1) Korisnik može koristiti potporu na temelju ovoga Zakona ako koristi pravo na potporu i na temelju drugih pravnih osnova kada se te potpore odnose na različite prihvatljive troškove koje je moguće utvrditi u odnosu na prihvatljive troškove iz članka 10. ovoga Zakona.

(2) Korisnik može koristiti potporu na temelju ovoga Zakona ako koristi pravo na državnu potporu i na temelju drugih pravnih osnova, a koja se odnosi na iste prihvatljive troškove, bilo da se oni djelomično bilo potpuno preklapaju, tako da se zbrajanje potpora dopušta do najvišeg intenziteta potpore ili iznosa potpore iz članaka 11. i 12. ovoga Zakona.

(3) Pri određivanju poštuju li se pragovi prijave iz članka 12. stavaka 6. i 8. ovoga Zakona i maksimalni intenziteti potpore iz članka 11. ovoga Zakona, u obzir se uzima ukupni iznos državnih potpora za djelatnost, projekt ili poduzetnika kojima je dodijeljena potpora.

(4) U slučaju zbrajanja potpore na temelju ovoga Zakona s potporama male vrijednosti (*de minimis* potporama) na odgovarajući se način primjenjuju odredbe iz stavaka 1. i 2. ovoga članka. Državne potpore koje se izuzimaju na temelju ovoga Zakona ne zbrajaju se s potporama *de minimis* u odnosu na iste prihvatljive troškove ako bi njihovo zbrajanje dovelo do toga da određeni intenzitet potpore premaši intenzitete potpore utvrđene u članku 11. ovoga Zakona.

(5) Korisnik koji koristi financiranje kojim centralno upravljaju institucije, agencije, zajednička poduzeća ili druga tijela Unije koja nisu pod izravnom ili neizravnom kontrolom države članice i ako financiranje kombinira s državnim potporama, za potrebe određivanja poštuju li se pragovi za prijavu i maksimalni intenziteti potpore ili maksimalni iznosi potpore, u obzir se uzimaju samo državne potpore, pod uvjetom da ukupan iznos javnog financiranja dodijeljen u odnosu na iste prihvatljive troškove ne premašuje najpovoljniju stopu financiranja utvrđenu u primjenjivim propisima zakonodavstva Unije.

(6) Potpore bez prihvatljivih troškova koje je moguće utvrditi, izuzete na temelju članaka 19.b, 20.a, 21., 21.a, 22. ili 23., članka 56.e stavka 5. točke (a) podtočaka ii., iii. ili iv., članka 56.e stavka 10. i članka 56.f Uredbe o općem skupnom izuzeću mogu se zbrajati sa svim ostalim državnim potporama s prihvatljivim troškovima koje je moguće utvrditi.

(7) Odstupajući od stavka 3. točke (b) članka 8. Uredbe o općem skupnom izuzeću, potpore u korist radnika s invaliditetom, kako je utvrđeno u člancima 33. i 34. Uredbe o općem skupnom izuzeću, mogu se zbrajati s ostalim potporama izuzetima na temelju Uredbe o općem skupnom izuzeću u odnosu na iste prihvatljive troškove koji premašuju najviši primjenjivi prag na temelju Uredbe o općem skupnom izuzeću, pod uvjetom da to zbrajanje ne dovede do intenziteta potpore koji premašuje 100 % mjerodavnih troškova u svakom razdoblju tijekom kojeg su dotični radnici zaposleni.

(8) Potpore se u skladu s ovim Zakonom ne mogu dodijeliti ako bi se time premašili maksimalno dopušteni intenziteti potpore i pragovi prijave iz ovoga Zakona, uzimajući u obzir odredbe o zbrajanju potpora iz ovoga članka.«.

Članak 14.

U članku 16. stavku 1. iza riječi: »gospodarstvo« briše se zarez i riječi: »poduzetništvo i obrt«.

Članak 15.

U članku 17. stavku 1. riječi: »te Uredbi 2017/1084« brišu se.

Iza stavka 2. dodaju se stavci 3. i 4. koji glase:

»(3) Na sveobuhvatnoj mrežnoj stranici o državnim potporama objavit će se sljedeće:

a. sažetak informacija iz članka 11. Uredbe o općem skupnom izuzeću u standardiziranom obliku utvrđenom u Prilogu II. Uredbe o općem skupnom izuzeću ili poveznica za pristup tom sažetku

b. cjeloviti tekst mjere potpore ovoga Zakona ili poveznica za pristup cjelovitom tekstu

c. informacije iz Priloga III. Uredbe o općem skupnom izuzeću o dodjeli svake pojedinačne potpore koja premašuje 100.000,00 eura.

(4) Informacije iz stavka 3. ovoga članka objavljuju se u roku od šest mjeseci od dana dodjele potpore, a za potpore u obliku porezne olakšice u roku od jedne godine od roka za podnošenje porezne prijave, a dostupne su najmanje deset godina od dana dodjele potpore.«.

Članak 16.

U članku 18. iza stavka 1. dodaje se novi stavak 2. koji glasi:

»(2) Prijava mora sadržavati sljedeće informacije:

1. naziv i veličinu poduzetnika

2. opis projekta, uključujući datume njegova početka i dovršetka

3. lokaciju projekta

4. popis troškova projekta

5. vrstu potpore (bespovratno sredstvo, zajam, jamstvo, povratni predujam, dokapitalizacija ili drugo) i iznos javnog financiranja potrebnog za projekt.«.

Dosadašnji stavci 2. do 4. postaju stavci 3. do 5.

Dosadašnji stavak 5., koji postaje stavak 6., mijenja se i glasi:

»(6) Korisnik potpore dužan je tijekom realizacije projekta i korištenja potpore provedbenom tijelu podnositi Godišnje izvješće o izvršenju projektnih aktivnosti, ostvarenim troškovima i korištenju potpore (u daljnjem tekstu: Godišnje izvješće) te podnositi ministarstvu nadležnom za financije isto Godišnje izvješće uz prijavu poreza na dobit odnosno poreza na dohodak. Rok za podnošenje Godišnjeg izvješća propisuje se pravilnikom iz članka 16. ovoga Zakona. Sadržaj Godišnjeg izvješća propisuje se pravilnikom iz članka 16. ovoga Zakona.«.

U dosadašnjem stavku 6., koji postaje stavak 7., iza riječi: »za prethodno razdoblje« dodaju se riječi: »ili Obavijest o neizdavanju Odobrenja za korištenje potpore za prethodno razdoblje«.

Dosadašnji stavci 7. do 9. postaju stavci 8. do 10.

Članak 17.

U članku 19. stavku 1. iza riječi: »i od« dodaje se riječ: »ostalih«.

U stavku 2. iza riječi: »intenziteta potpore« dodaju se riječi: »i iznosa potpore«.

U stavku 3. iza riječi: »intenzitet potpora« dodaju se riječi: »ili iznos potpore«.

Članak 18.

U članku 20. ispred riječi: »Svaki« dodaje se oznaka stavka: »(1)«.

Iza stavka 1. dodaju se stavci 2. i 3. koji glase:

»(2) Ako se tijekom provedbe projekta utvrdi da je prekoračen maksimalni intenzitet potpore ili iznos odobrene potpore ili se utvrdi druga nepravilnost u korištenju potpore, davatelj potpore bez odgode o tome obavještava ministarstvo nadležno za financije te poziva korisnika na povrat potpore.

(3) Akt odnosno obavijest davatelja potpore kojim se utvrđuje obveza povrata potpore iz stavaka 1. i 2. ovoga članka predstavlja ovršnu ispravu.«.

Članak 19.

Iza članka 20. dodaju se naslov iznad članka i članak 20.a koji glase:

*»Pokazatelji učinka mjere državne potpore*

Članak 20.a

Učinak mjere državne potpore za istraživačko-razvojne projekte prati se sukladno pokazateljima koji su detaljnije propisani pravilnikom koji će donijeti ministar nadležan za gospodarstvo.«.

PRIJELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE

*Rok za donošenje podzakonskog akta*

Članak 20.

Pravilnik iz članka 19. ovoga Zakona donijet će ministar nadležan za gospodarstvo u roku od 60 dana od dana stupanja na snagu ovoga Zakona.

*Pravo na potpore po prijavama do 31. prosinca 2023.*

Članak 21.

Projekti i korisnici koji su ostvarili pravo na potporu na temelju mjere državne potpore za istraživačko-razvojne projekte koja se provodila od 2019. do 2023. godine u skladu sa Zakonom o državnoj potpori za istraživačko-razvojne projekte (»Narodne novine«, br. 64/18.) i Pravilnikom o državnoj potpori za istraživačko-razvojne projekte (»Narodne novine«, br. 9/19.) ostvarivat će pravo na potporu do završetka projekata odobrenih na temelju izdanih potvrda o statusu korisnika potpore do 31. prosinca 2023.

*Postupanje po prijavama podnesenim nakon 31. prosinca 2023.*

Članak 22.

Na sve prijave za status korisnika potpore za istraživačko-razvojne projekte sukladno Zakonu o državnoj potpori za istraživačko-razvojne projekte (»Narodne novine«, br. 64/18.) za koje ministarstvo nadležno za gospodarstvo utvrdi da početak projekta započinje nakon 31. prosinca 2023. primjenjuju se odredbe ovoga Zakona.

Članak 23.

Ovaj Zakon stupa na snagu osmoga dana od dana objave u »Narodnim novinama«.

Klasa: 022-02/24-01/124
Zagreb, 13. prosinca 2024.

HRVATSKI SABOR

Predsjednik
Hrvatskoga sabora
**Gordan Jandroković,** v. r.

# VLADA REPUBLIKE HRVATSKE

**2520**

Na temelju članka 31. stavka 2. Zakona o Vladi Republike Hrvatske (»Narodne novine«, br. 150/11., 119/14., 93/16., 116/18., 80/22. i 78/24.) i članka 13. stavka 1. Zakona o reprezentativnosti udruga poslodavaca i sindikata (»Narodne novine«, br. 93/14. i 26/15.), Vlada Republike Hrvatske je na sjednici održanoj 20. prosinca 2024. donijela

## ODLUKU

### O IZMJENI ODLUKE O POKRETANJU POSTUPKA PREGOVORA O SKLAPANJU DODATKA TEMELJNOM KOLEKTIVNOM UGOVORU ZA ZAPOSLENIKE U JAVNIM SLUŽBAMA I IMENOVANJU PREGOVARAČKOGA ODBORA VLADE REPUBLIKE HRVATSKE

I.

U Odluci o pokretanju postupka pregovora o sklapanju dodatka Temeljnom kolektivnom ugovoru za zaposlenike u javnim službama i imenovanju pregovaračkoga odbora Vlade Republike Hrvatske (»Narodne novine«, broj 132/24.), u točki II. podtočka 3. mijenja se i glasi:

»– dr. sc. Irena Hrstić, dr. med., ministrica zdravstva, članica.«

II.

Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja, a objavit će se u »Narodnim novinama«.

Klasa: 022-03/24-04/531
Urbroj: 50301-15/07-24-2
Zagreb, 20. prosinca 2024.

Predsjednik
**mr. sc. Andrej Plenković,** v. r.

---

**2521**

Na temelju članka 31. stavka 2. Zakona o Vladi Republike Hrvatske (»Narodne novine«, br. 150/11., 119/14., 93/16., 116/18., 80/22. i 78/24.) i članka 13. stavka 1. Zakona o reprezentativnosti udruga poslodavaca i sindikata (»Narodne novine«, br. 93/14. i 26/15.), Vlada Republike Hrvatske je na sjednici održanoj 20. prosinca 2024. donijela

## ODLUKU

### O IZMJENAMA ODLUKE O POKRETANJU POSTUPKA PREGOVORA O SKLAPANJU KOLEKTIVNOG UGOVORA ZA DJELATNOST ZDRAVSTVA I ZDRAVSTVENOG OSIGURANJA I IMENOVANJU PREGOVARAČKOG ODBORA VLADE REPUBLIKE HRVATSKE

I.

U Odluci o pokretanju postupka pregovora o sklapanju kolektivnog ugovora za djelatnost zdravstva i zdravstvenog osiguranja i imenovanju pregovaračkog odbora Vlade Republike Hrvatske (»Na-

rodne novine«, broj 128/24.), u točki II. podtočke 1. i 6. mijenjaju se i glase:

»– dr. se. Irena Hrstić, dr. med., ministrica zdravstva

– Anita Zirdum, predstavnica Ministarstva rada, mirovinskoga sustava, obitelji i socijalne politike.«

II.

U točki III. podtočke 1. i 6. mijenjaju se i glase:

»– dr. sc. Marija Bubaš, dr. med., državna tajnica u Ministarstvu zdravstva

– Antea Šojat, predstavnica Ministarstva rada, mirovinskoga sustava, obitelji i socijalne politike.«

III.

Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja, a objavit će se u »Narodnim novinama«.

Klasa: 022-03/24-04/523
Urbroj: 50301-15/07-24-2
Zagreb, 20. prosinca 2024.

Predsjednik
**mr. sc. Andrej Plenković,** v. r.

# HRVATSKA NARODNA BANKA

**2522**

Na temelju članka 101. stavka 2. točke 1. Zakona o kreditnim institucijama (»Narodne novine«, br. 159/2013., 19/2015., 102/2015., 15/2018., 70/2019., 47/2020., 146/2020., 151/2022. i 145/2024.) i članka 43. stavka 2. točke 10. Zakona o Hrvatskoj narodnoj banci (»Narodne novine«, br. 75/2008., 54/2013. i 47/2020.) guverner Hrvatske narodne banke donosi

## ODLUKU

### O PRESTANKU VAŽENJA ODLUKE O PRIMJERENOM UPRAVLJANJU INFORMACIJSKIM SUSTAVOM

*Predmet Odluke*

Članak 1.

Danom stupanja na snagu ove Odluke prestaje važiti Odluka o primjerenom upravljanju informacijskim sustavom (»Narodne novine«, br. 110/2022.).

*Stupanje na snagu*

Članak 2.

Ova Odluka objavljuje se u »Narodnim novinama«, a stupa na snagu 17. siječnja 2025.

O.br: 495-091/12-24/BV
Zagreb, 18. prosinca 2024.

Guverner
Hrvatske narodne banke
**Boris Vujičić,** v. r.

# HRVATSKA AGENCIJA ZA NADZOR FINANCIJSKIH USLUGA

**2523**

Na temelju odredbi članka 20. stavka 1. alineje 2. i stavka 3. Zakona o Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga (»Narodne novine« br. 140/05, 154/11 i 12/12), članka 683. stavaka 5. i 6. Zakona o tržištu kapitala (»Narodne novine« br. 65/18, 17/20, 83/21, 151/22 i 85/24), članka 198. stavka 5. Zakona o obveznim mirovinskim fondovima (»Narodne novine« br. 19/14, 93/15, 64/18, 115/18, 58/20 i 156/23), članka 275.a Zakona o dobrovoljnim mirovinskim fondovima (»Narodne novine« br. 19/14, 29/18, 115/18 i 156/23), članka 347. Zakona o otvorenim investicijskim fondovima s javnom ponudom (»Narodne novine« br. 44/16, 126/19,110/21 i 76/22), članka 233. Zakona o alternativnim investicijskim fondovima (»Narodne novine« br. 21/18, 126/19,110/21 i 83/23), članka 218. Zakona o osiguranju »Narodne novine« br. (30/15, 112/18, 63/20, 133/20 i 151/22), članka 138.a Zakona o mirovinskim osiguravajućim društvima (»Narodne novine« br. 22/14, 29/18, 115/18 i 156/23), članka 33. Zakona o doživotnoj otpremnini odnosno dokupu mirovine (»Narodne novine« br. 153/13), članka 80. Zakona o leasingu (»Narodne novine« br. 141/13), članka 74. Zakona o faktoringu (»Narodne novine« br. 94/14, 85/15 i 41/16), članka 19. stavka 1. Zakona o provedbi Uredbe (EU) 2017/2402 o utvrđivanju općeg okvira za sekuritizaciju i o uspostavi specifičnog okvira za jednostavnu, transparentnu i standardiziranu sekuritizaciju (»Narodne novine« br. 63/20, 126/21 i 123/23), članka 23. Zakona o provedbi Uredbe (EU) 2020/1503 o europskim pružateljima usluga skupnog financiranja (»Narodne novine« br. 144/21 i 83/23), članka 55. Zakona o izdavanju pokrivenih obveznica i javnom nadzoru pokrivenih obveznica (»Narodne novine« 53/22), članka 82. stavka 5. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma (»Narodne novine« br. 108/17, 39/19 i 151/22) u vezi s člankom 683. stavkom 5. Zakona o tržištu kapitala i članka 54. stavka 1. Zakona o provedbi Uredbe (EU) 2023/1114 o tržištima kriptoimovine (»Narodne novine« br. 85/24) Upravno vijeće Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga donijelo je na sjednici održanoj 19. prosinca 2024. godine

## PRAVILNIK

### O IZRAČUNU, VISINI I NAPLATI NAKNADA KOJE SE PLAĆAJU HRVATSKOJ AGENCIJI ZA NADZOR FINANCIJSKIH USLUGA ZA 2025. GODINU

OPĆE ODREDBE

Članak 1.

Ovim Pravilnikom uređuje se izračun i visina naknada za nadzor te način i izvršenje naplate naknada za nadzor koje naplaćuje Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (dalje: Hanfa) za 2025. godinu.

*Obveznici*

Članak 2.

(1) Obveznici plaćanja naknada iz članka 1. ovog Pravilnika su:

1. subjekti nadzora Hanfe iz članka 203. Zakona o osiguranju (»Narodne novine«, broj 30/15, 112/18, 63/20, 133/20 i 151/22, dalje: ZOS), osim subjekata nadzora iz članka 203. stavka 5. točaka 4., 5.,

6., 7., 9., 10. i 11. ZOS-a i subjekti iz članka 66., članka 17. stavka 1. točaka 4. i 5. i stavka 3. točaka 3. i 4. ZOS-a

2. burza iz članka 284. Zakona o tržištu kapitala (»Narodne novine«, broj 65/18, 17/20, 83/21,151/22i 85/24, dalje: ZTK)

3. središnji depozitorij iz članka 558. ZTK-a

4. središnja druga ugovorna strana iz članka 536. stavka 1. točke 1. ZTK-a, koja dobije odobrenje za rad od strane Hanfe

5. izdavatelj iz članka 455. stavka 1. točke 7. ZTK-a

6. osoba koja je ovlaštena pružati investicijske usluge i obavljati investicijske aktivnosti prema članku 6. ZTK-a (kreditna institucija, investicijsko društvo, društvo za upravljanje investicijskim fondovima i tržišni posrednik)

7. društvo za upravljanje obveznim mirovinskim fondovima iz članka 5. i članka 198. stavka 5. točke 1. Zakona o obveznim mirovinskim fondovima (»Narodne novine«, broj 19/14, 93/15, 64/18, 115/18, 58/20 i 156/23)

8. društvo za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondovima iz članka 9. i članka 275. stavka 6. točaka 1., 2. i 4. Zakona o dobrovoljnim mirovinskim fondovima (»Narodne novine«, broj 19/14, 29/18, 115/18 i 156/23)

9. subjekt nadzora Hanfe iz članka 346. stavka 5. Zakona o otvorenim investicijskim fondovima s javnom ponudom (»Narodne novine« broj 44/16, 126/19, 110/21 i 76/22, dalje: ZOIFJP)

10. subjekt nadzora Hanfe iz članka 232. stavka 6. Zakona o alternativnim investicijskim fondovima (»Narodne novine« broj 21/18, 126/19, 110/21 i 83/23, dalje: ZAIF)

11. društvo za upravljanje fondovima osnovanima posebnim zakonima, nad čijim je poslovanjem Hanfa ovlaštena za provođenje nadzora

12. leasing-društvo iz članka 3. stavka 1. Zakona o leasingu (»Narodne novine«, broj 141/13, dalje: ZOL), leasing društvo iz treće države i leasing društvo iz države članice iz članka 46. stavka 2. ZOL-a koja obavljaju poslove leasinga na području Republike Hrvatske preko podružnice prema članku 48. ZOL-a, kao i leasing društvo države članice iz članka 46. stavka 1. ZOL-a koje obavlja poslove leasinga na području Republike Hrvatske preko podružnice

13. faktoring-društvo iz članka 20. stavka 1. Zakona o faktoringu (»Narodne novine«, broj 94/14, 85/15 i 41/16, dalje: ZOF), faktoring-društvo iz treće države i faktoring-društvo iz druge države članice iz članka 59. stavka 2. ZOF-a koje obavlja poslove faktoringa na području Republike Hrvatske putem podružnice prema članku 61. ZOF-a, kao i faktoring-društva iz druge države članice iz članka 59. stavka 1. ZOF-a koja obavljaju poslove faktoringa na području Republike Hrvatske preko podružnice

14. mirovinska osiguravajuća društva iz članka 5. Zakona o mirovinskim osiguravajućim društvima (»Narodne novine« br. 22/14, 29/18, 115/18 i 156/23, dalje: ZMOD) i institucije za strukovno mirovinsko osiguranje iz članka 138. stavka 5. točaka 2. i 3. ZMOD-a

15. društva za dokup mirovina iz članka 3. Zakona o doživotnoj otpremnini odnosno dokupu mirovine »Narodne novine« br. 153/13)

16. subjekti nadzora iz članka 6. stavka 1. Zakona o provedbi Uredbe (EU) 2017/2402 o utvrđivanju općeg okvira za sekuritizaciju i o uspostavi specifičnog okvira za jednostavnu, transparentnu i standardiziranu sekuritizaciju »Narodne novine« br. 63/20 i 126/21)

17. pružatelj usluga skupnog financiranja i kreditna institucija koja pruža usluge skupnog financiranja iz članka 6. Zakona o provedbi Uredbe (EU) 2020/1503 o europskim pružateljima usluga skupnog financiranja (»Narodne novine« br. 144/21 i 83/23)

18. izdavatelj pokrivenih obveznica iz članka 4. stavka 1. točke 9. Zakona o izdavanju pokrivenih obveznica i javnom nadzoru pokrivenih obveznica (»Narodne novine« 53/22)

19. obveznik iz članka 9. stavka 2. točke 19. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma (»Narodne novine« br. 108/17, 39/19 i 151/22, dalje: ZSPNFT), (dalje u tekstu: pružatelj usluga povezanih s virtualnom imovinom) i

20. subjekti nadzora Hanfe iz članka 7. stavka 1. točke 2. Zakona o provedbi Uredbe (EU) 2023/1114 o tržištima kriptoimovine (»Narodne novine« br. 85/24).

(2) Obveznici iz stavka 1. ovoga članka plaćaju naknade u rokovima kako je uređeno ovim Pravilnikom.

Članak 3.

(1) Naknade su prihod Hanfe i uplaćuju se u korist računa Hanfe: HR91 2390 0011 1003 29373.

(2) Naknada mora biti uplaćena u punom iznosu na račun Hanfe bez umanjenja za proviziju banke i ostale troškove.

(3) Hanfi se naknade uplaćuju mjesečno i to u roku od 15 dana od zadnjeg dana obračunskog mjeseca osim ako za pojedine obveznike nije ovim Pravilnikom drugačije propisano.

(4) Hanfa odlukom može osloboditi obveznike plaćanja naknada obveze plaćanja naknada za određeno razdoblje.

*Društva za osiguranje i društva za reosiguranje*

Članak 4.

(1) Društvo za osiguranje i društvo za reosiguranje iz članka 17. stavka 1. točke 1. i stavka 3. točke 1. ZOS-a dužno je Hanfi platiti naknadu u visini od 0,3 ‰ (tisućinki) računano od vrijednosti ukupne imovine društva za osiguranje i društva za reosiguranje, a najmanje u iznosu od 2.500,00 eura.

(2) Naknada iz stavka 1. ovoga članka obračunava se na temelju podataka o vrijednosti ukupne imovine iskazane u godišnjim financijskim izvještajima društva za osiguranje i društva za reosiguranje (Izvještaj o financijskom položaju) sa stanjem na zadnji dan prethodne godine.

(3) Društvo za osiguranje i društvo za reosiguranje naknadu izračunava primjenom sljedeće formule za izračun:

1. Vrijednost ukupne imovine iz stavka 2. ovog članka potrebno je pomnožiti s 0,3 ‰ (tisućinki).

2. Ako je dobiveni umnožak iz točke 1. ovog stavka manji ili jednak iznosu od 2.500,00 eura, iznos naknade je 2.500,00 eura podijeljen s 12 mjeseci.

3. Ako je dobiveni umnožak iz točke 1. ovog stavka veći od iznosa od 2.500,00 eura, iznos naknade je jednak vrijednosti ukupne imovine pomnožene s 0,3 ‰ (tisućinki) podijeljen s 12 mjeseci.

(4) Izračunata naknada iz stavka 3. ovoga članka mjesečni je iznos obveze plaćanja naknade Hanfi, a društva za osiguranje i društva za reosiguranje dužna su je uplatiti do 15-tog dana u mjesecu za prethodni mjesec.

(5) Iznos naknade koji se računa kao umnožak 0,8 ‰ (tisućinki) i ukupnog iznosa naplaćene premije u prethodnoj godini, a minimalno iznosi 2.500,00 eura, dužno je platiti:

a) društvo za osiguranje iz druge države članice koje na temelju članka 66. ZOS-a obavlja poslove osiguranja na temelju prava poslovnog nastana u Republici Hrvatskoj

b) društvo za osiguranje i društvo za reosiguranje iz treće države iz članka 17. stavka 1. točke 5. i stavka 3. točke 4. ZOS-a koja u Republici Hrvatskoj obavljaju poslove osiguranja putem poslovnog nastana odnosno koja obavljaju poslove reosiguranja putem slobode pružanja usluga ili poslovnog nastana

c) društvo za osiguranje i društvo za reosiguranje iz Švicarske Konfederacije iz članka 17. stavka 1. točke 4. i stavka 3. točke 3. ZOS-a koja u Republici Hrvatskoj obavljaju poslove osiguranja putem poslovnog nastana odnosno koja obavljaju poslove reosiguranja putem slobode pružanja usluga ili poslovnog nastana.

(6) Naknada iz stavka 5. ovog članka izračunava se primjenom sljedeće formule za izračun:

1. ako je dobiveni umnožak 0,8 ‰ (tisućinki) i ukupnog iznosa naplaćene premije u prethodnoj godini manji ili jednak iznosu od 2.500,00 eura, iznos naknade je 2.500,00 eura, podijeljen na dva dijela (polugodišta)

2. ako je dobiveni umnožak 0,8 ‰ (tisućinki) i ukupnog iznosa naplaćene premije u prethodnoj godini dana veći od iznosa od 2.500,00 eura, iznos naknade je jednak umnošku 0,8 ‰ (tisućinki) i ukupnog iznosa naplaćene premije u prethodnoj godini, podijeljen na dva dijela (polugodišta).

(7) Naknada iz stavka 5. ovog članka polugodišnja je obveza plaćanja naknade Hanfi subjekata pobrojanih u stavku 5. a), b) i c) ovoga članka, koji su je dužni platiti u roku od dva mjeseca po proteku polugodišta za koje se naknada zaračunava.

*Distributeri osiguranja i distributeri reosiguranja*

Članak 5.

(1) Društvo za zastupanje u osiguranju, obrtnik zastupnik u osiguranju, obrtnik broker u osiguranju i/ili reosiguranju, društvo za brokerske poslove u osiguranju i/ili reosiguranju, kreditna institucija, investicijsko društvo, leasing društvo i svaka druga pravna osoba koja ima dozvolu za obavljanje poslova distribucije u osiguranju i/ili reosiguranju iz članka 2. stavka 1. točke 1. ovog Pravilnika dužna je Hanfi platiti naknadu u visini od 0,8 ‰ (tisućinki) računano od ostvarenog prihoda odnosno fakturiranog iznosa provizije osiguranja odnosno reosiguranja, koji zaračunava za pružene usluge distribucije osiguranja i/ili reosiguranja.

(2) Naknada iz stavka 1. ovog članka za društvo za zastupanje u osiguranju i društvo za brokerske poslove u osiguranju i reosiguranju obračunava se na temelju podataka o ostvarenom prihodu od pruženih usluga distribucije osiguranja i/ili reosiguranja, po godišnjem financijskom izvješću za prethodnu godinu prikazanom u Računu dobiti i gubitka, opis pozicije POSLOVNI PRIHODI, pod rednim brojem 002. Prihodi od zastupanja u osiguranju odnosno posredovanja u osiguranju i reosiguranju.

(3) Naknada iz stavka 1. ovog članka za obrtnika zastupnika u osiguranju, obrtnika brokera u osiguranju, kreditnu instituciju, investicijsko društvo i svaku drugu pravnu osobu koja ima dozvolu za obavljanje poslova distribucije u osiguranju i/ili reosiguranju, osim društava iz stavka 2. ovoga članka, obračunava se na temelju ostvarenoga fakturiranog iznosa provizije po ugovorima o osiguranju, prema godišnjem statističkom izvješću za prethodnu godinu prikazanom u obrascu Statistički izvještaj o fakturiranom iznosu provizije/naknade, opis pozicije Provizija osiguranja odnosno reosiguranja-SVEUKUPNO

(4) Obveznici plaćanja naknade iz stavka 1. ovog članka naknadu izračunavaju primjenom sljedećeg izračuna:

Ostvaren godišnji prihod s osnova provizije iz stavka 2. odnosno stavka 3. ovog članka pomnožiti sa 0,8 ‰ (tisućinki).

(5) Izračunata naknada iz stavka 4. ovoga članka godišnji je iznos obveze plaćanja naknade Hanfi.

(6) Obveznici plaćanja naknade iz stavka 1. ovog članka, naknadu Hanfi uplaćuju u roku od 15 dana od isteka roka za dostavu godišnjeg financijskog odnosno statističkog izvješća.

(7) Iznimno, obveznici plaćanja naknade iz stavka 1. ovog članka oslobađaju se plaćanja naknade Hanfi ako ista iznosi manje od 1,50 eura.

*Burze, središnja druga ugovorna strana i središnji depozitorij*

Članak 6.

(1) Burza iz članka 2. stavka 1. točke 2. ovog Pravilnika dužna je Hanfi platiti naknadu od 0,003 ‰ (tisućinki) računano od ukupne tržišne kapitalizacije svih financijskih instrumenata uvrštenih na uređenom tržištu kojim upravlja, osim dužničkih vrijednosnih papira za koje je dužna Hanfi platiti naknadu od 0,0001 ‰ (tisućinki) računano od ukupne tržišne kapitalizacije dužničkih vrijednosnih papira uvrštenih na uređenom tržištu kojim upravlja.

(2) Ako burza upravlja multilateralnom trgovinskom platformom (u daljnjem tekstu: MTP) dužna je Hanfi platiti naknadu od 0,003 ‰ (tisućinki) računano od ukupne tržišne kapitalizacije svih financijskih instrumenata primljenih u trgovinu na MTP, osim dužničkih vrijednosnih papira za koje je dužna Hanfi platiti naknadu od 0,0001 ‰ (tisućinki) računano od ukupne tržišne kapitalizacije dužničkih vrijednosnih papira primljenih u trgovinu na MTP.

(3) Ako financijski instrumenti uvršteni na uređenom tržištu i/ili primljeni u trgovinu na MTP-u nemaju tržišnu kapitalizaciju, burza je dužna Hanfi platiti naknadu od 0,003 ‰ (tisućinki) od ukupnog godišnjeg prometa tim financijskim instrumentima.

(4) Središnji depozitorij iz članka 2. stavka 1. točke 3. ovoga Pravilnika dužno je Hanfi platiti naknadu od 0,005 ‰ (tisućinki) računano od tržišne kapitalizacije svih financijskih instrumenata upisanih u središnji depozitorij vrijednosnih papira ili središnji registar financijskih instrumenata, osim dužničkih vrijednosnih papira za koje je dužno Hanfi platiti naknadu od 0,0005 ‰ (tisućinki) računano od tržišne kapitalizacije svih dužničkih vrijednosnih papira upisanih u središnji depozitorij vrijednosnih papira ili središnji registar financijskih instrumenata.

(5) Središnja druga ugovorna strana iz članka 2. stavka 1. točke 4. ovog Pravilnika dužna je Hanfi platiti naknadu od 0,7 ‰ (tisućinki) računano od ukupno ostvarenih prihoda iz poslova poravnanja u smislu članka 535. stavka 1. ZTK i ukupno ostvarenih financijskih prihoda iz ulaganja vlastite imovine, osim prihoda ostvarenih od upravljanja kolateralom sudionika u sustavu poravnanja (članova središnje druge ugovorne strane), te 0,5 ‰ (tisućinki) na iznos vrijednosti kolaterala sudionika u sustavu poravnanja kojim središnja druga ugovorna strana upravlja.

(6) Naknada iz stavka 5. ovog članka izračunava se primjenom sljedeće formule: prihode od poslova poravnanja u smislu članka 535. stavka 1. ZTK i prihode iz ulaganja vlastite imovine pomnožiti sa 0,7 ‰ (tisućinki) te dodati iznos vrijednosti kolaterala pomnožen sa 0,5 ‰ (tisućinki).

(7) Pod ostvarenim prihodima iz stavka 5. ovog članka podrazumijevaju se prihodi ostvareni za svako tromjesečje tekuće godine, prikazani u tromjesečnim financijskim izvještajima Središnje druge ugovorne strane.

(8) Izračunatu naknadu burza, središnji depozitorij i središnja druga ugovorna strana plaćaju Hanfi iz sredstava prihoda.

(9) Tržišna kapitalizacija u smislu ovoga članka izračunava se zadnjeg dana svakog tromjesečja poslovne godine i dijeli s brojem 4 (četiri).

(10) Burza, središnji depozitorij i središnja druga ugovorna strana naknadu Hanfi uplaćuju tromjesečno, u roku od 15 dana od završetka tromjesečja za koje se naknada obračunava.

*Izdavatelji*

Članak 7.

(1) Izdavatelj dionica iz članka 2. stavka 1. točke 5. ovoga Pravilnika dužan je Hanfi platiti naknadu od 0,037 ‰ (tisućinki) računano od prihoda do iznosa od 500.000.000,00 eura uvećanu za naknadu od 0,047 ‰ (tisućinki) računano od dijela prihoda iznad 500.000.000,00 eura do 1.000.000.000,00 eura i uvećanu za naknadu od 0,057 ‰ (tisućinki) računano od dijela prihoda iznad 1.000.000.000,00 eura.

(2) Izdavatelj obveznica iz članka 2. stavka 1. točke 5. ovoga Pravilnika koji nije izdavatelji dionica iz članka 2. stavka 1. točke 5. ovoga Pravilnika dužan je Hanfi platiti naknadu od 0,027 ‰ (tisućinki) računano od prihoda.

(3) Najviša naknada iz stavaka 1. i 2. ovoga članka koju je izdavatelj iz članka 2. stavka 1. točke 5. ovoga Pravilnika dužan platiti Hanfi iznosi 55.000,00 eura.

(4) Iznimno od stavaka 1. do 3. ovoga članka, izdavatelj iz članka 2. stavka 1. točke 5. ovoga Pravilnika koji je ostvario gubitak razdoblja dužan je Hanfi platiti naknadu od 0,017 ‰ (tisućinki) računano od prihoda.

(5) Najviša naknada iz stavka 4. ovoga članka koju je izdavatelj iz članka 2. stavka 1. točke 5. ovoga Pravilnika dužan platiti Hanfi iznosi 1.400,00 eura.

(6) Iznimno od stavka 4. ovoga članka, izdavatelj iz članka 2. stavka 1. točke 5. ovoga Pravilnika koji je ostvario gubitak razdoblja koji je jednak ili veći od 30% prihoda dužan je Hanfi platiti najmanju naknadu.

(7) Najmanja naknada iz stavka 6. ovoga članka koju je izdavatelj iz članka 2. stavka 1. točke 5. ovoga Pravilnika dužan platiti Hanfi iznosi 700,00 eura.

(8) Izdavatelj iz članka 2. stavka 1. točke 5. ovoga Pravilnika koji je matično društvo dužan je Hanfi platiti naknadu računano od prihoda umanjenih za prihode ovisnih društava koja su izdavatelji iz članka 2. stavka 1. točke 5. ovoga Pravilnika.

(9) Naknade iz stavaka 1. do 8. ovoga članka obračunavaju se na temelju podataka o ukupnim prihodima iskazanim u revidiranim konsolidiranim godišnjim financijskim izvještajima izdavatelja iz članka 2. stavka 1. točke 5. ovoga Pravilnika (Račun dobiti i gubitka) za razdoblje prethodne poslovne godine. Prihodi ovisnih društava iz stavka 8. ovoga članka su ukupni prihodi iskazani u revidiranim konsolidiranim godišnjim financijskim izvještajima tog izdavatelja (Račun dobiti i gubitka) za razdoblje prethodne poslovne godine. Pod gubitkom razdoblja iz stavaka 4. i 6. ovoga članka podrazumijeva se gubitak razdoblja iskazan u revidiranim konsolidiranim godišnjim financijskim izvještajima izdavatelja iz članka 2. stavka 1. točke 5. ovoga Pravilnika (Račun dobiti i gubitka) za razdoblje prethodne poslovne godine.

(10) Naknada iz stavka 1. do 8. ovoga članka podijeli se s brojem 4 (četiri) da se dobije tromjesečni iznos obveze plaćanja naknade Hanfi.

(11) Izdavatelj iz članka 2. stavka 1. točke 5. ovoga Pravilnika dužan je Hanfi uplatiti tromjesečni iznos naknade iz stavka 10. ovoga članka u roku od mjesec dana od završetka tromjesečja.

*Osobe koje su ovlaštene pružati investicijske usluge i obavljati investicijske aktivnosti*

Članak 8.

(1) Kreditna institucija iz članka 6. stavka 1. točke 4. ZTK-a, dužna je Hanfi platiti naknadu od 0,3 ‰ (tisućinki) računano od prihoda od zaprimanja i prijenosa naloga u svezi jednog ili više financijskih instrumenata i prihoda od izvršavanja naloga za račun klijenta; naknadu od 0,7 ‰ (tisućinki) računano od svih ostalih prihoda po osnovi usluga i aktivnosti iz članka 5. ZTK-a, osim prihoda od upravljanja portfeljem i prihoda od pohrane i administriranja financijskih instrumenata za račun klijenata i skrbništva te trgovanja za vlastiti račun; naknadu od 0,03 ‰ (tisućinki) računano od iznosa vrijednosti financijskih instrumenata stečenih za vlastiti račun kreditne institucije te 0,005 ‰ (tisućinki) na iznos vrijednosti portfelja i skrbništva na datum izvještaja do 2.000.000.000,00 eura, a na iznos vrijednosti portfelja i skrbništva na datum izvještaja koji je veći od tog iznosa, obračunava se naknada od 0,002 ‰ (tisućinki).

(2) Kreditna institucija iz druge države članice koja pruža investicijske usluge i obavlja aktivnosti iz članka 5. stavaka 1. i 2. ZTK-a u Republici Hrvatskoj preko podružnice te kreditna institucija sa sjedištem u trećom državi, koja pruža investicijske usluge i obavlja aktivnosti iz članka 5. stavaka 1. i 2. ZTK-a u Republici Hrvatskoj preko podružnice, dužna je Hanfi platiti naknadu za nadzor koja iznosi 0,7 ‰ (tisućinki) od ukupno ostvarenih prihoda od investicijskih usluga i obavljenih aktivnosti u Republici Hrvatskoj.

(3) Investicijsko društvo iz članka 6. stavka 1. točke 1. ZTK-a dužno je Hanfi platiti naknadu od 0,3 ‰ (tisućinki) računano od prihoda od zaprimanja i prijenosa naloga u svezi jednog ili više financijskih instrumenata i prihoda od izvršavanja naloga za račun klijenta; naknadu od 0,7 ‰ (tisućinki) računano od svih ostalih prihoda po osnovi usluga i aktivnosti iz članka 5. ZTK-a, osim prihoda od upravljanja portfeljem i prihoda od pohrane i administriranja financijskih instrumenata za račun klijenata i skrbništva te trgovanja za vlastiti račun; naknadu od 0,03 ‰ (tisućinki) računano od iznosa vrijednosti financijskih instrumenata stečenih za vlastiti račun investicijskog društva te 0,005 ‰ (tisućinki) na iznos vrijednosti portfelja i skrbništva na datum izvještaja do 2.000.000.000,00 eura, a na iznos vrijednosti portfelja i skrbništva na datum izvještaja koji je veći od tog iznosa, obračunava se naknada od 0,002 ‰ (tisućinki).

(4) Investicijsko društvo sa sjedištem u drugoj državi članici te investicijsko društvo sa sjedištem u trećoj državi koje pruža investicijske usluge i obavlja aktivnosti iz članka 5. stavaka 1. i 2. ZTK-a u Republici Hrvatskoj preko podružnice, dužno je Hanfi platiti naknadu za nadzor koja iznosi 0,3 ‰ (tisućinki) od ukupno ostvarenih prihoda od investicijskih usluga i obavljenih aktivnosti u Republici Hrvatskoj.

(5) Društvo za upravljanje investicijskim fondovima iz članka 6. stavka 2. točke 2. ZTK-a dužno je Hanfi platiti naknadu od 0,7 ‰ (tisućinki) računano od ostvarenih prihoda od investicijskog savjetovanja, te 0,005 ‰ (tisućinki) na iznos vrijednosti portfelja na datum izvještaja do 2.000.000.000,00 eura, a na iznos vrijednosti portfelja koji je na datum izvještaja veći od toga iznosa, obračunava se naknada od 0,002 ‰ (tisućinki).

(6) Tržišni posrednik iz članka 6. stavka 2. točke 3. ZTK-a dužan je Hanfi platiti naknadu od 0,3 ‰ (tisućinki) računano od prihoda od zaprimanja i prijenosa naloga u svezi jednog ili više financijskih instrumenata i naknadu od 0,7 ‰ (tisućinki) računano od ostvarenih prihoda od investicijskog savjetovanja.

(7) Pod ostvarenim prihodima iz stavaka 1., 3., 5. i 6. ovog članka podrazumijevaju se prihodi od obavljanja investicijskih usluga i aktivnosti ostvareni za svako tromjesečje tekuće godine (prikazani u obrascu PR_Izvještaj o prihodima i rashodima s osnove pružanja investicijskih usluga i obavljanja investicijskih aktivnosti, koji je sastavni dio Nadzornog izvještaja za pravne osobe ovlaštene za pružanje investicijskih usluga i obavljanje investicijskih aktivnosti).

(8) Pod vrijednošću skrbništva i portfelja iz stavaka 1., 3. i 5. ovog članka podrazumijevaju se sredstva klijenata koja su vezana uz ugovor o upravljanju portfeljem i sredstva klijenata kojima pravna osoba može upravljati po nalogu klijenta, a vezano uz ugovor za pomoćne usluge iz članka 5. stavka 2. točke 1. ZTK-a na datum izvještaja (prikazana u obrascu US_Izvještaj o upravljanju sredstvima klijenata koji je sastavni dio Nadzornog izvještaja za pravne osobe ovlaštene za pružanje investicijskih usluga i obavljanje investicijskih aktivnosti).

(9) Pod iznosom vrijednosti financijskih instrumenata stečenih za vlastiti račun kreditne institucije iz stavka 1. i investicijskog društva iz stavka 3. podrazumijeva se knjigovodstvena vrijednost pozicija financijskih instrumenata (članak 3. točka 24. ZTK-a) u vlastitom portfelju društva klasificirano prema MSFI 9 vrednovana na izvještajni datum u skladu s primijenjenim računovodstvenim politikama (prikazana u obrascu VP_Izvještaj o financijskim instrumentima u vlastitom portfelju Društva koji je sastavni dio Nadzornog izvještaja za pravne osobe ovlaštene za pružanje investicijskih usluga i obavljanje investicijskih aktivnosti).

(10) Naknada iz stavka 1. ovog članka izračunava se primjenom sljedeće formule:

Prihode od zaprimanja i prijenosa naloga u svezi jednog ili više financijskih instrumenata i prihode od izvršavanja naloga za račun klijenta pomnožiti sa 0,3 ‰ (tisućinki), dodati iznos svih ostalih prihoda po osnovi usluga i aktivnosti iz članka 5. ZTK osim prihoda od upravljanja portfeljem i prihoda od pohrane i administriranja financijskih instrumenata za račun klijenata i skrbništva te prihoda od trgovanja za vlastiti račun pomnoženih sa 0,7 ‰ (tisućinki); dodati iznos vrijednosti financijskih instrumenata stečenih za vlastiti račun pomnoženih sa 0,03 ‰ (tisućinki); te dodati iznos vrijednosti portfelja i skrbništva do 2.000.000.000,00 eura pomnožen sa 0,005 ‰ (tisućinki) i iznos vrijednosti portfelja i skrbništva na datum izvještaja koji je veći od 2.000.000.000,00 eura pomnožen sa 0,002 ‰ (tisućinki).

(11) Naknada iz stavka 2. ovog članka izračunava se primjenom sljedeće formule:

Ostvarene ukupne prihode od investicijskih usluga i obavljenih aktivnosti u Republici Hrvatskoj pomnožiti s 0,7 ‰ (tisućinki).

(12) Naknada iz stavka 3. ovog članka izračunava se primjenom sljedeće formule:

Prihode od zaprimanja i prijenosa naloga u svezi jednog ili više financijskih instrumenata i prihode od izvršavanja naloga za račun pomnožiti sa 0,3 ‰ (tisućinki), dodati iznos svih ostalih prihoda po osnovi usluga i aktivnosti iz članka 5. ZTK osim prihoda od upravljanja portfeljem i prihoda od pohrane i administriranja financijskih instrumenata za račun klijenata i skrbništva te prihoda od trgovanja za vlastiti račun pomnoženih sa 0,7 ‰; dodati iznos vrijednosti financijskih instrumenata stečenih za vlastiti račun pomnoženih sa ili 0,03 ‰ (tisućinki); te dodati iznos vrijednosti portfelja i skrbništva do 2.000.000.000,00 eura pomnožen sa 0,005 ‰ (tisućinki) i iznos vrijednosti portfelja i skrbništva na datum izvještaja koji je veći od 2.000.000.000,00 eura pomnožen s 0,002 ‰ (tisućinki).

(13) Naknada iz stavka 4. ovog članka izračunava se primjenom sljedeće formule:

Ostvarene ukupne prihode od investicijskih usluga i obavljenih aktivnosti u Republici Hrvatskoj pomnožiti s 0,3 ‰ (tisućinki).

(14) Naknada iz stavka 5. ovog članka izračunava se primjenom sljedeće formule:

Prihode od investicijskog savjetovanja pomnožiti sa 0,7 ‰ (tisućinki), te dodati iznos vrijednosti portfelja do 2.000.000.000,00 eura pomnožen sa 0,005 ‰ (tisućinki) i iznos vrijednosti portfelja koji je na datum izvještaja veći od 2.000.000.000,00 eura pomnožen sa 0,002 ‰ (tisućinki).

(15) Naknada iz stavka 6. ovog članka izračunava se primjenom sljedeće formule:

Prihode od zaprimanja i prijenosa naloga u svezi jednog ili više financijskih instrumenata pomnožiti s 0,3 ‰ (tisućinki) te dodati prihode od investicijskog savjetovanja pomnožene s 0,7 ‰ (tisućinki).

(16) Izračunata naknada iz stavaka 1. do 6. ovog članka tromjesečni je iznos obveze plaćanja naknade Hanfi.

(17) Osobe iz stavaka 1., 3., 5. i 6. ovog članka koje su ovlaštene pružati investicijske usluge i obavljati investicijske aktivnosti naknadu Hanfi uplaćuju u roku od 15 dana od proteka zakonskog roka za dostavu Nadzornih izvještaja za pravne osobe ovlaštene za pružanje investicijskih usluga i obavljanje investicijskih aktivnosti za razdoblje za koje se naknada izračunava.

(18) Osobe iz stavaka 2. i 4. ovog članka naknade Hanfi plaćaju tromjesečno u roku od 30 dana od završetka tromjesečja za koji se naknada obračunava.

*Društva za upravljanje mirovinskim fondovima*

Članak 9.

(1) Društvo za upravljanje obveznim mirovinskim fondovima iz članka 2. stavka 1. točke 7. ovoga Pravilnika, te društvo za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondovima iz članka 2. stavka 1. točke 8. ovoga Pravilnika, dužno je Hanfi platiti naknadu od 0,35 ‰ (tisućinki) računano od osnovice koju čini vrijednost ukupne imovine mirovinskog fonda pojedine vrste i kategorije.

(2) Društvo iz stavka 1. ovoga članka naknadu izračunava u rokovima koji su istovjetni rokovima vrednovanja imovine fonda i to primjenom sljedeće formule:

Osnovicu pomnožiti s 0,35 ‰ (tisućinki) i podijeliti sa stvarnim brojem dana u godini.

(3) Mjesečni iznos obveze naknada za Hanfu izračunava se zbrajanjem dnevno izračunatih naknada iz stavka 2. ovoga članka tijekom obračunskog mjeseca.

(4) Izračunati iznos naknade za Hanfu ne tereti imovinu mirovinskog fonda.

(5) Naknadu iz stavka 1. ovog članka društvo za upravljanje obveznim mirovinskim fondovima plaća Hanfi iz naknade koju zaračunava prema članku 63. stavku 1. točki 1.b) Zakona o obveznim mirovinskim fondovima, dok je društvo za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondovima plaća Hanfi iz naknade koju zaračunava prema članku 72. točki 1. Zakona o dobrovoljnim mirovinskim fondovima.

*Društva za upravljanje UCITS fondovima i UCITS fondovi*

Članak 10.

(1) Društvo za upravljanje iz Republike Hrvatske ili druge države članice koje upravlja UCITS fondovima u Republici Hrvatskoj,

izravno ili putem podružnice, dužno je Hanfi platiti naknadu u iznosu od 0,3 ‰ (tisućinki) ukupne imovine UCITS fonda za svaki UCITS fond osnovan u Republici Hrvatskoj.

(2) Iznimno od stavka 1. ovog članka, za novčani UCITS fond, postotni iznos naknade umanjuje se za 0,1 ‰ (tisućinku).

(3) Naknada iz stavka 1. odnosno stavka 2. ovoga članka izračunava se u rokovima koji su istovjetni rokovima vrednovanja imovine UCITS fonda na način da se ukupna imovina pomnoži s odgovarajućim postotkom i podijeli s brojem dana vrednovanja u godini. Mjesečni iznos obveze naknade za plaćanje izračunava se zbrajanjem naknada izračunatih na način iz ovog stavka tijekom obračunskog mjeseca.

(4) Naknada za nadzor društva za upravljanje iz Republike Hrvatske koje upravlja UCITS fondovima u drugoj državi članici ili trećoj državi, iznosi 3.980,00 eura godišnje.

(5) Naknada za nadzor društva za upravljanje iz Republike Hrvatske ili druge države članice koje upravlja UCITS fondom iz druge države članice čijim se udjelima trguje u Republici Hrvatskoj izravno, iznosi 1.500,00 eura po fondu godišnje. U slučaju krovnog fonda, naknada se povećava za drugi i svaki sljedeći pod-fond za 390,00 eura.

(6) Naknada za nadzor društva za upravljanje iz druge države članice koje upravlja UCITS fondom iz druge države članice čijim se udjelima trguje u Republici Hrvatskoj preko podružnice iznosi 2.650,00 eura po fondu godišnje. Za krovni fond, naknada se povećava za drugi i svaki sljedeći pod-fond za 590,00 eura.

(7) Naknada za nadzor društva za upravljanje iz Republike Hrvatske, druge države članice ili društva za upravljanje iz treće države koje upravlja otvorenim investicijskim fondom s javnom ponudom iz treće države čijim se udjelima trguje u Republici Hrvatskoj iznosi 2.650,00 eura po fondu godišnje.

(8) Mjesečni iznos obveze naknade za plaćanje iz stavaka 4. do 7. ovoga članka izračunava se na način da se iznos godišnje naknade za nadzor podijeli s 12. Iznimno, ako društvo za upravljanje iz druge države članice ili treće države to zatraži, iznos obveze naknade za plaćanje iz stavaka 5. do 7. ovoga članka može se plaćati i na godišnjoj razini. Iznosi naknada iz stavaka 4. do 7. se međusobno ne isključuju.

*UAIF i AIF*

Članak 11.

(1) UAIF iz Republike Hrvatske ili druge države članice koji upravlja AIF-ovima u Republici Hrvatskoj, izravno ili putem podružnice, dužan je Hanfi platiti naknadu u iznosu od 0,3 ‰ (tisućinki) ukupne imovine tog AIF-a za svaki AIF osnovan u Republici Hrvatskoj.

(2) Iznos obveze naknade za plaćanje iz stavka 1. ovoga članka izračunava se za zadnji dan obračunskog razdoblja na način da se ukupna imovina pomnoži s 0,3 ‰ (tisućinki) i podijeli s brojem obračunskih razdoblja (12 za AIF-ove s javnom ponudom, a s 2 za AIF-ove s privatnom ponudom). Prilikom izračuna iznosa obveze naknade uzima se u obzir broj dana rada AIF-a tijekom obračunskog razdoblja, tj. naknada se obračunava razmjerno broju dana poslovanja AIF-a u obračunskom razdoblju. Naknada se uplaćuje u roku od 15 dana od isteka roka dostave izvještaja o vrednovanju imovine AIF-a i izračunu cijene udjela AIF-a prema Pravilniku o utvrđivanju neto vrijednosti imovine AIF-a i cijene udjela u AIF-u.

(3) Naknada za nadzor UAIF-a iz Republike Hrvatske koje upravlja AIF-om u drugoj državi članici ili trećoj državi, iznosi 3.980,00 eura godišnje.

(4) Naknada za nadzor UAIF-a iz Republike Hrvatske ili druge države članice koji upravlja AIF-om iz druge države članice čijim se udjelima trguje u Republici Hrvatskoj izravno, iznosi 1.500,00 eura po AIF-u godišnje. U slučaju krovnog AIF-a, naknada se povećava za drugi i svaki sljedeći pod-AIF za 390,00 eura.

(5) Naknada za nadzor UAIF-a iz druge države članice koji upravlja AIF-om iz druge države članice čijim se udjelima trguje u Republici Hrvatskoj preko podružnice iznosi 2.650,00 eura po AIF-u godišnje. U slučaju krovnog AIF-a, naknada se povećava za drugi i svaki sljedeći pod-AIF za 590,00 eura.

(6) UAIF-a iz treće države kojemu je Republika Hrvatska referentna država članica i koji izravno ili putem podružnice u državi članici domaćinu upravlja AIF-om osnovanim u drugoj državi članici, za svaki AIF dužan je Hanfi platiti naknadu za nadzor u iznosu 2.650,00 eura godišnje.

(7) Naknada za nadzor UAIF-a iz treće države s Europskom putovnicom kojemu je Republika Hrvatska referentna država članica te koji trguje udjelima AIF-a iz Republike Hrvatske, druge države članice ili treće države, za svaki AIF iznosi 3.980,00 eura godišnje.

(8) Naknada za nadzor UAIF-a iz treće države koji ima odgovarajuće odobrenje za upravljanje AIF-ovima od nadležnog tijela referentne države članice UAIF-a, kada Republika Hrvatska nije referentna država članica UAIF-a i koji u Republici Hrvatskoj preko podružnice ili izravno upravlja AIF-om, za svaki AIF iznosi 2.650,00 eura godišnje.

(9) Mjesečni iznos obveze naknade za plaćanje iz stavka 3. do 8. ovoga članka izračunava se na način da se iznos godišnje naknade za nadzor podijeli s 12. Iznimno, ako društvo za upravljanje iz druge države članice ili treće države to zatraži, iznos obveze naknade za plaćanje iz stavaka 4. do 8. ovoga članka može se plaćati i na godišnjoj razini. Iznosi naknada iz stavaka 3. do 7. se međusobno ne isključuju.

(10) Obveza plaćanja naknade iz stavka 4. odnosno stavka 5. ovoga članka ne odnosi se na UAIF-ove iz Republike Hrvatske ili druge države članice koji na području Republike Hrvatske prekogranično trguju udjelima EuVECA, odnosno EuSEF fondova, u skladu s odredbama Uredbe br. 345/2013 Europskog parlamenta i Vijeća od 17. travnja 2013. o europskim fondovima poduzetničkog kapitala odnosno Uredbe br. 346/2013 Europskog parlamenta i Vijeća od 17. travnja 2013. o europskim fondovima za socijalno poduzetništvo.

*Društva za upravljanje fondovima osnovanima posebnim zakonima*

Članak 12.

(1) Društvo za upravljanje fondom osnovanim posebnim zakonom iz članka 2. stavka 1. točke 11. ovoga Pravilnika dužno je Hanfi platiti naknadu od 0,27 ‰ (tisućinki) računano od osnovice koju čini vrijednost ukupne imovine tog fonda.

(2) Naknada iz stavka 1. ovoga članka izračunava se u rokovima koji su istovjetni rokovima vrednovanja imovine fonda osnovanim posebnim zakonom na način da se ukupna imovina pomnoži s odgovarajućim postotkom i podijeli s brojem dana vrednovanja u godini. Mjesečni iznos obveze naknade za plaćanje izračunava se zbrajanjem naknada izračunatih na način iz ovog stavka tijekom obračunskog mjeseca.

(3) Izračunati iznos naknade za Hanfu ne tereti imovinu fonda osnovanog posebnim zakonom.

*Leasing-društva*

Članak 13.

(1) Leasing-društvo iz članka 2. stavka 1. točke 12. ovog Pravilnika s ukupnom imovinom u vrijednosti do 150.000.000,00 EUR dužno je Hanfi platiti naknadu od 0,25 ‰ (tisućinki) računano od vrijednosti ukupne imovine leasing društva.

(2) Leasing-društvo iz članka 2. stavka 1. točke 12. ovog Pravilnika s ukupnom imovinom većom od 150.000.000,00 EUR dužno je Hanfi platiti naknadu od 0,3 ‰ (tisućinke) računano od vrijednosti ukupne imovine leasing društva.

(3) Naknada iz stavaka 1. i 2. ovog članka obračunava se na temelju podataka o vrijednosti ukupne imovine iskazane u godišnjim financijskim izvještajima leasing-društva (Izvještaj o financijskom položaju) sa stanjem na zadnji dan prethodne godine.

(4) Naknada iz stavaka 1. i 2. izračunavaju se primjenom sljedeće formule:

Vrijednost ukupne imovine pomnožiti sa 0,25‰ (tisućinki) ili 0,3‰ (tisućinki) i podijeliti sa 4 tromjesečja.

(5) Izračunata naknada iz stavka 4. ovog članka tromjesečni je iznos obveze plaćanja naknade Hanfi.

(6) Leasing-društvo naknadu Hanfi uplaćuje u roku od mjesec dana od završetka tromjesečja.

(7) Leasing društvo iz treće države i leasing društvo države članice iz članka 46. stavka 2. ZOL-a koje obavlja poslove leasinga na području Republike Hrvatske preko podružnice u skladu s člankom 48. ZOL-a, kao i leasing društvo države članice iz članka 46. stavka 1. ZOL-a koje obavlja poslove leasinga na području Republike Hrvatske preko podružnice dužno je Hanfi platiti godišnju naknadu u iznosu od 1.320,00 eura.

(8) Osobe iz stavka 7. ovog članka naknadu Hanfi plaćaju polugodišnje, u roku od tri mjeseca od završetka polugodišta.

(9) Polugodišnji iznos obveze naknade za plaćanje iz stavka 7. ovoga članka izračunava se na način da se iznos godišnje naknade podijeli s 2.

*Faktoring-društva*

Članak 14.

(1) Faktoring-društvo iz članka 2. stavka 1. točke 13. ovog Pravilnika dužno je Hanfi platiti naknadu od 0,2 ‰ (tisućinki) računano od vrijednosti ukupne imovine faktoring društva.

(2) Naknada iz stavka 1. ovog članka obračunava se na temelju podataka o vrijednosti ukupne imovine iskazane u godišnjim financijskim izvještajima faktoring-društva (Izvještaj o financijskom položaju) sa stanjem na zadnji dan prethodne godine.

(3) Naknada iz stavka 1. izračunava se primjenom sljedeće formule:

Vrijednost ukupne imovine pomnožiti sa 0,2 ‰ (tisućinki) i podijeliti s četiri tromjesečja.

(4) Izračunata naknada iz stavka 3. ovog članka tromjesečni je iznos obveze plaćanja naknade Hanfi.

(5) Faktoring-društvo naknadu Hanfi uplaćuje u roku od mjesec dana od završetka tromjesečja.

(6) Faktoring-društvo iz treće države i faktoring-društvo iz druge države članice iz članka 59. stavka 2. ZOF-a koja obavljaju poslove faktoringa na području Republike Hrvatske putem podružnice sukladno članku 61. ZOF-a kao i faktoring-društvo iz druge države članice iz članka 59. stavka 1. ZOF-a koje obavlja poslove faktoringa na području Republike Hrvatske preko podružnice dužno je Hanfi platiti godišnju naknadu u iznosu od 1.320,00 eura.

(7) Osobe iz stavka 6. ovog članka naknadu Hanfi plaćaju polugodišnje, u roku od tri mjeseca od završetka polugodišta.

(8) Polugodišnji iznos obveze naknade za plaćanje iz stavka 6. ovoga članka izračunava se na način da se iznos godišnje naknade podijeli s 2.

*Mirovinska osiguravajuća društva*

Članak 15.

(1) Mirovinsko osiguravajuće društvo iz članka 2. stavka 1. točke 14. ovog Pravilnika dužno je Hanfi platiti naknadu u visini od 0,3 ‰ (tisućinki) računano od vrijednosti ukupne imovine mirovinskog osiguravajućeg društva.

(2) Naknada iz stavka 1. ovog članka obračunava se na temelju podataka o vrijednosti ukupne imovine iskazane u godišnjim financijskim izvještajima mirovinskih osiguravajućih društava (Izvještaj o financijskom položaju) sa stanjem na zadnji dan prethodne godine.

(3) Mirovinska osiguravajuća društva naknadu izračunavaju primjenom sljedeće formule:

Vrijednost ukupne imovine pomnožiti s 0,3 ‰ (tisućinki) i podijeliti s četiri tromjesečja.

(4) Izračunata naknada iz stavka 3. ovog članka tromjesečni je iznos obveze plaćanja naknade Hanfi.

(5) Mirovinska osiguravajuća društva naknadu Hanfi uplaćuju u roku od mjesec dana od dana završetka tromjesečja.

(6) Institucija za strukovno mirovinsko osiguranje iz druge države članice koja neposredno obavlja poslove iz članka 9. stavka 1. točke 3. ZMOD-a u Republici Hrvatskoj dužna je Hanfi platiti godišnju paušalnu naknadu u iznosu od 660,00 eura, u roku od tri mjeseca od dana završetka godine za koju se naknada obračunava.

(7) Institucija za strukovno mirovinsko osiguranje iz druge države članice koja u Republici Hrvatskoj obavlja poslove iz članka 9. stavka 1. točke 3. ZMOD-a preko podružnice osnovane u Republici Hrvatskoj dužna je Hanfi platiti godišnju paušalnu naknadu u iznosu od 1.320,00 eura, u roku od tri mjeseca od dana završetka godine za koju se naknada obračunava.

*Društva za dokup mirovina*

Članak 16.

(1) Društvo za dokup mirovina iz članka 2. stavka 1. točke 15. ovog Pravilnika dužno je Hanfi platiti naknadu u visini od 0,3 ‰ (tisućinki) računano od vrijednosti ukupne imovine društva za dokup mirovina.

(2) Naknada iz stavka 1. ovog članka obračunava se na temelju podataka o vrijednosti ukupne imovine iskazane u godišnjim financijskim izvještajima društava za dokup mirovina (Izvještaj o financijskom položaju) sa stanjem na zadnji dan prethodne godine.

(3) Društva za dokup mirovina naknadu izračunavaju primjenom sljedeće formule:

Vrijednost ukupne imovine pomnožiti s 0,3 ‰ (tisućinki) i podijeliti s četiri tromjesečja.

(4) Izračunata naknada iz stavka 3. ovog članka tromjesečni je iznos obveze plaćanja naknade Hanfi.

(5) Društvo za dokup mirovina naknadu uplaćuju u roku od mjesec dana od dana završetka tromjesečja.

*Subjekti uključeni u sekuritizaciju*

Članak 17.

(1) Subjekt iz članka 2. stavka 1. točke 16. ovoga Pravilnika u ulozi izdavatelja sekuritiziranih vrijednosnih papira dužan je Hanfi platiti naknadu u vrijednosti od 0,5 ‰ (tisućinki) od nominalne vrijednosti izdanih sekuritiziranih vrijednosnih papira.

(2) Naknada iz stavka 1. ovog članka obračunava se na temelju podataka o ukupnoj vrijednosti sekuritiziranih vrijednosnih papira koju je subjekt iz točke 16. stavka 1. članka 2.ovoga Pravilnika dužan dostaviti Hanfi najkasnije do 31. siječnja za proteklu kalendarsku godinu.

(3) Naknada iz stavka 1. ovoga članka obračunava se primjenom sljedeće formule:

Ukupna nominalna vrijednost izdanih sekuritiziranih vrijednosnih papira množi se s 0,5 ‰ (tisućinki) i podijeli s četiri tromjesečja.

(4) Izračunata naknada iz stavka 3. ovog članka tromjesečni je iznos obveze plaćanja naknade Hanfi.

(5) Subjekti iz točke 16. stavka 1. članka 2. ovoga Pravilnika u ostalim ulogama u sekuritizaciji dužni su Hanfi platiti naknadu u vrijednosti od 0,5 ‰ (tisućinki) od nominalne vrijednosti sekuritiziranih izloženosti.

(6) Naknada iz stavka 5. ovog članka obračunava se na temelju podataka o ukupnoj nominalnoj vrijednosti sekuritiziranih izloženosti koju je subjekt iz točke 16. stavka 1. članka 2. ovoga Pravilnika dužan dostaviti Hanfi najkasnije do 31. siječnja za proteklu kalendarsku godinu.

(7) Naknada iz stavka 5. ovoga članka obračunava se primjenom sljedeće formule:

Ukupna nominalna vrijednost sekuritiziranih izloženosti množi se s 0,5 ‰ (tisućinki) i podijeli s četiri tromjesečja.

(8) Izračunata naknada iz stavka 7. ovog članka tromjesečni je iznos obveze plaćanja naknade Hanfi.

(9) Subjekti iz točke 16. stavka 1. članka 2. ovoga Pravilnika koji ulažu u sekuritizirane vrijednosne papire ne plaćaju naknadu Hanfi.

(10) Najviša naknada iz stavaka 1. i 5. ovoga članka koju su subjekti iz članka 2. stavka 1. točke 16. ovoga Pravilnika dužni platiti Hanfi iznosi 26.540,00 eura na godišnjoj razini.

*Pružatelji usluga skupnog financiranja*

Članak 18.

(1) Pružatelj usluga skupnog financiranja i kreditna institucija iz članka 2. stavka 1. točke 17. ovoga Pravilnika dužna je Hanfi platiti naknadu za nadzor koja iznosi 0,7 ‰ (tisućinki) od ukupno ostvarenih prihoda od usluga skupnog financiranja.

(2) Pod ostvarenim prihodima iz stavka 1. ovoga članka podrazumijevaju se prihodi od obavljanja usluga skupnog financiranja ostvareni za svako tromjesečje tekuće godine.

(3) Naknada iz stavka 1. ovog članka izračunava se primjenom sljedeće formule:

Ostvarene ukupne prihode od usluga skupnog financiranja pomnožiti s 0,7 ‰ (tisućinki).

(4) Izračunata naknada iz stavka 1. ovoga članka tromjesečni je iznos obveze plaćanja naknade Hanfi, a plaća se tromjesečno u roku od 30 dana od završetka tromjesečja za koji se naknada obračunava.

*Pružatelji usluga virtualne imovine isključujući upravljanje platformom za trgovanje virtualnom imovinom*

Članak 19.

(1) Pružatelj usluga povezanih s virtualnom imovinom dužan je Hanfi platiti naknadu za nadzor koja iznosi 0,7 ‰ (tisućinki) od ukupno ostvarenih prihoda od usluga povezanih s virtualnom imovinom isključujući prihode ostvarene upravljanjem platformom za trgovanje virtualnom imovinom.

(2) Pod ostvarenim prihodima iz stavka 1. ovoga članka podrazumijevaju se prihodi ostvareni za svako tromjesečje tekuće godine.

(3) Naknada iz stavka 1. ovog članka izračunava se primjenom sljedeće formule:

Ostvarene ukupne prihode od usluga povezanih s virtualnom imovinom isključujući prihode ostvarene upravljanjem platformom za trgovanje virtualnom imovinom pomnožiti s 0,7 ‰ (tisućinki).

(4) Obveznik iz stavka 1. ovoga članka uplaćuje naknadu u roku od 45 dana od završetka tromjesečja za koje se naknada obračunava.

*Pružatelji usluga povezanih s virtualnom imovinom koji upravljaju platformom za trgovanje virtualnom imovinom*

Članak 20.

(1) Pružatelj usluga povezanih s virtualnom imovinom koji upravlja platformom za trgovanje virtualnom imovinom dužan je Hanfi platiti naknadu od 0,003 ‰ (tisućinki) od ukupnog godišnjeg prometa svom virtualnom imovinom ostvarenog na platformi za upravljanje virtualnom imovinom.

(2) Izračunatu naknadu obveznik iz stavka 1. ovoga članka plaća Hanfi iz sredstava prihoda.

(3) Obveznik iz stavka 1. ovoga članka uplaćuje naknadu u roku od 45 dana od završetka tromjesečja za koje se naknada obračunava.

*Pružatelji usluga povezanih s kriptoimovinom isključujući upravljanje platformom za trgovanje kriptoimovinom*

Članak 21.

(1) Pružatelj usluga povezanih s kriptoimovinom dužan je Hanfi platiti naknadu za nadzor koja iznosi 0,7 ‰ (tisućinki) od ukupno ostvarenih prihoda od usluga povezanih s kriptoimovinom isključujući prihode ostvarene upravljanjem platformom za trgovanje kriptoimovinom.

(2) Pod ostvarenim prihodima iz stavka 1. ovoga članka podrazumijevaju se prihodi ostvareni za svako tromjesečje tekuće godine.

(3) Naknada iz stavka 1. ovog članka izračunava se primjenom sljedeće formule:

Ostvarene ukupne prihode od usluga povezanih s kriptoimovinom isključujući prihode ostvarene upravljanjem platformom za trgovanje kriptoimovinom pomnožiti s 0,7 ‰ (tisućinki).

(4) Subjekt nadzora Hanfe iz stavka 1. ovoga članka uplaćuje naknadu u roku od 45 dana od završetka tromjesečja za koji se naknada obračunava.

*Pružatelji usluga povezanih s kriptoimovinom koji upravljaju platformom za trgovanje kriptoimovinom*

Članak 22.

(1) Pružatelj usluga povezanih s kriptoimovinom koji upravljanja platformom za trgovanje kriptoimovinom dužan je je Hanfi platiti naknadu od 0,003 ‰ (tisućinki) od ukupnog godišnjeg prometa svom kriptoimoinom ostvarenog na platformi za upravljanje kriptoimoivnom.

(2) Izračunatu naknadu subjekt nadzora Hanfe iz stavka 1. ovoga članka plaća Hanfi iz sredstava prihoda.

(3) Subjekt nadzora Hanfe iz stavka 1. ovoga članka uplaćuje naknadu u roku od 45 dana od završetka tromjesečja za koji se naknada obračunava.

*Izdavatelji pokrivenih obveznica*

Članak 23.

(1) Izdavatelj pokrivenih obveznica iz članka 2. stavka 1. točke 18. ovoga Pravilnika dužan je Hanfi platiti naknadu u vrijednosti od 0,5 ‰ (tisućinki) od nominalne vrijednosti izdanih pokrivenih obveznica izdanih u prethodnoj godini.

(2) Naknada iz stavka 1. ovog članka obračunava se na temelju podataka o ukupnoj vrijednosti pokrivenih obveznica koju je subjekt iz članka 2. stavka 2. točke 18. stavka ovoga Pravilnika dužan dostaviti Hanfi najkasnije do 31. siječnja za proteklu kalendarsku godinu.

(3) Naknada iz stavka 1. ovoga članka obračunava se primjenom sljedeće formule:

Ukupna nominalna vrijednost izdanih pokrivenih obveznica množi se s 0,5 ‰ (tisućinki) i podijeli s četiri tromjesečja.

(4) Izračunata naknada iz stavka 3. ovog članka podijeli se s brojem 4 (četiri) da se dobije tromjesečni iznos obveze plaćanja naknade Hanfi.

(5) Izdavatelj iz članka 2. stavka 1. točke 18. ovoga Pravilnika dužan je Hanfi uplatiti tromjesečni iznos naknade iz ovoga članka u roku od mjesec dana od završetka tromjesečja.

(6) Najviša naknada iz stavka 1. ovoga članka koju je izdavatelj pokrivenih obveznica dužan platiti Hanfi iznosi 39.800,00 eura.

*Prijelazne i završne odredbe*

Članak 24.

(1) Ovaj Pravilnik primjenjuje se na obračunsko razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 2025. godine.

(2) Obveze plaćanja naknada prema odredbama Pravilnika o izračunu, visini i naplati naknada koje se plaćaju Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga za 2024. godinu (»Narodne novine«, broj 157/2023 i 79/2024.), koji se primjenjuje za obračunsko razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 2024., izvršit će se prema odredbama tog Pravilnika.

Članak 25.

Danom stupanja na snagu ovoga Pravilnika prestaje važiti Pravilnik o izračunu, visini i naplati naknada koje se plaćaju Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga za 2024. godinu (»Narodne novine«, broj 157/2023 i 79/2024.).

Članak 26.

Ovaj Pravilnik objavit će se u »Narodnim novinama«, a stupa na snagu 1. siječnja 2025. godine.

Klasa: 011-01/24-08/01
Urbroj: 326-01-70-72-24-2
Zagreb, 19. prosinca 2024.

Predsjednik
Upravnog vijeća
**dr. sc. Ante Žigman,** v. r.

---

**2524**

Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (dalje u tekstu: Hanfa) na temelju članka 51. stavka 18., članka 52. stavka 4., članka 53. stavka 4., članka 54. stavka 2., članka 58. i članka 65.a stavka 7. Zakona o obveznim mirovinskim fondovima (»Narodne novine« broj 19/2014, 93/2015, 102/2015, 64/2018, 115/2018, 58/2020 i 156/2023), na sjednici Upravnog vijeća održanoj 19. prosinca 2024. godine donosi

# PRAVILNIK
## O ORGANIZACIJSKIM ZAHTJEVIMA ZA MIROVINSKO DRUŠTVO ZA UPRAVLJANJE OBVEZNIM MIROVINSKIM FONDOVIMA

### I. OPĆE ODREDBE

Članak 1.

Kako bi se osiguralo pravilno i učinkovito poslovanje te umanjio rizik poslovanja ovim se pravilnikom detaljnije propisuju zahtjevi društvu za upravljanje obveznim mirovinskim fondovima (dalje: mirovinsko društvo) s obzirom na:

1. organizacijske uvjete,
2. sukob interesa,
3. administrativne i računovodstvene postupke,
4. praćenje usklađenosti s relevantnim propisima,
5. upravljanje rizicima,
6. mehanizme unutarnje kontrole,
7. mjere za neprekidno poslovanje,
8. politike primitaka,
9. vođenje i čuvanje poslovne dokumentacije mirovinskog društva,
10. primjereno upravljanje informacijskim sustavom, uključujući i kibernetičke rizike i način upravljanja istima,
11. pravila poslovnog ponašanja,
12. kriterije za procjenu adekvatnosti procesa upravljanja rizicima kojeg koristi mirovinsko društvo,
13. rizike temeljne imovine i odabrane metode za procjenu rizika povezanih s transakcijama s izvedenim financijskim instrumentima za svaki mirovinski fond kojim mirovinsko društvo upravlja, u skladu s člankom 51. stavkom 17. Zakona,
14. postupke, uvjete, dokumentaciju, sudionike i ostale zahtjeve vezane za investicijski proces,
15. korporativno upravljanje,
16. organizacijski oblik, poslove i osobe koje obavljaju internu reviziju uključujući i internu reviziju informacijskog sustava te planiranje i izvještavanje o radu interne revizije mirovinskog društva,
17. kriterije na temelju kojih mirovinsko društvo procjenjuje potrebnu razinu segregacije iz članka 51. stavka 14. Zakona te na temelju kojih procjenjuje je li prikladno koristiti usluge posrednog poravnanja iz članka 51. stavka 16. Zakona,
18. sadržaj revizije o pridržavanju pravila o upravljanju rizicima i stanju informacijskog sustava i adekvatnosti upravljanja informacijskim sustavom, za potrebe Hanfe, način i rokove dostave te razloge zbog kojih Hanfa može odbiti ocjenu revizorskog društva.

Članak 2.

Izrazi koji se koriste u ovom pravilniku imaju sljedeće značenje:

1. *Zakon* je Zakon o obveznim mirovinskim fondovima (»Narodne novine« broj 19/14, 93/15, 64/18, 115/18, 58/20 i 56/23)

2. *Viši rukovoditelj* je član uprave i/ili osoba koja stvarno vodi poslovanje mirovinskog društva.

3. *Uprava* je uprava mirovinskog društva.

4. *Nadzorni odbor* je nadzorni odbor mirovinskog društva.

5. *Kontrolne funkcije* su funkcije interne revizije, funkcija upravljanja rizicima i funkcija praćenja usklađenosti s relevantnim propisima.

6. *Rizik druge ugovorne strane* je rizik gubitka za mirovinski fond koji proizlazi iz mogućnosti da druga ugovorna strana neće moći ispuniti svoje obveze prema mirovinskom fondu.

7. *Rizik likvidnosti* je rizik da se imovina mirovinskog fonda neće moći unovčiti u dovoljno kratkom vremenskom roku i po cijeni koja je približno jednaka fer cijeni, kako bi mirovinski fond bio u mogućnosti u svakom trenutku ispunjavati zahtjeve iz članka 59. stavka 1. točke 2. Zakona.

8. *Tržišni rizik* je rizik gubitka za mirovinski fond koji može nastati zbog oscilacija tržišnih cijena imovine iz portfelja mirovinskog fonda, kao posljedica promjena tržišnih okolnosti i čimbenika (npr. kamatnih stopa, tečajeva, cijena financijskih instrumenata, kreditne sposobnosti izdavatelja i dr.).

9. *Operativni rizik* je rizik gubitka za mirovinski fond zbog neprikladnih ili neuspjelih internih procesa, postupaka i propusta koji se odnose na ljudske resurse ili sustave unutar mirovinskog društva ili zbog eksternih utjecaja ili događaja, uključujući pravni i dokumentacijski rizik te rizik koji proizlazi iz postupaka trgovanja, namire i vrednovanja koji se provode za račun mirovinskog fonda.

10. *Okvir primitaka* je raspon ukupnih primitaka svakog od radnika u kategorijama viših rukovoditelja i osoba koje preuzimaju rizik, od najviše do najniže isplaćenih u tim kategorijama.

11. *Identificirani radnici* su kategorije radnika, u koje su uključeni i viši rukovoditelji, osobe koje preuzimaju rizik, kontrolne funkcije i svaki drugi radnik čiji primici spadaju u platni razred višeg rukovodstva i osoba koje preuzimaju rizik.

12. *Osobe koje preuzimaju rizik* su radnici čije profesionalne aktivnosti imaju značajan utjecaj na profil rizičnosti mirovinskog društva ili profil rizičnosti mirovinskog fonda i/ili drugih mirovinskih fondova kojima mirovinsko društvo upravlja, uključujući osobe koje su ovlaštene sklapati ugovore ili zauzimati rizične pozicije, odnosno donositi odluke koje utječu na izloženost rizicima mirovinskog društva, mirovinskog fonda i/ili drugih mirovinskih fondova kojima mirovinsko društvo upravlja.

13. *Varijabilni primitak* je iznos koji ovisi o uspješnosti radnika, poslovne jedinice, mirovinskog društva i/ili mirovinskog fonda kojim upravlja. U varijabilne primitke uključuju se i iznos otpremnine radniku u iznosu koji prelazi zakonom utvrđeni iznos.

14. *Diskrecijska mirovinska pogodnost* je primitak ugovoren kao izdvajanje za mirovinu koje mirovinsko društvo ugovara odnosno dodjeljuje radniku na diskrecijskoj osnovi. Ovaj primitak mirovinsko društvo ne isplaćuje radniku na redovnoj osnovi, nego ga utvrđuje i formira za mirovine. Diskrecijske mirovinske pogodnosti dio su varijabilnih primitaka radnika.

15. *Malus* je ugovorna odredba prema kojoj je radnik suglasan s time da mu mirovinsko društvo nije dužno isplatiti odnosno prenijeti prava nad dijelom odgođenog neisplaćenog varijabilnog primitka ili nad cijelim odgođenim neisplaćenim varijabilnim primitkom ako ostvarenje prethodno preuzetih rizika dovede do narušene uspješnosti odnosno lošijega financijskog rezultata mirovinskog društva, poslovne jedinice, mirovinskog fonda kojim upravlja, i radnika kada je to primjenjivo.

16. *Povrat primitka* (engl. *clawback*) je ugovorna odredba prema kojoj se radnik obvezuje mirovinskom društvu vratiti određeni iznos varijabilnih primitaka, ako ostvarenje prethodno preuzetih rizika dovede do narušavanja uspješnosti odnosno lošijega financijskog rezultata. Ova se odredba može ugovoriti na odgođene i neodgođene varijabilne primitke.

17. *Razdoblje obračuna* je razdoblje tijekom kojeg se procjenjuje i mjeri radna uspješnost radnika, kako bi mu se mogla odrediti visina primitaka.

18. *Razdoblje odgode* jest razdoblje tijekom kojega se varijabilni primici zadržavaju i nakon završetka razdoblja obračuna i tijekom kojeg se isplaćuju odgođeni primici. Razdoblje odgode počinje isplatom dijela varijabilnog primitka koji se ne odgađa. Ako se odgađa cjelokupna isplata varijabilnog primitka, razdoblje odgode počinje danom utvrđivanja varijabilnog primitka. Razdoblje odgode završava isplatom posljednjeg dijela odgođenog varijabilnog primitka.

19. *Trenutak stjecanja primitka* (engl. *vesting point*) je trenutak kad radnik primi uplatu i postane zakonski imatelj primitka. Jednom kad je primitak stečen, ne može se više obaviti nikakvo naknadno (ex-post) prilagođavanje, osim temeljem klauzule o povratu primitka (engl. *clawback*).

20. *Dubinska analiza* je analiza svih aspekata potencijalnog ulaganja, kako bi se utvrdile sve relevantne činjenice vezane uz ulaganje te izbjegle eventualne neželjene posljedice samog ulaganja, a uključuje interdisciplinarnu procjenu ulaganja, s komercijalnog, financijskog i pravnog stajališta, sa svrhom što boljeg uvida u razne aspekte poslovanja društva koje se razmatra kao potencijalno ulaganje.

## II. ORGANIZACIJSKI ZAHTJEVI

### *Opći organizacijski uvjeti*

Članak 3.

(1) Mirovinsko društvo je dužno:

1. ustrojiti takvu unutarnju organizacijsku strukturu kojom se osigurava pravilno obavljanje poslova upravljanja mirovinskim fondovima, na način da se poslovi podijele u najmanje sljedeće organizacijske jedinice i to:

a) upravljanja rizicima,

b) pravne podrške i praćenja usklađenosti s relevantnim propisima,

c) interne revizije,

d) upravljanja imovinom,

e) analize financijskih tržišta i

f) administrativne i računovodstvene podrške,

2. propisati, primjenjivati i redovito ažurirati interne akte kojima se uređuje njegova unutarnja organizacijska struktura i postupak donošenja odluka, iz kojih je na jasan i dokumentiran način vidljiv postupak donošenja odluka i raspodjela odgovornosti za te odluke, a koji obuhvaćaju:

a) podjelu na organizacijske jedinice,

b) detaljan opis poslova i odgovornosti pojedine organizacijske jedinice,

c) popis radnih mjesta i radnika unutar pojedine organizacijske jedinice,

d) zaduženja i podjelu ovlasti viših rukovoditelja i radnika mirovinskog društva,

e) postupak internog izvještavanja i donošenja odluka unutar mirovinskog društva,

f) način čuvanja poslovne dokumentacije i podataka,

3. osigurati da su sve relevantne osobe upoznate sa svim procedurama i postupcima koje su dužne primjenjivati u svrhu pravilnog obavljanja svojih dužnosti,

4. uspostaviti, provoditi i redovito ažurirati odgovarajuće sustave internih kontrola koji osiguravaju provođenje internih odluka i procedura na svim razinama mirovinskog društva,

5. zapošljavati osobe s kvalifikacijama, znanjima i iskustvom potrebnim za obavljanje povjerenih im dužnosti,

6. uspostaviti, provoditi i redovito ažurirati učinkovite sustave internog izvještavanja i komunikacije na svim odgovarajućim razinama unutar mirovinskog društva,

7. na odgovarajući i organiziran način čuvati evidencije o internoj organizaciji i organizaciji poslovanja mirovinskog društva.

(2) Mirovinsko društvo dužno je osigurati da radnici zaposleni u jednoj organizacijskoj jedinici ne obavljaju poslove drugih organizacijskih jedinica, da imaju adekvatnu naobrazbu i da su osposobljeni za obavljanje radnih zadataka, u skladu s internim aktom kojim se uređuje unutarnja organizacijska struktura mirovinskog društva iz stavka 1. točke 2. ovoga članka.

(3) Mirovinsko društvo dužno je uspostaviti i organizirati poslovne procese na način da internim aktima jasno propiše i dokumentira sve faze pojedinog poslovnog procesa, osigura uključenost svih relevantnih organizacijskih jedinica te bude u mogućnosti u svakom trenutku prepoznati i upravljati svim rizicima koji proizlaze iz pojedinog poslovnog procesa.

(4) Mirovinsko društvo dužno je, vodeći računa o vrsti podataka, uspostaviti, primjenjivati i redovito ažurirati sustave i procedure koji osiguravaju sigurnost, cjelovitost i tajnost podataka.

(5) Mirovinsko društvo dužno je propisati, primjenjivati i redovito ažurirati mjere za neprekidno poslovanje, koje uključuju:

1. postupanje u izvanrednim okolnostima,

2. pohranu sigurnosnih kopija svih zapisa koja omogućuje nesmetano obavljanje djelatnosti u izvanrednim okolnostima,

3. pravodobnu uspostavu funkcija i pristupa podacima i pravodobni nastavak obavljanja djelatnosti mirovinskog društva, ako nesmetano obavljanje djelatnosti u izvanrednim okolnostima nije moguće.

(6) Mirovinsko društvo dužno je propisati, primjenjivati i redovito ažurirati računovodstvene politike i procedure koje omogućavaju pravodobnu dostavu financijskih izvještaja u skladu sa Zakonom i drugim relevantnim propisima, a koji daju istinit i objektivan prikaz financijske situacije mirovinskog društva i mirovinskih fondova kojima mirovinsko društvo upravlja, u skladu s važećim računovodstvenim standardima i pravilima.

(7) Mirovinsko društvo dužno je redovito pratiti, ažurirati, unaprjeđivati i otklanjati nedostatke internih sustava poslovanja, unutarnjih kontrola i politika i procedura iz stavka 1. i stavaka 3. do 6. ovoga članka.

(8) Mirovinsko društvo koje obavlja i djelatnost upravljanja dobrovoljnim mirovinskim fondovima iz članka 7. stavka 1. točke b) Zakona na odgovarajući je način dužno primjenjivati i odredbe propisa kojima su uređeni organizacijski zahtjevi za društva za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondovima.

(9) Mirovinsko društvo dužno je osigurati adekvatne resurse za neometano obavljanje svih djelatnosti iz članka 7. Zakona koje obavlja.

## III. ADMINISTRATIVNI I RAČUNOVODSTVENI POSTUPCI I PROCEDURE

### *Postupanje po pritužbama*

Članak 4.

(1) U postupanju po pritužbama mirovinsko društvo dužno se pridržavati članka 121. Zakona te članovima mirovinskog fonda besplatno staviti na raspolaganje informacije o načinu podnošenja pritužbi i postupanja po istima i omogućiti besplatno podnošenje pritužbi.

(2) Mirovinsko društvo dužno je najkasnije do 31. ožujka svake godine, za prethodnu kalendarsku godinu, dostaviti Hanfi godišnji izvještaj o postupanju po pritužbama evidentiranim i dostavljenim Hanfi temeljem odredbi pravilnika kojim se propisuje izvještavanje Hanfe o pritužbama članova fonda društvima za upravljanje obveznim mirovinskim fondovima.

(3) Izvještaj o postupanju po pritužbama iz stavka 2. ovoga članka sadrži broj zaprimljenih pritužbi članova u prethodnoj godini, razloge zbog kojih su pritužbe podnesene te mjere koje su temeljem njih poduzete.

### *Računovodstvene politike i procedure*

Članak 5.

(1) Mirovinsko društvo dužno je osigurati primjenu računovodstvenih politika i procedura iz članka 3. stavka 6. ovoga pravilnika kako bi osiguralo zaštitu članova mirovinskog fonda.

(2) Mirovinsko društvo dužno je voditi računovodstvo mirovinskog fonda na način da je u svakom trenutku moguće točno utvrditi vrijednost imovine i obveza mirovinskog fonda.

(3) Mirovinsko društvo dužno je propisati, primjenjivati i redovito ažurirati računovodstvene politike i procedure kako bi se neto vrijednost imovine i vrijednost obračunske jedinice mirovinskog fonda mogla točno izračunati.

(4) Mirovinsko društvo dužno je propisati primjerene postupke kako bi osiguralo pravilno i točno vrednovanje imovine i obveza mirovinskog fonda.

## IV. MEHANIZMI UNUTARNJIH KONTROLA

### *Kontrola od strane viših rukovoditelja i nadzornog odbora*

Članak 6.

(1) Mirovinsko društvo dužno je prilikom internog raspoređivanja poslova i funkcija osigurati kontrolu od strane viših rukovoditelja i nadzornog odbora, radi poslovanja u skladu s odredbama Zakona, propisima donesenim na temelju Zakona i drugim relevantnim propisima.

(2) Viši rukovoditelji i nadzorni odbor, kada je to primjenjivo:

1. odgovaraju za donošenje i provođenje strategija ulaganja za svaki mirovinski fond kojim mirovinsko društvo upravlja,

2. nadziru donošenje strategija ulaganja za svaki mirovinski fond kojim mirovinsko društvo upravlja,

3. odgovaraju za uspostavljanje neovisnih, trajnih i učinkovitih funkcija praćenja usklađenosti s relevantnim propisima, upravljanja rizicima i interne revizije unutar odgovarajućih organizacijskih jedinica, na način definiran odredbama iz članaka 50., 51. i 54. Zakona,

4. prate i periodično potvrđuju da se strategija ulaganja i ograničenja izloženosti rizicima za svaki mirovinski fond kojim mirovinsko društvo upravlja, pravilno i učinkovito provode i poštuju,

5. odobravaju i periodično ocjenjuju primjerenost internih procedura za donošenje investicijskih odluka iz članka 52. i 52.a Zakona za svaki mirovinski fond kojim mirovinsko društvo upravlja,

6. odobravaju i periodično ocjenjuju politike, procedure i mjere upravljanja rizicima, postupke i tehnike za primjenu politike iz članka 30. ovoga pravilnika, uključujući sustav ograničenja izloženosti rizicima za mirovinsko društvo i svaki mirovinski fond kojim mirovinsko društvo upravlja.

(3) Viši rukovoditelji i nadzorni odbor mirovinskog društva dužni su pratiti i periodično ocjenjivati učinkovitost politika, mjera i postupaka propisanih u svrhu praćenja poslovanja mirovinskog društva u skladu s relevantnim propisima te poduzimati odgovarajuće mjere u cilju rješavanja nedostataka i nepravilnosti u poslovanju.

(4) Mirovinsko društvo dužno je osigurati da osobe iz stavka 3. ovoga članka redovito, a najmanje jednom godišnje, primaju pisana izvješća iz područja upravljanja rizicima, interne revizije i usklađenosti s relevantnim propisima, koja sadržavaju i podatke o eventualno poduzetim mjerama za otklanjanje nedostataka i nepravilnosti u poslovanju.

(5) Mirovinsko društvo dužno je osigurati da viši rukovoditelji redovito primaju izvješća o provođenju strategija ulaganja i internih procedura za donošenje investicijskih odluka iz stavka 2. točaka 2., 4. i 5. ovoga članka.

*Funkcija praćenja usklađenosti s relevantnim propisima*

Članak 7.

(1) Mirovinsko društvo dužno je:

1. propisati, primjenjivati i redovito ažurirati odgovarajuće politike i procedure u svrhu utvrđivanja rizika neusklađenosti poslovanja mirovinskog društva s relevantnim propisima kao i drugih povezanih rizika,

2. provoditi odgovarajuće mjere i postupke u svrhu svođenja rizika neusklađenosti poslovanja mirovinskog društva s relevantnim propisima kao i drugih povezanih rizika na najmanju moguću mjeru te omogućiti Hanfi provođenje nadzora u skladu s odredbama Zakona.

(2) Mirovinsko društvo dužno je ustrojiti trajnu, učinkovitu i neovisnu funkciju praćenja usklađenosti s relevantnim propisima, zaduženu za obavljanje sljedećih poslova:

1. praćenje i redovnu procjenu primjerenosti i učinkovitosti mjera, politika i procedura iz stavka 1. ovoga članka,

2. praćenje i redovnu procjenu aktivnosti mirovinskog društva koje se odnose na uočene propuste u poštivanju i pridržavanju obveza u skladu s relevantnim propisima,

3. savjetovanje viših rukovoditelja i drugih relevantnih osoba odgovornih za obavljanje djelatnosti mirovinskog društva o načinu primjene relevantnih propisa.

(3) Mirovinsko društvo dužno je osigurati da funkcija praćenja usklađenosti s relevantnim propisima ispunjava obveze iz stavka 2. ovoga članka primjereno i neovisno, na način da:

1. osigura da osobe unutar funkcije praćenja usklađenosti s relevantnim propisima imaju potrebne ovlasti, sredstva, stručno znanje i pristup svim bitnim podacima za obavljanje poslova praćenja usklađenosti s relevantnim propisima,

2. imenuje osobu zaduženu za praćenje usklađenosti s relevantnim propisima, a koja je odgovorna za funkciju praćenja usklađenosti s relevantnim propisima i izvješćivanje u skladu s člankom 6. stavkom 4. ovog pravilnika,

3. osigura da način određivanja plaća i drugih oblika nagrađivanja osoba uključenih u funkciju praćenja usklađenosti s relevantnim propisima ne umanjuje niti je izgledno da bi mogao umanjivati njihovu objektivnost.

*Interna revizija*

Članak 8.

(1) Mirovinsko društvo dužno je ustrojiti trajnu, učinkovitu i neovisnu funkciju interne revizije u odnosu na sve djelatnosti iz članka 7. Zakona koje mirovinsko društvo obavlja.

(2) Za obavljanje poslova interne revizije, mirovinsko društvo može zaposliti jednu ili više osoba pri čemu najmanje jedna osoba mora imati zvanje ovlaštenog revizora ili ovlaštenoga internog revizora stečeno u skladu sa zakonom kojim se uređuje revizija, odnosno stečeno u skladu s pravilima i programom kompetentne strukovne organizacije za stručno obrazovanje internih revizora.

(3) Mirovinsko društvo dužno je omogućiti radnicima uključenim u obavljanje poslova interne revizije kontinuiranu edukaciju vezano uz djelatnosti mirovinskog društva i poslove koji su predmet interne revizije, posebice vezano uz investicijski proces, upravljanje rizicima, upravljanje sukobima interesa, informacijski sustav te neprekidnost poslovanja.

(4) Funkcija interne revizije iz stavka 1. ovoga članka odgovorna je za:

1. propisivanje, provođenje i ažuriranje plana interne revizije minimalno jednom godišnje,

2. periodičko ispitivanje i procjenjivanje primjerenosti i učinkovitosti sustava mirovinskog društva, uključujući i informacijski sustav, kao i mehanizma unutarnjih kontrola,

3. ocjenu primjene i djelotvornosti postupaka upravljanja rizicima i metodologije za procjenjivanje rizika,

4. ocjenu djelotvornosti i pouzdanosti mehanizama unutarnjih kontrola odnosno funkcija upravljanja rizicima i praćenja usklađenosti s relevantnim propisima,

5. ocjenu sustava obavještavanja viših rukovoditelja i nadzornog odbora,

6. ocjenu ispravnosti i pouzdanosti sustava računovodstvenih evidencija i financijskih izvještaja,

7. provjeru pouzdanosti sustava izvještavanja te pravodobnosti i točnosti izvješća propisanih Zakonom, propisima donesenima na temelju Zakona i drugim zakonima i propisima,

8. sve ostale poslove koji su potrebni za ostvarivanje ciljeva interne revizije,

9. davanje preporuka na temelju rezultata postupka iz točaka 2. do 8. ovoga stavka,

10. provjeravanje postupanja po preporukama iz točke 9. ovoga stavka,

11. izvješćivanje u vezi poslova interne revizije, u skladu s člankom 6. stavkom 4. ovoga pravilnika.

(5) Uprava, uz prethodnu suglasnost nadzornog odbora prihvaća godišnji plan rada funkcije interne revizije.

Članak 9.

(1) Nositelji funkcije praćenja usklađenosti, interne revizije i upravljanja rizicima dužni su obavijestiti upravu i nadzorni odbor mirovinskog društva o:

1. značajnijoj povredi odredaba Zakona i/ili na temelju njega uspostavljenih propisa o poslovanju mirovinskog društva, uočenoj prilikom obavljanja poslova praćenja usklađenosti, upravljanja rizicima i/ili revizije poslovanja društva

2. uočenom postojanju povećanog rizika neusklađenosti mirovinskog društva ili mirovinskog fonda s materijalno značajnim zakonskim zahtjevima, koji bi mogao utjecati na interese članova mirovinskog fonda.

(2) Ako uprava ili nadzorni odbor mirovinskog društva ne poduzmu pravodobne i odgovarajuće mjere za otklanjanje utvrđenih povreda ili prepoznatih rizika, nositelj funkcije iz stavka 1. ovoga članka će o tome bez odgode obavijestiti Hanfu.

(3) Prilikom dostavljanja obavijesti iz stavka 2. ovoga članka Hanfa će osigurati odgovarajuću zaštitu nositelja funkcije iz stavka 1. ovoga članka koji je dostavio predmetnu obavijest, u svrhu njegove zaštite od moguće diskriminacije ili drugih oblika dovođenja u nepovoljniji položaj, odnosno pozivanja na odgovornost zbog otkrivanja navedenih podataka.

(4) Na način zaprimanja obavijesti iz stavka 2. ovoga članka i postupanje u vezi s dostavljenom obavijesti, kao i pravila o povjerljivosti podataka o osobi koja je obavijest dostavila, na odgovarajući se način primjenjuju odredbe podzakonskog propisa koje uređuju organizacijske zahtjeve kod mirovinskih društava za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondovima.

## Revizija sustava upravljanja rizicima i informacijskog sustava

### *Ocjene revizora za potrebe Hanfe*

Članak 10.

(1) U smislu ovoga pravilnika revizija za potrebe Hanfe je postupak provjere i ocjene pridržavanja pravila o upravljanju rizicima i stanja informacijskog sustava i adekvatnosti upravljanja informacijskim sustavom.

(2) Revizorsko izvješće o obavljenoj reviziji za potrebe Hanfe sastoji se od sljedećih izvještaja:

1. Izvještaja o pridržavanja pravila o upravljanju rizicima iz članka 11. ovoga pravilnika

2. Izvještaja o stanju informacijskog sustava i adekvatnosti upravljanja informacijskim sustavom iz članka 12. ovoga pravilnika.

(3) Ocjena revizora propisana člankom 65.a stavkom 2. Zakona određuje se prema sljedećim kriterijima:

1. potpuno zadovoljavajuće – bez primjedbi za područje koje je predmet provjere i ocjene i bez primjedbi za postupke mirovinskog društva s obzirom na preporuke revizora iz prethodnih godina;

2. zadovoljavajuće – manji nedostaci koji nemaju značajan utjecaj na područje koje je predmet provjere i ocjene i/ili za postupke mirovinskog društva s obzirom na preporuke revizora iz prethodnih godina;

3. nezadovoljavajuće – utvrđeni su značajni nedostaci za područje koje je predmet provjere i ocjene i za koje je potrebno uvesti posebno praćenje te za koje je revizor izdao preporuke;

4. potpuno nezadovoljavajuće – identificirani problemi koji imaju utjecaj na rezultat poslovanja, financijski položaj i likvidnost odnosno solventnost mirovinskog fonda/društva te koji mogu ugroziti buduće poslovanje mirovinskog društva i fondova kojima upravlja.

(4) Mirovinsko društvo dužno je dostaviti Hanfi revizorsko izvješće iz stavka 2. ovoga članka najkasnije u roku od četiri mjeseca nakon isteka poslovne godine za koju se revizorski izvještaj sastavlja.

(5) Revizorsko izvješće o obavljenoj reviziji za potrebe Hanfe iz stavka 2. ovoga članka sastavlja i potpisuje ovlašteni revizor u svoje ime, kao i odgovorna osoba revizorskog društva u ime revizorskog društva.

### *Izvještaj o pridržavanju pravila o upravljanju rizicima*

Članak 11.

(1) Revizorsko društvo dužno je u skladu s člankom 65.a stavkom 1. točkom 1. Zakona provjeriti i ocijeniti poštivanje politike upravljanja rizicima, poštivanje definiranih prihvatljivih razina rizika za mirovinsko društvo i svaki mirovinski fond kojim mirovinsko društvo upravlja te poštivanje postupaka i procedura kojima se provode mjere preuzimanja, smanjivanja, disperzije, prijenosa i izbjegavanja rizika, kao i primjenu internih akata o čemu mora izraditi Izvještaj o pridržavanju pravila o upravljanju rizicima.

(2) Ocjenu adekvatnosti upravljanja rizicima iz stavka 1. ovoga članka revizorsko društvo donosi na temelju procjene:

1. ispunjavanja organizacijskih zahtjeva vezanih za upravljanje pojedinim rizikom

2. politika i procedura koje se odnose na upravljanje pojedinim rizikom

3. provođenja donesenih politika i procedura

4. adekvatnosti identificiranja, mjerenja i praćenja pojedinog rizika i

5. adekvatnosti i djelotvornosti sustava unutarnjih kontrola vezanih uz upravljanje pojedinim rizikom.

(3) Izvještaj iz stavka 1. ovoga članka mora sadržavati najmanje:

1. kratak opis rizika kojima je mirovinsko društvo i svaki mirovinski fond kojim upravlja izloženo u svojem poslovanju,

2. ocjenu primjerenosti i učinkovitosti politika upravljanja rizicima, te postupaka, alata i tehnika mjerenja i upravljanja rizicima,

3. usklađenost postupanja mirovinskog društva s politikom upravljanja rizicima te postupcima, alatima i tehnikama upravljanja rizicima

4. usklađenost razine izloženosti rizicima za mirovinsko društvo i mirovinski fond kojim upravlja s definiranim internim ograničenjima izloženosti rizicima i profilom rizičnosti mirovinskog društva i mirovinskog fonda

5. konstatacije o postupanju mirovinskog društva na temelju preporuka interne revizije,

6. konstatacije o postupcima mirovinskog društva s obzirom na preporuke revizora iz prethodnih godina,

7. preporuke revizora s navođenjem uočenih slabosti i rizika,

8. ocjenu revizora o adekvatnosti identificiranja, mjerenja i upravljanja pojedinim rizikom, i o adekvatnosti i djelotvornosti sustava unutarnjih kontrola, vezano uz upravljanje rizicima.

(4) Ako Hanfa utvrdi da ocjena iz stavka 2. ovog članka nije dana u skladu sa Zakonom i/ili odredbama ovoga pravilnika ili ako Hanfa na temelju obavljenog nadzora ili na drugi način utvrdi da ista nije zasnovana na istinitim i objektivnim činjenicama, može zahtijevati od revizora da ocjenu ispravi ili dopuni, a u slučaju da revizor ne postupi sukladno zahtjevu Hanfe, Hanfa može odbiti ocjenu te zahtijevati od mirovinskog društva da na njegov trošak ocjenu daju ovlašteni revizori iz drugog revizorskog društva.

### *Izvještaj o stanju informacijskog sustava i adekvatnosti upravljanja informacijskim sustavom*

Članak 12.

(1) Ocjenu o stanju informacijskog sustava i adekvatnosti upravljanja informacijskim sustavom iz članka 65.a stavka 1. točke 2. Zakona, revizorsko društvo daje u Izvještaju o stanju informacijskog sustava i adekvatnosti upravljanja informacijskim sustavom, koji mora sadržavati najmanje:

1. osnovne podatke o provedbi revizijskog postupka,

2. opis informacijskog sustava,

3. konstatacije o postupcima mirovinskog društva s obzirom na preporuke revizora iz prethodnih godina,

4. preporuke revizora s navođenjem uočenih slabosti, nedostataka i rizika informacijskog sustava,

5. ocjenu revizora o stanju i adekvatnosti upravljanja informacijskim sustavom u skladu s člankom 10. stavkom 3. ovog pravilnika.

(2) U slučaju da prilikom izrade izvještaja iz stavka 1. ovoga članka revizorsko društvo nije uzelo u obzir Smjernice za provedbu revizije informacijskog sustava subjekata nadzora od strane revizorskih društava objavljene na mrežnim stranicama Hanfe potrebno je obrazložiti razloge takvog postupanja.

(3) Ako Hanfa utvrdi da ocjena iz stavka 1. ovog članka nije dana u skladu sa Zakonom, odredbama ovoga pravilnika, te odredbi Uredbe (EU) 2022/2554 Europskog parlamenta i Vijeća od 14. prosinca 2022. o digitalnoj operativnoj otpornosti za financijski sektor i izmjeni uredbi (EZ) br. 1060/2009, (EU) br. 648/2012, (EU) br. 600/2014, (EU) br. 909/2014 i (EU) 2016/1011 ili ako Hanfa na temelju obavljenog nadzora ili na drugi način utvrdi da ista nije zasnovana na istinitim i objektivnim činjenicama, može zahtijevati od revizora da ocjenu ispravi ili dopuni, a u slučaju da revizor ne postupi sukladno zahtjevu Hanfe, Hanfa može odbiti ocjenu te zahtijevati od mirovinskog društva da na njegov trošak ocjenu daju ovlašteni revizori iz drugog revizorskog društva.

## V. INVESTICIJSKI PROCES

### Članak 13.

(1) Mirovinsko društvo dužno je propisati, provoditi i periodički ažurirati učinkovite postupke i procedure kojima se uređuje investicijski proces vezan uz ulaganja imovine mirovinskog fonda, kao i ovlasti i zaduženja organizacijskih jedinica i/ili osoba koje sudjeluju u investicijskom procesu, u skladu sa zahtjevima iz članka 52. i 52.a Zakona.

(2) Interni akti kojima se uređuje i definira investicijski proces, uz opis svih faza investicijskog procesa, kao i ovlasti i zaduženja pojedinih organizacijskih jedinica i/ili osoba koje sudjeluju u investicijskom procesu, moraju sadržavati strategije, politike, postupke i tehnike mjerenja i upravljanja svim rizicima koji su vezani uz investicijski proces, kao i opise sukoba interesa koji mogu proizaći iz investicijskog procesa i načine na koje mirovinsko društvo njima upravlja.

(3) Sažetak internog akta kojim se definira i uređuje investicijski proces, mirovinsko društvo dužno je objaviti na svojim mrežnim stranicama.

(4) Mirovinsko društvo dužno je uspostaviti investicijski proces na način da su u njega na odgovarajući način uključene i organizacijske jedinice zadužene za obavljanje kontrolnih funkcija, kako bi se osiguralo postupanje u skladu sa Zakonom, podzakonskim propisima, drugim propisima koji su relevantni za provođenje investicijskog procesa i internim aktima mirovinskog društva.

(5) Mirovinsko društvo dužno je u okviru investicijskog procesa, a prije izvršavanja odluka o ulaganjima, provjeriti i osigurati adekvatnost i provedivost ulaganja, i to najmanje s pravnog aspekta, makroekonomskog aspekta, upravljanja rizicima, vrednovanja ulaganja, administrativnih pitanja i izvještavanja te s aspekta sprječavanja sukoba interesa.

(6) Mirovinsko društvo dužno je uspostaviti nesmetan i učinkovit tijek informacija o investicijskom procesu te donošenju i provođenju odluka o ulaganju između svih relevantnih organizacijskih jedinica unutar mirovinskog društva.

(7) Osobe uključene u investicijski proces ne smiju biti članovi uprave, nadzornog odbora ili prokuristi:

1. drugog mirovinskog društva,

2. mirovinskog društva za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondovima,

3. depozitara,

4. društva za upravljanje investicijskim fondovima,

5. kreditne institucije,

6. investicijskog društva,

7. društva za osiguranje,

8. društva za reosiguranje,

9. mirovinskog osiguravajućeg društva,

10. drugih pravnih osoba koje posluju na temelju odobrenja ili dozvole Hanfe.

### *Donošenje strategije ulaganja i odluka o ulaganju*

### Članak 14.

(1) Uprava mirovinskog društva donosi strategiju ulaganja za svaki mirovinski fond kojim mirovinsko društvo upravlja i odgovorna je za njeno provođenje.

(2) Strategija ulaganja imovine mirovinskog fonda mora sadržavati i očekivane rezultate ulaganja te ciljani vremenski horizont ostvarivanja strategije ulaganja.

(3) Mirovinsko društvo je dužno ustrojiti tijelo unutar mirovinskog društva zaduženo za savjetovanje uprave prilikom donošenja strategije ulaganja imovine mirovinskog fonda, za njeno provođenje i minimalno kvartalno revidiranje.

(4) Tijelo iz stavka 3. ovoga članka sastoji se najmanje od jednog člana uprave i osoba iz organizacijskih jedinica upravljanja imovinom, upravljanja rizicima i analize financijskih tržišta koje imenuje uprava posebnom odlukom.

(5) Mirovinsko društvo dužno je internim aktima propisati način rada, kao i odgovornosti i zaduženja članova tijela iz stavka 3. ovoga članka.

(6) Strategija ulaganja mora biti valjano dokumentirana i donesena na način da pruža jasne smjernice o ulaganju imovine mirovinskog fonda u pojedine vrste imovine. Uz strategiju ulaganja, sastavni dio dokumentacije minimalno moraju činiti podaci na kojima se temelji donošenje iste, kao i popis organizacijskih jedinica i/ili osoba uključenih u njeno donošenje, provođenje i revidiranje.

(7) Sastanci tijela mirovinskog društva iz stavka 3. ovoga članka moraju biti dokumentirani u formi zapisnika.

### Članak 15.

(1) Mirovinsko društvo dužno je uspostaviti i dokumentirati postupke, procese i procedure unutar mirovinskog društva kojima se definira donošenje odluka o ulaganju imovine mirovinskog fonda i imenovati osobe zadužene za donošenje istih.

(2) Odluke o ulaganju moraju biti donesene na način da, u skladu sa strategijom ulaganja, jasno određuju pojedina ulaganja i uvjete po kojima će se provoditi transakcije za račun mirovinskog fonda.

(3) Mirovinsko društvo može osobama koje upravljaju imovinom mirovinskog fonda propisati i dodatna prava i uvjete vezane uz investicijski proces i ulaganje imovine mirovinskog fonda, u okviru donesene strategije ulaganja i odluka o ulaganju.

(4) Odluke o ulaganju moraju biti valjano dokumentirane. Uz odluke, sastavni dio dokumentacije minimalno moraju činiti i podaci na temelju kojih se donose odluke o ulaganju, razlozi koji su utjecali na donošenje odluke i odabir predmetnog ulaganja, kao i popis organizacijskih jedinica i/ili osoba odgovornih za provođenje svih odluka o ulaganju.

Članak 16.

(1) Mirovinsko društvo dužno je donositi strategiju ulaganja i investicijske odluke o ulaganju imovine mirovinskog fonda na temelju relevantnih investicijskih istraživanja i analiza, pri čemu se mogu koristiti, ali se ne isključivo na njih oslanjati, i relevantna investicijska istraživanja izrađena od strane trećih osoba.

(2) Prilikom donošenja strategije ulaganja mirovinsko društvo je dužno osigurati primjerenu procjenu izloženosti mirovinskog fonda i odabranih klasa imovine relevantnim rizicima.

(3) Mirovinsko društvo dužno je kontinuirano pratiti ulaganja imovine mirovinskog fonda, što uključuje, ali nije ograničeno na praćenje:

1. kreditne kvalitete i financijske stabilnosti drugih ugovornih strana i izdavatelja prenosivih vrijednosnih papira i instrumenata tržišta novca,

2. propisanih objava i ostalih informacija povezanih s drugim ugovornim stranama i ulaganjima mirovinskog fonda,

3. trenutnog stanja i procjena budućih kretanja na relevantnim financijskim tržištima i

4. likvidnosti portfelja mirovinskog fonda s naglaskom na usklađenost imovine i obveza mirovinskog fonda.

(4) Mirovinsko društvo je u okviru ostvarivanja strategije ulaganja i izvršavanja investicijskih odluka o ulaganju imovine dužno izraditi adekvatnu dubinsku analizu pojedinog ulaganja u sljedećim slučajevima:

1. kad se ostvaruje izloženost svih mirovinskih fondova i dobrovoljnih mirovinskih fondova kojima mirovinsko društvo upravlja veća od 10 % prenosivih vlasničkih vrijednosnih papira jednog izdavatelja,

2. kad se ostvaruje izloženost svih mirovinskih fondova i dobrovoljnih mirovinskih fondova kojima mirovinsko društvo upravlja veća od 10 % izdanja prenosivih dužničkih vrijednosnih papira jednog izdavatelja,

3. kad se ostvaruje izloženost prema izdavatelju veća od 3 % imovine pojedinog mirovinskog fonda,

4. prilikom ulaganja u prenosive vrijednosne papire koji služe za financiranje ili sekuritizaciju infrastrukturnih projekata na području Republike Hrvatske

5. prilikom ostvarivanja posredne ili neposredne izloženosti mirovinskog fonda nekretninama.

(5) U slučaju da mirovinsko društvo nema adekvatne interne resurse za provedbu dubinske analize, može koristiti, ali se ne isključivo na njih oslanjati, i usluge trećih osoba, za koje je mirovinsko društvo utvrdilo da imaju primjerenu stručnost i resurse.

(6) Prilikom provođenja dubinske analize iz stavka 4. ovoga članka, osim zahtjeva propisanih člankom 13. stavkom 5. ovoga pravilnika, mirovinsko društvo minimalno vodi računa o vrsti i broju financijskih i drugih pokazatelja koje koristi prilikom analize, adekvatnosti i relevantnosti odabira vrste i broja financijskih pokazatelja u odnosu na konkretno ulaganje, adekvatnosti vremenskog perioda na koje se analiza odnosi, industriji i tržišnom okruženju u kojem izdavatelj posluje, s time povezanim rizicima te kvaliteti korporativnog upravljanja izdavatelja.

(7) Iznimno od stavka 4. ovoga članka, za ulaganja u dužničke vrijednosne papire i instrumente tržišta novca kojima je izdavatelj ili za njih jamči RH, država članica ili država članica OECD-a, Hrvatska narodna banka ili središnja banka druge države članice, odnosno države članice OECD-a ili je izdavatelj javno međunarodno tijelo kojemu pripadaju jedna ili više država članica, odnosno kojemu pripada jedna ili više država članica OECD-a te ulaganja u UCITS fondove koji su odobrenje za rad dobili u RH, drugoj državi članici ili odgovarajuće fondove koji su odobrenje za rad dobili u državi članici OECD-a, mirovinsko društvo nije dužno izraditi dubinsku analizu predmetnog ulaganja.

(8) Mirovinsko društvo dužno je dokumentirati sva investicijska istraživanja i analize iz ovoga članka, te osigurati da je moguće jasno utvrditi osobe odgovorne za izradu istih.

(9) Imovinu mirovinskog fonda mirovinsko društvo je dužno pratiti na način da prati kretanje prinosa i doprinos pojedine pozicije imovine i klase imovine mirovinskog fonda na ukupni prinos mirovinskog fonda.

(10) Mirovinsko društvo je dužno prilikom donošenja odluka o ulaganju za račun mirovinskog fonda jasno odrediti i dokumentirati izlazne strategije mirovinskog fonda u smislu navođenja uvjeta, okolnosti i načina na koji će doći do izlaska iz pozicije, pri čemu se navedene strategije moraju u najvećoj mogućoj mjeri odnositi na predmetni financijski instrument odnosno imovinu uzimajući u obzir karakteristike upravo tog ulaganja, sve uz uvažavanje rizika likvidnosti pojedinog financijskog instrumenta odnosno imovine te utjecaja tog rizika na predviđenu izlaznu strategiju mirovinskog fonda kao i likvidnost mirovinskog fonda u cjelini. Eventualnu naknadnu promjenu strategije ulaganja mirovinskog fonda, mirovinsko društvo je dužno dokumentirano obrazložiti.

(11) Mirovinsko društvo je dužno kontinuirano pratiti ostvarivanje strategije ulaganja i odluka o ulaganju imovine mirovinskog fonda, te propisati postupke i procedure koji će se provoditi u slučaju neostvarenja istih.

## VI. VOĐENJE I ČUVANJE POSLOVNE DOKUMENTACIJE

### *Vođenje i čuvanje poslovne dokumentacije i podataka*

Članak 17.

(1) Sva poslovna dokumentacija i podaci koje je mirovinsko društvo dužno izrađivati i prikupljati u skladu sa Zakonom i propisima donesenim na temelju Zakona, mora se čuvati najmanje 5 godina nakon isteka poslovne godine na koju se ti podaci odnose.

(2) Mirovinsko društvo dužno je na zahtjev Hanfe u svrhu provođenja nadzora, s obzirom na vrstu financijskog instrumenta ili transakcije, čuvati poslovnu dokumentaciju i podatke ili dio njih i dulje od roka propisanog stavkom 1. ovoga članka.

(3) Mirovinsko društvo dužno je čuvati poslovnu dokumentaciju i podatke i nakon prestanka važenja odobrenja za rad iz članka 17. Zakona, u rokovima propisanim stavcima 1. i 2. ovoga članka.

(4) Mirovinsko društvo dužno je drugom mirovinskom društvu na koje je prenijelo poslove upravljanja mirovinskim fondom, omogućiti pristup ili predati poslovnu dokumentaciju i podatke za posljednjih 5 godina poslovanja ili za duže razdoblje u slučaju iz stavka 2. ovoga članka, koji se odnose na prenesene poslove upravljanja.

(5) Poslovna dokumentacija i podaci iz stavka 1. ovoga članka moraju se čuvati na mediju koji omogućuje pohranu podataka na način da oni budu dostupni Hanfi na zahtjev u svakom trenutku, u obliku i na način koji ispunjava sljedeće uvjete:

1. Hanfa mora biti u mogućnosti pristupiti dokumentaciji i podacima, kao i utvrditi sve ključne faze obrade svake transakcije,

2. mora biti moguće jednostavno utvrditi sve ispravke ili izmjene, kao i sadržaj dokumentacije i podataka prije izvršenja takvih ispravaka ili izmjena,

3. dokumentacija i podaci moraju biti zaštićeni od neovlaštenog pristupa i mogućih gubitaka u zapisu, te se čuvati na način koji osigurava trajnost zapisa,

4. manipulacija dokumentacijom i podacima ili bilo kakva njihova preinaka mora biti onemogućena.

(6) Sigurnosne kopije svih podataka i dokumentacije mirovinsko društvo dužno je čuvati izvan poslovnih prostorija mirovinskog društva, na način i u rokovima propisanim stavcima 1. do 5. ovoga članka.

*Računalna obrada podataka*

Članak 18.

(1) Mirovinsko društvo dužno je propisati i primjenjivati mjere i postupke kojima će se osigurati pravodobno i pravilno evidentiranje transakcija izvršenih za račun mirovinskog fonda i mirovinskog društva kako bi osiguralo postupanje u skladu s člankom 19. ovoga pravilnika.

(2) Mirovinsko društvo dužno je osigurati visoku razinu sigurnosti tijekom elektroničke obrade podataka te točnost i povjerljivost evidentiranih podataka.

*Evidentiranje transakcija mirovinskog fonda i mirovinskog društva*

Članak 19.

(1) Mirovinsko društvo dužno je bez odgode evidentirati svaku transakciju izvršenu za račun mirovinskog fonda ili mirovinskog društva, na način koji omogućava utvrđivanje i praćenje svih ključnih faza obrade naloga i izvršenja transakcije.

(2) Evidencije iz stavka 1. ovoga članka, ako se radi o financijskim instrumentima, najmanje sadrže:

1. naziv mirovinskog fonda odnosno naznaku da se radi o transakciji za račun mirovinskog društva,

2. identifikacijsku oznaku instrumenta, naziv instrumenta odnosno karakteristike ugovora,

3. količinu,

4. vrstu naloga ili transakcije,

5. cijenu,

6. za naloge, datum i točno vrijeme zadavanja naloga i naziv osobe kojoj se nalog zadaje odnosno oznaku ako se nalog zadaje elektroničkim putem,

7. za transakcije, datum i točno vrijeme zadavanja i izvršenja transakcije,

8. ime osobe koja zadaje nalog ili izvršava transakciju,

9. razloge za opoziv naloga, kada je to primjenjivo,

10. za izvršene transakcije, identifikaciju druge ugovorne strane i mjesto odnosno mjesta izvršenja.

(3) U smislu stavka 2. točke 10. ovoga članka kada se radi o transakcijama izvršenim za račun mirovinskog fonda »mjesto izvršenja« znači naziv i vrstu tržišta na kojem je u skladu sa Zakonom i pripadajućim podzakonskim aktima te drugim propisima dozvoljeno ulaganje imovine mirovinskog fonda, odnosno OTC tržište.

(4) Mirovinsko društvo dužno je voditi evidenciju i o svim drugim sklopljenim ugovorima ili poslovima na način da evidentira sve bitne karakteristike i odrednice sklopljenog ugovora ili posla.

## VII. SUKOB INTERESA

*Kriteriji za prepoznavanje vrsta sukoba interesa*

Članak 20.

(1) Mirovinsko društvo dužno je prilikom uspostavljanja kriterija za prepoznavanje sukoba interesa poštivati odredbe članaka 49. i 49.a Zakona.

(2) Mirovinsko društvo treba razmotriti moguće sukobe interesa barem u sljedećim odnosima:

1. između mirovinskog fonda i mirovinskog društva

2. između mirovinskog fonda i svakog dioničara mirovinskog društva te njegovih povezanih osoba

3. između mirovinskog fonda i relevantne osobe te povezanih osoba relevantne osobe odnosno osobe s kojom je relevantna osoba u srodstvu

4. između dva ili više mirovinskih fondova kojima upravlja isto mirovinsko društvo, što osim obveznih uključuje i dobrovoljne mirovinske fondove.

(3) Kriteriji koje mirovinsko društvo, odnosno relevantna osoba mirovinskog društva, najmanje mora uzeti u obzir prilikom odlučivanja o nekom činjenju ili nečinjenju koje može rezultirati sukobom interesa, su:

1. da li je radnja koja je predmet odlučivanja u najboljem interesu članova mirovinskog fonda

2. da li je odluka donesena s pažnjom dobrog stručnjaka odnosno savjesno i pošteno te u skladu s pravilnima struke

3. da li je radnja koja je predmet odlučivanja usklađena s dugoročnom strategijom ulaganja mirovinskog fonda, kako se radnja uklapa u takvu strategiju, te postoji li drugi interes za mirovinsko društvo ili njegove povezane osobe kod poduzimanja takve radnje.

*Politika upravljanja sukobom interesa*

Članak 21.

(1) Mirovinsko društvo dužno je propisati, primjenjivati i redovito ažurirati učinkovitu politiku upravljanja sukobom interesa. Politika upravljanja sukobom interesa mora biti primjerena veličini i organizacijskom ustroju mirovinskog društva, kao i vrsti, opsegu i složenosti djelatnosti koje mirovinsko društvo obavlja.

(2) Kada je mirovinsko društvo član grupe, politika upravljanja sukobom interesa mora sadržavati sve okolnosti koje su poznate mirovinskom društvu ili koje bi mu trebale biti poznate, a koje mogu dovesti do sukoba interesa koji je rezultat strukture i poslovnih aktivnosti drugih članova grupe.

(3) Politika iz stavka 1. ovoga članka mora sadržavati:

1. okolnosti koje predstavljaju ili koje mogu dovesti do sukoba interesa na štetu mirovinskog fonda, a vezano za djelatnost upravljanja mirovinskim fondom,

2. procedure kojih se mirovinsko društvo mora pridržavati i mjere koje mora primjenjivati za upravljanje sukobom interesa.

*Neovisnost u upravljanju sukobom interesa*

Članak 22.

(1) Prilikom utvrđivanja procedura i mjera iz članka 21. stavka 3. točke 2. ovoga pravilnika, mirovinsko društvo dužno je osigurati

da relevantne osobe uključene u različite djelatnosti mirovinskog društva, a iz kojih proizlazi mogući sukob interesa, obavljaju te djelatnosti neovisno.

(2) Kako bi se osigurao potreban stupanj neovisnosti propisan stavkom 1. ovoga članka, procedure i mjere iz članka 21. stavka 3. točke 2. ovoga pravilnika moraju sadržavati:

1. načine sprječavanja ili kontrole razmjene informacija između relevantnih osoba uključenih u djelatnost upravljanja mirovinskim fondovima kod kojih je prisutan rizik sukoba interesa, a kada bi razmjena informacija mogla naštetiti interesima jednog ili više mirovinskih fondova kojima mirovinsko društvo upravlja,

2. način provođenja nadzora nad relevantnim osobama čije primarne funkcije uključuju djelatnosti upravljanja mirovinskim fondom za račun članova mirovinskog fonda, a čiji interesi mogu doći u sukob ili koje na drugi način zastupaju interese koji mogu biti u sukobu, uključujući i interese mirovinskog društva,

3. način uklanjanja svake neposredne povezanosti između primanja relevantnih osoba koje su primarno uključene u jednu djelatnost i primanja koja ostvare druge relevantne osobe primarno uključene u drugu djelatnost, kada do sukoba interesa može doći u vezi s tim djelatnostima mirovinskog društva, ili drugim djelatnostima u obavljanje kojih su uključene relevantne osobe,

4. mjere kojima se bilo kojoj osobi sprječava ili ograničava neprimjeren utjecaj na način na koji relevantne osobe obavljaju djelatnosti upravljanja mirovinskim fondom,

5. mjere kojima se sprječava ili kontrolira istovremeno ili uzastopno sudjelovanje pojedinih relevantnih osoba u različitim poslovima koje obavlja mirovinsko društvo, kada takvo sudjelovanje može imati negativan utjecaj na upravljanje sukobom interesa.

(3) Kada usvajanje ili primjena procedura i mjera iz članka 21. stavka 3. točke 2. ovoga pravilnika ne osigurava neovisnost iz stavka 1. ovoga članka, mirovinsko društvo dužno je propisati dodatne mjere i procedure kojima će se osigurati neovisnost u upravljanju sukobom interesa.

*Upravljanje aktivnostima koje dovode do štetnih sukoba interesa*

Članak 23.

(1) Mirovinsko društvo dužno je čuvati i redovito ažurirati podatke o poslovima koje je obavilo u sklopu djelatnosti upravljanja mirovinskim fondom ili koji su obavljeni za račun mirovinskog društva, a u kojima se pojavio ili se može pojaviti sukob interesa koji može imati štetne posljedice za interese jednog ili više mirovinskih fondova kojima upravlja.

(2) U slučajevima kada usvojene politike, procedure i mjere za upravljanje sukobom interesa nisu dovoljne da bi se u razumnoj mjeri spriječila šteta koja bi mogla nastati za mirovinski fond ili članove mirovinskog fonda, mirovinsko društvo dužno je osigurati da viši rukovoditelji ili druga nadležna tijela ili funkcije mirovinskog društva o tome budu bez odgode obaviješteni, kako bi mogli donijeti odluke kojima se osigurava postupanje u najboljem interesu mirovinskog fonda i članova mirovinskog fonda.

(3) Mirovinsko društvo dužno je o slučajevima iz stavka 2. ovoga članka obavijestiti članove mirovinskog fonda objavom na mrežnim stranicama mirovinskog društva na vidljivom mjestu i obrazložiti svoju odluku.

*Strategije za ostvarivanje glasačkih prava*

Članak 24.

(1) Pored obveza koje za mirovinska društva propisuje zakon koji uređuje osnivanje i poslovanje trgovačkih društava u dijelu koji se odnosi na strategije za ostvarivanje glasačkih prava i obveze izvješćivanja mirovinsko društvo dužno je uspostaviti primjerene i učinkovite procedure za ostvarivanje glasačkih prava i drugih prava iz financijskih instrumenata u koje je uložena imovina mirovinskog fonda isključivo u korist tog mirovinskog fonda.

(2) Procedure iz stavka 1. ovoga članka sadrže mjere i postupke za:

1. praćenje relevantnih događaja vezanih uz izdavatelja,

2. redovitu i kontinuiranu komunikaciju s izdavateljem,

3. ostvarivanje glasačkih prava u skladu s investicijskim ciljevima i strategijom ulaganja tog mirovinskog fonda,

4. dokumentiranje odluke o ostvarivanju glasačkih prava i dokaza da je ista u skladu s investicijskim ciljevima i strategijom ulaganja tog mirovinskog fonda i u isključivu korist tog mirovinskog fonda,

5. sprječavanje ili upravljanje sukobima interesa koji proizlaze iz ostvarivanja glasačkih prava.

(3) Mirovinsko društvo dužno je sažet opis procedura iz stavka 1. ovoga članka učiniti dostupnim članovima mirovinskog fonda.

## VIII. OSOBNE TRANSAKCIJE

*Pojam osobne transakcije*

Članak 25.

U smislu ovoga pravilnika, osobna transakcija je transakcija s financijskim instrumentom koju izvrši relevantna osoba ili se izvrši u ime i/ili za račun relevantne osobe, ako je ispunjen barem jedan od sljedećih uvjeta:

1. relevantna osoba djeluje izvan djelokruga aktivnosti koje obavlja kao relevantna osoba,

2. transakcija je izvršena za račun neke od sljedećih osoba:

a) relevantne osobe,

b) osobe s kojom je relevantna osoba u srodstvu ili s kojom je usko povezana u smislu Zakona,

c) osobe čiji je odnos s relevantnom osobom takve naravi da relevantna osoba ima izravan ili neizravan materijalni interes od ishoda transakcije, a koji nije provizija ili naknada za izvršenje transakcije.

*Osobne transakcije*

Članak 26.

(1) Mirovinsko društvo dužno je propisati, primjenjivati i redovito ažurirati odgovarajuće mjere s ciljem sprječavanja aktivnosti navedenih u stavku 2. ovoga članka, u slučajevima koji se odnose na:

1. relevantnu osobu koja sudjeluje u djelatnostima koje mogu dovesti do sukoba interesa, ili

2. relevantnu osobu koja, zbog djelatnosti koju obavlja za račun mirovinskog društva, ima pristup povlaštenim informacijama u smislu zakona koji uređuje tržište kapitala ili drugim povjerljivim informacijama koje se odnose na mirovinski fond ili na transakcije s mirovinskim fondom ili za mirovinski fond.

(2) Aktivnosti koje se trebaju spriječiti mjerama mirovinskog društva su:

1. zaključivanje osobne transakcije ako takva transakcija ispunjava barem jedan od sljedećih uvjeta:

a) navedenoj osobi je sklapanje osobne transakcije zabranjeno na temelju zakona koji uređuje tržište kapitala,

b) sklapanje osobne transakcije uključuje zlouporabu ili nepropisno otkrivanje povlaštenih informacija,

c) sklapanje osobne transakcije je u sukobu ili postoji vjerojatnost da dođe u sukob s obvezama mirovinskog društva u skladu s odredbama Zakona i zakona koji uređuje tržište kapitala.

2. savjetovanje ili nagovaranje druge osobe na sklapanje transakcije s financijskim instrumentima, na način koji prelazi ovlaštenja relevantne osobe, u slučaju da se na osobne transakcije relevantne osobe odnose odredbe točke 1. ovoga stavka,

3. otkrivanje bilo kojeg podatka ili mišljenja drugoj osobi, osim u okviru redovnog ovlaštenja, ako relevantna osoba zna ili je trebala znati da će kao posljedicu tog otkrivanja ta druga osoba poduzeti ili je izgledno da će poduzeti neki od sljedećih koraka:

a) sklopiti transakciju s financijskim instrumentima, koja bi, kad bi bila osobna transakcija relevantne osobe, bila obuhvaćena točkom 1. ovoga stavka,

b) savjetovati ili nagovarati treću osobu na sklapanje takve transakcije.

(3) Mjere iz stavka 1. ovoga članka moraju posebno osigurati sljedeće:

1. da su svim relevantnim osobama mirovinskog društva iz stavka 1. ovoga članka poznata ograničenja vezana uz osobne transakcije i mjere mirovinskog društva koje se odnose na osobne transakcije i otkrivanje u skladu sa stavcima 1. i 2. ovoga članka,

2. da je mirovinsko društvo suglasno s namjerom izvršenja osobnih transakcija relevantnih osoba ili bez odgode obaviješteno o svim osobnim transakcijama koje su zaključile relevantne osobe, bilo putem obavijesti o navedenoj transakciji ili putem drugih procedura koje mirovinskom društvu omogućuju da utvrdi postojanje osobnih transakcija,

3. da se vode evidencije o svim osobnim transakcijama, kako o onima o kojima je mirovinsko društvo obaviješteno, tako i o onima koje je na drugi način utvrdilo, a koje moraju uključivati sva odobrenja ili zabrane u vezi osobnih transakcija.

(4) Stavci 1. do 3. ovoga članka ne primjenjuju se na sljedeće vrste osobnih transakcija:

1. kada je transakcija izvršena za račun relevantne ili druge osobe u okviru usluge upravljanja portfeljem, a o njoj ne postoji prethodna komunikacija između osobe ovlaštene za upravljanje portfeljem i relevantne ili druge osobe za čiji je račun transakcija izvršena,

2. osobne transakcije udjelima UCITS fondova ili udjelima u drugim subjektima za zajednička ulaganja koji su subjekt nadzora u skladu s propisima država članica i trećih država, ako je navedenim propisima propisana istovjetna ili veća razina disperzije rizika imovine fonda u odnosu na razinu propisanu zakonom koji uređuje poslovanje otvorenih investicijskih fondova s javnom ponudom i propisima donesenim na temelju njega, kada relevantna osoba i svaka druga osoba za čiji račun je transakcija izvršena nije uključena u upravljanje navedenim subjektom.

## IX. UPRAVLJANJE RIZICIMA

### *Funkcija upravljanja rizicima*

#### Članak 27.

(1) Mirovinsko društvo dužno je unutar organizacijske jedinice upravljanja rizicima ustrojiti trajnu, učinkovitu i neovisnu funkciju upravljanja rizicima,

(2) Mirovinsko društvo dužno je za funkciju upravljanja rizicima osigurati adekvatne resurse u svrhu prepoznavanja, praćenja i upravljanja svim rizicima kojima su mirovinsko društvo ili mirovinski fondovi izloženi ili mogu biti izloženi u svom poslovanju, a posebice u odnosu na tržišne rizike, kreditne rizike, rizik likvidnosti, operativne rizike te rizik održivosti.

(3) Funkcija upravljanja rizicima dužna je:

1. provoditi politike i procedure upravljanja rizicima mirovinskog društva i mirovinskih fondova kojima mirovinsko društvo upravlja,

2. osigurati usklađenost s ograničenjima izloženosti rizicima mirovinskog društva i mirovinskih fondova, uključujući zakonska ograničenja koja se odnose na ukupnu izloženost i rizik druge ugovorne strane u skladu s člancima 33. i 34. ovoga pravilnika,

3. savjetovati upravu vezano uz utvrđivanje profila rizičnosti mirovinskog društva i svakog mirovinskog fonda kojim društvo upravlja,

4. dostavljati redovita izvješća upravi i nadzornom odboru o:

a) usklađenosti između postojeće razine izloženosti rizicima mirovinskog fonda i unaprijed određenog profila rizičnosti tog mirovinskog fonda,

b) usklađenosti svakog pojedinog mirovinskog fonda kojim društvo upravlja s ograničenjima izloženosti rizicima koja su određena ili propisana za taj mirovinski fond,

c) usklađenosti između postojeće razine izloženosti rizicima i unaprijed određenog profila rizičnosti te propisanim ograničenjima izloženosti rizicima mirovinskog društva,

d) primjerenosti i učinkovitosti politika i procedura upravljanja rizicima, pri čemu se posebno navodi jesu li u slučaju eventualnih nedostataka poduzete odgovarajuće mjere za njihovo uklanjanje,

e) ocjenjivanju i ograničenjima razine rizika likvidnosti u odnosu na obveze mirovinskog fonda iz točke 7. ovoga stavka.

5. dostavljati redovita izvješća višim rukovoditeljima o postojećim razinama izloženosti rizicima mirovinskog društva i svakog mirovinskog fonda kojim društvo upravlja i svim stvarnim i predvidljivim kršenjima njihovih ograničenja rizičnosti, kako bi se osiguralo poduzimanje pravovremenih i primjerenih mjera,

6. ocjenjivati i, kada je to primjenjivo, sudjelovati u postupku vrednovanja OTC izvedenica iz članka 36. ovoga pravilnika,

7. osigurati i kontinuirano provoditi primjereno ocjenjivanje razine rizika likvidnosti, te isti kontinuirano revidirati i ograničavati u odnosu na obveze mirovinskog fonda.

(4) Mirovinsko društvo dužno je funkciji upravljanja rizicima osigurati potrebne ovlasti i pristup svim podacima bitnim za ispunjavanje obveza iz stavka 3. ovoga članka.

#### Članak 28.

Kriteriji za procjenu primjerenosti postupaka za upravljanje rizicima koje koristi mirovinsko društvo obuhvaćaju minimalno sljedeće:

1. uspostavu primjerene i dokumentirane politike upravljanja rizicima,

2. definiranje prihvatljive razine rizika za svaki mirovinski fond kojim mirovinsko društvo upravlja,

3. redovito procjenjivanje, praćenje i preispitivanje politike upravljanja rizicima od strane mirovinskog društva,

4. preispitivanje učinkovitosti mjera poduzetih u cilju uklanjanja eventualnih nedostataka u provođenju postupka upravljanja rizicima,

5. donošenje razmjernih i učinkovitih tehnika mjerenja rizika,

6. opis načina izračuna ukupne izloženosti i izloženosti riziku druge ugovorne strane.

Članak 29.

(1) Upravljanje rizicima uključuje:

1. cjelovito i pravovremeno prepoznavanje i dokumentiranje rizika, kojima su ili bi mogli biti izloženi mirovinsko društvo i mirovinski fond u svom poslovanju i analizu uzroka njihovog nastanka,

2. definiranje prihvatljive razine rizika za mirovinsko društvo i sve mirovinske fondove kojima upravlja,

3. postupke i procedure kojima se provode mjere preuzimanja, smanjivanja, disperzije, prijenosa i izbjegavanja rizika, koje je mirovinsko društvo prepoznalo i izmjerilo odnosno ocijenilo.

(2) Mjerenje i ocjena rizika uključuje izradu kvantitativnih i/ili kvalitativnih ocjena mjerljivih i/ili nemjerljivih rizika, koje je mirovinsko društvo prepoznalo u postupku utvrđivanja rizika. Ocjene rizika moraju biti dokumentirane.

(3) Prilikom preuzimanja rizika mirovinsko društvo dužno je definirati politike i procedure vezane uz odgovornost, učestalost i način praćenja rizika koje mirovinsko društvo i mirovinski fond preuzimaju u svojem poslovanju.

*Politika upravljanja rizicima*

Članak 30.

(1) Mirovinsko društvo dužno je usvojiti, provoditi i redovito ažurirati primjerenu politiku upravljanja rizicima za mirovinsko društvo i mirovinske fondove kojima upravlja.

(2) Politika upravljanja rizicima iz stavka 1. ovoga članka mora sadržavati najmanje sljedeće:

1. postupke utvrđivanja rizika, kojima su ili bi mogli biti izloženi mirovinsko društvo i mirovinski fond u svom poslovanju,

2. postupke koji mirovinskom društvu omogućuju da za mirovinsko društvo i mirovinski fond kojim upravlja izmjeri odnosno procijeni izloženost tržišnom riziku, kreditnom riziku, riziku likvidnosti, riziku druge ugovorne strane, operativnom riziku, riziku održivosti te svim drugim vrstama rizika kojima bi mirovinsko društvo i mirovinski fond mogli biti izloženi,

3. postupke, alate i tehnike za mjerenje i upravljanje rizicima u skladu s člankom 32. ovoga pravilnika i izračunavanje ukupne izloženosti mirovinskog fonda vezano za izvedenice (dalje: ukupna izloženost mirovinskog fonda) u skladu s člankom 33. ovoga pravilnika,

4. podjelu odgovornosti pri upravljanju rizicima unutar mirovinskog društva,

5. uvjete, sadržaj i učestalost izvještavanja funkcije upravljanja rizicima u skladu s člankom 27. stavkom 3. točkama 4. i 5. ovoga pravilnika.

*Procjena, praćenje i periodično revidiranje politike upravljanja rizicima*

Članak 31.

(1) Mirovinsko društvo dužno je periodično te kod svake značajne promjene izloženosti rizicima procjenjivati primjerenost politike upravljanja rizicima mirovinskog društva i mirovinskog fonda, a najmanje jednom godišnje.

(2) Kako bi osiguralo postupanje iz stavka 1. ovoga članka, mirovinsko društvo dužno je pratiti i ocjenjivati:

1. primjerenost i učinkovitost politike upravljanja rizicima iz članka 30. ovoga pravilnika u odnosu na postupke, alate i tehnike mjerenja i upravljanja rizicima propisane člankom 32. ovoga pravilnika,

2. usklađenost postupanja mirovinskog društva s politikom upravljanja rizicima iz članka 30. ovoga pravilnika te postupcima, alatima i tehnikama upravljanja rizicima propisanim člankom 32. ovoga pravilnika,

3. primjerenost i učinkovitost poduzetih mjera s ciljem otklanjanja nedostataka u provođenju postupaka upravljanja rizicima.

(3) Mirovinsko društvo dužno je obavijestiti Hanfu, na način propisan odredbama članka 49. ovoga Pravilnika, o svim značajnim izmjenama politike upravljanja rizicima.

(4) Mirovinsko društvo dužno je osigurati da Hanfa može kontinuirano provjeriti postupa li mirovinsko društvo u skladu sa zahtjevima iz stavaka 1. i 2. ovoga članka.

*Mjerenje i upravljanje rizicima*

Članak 32.

(1) Mirovinsko društvo dužno je, uzimajući u obzir profile rizičnosti i definiranu prihvatljivu razinu rizika mirovinskog društva i mirovinskih fondova kojima upravlja, propisati postupke, alate i tehnike mjerenja i upravljanja rizicima kako bi:

1. rizici kojima su mirovinsko društvo i mirovinski fondovi kojima upravlja izloženi ili bi mogli biti izloženi u svakom trenutku mogli biti mjerljivi i kako bi se njima moglo upravljati,

2. osiguralo usklađenost s ograničenjima ukupne izloženosti mirovinskog fonda, ograničenjima izloženosti riziku druge ugovorne strane, ograničenjima izloženosti riziku likvidnosti i ograničenjima izloženosti riziku koncentracije u izdavatelju u skladu sa Zakonom i ovim pravilnikom.

(2) Mirovinsko društvo dužno je, kako bi ispunilo odredbe iz stavka 1. ovoga članka, za mirovinske fondove kojim upravlja:

1. osigurati primjenu postupaka, alata i tehnika za mjerenje rizika koji su nužni kako bi osigurali da su rizici preuzetih pozicija i njihov doprinos ukupnom profilu rizičnosti točno izmjereni na temelju ispravnih i pouzdanih podataka i da su postupci, alati i tehnike upravljanja rizicima primjereno dokumentirani,

2. periodički provoditi retroaktivna testiranja (engl. back-testing) kako bi se provjerila ispravnost postupaka mjerenja rizika koja uključuju predviđanja na temelju modela i procjene,

3. periodički provoditi stres testove i analize scenarija s ciljem otklanjanja rizika koji proizlaze iz mogućih promjena tržišnih uvjeta koji bi mogli imati negativan utjecaj na poslovanje mirovinskog fonda,

4. propisati, primjenjivati i redovito ažurirati interna ograničenja izloženosti rizicima, uzimajući u obzir sve rizike koji su u skladu s člankom 30. stavkom 2. točkom 2. ovoga pravilnika značajni za mirovinsko društvo i mirovinski fond i osigurati dosljednost primjene profila rizičnosti mirovinskog društva i mirovinskog fonda,

5. osigurati da je razina izloženosti rizicima za mirovinsko društvo i mirovinski fond kojim upravlja u svakom trenutku u skladu s ograničenjima izloženosti rizicima iz točke 4. ovoga stavka,

6. propisati, primjenjivati i redovito ažurirati primjerene procedure i postupke koji, u slučaju postojećih ili očekivanih prekoračenja ograničenja izloženosti rizicima mirovinskog društva i mirovinskog fonda, u najboljem interesu članova mirovinskog fonda osiguravaju pravovremeno usklađenje s ograničenjima izloženosti rizicima mirovinskog društva i mirovinskog fonda.

(3) Mirovinsko društvo dužno je primjereno upravljati rizikom likvidnosti s ciljem da u svakom trenutku osigura usklađenost imovine mirovinskog fonda kojim upravlja s obvezama, a posebice onima za koje procjenjuje da će nastati na temelju prestanka članstva u mirovinskom fondu.

(4) Prilikom procjene i upravljanja rizikom likvidnosti mirovinskog fonda, mirovinsko društvo je uvijek dužno uzeti u obzir i udio trgovanja za račun mirovinskih fondova kojima upravlja u ukupnom prometu financijskih instrumenata koji se nalaze u portfelju mirovinskog fonda, na način da je dužno isključiti podatke o transakcijama kupnje i transakcijama između fondova pod upravljanjem mirovinskog društva iz podataka o ukupnom trgovanju određenim financijskim instrumentom.

(5) Uz testove likvidnosti imovine i pokriću obveza koje je mirovinsko društvo dužno provoditi sukladno pravilniku kojim se uređuju godišnji, tromjesečni i drugi izvještaji obveznog mirovinskog fonda, mirovinsko društvo je također dužno periodički provoditi stres test koji omogućuje procjenu rizika likvidnosti mirovinskog društva i mirovinskog fonda u izvanrednim okolnostima.

(6) Mirovinsko društvo dužno je pri provođenju stres testa iz stavka 5. ovog članka u obzir uzeti i imovinu i obveze fonda. Prilikom provođenja stres testa procjene rizika likvidnosti mirovinsko društvo je osim sposobnosti ispunjavanja obveza mirovinskog fonda temeljem prestanka članstva u mirovinskom fondu dužno procijeniti i utjecaj na vrijednost imovine odnosno obračunske jedinice mirovinskog fonda.

(7) Mirovinsko društvo je u svrhu provođenja stres testiranja iz stavka 5. ovoga članka dužno razraditi scenarije koji su što je više moguće individualno prilagođeni portfelju mirovinskih fondova kojima upravlja, ne rukovodeći se pritom isključivo povijesnim scenarijima baziranim na temelju ranijih financijskih kriza nego izrađujući procjene budućih stresnih scenarija za koje procjenjuje da postoji vjerojatnost nastanka i mogućnost značajnog utjecaja na ispunjenje obveza mirovinskog fonda.

(8) Povijesni scenariji iz stavka 7. ovog članka uključuju dovoljno duga razdoblja koja obuhvaćaju ekstremna tržišna kretanja koja bi mirovinski fond izložila najvećem financijskom riziku, te uključuju i scenarij na strani pasive a koji podrazumijeva izlazak članova po drugim osnovama, osim umirovljenja i starosnog prelaska u fond druge kategorije.

(9) Uz povijesne scenarije iz stavka 7. ovog članka mirovinsko društvo dužno je utvrditi i hipotetske scenarije utemeljene na dosljednim pretpostavkama u vezi s volatilnošću tržišta i korelacija cijena među tržištima i financijskim instrumentima, uzimajući u obzir i kvantitativne i kvalitativne procjene mogućih tržišnih uvjeta, što uključuje i scenarij na strani pasive a koji podrazumijeva izlazak članova po drugim osnovama, osim umirovljenja i starosnog prelaska u fond druge kategorije.

(10) Mirovinska društva dužna su o rezultatima provedenih stres testiranja iz stavka 5. ovoga članka bez odgode obavijestiti Hanfu ako rezultati takvog testiranja ukazuju da će mirovinski fond ili fondovi kojima upravlja imati poteškoće kod pravovremenog ispunjavanja svojih obveza.

(11) Obavijest iz stavka 10. ovoga članka minimalno mora sadržavati sljedeće:

1. opis scenarija koje je mirovinsko društvo koristilo,

2. sažetak rezultata stres testova,

3. individualne rezultate stres testova po svakom scenariju,

4. opis poteškoća identificiranih u svakom scenariju, zajedno s procjenom mirovinskog društva o razini njihove značajnosti,

5. opis koraka koje mirovinsko društvo planira poduzeti s ciljem otklanjanja poteškoća.

(12) Hanfa po potrebi može definirati povijesne i/ili hipotetske stresne scenarije koje dostavlja mirovinskim društvima radi procjene likvidnosti mirovinskih fondova na nepovoljna tržišna kretanja.

(13) Mirovinsko društvo dužno je osigurati da likvidnost ulaganja mirovinskog fonda kojim upravlja bude u skladu s obvezama nastalima temeljem prestanka članstva u mirovinskom fondu, profilom rizičnosti mirovinskog fonda, strukturom članova i tržišnim okolnostima.

*Izračun ukupne izloženosti*

Članak 33.

(1) Mirovinsko društvo dužno je izračunavati ukupnu izloženost mirovinskog fonda najmanje jednom dnevno.

(2) Mirovinsko društvo dužno je prilikom izračuna ukupne izloženosti uzeti u obzir sve pozicije u izvedenicama, uključujući ugrađene izvedenice, neovisno koriste li se kao dio strategije ulaganja mirovinskog fonda u cilju smanjivanja rizika ili u cilju ostvarenja investicijske strategije mirovinskog fonda, odnosno u sklopu tehnika učinkovitog upravljanja portfeljem, a sve u skladu s odredbom članka 132. stavka 2. točke 1. Zakona.

(3) Mirovinsko društvo dužno je prilikom izračuna ukupne izloženosti za svaku poziciju u izvedenicama u obzir uzeti sve izloženosti koje proizlaze iz sastavnih dijelova predmetne izvedenice, kao i učinak financijske poluge koju je generiralo korištenjem izvedenica.

(4) Ako korištenje izvedenica ne generira dodatnu izloženost za mirovinski fond, izloženost temeljne imovine nije potrebno uključiti u izračun obveze.

*Rizik druge ugovorne strane i koncentracije u izdavatelju*

Članak 34.

(1) Mirovinsko društvo dužno je osigurati da rizik druge ugovorne strane koji proizlazi iz OTC izvedenica, bude u skladu s ograničenjima iz članaka 125. do 129. i članka 132. Zakona.

(2) Mirovinsko društvo dužno je prilikom izračuna izloženosti mirovinskog fonda drugoj ugovornoj strani u skladu s odredbom članka 132. stavka 2. točke 2. Zakona, u izračun uključiti pozitivnu tržišnu vrijednost ugovora o OTC izvedenicama koji je zaključen s tom ugovornom stranom.

(3) Mirovinsko društvo dužno je, kada u ime mirovinskog fonda prenosi kolateral drugoj ugovornoj strani, vrijednost kolaterala uključiti u izračun izloženosti prema drugoj ugovornoj strani iz članka 132. stavka 2. točke 2. Zakona. Preneseni kolateral smije se uključiti u izračun izloženosti drugoj ugovornoj strani na neto osnovi samo ako je mirovinsko društvo u mogućnosti pravno izvršiti sporazume o netiranju s drugom ugovornom stranom u ime mirovinskog fonda.

(4) Mirovinsko društvo dužno je ograničenja koncentracije izdavatelja iz članka 128. stavka 1. i članka 128.a stavka 1. Zakona

izračunavati na osnovi izloženosti temeljnoj imovini nastaloj korištenjem financijskih izvedenica, u skladu s metodom izloženosti utemeljenoj na obvezama.

(5) Mirovinsko društvo dužno je uključiti svaku izloženost riziku druge ugovorne strane proizašlu iz transakcija OTC izvedenicama u izračun izloženosti prema drugoj ugovornoj strani iz članka 132. stavka 2. točke 2. Zakona.

Članak 35.

(1) U slučajevima neposrednog poravnanja gdje je mirovinsko društvo klijent člana sustava poravnanja, mirovinsko društvo ne smije razinom segregacije koja je jednakovrijedna individualnoj razini segregacije iz članka 132. stavka 5. Zakona smatrati razinu segregacije manju od one koja omogućava otvaranje jednog zbirnog računa za sve obvezne i dobrovoljne mirovinske fondove kojima upravlja, pri čemu mirovinsko društvo kroz te račune ne smije provoditi, odnosno poravnavati transakcije za vlastiti račun.

(2) U slučajevima posrednog poravnanja (kada klijenti članova sustava poravnanja mirovinskom društvu pružaju usluge posrednog poravnanja) mirovinsko društvo ne smije razinom segregacije koja je jednakovrijedna individualnoj razini segregacije iz članka 132. stavka 5. Zakona smatrati razinu segregacije manju od one koja omogućava otvaranje zbirnog računa koje klijent člana sustava poravnanja vodi za račun svojih klijenata i na kojem član sustava poravnanja osigurava da se pozicijama posrednog klijenta ne prebijaju pozicije drugog posrednog klijenta te da se imovina posrednog klijenta ne može upotrijebiti za pokrivanje pozicija drugog posrednog klijenta.

(3) Mirovinsko društvo ne smije smatrati da je uvjet minimalne razine segregacije iz stavaka 1. i 2. ovoga pravilnika automatski dovoljan za primjenu viših limita izloženosti iz članka 132. stavka 5. Zakona, te je u svakom slučaju dužno provesti procjenu rizika za imovinu obveznih i dobrovoljnih mirovinskih fondova kojima upravlja prije primjene takvog višeg limita, kao i periodički najmanje jednom godišnje odnosno prilikom nastanka okolnosti poput promjene ugovornih odnosa ili uvjeta poslovanja, a koje bi mogle upućivati na primjenu razine segregacije.

(4) Mirovinsko društvo je dužno izraditi i dokumentirati analizu prikladnosti razina segregacije navedenih u stavcima 1. i 2. ovoga članka u odnosu na rizike primjene višeg limita izloženosti, uzimajući u obzir najmanje veličinu portfelja, povezanu razinu kolaterala kao i karakteristike instrumenata u tom portfelju.

(5) Institucijama koje podliježu bonitetnom nadzoru iz članka 125. stavka 1. točke 18. podtočke b) Zakona smatrat će se kreditne institucije i investicijska društva te drugi regulirani subjekti financijskog sektora koji:

1. podliježu i udovoljavaju pravilima nadzora koja su barem jednako stroga kao ona propisana pravom Europske unije, pri čemu je mirovinsko društvo dužno provesti prethodnu analizu i dokumentirati je,

2. podliježu bonitetnom nadzoru nadležnog tijela i usklađeni su s relevantnim propisima, a što se dokazuje na osnovu analize subjekta od strane mirovinskog društva, te

3. ispunjavaju barem jedan od sljedećih kriterija:

a) sjedište im je u državi potpisnici Ugovora o europskom gospodarskom prostoru,

b) sjedište im je u državama članicama OECD-a,

c) imaju investicijski rejting.

(6) Za kreditne institucije i investicijska društva čije sjedište je u državi potpisnici Ugovora o europskom gospodarskom prostoru može se smatrati da je uvjet iz stavka 5. točke 1. ovoga članka zadovoljen.

(7) Mirovinsko društvo je dužno procijeniti prikladnu disperziju rizika druge ugovorne strane kada iznimno primjenjuje više limite izloženosti iz članka 132. stavka 4. Zakona, pri čemu mirovinsko društvo ne smije primjenjivati limit izloženosti viši od 20% u slučaju korištenja individualne segregacije, odnosno viši od 10% u slučaju korištenja razine segregacije koja je jednako vrijedna individualnoj segregaciji. Kada mirovinsko društvo smatra da može koristiti limit viši od limita iz članka 132. stavka 2. točke 2. Zakona, dužno je konzervativno procijeniti taj limit temeljem procjene rizika za imovinu obveznih odnosno dobrovoljnih mirovinskih fondova kojima upravlja iz stavka 3. ovog članka, pri čemu je dužno procijeniti učinak nemogućnosti prenošenja tog portfelja na drugog člana poravnanja odnosno drugog klijenta člana poravnanja u slučaju posrednog poravnanja na imovinu obveznih odnosno dobrovoljnih mirovinskih fondova, uključujući i učinak prekida kontinuiteta ugovora o izvedenicama unutar tog portfelja.

Postupci vrednovanja OTC izvedenica

*Postupci procjene vrijednosti OTC izvedenica*

Članak 36.

(1) Mirovinsko društvo dužno je osigurati i odgovarajućom dokumentacijom moći potvrditi da se u izračunu izloženosti mirovinskog fonda prema OTC izvedenicama i riziku druge ugovorne strane koriste fer vrijednosti koje se ne temelje isključivo na tržišnim cijenama koje kotira druga ugovorna strana u transakcijama na neformalnom tržištu i koje ispunjavaju sljedeće uvjete:

1. osnova za fer vrijednost je relevantna tržišna vrijednost preuzeta od odgovarajućeg izvora, ili, ako takva vrijednost nije dostupna, vrijednost izračunata odgovarajućom metodom procjene vrijednosti,

2. potvrda vrednovanja provedena je od:

a. treće strane neovisne od druge ugovorne strane OTC izvedenice, redovito i na takav način da mirovinsko društvo istu može provjeriti, ili

b. primjerene organizacijske jedinice unutar mirovinskog društva neovisne od djelatnosti upravljanja imovinom mirovinskog fonda.

(2) Mirovinsko društvo dužno je, u smislu stavka 1. ovoga članka te uzimajući u obzir vrstu i složenost OTC izvedenica uspostaviti, provoditi, redovito ažurirati i primjereno dokumentirati mjere i postupke koji osiguravaju primjereno, transparentno i fer vrednovanje izloženosti mirovinskog fonda prema OTC izvedenicama i riziku druge ugovorne strane.

(3) Mirovinsko društvo dužno je osigurati da fer vrijednost OTC izvedenica bude primjereno, precizno i neovisno procijenjena.

(4) Dužnosti i odgovornosti funkcije upravljanja rizicima moraju biti posebno definirane u smislu odredbi stavka 1. i 2. ovoga članka.

X. MJERE ZA NEPREKIDNO POSLOVANJE

Članak 37.

(1) Poslovni procesi nužni za neprekidno i primjereno pružanje usluga i obavljanje djelatnosti su poslovni procesi mirovinskog društva kod kojih bi greške ili propusti pri izvršavanju znatno naštetili:

1. neprekidnom ispunjavanju uvjeta i obveza mirovinskog društva koji su propisani Zakonom ili propisima donesenim na temelju Zakona,

2. financijskoj stabilnosti mirovinskog društva ili

3. kontinuitetu u obavljanju djelatnosti.

(2) Mirovinsko društvo dužno je propisati i primjenjivati mjere i postupke kojima će se osigurati pravodobno i pravilno evidentiranje transakcija izvršenih za račun mirovinskog fonda i mirovinskog društva u informacijskom sustavu mirovinskog društva kako bi osiguralo postupanje u skladu s člankom 19. ovoga pravilnika.

(3) Mirovinsko društvo dužno je propisati i primjenjivati mjere i postupke kojima će se osigurati pravodobno i pravilno vođenje evidencije o članovima mirovinskih fondova kojima upravlja mirovinsko društvo, u skladu s podacima koje mu treba učiniti dostupnim Središnji registar osiguranika.

## XI. PRIMJERENO UPRAVLJANJE INFORMACIJSKIM SUSTAVOM I KIBERNETIČKIM RIZICIMA

### Članak 38.

(1) Mirovinsko društvo dužno je propisati, primjenjivati i redovito ažurirati politiku sigurnosti informacijskog sustava mirovinskog društva. Politika sigurnosti mora sadržavati načela, mjere i postupke kojima će se osigurati povjerljivost, cjelovitost i dostupnost podataka koji se obrađuju u informacijskom sustavu mirovinskog društva.

(2) Mirovinsko društvo dužno je propisati, primjenjivati i redovito ažurirati interne akte kojima uređuju primjereno korištenje informacijskog sustava mirovinskog društva.

(3) Mirovinsko društvo dužno je propisati, primjenjivati i redovito održavati plan oporavka od štetnih događaja. Plan oporavka od štetnih događaja mora sadržavati mjere i postupke za oporavak prekinutih poslovnih sustava u razumnom roku.

(4) Mirovinsko društvo dužno je testirati provedivost i učinkovitost plana oporavka od štetnih događaja najmanje jednom godišnje, a u slučaju značajnijih izmjena i češće.

(5) Mirovinsko društvo dužno je organizirati informacijski sustav koji za sve poslovno važne informatičke servise ima uspostavljenu jasnu operativnu podršku te razrađen postupak uvođenja novih ili promjenu postojećih informatičkih servisa.

(6) Mirovinsko društvo može izdvojiti pojedine dijelove informacijskog sustava trećim osobama ili koristiti aplikativna rješenja samo ako je ugovorno i praktično osiguran kontinuitet poslovanja za vrijeme i nakon prekida suradnje s trećom stranom.

### Članak 39.

Mirovinsko društvo je dužno u pogledu sigurnosti mrežnih i informacijskih sustava postupati u skladu sa zahtjevima iz Uredbe (EU) 2022/2554 Europskog parlamenta i Vijeća od 14. prosinca 2022. o digitalnoj operativnoj otpornosti za financijski sektor i izmjeni uredbi (EZ) br. 1060/2009, (EU) br. 648/2012, (EU) br. 600/2014, (EU) br. 909/2014 i (EU) 2016/1011 (u daljnjem tekstu: Uredba (EU) 2022/2554) i zakona kojim se osigurava provedba Uredbe (EU) 2022/2554.

## XII. PRAVILA POSLOVNOG PONAŠANJA MIROVINSKOG DRUŠTVA

*Postupanje u najboljem interesu mirovinskog fonda i njegovih članova*

### Članak 40.

(1) Mirovinsko društvo dužno je u postupanju prema članovima mirovinskog fonda biti nepristrano.

(2) Mirovinsko društvo ne smije pogodovati interesima jedne skupine članova u odnosu na interese bilo koje druge skupine članova.

(3) Mirovinsko društvo dužno je propisati, usvojiti i primjenjivati primjerene politike i procedure kojima se sprečavaju zlouporabe koje bi mogle utjecati na stabilnost i integritet tržišta.

(4) Mirovinsko društvo dužno je osigurati da vrednovanje imovine mirovinskog fonda bude u skladu s točnim, fer i transparentnim metodama vrednovanja, postupajući u najboljem interesu članova te to dokumentirati na odgovarajući način.

(5) Mirovinsko društvo dužno je osigurati da se imovina mirovinskog fonda i članova ne tereti prekomjernim troškovima.

*Postupanje s pažnjom dobrog stručnjaka*

### Članak 41.

(1) Mirovinsko društvo dužno je prilikom odabira i kontinuiranog praćenja ulaganja postupati s pažnjom dobrog stručnjaka, u najboljem interesu mirovinskog fonda i integriteta tržišta.

(2) Mirovinsko društvo dužno je osigurati posjedovanje primjerene razine stručnosti i znanja o imovini u koju se ulažu sredstva mirovinskog fonda.

(3) Mirovinsko društvo dužno je propisati primjerene politike i procedure, kao i primjenjivati odgovarajuće mjere koje osiguravaju da se investicijske odluke u ime mirovinskog fonda donose i ostvaruju u skladu s ciljevima, strategijom i ograničenjima izloženosti rizicima mirovinskog fonda.

(4) Mirovinsko društvo dužno je, primjenjujući vlastitu politiku upravljanja rizicima, prilikom razmatranja pojedinog ulaganja te periodički, kad je to primjenjivo, izraditi analize i procjene učinka pojedinog ulaganja na strukturu imovine mirovinskog fonda, likvidnost i profil rizičnosti.

(5) Mirovinsko društvo dužno je analize i procjene iz stavka 4. ovoga članka provoditi isključivo na temelju pouzdanih i relevantnih kvalitativnih i kvantitativnih informacija i podataka.

Postizanje najboljeg ishoda za mirovinski fond (engl. *best execution)*

*Izvršenje odluka o trgovanju za račun mirovinskog fonda*

### Članak 42.

(1) Mirovinsko društvo dužno je, kada trguje za račun mirovinskog fonda kojim upravlja, postupati u njegovom najboljem interesu.

(2) Da bi ispunilo odredbe stavka 1. ovog članka i članka 43. stavka 1. ovoga pravilnika, mirovinsko društvo je dužno poduzeti sve potrebne radnje kako bi postiglo najpovoljniji ishod za mirovinski fond, vodeći računa o cijeni, troškovima, brzini i vjerojatnosti izvršenja i namire, veličini i vrsti naloga te svim drugim okolnostima bitnim za izvršenje naloga.

(3) Relativna važnost elemenata iz stavka 2. ovoga članka utvrđuje se s obzirom na sljedeće kriterije:

1. ciljeve, strategiju ulaganja i rizike mirovinskog fonda navedene u informativnom prospektu i statutu mirovinskog fonda,

2. karakteristike naloga,

3. karakteristike financijskog instrumenta na koji se nalog odnosi,

4. karakteristike mjesta trgovanja na kojima se nalog može izvršiti.

(4) Mirovinsko društvo dužno je propisati i primjenjivati učinkovite mjere za ispunjavanje uvjeta iz stavaka 2. i 3. ovoga članka. Dodatno, mirovinsko društvo dužno je propisati i primjenjivati politiku kojom će se omogućiti postizanje najpovoljnijeg ishoda prilikom izvršenja naloga mirovinskog fonda.

(5) Mirovinsko društvo dužno je članovima učiniti dostupnim odgovarajuće informacije o politici iz stavka 4. ovoga članka kao i o svim značajnim promjenama te politike.

(6) Mirovinsko društvo dužno je redovito pratiti primjerenost i učinkovitost mjera i politike iz stavka 4. ovoga članka, te ih po potrebi unaprjeđivati i ispravljati eventualne nedostatke.

(7) Mirovinsko društvo dužno je u slučaju značajnih promjena koje mogu utjecati na mogućnost trajnog postizanja najpovoljnijeg ishoda za mirovinski fond, a najmanje jednom godišnje, revidirati politiku iz stavka 4. ovoga članka.

(8) Mirovinsko društvo mora biti u mogućnosti dokazati da je naloge u ime mirovinskog fonda izvršavalo u skladu s politikom iz stavka 4. ovoga članka.

*Zadavanje naloga za trgovanje za račun mirovinskog fonda na izvršenje drugim osobama*

Članak 43.

(1) Mirovinsko društvo dužno je, prilikom zadavanja naloga za trgovanje za račun mirovinskih fondova kojima upravlja na izvršenje drugim osobama postupati u najboljem interesu mirovinskih fondova kojima upravlja.

(2) Mirovinsko društvo dužno je propisati i primjenjivati politike kako bi se uskladilo s obvezama iz stavka 1. ovoga članka, a kojima će odrediti, ovisno o vrsti pojedinog financijskog instrumenta, osobe kojima je dozvoljeno zadavati naloge za trgovanje.

(3) Mirovinsko društvo dužno je zadavati naloge za trgovanje u ime mirovinskog fonda na izvršenje drugim osobama isključivo u skladu s odredbama ovoga članka.

(4) Mirovinsko društvo članovima će učiniti dostupnim odgovarajući sažetak informacija iz politike iz stavka 2. ovoga članka, kao i informacije o svim značajnim promjenama te politike.

(5) Mirovinsko društvo dužno je redovito pratiti primjerenost i učinkovitost politike iz stavka 2. ovoga članka, a posebice u smislu kvalitete izvršavanja zadanih naloga od strane drugih osoba, te je po potrebi unaprjeđivati i ispravljati eventualne nedostatke.

(6) Mirovinsko društvo dužno je u slučaju značajnih promjena koje mogu utjecati na mogućnost trajnog postizanja najpovoljnijeg ishoda za mirovinski fond, a najmanje jednom godišnje, revidirati politiku iz stavka 2. ovoga članka.

(7) Mirovinsko društvo mora biti u mogućnosti dokazati da je naloge za račun mirovinskog fonda zadavalo na izvršenje u skladu s politikom iz stavka 2. ovoga članka.

Postupanje s nalozima

*Opća načela*

Članak 44.

(1) Mirovinsko društvo dužno je propisati i primjenjivati procedure i mjere za pravovremeno i fer izvršavanje transakcija u ime mirovinskog fonda.

(2) Procedure i mjere iz stavka 1. ovoga članka moraju ispunjavati sljedeće uvjete:

1. nalozi izvršeni u ime mirovinskog fonda moraju se bez odgode i ispravno evidentirati i alocirati,

2. nalozi i transakcije mirovinskog fonda koji su međusobno usporedivi moraju se izvršavati bez odgode i po utvrđenom redoslijedu, osim ako to onemogućavaju obilježja naloga ili transakcije, tržišni uvjeti ili ako to nije u najboljem interesu mirovinskog fonda.

(3) Mirovinsko društvo dužno je financijske instrumente ili novčane iznose zaprimljene namirom izvršenih naloga bez odgode i ispravno prenijeti na račun odgovarajućeg mirovinskog fonda.

(4) Mirovinsko društvo ne smije zlouporabiti informacije u vezi s otvorenim nalozima mirovinskog fonda i dužno je poduzeti sve razumne mjere u cilju sprječavanja zlouporaba takvih informacija od strane bilo koje relevantne osobe.

*Pridruživanje i alokacija naloga za trgovanje*

Članak 45.

(1) Mirovinsko društvo može pridruživati naloge za trgovanje zadane u ime pojedinog mirovinskog fonda s nalozima drugog fonda kojim upravlja, ako su ispunjeni sljedeći uvjeti:

1. nije izgledno da će pridruživanje naloga naštetiti interesima fonda čiji se nalozi grupiraju,

2. da je propisana i primijenjena politika alokacije naloga koja dovoljno precizno uređuje fer alokaciju zbirnih naloga, uključujući način na koji količina i cijena navedene u nalogu utječu na alokaciju i postupanje s djelomično izvršenim nalozima.

(2) Mirovinsko društvo dužno je prilikom pridruživanja jednog ili više naloga za trgovanje mirovinskog fonda s nalozima drugih fondova, u slučaju kad je takav zbirni nalog djelomično izvršen, alocirati realizirane naloge u skladu sa svojom politikom alokacije naloga te dodatno izvršenu alokaciju obrazložiti i dokumentirati obrazloženje.

(3) Mirovinsko društvo je prilikom zadavanja zbirnih naloga, odnosno u slučaju sudjelovanja više mirovinskih fondova kojima upravlja u određenom ulaganju, dužno posebno obrazložiti razloge sudjelovanja odnosno nesudjelovanja pojedinog mirovinskog fonda u predmetnoj transakciji, kada je to primjenjivo.

Poticaji

*Zaštita najboljih interesa mirovinskog fonda*

Članak 46.

Smatrat će se da mirovinsko društvo ne djeluje u najboljem interesu mirovinskog fonda, korektno i u skladu s pravilima struke, ako u odnosu na djelatnosti upravljanja imovinom i administrativne poslove mirovinskog fonda plaća ili mu se plaća provizija ili naknada ili se društvu pruža bilo kakva nenovčana povoljnost, osim sljedećih:

1. naknada, provizija ili nenovčana povoljnost plaćena ili pružena trećoj osobi ili od strane treće osobe ili osobi koja djeluje u ime treće osobe, uz uvjet da je plaćanje provizije ili naknade ili davanje nenovčane povoljnosti utvrđeno na način koji pridonosi kvaliteti usluge i ne umanjuje obvezu mirovinskog društva da djeluje u najboljem interesu mirovinskog fonda,

2. primjerenih naknada koje omogućavaju pružanje usluga ili su za to nužne, kao što su troškovi skrbništva, troškovi namire, troškovi transakcije, naknade regulatoru, pravni troškovi te one koji po svojoj naravi ne mogu biti u sukobu s obvezom mirovinskog društva da djeluje u najboljem interesu mirovinskog fonda, korektno i u skladu s pravilima struke.

## XIII. POLITIKE PRIMITAKA

### Članak 47.

(1) Prilikom propisivanja i implementiranja politika primitaka, uključujući plaće i diskrecijske mirovinske pogodnosti za identificirane radnike, mirovinsko društvo se dužno pridržavati sljedećih načela:

1. varijabilni primici radnika koji obavljaju poslove kontrolnih funkcija ovise o postignutim ciljevima povezanima s njihovim funkcijama, neovisno o uspješnosti poslovnih područja koja kontroliraju,

2. isplata primitaka osobama odgovornim za funkciju upravljanja rizicima i funkciju usklađenosti s relevantnim propisima direktno je pod nadzorom odbora za primitke iz članka 48. ovoga pravilnika,

3. ocjena uspješnosti odnosi se na višegodišnje razdoblje, kako bi se osiguralo da se proces ocjenjivanja temelji na dugoročnoj uspješnosti,

4. zajamčeni varijabilni primici ugovaraju se i isplaćuju iznimno i dozvoljeni su samo pri zapošljavanju novih radnika i ograničeni su samo na prvu godinu rada tih radnika,

5. fiksni i varijabilni dio ukupnih primitaka primjereno je uravnotežen i fiksni dio čini dovoljno veliki udio u ukupnim primicima, tako da omogućuje provođenje u potpunosti fleksibilne politike varijabilnog dijela primitaka, uključujući i mogućnost neisplaćivanja varijabilnog dijela primitaka,

6. isplate povezane s ranijim raskidom ugovora moraju odražavati uspješnost ostvarenu tijekom vremena i biti određene na način da se ne nagrađuje neuspjeh,

7. mjerenje uspješnosti, kao osnova za izračun varijabilnog dijela primitaka, mora biti prilagođeno svim vrstama rizika kojima je mirovinsko društvo izloženo ili kojima bi moglo biti izloženo,

8. mirovinsko društvo ne smije isplatiti varijabilni dio primitaka, uključujući i odgođeni dio primitaka, ako takvi primici nisu održivi i opravdani financijskim položajem mirovinskog društva i poslovnom uspješnošću poslovne jedinice, mirovinskog fonda i radnika na kojeg se odnosi. Mirovinsko društvo je općenito dužno ukupne varijabilne primitke značajno umanjiti ako dođe do značajnog narušavanja uspješnosti ili ostvarivanja negativnog financijskog rezultata mirovinskog društva ili mirovinskog fonda, uzimajući u obzir sljedeće oblike smanjenja primitaka: smanjenje primitaka tekuće poslovne godine, smanjenje isplata primitaka koji su prethodno zarađeni, ali koji su odgođeni i još uvijek nisu isplaćeni (aktiviranjem odredbi o malusu) i naknadno smanjenje isplata primitaka koji su prethodno zarađeni i koji su već isplaćeni (aktiviranjem odredbi o povratu naknade),

9. isplata diskrecijskih mirovinskih pogodnosti usklađena je s poslovnom strategijom, ciljevima, vrijednostima i dugoročnim interesima mirovinskog društva i fondova kojima upravlja.

(2) Načela iz stavka 1. ovoga članka primjenjuju se na sve vrste primitaka koje identificiranim radnicima isplaćuje mirovinsko društvo.

(3) Nadzorni odbor mirovinskog društva dužan je donijeti odluke:

1. ukupnom iznosu varijabilnih primitaka koji će mirovinsko društvo utvrditi za sve radnike mirovinskog društva u poslovnoj godini za određeno razdoblje obračuna,

2. na pojedinačnoj osnovi o primicima članova uprave i osoba odgovornih za rad kontrolnih funkcija i

3. o smanjenju ili ukidanju varijabilnih primitaka radnika, uključujući aktiviranje odredbi o malusu ili povratu primitaka, ako dođe do značajnog narušavanja uspješnosti ili ostvarivanja gubitka mirovinskog društva, poslovne jedinice ili mirovinskog fonda, u skladu sa stavkom 1. točkom 8. ovoga članka.

(4) Odluke nadzornog odbora iz stavka 3. ovoga članka provodi uprava mirovinskog društva u skladu s politikom primitaka.

### *Odbor za primitke*

### Članak 48.

(1) Mirovinsko društvo dužno je ustrojiti odbor za primitke.

(2) Odbor za primitke mora se uspostaviti na način koji mu, u okviru njegovih nadležnosti, omogućuje donošenje stručne i neovisne prosudbe o politikama i praksama vezanim uz primitke te o utjecaju primitaka na upravljanje rizicima.

(3) Odbor za primitke dužan je pripremati odluke nadzornog odbora mirovinskog društva vezane uz primitke radnika, uključujući odluke koje imaju utjecaj na izloženost mirovinskog društva ili mirovinskog fonda rizicima te na upravljanje rizicima.

(4) Odbor za primitke, u okviru zaduženja iz stavka 2. ovoga članka, obavlja osobito sljedeće zadaće za koje je odgovoran:

1. pružanje podrške upravi mirovinskog društva pri donošenju i redovitom preispitivanju općih načela politike primitaka iz članka 56. stavka 5. Zakona,

2. pružanje podrške i savjetovanje uprave mirovinskog društva pri izradi politike primitaka iz članka 56. stavka 1. Zakona,

3. pripremanje odluka nadzornog odbora mirovinskog društva iz članka 47. stavka 3. ovoga Pravilnika,

4. pripremanje odluka iz stavka 3. ovoga članka,

5. davanje prijedloga nadzornom odboru mirovinskog društva vezanih uz traženje vanjskih i internih konzultantskih usluga na području politike primitaka i provođenja te politike, s obzirom na to da Odbor za primitke treba imati na raspolaganju savjetnike čiji su savjeti neovisni o savjetima koje osiguravaju viši rukovoditelji ili savjetima koji su njima namijenjeni,

6. pružanje podrške nadzornom odboru mirovinskog društva pri reviziji primjene politike primitaka iz članka 56. stavka 6. Zakona i

7. najmanje jednom godišnje dokumentirano provođenje nekoliko različitih scenarija za potrebe testiranja utjecaja budućih vanjskih i unutarnjih događaja na politiku primitaka i provođenje te politike, kao i provođenje retroaktivnog testiranja.

(5) Pri obavljanju poslova iz stavka 4. ovoga članka odbor za primitke dužan je voditi računa o dugoročnim interesima mirovinskog društva, mirovinskih fondova i članova mirovinskih fondova kojima mirovinsko društvo upravlja.

(6) Članovi nadzornog odbora između sebe biraju članove odbora za primitke, pri čemu se odbor mora sastojati od najmanje dva člana, od kojih je jedan predsjednik.

(7) Kada je relevantnim propisom određeno da u nadzornom odboru mora biti predstavnik radnika, odbor za primitke uključuje jednog ili više predstavnika radnika. Ako odbor za primitke ima manje od tri člana, u odboru za primitke ne može biti više od jednog predstavnika radnika.

(8) Uprava mirovinskog društva dužna je osigurati odboru za primitke pristup svim podacima i informacijama koje se odnose na postupak odlučivanja o uspostavljanju i provođenju politike primitaka, uključujući one od kontrolnih funkcija.

*Dostava dokumentacije*

Članak 49.

(1) Mirovinsko društvo dužno je dostaviti Hanfi dokumentaciju propisanu ovim pravilnikom (obavijesti, izvješća, obrasce, ispravke, nadopune i ostalo) na način i u skladu s Tehničkom uputom za korištenje sustava za dostavu podataka u elektroničkom obliku Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga reports.hanfa.hr i Uputom za popunjavanje WEB obrazaca za mirovinska društva.

(2) Smatra se da je mirovinsko društvo dostavilo dokumentaciju propisanu ovim Pravilnikom u trenutku kada je dokumentacija zabilježena na poslužitelju za slanje takve dokumentacije.

(3) U opravdanim slučajevima tehničke nemogućnosti dostave ili dostave koja nije pravilno izvršena (npr. kvar na sustavu, nemogućnost čitanja zaprimljene dokumentacije i sl.) na način propisan stavkom 1. ovoga članka, mirovinsko društvo dužno je dokumentaciju dostaviti u pisanom obliku, neposredno ili poštom u svrhu pravodobnog izvješćivanja. Mirovinsko društvo dužno je dostaviti dokumentaciju na način propisan stavkom 1. ovoga članka čim prestanu razlozi nemogućnosti takve dostave, a najkasnije u roku od 8 dana od prestanka okolnosti koje su prouzročile tehničku nemogućnost takve dostave.

(4) Hanfa može, u slučaju potrebe, zatražiti od mirovinskog društva dostavu određene dokumentacije propisane ovim Pravilnikom i u izvorniku ili ovjerenoj preslici, neovisno o izvršenoj dostavi u elektroničkom obliku.

*Prijelazne i završne odredbe*

Članak 50.

(1) Ovaj pravilnik stupa na snagu osmoga dana od dana objave u »Narodnim novinama«, osim članka 39. koji stupa na snagu 17. siječnja 2025. godine.

(2) Stupanjem na snagu ovog pravilnika prestaje važiti Pravilnik o organizacijskim zahtjevima za mirovinsko društvo za upravljanje obveznim mirovinskim fondovima (»Narodne novine« br. 103/14, 39/17 i 2/20).

(3) Mirovinsko društvo se dužno uskladiti s obvezama iz članka 39. ovoga pravilnika u roku koji je određen kao rok za usklađenje u zakonu kojima se osigurava provedba Uredbe (EU) 2022/2554.

(4) Revizija sustava upravljanja rizicima i informacijskog sustava iz članka 10. ovoga pravilnika prvi put se provodi za period koji počinje stupanjem na snagu ovog pravilnika.

Klasa: 011-01/24-03/01
Urbroj: 326-01-70-72-24-26
Zagreb, 19. prosinca 2024.

Predsjednik
Upravnog vijeća
**dr. sc. Ante Žigman,** v. r.

---

**2525**

Na temelju članka 98. stavka 4. točaka 1. i 2. Zakona o mirovinskim osiguravajućim društvima (»Narodne novine« broj 22/14, 29/18, 115/18 i 156/23) i članka 18. stavka 14. Zakona o računovodstvu (»Narodne novine« broj 85/24), Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga na sjednici Upravnog vijeća održanoj 19. prosinca 2024. godine donosi

# PRAVILNIK
## O STRUKTURI I SADRŽAJU FINANCIJSKIH I DODATNIH IZVJEŠTAJA MIROVINSKOG OSIGURAVAJUĆEG DRUŠTVA

*Uvodne odredbe*

Članak 1.

Ovim Pravilnikom propisuju se:

– struktura i sadržaj tromjesečnih i godišnjih financijskih izvještaja mirovinskog osiguravajućeg društva, način i rokovi njihove dostave te njihovo objavljivanje,

– struktura, sadržaj, način i rokovi dostave dodatnih izvještaja mirovinskog osiguravajućeg društva koje je mirovinsko osiguravajuće društvo obvezno sastavljati za potrebe Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga (dalje u tekstu: Hanfa).

*Vođenje poslovnih knjiga i sastavljanje financijskih izvještaja*

Članak 2.

(1) Mirovinsko osiguravajuće društvo dužno je voditi poslovne knjige, sastavljati knjigovodstvene isprave, vrednovati imovinu i obveze te sastavljati godišnje financijske izvještaje i financijske izvještaje za razdoblja tijekom poslovne godine (dalje u tekstu: financijski izvještaji) u skladu s Zakonom o mirovinskim osiguravajućim društvima (»Narodne novine« broj 22/14, 29/18, 115/18 i 156/23, dalje u tekstu: Zakon), propisima kojima se uređuje računovodstvo i Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja (dalje u tekstu: MSFI).

(2) Mirovinsko osiguravajuće društvo dužno je poslovne događaje evidentirati u svojim poslovnim knjigama koristeći konta najmanje u opsegu koji je jednak propisanom kontnom planu.

IZVJEŠTAJI I IZVJEŠTAVANJE

*Struktura i sadržaj financijskih izvještaja*

Članak 3.

(1) Financijske izvještaje mirovinskog osiguravajućeg društva čine:

1. Izvještaj o financijskom položaju,
2. Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti,
3. Izvještaj o novčanom tijeku (indirektna metoda),
4. Izvještaj o promjenama kapitala i
5. Bilješke uz financijske izvještaje.

(2) Struktura i sadržaj financijskih izvještaja mirovinskog osiguravajućeg društva iz stavka 1. točaka 1. do 4. ovoga članka propisani su obrascima iz Priloga 1 koji je sastavni dio ovoga Pravilnika.

(3) Bilješke uz financijske izvještaje iz stavka 1. točke 5. ovoga Pravilnika sastavljaju se u skladu s odredbama MSFI-a na način da trebaju:

– pružiti informacije o osnovi za sastavljanje financijskih izvještaja i određenim računovodstvenim politikama primijenjenim u skladu s Međunarodnim računovodstvenim standardom 1 (MRS 1),

– objaviti informacije prema zahtjevima MSFI-a koje nisu prezentirane u izvještaju o financijskom položaju, izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaju o novčanom tijeku i izvještaju o promjenama kapitala,

– pružiti dodatne informacije koje nisu prezentirane u izvještaju o financijskom položaju, izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaju o novčanom tijeku i izvještaju o promjenama kapitala, ali su važne za razumijevanje bilo kojeg od njih.

*Struktura i sadržaj dodatnih izvještaja*

Članak 4.

(1) Mirovinsko osiguravajuće društvo dužno je, osim financijskih izvještaja iz članka 3. ovoga Pravilnika, a u cilju osiguranja dodatnih podataka i informacija o financijskom položaju, uspješnosti poslovanja i poslovnim aktivnostima društva sastavljati i dodatne izvještaje.

(2) Dodatni izvještaji mirovinskog osiguravajućeg društva su:

1. Izvještaj o financijskom položaju po predmetu poslovanja (Obrazac MOD-IFPpp),

2. Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti po predmetu poslovanja (Obrazac MOD-ISDpp)

3. Izvještaj o nerealiziranim dobicima (gubicima) od ulaganja (Obrazac MOD-NRD(G)),

4. Izvještaj o realiziranim dobicima (gubicima) od ulaganja (Obrazac MOD-RD(G)),

5. Izvještaj o vrstama mirovinskih programa odnosno mirovina (Obrazac MOD-MP)

6. Izvještaj o broju korisnika mirovine i broju ugovora (Obrazac MOD-BKU),

7. Izvještaj o izračunu naknade za upravljanje imovinom s analitičkim prikazom (Obrazac MOD-IN),

8. Pregled broja korisnika i (novih) ugovora prema vrsti i obliku mirovine (Obrazac MOD-BK(N)U),

9. Izvještaj o pregledu isplata mirovina i primljenih doznaka prema vrsti i obliku mirovine (Obrazac MOD-VOM)

10. Izvještaj o segmentaciji portfelja mirovinskog osiguravajućeg društva (Obrazac ISP-MOD)

11. Izvještaj o diskontnoj stopi na datum izvještavanja (Obrazac IDS-MOD)

12. Izvještaj o zaključanoj (locked-in) diskontnoj stopi na datum početnog mjerenja (Obrazac IDS-LI-MOD)

13. Statistički podaci o tehničkim pričuvama (Obrazac TP_MM-MOD)

14. Statistički podaci o troškovima društva (Obrazac TD-MOD)

15. Izvještaj o marži za ugovorenu uslugu (CSM) (Obrazac ICSM-MOD)

16. Statistički podaci o broju zaposlenika i troškovima (Obrazac STAT-MOD)

(3) Struktura i sadržaj dodatnih izvještaja mirovinskog osiguravajućeg društva iz stavka 2. ovoga članka propisani su obrascima iz Priloga 2 koji je sastavni dio ovoga Pravilnika.

*Izvještajna razdoblja*

Članak 5.

(1) Mirovinsko osiguravajuće društvo dužno je sastavljati:

– financijske izvještaje iz članka 3. stavka 1. ovoga Pravilnika za razdoblje poslovne godine – godišnji financijski izvještaji, te za tromjesečna izvještajna razdoblja tijekom poslovne godine (izvještajni datum 31. 3., 30. 6., 30. 9., 31. 12.) – tromjesečni financijski izvještaji,

– dodatne izvještaje iz članka 4. stavka 2. točaka 1. do 5. i 8. do 16. ovoga Pravilnika za razdoblje poslovne godine – godišnji dodatni izvještaji

– dodatne izvještaje iz članka 4. stavka 2. točaka 1. do 5. i 8. do 13. ovoga Pravilnika za tromjesečna izvještajna razdoblja tijekom poslovne godine (izvještajni datum 31. 3., 30. 6., 30. 9., 31. 12.) – tromjesečni dodatni izvještaji

– dodatne izvještaje iz članka 4. stavka 2. točaka 6. i 7. ovoga Pravilnika za mjesečna izvještajna razdoblja tijekom poslovne godine – mjesečni dodatni izvještaji.

(2) Bilješke uz financijske izvještaje za tromjesečna izvještajna razdoblja tijekom poslovne godine trebaju obuhvaćati samo značajne poslovne događaje i promjene računovodstvenih politika u odnosu na zadnje objavljene revidirane godišnje financijske izvještaje.

(3) U smislu ovoga Pravilnika poslovna godina jednaka je kalendarskoj godini.

(4) Godišnji financijski izvještaji iz članka 3. stavka 1. ovoga Pravilnika moraju biti revidirani od strane vanjskog neovisnog ovlaštenog revizora, a sastavljeni sukladno strukturi i sadržaju koji su definirani obrascima iz Priloga 1 ovoga Pravilnika.

*Rokovi dostave izvještaja*

Članak 6.

(1) Mirovinsko osiguravajuće društvo dužno je dostaviti Hanfi tromjesečne financijske izvještaje iz članka 3. stavka 1. ovoga Pravilnika i tromjesečne dodatne izvještaje iz članka 4. stavka 2. ovoga Pravilnika najkasnije u roku od mjesec dana po proteku izvještajnog razdoblja.

(2) Mirovinsko osiguravajuće društvo dužno je dostaviti Hanfi mjesečni dodatni izvještaj iz članka 4. stavka 2. točke 6. ovoga Pravilnika najkasnije do desetog dana u mjesecu koji slijedi nakon izvještajnog mjeseca.

(3) Mirovinsko osiguravajuće društvo dužno je dostaviti Hanfi mjesečni dodatni izvještaj iz članka 4. stavka 2. točke 7. ovoga Pravilnika najkasnije do kraja mjeseca koji slijedi nakon izvještajnog mjeseca.

(4) Mirovinsko osiguravajuće društvo dužno je dostaviti Hanfi revidirane godišnje financijske izvještaje iz članka 3. stavka 1. ovoga Pravilnika te revidirane godišnje dodatne izvještaje iz članka 4. stavka 2. ovoga Pravilnika najkasnije u roku od četiri mjeseca nakon isteka poslovne godine za koju se izvještaji sastavljaju.

*Način dostave izvještaja*

Članak 7.

Izvještaje iz ovoga Pravilnika mirovinsko osiguravajuće društvo dužno je dostaviti Hanfi u skladu s tehničkom uputom Hanfe.

*Objava financijskih izvještaja*

Članak 8.

(1) Mirovinsko osiguravajuće društvo dužno je na svojim mrežnim stranicama objaviti najmanje:

– polugodišnje financijske izvještaje u rokovima istovjetnim rokovima iz članka 6. stavka 1. ovoga Pravilnika,

– revidirane godišnje financijske izvještaje u rokovima istovjetnim rokovima iz članka 6. stavka 4. ovoga Pravilnika,

– mišljenje revizora o obavljenoj reviziji godišnjih financijskih izvještaja u rokovima istovjetnim rokovima iz članka 6. stavka 4. ovoga Pravilnika i

– mišljenje nezavisnog ovlaštenog aktuara kojeg je za potrebe revizije angažiralo revizorsko društvo u rokovima istovjetnim rokovima iz članka 6. stavka 4. ovoga Pravilnika.

(2) Mirovinsko osiguravajuće društvo dužno je na svojim mrežnim stranicama imati objavljene godišnje financijske izvještaje iz stavka 1. ovoga članka najmanje za zadnjih pet poslovnih godina ili kraće ako mirovinsko osiguravajuće društvo posluje kraće od pet godina.

*Prijelazne i završne odredbe*

Članak 9.

Izvještaji sa stanjem na dan 31.12.2024. dostavljaju se u skladu s odredbama i prilozima iz Pravilnika o strukturi i sadržaju financijskih i dodatnih izvještaja mirovinskog osiguravajućeg društva (»Narodne novine« broj 30/23) dok će se izvještaji za izvještajna razdoblja od 1.1.2025. godine dostavljati u skladu s odredbama i prilozima ovog Pravilnika.

Članak 10.

Danom stupanja na snagu ovoga Pravilnika prestaje važiti Pravilnik o strukturi i sadržaju financijskih i dodatnih izvještaja mirovinskog osiguravajućeg društva (»Narodne novine« broj 30/23).

Članak 11.

Ovaj Pravilnik objavit će se u »Narodnim novinama«, a stupa na snagu 1. siječnja 2025. godine.

Klasa: 011-01/24-11/01
Urbroj: 326-01-70-72-24-14
Zagreb, 19. prosinca 2024.

Predsjednik
Upravnog vijeća
**dr. sc. Ante Žigman,** v. r.

**PRILOG 1.**

**Obrazac: MOD-IFP**

Naziv mirovinskog osiguravajućeg društva:
OIB:
**IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU**
na datum:

*EUR*

| Broj pozicije | Elementi zbroja | Oznaka pozicije | Opis pozicije | Zadnji dan prethodne poslovne godine | Izvještajni datum |
|---|---|---|---|---|---|
| **001** | | **I** | **NEMATERIJALNA IMOVINA** | | |
| **002** | | **II** | **MATERIJALNA IMOVINA** | | |
| **003** | 004+005+006 | **III** | **ULAGANJA** | | |
| **004** | | **A** | **Ulaganja u zemljišta i građevinske objekte koji ne služe društvu za provođenje djelatnosti** | | |
| **005** | | **B** | **Ulaganja u ovisna društva, pridružena društva i zajedničke pothvate** | | |
| **006** | 007+008+009 | **C** | **Financijska imovina** | | |
| 007 | | 1 | Financijska imovina koja se vrednuje po amortiziranom trošku | | |
| 008 | | 2 | Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | | |
| 009 | | 3 | Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka | | |
| **010** | | **IV** | **IMOVINA IZ UGOVORA O MIROVINAMA** | | |
| **011** | | **V** | **ODGOĐENA I TEKUĆA POREZNA IMOVINA** | | |
| **012** | | **VI** | **POTRAŽIVANJA** | | |
| **013** | 014+015+016 | **VII** | **OSTALA IMOVINA** | | |
| 014 | | 1 | Novac u banci i blagajni | | |
| 015 | | 2 | Dugotrajna imovina namjenjena za prodaju i prestanak poslovanja | | |
| 016 | | 3 | Ostalo | | |
| **017** | | **VIII** | **PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I NEDOSPJELA NAPLATA PRIHODA** | | |
| **018** | 001+002+003+010+011+012+013+017 | **IX** | **UKUPNA AKTIVA** | | |
| **019** | | **X** | **IZVANBILANČNI ZAPISI** | | |
| **020** | 021+022+023+024+025+026+027 | **XI** | **KAPITAL I REZERVE** | | |
| 021 | | 1 | Upisani kapital | | |
| 022 | | 2 | Rezerve kapitala (premije na emitirane dionice) | | |
| 023 | | 3 | Revalorizacijske rezerve | | |
| 024 | | 4 | Financijska rezerva iz ugovora o mirovinama | | |
| 025 | | 5 | Rezerve | | |
| 026 | | 6 | Zadržana dobit ili preneseni gubitak | | |
| 027 | | 7 | Dobit ili gubitak tekućeg obračunskog razdoblja | | |
| **028** | | **XII** | **OBVEZE DRUGOG REDA (PODREĐENE OBVEZE)** | | |
| **029** | | **XIII** | **MANJINSKI INTERES** | | |
| **030** | | **XIV** | **INTERVENTNE PRIČUVE** | | |
| **031** | | **XV** | **OBVEZE IZ UGOVORA O MIROVINAMA** | | |
| **032** | | **XVI** | **OBVEZE IZ UGOVORA O ULAGANJU** | | |
| **033** | | **XVII** | **OSTALE PRIČUVE** | | |
| **034** | | **XVIII** | **ODGOĐENA I TEKUĆA POREZNA OBVEZA** | | |
| **035** | | **XIX** | **FINANCIJSKE OBVEZE** | | |
| **036** | | **XX** | **OSTALE OBVEZE** | | |
| **037** | | **XXI** | **ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEG RAZDOBLJA** | | |
| **038** | 020+028+029+030+031+032+033+034+025+036+037 | **XXII** | **UKUPNA PASIVA** | | |
| **039** | | **XXIII** | **IZVANBILANČNI ZAPISI** | | |

*Napomena: poziciju Manjinski interesi popunjavaju društva koja sastavljaju konsolidirane financijske izvještaje*

Mjesto i datum:

Sastavio:
(ime i prezime, potpis)

Odgovorne osobe:
(ime i prezime, potpis)

**Obrazac: MOD-ISD**

Naziv mirovinskog osiguravajućeg društva:
OIB:

**IZVJEŠTAJ O SVEOBUHVATNOJ DOBITI**

za razdoblje:

*EUR*

| Broj pozicije | Elementi zbroja | Oznaka pozicije | Opis pozicije | Isto razdoblje prethodne godine | Tekuće razdoblje |
|---|---|---|---|---|---|
| **001** | | **I** | **Prihodi od ugovora o mirovinama** | | |
| **002** | | **II** | **Rashodi od ugovora o mirovinama** | | |
| **003** | | **III** | **Rezultat iz ugovora o mirovinama** | | |
| **004** | | **IV** | **Prihodi od ugovora o ulaganju** | | |
| **005** | | **V** | **Rashodi od ugovora o ulaganju** | | |
| **006** | | **VI** | **Rezultat iz ugovora o ulaganju** | | |
| **007** | | **VII** | **Neto rezultat ulaganja** | | |
| **008** | | **VIII** | **Financijski prihod/rashod od ugovora o mirovinama** | | |
| **009** | | **IX** | **Promjena obveze za ugovore o ulaganju** | | |
| **010** | | **X** | **Promjene interventnih pričuva** | | |
| **011** | | **XI** | **Ostali prihodi** | | |
| **012** | | **XII** | **Ostali poslovni rashodi** | | |
| **013** | | **XIII** | **Ostali financijski rashodi** | | |
| **014** | | **XIV** | **Udio u dobiti društava koja se konsolidiraju metodom udjela, neto od poreza** | | |
| **015** | | **XV** | **Dobit ili gubitak obračunskog razdoblja prije oporezivanja** | | |
| **016** | | **XVI** | **Porez na dobit** | | |
| **017** | | **1** | **Tekući porezni trošak** | | |
| **018** | | **2** | **Odgođeni porezni trošak (prihod)** | | |
| **019** | | **XVII** | **Dobit ili gubitak obračunskog razdoblja poslije poreza (+/-)** | | |
| **020** | | **1** | **Pripisano imateljima kapitala matice** | | |
| **021** | | **2** | **Pripisano manjinskom interesu** | | |
| **022** | | **XVIII** | **Ostala sveobuhvatna dobit** | | |
| **023** | | **1** | **Stavke koje neće biti reklasificirane u račun dobiti i gubitka** | | |
| 024 | | *1.1* | *Promjene fer vrijednosti vlasničkih financijskih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit* | | |
| 025 | | *1.2* | *Promjena revalorizacijskih rezervi: nekretnine, postrojenja, oprema i nematerijalna imovina* | | |
| 026 | | *1.3* | *Aktuarski dobici/gubici po mirovinskim planovima s definiranim mirovinama* | | |
| 027 | | *1.4* | *Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane* | | |
| 028 | | *1.5* | *Promjene na ostalim stavkama koje neće biti reklasificirane u račun dobiti i gubitka* | | |
| **029** | | **2** | **Stavke koje je moguće reklasificirati u račun dobiti i gubitka** | | |
| 030 | | *2.1* | *Promjene fer vrijednosti dužničkih financijskih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit* | | |
| 031 | | *2.2* | *Tečajne razlike nastale preračunavanjem inozemnog poslovanja* | | |
| 032 | | *2.3* | *Učinci od instrumenata zaštite* | | |
| 033 | | *2.4* | *Neto financijski rashodi/prihodi od ugovora o mirovinama* | | |
| 034 | | *2.5* | *Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u račun dobiti i gubitka* | | |
| 035 | | *2.6* | *Promjene na ostalim stavkama koje je moguće reklasificirati u račun dobiti i gubitka* | | |
| **036** | | **XIX** | **Ukupna sveobuhvatna dobit** | | |
| **037** | | **1** | **Pripisano imateljima kapitala matice** | | |
| **038** | | **2** | **Pripisano nekontrolirajućem interesu** | | |
| **039** | | **XX** | **Reklasifikacijske usklade** | | |

*Napomena: Pozicije 20, 21, 37 i 38 popunjavaju mirovinska osiguravajuća društva koja sastavljaju konsolidirane financijske izvještaje*

Mjesto i datum:

Sastavio:
(ime i prezime, potpis)

Odgovorne osobe:
(ime i prezime, potpis)

**Obrazac: MOD-INTi**

Naziv mirovinskog osiguravajućeg društva:
OIB:

**IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU (indirektna metoda)**

za razdoblje:

*EUR*

| Broj pozicije | Elementi zbroja | Oznaka pozicije | Naziv pozicije | Isto razdoblje prethodne godine | Tekuće razdoblje |
|---|---|---|---|---|---|
| **001** | | **I** | **NOVČANI TIJEK IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI** | | |
| 002 | | 1 | Novčani tijek prije promjene poslovne imovine i obveza | | |
| 003 | | 1.1 | Dobit/gubitak obračunskog razdoblja | | |
| 004 | | 1.2 | Usklađenja: | | |
| 005 | | *1.2.1* | *Amortizacija materijalne imovine* | | |
| 006 | | *1.2.2* | *Amortizacija nematerijalne imovine* | | |
| 007 | | *1.2.3* | *Gubitak od umanjenja vrijednosti nematerijalne imovine* | | |
| 008 | | *1.2.4* | *Ostali financijski troškovi* | | |
| 009 | | *1.2.5* | *Umanjenje vrijednosti i dobici/gubici od svođenja na fer vrijednost* | | |
| 010 | | *1.2.6* | *Troškovi kamata* | | |
| 011 | | *1.2.7* | *Prihodi od kamata* | | |
| 012 | | *1.2.8* | *Dobitak od prodaje podružnice* | | |
| 013 | | *1.2.9* | *Udjeli u dobiti pridruženih društava* | | |
| 014 | | *1.2.10* | *Transakcije plaćanja temeljene na dionicama koja se podmiruju glavničkim instrumentima* | | |
| 015 | | *1.2.11* | *Trošak poreza na dobit* | | |
| 016 | | *1.2.12* | *Dobici/gubici od prodaje materijalne imovine (uključujući zemljišta i građevinske objekte)* | | |
| 017 | | *1.2.13* | *Ostala usklađenja* | | |
| 018 | | 2 | Povećanje/smanjenje poslovne imovine i obveza | | |
| 019 | | 2.1 | Povećanje/smanjenje financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | | |
| 020 | | 2.2 | Povećanje/smanjenje financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka | | |
| 021 | | 2.3 | Povećanje/smanjenje financijske imovine koja se vrednuje po amortiziranom trošku | | |
| 022 | | 2.4 | Povećanje/smanjenje porezne imovine | | |
| 023 | | 2.5 | Povećanje/smanjenje potraživanja | | |
| 024 | | 2.6 | Povećanje/smanjenje ulaganja u nekretnine | | |
| 025 | | 2.7 | Povećanje/smanjenje nekretnina za vlastitu upotrebu | | |
| 026 | | 2.8 | Povećanje/smanjenje ostale imovine | | |
| 027 | | 2.9 | *Povećanje/smanjenje imovine/obveza iz ugovora o mirovinama* | | |
| 028 | | 2.10 | *Povećanje/smanjenje ostalih pričuva* | | |
| 029 | | 2.11 | Povećanje/smanjenje poreznih obveza | | |
| 030 | | 2.12 | Povećanje/smanjenje financijskih obveza | | |
| 031 | | 2.13 | Povećanje/smanjenje ostalih obveza | | |
| 032 | | 2.14 | Povećanje/smanjenje odgođenog plaćanja troškova i prihoda budućeg razdoblja | | |
| **033** | | **3** | **Plaćeni porez na dobit** | | |
| **034** | | **4** | **Primici od kamata** | | |
| **035** | | **5** | **Primici od dividendi i udjela u dobiti** | | |
| **036** | | **II** | **NOVČANI TOK IZ ULAGAČKIH AKTIVNOSTI** | | |
| 037 | | 1 | Primici od prodaje materijalne imovine | | |
| 038 | | 2 | Izdaci za nabavu materijalne imovine | | |
| 039 | | 3 | Primici od prodaje nematerijalne imovine | | |
| 040 | | 4 | Izdaci za nabavu nematerijalne imovine | | |
| 041 | | 5 | Primici od prodaje zemljišta i građevinskih objekata koji ne služe društvu za provođenje djelatnosti | | |
| 042 | | 6 | Izdaci za nabavu zemljišta i građevinskih objekata koji ne služe društvu za provođenje djelatnosti | | |
| 043 | | 7 | Primici od prodaje podružnice, pridruženih društava i zajedničkih pothvata | | |
| 044 | | 8 | Izdaci za stjecanje ovisnih društava, pridruženih društava i zajedničkih pothvata | | |
| 045 | | 9 | Primici od financijske imovine koja se vrednuje po amortiziranom trošku | | |
| 046 | | 10 | Izdaci za financijsku imovinu koja se vrednuje po amortiziranom trošku | | |
| 047 | | 11 | Primici od prodaje financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | | |
| 048 | | 12 | Izdaci za ulaganja u financijsku imovinu po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | | |
| 049 | | 13 | Primici od prodaje financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka | | |
| 050 | | 14 | Izdaci za ulaganja u financijsku imovinu po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka | | |
| 051 | | 15 | Primici/izdaci temeljem ostalih investicijskih aktivnosti | | |
| **052** | | **VIII** | **NOVČANI TOK OD FINANCIJSKIH AKTIVNOSTI** | | |
| 053 | | 1 | Novčani primici uslijed povećanja temeljnog kapitala | | |
| 054 | | 2 | Novčani primici od izdavanja povlaštenih dionica koje se mogu otkupiti | | |
| 055 | | 3 | Novčani primici od primljenih kratkoročnih i dugoročnih zajmova | | |
| 056 | | 4 | Novčani primici od prodaje vlastitih dionica | | |
| 057 | | 5 | Novčani primici od realizacije dioničkih opcija | | |
| 058 | | 6 | Novčani izdacii koji se odnose na povlaštene dionice koje se mogu otkupiti | | |
| 059 | | 7 | Novčani izdaci za otplatu primljenih kratkoročnih i dugoročnih zajmova | | |
| 060 | | 8 | Novčani izdaci za otkup vlastitih dionica | | |
| 061 | | 9 | Novčani izdaci za plaćene kamate | | |
| 062 | | 10 | Novčani izdaci za isplatu udjela u dobiti (dividendi) | | |
| 063 | | 11 | Novčani izdaci za obveze iz najma | | |
| **064** | | **IV** | **ČISTI NOVČANI TOK** | | |
| **065** | | **V** | **UČINCI PROMJENE TEČAJEVA STRANIH VALUTA NA NOVAC I NOVČANE EKVIVALENTE** | | |
| **066** | | **VI** | **NETO POVEĆANJE/SMANJENJE NOVCA I NOVČANIH EKVIVALENATA** | | |
| 067 | | 1 | Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja | | |
| 068 | | 2 | Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja | | |

Mjesto i datum:

Sastavio:
(ime i prezime, potpis)

Odgovorne osobe:
(ime i prezime, potpis)

**Obrazac: MOD-IPK**

Naziv mirovinskog osiguravajućeg društva:
OIB:

**IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA**

za razdoblje:

*EUR*

| Broj pozicije | Elementi zbroja | Oznaka pozicije | Kapital i rezerve / Pozicija | Raspodjeljivo vlasnicima matice | | | | | | | | Raspodjeljivo vlasnicima manjinskih interesa* | Ukupno kapital i rezerve |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | Upisani kapital | Premije na emitirane dionice | Revalorizacijske rezerve | Rezerve (zakonske, statutarne, ostale) | Financijske rezerve od ugovora o mirovinama | Zadržana dobit ili preneseni gubitak | Dobit ili gubitak tekuće godine (razdoblja) | **Ukupno kapital i rezerve** | | |
| 01 | | **I** | **Stanje na dan početka prethodne poslovne godine** | | | | | | | | | | |
| 02 | | 1 | Promjene računovodstvenih politika | | | | | | | | | | |
| 03 | | 2 | Ispravak pogreški prethodnih razdoblja | | | | | | | | | | |
| 04 | 01+02+03 | **II** | **Stanje na dan početka prethodne poslovne godine (prepravljeno)** | | | | | | | | | | |
| 05 | 06+07 | **III** | **Sveobuhvatna dobiti ili gubitak prethodne poslovne godine** | | | | | | | | | | |
| 06 | | 1 | Dobit ili gubitak razdoblja | | | | | | | | | | |
| 07 | 08+09+10+11+12 | 2 | Ostala sveobuhvatna dobiti ili gubitak prethodne poslovne godine | | | | | | | | | | |
| 08 | | *2.1* | *Nerealizirani dobici ili gubici od materijalne imovine* | | | | | | | | | | |
| 09 | | *2.2* | *Nerealizirani dobici ili gubici od financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit* | | | | | | | | | | |
| 10 | | *2.3* | *Realizirani dobici ili gubici od financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit* | | | | | | | | | | |
| 11 | | *2.4* | *Neto financijski rashodi/prihodi od ugovora o mirovinama* | | | | | | | | | | |
| 12 | | *2.5* | *Ostale nevlasničke promjene kapitala* | | | | | | | | | | |
| 13 | 14+15+16+17+18 | **IV** | **Transakcije s vlasnicima (prethodna poslovna godina)** | | | | | | | | | | |
| 14 | | 1 | Povećanje/smanjenje upisanog kapitala | | | | | | | | | | |
| 15 | | 2 | Ostale uplate vlasnika | | | | | | | | | | |
| 16 | | 3 | Isplate udjela u dobiti / dividenda | | | | | | | | | | |
| 17 | | 4 | Ostale raspodjele vlasnicima | | | | | | | | | | |
| 18 | | 5 | Prijenos po godišnjem obračunu | | | | | | | | | | |
| 19 | 04+05+13 | **V** | **Stanje na zadnji dan izvještajnog razdoblja prethodne poslovne godine** | | | | | | | | | | |
| 20 | | **VI** | **Stanje na dan početka tekuće poslovne godine** | | | | | | | | | | |
| 21 | | 1 | Promjene računovodstvenih politika | | | | | | | | | | |
| 22 | | 2 | Ispravak pogreški prethodnih razdoblja | | | | | | | | | | |
| 23 | 20+21+22 | **VII** | **Stanje na dan početka tekuće poslovne godine (prepravljeno)** | | | | | | | | | | |
| 24 | 25+26 | **VIII** | **Sveobuhvatna dobiti ili gubitak prethodne poslovne godine** | | | | | | | | | | |
| 25 | | 1 | Dobit ili gubitak razdoblja | | | | | | | | | | |
| 26 | 27+28+29+30+31 | 2 | Ostala sveobuhvatna dobiti ili gubitak tekuće poslovne godine | | | | | | | | | | |
| 27 | | *2.1* | *Nerealizirani dobici ili gubici od materijalne imovine (zemljišta i građevinski objekti)* | | | | | | | | | | |
| 28 | | *2.2* | *Nerealizirani dobici ili gubici od financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit* | | | | | | | | | | |
| 29 | | *2.3* | *Realizirani dobici ili gubici od financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit* | | | | | | | | | | |
| 30 | | *2.4* | *Neto financijski rashodi/prihodi od ugovora o mirovinama* | | | | | | | | | | |
| 31 | | *2.5* | *Ostale nevlasničke promjene kapitala* | | | | | | | | | | |
| 32 | 33+34+35+36+37 | **IX** | **Transakcije s vlasnicima (tekuća poslovna godina)** | | | | | | | | | | |
| 33 | | 1 | Povećanje/smanjenje upisanog kapitala | | | | | | | | | | |
| 34 | | 2 | Ostale uplate vlasnika | | | | | | | | | | |
| 35 | | 3 | Isplate udjela u dobiti / dividenda | | | | | | | | | | |
| 36 | | 4 | Ostale raspodjele vlasnicima | | | | | | | | | | |
| 37 | | 5 | Prijenos po godišnjem obračunu | | | | | | | | | | |
| 38 | 23+24+32 | **X** | **Stanje na zadnji dan izvještajnog razdoblja tekuće poslovne godine** | | | | | | | | | | |

*Napomena: * Popunjavaju mirovinska osiguravajuća društva koja sastavljaju konsolidirane financijske izvještaje*

Mjesto i datum:

Sastavio:
(ime i prezime, potpis)

Odgovorne osobe:
(ime i prezime, potpis)

# PRILOG 2.

Obrazac: MOD-IFPpp

Naziv mirovinskog osiguravajućeg društva:
OIB:
**IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU po predmetu poslovanja**
na datum:

*EUR*

| Broj pozicije | Elementi zbroja | Oznaka pozicije | Opis pozicije | OMO | DMO-ODMF i JUO | DMO-ZDMF | DP | KOS - Društvo | Ukupno |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **001** | 002+003 | **I** | **NEMATERIJALNA IMOVINA** | | | | | | |
| 002 | | 1 | Goodwill | | | | | | |
| 003 | | 2 | Ostala nematerijalna imovina | | | | | | |
| **004** | 005+006+007 | **II** | **MATERIJALNA IMOVINA** | | | | | | |
| 005 | | 1 | Zemljišta i građevinski objekti koji služe društvu za provođenje djelatnosti | | | | | | |
| 006 | | 2 | Postrojenja i oprema | | | | | | |
| 007 | | 3 | Ostala materijalna imovina | | | | | | |
| **008** | 009+010+014 | **III** | **ULAGANJA** | | | | | | |
| **009** | | **A** | **Ulaganja u zemljišta i građevinske objekte koji ne služe društvu za provođenje djelatnosti** | | | | | | |
| **010** | 011+012+013 | **B** | **Ulaganja u ovisna društva, pridružena društva i zajedničke pothvate** | | | | | | |
| 011 | | 1 | Dionice i udjeli u ovisnim društvima | | | | | | |
| 012 | | 2 | Dionice i udjeli u pridruženim društvima | | | | | | |
| 013 | | 3 | Dionice i udjeli u zajedničkim pothvatima | | | | | | |
| **014** | 015+020+025 | **C** | **Financijska imovina** | | | | | | |
| **015** | 016+017+018+019 | **1** | **Financijska imovina koja se vrednuje po amortiziranom trošku** | | | | | | |
| 016 | | *1.1* | *Dužnički financijski instrumenti* | | | | | | |
| 017 | | *1.2* | *Depoziti kod kreditnih institucija* | | | | | | |
| 018 | | *1.3* | *Zajmovi* | | | | | | |
| 019 | | *1.4* | *Ostalo* | | | | | | |
| **020** | 021+022+023+024 | **2** | **Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit** | | | | | | |
| 021 | | *2.1* | *Vlasnički financijski instrumenti* | | | | | | |
| 022 | | *2.2* | *Dužnički financijski instrumenti* | | | | | | |
| 023 | | *2.3* | *Udjeli u investicijskim fondovima* | | | | | | |
| 024 | | *2.4* | *Ostalo* | | | | | | |
| **025** | 026+027+028+029+030 | **3** | **Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka** | | | | | | |
| 026 | | *3.1* | *Vlasnički financijski instrumenti* | | | | | | |
| 027 | | *3.2* | *Dužnički financijski instrumenti* | | | | | | |
| 028 | | *3.3* | *Udjeli u investicijskim fondovima* | | | | | | |
| 029 | | *3.4* | *Izvedeni financijski instrumenti* | | | | | | |
| 030 | | *3.5* | *Ostalo* | | | | | | |
| **031** | | **IV** | **IMOVINA IZ UGOVORA O MIROVINAMA** | | | | | | |
| **032** | 033+034 | **V** | **ODGOĐENA I TEKUĆA POREZNA IMOVINA** | | | | | | |
| 033 | | 1 | Odgođena porezna imovina | | | | | | |
| 034 | | 2 | Tekuća porezna imovina | | | | | | |
| **035** | 036+037+038 | **VI** | **POTRAŽIVANJA** | | | | | | |
| 036 | | 1 | Potraživanja iz redovnog poslovanja | | | | | | |
| 037 | | 3 | Potraživanja od povezanih društava | | | | | | |
| 038 | | 4 | Ostala potraživanja | | | | | | |
| **039** | 040+045+046 | **VII** | **OSTALA IMOVINA** | | | | | | |
| **040** | 041+042+043+044 | **1** | **Novac u banci i blagajni** | | | | | | |
| *041* | | *1.1* | *Sredstva na poslovnom računu* | | | | | | |
| *042* | | *1.2* | *Novčana sredstva u blagajni* | | | | | | |
| *043* | | *1.3* | *Neraspoređene doznake* | | | | | | |
| *044* | | *1.4* | *Sredstva na računu imovine za pokriće obveze iz ugovora o mirovini* | | | | | | |
| **045** | | **2** | **Dugotrajna imovina namijenjena za prodaju i prestanak poslovanja** | | | | | | |
| **046** | | **3** | **Ostalo** | | | | | | |
| **047** | | **VIII** | **PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I NEDOSPJELA NAPLATA PRIHODA** | | | | | | |
| **048** | 001+004+008+031+032+035+039+047 | **IX** | **UKUPNA AKTIVA** | | | | | | |
| **049** | | **X** | **IZVANBILANČNI ZAPISI** | | | | | | |
| **050** | 051+052+053+057+058+062+065 | **XI** | **KAPITAL I REZERVE** | | | | | | |
| **051** | | **1** | **Upisani kapital** | | | | | | |
| **052** | | **2** | **Rezerve kapitala (premije na emitirane dionice)** | | | | | | |
| **053** | 054+055+056 | **3** | **Revalorizacijske rezerve** | | | | | | |
| 054 | | *3.1* | *Zemljišta i građevinski objekti* | | | | | | |
| 055 | | *3.2* | *Financijske imovine* | | | | | | |
| 056 | | *3.3* | *Ostale revalorizacijske rezerve* | | | | | | |
| **057** | | **4** | **Financijska rezerva iz ugovora o mirovinama** | | | | | | |
| **058** | 059+060+061 | **5** | **Rezerve** | | | | | | |
| 059 | | *5.1* | *Zakonske rezerve* | | | | | | |
| 060 | | *5.2* | *Statutarne rezerve* | | | | | | |
| 061 | | *5.3* | *Ostale rezerve* | | | | | | |
| **062** | 063+064 | **6** | **Zadržana dobit ili preneseni gubitak** | | | | | | |
| 063 | | *6.1* | *Zadržana dobit* | | | | | | |
| 064 | | *6.2* | *Preneseni gubitak (-)* | | | | | | |
| **065** | 066+067 | **7** | **Dobit ili gubitak tekućeg obračunskog razdoblja** | | | | | | |
| 066 | | *7.1* | *Dobit tekućeg obračunskog razdoblja* | | | | | | |
| 067 | | *7.2* | *Gubitak tekućeg obračunskog razdoblja (- -)* | | | | | | |
| **068** | | **XII** | **OBVEZE DRUGOG REDA (PODREĐENE OBVEZE)** | | | | | | |
| **069** | | **XIII** | **MANJINSKI INTERES** | | | | | | |
| **070** | | **XIV** | **INTERVENTNE PRIČUVE** | | | | | | |
| **071** | 072+077 | **XV** | **OBVEZE IZ UGOVORA O MIROVINAMA** | | | | | | |
| **072** | 073+074+075+076 | **1** | **Obveze za preostalo pokriće (LRC)** | | | | | | |
| 073 | | *1.1.* | *Sadašnja vrijednost budućih novčanih tokova (PVFCF) bez komponente gubitka za preostalo pokriće* | | | | | | |
| 074 | | *1.2.* | *Prilagodba za nefinancijski rizik (RA) bez komponente gubitka za preostalo pokriće* | | | | | | |
| 075 | | *1.3.* | *Marža za ugovorenu uslugu (CSM)* | | | | | | |
| 076 | | *1.4.* | *Komponenta gubitka (LC) - sadašnja vrijednost budućih novčanih tokova (PVFCF) i prilagodba za nefinancijski rizik (RA)* | | | | | | |
| **077** | | **2** | **Obveze za dospjele, a neisplaćene mirovine i druge isplate iz ugovora o mirovini (LIC)** | | | | | | |
| **078** | | **XVI** | **OBVEZA ZA UGOVORE O ULAGANJU** | | | | | | |
| **079** | 080+081 | **XVII** | **OSTALE PRIČUVE** | | | | | | |
| 080 | | 1 | Pričuve za mirovine i slične obveze | | | | | | |
| 081 | | 2 | Ostale pričuve | | | | | | |
| **082** | 083+084 | **XVIII** | **ODGOĐENA I TEKUĆA POREZNA OBVEZA** | | | | | | |
| 083 | | 1 | Odgođena porezna obveza | | | | | | |
| 084 | | 2 | Tekuća porezna obveza | | | | | | |
| **085** | 086+087+088+089 | **XIX** | **FINANCIJSKE OBVEZE** | | | | | | |
| 086 | | 1 | Obveze po zajmovima | | | | | | |
| 087 | | 2 | Obveze po financijskim instrumentima | | | | | | |
| 088 | | 3 | Obveza za izvedene financijske instrumente | | | | | | |
| 089 | | 4 | Ostale financijske obveze | | | | | | |
| **090** | 091+092+093 | **XX** | **OSTALE OBVEZE** | | | | | | |
| 091 | | 1 | Obveze za otuđenje i prekinuto poslovanje | | | | | | |
| 092 | | 2 | Ostale obveze | | | | | | |
| 093 | | 3 | Obveze za primljene, a neraspoređene doznake | | | | | | |
| **094** | | **XXI** | **ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEG RAZDOBLJA** | | | | | | |
| **095** | 050+068+069+070+071+078+079+082+085+090+094 | **XXII** | **UKUPNA PASIVA** | | | | | | |
| **096** | | **XXIII** | **IZVANBILANČNI ZAPISI** | | | | | | |

*Napomena: poziciju Manjinski interesi popunjavaju društva koja sastavljaju konsolidirane financijske izvještaje*

Mjesto i datum:

Sastavio:
(ime i prezime, potpis)

Odgovorne osobe:
(ime i prezime, potpis)

Obrazac: MOD-ISDpp

Naziv mirovinskog osiguravajućeg društva:
OIB:

**IZVJEŠTAJ O SVEOBUHVATNOJ DOBITI po predmetu poslovanja**
za razdoblje:

*EUR*

| Broj pozicije | Elementi zbroja | Oznaka pozicije | Opis pozicije | OMO | DMO - ODMF i JUO | DMO - ZDMF | DP | KOS - Društvo | UKUPNO |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **001** | | **I** | **Prihodi od ugovora o mirovinama** | | | | | | |
| **002** | | **1** | **Promjena prilagodbe za nefinancijski rizik (RA)** | | | | | | |
| **003** | | **2** | **Otpuštanje marže za ugovorenu uslugu (CSM)** | | | | | | |
| **004** | | **3** | **Sadašnja vrijednost budućih novčanih tokova** | | | | | | |
| **005** | | **4** | **Usklađenje prihoda zbog postojanja komponente gubitka** | | | | | | |
| **006** | | **II** | **Rashodi od ugovora o mirovinama** | | | | | | |
| **007** | | **1** | **Isplate iz mirovinskog osiguranja** | | | | | | |
| *008* | | *1.1* | *Isplate mirovina* | | | | | | |
| *009* | | *1.2* | *Isplate jednokratnih iznosa* | | | | | | |
| *010* | | *1.3* | *Jednokratne isplate nasljednicima* | | | | | | |
| **011** | | **2** | **Rashodi od pružanja usluga isplate mirovina / naknade** | | | | | | |
| *012* | | *2.1* | *Rashodi iz ugovora o mirovinama povezani s ponudom / jednokratna naknada* | | | | | | |
| *013* | | *2.2* | *Ostali rashodi povezani s ugovorima o mirovinama / godišnje naknade* | | | | | | |
| **014** | | **3** | **Gubici i otpuštanje gubitaka po osnovi neprofitabilnih ugovora** | | | | | | |
| **015** | | **4** | **Promjena za dospjele, a neisplaćene mirovine** | | | | | | |
| **016** | | **III** | **Rezultat iz ugovora o mirovinama** | | | | | | |
| **017** | | **IV** | **Prihodi od ugovora o ulaganju** | | | | | | |
| **018** | | **V** | **Rashodi od ugovora o ulaganju** | | | | | | |
| **019** | | **VI** | **Rezultat iz ugovora o ulaganju** | | | | | | |
| **020** | | **VII** | **Neto rezultat ulaganja** | | | | | | |
| **021** | | **1** | **Dobici/gubici od ulaganja u zemljišta i građevinske objekte** | | | | | | |
| *022* | | *1.1* | *Dobici/gubici od najma* | | | | | | |
| *023* | | *1.2* | *Dobici/gubici od usklađenja vrijednosti nekretnina* | | | | | | |
| *024* | | *1.3* | *Ostali dobici/gubici od ulaganja u zemljišta i građevinske objekte* | | | | | | |
| **025** | | **2** | **Dobici/gubici od ulaganja u financijske instrumente** | | | | | | |
| *026* | | *2.1* | *Nerealizirani dobici/gubici od financijske imovine po fer vrijednost kroz RDG* | | | | | | |
| *027* | | *2.2* | *Realizirani dobici/gubici od financijske imovine po fer vrijednost kroz RDG* | | | | | | |
| *028* | | *2.3* | *Realizirani dobici/gubici od financijske imovine koja se vodi po fer vrijednosti kroz OSD* | | | | | | |
| *029* | | *2.4* | *Dobici/gubici od ulaganja u ostale financijske instrumente* | | | | | | |
| *030* | | *2.5* | *Gubici od umanjenja vrijednosti financijske imovine* | | | | | | |
| *031* | | *2.6* | *Prihod od kamata* | | | | | | |
| *032* | | *2.7* | *Rashod od kamata* | | | | | | |
| *033* | | *2.8* | *Prihod od dividendi* | | | | | | |
| *034* | | *2.9* | *Dobici/gubici od tečajnih razlika* | | | | | | |
| **035** | | **3** | **Ostali dobici/gubici od ulaganja** | | | | | | |
| **036** | | **VIII** | **Financijski prihod/rashod od ugovora o mirovinama** | | | | | | |
| **037** | | **IX** | **Promjena obveze za ugovore o ulaganju** | | | | | | |
| **038** | | **X** | **Promjene interventnih pričuva** | | | | | | |
| **039** | | **XI** | **Ostali prihodi** | | | | | | |
| **040** | | **XII** | **Ostali poslovni rashodi** | | | | | | |
| **041** | | **XIII** | **Ostali financijski rashodi** | | | | | | |
| **042** | | **XIV** | **Udio u dobiti društava koja se konsolidiraju metodom udjela, neto od poreza** | | | | | | |
| **043** | | **XV** | **Dobit ili gubitak obračunskog razdoblja prije oporezivanja** | | | | | | |
| **044** | | **XVI** | **Porez na dobit** | | | | | | |
| **045** | | **1** | **Tekući porezni trošak** | | | | | | |
| **046** | | **2** | **Odgođeni porezni trošak (prihod)** | | | | | | |
| **047** | | **XVII** | **Dobit ili gubitak obračunskog razdoblja poslije poreza (+/-)** | | | | | | |
| **048** | | **1** | **Pripisano imateljima kapitala matice** | | | | | | |
| **049** | | **2** | **Pripisano manjinskom interesu** | | | | | | |
| **050** | | **XVIII** | **Ostala sveobuhvatna dobit** | | | | | | |
| **051** | | **1** | **Stavke koje neće biti reklasificirane u račun dobiti i gubitka** | | | | | | |
| *052* | | *1.1* | *Promjene fer vrijednosti vlasničkih financijskih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit* | | | | | | |
| *053* | | *1.2* | *Promjena revalorizacijskih rezervi: nekretnine, postrojenja, oprema i nematerijalna imovina* | | | | | | |
| *054* | | *1.3* | *Aktuarski dobici/gubici po mirovinskim planovima s definiranim mirovinama* | | | | | | |
| *055* | | *1.4* | *Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane* | | | | | | |
| *056* | | *1.5* | *Promjene na ostalim stavkama koje neće biti reklasificirane u račun dobiti i gubitka* | | | | | | |
| **057** | | **2** | **Stavke koje je moguće reklasificirati u račun dobiti i gubitka** | | | | | | |
| *058* | | *2.1* | *Promjene fer vrijednosti dužničkih financijskih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit* | | | | | | |
| *059* | | *2.2* | *Tečajne razlike nastale preračunavanjem inozemnog poslovanja* | | | | | | |
| *060* | | *2.3* | *Učinci od instrumenata zaštite* | | | | | | |
| *061* | | *2.4* | *Neto financijski rashod/prihod od ugovora o mirovinama* | | | | | | |
| *062* | | *2.5* | *Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u račun dobiti i gubitka* | | | | | | |
| *063* | | *2.6* | *Promjene na ostalim stavkama koje je moguće reklasificirati u račun dobiti i gubitka* | | | | | | |
| **064** | | **XIX** | **Ukupna sveobuhvatna dobit** | | | | | | |
| **065** | | **1** | **Pripisano imateljima kapitala matice** | | | | | | |
| **066** | | **2** | **Pripisano nekontrolirajućem interesu** | | | | | | |
| **067** | | **XX** | **Reklasifikacijske usklade** | | | | | | |

*Napomena: Pozicije 48, 49, 65 i 66 popunjavaju mirovinska osiguravajuća društva koja sastavljaju konsolidirane financijske izvještaje*

Mjesto i datum:

Sastavio:
(ime i prezime, potpis)

Odgovorne osobe:
(ime i prezime, potpis)

**Obrazac MOD-NRD(G)**

Naziv mirovinskog osiguravajućeg društva:
OIB:
**IZVJEŠTAJ O NEREALIZIRANIM DOBICIMA (GUBICIMA) OD ULAGANJA**
za razdoblje:

*EUR*

| Broj pozicije | Vrsta financijskog instrumenta | Financijski instrument (naziv) | ISIN | LEI oznaka izdavatelja | Klasificirano u portfelj | Datum zadnje procjene | Ukupan trošak stjecanja | Fer vrijednost na datum zadnje procjene | Efekt revalorizacije imovine koja se vodi po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | Revalorizacijske rezerve financijske imovine koja se vodi po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (stanje) | Nerealizirani dobitak/gubitak priznat u dobiti/gubitku razdoblja | Izvor sredstava |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 |
| UKUPNO | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | |

Mjesto i datum:

Sastavio:
(ime i prezime, potpis)

Odgovorne osobe:
(ime i prezime, potpis)

**Obrazac MOD-RD(G)**

Naziv mirovinskog osiguravajućeg društva:
OIB:
**IZVJEŠTAJ O REALIZIRANIM DOBICIMA (GUBICIMA) OD ULAGANJA**
za razdoblje:

*EUR*

| Broj pozicije | Vrsta financijskog instrumenta | Financijski instrument (naziv) | ISIN | LEI oznaka izdavatelja | Klasificirano u portfelj | Datum prodaje | Količina | Prodajna cijena | Prodajna vrijednost | Knjigovodstvena vrijednost | Realizirani dobitak / gubitak | Izvor sredstava |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 (7x8) | 10 | 11 | 12 | 13 |
| UKUPNO | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | |

Mjesto i datum:

Sastavio:
(ime i prezime, potpis)

Odgovorne osobe:
(ime i prezime, potpis)

**MOD-MP**

Naziv mirovinskog osiguravajućeg društva:
OIB:
**IZVJEŠTAJ O VRSTAMA MIROVINSKIH PROGRAMA ODNOSNO MIROVINA**
na datum:

| Broj pozicije | Naziv mirovinskog programa / mirovine | Oznaka mirovinskog programa / mirovine | U primjeni od | U primjeni do | Ukalkulirana (garancija) kamata u cjeniku | Tablice smrtnosti korištene u cjeniku (način korekcije pristupne dobi) |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |

Mjesto i datum:

Sastavio:
(ime i prezime, potpis)

Odgovorne osobe:
(ime i prezime, potpis)

**Obrazac MOD-BKU**

Naziv mirovinskog osiguravajućeg društva:
OIB:
**IZVJEŠTAJ O BROJU KORISNIKA MIROVINE I BROJU UGOVORA**
na datum:

| Broj pozicije | Podatak | Ukupno | OMO | DMO | *DMO-ODMF i JUO* | *DMO-ZDMF* | DP | *Korisnici mirovine i u OMO i u DMO* | *Korisnici mirovine i u ODMF i u ZDMF, ili ODMF i DP ili ZDMF i DP ili ODMF, ZDMF i DP* |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 (4+5+8-9) | 4 | 5 (6+7-10) | *6* | *7* | 8 | *9* | *10* |
| 1 | Broj ugovora | | | | | | | | |
| 2 | Broj korisnika mirovine | | | | | | | | |

Mjesto i datum:

Sastavio:
(ime i prezime, potpis)

Odgovorne osobe:
(ime i prezime, potpis)

**Obrazac: MOD-IN**

Naziv mirovinskog osiguravajućeg društva:
OIB:
**IZVJEŠTAJ O IZRAČUNU NAKNADE ZA UPRAVLJANJE IMOVINOM**
na datum:

*EUR*

| Redni broj | Opis | Mirovine iz obveznog mirovinskog osiguranja | Mirovine iz dobrovoljnog mirovinskog osiguranja na temelju doznaka iz otvorenih mirovinskih fondova i izravnih jednokratnih uplata | Mirovine iz dobrovoljnog mirovinskog osiguranja na temelju doznaka iz zatvorenih mirovinskih fondova | Ostalo* | Ukupno (izračun naknade za upravljanje imovinom za pokriće tehničkih pričuva) | Interventne pričuve iz obveznog mirovinskog osiguranja | Interventne pričuve iz dobrovoljnog mirovinskog osiguranja na temelju doznaka iz otvorenih mirovinskih fondova i izravnih jednokratnih uplata | Interventne pričuve iz dobrovoljnog mirovinskog osiguranja na temelju doznaka iz zatvorenih mirovinskih fondova | Ostalo* | Ukupno (izračun naknade za upravljanje imovinom za pokriće interventnih pričuva) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | Faktor umnoška | | | | | | | | | | |
| 2 | Ukupna / prosječna imovina za pokriće tehničkih pričuva / interventnih pričuva | | | | | | | | | | |
| 3 | (Prosječan) iznos obveza s osnove ulaganja imovine za pokriće tehničkih pričuva / interventnih pričuva | | | | | | | | | | |
| 4 | Iznos naknade ( (2) - (3) ) * (1) / (ovisno o dinamici obračuna) | | | | | | | | | | |

** u slučaju da mirovinsko osiguravajuće društvo obavlja druge poslove vezano za poslove mirovinskog osiguranja iz čl.9. st.1. t.5. Zakona o mirovinskim osiguravajućim društvima*

Mjesto i datum:

Sastavio:
(ime i prezime, potpis)

Odgovorne osobe:
(ime i prezime, potpis)

**Obrazac MOD-BK(N)U**

Naziv mirovinskog osiguravajućeg društva:
OIB:

**Pregled broja korisnika i (novih) ugovora prema vrsti i obliku mirovine**

za razdoblje:

| Broj pozicije | Predmet poslovanja | Ugovori / korisnici | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Broj aktivnih ugovora na dan | Broj aktivinih korisnika na dan | Broj novih ugovora u periodu | Broj jednokratnih isplata u periodu | Broj isplata nasljednicima u periodu |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| **1** | **Obvezno mirovinsko osiguranje** | | | | | |
| ***1.1.*** | ***Doživotna starosna, odnosno prijevremena starosna mirovina*** | | | | | |
| *1.1.a* | *Pojedinačna mirovina* | | | | | |
| *1.1.b* | *Pojedinačna mirovina sa zajamčenim razdobljem* | | | | | |
| *1.1.c* | *Zajednička mirovina* | | | | | |
| *1.1.d* | *Zajednička mirovina sa zajamčenim razdobljem* | | | | | |
| *1.1.e* | *Mirovina sa zajamčenom isplatom vrijednosti doznake* | | | | | |
| *1.1.f* | *Ostale doživotne starosne, odnosno prijevremene starosne mirovine* | | | | | |
| ***1.2.*** | ***Doživotna invalidska mirovina*** | | | | | |
| *1.2.a* | *Pojedinačna mirovina* | | | | | |
| *1.2.b* | *Pojedinačna mirovina sa zajamčenim razdobljem* | | | | | |
| *1.2.c* | *Zajednička mirovina* | | | | | |
| *1.2.d* | *Zajednička mirovina sa zajamčenim razdobljem* | | | | | |
| *1.2.e* | *Ostale invalidske mirovine* | | | | | |
| ***1.3.*** | ***Obiteljska mjesečna mirovina*** | | | | | |
| *1.3a* | *Pojedinačna mirovina* | | | | | |
| *1.3b* | *Pojedinačna mirovina sa zajamčenim razdobljem* | | | | | |
| *1.3d* | *Ostale obiteljske mirovine* | | | | | |
| ***1.4.*** | ***Broj korisnika u starosna, odnosno prijevremena starosna i obiteljska mirovina ili u invalidska mirovina i obiteljska mirovina*** | | | | | |
| **2** | **Dobrovoljno mirovinsko osiguranje - ODMF i JUO** | | | | | |
| *2.1a* | *Doživotna mirovina - pojedinačna* | | | | | |
| *2.1b* | *Doživotna mirovina - zajednička* | | | | | |
| *2.1c* | *Doživotna mirovina sa zajamčenim razdobljem - pojedinačna* | | | | | |
| *2.1d* | *Doživotna mirovina sa zajamčenim razdobljem - zajednička* | | | | | |
| *2.1e* | *Privremena mirovina* | | | | | |
| *2.1f* | *Promjenjiva mirovina* | | | | | |
| **3** | **Dobrovoljno mirovinsko osiguranje - ZDMF** | | | | | |
| *3.1a* | *Doživotna mirovina - pojedinačna* | | | | | |
| *3.1b* | *Doživotna mirovina - zajednička* | | | | | |
| *3.1c* | *Doživotna mirovina sa zajamčenim razdobljem - pojedinačna* | | | | | |
| *3.1d* | *Doživotna mirovina sa zajamčenim razdobljem - zajednička* | | | | | |
| *3.1e* | *Privremena mirovina* | | | | | |
| *3.1f* | *Promjenjiva mirovina* | | | | | |
| **4** | **Ukupno DMO** | | | | | |
| ***4.1*** | ***Broj korisnika u ODMF i JUO i ZDMF*** | | | | | |
| **5** | **Ukupno OMO i DMO** | | | | | |
| ***5.1*** | ***Broj korisnika u DMO i OMO*** | | | | | |

Mjesto i datum:

Sastavio:
(ime i prezime, potpis)

Odgovorne osobe:
(ime i prezime, potpis)

NAPOMENA: Broj osiguranja - broj ugovora (polica) po pojedinom riziku osiguranja; Broj šteta - broj konačno likvidiranih šteta

**Obrazac: MOD-VOM**

Naziv mirovinskog osiguravajućeg društva:
OIB:

**Pregled isplata i primljenih doznaka prema vrsti i obliku mirovine**
za razdoblje:

*EUR*

| Broj pozicije | PREDMET POSLOVANJA | Ukupna vrijednost isplata | | | Vrijednost isplata za nove ugovore | | | Ukupna vrijednost uplata |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Mirovine | Jednokratne isplate | Jednokratne isplate nasljednicima | Mirovine | Jednokratne isplate | Jednokratne isplate nasljednicima | Vrijednost primljenih doznaka mirovinskih društava, izravnih jednokratnih uplata osoba i uplata drugih osoba |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| **1** | **Obvezno mirovinsko osiguranje** | | | | | | | |
| ***1.1.*** | ***Doživotna starosna, odnosno prijevremena starosna mirovina*** | | | | | | | |
| *1.1.a* | *Pojedinačna mirovina* | | | | | | | |
| *1.1.b* | *Pojedinačna mirovina sa zajamčenim razdobljem* | | | | | | | |
| *1.1.c* | *Zajednička mirovina* | | | | | | | |
| *1.1.d* | *Zajednička mirovina sa zajamčenim razdobljem* | | | | | | | |
| *1.1.e* | *Mirovina sa zajamčenom isplatom vrijednosti doznake* | | | | | | | |
| *1.1.f* | *Ostale doživotne starosne, odnosno prijevremene starosne mirovine* | | | | | | | |
| ***1.2.*** | ***Doživotna invalidska mirovina*** | | | | | | | |
| *1.2.a* | *Pojedinačna mirovina* | | | | | | | |
| *1.2.b* | *Pojedinačna mirovina sa zajamčenim razdobljem* | | | | | | | |
| *1.2.c* | *Zajednička mirovina* | | | | | | | |
| *1.2.d* | *Zajednička mirovina sa zajamčenim razdobljem* | | | | | | | |
| *1.2.e* | *Ostale invalidske mirovine* | | | | | | | |
| ***1.3.*** | ***Obiteljska mjesečna mirovina*** | | | | | | | |
| *1.3a* | *Pojedinačna mirovina* | | | | | | | |
| *1.3b* | *Pojedinačna mirovina sa zajamčenim razdobljem* | | | | | | | |
| *1.3d* | *Ostale obiteljske mirovine* | | | | | | | |
| **2** | **Dobrovoljno mirovinsko osiguranje - ODMF i JUO** | | | | | | | |
| *2.1a* | *Doživotna mirovina* | | | | | | | |
| *2.1b* | *Doživotna mirovina sa zajamčenim razdobljem* | | | | | | | |
| *2.1c* | *Privremena mirovina* | | | | | | | |
| *2.1d* | *Promjenjiva mirovina* | | | | | | | |
| **3** | **Dobrovoljno mirovinsko osiguranje - ZDMF** | | | | | | | |
| *3.1a* | *Doživotna mirovina* | | | | | | | |
| *3.1b* | *Doživotna mirovina sa zajamčenim razdobljem* | | | | | | | |
| *3.1c* | *Privremena mirovina* | | | | | | | |
| *3.1c* | *Promjenjiva mirovina* | | | | | | | |
| **4** | **Ukupno DMO** | | | | | | | |
| **5** | **Ukupno OMO i DMO** | | | | | | | |

Mjesto i datum:

Sastavio:
(ime i prezime, potpis)

Odgovorne osobe:
(ime i prezime, potpis)

**Obrazac ISP-MOD**

Naziv mirovinskog osiguravajućeg društva:
OIB:
**IZVJEŠTAJ O SEGMENTACIJI PORTFELJA MIROVINSKOG OSIGURAVAJUĆEG DRUŠTVA**
na datum:

| Interna oznaka grupe ugovora o miovinama (GIC oznaka) | Interni naziv grupe ugovora o mirovinama (GIC naziv) | Datum početnog priznavanja grupe ugovora o mirovinama | Oznaka predmeta poslovanja | Predmet poslovanja | Model mjerenja | Napomena | Prihod iz ugovora o mirovinama u izvještajnom razdoblju | Informacije o GIC-u (Ostali profitabilni ugovori - **A** Ugovori bez značajnog rizika da postanu neprofitabilni - **B** Neprofitabilni ugovori (*onerous*) - **C**) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | | |

Mjesto i datum:

Sastavio:
(ime i prezime, potpis)

Odgovorne osobe:
(ime i prezime, potpis)

Naziv mirovinskog osiguravajućeg društva:
OIB:
**IZVJEŠTAJ O DISKONTNOJ STOPI NA DATUM IZVJEŠTAVANJA**
na datum:

| Interna oznaka grupe ugovora o mirovinama (GIC) na koje se diskontna stopa odnosi | Konstantna diskontna stopa | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | 22 | 23 | 24 | 25 | 26 | 27 | 28 | 29 | 30 | 31 | 32 | 33 | 34 | 35 | 36 | 37 | 38 | 39 | 40 | 41 | 42 | 43 | 44 | 45 | 46 | 47 | 48 | 49 | 50 | 51 | 52 | 53 | 54 | 55 | 56 | 57 | 58 | 59 | 60 | 61 | 62 | 63 | 64 | 65 | 66 | 67 | 68 | 69 | 70 | 71 | 72 | 73 | 74 | 75 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---

*nastavak*

Obrazac IDS-LI-MOD

| 76 | 77 | 78 | 79 | 80 | 81 | 82 | 83 | 84 | 85 | 86 | 87 | 88 | 89 | 90 | 91 | 92 | 93 | 94 | 95 | 96 | 97 | 98 | 99 | 100 | 101 | 102 | 103 | 104 | 105 | 106 | 107 | 108 | 109 | 110 | 111 | 112 | 113 | 114 | 115 | 116 | 117 | 118 | 119 | 120 | 121 | 122 | 123 | 124 | 125 | 126 | 127 | 128 | 129 | 130 | 131 | 132 | 133 | 134 | 135 | 136 | 137 | 138 | 139 | 140 | 141 | 142 | 143 | 144 | 145 | 146 | 147 | 148 | 149 | 150 |
|---|---|---

**Obrazac ICSM-MOD**

Naziv mirovinskog osiguravajućeg društva:
OIB:
**IZVJEŠTAJ O MARŽI ZA UGOVORENU USLUGU (CSM)**
na datum:

*EUR*

| Broj godina do kada se očekuje prepoznavanje profita | Marža za ugovorenu uslugu (CSM) | | | |
|---|---|---|---|---|
| | OMO | DMO - ODMF + JUO | DMO - ZDMF | društvo |
| 0-1 | | | | |
| 1-3 | | | | |
| 3-5 | | | | |
| 5-10 | | | | |
| 10-15 | | | | |
| 15-20 | | | | |
| >20 | | | | |
| **Ukupno** | | | | |

Mjesto i datum:

Sastavio:
(ime i prezime, potpis)

Odgovorne osobe:
(ime i prezime, potpis)

Naziv mirovinskog osiguravajućeg društva:
OIB:

**STATISTIČKI PODACI O BROJU ZAPOSLENIKA I TROŠKOVIMA** **STAT-MOD**

na datum:

*EUR*

| Oznaka | Naziv stavke | Broj / iznos |
|---|---|---|
| 1 | Ukupan broj zaposlenih | |
| 2 | Broj zaposlenih u jedinicama ekvivalentnim punom radnom vremenu | |
| 3 | Odrađeni sati zaposlenika | |
| 4 | Plaće i naknade zaposlenicima | |
| 5 | Troškovi socijalnog osiguranja | |
| 6 | Plaćanja za agencijske radnike | |

Mjesto i datum:

Sastavio:
(ime i prezime, potpis)

Odgovorne osobe:
(ime i prezime, potpis)

**2526**

Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga na temelju članka 150. stavka 2. Zakona o obveznim mirovinskim fondovima (»Narodne novine« broj 19/14, 93/15, 64/18, 115/18, 58/20 i 156/23), na sjednici Upravnog vijeća održanoj 19. prosinca 2024. godine donosi

# PRAVILNIK
## O SADRŽAJU I STRUKTURI IZVJEŠTAJA O RADU OBVEZNIH MIROVINSKIH FONDOVA KOJI SE PODNOSE HRVATSKOM SABORU

*Uvodne odredbe*

Članak 1.

Ovim pravilnikom se propisuje sadržaj i struktura izvještaja o radu obveznih mirovinskih fondova koji se podnose Hrvatskom saboru u cilju ujednačenosti sastavljanja i prikazivanja podataka za obvezne mirovinske fondove te radi transparentnosti i lakše usporedbe rada pojedinih mirovinskih fondova kojima upravljaju različita mirovinska društva.

*Značenje pojedinih pojmova*

Članak 2.

Pojedini pojmovi, u smislu ovoga Pravilnika, imaju sljedeće značenje:

1. *Hanfa* je Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga

2. *Zakon* je Zakon o obveznim mirovinskim fondovima (»Narodne novine« broj 19/2014, 93/2015, 64/2018, 115/2018, 58/2020 i 156/2023)

3. *Mirovinsko društvo* je mirovinsko društvo za upravljanje obveznim mirovinskim fondovima

4. *Mirovinski fond* je obvezni mirovinski fond

5. *Izvještaj o radu* je izvještaj o radu obveznih mirovinskih fondova koji mirovinsko društvo jednom godišnje, u prvom tromjesečju za proteklu godinu, podnosi Hrvatskom saboru u skladu s člankom 150. stavku 1. Zakona

6. *Izvještajno razdoblje* je razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca prethodne kalendarske godine

7. *Referentni dan* je zadnji dan izvještajnog razdoblja.

*Prikaz i jezik izvještaja o radu*

Članak 3.

(1) Informacije navedene u Izvještaju o radu moraju biti istinite, točne, potpune i dosljedne.

(2) Izvještaj o radu mora biti napisan jezikom koji olakšava razumijevanje priopćenih informacija, na način da se:

– koristi jezik koji je jasan, jezgrovit i lako razumljiv,

– izbjegava korištenje žargona i stručnih izraza, kada je umjesto istih moguće koristiti svakodnevne riječi.

*Izvještavanje*

Članak 4.

Mirovinsko društvo je dužno Izvještaj o radu podnijeti Hrvatskom saboru najkasnije do kraja prvog tromjesečja, te ga u istom roku dostaviti i Hanfi.

*Sadržaj i struktura izvještaja o radu*

Članak 5.

(1) Izvještaj o radu mora minimalno sadržavati sljedeće odjeljke i podatke unutar istih:

1. U odjeljku pod naslovom Stanje na financijskim tržištima daje se:

a) kratak opis makroekonomskog okruženja poslovanja mirovinskih fondova u izvještajnom razdoblju i okruženja u Republici Hrvatskoj

b) procjena kretanja glavnih makroekonomskih pokazatelja (primjerice BDP-a, inflacije, nezaposlenosti i sl.) te predviđeni utjecaj makroekonomskih trendova na poslovanje mirovinskih fondova

2. U odjeljku pod naslovom Podaci o članovima mirovinskog fonda daje se:

a) prikaz broja članova i dobna struktura članova na referentni dan i zadnji dan prethodnog izvještajnog razdoblja

b) nominalni i postotni rast/pad broja članova u odnosu na zadnji dan prethodnog izvještajnog razdoblja

3. U odjeljku pod naslovom Rezultati poslovanja u izvještajnom razdoblju daje se:

a) prikaz strukture imovine mirovinskog fonda (u nominalnom i postotnom iznosu) na referentni dan i zadnji dan prethodnog izvještajnog razdoblja, koji minimalno uključuje:

– strukturu po klasama imovine

– strukturu prema gospodarskim sektorima

– geografsku strukturu

– valutnu strukturu

b) prikaz ulaganja kod kojih mirovinsko društvo putem svih obveznih mirovinskih fondova kojima upravlja drži više od 10 % vlasničkih vrijednosnih papira jednog izdavatelja, uz navođenje točnog udjela na referentni dan i zadnji dan prethodnog izvještajnog razdoblja (iz navedenog se isključuju podaci za dobrovoljne mirovinske fondove, ako mirovinsko društvo i za njihov račun drži ova ulaganja)

c) ključne investicijske odluke i događaji te najznačajnija nova pojedinačna ulaganja tijekom izvještajnog razdoblja

d) ostvareni prinosi i to najmanje:

– prinos od osnutka mirovinskog fonda

– nominalni i realni prinos u izvještajnom razdoblju

– doprinos prinosa pojedine klase imovine ukupnom prinosu u izvještajnom razdoblju i u prethodnom izvještajnom razdoblju

e) poslovni rezultat mirovinskog fonda u izvještajnom razdoblju što minimalno uključuje:

– prikaz razlike u neto vrijednosti imovine mirovinskog fonda na referentni dan i zadnji dan prethodnog izvještajnog razdoblja

– uplate, isplate i neto uplate ostvarene u izvještajnom razdoblju

– prikaz dobiti ili gubitka s osnove upravljanja imovinom mirovinskog fonda u izvještajnom razdoblju

f) realizirani i nerealizirani dobici i gubici s osnove ulaganja u financijske instrumente ili drugu imovinu u izvještajnom razdoblju

4. U odjeljku pod naslovom Profil rizičnosti fonda daje se opis upravljanja rizicima, tablični prikaz rizika kojima je pojedini mirovinski fond izložen ili bi mogao biti izložen s usporednim prikazom očekivanog utjecaja svakog pojedinog rizika u izvještajnom razdoblju te stvarnim utjecajem na referentni dan, sklonosti rizicima fonda, pokazatelja rizičnosti fonda, usklađenosti između postojeće razine izloženosti rizicima mirovinskog fonda i unaprijed određenog

profila rizičnosti tog mirovinskog fonda, usklađenosti svakog pojedinog mirovinskog fonda kojim društvo upravlja s ograničenjima izloženosti rizicima koja su određena ili propisana za taj mirovinski fond.

5. U odjeljku pod naslovom Likvidnost daju se:

a) projekcije promjene broja članova mirovinskog fonda i s time povezane isplate i uplate u budućem izvještajnom razdoblju, raščlanjeno po više osnova kao što su, primjerice, učlanjenje novih članova u mirovinski fond, prelazak članova u mirovinski fond druge kategorije, odlazak članova u mirovinu i slično, pri čemu je potrebno navesti pojedinačno iznose po svakoj vrsti isplate, kao i ukupan iznos, te koliki udio u neto vrijednosti imovine to predstavlja na referentni dan

b) ocjena sposobnosti podmirivanja obveza mirovinskog fonda u izvještajnom razdoblju, kao i ocjena likvidnosti imovine mirovinskog fonda u odnosu na pokriće obveza u budućem izvještajnom razdoblju te procjena postoji li potreba za korektivnim djelovanjem prema imovini mirovinskog fonda poput, primjerice, promjene strukture ili ročnosti imovine fonda radi ispunjenja budućih obveza

6. U odjeljku pod naslovom Naknade daje se prikaz naknada koje se plaćaju iz imovine obveznog mirovinskog fonda te ukupan iznos obračunatih naknada za izvještajno razdoblje, raščlanjeno po vrstama naknada

7. U odjeljku pod naslovom Organizacija i poslovanje mirovinskog društva daje se opis stanja mirovinskog društva:

– organizacijska struktura

– ukupan broj zaposlenika i broj zaposlenika po pojedinoj organizacijskoj jedinici

– prihodi, troškovi i ostvarena dobit

– prikaz naknada koje se plaćaju iz imovine mirovinskog društva, a vezano je za poslovanje mirovinskog fonda, te ukupan iznos obračunatih naknada za izvještajno razdoblje, raščlanjeno po vrstama naknada

– profil rizičnosti, planirani razvoj za naredno razdoblje i slično

8. U odjeljku pod naslovom Financijska pismenost daje se prikaz ulaganja u projekte za podizanje razine financijske pismenosti u izvještajnom razdoblju.

(2) Mirovinsko društvo dužno je podatke iz stavka 1. od točke 2. do 6. ovoga članka navesti pojedinačno za svaku pojedinu kategoriju mirovinskog fonda kojim upravlja.

(3) U slučaju da je bilo značajnih priljeva ili odljeva članova u izvještajnom razdoblju, unutar pojedine kategorije mirovinskog fonda, nastavno na podatke iz stavka 1. točke 2. ovoga članka, potrebno je obrazložiti zbog čega je došlo do promjena ukoliko mirovinsko društvo ima saznanja o istome.

(4) Struktura ulaganja imovine mirovinskog fonda iz stavka 1. točke 3. ovoga članka prikazuje se u odnosu na neto vrijednost imovine mirovinskog fonda.

(5) Kod prikaza strukture ulaganja imovine mirovinskog fonda po klasama imovine i geografske strukture iz stavka 1. točke 3. ovoga članka, potrebno je ukupnu izloženost pojedinoj klasi imovine odnosno državu podijeliti na neposrednu i posrednu izloženost pri čemu je potrebno navesti izvore podataka i opisati prikaz posredne izloženosti (primjerice, kod geografske izloženosti, je li prikazana država u kojoj je investicijski fond osnovan ili države u koje taj investicijski fond pretežito ulaže, je li prikazana država sjedišta izdavatelja ili drugo).

(6) Iznimno od stavka 5. ovoga članka, u slučaju kada mirovinsko društvo nema osigurane odgovarajuće alate i sistemsku podršku za praćenje posredne geografske izloženosti na način kako je opisano u stavku 5. ovoga članka, posrednu geografsku izloženost mirovinsko društvo dužno je prikazati primjenjujući na odgovarajući način odredbe iz podzakonskog propisa koji uređuje dozvoljena ulaganja i dodatna ograničenja ulaganja obveznog mirovinskog fonda i to u dijelu izračuna izloženosti mirovinskog fonda s osnove ulaganja u udjele UCITS fonda.

(7) Geografska struktura imovine mirovinskog fonda iz stavka 1. točke 3.a) ovoga članka prikazuje se prema pojedinim državama (prvih 10 najvećih izloženosti) na način kako je opisano u stavcima 5. i 6. ovoga članka.

(8) Kod prikaza valutne strukture imovine mirovinskog fonda iz stavka 1. točke 3.a) ovoga članka potrebno je pojasniti nalazi li se mirovinski fond, na temelju prikazanih podataka, u prekoračenjima zakonskih ograničenja vezano uz zahtjeve valutne usklađenosti iz članka 129. Zakona.

(9) Uz podatke iz stavka 1. točke 3.d) ovoga članka gdje se pojedinačno iskazuje doprinos prinosa pojedine klase imovine ukupnom prinosu mirovinskog fonda potrebno je navesti i obrazloženje zašto su određene klase imovine ostvarile pozitivan ili negativan utjecaj na ukupni rezultat fonda u izvještajnom razdoblju, te koji je utjecaj imalo mirovinsko društvo na ostvareni prinos mirovinskog fonda.

(10) Uplate, isplate i neto uplate obveznog mirovinskog fonda u izvještajnom razdoblju iz stavka 1. točke 3.e) ovoga članka iskazuju se u nominalnim iznosima raščlanjenima minimalno na: uplatu doprinosa, uplatu/isplatu zbog promjene kategorije fonda, uplatu/isplatu zbog promjene mirovinskog društva, umirovljenje i drugo.

(11) Prikaz dobiti ili gubitka s osnove upravljanja imovinom mirovinskog fonda iz stavka 1. točke 3.e) ovoga članka, odnosno povećanje/smanjenje neto imovine u izvještajnom razdoblju, iskazuje se raščlanjeno na neto uplate, dobit ili gubitak s osnove upravljanja imovinom mirovinskog fonda prije obračunatih naknada te iznos dobiti ili gubitka nakon umanjenja za obračunate naknade kojima se tereti imovina fonda (naknada za upravljanje, naknada depozitaru i druge naknade koje terete imovinu mirovinskog fonda).

(12) Kod prikaza koncentracijskog rizika kojem je mirovinski fond izložen, iz stavka 1. točke 4. ovoga članka, uključuje se i izloženost fonda financijskim instrumentima kojima je izdavatelj ili za koje jamči Republika Hrvatska odnosno izloženost drugim oblicima imovine koja se nalazi u Republici Hrvatskoj.

(13) Naknade koje se plaćaju Hanfi iskazuju se samo za obvezne mirovinske fondove (na obračunskoj osnovi), pri čemu je potrebno iste prikazati odvojeno po svakoj osnovici, primjerice posebno se navodi naknada koju mjesečno plaća mirovinsko društvo, naknade za licenciranje, davanje mišljenja i slično.

(14) Središnji registar osiguranika dužan je svakom mirovinskom društvu za pojedini obvezni mirovinski fond kojim isto upravlja, do kraja veljače kalendarske godine u kojoj se sastavlja Izvještaj o radu, dostaviti podatke o broju članova i dobnoj strukturi članova na referentni dan iz stavka 1. točke 2. podtočke a) ovoga članka.

*Zajednički izvještaj o radu obveznih mirovinskih fondova*

Članak 6.

Kod izrade zajedničkog izvještaja o radu svih mirovinskih fondova kojima upravljaju mirovinska društva u Republici Hrvatskoj, za podatke koji se iskazuju se na odgovarajući način primjenjuju odredbe ovog pravilnika.

*Dostava elektroničkim putem*

Članak 7.

Mirovinsko društvo dužno je dostaviti Hanfi Izvještaj o radu na način i u skladu s Tehničkom uputom za korištenje sustava za dostavu podataka u elektroničkom obliku Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga reports.hanfa.hr i Uputom za popunjavanje web obrazaca za mirovinska društva.

*Prijelazne i završne odredbe*

Članak 8.

(1) Ovaj Pravilnik stupa na snagu osmoga dana od dana objave u »Narodnim novinama«.

(2) Mirovinska društva dužna su Izvještaj o radu za 2024. godinu sastaviti u skladu s odredbama ovoga Pravilnika.

Klasa: 011-01/24-03/01
Urbroj: 326-01-70-72-24-25
Zagreb, 19. prosinca 2024.

Predsjednik
Upravnog vijeća
**dr. sc. Ante Žigman,** v. r.

---

**2527**

Na temelju članka 104. stavka 21. Zakona o obveznim mirovinskim fondovima (»Narodne novine« broj 19/2014, 93/2015, 102/2015, 64/2018, 115/2018, 58/2020 i 156/2023) Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga na sjednici Upravnog vijeća održanoj 23. prosinca 2024. godine donosi

# PRAVILNIK
## O MINIMALNOM SADRŽAJU OBAVIJESTI O INFORMATIVNOM IZRAČUNU MIROVINE

UVODNE ODREDBE

Članak 1.

(1) Ovim pravilnikom uređuje se minimalni sadržaj obavijesti o informativnom izračunu mirovine koju REGOS dostavlja članu mirovinskog fonda na temelju članka 104. stavka 6. Zakona.

(2) Obavijest o informativnom izračunu mirovine dostavlja se članu mirovinskog fonda za potrebe donošenja odluke o izboru mirovine koju član mirovinskog fonda donosi na temelju članka 104. stavka 1. Zakona, u postupku ostvarivanja prava na starosnu ili prijevremenu starosnu mirovinu prema ZOMO-u. U postupku ostvarivanja prava član mirovinskog fonda osobno potpisanom izjavom REGOS-u opredjeljuje se između istupa iz obveznog mirovinskog osiguranja individualne kapitalizirane štednje ili ostvarivanja mirovine iz tog osiguranja prema programu mirovinskog osiguravajućeg društva.

Članak 2.

Pojedini pojmovi koji se koriste u ovom pravilniku imaju sljedeće značenje:

1. *Hanfa* je Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga

2. *Zakon* je Zakon o obveznim mirovinskim fondovima (»Narodne novine« broj 19/2014, 93/2015, 102/2015, 64/2018, 115/2018, 58/2020 i 156/2023)

3. *ZMOD* je Zakon o mirovinskim osiguravajućim društvima (»Narodne novine« broj 22/2014, 29/2018, 115/2018 i 156/2023)

4. *ZOMO* je Zakon o mirovinskom osiguranju (»Narodne novine« broj 157/2013, 151/2014, 33/2015, 93/2015, 120/2016, 18/2018, 62/2018, 115/2018, 102/2019, 84/2021, 119/2022)

5. *Mirovinsko osiguravajuće društvo* je društvo koje, na temelju odobrenja Hanfe, distribuira mirovinske programe i isplaćuje mirovine

6. *Mirovinski fond* je obvezni mirovinski fond

7. *HZMO* je Hrvatski zavod za mirovinsko osiguranje

8. *REGOS* je Središnji registar osiguranika.

SADRŽAJ OBAVIJESTI O INFORMATIVNOM IZRAČUNU MIROVINE

Članak 3.

(1) Ako niti jedno mirovinsko osiguravajuće društvo nema u ponudi mogućnost izbora između isplate mirovine na način da se visina onog dijela mirovine koji se ostvaruje iz obveznog mirovinskog osiguranja individualne kapitalizirane štednje usklađuje prema stopi promjene indeksa potrošačkih cijena koji se utvrđuje prema podacima Državnog zavoda za statistiku najmanje dva puta godišnje za prethodno polugodište, propisane člankom 116. stavkom 1. ZMOD-a (dalje: mirovina s usklađivanjem), i isplate predmetnog dijela mirovine bez usklađivanja prema stopi promjene indeksa potrošačkih cijena, propisane člankom 116. stavkom 2. ZMOD-a (dalje: mirovina bez usklađivanja), obavijest o informativnom izračunu mirovine minimalno sadrži podatke u obliku Priloga 1.

(2) Ako barem jedno mirovinsko osiguravajuće društvo ima u ponudi mogućnost izbora između isplate mirovine s usklađivanjem i isplate mirovine bez usklađivanja, obavijest o informativnom izračunu mirovine minimalno sadrži podatke u obliku Priloga 2.

(3) Osim podataka iz stavaka 1. i 2. ovog članka, obavijest o informativnom izračunu mirovine minimalno sadrži i kontakt podatke HZMO-a, svih mirovinskih osiguravajućih društava, REGOS-a i mirovinskih informativnih centara.

Članak 4.

U Prilogu 1. i Prilogu 2. pojmovi imaju sljedeće značenje:

1. »Bruto mirovina iz I. stupa (Izračun HZMO)« znači bruto iznos mirovine koju član mirovinskog fonda može ostvariti kao da je bio osiguran samo u obveznom mirovinskom osiguranju generacijske solidarnosti (u slučaju istupa iz mirovinskog osiguranja individualne kapitalizirane štednje i prenošenja kapitaliziranih sredstava s osobnog računa člana mirovinskog fonda u državni proračun);

2. »Kombinirana bruto mirovina iz I. i II. stupa« znači bruto iznos mirovine koju član mirovinskog fonda može ostvariti iz obveznog mirovinskog osiguranja generacijske solidarnosti i iz obveznog mirovinskog osiguranja individualne kapitalizirane štednje (u slučaju izbora ostvarivanja mirovine iz mirovinskog osiguranja individualne kapitalizirane štednje i prenošenja sredstava s osobnog računa člana mirovinskog fonda mirovinskom osiguravajućem društvu);

3. »Bez jednokratne isplate« znači opciju u kojoj član mirovinskog fonda ne koristi pravo na djelomičnu jednokratnu isplatu u novcu propisanu člankom 112. stavcima 8. i 9. ZMOD-a (dalje: pravo na djelomičnu jednokratnu isplatu);

4. »S jednokratnom isplatom u visini od maksimalnih 20 %« znači opciju u kojoj član mirovinskog fonda koristi pravo na djelomičnu jednokratnu isplatu u iznosu od 20 % od ukupno primljene doznake prije njezina umanjenja za naknadu mirovinskom osiguravajućem društvu;

5. »Ukupna mirovina« znači ukupan bruto iznos mirovine koju član mirovinskog fonda može ostvariti iz obveznog mirovinskog osiguranja generacijske solidarnosti i iz obveznog mirovinskog osiguranja individualne kapitalizirane štednje (u slučaju izbora ostvarivanja mirovine iz mirovinskog osiguranja individualne kapitalizirane štednje i prenošenja sredstava s osobnog računa člana mirovinskog fonda mirovinskom osiguravajućem društvu), pri čemu:

a) »I. stup (izračun HZMO)« znači iznos dijela mirovine koju član mirovinskog fonda u ovom slučaju može ostvariti iz obveznog mirovinskog osiguranja generacijske solidarnosti;

b) »II. stup (izračun Hrvatskog mirovinskog osiguravajućeg društva – HRMOD)« znači iznos dijela mirovine koju član mirovinskog fonda može ostvariti iz obveznog mirovinskog osiguranja individualne kapitalizirane štednje u slučaju prenošenja sredstava s osobnog računa člana mirovinskog fonda Hrvatskom mirovinskom osiguravajućem društvu d.d. (dalje: HRMOD);

c) »II. stup (izračun Raiffeisen mirovinskog osiguravajućeg društva – RMOD)« znači iznos dijela mirovine koju član mirovinskog fonda može ostvariti iz obveznog mirovinskog osiguranja individualne kapitalizirane štednje u slučaju prenošenja sredstava s osobnog računa člana mirovinskog fonda Raiffeisen mirovinskom osiguravajućem društvu d.d. (dalje: RMOD)

6. »Najviša mirovina« znači pojedinačna doživotna starosna odnosno prijevremena starosna mirovina;

7. »Niža opcija mirovine« znači pojedinačna doživotna starosna odnosno prijevremena starosna mirovina sa zajamčenim razdobljem u trajanju od 20 godina te u visini isplate mirovine imenovanom korisniku/zakonskom nasljedniku od 100 % iznosa mirovine koja se isplaćivala korisniku mirovine.

8. »S usklađivanjem« znači opcija isplate mirovine s usklađivanjem;

9. »Bez usklađivanja« znači opcija isplate mirovine bez usklađivanja.

Članak 5.

Obavijest o informativnom izračunu mirovine mora biti pisana jasnim, jednostavnim i članu mirovinskog fonda lako razumljivim jezikom.

Članak 6.

(1) Obavijest o informativnom izračunu mirovine dužan je izraditi REGOS u roku od šest mjeseci od dana stupanja na snagu ovog pravilnika.

(2) REGOS je dužan obavijest o informativnom izračunu mirovine, najkasnije 5 dana prije njegova korištenja ili bilo kakve naknadne izmjene, dostaviti Hanfi.

ZAVRŠNE ODREDBE

Članak 7.

Ovaj pravilnik stupa na snagu osmoga dana od dana objave u »Narodnim novinama«.

Klasa: 011-01/24-03/01
Urbroj: 326-01-70-72-24-30
Zagreb, 23. prosinca 2024.

Predsjednik
Upravnog vijeća
**dr. sc. Ante Žigman,** v. r.

**PRILOG 1.**

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| **A** | **BRUTO MIROVINA IZ I. STUPA** (izračun HZMO)<br>(kao da ste bili osigurani samo u I. stupu, uz prijenos sredstava iz II. stupa u I. stup) | | | |
| **B** | **KOMBINIRANA BRUTO MIROVINA IZ I. I II. STUPA** | | **NAJVIŠA MIROVINA*** | **NIŽA OPCIJA MIROVINE*** |
| | **bez jednokratne isplate** | **UKUPNA MIROVINA**<br>– I. stup (izračun HZMO)<br>– II. stup (izračun Hrvatskog mirovinskog osiguravajućeg društva – HRMOD)<br>**UKUPNA MIROVINA**<br>– I. stup (izračun HZMO)<br>– II. stup (izračun Raiffeisen mirovinskog osiguravajućeg društva – RMOD) | | |
| | **s jednokratnom isplatom u visini od maksimalnih 20 %** | **UKUPNA MIROVINA**<br>– I. stup (izračun HZMO)<br>– II. stup (izračun Hrvatskog mirovinskog osiguravajućeg društva – HRMOD)<br>**UKUPNA MIROVINA**<br>– I. stup (izračun HZMO)<br>– II. stup (izračun Raiffeisen mirovinskog osiguravajućeg društva – RMOD) | | |

**OVAJ IZRAČUN JE SAMO POMOĆ PRI ODLUCI O IZBORU MIROVINE I MOŽE SE RAZLIKOVATI OD KONAČNOG IZRAČUNA.**

* Za mirovinu iz II. stupa prikazani su najviši iznos mirovine i niža opcija mirovine koju je moguće izračunati bez dodatnih podataka o Vama, Vašem bračnom drugu i djeci, koja će Vam se isplaćivati doživotno, a kod niže opcije mirovine u slučaju Vaše smrti unutar zajamčenog razdoblja od 20 godina, isti iznos isplaćivat će se do isteka tog razdoblja osobi koju Vi imenujete. Međutim, **iznos mirovine može biti i niži ovisno o dodatnim okolnostima te Vašem izboru** – možete (a u pojedinim slučajevima i **morate**) odabrati i druge oblike ispate mirovine iz

ponude mirovinskih osiguravajućih društava. Na izračun mirovine iz II. stupa utječu odabrani oblik isplate mirovine, datum početka isplate, iznos sredstava na Vašem osobnom računu, godine starosti te drugi parametri. Precizne izračune mirovine iz II. stupa kao i više informacija o oblicima isplate mirovine te obvezi izbora točno određenog oblika isplate mirovine moguće je dobiti isključivo od mirovinskih osiguravajućih društava.

**KONAČNI IZBOR MIROVINE NE MOŽE SE NAKNADNO MIJENJATI. STOGA UPOZORAVAMO DA SE OBVEZNO PRIJE DONOŠENJA ODLUKE DETALJNO INFORMIRATE O SVIM OBLICIMA ISPLATE MIROVINE KOD MIROVINSKIH OSIGURAVAJUĆIH DRUŠTAVA.**

PRAVO NA DJELOMIČNU JEDNOKRATNU ISPLATU:

Ako je Vaša osnovna starosna, odnosno osnovna prijevremena starosna mirovina iz I. stupa veća od najniže mirovine, možete ostvariti pravo na djelomičnu jednokratnu isplatu u visini do najviše 20 % od ukupne doznake prenesene mirovinskom osiguravajućem društvu. Odabirom djelomične jednokratne isplate u iznosu nižem od maksimalnih 20 %, Vaša mjesečna mirovina bit će viša.

| | |
|---|---|
| Ostvarujete li uvjet za djelomičnu jednokratnu isplatu (osnovna mirovina iz I. stupa veća od najniže mirovine) | |
| Iznos sredstava na osobnom računu na dan _____ prema podacima Središnjeg registra osiguranika (REGOS) | |
| Bruto iznos jednokratne isplate u visini od maksimalnih 20 % | |

**SVI IZNOSI MIROVINA, KAO I IZNOS DJELOMIČNE JEDNOKRATNE ISPLATE, ISKAZANI SU U BRUTO IZNOSIMA TE SU OPOREZIVI KAO PRIMITAK OD NESAMOSTALNOG RADA, U SKLADU S POREZNIM PROPISIMA.**

VAŽNE INFORMACIJE O NAČINU USKLAĐIVANJA MIROVINE:

• Mirovina koja se ostvaruje samo iz I. stupa:

– akumulirana sredstva iz II. stupa prenose se u I. stup, te se cjelokupni iznos mirovine isplaćuje iz I. stupa.

– cjelokupni iznos mirovine obvezno se usklađuje dva puta godišnje prema stopi promjene prosječnog indeksa potrošačkih cijena i prosječne bruto plaće svih zaposlenih u Republici Hrvatskoj, u omjeru 70:30 prema povoljnijem indeksu, prema pravilima za usklađivanje mirovina iz I. stupa. Korisnik mirovine ne može odabrati drugačiju opciju.

• Kombinirana mirovina koja se ostvaruje iz I. i II. stupa:

– korisniku mirovine dio mirovine isplaćuje se iz I. stupa, a dio mirovine iz II. stupa.

– dio mirovine koji se isplaćuje iz I. stupa obvezno se usklađuje dva puta godišnje prema gore opisanim pravilima za usklađivanje mirovina iz I. stupa.

– dio mirovine koji se isplaćuje iz II. stupa usklađuje se prema stopi promjene indeksa potrošačkih cijena najmanje dva puta godišnje za prethodno polugodište, prema pravilima za usklađivanje mirovina iz II. stupa.

**PRILOG 2.**

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **A** | **BRUTO MIROVINA IZ I. STUPA** (izračun HZMO)<br>(kao da ste bili osigurani samo u I. stupu, uz prijenos sredstava iz II. stupa u I. stup) | | | | | |
| **B** | **KOMBINIRANA BRUTO MIROVINA IZ I. I II. STUPA** | | **S USKLAĐIVANJEM** | | **BEZ USKLAĐIVANJA** | |
| | | | **NAJVIŠA MIROVINA*** | **NIŽA OPCIJA MIROVINE*** | **NAJVIŠA MIROVINA*** | **NIŽA OPCIJA MIROVINE*** |
| | **bez jednokratne isplate** | **UKUPNA MIROVINA**<br>– I. stup (izračun HZMO)<br>– II. stup (izračun Hrvatskog mirovinskog osiguravajućeg društva – HRMOD)<br>**UKUPNA MIROVINA**<br>– I. stup (izračun HZMO)<br>– II. stup (izračun Raiffeisen mirovinskog osiguravajućeg društva – RMOD) | | | | |
| | **s jednokratnom isplatom u visini od maksimalnih 20 %** | **UKUPNA MIROVINA**<br>– I. stup (izračun HZMO)<br>– II. stup (izračun Hrvatskog mirovinskog osiguravajućeg društva – HRMOD)<br>**UKUPNA MIROVINA**<br>– I. stup (izračun HZMO)<br>– II. stup (izračun Raiffeisen mirovinskog osiguravajućeg društva – RMOD) | | | | |

**OVAJ IZRAČUN JE SAMO POMOĆ PRI ODLUCI O IZBORU MIROVINE I MOŽE SE RAZLIKOVATI OD KONAČNOG IZRAČUNA.**

* Za mirovinu iz II. stupa prikazani su najviši iznos mirovine i niža opcija mirovine koju je moguće izračunati bez dodatnih podataka o Vama, Vašem bračnom drugu i djeci, koja će Vam se isplaćivati doživotno, a kod niže opcije mirovine u slučaju Vaše smrti unutar zajamčenog razdoblja od 20 godina, isti iznos isplaćivat će se do isteka tog razdoblja osobi koju Vi imenujete. Međutim, **iznos mirovine može biti i niži**

**ovisno o dodatnim okolnostima te Vašem izboru** – možete (a u pojedinim slučajevima i **morate**) odabrati i druge oblike ispate mirovine iz ponude mirovinskih osiguravajućih društava. Na izračun mirovine iz II. stupa utječu odabrani oblik isplate mirovine, datum početka isplate, iznos sredstava na Vašem osobnom računu, godine starosti te drugi parametri. Precizne izračune mirovine iz II. stupa kao i više informacija o oblicima isplate mirovine te obvezi izbora točno određenog oblika isplate mirovine moguće je dobiti isključivo od mirovinskih osiguravajućih društava.

**KONAČNI IZBOR MIROVINE NE MOŽE SE NAKNADNO MIJENJATI. STOGA UPOZORAVAMO DA SE OBVEZNO PRIJE DONOŠENJA ODLUKE DETALJNO INFORMIRATE O SVIM OBLICIMA ISPLATE MIROVINE KOD MIROVINSKIH OSIGURAVAJUĆIH DRUŠTAVA.**

PRAVO NA DJELOMIČNU JEDNOKRATNU ISPLATU:

Ako je Vaša osnovna starosna, odnosno osnovna prijevremena starosna mirovina iz I. stupa veća od najniže mirovine, možete ostvariti pravo na djelomičnu jednokratnu isplatu u visini do najviše 20 % od ukupne doznake prenesene mirovinskom osiguravajućem društvu. Odabirom djelomične jednokratne isplate u iznosu nižem od maksimalnih 20 %, Vaša mjesečna mirovina bit će viša.

| | |
|---|---|
| Ostvarujete li uvjet za jednokratnu isplatu (osnovna mirovina iz I. stupa veća od najniže mirovine) | |
| Iznos sredstava na osobnom računu na dan _____ prema podacima Središnjeg registra osiguranika (REGOS) | |
| Bruto iznos jednokratne isplate u visini od maksimalnih 20 % | |

**SVI IZNOSI MIROVINA, KAO I IZNOS DJELOMIČNE JEDNOKRATNE ISPLATE, ISKAZANI SU U BRUTO IZNOSIMA TE SU OPOREZIVI KAO PRIMITAK OD NESAMOSTALNOG RADA, U SKLADU S POREZNIM PROPISIMA.**

VAŽNE INFORMACIJE O NAČINU USKLAĐIVANJA MIROVINE:

• Mirovina koja se ostvaruje samo iz I. stupa:

– akumulirana sredstva iz II. stupa prenose se u I. stup, te se cjelokupni iznos mirovine isplaćuje iz I. stupa.

– cjelokupni iznos mirovine obvezno se usklađuje dva puta godišnje prema stopi promjene prosječnog indeksa potrošačkih cijena i prosječne bruto plaće svih zaposlenih u Republici Hrvatskoj, u omjeru 70:30 prema povoljnijem indeksu, prema pravilima za usklađivanje mirovina iz I. stupa. Korisnik mirovine ne može odabrati drugačiju opciju.

• Kombinirana mirovina koja se ostvaruje iz I. i II. stupa:

– korisniku mirovine dio mirovine isplaćuje se iz I. stupa, a dio mirovine iz II. stupa.

– dio mirovine koji se isplaćuje iz I. stupa obvezno se usklađuje dva puta godišnje prema gore opisanim pravilima za usklađivanje mirovina iz I. stupa.

– dio mirovine koji se isplaćuje iz II. stupa – korisnik može izabrati između dvije opcije:

**1. isplata mirovine s usklađivanjem** – dio mirovine koji se isplaćuje iz II. stupa usklađuje se prema stopi promjene indeksa potrošačkih cijena najmanje dva puta godišnje za prethodno polugodište, prema pravilima za usklađivanje mirovina iz II. stupa.

**2. isplata mirovine bez usklađivanja – dio mirovine koji se isplaćuje iz II. stupa NE usklađuje se za cijelo vrijeme trajanja ugovora o mirovini! Iznosi mirovine će na početku ugovora o mirovini biti viši od iznosa mirovine koju bi korisnik mirovine dobivao da je izabrao mirovinu s usklađivanjem. Međutim, mirovine s usklađivanjem tijekom određenog vremena mogu postati veće od mirovina bez usklađivanja, što u najvećoj mjeri ovisi o stopi inflacije tijekom trajanja isplate mirovine. Mogućnost jednostrane promijene ove odluke je zakonom vremenski ograničena (na 90 dana od sklapanja ugovora o mirovini), a nakon tog datuma za promjenu je potrebna suglasnost mirovinskog osiguravajućeg društva. Ako takva promjena i bude omogućena, nakon proteka odgovarajućeg vremena, postoji rizik da istom nećete postići očekivani pozitivan efekt.**

---

**2528**

Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga na temelju članka 26. stavka 2. točke 1., članka 51. stavka 18., članka 52.a stavka 9. članka 125. stavka 6., članka 125.a stavka 8., članka 126.b stavka 3., članka 128.b stavka 7. i članka 133. Zakona o obveznim mirovinskim fondovima (»Narodne novine« br. 19/2014, 93/2015, 64/2018, 115/2018, 58/2020 i 156/2023), na sjednici Upravnog vijeća održanoj 23. prosinca 2024. donosi

# PRAVILNIK

## O DOZVOLJENIM ULAGANJIMA I DODATNIM OGRANIČENJIMA ULAGANJA OBVEZNOG MIROVINSKOG FONDA

*Opće odredbe*

Članak 1.

(1) Ovim pravilnikom detaljnije se propisuju:

– dodatni uvjeti koje mora zadovoljavati imovina mirovinskog fonda uključujući nekretnine

– što se smatra neposrednim ulaganjem u nekretnine putem subjekata posebne namjene

– uvjeti koje moraju zadovoljavati računi iz članka 125. stavka 1. točaka 16. i 17. Zakona

– uvjeti koje mora zadovoljavati druga ugovorna strana u transakciji mirovinskog fonda

– minimalni sadržaj i način dostave obavijesti o provedenim ulaganjima iz članka 125.a stavaka 3., 4., 6. i 7. Zakona

– uvjeti koje moraju zadovoljiti visoko likvidni prenosivi vlasnički vrijednosni papiri kako bi u iste bilo dozvoljeno ulagati imovinu mirovinskog fonda C kategorije

– način ulaganja u imovinu iz članka 125. stavka 1. točke 10. i članka 128.b stavaka 3. i 4. Zakona

– način informiranja javnosti i Hanfe o ulaganjima iz članka 125. stavka 1. točke 10. i članka 128.b stavka 5. Zakona

– dodatna ograničenja ulaganja, postupanja s imovinom mirovinskog fonda te izračuna izloženosti, način izračuna ukupne izloženosti iz članka 132. stavka 2. točke 1. i stavka 3. Zakona, limite iz članka 132. stavka 4. Zakona koje mirovinsko društvo može primijeniti prema središnjoj drugoj ugovornoj strani te kriteriji prema kojima se može smatrati da se za mirovinski fond postiže jednakovrijedna razina zaštite kao kod individualne segregacije ili primjerena razina segregacije u smislu članka 132. stavka 5. Zakona

– način izračuna odstupanja prinosa od prinosa odabrane referentne vrijednosti iz članka 125.b stavka 2. Zakona

– uvjeti koji se primjenjuju na kategorije ugovornih strana iz članka 132. stavka 2. Zakona

– izvještavanje Hanfe o alternativnim ulaganjima iz članka 126. stavka 3. i članka 126.a stavka 3. Zakona

– obavještavanje Hanfe o vrstama izvedenih financijskih instrumenata i kvantitativnim ograničenjima ulaganja

– kriteriji za ulaganje sredstava mirovinskog društva u udjele UCITS fondova.

(2) Izrazi i pojmovi korišteni u ovom pravilniku imaju isto značenje kao i u Zakonu.

(3) Pojedini pojmovi u smislu ovog pravilnika imaju sljedeće značenje:

1. *Zakon* je Zakon o obveznim mirovinskim fondovima (»Narodne novine« br. 19/2014, 93/2015, 64/2018, 115/2018, 58/2020 i 156/2023).

2. *Hanfa* je Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga.

3. *Mirovinski fond* je obvezni mirovinski fond.

4. *Zaštita imovine i obveza mirovinskog fonda korištenjem izvedenica* odnosi se na zauzimanje pozicija u izvedenicama u svrhu eliminacije rizika povezanih s određenom imovinom mirovinskog fonda, pri čemu se korištenjem takvih strategija mirovinski fond ne izlaže u materijalnoj mjeri drugim vrstama rizika kojima inače ne bi bio izložen. Navedenim strategijama se u najvećoj mjeri eliminira opći i specifični rizik povezan s određenom imovinom mirovinskog fonda te iste moraju biti efikasne u stresnim tržišnim uvjetima. Strategije kojima je cilj generiranje profita ne smatraju se strategijama zaštite.

5. *Tehnike i instrumenti efikasnog upravljanja portfeljem* su tehnike i instrumenti koji se koriste prilikom upravljanja imovinom mirovinskog fonda u svrhu troškovne učinkovitosti i/ili djelomičnog smanjenja određenih rizika, odnosno stvaranja dodatnog prinosa uz razinu rizika koja je u skladu s profilom rizičnosti mirovinskog fonda.

6. *Kratka pozicija zauzeta korištenjem izvedenica* odnosi se na strategije izvedenicama koje proizvode efekt prodaje temeljne imovine izvedenice, neovisno o tome jesu li zauzete kupnjom ili prodajom izvedenica.

7. *Duga pozicija zauzeta korištenjem izvedenica* odnosi se na strategije izvedenicama koje proizvode efekt kupnje temeljne imovine izvedenice, neovisno o tome jesu li zauzete kupnjom ili prodajom izvedenica.

8. *Kratka pozicija u izvedenici* odnosi se na prodaju izvedenice.

9. *Duga pozicija u izvedenici* odnosi se na kupnju izvedenice.

(4) Sastavni dio ovog Pravilnika čine:

1. *Kvantitativna ograničenja ulaganja u izvedenice (Prilog 1.)*

2. *Ugovori o izvedenicama (Prilog 2).*

### *Tržišta dozvoljena za ulaganje imovine mirovinskog fonda*

Članak 2.

(1) Uređeno tržište u smislu Zakona je tržište iz Republike Hrvatske, druge države članice ili treće države koja je članica Organizacije za gospodarsku suradnju i razvoj ili je pristupnica Kodeksa o liberalizaciji kretanja kapitala i Kodeksa o liberalizaciji nevidljivih transakcija Organizacije za gospodarsku suradnju i razvoj (dalje: država članica OECD-a), koje ispunjava uvjete za uređeno tržište u smislu odredbi zakona koji uređuje tržište kapitala u Republici Hrvatskoj i drugoj državi članici.

(2) Multilateralna trgovinska platforma ili MTP je multilateralna trgovinska platforma kako je definirana odredbama zakona kojim se uređuje tržište kapitala.

(3) Mirovinsko društvo dužno je internim procedurama uspostaviti učinkoviti sustav provjere zadovoljavaju li tržišta iz država članica OECD-a iz stavaka 1. i 2. ovoga članka uvjete da bi se mogla smatrati uređenim tržištem odnosno multilateralnom trgovinskom platformom, kako je to propisano stavcima 1. i 2. ovoga članka.

(4) Mirovinsko društvo dužno je svaku provjeru iz stavka 3. ovoga članka dokumentirati i čuvati u rokovima propisanim Zakonom i pripadajućim podzakonskim aktima.

### *Prenosivi vrijednosni papiri*

Članak 3.

Prenosivi vrijednosni papiri iz članka 2. stavka 1. točke 22. Zakona u koje je dozvoljeno ulagati imovinu mirovinskog fonda su oni koji zadovoljavaju sljedeće kriterije:

1. potencijalni gubitak koji mirovinski fond može pretrpjeti u odnosu na držanje tih instrumenata je ograničen na iznos koji je za njih plaćen

2. za njih su dostupne prikladne informacije u obliku redovitih, točnih i cjelovitih informacija o vrijednosnom papiru

3. slobodno su prenosivi

4. njihovo stjecanje je u skladu s načelima, strategijom i ciljevima ulaganja mirovinskog fonda

5. rizici prenosivih vrijednosnih papira prikladno su obuhvaćeni sustavom upravljanja rizicima mirovinskog fonda

6. njihova likvidnost ne ugrožava sposobnost mirovinskog fonda da ispunjava svoje obveze vodeći računa o ograničenju troška koji osigurava očuvanje vrijednosti imovine mirovinskog fonda.

### *Visoko likvidni prenosivi vlasnički vrijednosni papiri*

Članak 4.

(1) Visoko likvidni prenosivi vlasnički vrijednosni papiri iz članka 126.b stavka 1. točke 7. podtočke a) Zakona u koje je dozvoljeno ulagati imovinu mirovinskog fonda kategorije C su oni koji su sastavnica glavnih dioničkih burzovnih indeksa u kojima je barem 90 % sastavnica indeksa u slobodnoj prodaji (eng. *free float*), u vrijednosti od najmanje 500.000.000 EUR ili, u nedostatku informacija o slobodnoj prodaji, ako imaju tržišnu kapitalizaciju od najmanje 1.000.000.000 EUR te su utvrđeni u *Provedbenoj uredbi Komisije (EU) 2016/1646 od 13. rujna 2016. o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda u vezi s glavnim burzovnim indeksima i priznatim burzama u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva.*

(2) Uz uvjet iz stavka 1. ovoga članka, visoko likvidni prenosivi vlasnički vrijednosni papiri iz članka 126.b stavka 1. točke 7. podtočke a) Zakona u koje je dozvoljeno ulagati imovinu mirovinskog fonda kategorije C moraju zadovoljiti i sljedeće kriterije:

1. njihovi izdavatelji su:

a) etablirane, financijski stabilne i ugledne tvrtke koje su među vodećim tvrtkama u industriji u kojoj posluju, s povijesno pouzdanom stabilnošću poslovanja odnosno stabilnim najvažnijim financijskim pokazateljima čak i tijekom ekonomskih padova, te koje imaju dugoročnu politiku alokacije kapitala (dobiti) koja može uključivati i redovitu isplatu dividendi

b) tvrtke koje povijesno promatrano imaju visok integritet u odnosima s investitorima s naglaskom na transparentnost poslovanja i financijskih objava te održavaju visoku razinu kvalitete korporativnog upravljanja

2. imaju veliku tržišnu kapitalizaciju u odnosu na tržište uvrštenja te umjereniju volatilnost kretanja cijene u odnosu na prosjek tržišta, a posebno u razdobljima tržišnih šokova

3. istima se trgovalo 90 % radnih dana u tromjesečnom razdoblju, s prosječnim dnevnim prometom ne manjim od 1.000.000 EUR

4. mirovinsko društvo može likvidirati poziciju mirovinskog fonda u tom prenosivom vlasničkom vrijednosnom papiru u roku od 5 radnih dana, pri čemu se pretpostavlja da mirovinski fond dnevno može likvidirati poziciju u iznosu od najviše 5 % prosječne dnevne likvidnosti promatrano u prethodnom tromjesečnom razdoblju i to bez materijalno značajnog utjecaja na tržišnu cijenu.

(3) Mirovinsko društvo je dužno:

a) prije stjecanja visoko likvidnih prenosivih vlasničkih vrijednosnih papira iz članka 126.b stavka 1. točke 7. podtočke a) Zakona za račun fonda izraditi i dokumentirati adekvatnu provjeru jesu li zadovoljeni kriteriji iz stavaka 1. i 2. ovoga članka

b) periodički, najmanje kvartalno, pratiti udovoljavaju li ova ulaganja kriterijima propisanima u stavcima 1. i 2. ovoga članka

c) propisati i primjenjivati adekvatne mjere za slučaj prestanka udovoljavanja kriterijima iz stavaka 1. i 2. ovoga članka.

(4) Udjeli UCITS ETF-ova i udjeli odgovarajućih ETF-ova koji su odobrenje za rad dobili u državi članici OECD-a, iz članka 126.b stavka 1. točke 7. podtočke b) Zakona su oni čiji je cilj prvenstveno i pretežito stjecanje posredne izloženosti prema prenosivim vlasničkim vrijednosnim papirima iz stavka 2. ovoga članka.

*Usporedba prinosa ostvarenih ulaganjem u prenosive vlasničke vrijednosne papire s prinosom referentne vrijednosti*

Članak 5.

(1) Mirovinsko društvo je prije odabira indeksa koji koristi kao referentnu vrijednost za uspoređivanje prinosa dužno prikupiti ključne informacije koje se odnose na taj indeks, kao što su informacije o relevantnim sastavnicama indeksa (kao što su primjerice geografska ili sektorska struktura ili najvećih 20 sastavnica indeksa i slično), uvjetima koje prenosivi vrijednosni papir mora zadovoljavati kako bi postao sastavnica indeksa, težinama pojedinih sastavnica, načinu izračuna prinosa indeksa te datumima revidiranja i rebalansiranja indeksa.

(2) Način izračuna prinosa koji je ostvaren ulaganjem imovine mirovinskog fonda u prenosive vlasničke vrijednosne papire iz članka 125. stavka 1. točaka 6., 7. i 9. Zakona, skupinu takvih ulaganja ili cjelokupno takvo ulaganje, uključujući i posredne izloženosti kroz udjele UCITS fondova, AIF-ova i izvedenih financijskih instrumenata iz članka 125. stavka 1. točaka 11., 12. i 18. Zakona, mora biti usporediv s načinom izračuna prinosa odabrane referentne vrijednosti.

(3) Kod posrednih izloženosti iz stavka 2. ovoga članka kroz udjele u UCITS fondovima iz članka 125. stavka 1. točke 11. Zakona u obzir se uzimaju dionički fondovi, a kod posrednih izloženosti kroz udjele u AIF-ovima iz članka 125. stavka 1. točke 12. Zakona u obzir se uzimaju fondovi koji su većinom ili u potpunosti izloženi uvrštenim prenosivim vlasničkim vrijednosnim papirima.

(4) Odabrano razdoblje usporedbe prinosa iz stavka 2. ovoga članka s referentnom vrijednosti mora odražavati dugoročnu prirodu ulaganja obveznih mirovinskih fondova, a mirovinsko društvo je dužno usporedbu prinosa provesti za razdoblja od 5, 10 i 15 godina.

(5) Iznimno od stavka 4. ovoga članka, ako za dijelove portfelja ili za odabranu referentnu vrijednost nema dovoljno povijesnih podataka da bi se provela usporedba za sva tri navedena razdoblja, mirovinsko društvo je dužno provesti procjenu za najduže razdoblje za koje postoje povijesni podaci. Odabrana referentna vrijednost također mora imati usporedivu raspoloživu vremensku seriju povijesnih podataka o prinosu.

(6) Mirovinsko društvo je dužno u internim aktima propisati metodologiju izračuna prinosa iz stavka 2. ovoga članka, kao i usporedbe prinosa s referentnom vrijednošću, te je dužno odabir i postavke takve metodologije na zahtjev obrazložiti Hanfi.

(7) Mirovinsko društvo je prilikom izračuna prinosa iz stavka 2. ovoga članka dužno izračunati:

1. prosječni prinos skupine takvih ulaganja ili za cjelokupno takvo ulaganje, izračunat kao geometrijski prosjek prinosa ostvarenih u 5-godišnjem razdoblju iz stavka 4. ovoga članka, izražen na godišnjoj razini,

2. prosječni prinos skupine takvih ulaganja ili za cjelokupno takvo ulaganje, izračunat kao geometrijski prosjek prinosa ostvarenih u 10-godišnjem razdoblju iz stavka 4. ovoga članka, izražen na godišnjoj razini,

3. prosječni prinos skupine takvih ulaganja ili za cjelokupno takvo ulaganje, izračunat kao geometrijski prosjek prinosa ostvarenih u 15-godišnjem razdoblju iz stavka 4. ovoga članka, izražen na godišnjoj razini,

4. prosječni prinos skupine takvih ulaganja ili za cjelokupno takvo ulaganje, izračunat kao geometrijski prosjek prinosa ostvarenih u drugom referentnom razdoblju iz stavka 5. ovoga članka, izražen na godišnjoj razini,

5. prosječni prinos odabrane referentne vrijednosti za svako od razdoblja iz točaka 1.) do 4.) ovoga stavka, izračunat kao geometrijski prosjek prinosa odabrane referentne vrijednosti ostvarenih u svakom referentom razdoblju, izražen na godišnjoj razini.

(8) Ako je mirovinsko društvo odabralo koristiti različite referentne vrijednosti za skupine ulaganja, prosječni prinos iz stavka 7. točaka 1. do 4. ovoga članka računa se odvojeno za svaku skupinu ulaganja, uključujući i posredne izloženosti toj skupini ulaganja u skladu sa stavcima 2. i 3. ovoga stavka, te se uspoređuje s prosječnim prinosom odabrane referentne vrijednosti za isto razdoblje.

(9) Mirovinsko društvo u prinos iz stavka 7. ovoga članka uključuje i efekte isplate dividende, kao i neto dobit ili gubitak trgovanja s takvim pozicijama unutar referentnog razdoblja, isključujući povezane troškove vezane za stjecanje i otuđenje imovine mirovinskog fonda (primjerice naknade koje se plaćaju skrbnicima ili investicijskim društvima).

(10) Mirovinsko društvo u informativnom prospektu mirovinskog fonda mora dati tablični i grafički prikaz prinosa koji je ostvaren ulaganjem imovine mirovinskog fonda u prenosive vlasničke vrijednosne papire iz članka 125. stavka 1. točaka 6., 7. i 9. Zakona, skupinu takvih ulaganja ili cjelokupno takvo ulaganje, uključujući i posredne izloženosti u skladu sa stavcima 2. i 3. ovoga članka s prinosom referentne vrijednosti, za propisana razdoblja usporedbe.

*Instrumenti tržišta novca*

Članak 6.

Instrumentima tržišta novca iz članka 2. točke 25. Zakona smatraju se financijski instrumenti koji ispunjavaju sljedeće uvjete:

1. imaju dospijeće ili preostalo dospijeće od 397 dana ili manje ili

2. imaju preostalo dospijeće kraće od dvije godine, a njihova kamatna stopa je varijabilna i najmanje svakih 397 dana podliježe redovitom usklađivanju prinosa ovisno o promjenama tržišne kamatne stope ili indeksa.

Članak 7.

Mirovinskom fondu je dozvoljeno ulagati u instrumente tržišta novca iz članka 125. stavka 1. točaka 1. do 4. i točke 9. Zakona čija se vrijednost u svakom trenutku može precizno utvrditi odnosno za koje su dostupni precizni i pouzdani sustavi i metodologije vrednovanja koji ispunjavaju sljedeće kriterije:

1. omogućavaju da se izračuna vrijednost neto imovine mirovinskog fonda u skladu s vrijednošću po kojoj bi instrument tržišta novca koji se drži u imovini mogao biti predmet transakcije po tržišnim uvjetima sklopljene između informiranih i nepovezanih strana koje su voljne obaviti transakciju

2. zasnivaju se na tržišnim podacima ili na modelima vrednovanja, uključujući metode koje se temelje na amortiziranim troškovima.

Članak 8.

(1) Instrumenti tržišta novca iz članka 125. stavka 1. točaka 1. i 2. Zakona koji nisu uvršteni na uređeno tržište su oni instrumenti tržišta novca koji zadovoljavaju sljedeće kriterije:

1. ispunjavaju kriterije navedene u člancima 6. i 7. ovog pravilnika

2. za njih su dostupne odgovarajuće informacije koje omogućavaju prikladnu procjenu kreditnog rizika koji je povezan s ulaganjem u takav instrument, uzimajući u obzir stavak 2. ovoga članka

3. slobodno su prenosivi.

(2) Za instrumente tržišta novca iz stavka 1. ovoga članka odgovarajuća informacija iz stavka 1. točke 2. ovoga članka mora sadržavati informacije o izdanju ili programu izdavanja i informacije o pravnom i financijskom položaju izdavatelja instrumenta tržišta novca.

*Upravljanje likvidnošću*

Članak 9.

(1) Mirovinsko društvo dužno je prilikom ulaganja imovine mirovinskog fonda u prenosive vrijednosne papire, instrumente tržišta novca i udjele investicijskog fonda kojim se trguje na uređenom tržištu voditi računa o likvidnosti navedenih financijskih instrumenata i njihovom utjecaju na ukupnu likvidnost portfelja mirovinskog fonda.

(2) Mirovinsko društvo dužno je kontinuirano voditi računa o likvidnosti portfelja mirovinskog fonda na način da periodično procjenjuje nalazi li se u portfelju mirovinskog fonda dovoljno likvidne imovine kako bi u svakom trenutku moglo udovoljiti zahtjevima likvidnosti i solventnosti iz članka 59. točke 2. Zakona, a posebno u odnosu na obveze nastalima temeljem prestanka članstva u mirovinskom fondu.

(3) Prilikom procjene likvidnosti portfelja mirovinskog fonda iz stavka 2. ovoga članka mirovinsko društvo dužno je istovremeno voditi računa o imovini i obvezama mirovinskog fonda na način da je likvidnost imovine usklađena s obvezama mirovinskog fonda s obzirom na provođenje strategije ulaganja imovine mirovinskog fonda, raspoređivanje članova u odgovarajuću kategoriju mirovinskog fonda po ispunjenju uvjeta o preostalom broju godina do referentnog dana te zahtjeve za prestanak članstva i prijenose sredstava članova mirovinskog fonda na ime prestanka članstva. Istovremeno, mirovinsko društvo je dužno provoditi stres testove koji omogućuju procjenu otpornosti likvidnosti mirovinskog fonda na iznimne okolnosti i ostale relevantne rizike koji utječu na likvidnost mirovinskog fonda.

(4) Prilikom procjene likvidnosti iz stavka 2. ovoga članka u odnosu na procijenjenu količinu pojedinog prenosivog vrijednosnog papira, instrumenta tržišta novca i udjela investicijskog fonda kojim se trguje na uređenom tržištu koja bi mogla biti utrživa u primjerenom roku bez ostvarivanja značajnijih gubitaka za imovinu mirovinskog fonda, mirovinsko društvo je osim obveza mirovinskog fonda dužno uzeti u obzir, kada je to primjenjivo u smislu dostupnosti podataka najmanje:

1. protrgovanu količinu i vrijednost trgovanja,

2. udio izdanja prenosivog vrijednosnog papira i instrumenta tržišta novca odnosno vrijednosti neto imovine investicijskog fonda u neto vrijednosti imovine mirovinskog fonda,

3. udio u izdanju prenosivog vrijednosnog papira odnosno u broju udjela investicijskog fonda koji mirovinsko društvo za račun mirovinskog fonda namjerava steći ili koji se već nalazi u imovini mirovinskog fonda,

4. dubinu tržišta na način da se uzmu u obzir podaci poput raspona ponuda na kupnju i prodaju, volumeni i vrijednosti ponuda na kupnju, udio u procijenjenoj likvidnosti koji je dostupan pojedinom mirovinskom fondu obzirom na ostale tržišne sudionike, a sve posebno uzimajući u obzir gornji zahtjev o očuvanju vrijednosti imovine mirovinskog fonda.

(5) Mirovinsko društvo je dužno prilikom procjene likvidnosti pojedinog prenosivog vrijednosnog papira, instrumenta tržišta novca i udjela investicijskog fonda u skladu sa stavkom 4. točkama 1. i 4. ovoga članka isključiti podatke o kupnji i ponudama na kupnju za račun mirovinskih fondova kojima upravlja, kao i podatke o trgovanju između fondova pod upravljanjem istog društva.

(6) Mirovinsko društvo je na osnovi elemenata navedenih u stavcima 2., 3., 4. i 5. ovoga članka dužno u svojim internim aktima propisati jasne i precizne kriterije pomoću kojih se može odrediti iznos dostupne likvidnosti u primjerenim rokovima, te iznos likvidnosti procjenjivati najmanje kvartalno.

(7) Za prenosive dužničke vrijednosne papire i instrumente tržišta novca iz članka 125. stavka 1. točke 1. Zakona pretpostavlja se da su likvidni, osim ako su mirovinskom društvu dostupne informacije poput neaktivnosti tržišta koje ukazuju na zaključak da se isti neće moći prodati uz ograničeni trošak i uz ograničen utjecaj na tržišnu cijenu u odgovarajućem vremenskom roku radi ispunjavanja obveza fonda odnosno Zakonom propisanih zahtjeva likvidnosti temeljem prestanka članstva u mirovinskom fondu.

(8) Kada su mirovinskom društvu u skladu sa stavkom 7. ovoga članka dostupne informacije koje ukazuju na to da se radi o prenosivim vrijednosnim papirima i instrumentima tržišta novca koji nisu likvidni, mirovinsko društvo dužno je izvršiti procjenu likvidnosti te imovine pri kojoj će se u obzir biti uzeti svi elementi iz stavka 4. ovoga članka koji su dostupni, uz istovremeno uzimanje u obzir obveza mirovinskog fonda kako je to propisano u stavku 3. ovoga članka.

(9) Mirovinsko društvo je dužno temeljem procjene iz stavka 6. ovoga članka i uvažavajući buduće obveze mirovinskog fonda, propisati i najmanje kvartalno revidirati minimalan udio likvidne imovine kojeg je dužno održavati u portfelju mirovinskog fonda.

(10) Mirovinsko društvo dužno je svaku procjenu iz ovoga članka zajedno s podlogama potrebnim za izradu istih dokumentirati i čuvati u rokovima propisanim Zakonom i pripadajućim podzakonskim aktima.

Članak 10.

(1) Veličinom izdanja prenosivih vrijednosnih papira i instrumenata tržišta novca iz članaka 128., 128.a i 128.b Zakona smatra se veličina svakog pojedinog izdanja prenosivih vrijednosnih papira i instrumenata tržišta novca u trenutku stjecanja od strane mirovinskog fonda.

(2) Jednim izdanjem prenosivih dužničkih vrijednosnih papira i instrumenata tržišta novca iz članaka 128., 128.a i 128.b Zakona smatra se svaka pojedina tranša kojom se izdaju dužnički vrijednosni papiri i instrumenti tržišta novca.

(3) Izračun ograničenja udjela prenosivih vlasničkih vrijednosnih papira s pravom glasa iz članka 128. stavka 1. točke 5. i članka 128.b stavka 1. točke 5. Zakona se provodi u odnosu na ukupno izdani kapital svih serija vlasničkih vrijednosnih papira koji ostvaruju pravo glasa.

(4) Izračun ograničenja udjela prenosivih vlasničkih vrijednosnih papira bez prava glasa iz članka 128. stavka 7. i članka 128.b stavka 7. Zakona se provodi u odnosu na ukupno izdani kapital svih serija vlasničkih vrijednosnih papira bez prava glasa.

(5) Izračun ograničenja udjela nedavno izdanih prenosivih vrijednosnih papira i instrumenata tržišta novca koji nisu uvršteni na uređeno tržište, iz članka 128. stavka 1. točke 6. podtočke c) i članka 128.b stavka 1. točke 6. podtočke c) Zakona, provodi se u odnosu na realiziranu trenutnu izloženost mirovinskog fonda prema ulaganjima iz podtočke b) istog stavka.

(6) Izračun udjela u vrijednosti izdanja pojedinačnog izdavatelja, iz članka 126. stavka 3. točke 2. i članka 126.a stavka 3. točke 2. Zakona, provodi se u odnosi na ukupno izdani kapital izdavatelja.

(7) Veličinom alternativnog investicijskog fonda koji zaprima višekratne uplate ulagatelja koje se vrše na poziv društva za upravljanje alternativnim investicijskim fondovima na temelju preuzetih obveza uplate kapitala ulagatelja u skladu s pravilima alternativnog investicijskog fonda, smatra se zbroj iznosa ukupno uplaćenog kapitala i iznosa obveza uplate kapitala na poziv od strane ulagatelja, utvrđen na dan početka rada alternativnog investicijskog fonda.

*Financijske izvedenice*

Članak 11.

(1) Ulaganje u financijske izvedenice dozvoljeno je isključivo u svrhu zaštite imovine mirovinskog fonda ili efikasnog upravljanja imovinom i obvezama mirovinskog fonda.

(2) Ulaganje u financijske izvedenice u špekulativne svrhe nije dozvoljeno.

(3) Mirovinsko društvo je dužno najmanje jednom godišnje određivati strategiju korištenja financijskih izvedenica u budućem razdoblju, pri čemu ista mora sadržavati i ciljeve koji će se pokušati ostvariti korištenjem navedene strategije.

(4) Mirovinskom društvu za račun mirovinskog fonda nije dozvoljeno zauzimati nepokrivene pozicije korištenjem financijskih izvedenica. Duge pozicije zauzete korištenjem izvedenica moraju biti u potpunosti pokrivene imovinom iz članka 125. stavka 1. točaka 13., 14., 15. i 16. Zakona, instrumentima tržišta novca iz članka 125. stavka 1. točke 1. Zakona ili prenosivim dužničkim vrijednosnim papirima iz članka 125. stavka 1. točke 1. Zakona koji imaju dospijeće ili preostalo dospijeće kraće od jedne godine.

(5) Kratke pozicije zauzete korištenjem izvedenica kojima je svrha zaštita od rizika vezanih uz prenosive dužničke vrijednosne papire iz članka 125. stavka 1. točke 1. Zakona koji se nalaze u portfelju mirovinskog fonda i čiji je izdavatelj Republika Hrvatska, ili uz prenosive vlasničke vrijednosne papire iz članka 125. stavka 1. točke 6. Zakona, ili uz otvorene investicijske fondove iz članka 125. stavka 1. točaka 11. i 12. Zakona čijim se udjelima trguje na uređenim tržištima, moraju biti pokrivene imovinom mirovinskog fonda za koju temeljna imovina izvedenice predstavlja najmanje dovoljno dobar supstitut, kada mirovinsko društvo to može dokazati uspostavljenim i dokumentiranim postupcima, procedurama i modelima. U slučaju postupanja sukladno ovom stavku mirovinsko društvo smije koristiti samo one financijske izvedenice kod kojih je maksimalni mogući gubitak koji se može ostvariti moguće unaprijed odrediti i ograničen je na vrijednost stjecanja financijske izvedenice. Mirovinsko društvo je dokaze o ispunjenju uvjeta iz ovoga stavka dužno dokumentirati i čuvati u rokovima propisanim Zakonom i podzakonskim propisima.

(6) U odnosu na svu ostalu imovinu mirovinskog fonda osim imovine iz stavka 5. ovoga članka, kratke pozicije zauzete korištenjem financijskih izvedenica kojima je svrha zaštita od rizika vezanih uz tu imovinu, moraju biti pokrivene imovinom mirovinskog fonda za koju temeljna imovina izvedenice predstavlja najmanje gotovo savršeni supstitut, kada mirovinsko društvo to može dokazati uspostavljenim i dokumentiranim postupcima, procedurama i modelima. Mirovinsko društvo je dokaze o ispunjenju uvjeta iz ovoga stavka dužno dokumentirati i čuvati u rokovima propisanim Zakonom i podzakonskim propisima. U svim ostalim slučajevima korištenja financijskih izvedenica, kratke pozicije zauzete korištenjem izvedenica moraju biti pokrivene imovinom mirovinskog fonda koja u potpunosti odgovara temeljnoj imovini izvedenice.

(7) Iznimno od stavaka 4. do 6. ovog članka, kada mirovinsko društvo upotrebljava izvedenice u svrhu efikasnog upravljanja portfeljem, kako bi djelomično umanjilo određeni rizik imovine mirovinskog fonda, moguće je zauzimanje kratke pozicije korištenjem pojedinih izvedenica, uz uvjet da je na razini odabrane strategije u svakom trenutku tijekom njenog trajanja osigurana pokrivenost temeljne imovine relevantnom imovinom mirovinskog fonda koja se djelomično štiti od rizika korištenjem odabrane strategije.

(8) Pri korištenju tehnika efikasnog upravljanja portfeljem iz stavka 7. ovog članka, društvo je dužno uzeti u obzir:

1. na koji način se korištenje predmetnih tehnika uklapa u definiranu strategiju i ciljeve ulaganja mirovinskog fonda, te na koji način doprinosi očuvanju vrijednosti ili ostvarenju prinosa mirovinskog fonda

2. koja imovina mirovinskog fonda i u kojem iznosu se djelomično štiti predmetnom strategijom

3. stupanj korelacije između imovine mirovinskog fonda koja se štiti u odnosu na temeljnu imovinu izvedenice, pri čemu se ista procjenjuje temeljem podataka iz dovoljno dugačkog vremenskog perioda, koji uključuje i stresne periode na tržištu

4. kreditni *spread* između imovine mirovinskog fonda koja se štiti u odnosu na temeljnu imovinu izvedenice (kada je to primjenjivo), pri čemu se isti promatra u dovoljno dugačkom vremenskom periodu, koji uključuje i stresne periode na tržištu

5. diverzificiranost portfelja vlasničkih vrijednosnih papira koji se štiti, usporedivost sastavnica tog portfelja sa sastavnicama indeksa koji čini temeljnu imovinu izvedenice i stupanj korelacije između tog portfelja i predmetnog indeksa (kada je to primjenjivo)

6. stvaranje izloženosti dodatnim rizicima odabirom predmetnih tehnika, a kojima mirovinski fond inače ne bi bio izložen i koji nisu obuhvaćeni predmetnom djelomičnom zaštitom

7. najveći mogući gubitak koji se može ostvariti u planiranom razdoblju provođenja predmetne strategije

8. procijenjenu ostvarenu korist, odnosno izbjegavanje gubitaka mirovinskog fonda koja se može ostvariti korištenjem predmetnih strategija

9. troškovnu učinkovitost predmetnih tehnika i utjecaj troška na uspješnost takvih strategija

10. ostale relevantne podatke i analize koji su od značaja prilikom donošenja odluke o zauzimanju takvih pozicija.

(9) Kada mirovinsko društvo u strategijama iz stavka 8. ovoga članka koristi financijske izvedenice kod kojih maksimalni mogući gubitak koji se može ostvariti moguće unaprijed odrediti i ograničen je na vrijednost stjecanja financijske izvedenice, ukupna izloženost prema temeljnoj imovini izvedenica generirana takvim tehnikama može iznositi najviše 30 % neto vrijednosti imovine fonda. U ostalim slučajevima ukupna izloženost prema temeljnoj imovini financijskih izvedenica generirana takvim tehnikama može iznositi najviše 10 % neto vrijednosti imovine fonda.

(10) U slučaju postupanja sukladno stavcima 5. do 7. ovoga članka mirovinsko društvo je prije početka postupanja dužno uspostaviti jasne i dokumentirane strategije i ciljeve koji se žele ostvariti takvim postupanjem, a koje je dužna odobriti uprava mirovinskog društva na temelju prijedloga tijela unutar mirovinskog društva zaduženog za savjetovanje uprave prilikom donošenja strategije ulaganja imovine mirovinskog fonda i o čijim osnovnim odrednicama mora biti upoznat nadzorni odbor mirovinskog društva.

(11) Mirovinsko društvo je u okviru strategije iz stavka 7. ovoga članka dužno odrediti te periodički i ovisno o tržišnim okolnostima revidirati udio imovine čija se vrijednost djelomično štiti.

(12) Mirovinsko društvo je prilikom procjene predstavlja li određena imovina mirovinskog fonda dovoljno dobar odnosno gotovo savršeni supstitut temeljnoj imovini izvedenice dužno uzeti u obzir najmanje sljedeće čimbenike, kumulativno:

1. na koji način se zauzimanje kratke pozicije u financijskim izvedenicama uz pokrivenost dovoljno dobrim odnosno gotovo savršenim supstitutom u imovini mirovinskog fonda uklapa u definiranu strategiju i ciljeve ulaganja mirovinskog fonda, te na koji način doprinosi očuvanju vrijednosti ili ostvarenju prinosa mirovinskog fonda

2. postoji li mogućnost troškovno prihvatljivog zauzimanja kratke pozicije u financijskim izvedenicama uz istovremenu potpunu pokrivenost imovinom mirovinskog fonda

3. da li je zauzimanje kratke pozicije u financijskim izvedenicama na temelju pokrivenosti dovoljno dobrim odnosno gotovo savršenim supstitutom u imovini mirovinskog fonda troškovno znatno prihvatljivije u odnosu na potpunu pokrivenost imovinom mirovinskog fonda uz uvjet da se time imovina mirovinskog fonda neopravdano ne izlaže dodatnim rizicima

4. u slučaju postupanja sukladno stavku 5. ovoga članka, postoji li reprezentativan uzorak povijesnih podataka na temelju kojeg je moguće sa značajnom sigurnošću predvidjeti da će kretanje i karakteristike dovoljno dobrog supstituta u zadanim tržišnim okolnostima biti u dovoljno dobroj mjeri jednako kretanju i karakteristikama imovine koju supstituira, uzimajući u obzir najmanje stupanj korelacije s temeljnom imovinom mirovinskom fonda i, kada je to primjenjivo, stabilnost kreditnog *spreada* u odnosu na istu. Korelacija i *spread* računaju se kroz dovoljno dugačak povijesni period, koji uključuje i periode stresa na tržištima.

5. u slučaju postupanja sukladno stavku 6. ovoga članka, postoji li reprezentativan uzorak povijesnih podataka koji uključuje dovoljno dugo razdoblje koje obuhvaća stresna tržišna kretanja na temelju kojeg je moguće s vrlo velikom sigurnošću predvidjeti da će kretanje i karakteristike gotovo savršenog supstituta u zadanim tržišnim okolnostima biti u značajnoj mjeri jednako kretanju i karakteristikama imovine koju supstituira, uzimajući u obzir najmanje stupanj korelacije sa temeljnom imovinom mirovinskom fonda i stabilnost kreditnog *spreada,* kada je to primjenjivo u odnosu na istu. Korelacija i *spread* računaju se kroz dovoljno dugačak povijesni period, koji uključuje i periode stresa na tržištima.

6. na koji je način onemogućena ili ograničena mogućnost donošenja subjektivnih odluka unutar uspostavljenog modela iz stavaka 5. i 6. ovoga članka od strane mirovinskog društva, te na koji način je osigurano da se u najvećoj mogućoj mjeri kriteriji postavljeni modelom primjenjuju, te je li uspostavljen odgovarajući proces u slučajevima kada su nužna odstupanja od prihvaćenog modela

7. najveći mogući gubitak koji se može ostvariti u planiranom razdoblju provođenja strategije korištenja financijskih izvedenica u slučaju postupanja sukladno stavcima 5. i 6. ovoga članka, uz vrlo visoku razinu pouzdanosti samo u slučaju postupanja sukladno stavku 6. ovoga članka,

8. procijenjenu ostvarenu korist, odnosno izbjegavanje gubitaka mirovinskog fonda koja se može ostvariti korištenjem financijskih izvedenica

9. ostale relevantne podatke i analize koji su od značaja prilikom donošenja odluke o zauzimanju kratkih pozicija u financijskim izvedenicama na temelju dovoljno dobrog odnosno gotovo savršenog supstituta u imovini mirovinskog fonda.

(13) Kada mirovinsko društvo zauzima kratke pozicije u izvedenicama, uz korištenje dovoljno dobrog odnosno gotovo savršenog supstituta, a iz kojih proizlazi obveza isporuke imovine koja se ne nalazi u portfelju mirovinskog fonda, dužno ih je zatvoriti prije njihovog dospijeća.

(14) Korištenjem financijskih izvedenica ili drugih instrumenata iz članka 125. stavka 1. Zakona koji u sebi imaju ugrađenu izvedenicu, nije dozvoljeno stvoriti izloženost prema temeljnoj imovini kojom se prekoračuju ograničenja ulaganja propisana Zakonom i pravilnicima donesenim na temelju Zakona, kao niti stvoriti negativnu izloženost prema temeljnoj imovini osim u slučajevima iz stavaka 5. do 7. ovog članka.

(15) Financijske izvedenice iz članka 125. stavka 1. točke 18. Zakona uključuju i financijske instrumente koji zadovoljavaju sljedeće kriterije (kreditne izvedenice):

1. omogućavaju prijenos kreditnog rizika povezanog s temeljnom imovinom iz članka 125. stavka 1. točke 18. podtočke a) Zakona, neovisno o drugim rizicima povezanim s temeljnom imovinom

2. ne rezultiraju isporukom ili prijenosom imovine, osim one navedene u članku 125. stavku 1. Zakona

3. u skladu su s kriterijima za OTC izvedenice koji su definirani u članku 125. stavku 1. točki 18. podtočkama b) i c) Zakona

4. rizici financijskih izvedenica primjereno su obuhvaćeni sustavom upravljanja rizicima mirovinskog fonda

5. u slučajevima gdje postoji rizik asimetričnosti informacija između mirovinskog društva i druge ugovorne strane prilikom ugovaranja kreditne izvedenice, a koji je rezultat mogućnosti pristupa druge ugovorne strane nejavnim informacijama o izdavatelju temeljne imovine kreditne izvedenice, takvi rizici moraju biti obuhvaćeni mehanizmima unutarnjih kontrola.

(16) Fer vrijednost financijske izvedenice iz članka 125. stavka 1. točke 18. podtočke c) Zakona je vrijednost po kojoj bi financijska izvedenica koja se drži u imovini mirovinskog fonda mogla biti predmet transakcije po tržišnim uvjetima sklopljene između informiranih i nepovezanih strana koje su voljne obaviti transakciju.

(17) Izvedenice čija je temeljna imovina roba ne smatraju se financijskim izvedenicama u smislu Zakona.

(18) Druge ugovorne strane iz članka 125. stavka 1. točke 18. podtočke b) Zakona moraju ispunjavati sljedeće kriterije:

1. sjedište im je u državi članici ili zemljama OECD-a

2. imaju zadovoljavajuću kreditnu kvalitetu prema interno odabranom modelu procjene kreditne kvalitete

3. na osnovi analize druge ugovorne strane može se dokazati da podliježe bonitetnom nadzoru nadležnog tijela države iz točke 1. ovoga stavka u skladu s pravilima nadzora koja su barem jednako stroga kao ona propisana pravom Europske unije.

(19) Mirovinsko društvo dužno je u izračun valutne usklađenosti imovine mirovinskog fonda iz članka 129. Zakona uključiti i valutnu izloženost prema temeljnoj imovini financijskih izvedenica.

(20) Mirovinsko društvo dužno je internim aktima propisati na koji način osigurava da su čimbenici iz stavka 12. ovoga članka uzeti u obzir prilikom procjene predstavlja li određena imovina mirovinskog fonda dovoljno dobar odnosno gotovo savršeni supstitut temeljnoj imovini izvedenice, a pri čemu posebno mora obrazložiti na koji način identificira povijesna razdoblja iz stavka 12. točaka 4. i 5. ovoga članka, kao i odrediti što se smatra dovoljno dobrom odnosno značajnom usklađenosti kretanja i karakteristika iz stavka 12. točaka 4. i 5. ovoga članka, obrazložiti na koji način mirovinsko društvo utvrđuje da je ista primjerena, te kako istu kontinuirano prati i revidira.

(21) Mirovinsko društvo dužno je internim aktima iz stavka 20. ovoga članka također propisati primjerenu visoku razinu pouzdanosti iz stavka 12. točke 7. ovog članka te kratko u kontekstu sklonosti prihvaćanju rizika obrazložiti odabir razine pouzdanosti, te kako istu kontinuirano prati i revidira.

(22) Mirovinsko društvo je dužno najmanje jednom godišnje dokumentirano i obrazloženo određivati najveću prihvatljivu relativnu razinu svih vrsta fiksnih i varijabilnih troškova koji se odnose na korištenje financijskih izvedenica u budućem razdoblju, kao i najveću prihvatljivu relativnu razinu negativnog doprinosa prinosu mirovinskog fonda ostvarenu u pozicijama u izvedenicama, sve u odnosu na veličinu koju mirovinsko društvo ocijeni primjerenom, te isto najmanje kvartalno revidirati.

(23) Mirovinsko društvo je dužno najmanje polugodišnje procjenjivati uspješnost strategije korištenja financijskih izvedenica i ostvarenja ciljeva iz stavka 3. ovoga članka i objasniti eventualna odstupanja.

*Financijski indeksi kao temeljna imovina financijske izvedenice*

Članak 12.

(1) Financijske izvedenice na financijski indeks iz članka 125. stavka 1. točke 18. podtočke a) Zakona su financijske izvedenice na indekse koji zadovoljavaju sljedeće kriterije:

1. dovoljno su diverzificirani na način da su ispunjeni sljedeći kriteriji:

a) indeks je sastavljen na način da kretanje cijena ili trgovinske aktivnosti jedne njegove sastavnice prekomjerno i/ili neopravdano ne utječe na učinak čitavog indeksa

b) indeks je sastavljen od imovine iz članka 125. stavka 1. točaka 1., 2., 3., 4. i 6. Zakona, pri čemu maksimalna težina jedne sastavnice indeksa iznosi 20 %, u skladu s pravilima kojima je indeks definiran

2. predstavljaju prikladno mjerilo (*benchmark*) za tržište na koje se odnose, što znači da ispunjavaju sljedeće kriterije:

a) indeks mjeri učinak reprezentativne grupe temeljnih sastavnica na relevantan i prikladan način

b) indeks se redovno revidira i rebalansira na temelju javno dostupnih kriterija, kako bi se osiguralo da kontinuirano odražava tržište na koje se odnosi

c) temeljne sastavnice su dovoljno likvidne, što omogućava korisnicima repliciranje indeksa ukoliko je to potrebno

3. objavljuju se na odgovarajući način, što znači da ispunjavaju sljedeće kriterije:

a) postupak objavljivanja zasniva se na razboritim procedurama za prikupljanje cijena te računanje i objavljivanje vrijednosti indeksa, uključujući procedure za određivanje cijena sastavnica kada tržišne cijene nisu dostupne

b) bitne informacije o pitanjima kao što su način izračuna indeksa, metodologija za rebalans, izmjene indeksa ili bilo koje operativne poteškoće u pružanju točnih informacija, pružaju se ažurno i na široko dostupan način.

(2) Ako sastav temeljne imovine financijske izvedenice ne zadovoljava kriterije iz stavka 1. ovoga članka, takva se financijska izvedenica, ako zadovoljava kriterije iz članka 125. stavka 1. točka 18. Zakona, smatra financijskom izvedenicom na kombinaciju imovine iz članka 125. stavka 1. točke 18. podtočke a) Zakona.

*Prenosivi vrijednosni papiri i instrumenti tržišta novca s ugrađenim izvedenicama*

Članak 13.

(1) Prenosivi vrijednosni papiri s ugrađenim izvedenicama iz članka 132. stavka 2. točke 3. Zakona su financijski instrumenti koji zadovoljavaju kriterije iz članka 3. ovoga pravilnika i sadrže komponentu koja zadovoljava sljedeće kriterije:

1. temeljem te komponente, neki ili svi novčani tijekovi koji inače proizlaze iz prenosivog vrijednosnog papira koji je temeljni ugovor, se mogu mijenjati prema određenoj kamatnoj stopi, cijeni financijskog instrumenta, valutnom tečaju, cjenovnom indeksu ili indeksu stopa, kreditnom rejtingu ili kreditnom indeksu, ili nekoj drugoj varijabli, i stoga se kretati na način na koji se kreće samostalna izvedenica

2. ekonomske karakteristike i rizici te komponente nisu blisko povezani s ekonomskim karakteristikama i rizicima vrijednosnog papira koji je temeljni ugovor

3. ima značajan učinak na profil rizičnosti i određivanje cijene prenosivog vrijednosnog papira.

(2) Instrumenti tržišta novca koji ispunjavaju kriterije iz članaka 6., 7. i 8. ovoga pravilnika i koji sadrže komponentu koja ispunjava kriterije iz stavka 1. ovoga članka smatraju se instrumentima tržišta novca s ugrađenim izvedenicama iz članka 132. stavka 2. točke 3. Zakona.

(3) Neće se smatrati da prenosivi vrijednosni papir ili instrument tržišta novca ima ugrađenu izvedenicu ako sadrži komponentu koja je ugovorno prenosiva neovisno o prenosivom vrijednosnom papiru ili instrumentu tržišta novca. Takva komponenta smatrat će se zasebnim financijskim instrumentom.

*Pozajmljivanje*

Članak 14.

(1) Repo poslovi i transakcije prodaje i ponovne kupnje iz članka 131. stavka 1. Zakona mogu biti sklopljeni isključivo na temelju pisanog ugovora.

(2) Kolateral iz članka 131. stavka 2. Zakona, u slučaju pozajmljivanja temeljem pisanog ugovora, mogu biti prenosivi dužnički vrijednosni papiri i instrumenti tržišta novca iz članka 125. stavka 1. točaka 1. i 2. Zakona u koje je mirovinskom fondu dozvoljeno ulagati, u skladu sa Zakonom, ovim pravilnikom i statutom, kao i novčana sredstva.

(3) Kolateral iz članka 131. stavka 2. Zakona, u slučaju pozajmljivanja u sklopu organiziranih sustava za pozajmljivanje vrijednosnih papira koji djeluju u sklopu sustava za poravnanje i namiru, mogu biti prenosivi vrijednosni papiri i instrumenti tržišta novca u koje je mirovinskom fondu dozvoljeno ulagati, u skladu sa Zakonom, ovim pravilnikom i statutom, kao i novčana sredstva.

(4) Mirovinsko društvo dužno je osigurati da u slučaju neispunjenja ugovorne obveze od strane druge ugovorne strane, može slobodno raspolagati primljenim kolateralom, bez obavještavanja druge ugovorne strane ili njezina odobrenja.

(5) Kada su kolateral iz stavaka 2. i 3. ovoga članka prenosivi vrijednosni papiri i instrumenti tržišta novca, mirovinsko društvo ne smije ih prodati, reinvestirati ili založiti.

(6) Kada su kolateral iz stavaka 2 i 3. ovoga članka novčana sredstva, ista se mogu samo:

1. položiti kao depozit kod kreditnih institucija iz članka 125. stavka 1. točaka 13., 14. i 15. Zakona, pod uvjetima propisanim Zakonom,

2. položiti na novčane račune kod kreditnih institucija iz članka 125. stavka 1. točaka 16. i 17. Zakona, koji ispunjavaju uvjete iz članka 172.a stavka 1. Zakona,

3. uložiti u dužničke vrijednosne papire i instrumente tržišta novca iz članka 125. stavka 1. točaka 1.i 2. Zakona,

4. uložiti u novčane fondove kako su definirani u Zakonu o provedbi uredbe (EU) br 2017/1131 o novčanim fondovima,

5. koristiti u svrhu ispunjenja zahtjeva likvidnosti nastalima temeljem prestanka članstva u mirovinskom fondu.

(7) Novčana sredstva primljena kao kolateral i uložena u skladu sa stavkom 6. ovoga članka uzimaju se u obzir prilikom izračuna ograničenja ulaganja iz Zakona.

(8) Pozajmljivanje vrijednosnih papira iz imovine mirovinskog fonda ne smije biti u suprotnosti s investicijskim ciljevima te načelima i strategijom ulaganja, umanjiti mogućnost postizanja investicijskih ciljeva odnosno rezultirati promjenom profila rizičnosti, sklonosti prema riziku i sposobnosti nosivosti rizika mirovinskog fonda navedenih u informativnom prospektu mirovinskog fonda.

(9) U smislu članka 131. Zakona, mirovinskom društvu je zabranjen bilo koji oblik posuđivanja novčanih sredstava mirovinskog fonda trećim osobama.

*Nekretnine*

Članak 15.

(1) Mirovinsko društvo je prilikom procjene ispunjava li nekretnina uvjete funkcionalne poslovne zgrade sa stabilnim i predvidivim novčanim tokovima iz članka 125. stavka 1. točke 19. podtočke b) Zakona uzeti u obzir najmanje sljedeće:

1. stanje nekretnine odnosno koliko je, u trenutku stjecanja nekretnine, očekivano trajanje razdoblja unutar kojeg se može očekivati da će nekretnina generirati stabilne i predvidive novčane tokove bez potrebe za značajnijim ulaganjem u istu u iznosu koji bi mogao imati materijalno značajan utjecaj na internu određenu stopu povrata od predmetnog ulaganja

2. preostalo trajanje ugovornih odnosa na temelju kojih bi trebali biti osigurani stabilni i predvidivi novčani tokovi uzimajući u obzir i postoji li mogućnost prijevremenog raskida ugovora

3. stopu popunjenosti

4. adekvatnu procjenu sposobnosti korisnika nekretnine da pravovremeno izvršavaju svoje obveze iz ugovora o najmu, pri tome uzimajući u obzir i udio pojedinog korisnika nekretnine u ukupnim prihodima od najma te udio u bruto površini koja se iznajmljuje.

(2) Mirovinsko društvo je u slučaju da ulaže u nekretninu izravno ili posredstvom jednog ili više subjekata posebne namjene zajednički s nekom drugom pravnom osobom, dužno osigurati u formalnom obliku zajedničku suradnju s tom pravnom osobom s ciljem definiranja međusobnih prava i obaveza, pri čemu je potrebno osigurati u svakom trenutku slobodno raspolaganje svojim udjelom u nekretnini ili subjektu posebne namjene.

(3) Procjena vrijednosti nekretnine iz članka 125. stavka 1. točke 19. podtočke c) Zakona u trenutku stjecanja nekretnine ne smije biti starija od 6 mjeseci, pri čemu se stjecanjem smatra trenutak sklapanja ugovora o kupoprodaji nekretnine.

(4) Kupoprodajna vrijednost nekretnine ne smije značajno odstupati od procjene vrijednosti iz članka 125. stavka 1. točke 19. podtočke c) Zakona, osim ukoliko mirovinskom društvu nisu poznate objektivne okolnosti koje upućuju na drugačiju vrijednost, a koje je u tom slučaju potrebno dokumentirati i obrazložiti razloge njihovog utjecaja na cijenu i to prije sklapanja ugovora o kupoprodaji nekretnine.

(5) Ulaganje u nekretnine posredstvom subjekta posebne namjene iz članka 125. stavka 1. točke 19. podtočke d) Zakona smatrat će se izravnim ulaganjem u nekretnine u slučajevima kad navedeni subjekt, osim poslova iz članka 125. stavka 4. Zakona, ispunjava sljedeće uvjete:

1. najmanje 90 % njegove imovine čine nekretnine koje se stječu u svrhu ispunjavanja investicijske politike mirovinskog fonda i/ili najmanje 90 % njegovih redovnih ili izvanrednih prihoda proizlazi iz nekretnina u njegovom vlasništvu

2. preostala imovina sastoji se od visoko likvidne imovine koja služi isključivo u svrhu omogućavanja tekućih potreba za likvidnosti subjekta posebne namjene.

(6) Ulaganja u subjekte posebne namjene osnovane prije stupanja na snagu Zakona o izmjenama i dopuna Zakona o obveznim mirovinskim fondovima (»Narodne novine«, br. 156/23), a koji ispunjavaju uvjete iz stavka 5. ovoga članka, neovisno jesu li ili nisu uvrštena na uređeno tržište, smatraju se izravnim ulaganjem u nekretnine iz članka 125. stavka 1. točke 19. podtočke d) Zakona.

(7) Ukoliko mirovinsko društvo za račun mirovinskog fonda nije jedini vlasnik nekretnine odnosno subjekta posebne namjene, za potrebe izračuna ograničenja ulaganja iz Zakona se kao osnovica za izračun izloženosti primjenjuje razmjeran udio u vlasništvu.

*Transakcije na OTC tržištu*

Članak 16.

(1) Mirovinskom društvu dozvoljene su transakcije kupnje i prodaje financijskih instrumenata za račun mirovinskog fonda na

OTC tržištu samo s osobama koje se smatraju profesionalnim ulagateljima u smislu zakona kojim se uređuje tržište kapitala.

(2) Iznimno od stavka 1. ovoga članka mirovinsko društvo može za račun mirovinskog fonda sklapati transakcije sa osobama koje se ne smatraju profesionalnim ulagateljima isključivo kada takvu transakciju nije razumno bilo moguće sklopiti na uređenom tržištu pri čemu je dužno internim aktima propisati situacije, uvjete i okolnosti u kojima je dozvoljeno sklapanje takvih transakcija, te osigurati da se iste obavljaju pod fer uvjetima.

(3) Za svaku transakciju iz stavka 2. ovoga članka mirovinsko društvo je dužno:

1. obrazložiti i dokumentirati razloge zbog kojih se ista obavlja

2. posjedovati dokaze o provođenju iste u skladu sa stavkom 2. ovoga članka

3. navedenu dokumentaciju čuvati na način propisan Zakonom i propisima donesenim na temelju Zakona.

*Izračun izloženosti mirovinskog fonda*

Članak 17.

(1) Mirovinsko društvo dužno je izloženost mirovinskog fonda riziku druge ugovorne strane kod transakcija s izvedenim financijskim instrumentima kojima se trguje na uređenim tržištima ili kod transakcija s OTC izvedenicama izračunavati kao neto izloženost odnosno izloženost na temelju tržišne vrijednosti izvedenog financijskog instrumenta.

(2) Mirovinsko društvo može netirati pozicije mirovinskog fonda u izvedenicama s istom drugom ugovornom stranom, pod sljedećim uvjetima:

1. ispunjene su pravne pretpostavke za netiranje za račun mirovinskog fonda

2. netiranje je dozvoljeno samo za OTC izvedenice i s istom drugom ugovornom stranom i u njega nije moguće uključiti eventualne druge izloženosti mirovinskog fonda prema toj drugoj ugovornoj strani.

(3) Ograničenje izloženosti prema jednoj osobi iz članka 132. stavka 2. točke 2. Zakona podrazumijeva i ograničenje ukupne izloženosti prema povezanim osobama iz članka 2. točke 28. Zakona.

(4) Ukupna izloženost temeljnoj imovini generirana kroz financijske izvedenice računa se primjenom metode utemeljenje na obvezama iz Poglavlja 2. *Smjernica o mjerenju rizika i izračunu ukupne izloženosti i rizika druge ugovorne strane za UCITS fondove, CESR/10-788 od 28. srpnja 2010.* koje je donio Odbor europskih regulatora za vrijednosne papire (CESR), pri čemu netiranje temeljem upotrebe tehnika netiranja duracije iz Okvira 7 (Box 7) i netiranje temeljem tehnika zaštite iz Okvira 8 (Box 8) nije dozvoljeno (osim u slučajevima kada temeljna imovina izvedenice u potpunosti odgovara imovini mirovinskog fonda koja se štiti, u kom slučaju se primjenjuju odredbe o netiranju iz Okvira 6 (Box 6)).

(5) Prilikom izračuna izloženosti temeljnoj imovini generiranoj kroz financijske izvedenice, u skladu sa stavkom 4. ovoga članka, smatra se da duge pozicije zauzete korištenjem izvedenica u svrhu efikasnog upravljanja portfeljem, čija temeljna imovina su prenosivi vrijednosni papiri, ne ulaze u izračun ograničenja izloženosti temeljnoj imovini generiranoj korištenjem financijskih izvedenica ako su pokrivene imovinom iz članka 125. stavka 1. točaka 13., 14., 15. i 16. Zakona te instrumentima tržišta novca iz članka 125. stavka 1. točke 1. Zakona s preostalim rokom dospijeća od najviše 3 mjeseca.

Članak 18.

(1) U svrhu primjene ograničenja ulaganja iz članka 127. stavka 4. i članka 127.a stavka 3. Zakona u prenosive vrijednosne papire, instrumente tržišta novca i OTC izvedenice grupe izdavatelja koji čine povezana društva, dionice svih izdavatelja iz grupe u koje se ulaže imovina mirovinskog fonda moraju biti uvrštene na uređeno tržište ili MTP.

(2) Izloženost prema trećim osobama ostvarena kroz repo poslove i transakcije prodaje i ponovne kupnje izračunava se kao zbroj neto potraživanja ostvarenih kroz pojedine transakcije, bez mogućnosti netiranja svih transakcija u sklopu okvirnog repo sporazuma ili pisanih ugovora o transakciji prodaje i ponovne kupnje s jednom trećom stranom.

Članak 19.

(1) U svrhu izračuna posredne izloženosti mirovinskog fonda pojedinim vrstama imovine u smislu Zakona kroz ulaganja u udjele UCITS fondova iz članka 125. stavka 1. točke 11. Zakona mirovinsko društvo dužno je uspostaviti procedure i postupke pomoću kojih može pratiti ograničenja ulaganja i izračunavati izloženost u skladu s ograničenjima ulaganja iz Zakona, na način da uzme u obzir stvarnu strukturu ulaganja UCITS fonda i na taj način udjele UCITS fonda tretira kao pozicije u ulaganjima UCITS fonda, promatrano na razini strukture ulaganja, te ih na taj način uključiti u izračun ograničenja ulaganja imovine mirovinskog fonda. Dodatno, ako se znatni dio strukture ulaganja UCITS fonda sastoji od financijskih izvedenica, mirovinsko društvo je dužno udjele UCITS fonda tretirati kao pozicije u temeljnoj imovini financijskih izvedenica prema kojoj je UCITS fond stekao izloženost korištenjem tih financijskih izvedenica, te ih na taj način uključiti u izračun ograničenja ulaganja imovine mirovinskog fonda.

(2) Ako mirovinskom društvu nisu poznati podaci o ograničenjima ulaganja i izloženosti UCITS fonda, mirovinsko društvo je dužno posrednu izloženost u smislu Zakona izračunavati na način da uzme u obzir najveću moguću izravnu ili neizravnu izloženost pojedinim vrstama imovine koju može postići ulaganjem u udjele UCITS fonda.

(3) Ako iz prospekta i/ili pravila UCITS fonda nije moguće jasno odrediti maksimalno dozvoljeni udio ulaganja UCITS fonda u pojedine vrste imovine, mirovinsko društvo dužno je pretpostaviti da UCITS fond cjelokupan iznos imovine izravno ili neizravno ulaže u sve vrste imovine u koje mu je prospektom/ili pravilima dozvoljeno ulagati, te na taj način utvrđenu izloženost imovine UCITS fonda tretirati kao poziciju u pretpostavljenim ulaganjima UCITS fonda koju je dužno uključiti u izračun ograničenja ulaganja imovine mirovinskog fonda.

(4) Za potrebe izračuna izloženosti udjelima UCITS fondova, mirovinsko društvo može koristiti izračun društva za upravljanje ili depozitara predmetnog UCITS fonda.

(5) Mirovinsko društvo dužno je posrednu izloženost mirovinskog fonda pojedinim vrstama imovine u smislu Zakona kroz ulaganja u izvedene financijske instrumente iz članka 125. stavka 1. točke 18. Zakona, kada je to primjenjivo s obzirom na vrstu temeljne imovine, izračunavati na način da temeljnu imovinu izvedenog financijskog instrumenta uključi u izračun ograničenja ulaganja imovine mirovinskog fonda.

*Transakcije između fondova kojima upravlja isto mirovinsko društvo*

Članak 20.

(1) Mirovinsko društvo dužno je internim aktima propisati situacije, uvjete i okolnosti u kojima je dozvoljena prodaja, kupnja

ili prijenos imovine, obavljanje drugih transakcija ili uobičajenih poslova na tržištu kapitala između mirovinskih fondova i/ili dobrovoljnih mirovinskih fondova kojima upravlja te osigurati da se iste ne obavljaju pod uvjetima koji su različiti od tržišnih ili koji jedan mirovinski fond i/ili dobrovoljni mirovinski fond stavljaju u povoljniji položaj u odnosu na drugi.

(2) Za svaku kupnju, prodaju ili prijenos imovine i transakciju iz stavka 1. ovoga članka mirovinsko društvo je dužno:

1. obrazložiti i dokumentirati razloge zbog kojih se isto obavlja,

2. posjedovati dokaze o provođenju istog po tržišnim uvjetima i osiguranju jednakog položaja za sve mirovinske fondove i/ili dobrovoljne mirovinske fondove,

3. navedenu dokumentaciju čuvati na način propisan Zakonom i propisima donesenim na temelju Zakona.

Članak 21.

Mirovinskom društvu nije dozvoljeno ulaganje imovine mirovinskog fonda u udjele UCITS fondova iz članka 125. stavka 1. točke 11. Zakona i/ili udjele ili dionice u otvorenim alternativnim investicijskim fondovima odnosno udjele, dionice ili poslovne udjele u zatvorenim alternativnim investicijskim fondovima iz članka 125. stavka 1. točke 12. Zakona kojima upravlja dioničar odnosno vlasnik udjela mirovinskog društva, odnosno bilo koja osoba koja je povezana osoba s prethodno navedenim osobama.

*Prenosivi vrijednosni papiri koji služe za financiranje ili sekuritizaciju infrastrukturnih projekata*

Članak 22.

(1) Mirovinsko društvo dužno je prilikom ulaganja imovine mirovinskog fonda u prenosive vlasničke i/ili dužničke vrijednosne papire koji služe za financiranje ili sekuritizaciju infrastrukturnih projekata iz članka 125. stavka 1. točke 10. Zakona:

1. osigurati da je takvo ulaganje u skladu s prirodom i veličinom obveza mirovinskog fonda

2. uzeti u obzir specifične karakteristike rizika i prinosa takvih ulaganja

3. uzeti u obzir utjecaj tog ulaganja na ukupni profil rizičnosti mirovinskog fonda

4. uzeti u obzir utjecaj tog ulaganja na likvidnost mirovinskog fonda.

(2) Prilikom odlučivanja o ulaganju iz stavka 1. ovoga članka, mirovinsko društvo mora uzeti u obzir karakteristike i rizike tog ulaganja, a odluka se mora temeljiti na analizama profila rizičnosti ulaganja koje se provode redovito i temelje se na recentnoj dubinskoj analizi.

(3) Mirovinsko društvo dužno je osigurati da se ulaganja u imovinu iz stavka 1. ovoga članka temelje na adekvatnim ugovornim uvjetima. Pritom najmanje mora biti osigurano da odredbe ugovora:

1. budu jasne, nedvosmislene i precizno definirane

2. omogućavaju mirovinskom društvu da primjereno upravlja rizicima i sukobom interesa

3. predviđaju mjere koje će biti poduzete u slučaju prekoračenja određenih ograničenja, kada je to primjenjivo

4. predviđaju adekvatno izvještavanje mirovinskog društva od strane izdavatelja

5. osiguravaju mirovinsko društvo od gubitaka i/ili štete nastale zbog neispunjenja ili neurednog ispunjenja obveza treće strane

6. reguliraju trajanje ugovora i uvjete eventualnog raskida ili otkaza

7. reguliraju sve naknade, kada je to primjenjivo.

*Obavještavanje o provedenom ulaganju u vrijednosne papire koji služe za financiranje ili sekuritizaciju infrastrukturnih projekata*

Članak 23.

(1) Kada mirovinsko društvo imovinu mirovinskog fonda ili mirovinskih fondova kojima upravlja ulaže u vrijednosne papire koji služe za financiranje ili sekuritizaciju infrastrukturnih projekata iz članka 125. stavka 1. točke 10. Zakona, mirovinsko društvo dužno je u roku od tri radna dana nakon provedenog ulaganja dostaviti Hanfi obavijest o provedenom ulaganju.

(2) Obavijest iz stavka 1. ovoga članka minimalno sadrži:

1. podatke o ispunjenju uvjeta da je Vlada Republike Hrvatske odlukom klasificirala izdavatelja tih vrijednosnih papira kao namjenskog izdavatelja za financiranje ili sekuritizaciju infrastrukturnih projekata na području Republike Hrvatske, u skladu s člankom 125. stavkom 1. točkom 10. podtočkom b) Zakona i uredbom iz članka 125. stavka 7. Zakona

2. podatke o ispunjenju uvjeta da vrijednosni papiri imaju dugoročne, stabilne i predvidljive novčane tokove, kako bi odgovarali ročnosti obveza mirovinskog fonda uz uvažavanje načela sigurnosti, razboritosti i opreza, u skladu s člankom 125. stavkom 1. točkom 10. podtočkom a) Zakona

3. dubinsku analizu ulaganja, koja najmanje uključuje:

a) razloge odabira ulaganja i jasno definirane ciljeve ulaganja

b) je li takvo ulaganje u skladu s prirodom i veličinom obveza mirovinskog fonda

c) strategiju kojom se namjeravaju postići ciljevi tog ulaganja, rokove i praćenje realizacije strategije i uspješnosti ostvarivanja cilja

d) rizike takvog ulaganja i način upravljanja istima, profil rizičnosti tog ulaganja i utjecaj ulaganja na ukupni profil rizičnosti mirovinskog fonda

e) prinose takvog ulaganja

f) utjecaj takvog ulaganja na likvidnost mirovinskog fonda

g) vremenski horizont ulaganja

h) izlaznu strategiju u slučaju neispunjenja ili ispunjenja ciljeva ulaganja

4. opis aktivnosti do planiranog izlaska iz takve investicije, uključujući opis pravila korporativnog upravljanja i postupanja prema izdavatelju

5. opis aktivnosti praćenja takvog ulaganja

6. analizu upravljanja sukobom interesa

7. podatke o ispunjenju uvjeta vezanih za ugovorne uvjete, u skladu s kriterijima iz članka 22. stavka 3. ovoga pravilnika

8. suglasnost nadzornog odbora mirovinskog društva iz članka 128.b stavka 3. Zakona.

*Obavještavanje o provedenom ulaganju u prenosive vrijednosne papire*

Članak 24.

(1) Kada mirovinsko društvo za račun mirovinskog fonda ili mirovinskih fondova kojima upravlja stekne više od 10 % prenosivih vlasničkih vrijednosnih papira jednog izdavatelja iz članka 125. stav-

ka 1. točaka 6., 7. ili 9. Zakona ili više od 10 % prenosivih dužničkih vrijednosnih papira i instrumenata tržišta novca jednog izdanja iz članka 125. stavka 1. točaka 2., 3., 4. i 9. Zakona, mirovinsko društvo dužno je u roku od tri radna dana nakon provedenog ulaganja obavijestiti Agenciju.

(2) Obavijest iz stavka 1. ovoga članka minimalno sadrži:

1. analizu ulaganja, odnosno kada je primjenjivo dubinsku analizu ulaganja, posebice u odnosu na:

a) razloge odabira ulaganja i definirane ciljeve ulaganja

b) rizike i prinose tog ulaganja

c) rokove i praćenje realizacije strategije i uspješnosti ostvarivanja cilja

d) vremenski horizont ulaganja

e) utjecaj takvog ulaganja na likvidnost mirovinskog fonda

f) izlaznu strategiju u slučaju neispunjenja ili ispunjenja ciljeva ulaganja

2. analizu upravljanja sukobom interesa

3. opis pravila korporativnog upravljanja i postupanja prema izdavatelju, kada je to primjenjivo

4. suglasnost nadzornog odbora mirovinskog društva iz članka 128.b stavka 3. Zakona.

*Obavještavanje o provedenom ulaganju u nekretnine*

Članak 25.

(1) Kada mirovinsko društvo imovinu mirovinskog fonda ili mirovinskih fondova kojima upravlja ulaže u nekretnine iz članka 125. stavka 1. točke 19. Zakona, mirovinsko društvo dužno je u roku od tri radna dana nakon provedenog ulaganja dostaviti Hanfi obavijest o provedenom ulaganju.

(2) Obavijest iz stavka 1. ovoga članka minimalno sadrži:

1. podatke o ispunjenju uvjeta iz članka 125. stavka 1. točke 19. Zakona:

a) da je nekretnina smještena na teritoriju Republike Hrvatske, druge države članice i/ili države članice OECD-a

b) da se radi o funkcionalnoj poslovnoj zgradi s ili bez pripadajućeg zemljišta koja nosi predvidive i stabilne novčane tokove

c) procjenu nezavisnog vanjskog procjenitelja koja sadržava eventualnu opterećenost hipotekama i izjavu da bi nekretnina mogla u primjereno kratkom roku biti otuđena po procijenjenoj vrijednosti

2. podatak stječe li se nekretnina izravno ili posredstvom jednog ili više subjekata za posebnu namjenu

3. ako se u nekretninu ulaže posredstvom subjekta posebne namjene, podatke o ispunjavanju uvjeta iz članka 15. stavka 5. ovoga pravilnika

4. dubinsku analizu ulaganja, koja najmanje uključuje:

a) razloge odabira ulaganja i jasno definirane ciljeve ulaganja

b) strategiju kojom se namjeravaju postići ciljevi tog ulaganja, rokove i praćenje realizacije strategije i uspješnosti ostvarivanja cilja

c) rizike takvog ulaganja i način upravljanja istima, profil rizičnosti tog ulaganja i utjecaj ulaganja na ukupni profil rizičnosti mirovinskog fonda

d) prinose takvog ulaganja

e) utjecaj takvog ulaganja na likvidnost mirovinskog fonda

f) vremenski horizont ulaganja

g) izlaznu strategiju u slučaju neispunjenja ili ispunjenja ciljeva ulaganja

h) očekivano trajanje razdoblja unutar kojeg se može očekivati da će nekretnina generirati stabilne i predvidive novčane tokove bez potrebe za značajnijim ulaganjem u istu u iznosu koji bi mogao imati materijalno bitan utjecaj na internu određenu stopu povrata od predmetnog ulaganja, pri čemu navedeno razdoblje ne bi smjelo biti kraće od investicijskog horizonta određenog za ulaganje u predmetnu nekretninu

i) preostalo trajanje ugovornih odnosa na temelju kojih bi trebali biti osigurani stabilni i predvidivi novčani tokovi

j) kreditnu kvalitetu subjekata koji se koriste nekretninom te njihovu mogućnost da kontinuirano izvršavaju svoje obveze iz ugovora o najmu

5. analizu upravljanja sukobom interesa

6. podatke o ispunjenju uvjeta iz članka 15. stavka 2. ovoga pravilnika ako se u nekretninu ulaže zajednički s trećom osobom

7. kada se nekretnine stječu posredstvom jednog ili više subjekata za posebnu namjenu, opis na koji će naći biti ispunjena obveza javne objave relevantnih informacija o ulaganju, u skladu s člankom 125. stavkom 1. točkom 19. podtočkom e) Zakona.

*Obavještavanje o provedenom ulaganju u udjele, dionice ili poslovne udjele alternativnih investicijskih fondova s garancijom*

Članak 26.

(1) Kada mirovinsko društvo imovinu mirovinskog fonda ili mirovinskih fondova kojima upravlja ulaže u udjele, dionice ili poslovne udjele alternativnih investicijskih fondova s garancijom iz članka 126. stavka 1. točke 2. i/ili članka 126.a stavka 1. točke 2. Zakona, mirovinsko društvo dužno je u roku od tri radna dana nakon davanja obvezujuće ponude i nakon svake uplate u takav fond obavijestiti Hanfu.

(2) Obavijest iz stavka 1. ovoga članka minimalno sadrži dokaze o ispunjavanju uvjeta iz članka 126. stavka 1. točke 2. Zakona odnosno članka 126.a stavka 1. točke 2. Zakona.

(3) Mirovinsko društvo je dužno u roku od tri radna dana Hanfi dostaviti obavijest da je, u skladu s člankom 126. stavkom 4. točkom 3. Zakona odnosno člankom 126.a stavkom 4. točkom 3. Zakona, odbilo uložiti u alternativni investicijski fond s garancijom ili odbiti poziv na uplatu za određeno ulaganje tog fonda, s obrazloženjem takve odluke.

*Izvještaj o alternativnim ulaganjima*

Članak 27.

(1) Mirovinsko društvo dužno je Hanfi jednom godišnje, u roku od 30 dana od isteka kalendarske godine, te iznimno na zahtjev Hanfe, dostaviti izvještaj o alternativnim ulaganjima iz članka 126. stavka 3. i članka 126.a stavka 3. Zakona, s informacijama koje odražavaju istinit i vjeran prikaz podataka i informacija sadržanih u stavku 3. ovog članka koje se odnose na portfelj alternativnih ulaganja, zaključno s 31. 12. prethodne godine (referentni dan).

(2) U slučaju da Hanfa procijeni da je izvještaj iz stavka 1. neispravan ili nepotpun, naložit će mirovinskom društvu ispravak ili nadopunu.

(3) Izvještaj iz stavka 1. mora sadržavati sljedeće:

1. ukupnu vrijednost portfelja alternativnih ulaganja i vrijednost pojedinačnih ulaganja koja čine portfelj alternativnih ulaganja na referentni dan

2. udio portfelja alternativnih ulaganja u NAV-u mirovinskog fonda ukupno i raščlanjeno na pojedinačna ulaganja koja čine portfelj alternativnih ulaganja na referentni dan

3. poslovni plan iz članka 52.a stavka 4. točke a) Zakona (inicijalno)

4. u slučaju da je u izvještajnom razdoblju došlo do ažuriranja poslovnog plana iz točke 3. ovog stavka, u skladu s člankom 52.a stavkom 4. točkom a) Zakona, dostaviti informaciju u kojem dijelu se poslovni plan mijenjao u odnosu na inicijalni i razloge odnosno obrazloženje izmjena

5. podatke o osobama koje su unutar mirovinskog društva zadužene za upravljanje portfeljem alternativnih ulaganja na referentni dan te procjenu mirovinskog društva vezano za njihove kvalifikacije, razinu znanja i stručnosti u odnosu na konkretni portfelj alternativnih ulaganja za koji su zaduženi (inicijalno)

6. promjene zaduženih osoba iz točke 5. ovog stavka ili portfelja alternativnih ulaganja za koji su zadužene u slučaju da je u izvještajnom razdoblju došlo do promjena

7. promjene u portfelju alternativnih ulaganja u odnosu na inicijalan portfelj te informaciju ulaže li se u vrstu imovine koja ima drugačiji profil rizika od alternativnih ulaganja kojima je mirovinski fond do tada bio izložen (za razdoblje od referentnog dana prethodne godine do referentnog dana godine za koju se izvješće dostavlja)

8. dokaz o provedenoj adekvatnoj dubinskoj analizi pojedinog ulaganja koje ulazi u portfelj alternativnih ulaganja u skladu s člankom 52.a stavkom 1. Zakona

9. podatke o realizaciji poslovnog plana iz točaka 3. i 4. ovoga stavka, preostalom vremenskom horizontu ulaganja kao i tržišnim uvjetima

10. aktivnosti koje su u izvještajnom razdoblju (od referentnog dana prethodne godine do referentnog dana godine za koju se izvješće dostavlja) poduzete radi realizacije poslovnog plana

11. prikaz rezultata uspješnosti alternativnih ulaganja u odnosu na poslovni plan

12. postoje li problemi i poteškoće u ostvarivanju ulaganja u skladu s poslovnim planom te ocjena mogućih načina za ostvarenje ulaganja u skladu s člankom 52.a stavak 4. točka c) Zakona

13. podatke o ostvarenju predviđene izlazne strategije i pripremnim radnjama i potencijalnim problemima kod provođenje iste

14. tabelarni prikaz vrsta rizika kojima je mirovinski fond izložen na temelju alternativnih ulaganja i ocjenu pojedinog rizika.

*Izvješća o izvedenicama*

Članak 28.

(1) Mirovinsko društvo dužno je Hanfi najmanje dva puta godišnje, do 31. siječnja tekuće godine za prethodnu godinu, do 31. srpnja tekuće godine za prvo polugodište iste godine te iznimno na zahtjev Hanfe, dostavljati izvješća najmanje s informacijama koje odražavaju istinit i vjeran prikaz vrsta izvedenica koje se koriste za mirovinski fond kojim upravlja, rizike temeljne imovine, kvantitativna ograničenja ulaganja i, metode korištene za procjenu rizika povezanih s transakcijama izvedenicama, zaradu odnosno gubitak po pojedinoj poziciji i ukupno po svim pozicijama u izvedenicama te ukupan trošak korištenja izvedenica koji uključuje sve vrste fiksnih i varijabilnih troškova njihovog korištenja, a kada se izvedenice koriste kao dio strategije koja uključuje druge izvedenice ili druge financijske instrumente, naznaku koje pozicije čine tu strategiju, te izračun zarade, odnosno gubitka na razini pojedinačne strategije, transakcijski trošak (fiksne i varijabilne) održavanja strategije i druge informacije, u gore zadanim rokovima ili na zahtjev Hanfe.

(2) U slučaju da Hanfa procijeni da su izvješća iz stavka 1. i prilozi iz stavka 4. ovoga članka neispravni ili nepotpuni, naložit će mirovinskom društvu ispravak ili nadopunu.

(3) Izvješća i priloge iz stavaka 1. i 4. ovoga članka te njihove ispravke i nadopune iz stavka 2. ovoga članka mirovinsko društvo je dužno dostaviti Hanfi na način propisan odredbama članka 29. ovoga pravilnika.

(4) Mirovinsko društvo dužno je uz izvješće iz stavka 1. ovoga članka dostaviti i ispunjene obrasce koji se nalaze u Prilogu 1. i Prilogu 2. ovoga pravilnika.

*Način dostave*

Članak 29.

(1) Mirovinsko društvo dužno je dostaviti Hanfi dokumentaciju propisanu ovim pravilnikom na način i u skladu s Tehničkom uputom za korištenje sustava za dostavu podataka u elektroničkom obliku Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga reports.hanfa.hr i Uputom za popunjavanje web-obrazaca za mirovinska društva.

(2) Smatra se da je mirovinsko društvo dostavilo Hanfi dokumentaciju iz stavka 1. ovoga članka u trenutku kada je dokumentacija zabilježena na poslužitelju za slanje takve dokumentacije.

(3) U opravdanim slučajevima tehničke nemogućnosti dostave ili dostave koja nije pravilno izvršena (npr. kvar na sustavu, nemogućnost čitanja zaprimljene dokumentacije i sl.) na način propisan stavkom 1. ovoga članka, mirovinsko društvo dužno je dokumentaciju dostaviti u pisanom obliku, neposredno ili poštom u svrhu pravodobnog izvješćivanja. Mirovinsko društvo dužno je dostaviti dokumentaciju na način propisan stavkom 1. ovoga članka čim prestanu razlozi nemogućnosti takve dostave, a najkasnije u roku od 8 dana od prestanka okolnosti koje su prouzročile tehničku nemogućnost takve dostave.

(4) Hanfa može, u slučaju potrebe, zatražiti od mirovinskog društva dostavu određene dokumentacije propisane ovim Pravilnikom i u izvorniku ili ovjerenoj preslici, neovisno o izvršenoj dostavi u elektroničkom obliku.

*UCITS fond kao dozvoljeno ulaganje sredstava mirovinskog društva*

Članak 30.

(1) UCITS fondovi koji su novčani ili su po svojim karakteristikama slični novčanim fondovima, iz članka 26. stavka 2. točka 1. Zakona, a u čije je udjele dozvoljeno uložiti sredstva mirovinskog društva su sljedeći UCITS fondovi:

1. za koje je izdano odobrenje za njihovo osnivanje i upravljanje istima na temelju ispunjenja zahtjeva iz Uredbe (EU) 2017/1131 Europskog parlamenta i Vijeća od 14. lipnja 2017. o novčanim fondovima, ili

2. koji većinu imovine ulažu u kamatonosnu imovinu kratke i srednje ročnosti te koji za cilj imaju ostvarivanje prinosa većeg od kratkoročnih stopa na tržištu novca uz istovremenu visoku razinu likvidnosti i nisku volatilnost vrijednosti imovine.

(2) Prije ulaganja u udjele UCITS fondova iz stavka 1. točke 2. ovoga članka mirovinsko društvo je dužno napraviti i dokumentirati primjerenu analizu ograničenja ulaganja, investicijskih ciljeva te kretanja vrijednosti imovine navedenih UCITS fonda te ocijeniti njihovu usklađenost s postavljenim zahtjevima.

*Prijelazne i završne odredbe*

Članak 31.

(1) Ovaj pravilnik stupa na snagu osmoga dana od dana objave u »Narodnim novinama«.

(2) Stupanjem na snagu ovog pravilnika prestaje važiti Pravilnik o dozvoljenim ulaganjima i dodatnim ograničenjima ulaganja obveznog mirovinskog fonda (»Narodne novine« br. 2/20, 15/20, 24/21).

Klasa: 011-01/24-03/01
Urbroj: 326-01-70-72-24-29
Zagreb, 23. prosinca 2024.

Predsjednik
Upravnog vijeća
**dr. sc. Ante Žigman,** v. r.

**PRILOG 1.**

KVANTITATIVNA OGRANIČENJA ULAGANJA U IZVEDENICE

| | **Kvantitativno ograničenje (u odnosu na NAV)** | **Stanje na 31. 12.** |
|---|---|---|
| članak 129. Zakona – valutna usklađenost (ne uključujući valutnu izloženost prema temeljnoj imovini izvedenica) | | |
| članak 129. Zakona – valutna usklađenost (uključujući valutnu izloženost prema temeljnoj imovini izvedenica) | min.<br>40 % (kat. A),<br>60 % (kat. B),<br>90 % (kat. C) | |
| članak 132. stavak 2. točka 1. Zakona – ukupna izloženost | max. 30 % | |
| članak 132. stavak 2. točka 2. Zakona – izloženost prema jednoj osobi na temelju izvedenica* | max 3 % | |

*Upute za popunjavanje:*

Tablica iz Priloga 1. ispunjava se pojedinačno za svaki fond.

* Potrebno je navesti izloženost na temelju izvedenica za svaku osobu pojedinačno u apsolutnom i relativnom iznosu.

**PRILOG 2.**

UGOVORI O IZVEDENICAMA

| **Vrsta ugovora** | **Razred imovine (underlying)** | **Oznaka ugovora** | **Suprotna ugovorna strana** | **Datum trgovanja** | **Datum dospijeća** | **Način isporuke (outright, ND)** | **Duga pozicija (valuta)** | **Datum dospijeća** | **Količina duge pozicije** | **Kratka pozicija (valuta)** | **Količina kratke pozicije** | **Ugovoreni tečaj** | **Tečaj zatvaranja i izvor tečaja zatvaranja** | **Dobit/gubitak pozicije** |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | |

*Upute za popunjavanje:*

– tablica iz Priloga 2. ispunjava se pojedinačno za svaki fond

– u tablici iz Priloga 2. potrebno je navesti svaki pojedinačan ugovor sklopljen u prethodnoj godini ili koji je imao dospijeće u prethodnoj godini

– mirovinsko društvo dužno je podatke u tablici iz Priloga 2. po potrebi prilagoditi ili nadopuniti ovisno o vrsti izvedenice kako bi bilo moguće izračunati izloženosti na temelju iste.

---

**2529**

Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga na temelju članka 155. stavka 5., članka 162. stavka 1., članka 166. stavka 4. i članka 37. stavka 2. točke 1. Zakona o dobrovoljnim mirovinskim fondovima (»Narodne novine« br. 19/14, 29/18, 115/18 i 156/23), na sjednici Upravnog vijeća održanoj 23. prosinca 2024. godine donosi

# PRAVILNIK

## O DOZVOLJENIM ULAGANJIMA I DODATNIM OGRANIČENJIMA ULAGANJA DOBROVOLJNOG MIROVINSKOG FONDA

*Opće odredbe*

Članak 1.

(1) Ovim pravilnikom detaljnije se propisuju:

– dozvoljena ulaganja imovine dobrovoljnih mirovinskih fondova, uključujući i dodatne uvjete koje moraju zadovoljavati nekretnine te što se smatra neposrednim ulaganjem u nekretnine putem subjekata posebne namjene

– tržišta koja se smatraju uređenima

– institucije koje se smatraju drugom ugovornom stranom

– instrumenti tržišta novca u koje je dobrovoljnom mirovinskom fondu dopušteno ulagati

– dodatna ograničenja za ulaganja dobrovoljnih mirovinskih fondova

– uvjeti i ograničenja vezani za tehnike i instrumente za učinkovito upravljanje imovinom fonda

– postupanje s imovinom dobrovoljnog mirovinskog fonda

– izračun izloženosti

– sadržaj, te način i mjesto objave izjave o načelima ulaganja

– kriteriji za ulaganje sredstava mirovinskog društva u udjele UCITS fondova.

(2) Izrazi i pojmovi korišteni u ovom pravilniku imaju isto značenje kao i u Zakonu.

(3) Pojedini pojmovi u smislu ovog pravilnika imaju sljedeće značenje:

1. *Zakon* je Zakon o dobrovoljnim mirovinskim fondovima (»Narodne novine« br. 19/2014, 29/2018,115/2018 i 156/2023).

2. *Hanfa* je Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga.

3. *Mirovinski fond ili fond* je dobrovoljni mirovinski fond.

4. *Zaštita imovine i obveza mirovinskog fonda korištenjem izvedenica* odnosi se na zauzimanje pozicija u izvedenicama u svrhu eliminacije rizika povezanih s određenom imovinom mirovinskog fonda, pri čemu se korištenjem takvih strategija mirovinski fond ne izlaže u materijalnoj mjeri drugim vrstama rizika kojima inače ne bi bio izložen. Navedenim strategijama se u najvećoj mjeri eliminira opći i specifični rizik povezan s određenom imovinom mirovinskog fonda te iste moraju biti efikasne u stresnim tržišnim uvjetima. Strategije kojima je cilj generiranje profita ne smatraju se strategijama zaštite.

5. *Tehnike i instrumenti efikasnog upravljanja portfeljem* su tehnike i instrumenti koji se koriste prilikom upravljanja imovinom mirovinskog fonda u svrhu troškovne učinkovitosti i/ili djelomičnog smanjenja određenih rizika, odnosno stvaranja dodatnog prinosa uz razinu rizika koja je u skladu s profilom rizičnosti mirovinskog fonda.

6. *Kratka pozicija zauzeta korištenjem izvedenica* odnosi se na strategije izvedenicama koje proizvode efekt prodaje temeljne imovine izvedenice, neovisno o tome jesu li zauzete kupnjom ili prodajom izvedenica.

7. *Duga pozicija zauzeta korištenjem izvedenica* odnosi se na strategije izvedenicama koje proizvode efekt kupnje temeljne imovine izvedenice, neovisno o tome jesu li zauzete kupnjom ili prodajom izvedenica.

8. *Kratka pozicija u izvedenici* odnosi se na prodaju izvedenice.

9. *Duga pozicija u izvedenici* odnosi se na kupnju izvedenice.

Članak 2.

Mirovinsko društvo dužno se prilikom upravljanja imovinom fonda pridržavati svih odredbi prospekta predmetnog fonda koje se odnose na upravljanje imovinom, ograničenja ulaganja i profil rizičnosti fonda.

*Uređena tržišta*

Članak 3.

(1) Uređeno tržište u smislu Zakona je tržište iz Republike Hrvatske, druge države članice ili treće države koja je članica Organizacije za gospodarsku suradnju i razvoj ili je pristupnica Kodeksa o liberalizaciji kretanja kapitala i Kodeksa o liberalizaciji nevidljivih transakcija Organizacije za gospodarsku suradnju i razvoj (dalje: država članica OECD-a), koje ispunjava uvjete za uređeno tržište u smislu odredbi zakona koji uređuje tržište kapitala u Republici Hrvatskoj i drugoj državi članici.

(2) Službena kotacija u smislu Zakona je kotacija iz Republike Hrvatske, druge države članice ili države članice OECD-a za koju su odredbama zakona koji uređuje tržišta kapitala u Republici Hrvatskoj i/ili drugoj državi članici, pripadajućim podzakonskim aktima i/ili relevantnim pravilima operatera uređenog tržišta propisani stroži uvjeti za uvrštenje i zaštitu ulagatelja u odnosu na najmanje strogi segment uređenog tržišta iz stavka 1. ovoga članka.

(3) Drugo uređeno tržište u smislu Zakona je ono koje ispunjava sljedeće uvjete:

1. u vezi s njima mirovinsko društvo ima propisane sve potrebne procedure i postupke koji osiguravaju postupanje pažnjom dobrog stručnjaka u skladu s pravilima ponašanja propisanim Zakonom i pravilnikom koji uređuje organizacijske zahtjeve mirovinskog društva

2. u vezi s njima depozitar fonda ima propisane sve potrebne procedure i postupke za namiru vrijednosnih papira

3. imaju odobrenje, regulirana su i predmet su nadzora od strane nadležnih tijela sukladno nacionalnom zakonodavstvu država u kojima imaju sjedište

4. njihovi članovi i operater središnjeg registra nematerijaliziranih financijskih instrumenata su predmet nadzora od strane nadležnih tijela sukladno nacionalnom zakonodavstvu država u kojima imaju sjedište

5. namira transakcija izvršava se u prihvatljivom vremenskom roku

6. na njima je dozvoljeno ulagati otvorenim investicijskim fondovima s javnom ponudom, dobrovoljnim i/ili obveznim mirovinskim fondovima i/ili ostalim subjektima mirovinske štednje iz države sjedišta toga tržišta

7. redovito posluju odnosno na njima se kontinuirano u propisanom vremenu odvija trgovanje

8. zadovoljavaju uvjete likvidnosti na tržištu uzimajući u obzir broj sudionika i mogućnost kontinuiranog utvrđivanja fer cijena financijskih instrumenata kojima se na njima trguje

9. otvorena su za javnost.

(4) Mirovinsko društvo dužno je internim procedurama uspostaviti učinkoviti sustav provjere zadovoljavaju li tržišta iz država članica OECD-a iz stavaka 1. do 3. ovoga članka uvjete da bi se mogla smatrati uređenim tržištem, službenom kotacijom i drugim uređenim tržištem, kako je to propisano stavcima 1. do 3. ovoga članka.

(5) Mirovinsko društvo dužno je svaku provjeru iz stavka 4. ovoga članka dokumentirati i čuvati u rokovima propisanim Zakonom i pripadajućim podzakonskim aktima.

*Prenosivi vrijednosni papiri*

Članak 4.

Prenosivi vrijednosni papiri kao financijski instrumenti iz članka 3. točke 42. Zakona u koje je fondu dozvoljeno ulagati su oni koji zadovoljavaju sljedeće kriterije:

1. potencijalni gubitak koji fond može pretrpjeti u odnosu na držanje tih instrumenata je ograničen na iznos koji je za njih plaćen

2. za njih su dostupne prikladne informacije u obliku redovitih, točnih i cjelovitih informacija o vrijednosnom papiru

3. slobodno su prenosivi

4. njihovo stjecanje je u skladu s načelima, strategijom i ciljevima ulaganja fonda

5. rizici prenosivih vrijednosnih papira prikladno su obuhvaćeni sustavom upravljanja rizicima fonda

6. njihova likvidnost ne ugrožava sposobnost mirovinskog fonda da ispunjava svoje obveze vodeći računa o ograničenju troška koji osigurava očuvanje vrijednosti imovine mirovinskog fonda.

*Instrumenti tržišta novca*

Članak 5.

Instrumentima tržišta novca iz članka 3. točke 43. Zakona smatraju se instrumenti koji ispunjavaju sljedeće uvjete:

1. imaju dospijeće ili preostalo dospijeće od 397 dana ili manje, ili

2. imaju preostalo dospijeće kraće od dvije godine, a njihova kamatna stopa je varijabilna i najmanje svakih 397 dana podliježe redovitom usklađivanju prinosa ovisno o promjenama tržišne kamatne stope ili indeksa.

Članak 6.

Fondu je dozvoljeno ulagati u instrumente tržišta novca iz članka 155. stavka 1. točke 1. Zakona čija se vrijednost u svakom trenutku može precizno utvrditi odnosno za koje su dostupni precizni i pouzdani sustavi i metodologije vrednovanja koji ispunjavaju sljedeće kriterije:

1. omogućavaju da se izračuna vrijednost neto imovine fonda u skladu s vrijednošću po kojoj bi instrument tržišta novca koji se drži u imovini mogao biti predmet transakcije po tržišnim uvjetima sklopljene između informiranih i nepovezanih strana koje su voljne obaviti transakciju

2. zasnivaju se na tržišnim podacima ili na modelima vrednovanja, uključujući metode koje se temelje na amortiziranim troškovima.

Članak 7.

(1) Instrumenti tržišta novca iz članka 155. stavka 1. točke 8. i članka 155. stavka 2. Zakona su oni instrumenti tržišta novca koji zadovoljavaju sljedeće kriterije:

1. ispunjavaju kriterije navedene u članku 5. stavku 1. i članku 6. ovoga pravilnika

2. za njih su dostupne odgovarajuće informacije koje omogućavaju prikladnu procjenu kreditnog rizika koji je povezan s ulaganjem u takav instrument, uzimajući u obzir stavke 2., 3. i 4. ovoga članka

3. slobodno su prenosivi.

(2) Za instrumente tržišta novca iz članka 155. stavka 1. točke 8. podtočaka b) i d) Zakona ili za instrumente izdane od lokalne ili regionalne samouprave Republike Hrvatske ili druge države članice ili države članice OECD-a ili javne međunarodne organizacije za koje ne jamči država članica ili država članica OECD-a, ili izdane od federalne jedinice u slučaju federalne države koja je država članica ili država članica OECD-a ili za instrumente iz članka 155. stavka 2. točke a) Zakona, odgovarajuća informacija iz stavka 1. točke 2. ovoga članka mora sadržavati:

1. informacije o izdanju ili programu izdavanja, te o pravnom i financijskom položaju izdavatelja instrumenta tržišta novca

2. ažurirane informacije iz točke 1. ovoga stavka na redovnoj osnovi i u slučaju nastanka značajnog događaja

3. informacije iz točke 1. ovoga stavka potvrđene od kvalificirane treće strane, neovisno i bez utjecaja izdavatelja

4. dostupne i pouzdane statističke podatke o izdanju ili programu izdavanja.

(3) Za instrumente tržišta novca iz članka 155. stavka 1. točke 8. podtočke c) Zakona, odgovarajuća informacija iz stavka 1. točke 2. ovoga članka mora sadržavati:

1. informacije o izdanju ili programu izdavanja, te o pravnom i financijskom položaju izdavatelja instrumenta tržišta novca

2. ažurirane informacije iz točke 1. ovoga stavka na redovnoj osnovi i u slučaju nastanka značajnog događaja

3. dostupne i pouzdane statističke podatke o izdanju ili programu izdavanja, ili druge podatke koji omogućavaju procjenu kreditnog rizika koji je povezan s ulaganjem u takav instrument.

(4) Za instrumente tržišta novca iz članka 155. stavka 1. točke 8. podtočke a) i članka 155. stavka 2. točke b) Zakona odgovarajuća informacija iz točke 2. stavka 1. ovoga članka mora sadržavati informacije o izdanju ili programu izdavanja ili informacije o pravnom i financijskom položaju izdavatelja instrumenta tržišta novca.

*Upravljanje likvidnošću*

Članak 8.

(1) Mirovinsko društvo dužno je prilikom ulaganja imovine fonda u prenosive vrijednosne papire, instrumente tržišta novca i udjele investicijskog fonda kojim se trguje na uređenom tržištu voditi računa o likvidnosti navedenih financijskih instrumenata i njihovom utjecaju na ukupnu likvidnost portfelja fonda.

(2) Mirovinsko društvo dužno je kontinuirano voditi računa o likvidnosti portfelja fonda na način da periodično procjenjuje nalazi li se u portfelju fonda dovoljno likvidne imovine kako bi u svakom trenutku moglo udovoljiti zahtjevima likvidnosti i solventnosti iz članka 68. stavka 1. točke 2. Zakona, a posebno u odnosu na obveze nastale temeljem prestanka članstva u fondu odnosno obveze isplate mirovine putem mirovinskog društva.

(3) Prilikom procjene likvidnosti portfelja mirovinskog fonda iz stavka 2. ovoga članka mirovinsko društvo dužno je istovremeno voditi računa o imovini i obvezama fonda na način da je likvidnost imovine usklađena s obvezama fonda s obzirom na provođenje strategije ulaganja imovine fonda, zahtjeve za prestanak članstva i redovite isplate mirovina putem mirovinskog društva. Istovremeno, mirovinsko društvo je dužno provoditi stres testove koji omogućuju procjenu otpornosti likvidnosti fonda na iznimne okolnosti i ostale relevantne rizike koji utječu na likvidnost fonda.

(4) Prilikom procjene likvidnosti iz stavka 2. ovoga članka u odnosu na procijenjenu količinu pojedinog prenosivog vrijednosnog papira, instrumenta tržišta novca i udjela investicijskog fonda kojim se trguje na uređenom tržištu koja bi mogla biti utrživa u primjerenom roku bez ostvarivanja značajnijih gubitaka za imovinu mirovinskog fonda, mirovinsko društvo je osim obveza mirovinskog fonda dužno uzeti u obzir, kada je to primjenjivo u smislu dostupnosti podataka, najmanje:

1. protrgovanu količinu i vrijednost trgovanja

2. udio izdanja prenosivog vrijednosnog papira odnosno broj udjela vrijednosti neto imovine investicijskog fonda u neto vrijednosti imovine mirovinskog fonda

3. udio u izdanju prenosivog vrijednosnog papira odnosno u broju udjela investicijskog fonda koji mirovinsko društvo za račun mirovinskog fonda namjerava steći ili koji se već nalazi u imovini mirovinskog fonda

4. dubinu tržišta na način da se uzmu u obzir podaci poput raspona ponuda na kupnju i prodaju, volumene i vrijednosti ponuda na kupnju, udio u procijenjenoj likvidnosti koji je dostupan pojedinom mirovinskom fondu obzirom na ostale tržišne sudionike, a sve posebno uzimajući u obzir gornji zahtjev o očuvanju vrijednosti imovine mirovinskog fonda.

(5) Mirovinsko društvo je dužno prilikom procjene likvidnosti pojedinog prenosivog vrijednosnog papira, instrumenta tržišta novca i udjela investicijskog fonda u skladu sa stavkom 4. točkama 1. i 4. ovoga članka isključiti podatke o kupnji i ponudama na kupnju za račun fondova kojima upravlja, kao i podatke o trgovanju između fondova pod upravljanjem istog društva.

(6) Mirovinsko društvo je na osnovi elemenata navedenih u stavcima 2., 3., 4. i 5. ovoga članka dužno u svojim internim aktima propisati jasne i precizne kriterije pomoću kojih se može odrediti iznos dostupne likvidnosti u primjerenim rokovima, te iznos likvidnosti procjenjivati najmanje jednom godišnje.

(7) Za prenosive dužničke vrijednosne papire i instrumente tržišta novca iz članka 155. stavka 1. točke a) Zakona izdavatelji kojih su Republika Hrvatska, druga država članica ili država članica OECD-a pretpostavlja se da su likvidni, osim ako su mirovinskom društvu dostupne informacije poput neaktivnosti tržišta koje ukazuju na zaključak da se isti neće moći prodati uz ograničeni trošak i uz ograničen utjecaj na tržišnu cijenu u odgovarajućem vremenskom roku radi ispunjavanja obveza fonda.

(8) Kada su mirovinskom društvu u skladu sa stavkom 7. ovoga članka dostupne informacije koje ukazuju na to da se radi o prenosivim vrijednosnim papirima i instrumentima tržišta novca koji nisu likvidni, mirovinsko društvo dužno je izvršiti procjenu likvidnosti te imovine pri kojoj će u obzir biti uzeti svi elementi iz stavka 4. ovoga članka koji su dostupni, uz istovremeno uzimanje u obzir obveza fonda kako je to propisano u stavku 3. ovoga članka.

(9) Mirovinsko društvo dužno je svaku procjenu iz ovoga članka zajedno s podlogama potrebnim za izradu istih dokumentirati i čuvati u rokovima propisanim Zakonom i pripadajućim podzakonskim aktima.

*Dodatna ograničenja ulaganja fonda*

Članak 9.

(1) U slučaju dužničkih vrijednosnih papira i instrumenata tržišta novca izdanih u tranšama u okviru programa izdavanja, za izračun ograničenja ulaganja iz članka 156.c stavka 1. i članka 158. stavka 1. Zakona koriste se nedospjeli financijski instrumenti u opticaju.

(2) Izračun ograničenja udjela dionica s pravom glasa jednog izdavatelja iz članka 156.c stavka 1. točke a) i članka 158. stavka 1. točke a) Zakona se provodi u odnosu na ukupno izdani kapital svih serija dionica koje ostvaruju pravo glasa.

(3) Izračun ograničenja udjela dionica bez prava glasa iz članka 156.c stavka 1. točke b) i članka 158. stavka 1. točke b) Zakona se provodi u odnosu na ukupno izdani kapital svih serija dionica bez prava glasa.

(4) Za izračun ograničenja ulaganja iz članka 156.c stavka 1. točke e) i članka 158. stavka 1. točke e) Zakona, veličinom alternativnog investicijskog fonda koji zaprima višekratne uplate ulagatelja koje se vrše na poziv društva za upravljanje alternativnim investicijskim fondovima na temelju preuzetih obveza uplate kapitala ulagatelja u skladu s pravilima alternativnog investicijskog fonda, smatra se zbroj iznosa ukupno uplaćenog kapitala i iznosa obveza uplate kapitala na poziv od strane ulagatelja, utvrđen na dan početka rada alternativnog investicijskog fonda.

Članak 10.

Smatrat će se da subjekti iz članka 155. stavka 1. točke 7. podtočke b) Zakona podliježu bonitetnom nadzoru nadležnog tijela države članice u skladu sa zakonima koji uređuju tržište kapitala i poslovanje kreditnih institucija ili udovoljavaju pravilima nadzora nadzornog tijela država članica OECD-a koja su istovjetna onima propisanima zakonima koji uređuju tržište kapitala i poslovanje kreditnih institucija, ako ispunjavaju sljedeće kriterije:

1. sjedište im je u državi članici ili zemljama OECD-a koje pripadaju skupini G10

2. imaju zadovoljavajuću kreditnu kvalitetu prema interno odabranom modelu procjene kreditne kvalitete

3. na osnovu analize druge ugovorne strane može se dokazati da podliježe bonitetnom nadzoru nadležnog tijela države iz točke 1. ovoga članka u skladu s pravilima nadzora koja su barem jednako stroga kao ona propisana pravom Europske unije.

Članak 11.

(1) Posebni subjekti za sekuritizaciju iz članka 155. stavka 1. točke 8. podtočke d) Zakona su svi subjekti osnovani s ciljem obavljanja poslova sekuritizacije koji su definirani zakonom kojim se uređuju poslovi sekuritizacije.

(2) Bankovna kreditna linija iz članka 155. stavka 1. točke 8. podtočke e) Zakona odnosi se na bankovnu uslugu za koju jamči financijska institucija koja sama ispunjava uvjete iz članka 155. stavka 1. točke 8. podtočke c) Zakona.

*Financijske izvedenice*

Članak 12.

(1) Ulaganje u financijske izvedenice dozvoljeno je isključivo u svrhu zaštite imovine fonda ili efikasnog upravljanja imovinom i obvezama fonda.

(2) Ulaganje u financijske izvedenice u špekulativne svrhe nije dozvoljeno.

(3) Mirovinsko društvo je dužno najmanje jednom godišnje određivati strategiju korištenja financijskih izvedenica u budućem razdoblju, pri čemu ista mora sadržavati i ciljeve koji će se pokušati ostvariti korištenjem navedene strategije.

(4) Mirovinskom društvu za račun fonda nije dozvoljeno zauzimati nepokrivene pozicije korištenjem financijskih izvedenica. Duge pozicije moraju biti u potpunosti pokrivene

1. imovinom iz članka 155. stavka 1. točaka 6. i 9. Zakona

2. instrumentima tržišta novca čiji je izdavatelj Republika Hrvatska, druga država članica ili država članica OECD-a te Hrvatska narodna banka ili središnja banka druge države članice odnosno države članice OECD-a, ili

3. prenosivim dužničkim vrijednosnim papirima koji imaju dospijeće ili preostalo dospijeće kraće od jedne godine, a čiji je izdavatelj Republika Hrvatska, druga država članica ili država članica OECD-a te Hrvatska narodna banka ili središnja banka druge države članice odnosno države članice OECD-a.

(5) Kratke pozicije zauzete korištenjem izvedenica kojima je svrha zaštita od rizika vezanih uz prenosive dužničke vrijednosne papire iz članka 155. stavka 1. točke 1. Zakona koji se nalaze u portfelju mirovinskog fonda i čiji je izdavatelj Republika Hrvatska, ili uz prenosive vlasničke vrijednosne papire iz članka 125. stavka 1. točke 1. podrtočke a) Zakona, ili uz otvorene investicijske fondove iz članka 125. stavka 1. točaka 4. i 5. Zakona čijim se udjelima trguje na

uređenim tržištima, moraju biti pokrivene imovinom mirovinskog fonda za koju temeljna imovina izvedenice predstavlja najmanje dovoljno dobar supstitut, kada mirovinsko društvo to može dokazati uspostavljenim i dokumentiranim postupcima, procedurama i modelima. U slučaju postupanja sukladno ovom stavku mirovinsko društvo smije koristiti samo one financijske izvedenice kod kojih je maksimalni mogući gubitak koji se može ostvariti moguće unaprijed odrediti i ograničen je na vrijednost stjecanja financijske izvedenice. Mirovinsko društvo je dokaze o ispunjenju uvjeta iz ovoga stavka dužno dokumentirati i čuvati u rokovima propisanim Zakonom i podzakonskim propisima.

(6) U odnosu na svu ostalu imovinu mirovinskog fonda osim imovine iz stavka 5. ovoga članka, kratke pozicije zauzete korištenjem financijskih izvedenica kojima je svrha zaštita od rizika vezanih uz tu imovinu, moraju biti pokrivene imovinom mirovinskog fonda za koju temeljna imovina izvedenice predstavlja najmanje gotovo savršeni supstitut, kada mirovinsko društvo to može dokazati uspostavljenim i dokumentiranim postupcima, procedurama i modelima. Mirovinsko društvo je dokaze o ispunjenju uvjeta iz ovoga stavka dužno dokumentirati i čuvati u rokovima propisanim Zakonom i podzakonskim propisima. U svim ostalim slučajevima korištenja financijskih izvedenica, kratke pozicije zauzete korištenjem izvedenica moraju biti pokrivene imovinom mirovinskog fonda koja u potpunosti odgovara temeljnoj imovini izvedenice.

(7) Iznimno od stavaka 4. do 6. ovog članka, kada mirovinsko društvo upotrebljava izvedenice u svrhu efikasnog upravljanja portfeljem, kako bi djelomično umanjilo određeni rizik imovine mirovinskog fonda, moguće je zauzimanje kratke pozicije korištenjem pojedinih izvedenica, uz uvjet da je na razini odabrane strategije u svakom trenutku tijekom njenog trajanja osigurana pokrivenost temeljne imovine relevantnom imovinom mirovinskog fonda koja se djelomično štiti od rizika korištenjem odabrane strategije.

(8) Pri korištenju tehnika efikasnog upravljanja portfeljem iz prethodnog stavka, društvo je dužno uzeti u obzir:

1. na koji način se korištenje predmetnih tehnika uklapa u definiranu strategiju i ciljeve ulaganja mirovinskog fonda, te na koji način doprinosi očuvanju vrijednosti ili ostvarenju prinosa mirovinskog fonda

2. koja imovina mirovinskog fonda i u kojem iznosu se djelomično štiti predmetnom strategijom

3. stupanj korelacije između imovine mirovinskog fonda koja se štiti u odnosu na temeljnu imovinu izvedenice, pri čemu se ista procjenjuje temeljem podataka iz dovoljno dugačkog vremenskog perioda, koji uključuje i stresne periode na tržištu

4. kreditni *spread* između imovine mirovinskog fonda koja se štiti u odnosu na temeljnu imovinu izvedenice (kada je to primjenjivo), pri čemu se isti promatra u dovoljno dugačkom vremenskom periodu, koji uključuje i stresne periode na tržištu

5. diverzificiranost portfelja vlasničkih vrijednosnih papira koji se štiti, usporedivost sastavnica tog portfelja sa sastavnicama indeksa koji čini temeljnu imovinu izvedenice i stupanj korelacije između tog portfelja i predmetnog indeksa (kada je to primjenjivo)stvaranje izloženosti dodatnim rizicima odabirom predmetnih tehnika, a kojima mirovinski fond inače ne bi bio izložen i koji nisu obuhvaćeni predmetnom djelomičnom zaštitom

6. stvaranje izloženosti dodatnim rizicima odabirom predmetnih tehnika, a kojima mirovinski fond inače ne bi bio izložen i koji nisu obuhvaćeni predmetnom djelomičnom zaštitom

7. najveći mogući gubitak koji se može ostvariti u planiranom razdoblju provođenja predmetne strategije

8. procijenjenu ostvarenu korist, odnosno izbjegavanje gubitaka mirovinskog fonda koja se može ostvariti korištenjem predmetnih strategija

9. troškovnu učinkovitost predmetnih tehnika i utjecaj troška na uspješnost takvih strategija

10. ostale relevantne podatke i analize koji su od značaja prilikom donošenja odluke o zauzimanju takvih pozicija.

(9) Kada mirovinsko društvo u strategijama iz stavka 8. ovoga članka koristi financijske izvedenice kod kojih maksimalni mogući gubitak koji se može ostvariti moguće unaprijed odrediti i ograničen je na vrijednost stjecanja financijske izvedenice, ukupna izloženost prema temeljnoj imovini izvedenica generirana takvim tehnikama može iznositi najviše 30% neto vrijednosti imovine fonda. U ostalim slučajevima ukupna izloženost prema temeljnoj imovini financijskih izvedenica generirana takvim tehnikama može iznositi najviše 10% neto vrijednosti imovine fonda.

(10) U slučaju postupanja sukladno stavcima 5. do 7. ovoga članka mirovinsko društvo je prije početka postupanja dužno uspostaviti jasne i dokumentirane strategije i ciljeve koji se žele ostvariti takvim postupanjem, a koje je dužna odobriti uprava mirovinskog društva na temelju prijedloga tijela unutar mirovinskog društva zaduženog za savjetovanje uprave prilikom donošenja strategije ulaganja imovine mirovinskog fonda, i o čijim osnovnim odrednicama mora biti upoznat nadzorni odbor mirovinskog društva.

(11) Mirovinsko društvo je u okviru strategije iz stavka 7. ovoga članka dužno odrediti te periodički i ovisno o tržišnim okolnostima revidirati udio imovine čija se vrijednost djelomično štiti.

(12) Mirovinsko društvo je prilikom procjene predstavlja li određena imovina mirovinskog fonda dovoljno dobar odnosno gotovo savršeni supstitut temeljnoj imovini izvedenice dužno uzeti u obzir najmanje sljedeće čimbenike, kumulativno:

1. na koji način se zauzimanje kratke pozicije u financijskim izvedenicama uz pokrivenost dovoljno dobrim odnosno gotovo savršenim supstitutom u imovini mirovinskog fonda uklapa u definiranu strategiju i ciljeve ulaganja mirovinskog fonda, te na koji način doprinosi očuvanju vrijednosti ili ostvarenju prinosa mirovinskog fonda

2. postoji li mogućnost troškovno prihvatljivog zauzimanja kratke pozicije u financijskim izvedenicama uz istovremenu potpunu pokrivenost imovinom mirovinskog fonda

3. da li je zauzimanje kratke pozicije u financijskim izvedenicama na temelju pokrivenosti dovoljno dobrim odnosno gotovo savršenim supstitutom u imovini mirovinskog fonda troškovno znatno prihvatljivije u odnosu na potpunu pokrivenost imovinom mirovinskog fonda uz uvjet da se time imovina mirovinskog fonda neopravdano ne izlaže dodatnim rizicima

4. u slučaju postupanja sukladno stavku 5. ovoga članka, postoji li reprezentativan uzorak povijesnih podataka na temelju kojeg je moguće sa značajnom sigurnošću predvidjeti da će kretanje i karakteristike dovoljno dobrog supstituta u zadanim tržišnim okolnostima biti u dovoljno dobroj mjeri jednako kretanju i karakteristikama imovine koju supstituira, uzimajući u obzir najmanje stupanj korelacije sa temeljnom imovinom mirovinskom fonda i, kada je to primjenjivo, stabilnost kreditnog *spreada* u odnosu na istu. Korelacija i *spread* računaju se kroz dovoljno dugačak povijesni period, koji uključuje i periode stresa na tržištima.

5. u slučaju postupanja sukladno stavku 6. ovoga članka, postoji li reprezentativan uzorak povijesnih podataka koji uključuje dovoljno dugo razdoblje koje obuhvaća stresna tržišna kretanja na temelju kojeg je moguće s vrlo velikom sigurnošću predvidjeti da će kretanje i karakteristike gotovo savršenog supstituta u zadanim tržišnim okolnostima biti u značajnoj mjeri jednako kretanju i karakteristikama imovine koju supstituira, uzimajući u obzir najmanje stupanj korelacije sa temeljnom imovinom mirovinskom fonda i stabilnost kreditnog *spreada* kada je to primjenjivo u odnosu na istu. Korelacija i *spread* računaju se kroz dovoljno dugačak povijesni period, koji uključuje i periode stresa na tržištima.

6. na koji je način onemogućena ili ograničena mogućnost donošenja subjektivnih odluka unutar uspostavljenog modela iz stavaka 5. i 6. ovoga članka od strane mirovinskog društva, te na koji način je osigurano da se u najvećoj mogućoj mjeri kriteriji postavljeni modelom primjenjuju, te je li uspostavljen odgovarajući proces u slučajevima kada su nužna odstupanja od prihvaćenog modela

7. najveći mogući gubitak koji se može ostvariti u planiranom razdoblju provođenja strategije korištenja financijskih izvedenica u slučaju postupanja sukladno stavcima 5. i 6. ovoga članka, uz vrlo visoku razinu pouzdanosti samo u slučaju postupanja sukladno stavku 6. ovoga stavka,

8. procijenjenu ostvarenu korist, odnosno izbjegavanje gubitaka mirovinskog fonda koja se može ostvariti korištenjem financijskih izvedenica,

9. ostale relevantne podatke i analize koji su od značaja prilikom donošenja odluke o zauzimanju kratkih pozicija u financijskim izvedenicama na temelju dovoljno dobrog odnosno gotovo savršenog supstituta u imovini mirovinskog fonda.

(13)Kada mirovinsko društvo zauzima kratke pozicije u izvedenicama, uz korištenje dovoljno dobrog odnosno gotovo savršenog supstituta, a iz kojih proizlazi obveza isporuke imovine koja se ne nalazi u portfelju mirovinskog fonda, dužno ih je zatvoriti prije njihovog dospijeća.

(14) Korištenjem financijskih izvedenica ili drugih instrumenata iz članka 155. stavka 1. Zakona koji u sebi imaju ugrađenu izvedenicu, nije dozvoljeno stvoriti izloženost prema temeljnoj imovini kojom se prekoračuju ograničenja ulaganja propisana Zakonom i pravilnicima donesenim na temelju Zakona, kao niti stvoriti negativnu izloženost prema temeljnoj imovini, osim u slučajevima iz stavaka 5. do 7. ovoga članka.

(15) Financijske izvedenice iz članka 155. stavka 1. točke 7. Zakona uključuju i financijske instrumente koji zadovoljavaju sljedeće kriterije (kreditne izvedenice):

1. omogućavaju prijenos kreditnog rizika povezanog s temeljnom imovinom iz članka 155. stavka 1. točke 7. podtočke a) Zakona, neovisno o drugim rizicima povezanim s temeljnom imovinom

2. ne rezultiraju isporukom ili prijenosom imovine, osim one navedene u članku 155. stavku 1. Zakona

3. u skladu su s kriterijima za OTC izvedenice koji su definirani u članku 155. stavku 1. točki 7. podtočkama b) i c) Zakona

4. rizici financijskih izvedenica primjereno su obuhvaćeni sustavom upravljanja rizicima fonda

5. u slučajevima gdje postoji rizik asimetričnosti informacija između mirovinskog društva i druge ugovorne strane prilikom ugovaranja kreditne izvedenice, a koji je rezultat mogućnosti pristupa druge ugovorne strane nejavnim informacijama o izdavatelju temeljne imovine kreditne izvedenice, takvi rizici moraju biti obuhvaćeni mehanizmima unutarnjih kontrola.

(16) Fer vrijednost financijske izvedenice iz članka 155. stavka 1. točke 7. podtočke c) Zakona je vrijednost po kojoj bi financijska izvedenica koja se drži u imovini fonda mogla biti predmet transakcije po tržišnim uvjetima sklopljene između informiranih i nepovezanih strana koje su voljne obaviti transakciju.

(17) Izvedenice čija je temeljna imovina roba ne smatraju se financijskim izvedenicama u smislu Zakona.

(18) Druge ugovorne strane iz članka 155. stavka 1. točke 7. podtočke b) moraju ispunjavati sljedeće kriterije:

1. sjedište im je u državi članici ili državi članici OECD-a

2. imaju zadovoljavajuću kreditnu kvalitetu prema interno odabranom modelu procjene kreditne kvalitete

3. na osnovu analize druge ugovorne strane može se dokazati da podliježe bonitetnom nadzoru nadležnog tijela države iz točke 1. ovoga stavka u skladu s pravilima nadzora koja su barem jednako stroga kao ona propisana pravom Europske unije.

(19) Mirovinsko društvo dužno je u izračun valutne usklađenosti imovine fonda iz članka 161. stavka 2. Zakona uključiti i valutnu izloženost prema temeljnoj imovini financijskih izvedenica.

(20) Mirovinsko društvo dužno je internim aktima propisati na koji način osigurava da su čimbenici iz stavka 12. ovoga članka uzeti u obzir prilikom procjene predstavlja li određena imovina mirovinskog fonda dovoljno dobar odnosno gotovo savršeni supstitut temeljnoj imovini izvedenice, a pri čemu posebno mora obrazložiti na koji način identificira povijesna razdoblja iz stavka 12. točaka 4. i 5. ovoga članka, kao i odrediti što se smatra dovoljno dobrom odnosno značajnom usklađenosti kretanja i karakteristika iz stavka 12. točaka 4. i 5. ovoga članka, obrazložiti na koji način mirovinsko društvo utvrđuje da je ista primjerena, te kako istu kontinuirano prati i revidira.

(21) Mirovinsko društvo dužno je internim aktima iz stavka 20. ovoga članka također propisati primjerenu visoku razinu pouzdanosti iz stavka 12. točke 7. ovoga članka te kratko u kontekstu sklonosti prihvaćanju rizika obrazložiti odabir razine pouzdanosti, te kako istu kontinuirano prati i revidira.

(22) Mirovinsko društvo je dužno najmanje jednom godišnje dokumentirano i obrazloženo određivati najveću prihvatljivu relativnu razinu svih vrsta fiksnih i varijabilnih troškova koji se odnose na korištenje financijskih izvedenica u budućem razdoblju, kao i najveću prihvatljivu relativnu razinu negativnog doprinosa prinosu mirovinskog fonda ostvarenu pozicijama u izvedenicama, sve u odnosu na veličinu koju mirovinsko društvo ocijeni primjerenom, te isto najmanje kvartalno revidirati.

(23) Mirovinsko društvo je dužno najmanje polugodišnje procjenjivati uspješnost strategije korištenja financijskih izvedenica i ostvarenja ciljeva iz stavka 3. ovoga članka i objasniti eventualna odstupanja.

*Financijski indeksi kao temeljna imovina financijske izvedenice*

Članak 13.

(1) Financijske izvedenice na financijski indeks iz članka 155. stavka 1. točke 7. podtočke a) Zakona su financijske izvedenice na indekse koji zadovoljavaju sljedeće kriterije:

1. dovoljno su diverzificirani na način da su ispunjeni sljedeći kriteriji:

a) indeks je sastavljen na način da kretanje cijena ili trgovinske aktivnosti jedne njegove sastavnice prekomjerno ne utječe na učinak čitavog indeksa

b) indeks je sastavljen od imovine iz članka 155. stavka 1. točke 1. Zakona, pri čemu maksimalna težina jedne sastavnice indeksa iznosi 20%, u skladu s pravilima kojima je indeks definiran.

2. predstavljaju prikladno mjerilo (*benchmark*) za tržište na koje se odnose, što znači da ispunjavaju sljedeće kriterije:

a) indeks mjeri djelovanje reprezentativne grupe temeljnih sastavnica na relevantan i prikladan način

b) indeks se redovno revidira i rebalansira na temelju javno dostupnih kriterija, kako bi se osiguralo da kontinuirano odražava tržište na koje se odnosi

c) temeljne sastavnice su dovoljno likvidne, što omogućava korisnicima repliciranje indeksa ukoliko je to potrebno.

3. objavljuju se na odgovarajući način, zadovoljavajući sljedeće kriterije:

a) postupak objavljivanja zasniva se na razboritim procedurama za prikupljanje cijena te računanje i objavljivanje vrijednosti indeksa, uključujući procedure za određivanje cijena sastavnica kada tržišne cijene nisu dostupne

b) bitne informacije o pitanjima kao što su način izračuna indeksa, metodologija za rebalans, izmjene indeksa ili bilo koje operativne poteškoće u pružanju točnih informacija, pružaju se ažurno i na široko dostupan način.

(2) Ako sastav temeljne imovine financijske izvedenice ne zadovoljava kriterije iz stavka 1. ovoga članka, takva se financijska izvedenica, ako zadovoljava kriterije iz članka 155. stavka 1. točke 7. Zakona, smatra financijskom izvedenicom na kombinaciju imovine iz članka 155. stavka 1. točke 7. podtočke a) Zakona.

*Prenosivi vrijednosni papiri i instrumenti tržišta novca s ugrađenim izvedenicama*

Članak 14.

(1) Prenosivi vrijednosni papiri s ugrađenim izvedenicama iz članka 156. stavka 3. Zakona su financijski instrumenti koji zadovoljavaju kriterije iz članka 4. ovoga pravilnika i sadrže komponentu koja zadovoljava sljedeće kriterije:

1. temeljem te komponente, neki ili svi novčani tijekovi koji inače proizlaze iz prenosivog vrijednosnog papira koji je temeljni ugovor, se mogu mijenjati prema određenoj kamatnoj stopi, cijeni financijskog instrumenta, valutnom tečaju, cjenovnom indeksu ili indeksu stopa, kreditnom rejtingu ili kreditnom indeksu, ili nekoj drugoj varijabli, i stoga se kretati na način na koji se kreće samostalna izvedenica

2. ekonomske karakteristike i rizici te komponente nisu blisko povezani s ekonomskim karakteristikama i rizicima vrijednosnog papira koji je temeljni ugovor

3. ima značajan učinak na profil rizičnosti i određivanje cijene prenosivog vrijednosnog papira.

(2) Instrumenti tržišta novca koji ispunjavaju kriterije iz članaka 5. 6. i 7. ovoga pravilnika i koji sadrže komponentu koja ispunjava kriterije iz stavka 1. ovoga članka smatraju se instrumentima tržišta novca s ugrađenim izvedenicama iz članka 156. stavka 3. Zakona.

(3) Neće se smatrati da prenosivi vrijednosni papir ili instrument tržišta novca ima ugrađenu izvedenicu ako sadrži komponentu koja je ugovorno prenosiva neovisno o prenosivom vrijednosnom papiru ili instrumentu tržišta novca. Takva komponenta smatrat će se zasebnim financijskim instrumentom.

*Tehnike i instrumenti koji se koriste u svrhu učinkovitog upravljanja portfeljem i pozajmljivanje*

Članak 15.

(1) Tehnike i instrumenti iz članka 157. Zakona koji se koriste u svrhu učinkovitog upravljanja portfeljem fonda ograničeni su na obrnute repo poslove i transakcije kupnje i ponovne prodaje.

(2) Obrnuti repo poslovi i transakcije kupnje i ponovne prodaje iz stavka 1. ovoga članka mogu biti sklopljeni isključivo temeljem pisanog ugovora koji mora sadržavati odredbu kojom se omogućava opoziv ili raskid ugovora na poziv u roku od 15 radnih dana. Rok dospijeća navedenih ugovora ne smije biti duži od 3 mjeseca.

(3) Obrnuti repo poslovi i transakcije kupnje i ponovne prodaje iz stavka 1. ovoga članka moraju zadovoljavati sljedeće uvjete:

1. ekonomski su prihvatljivi na način da se realiziraju na troškovno učinkovit način

2. upotrebljavaju se u svrhu stvaranja dodatnog kapitala ili prihoda za fond uz razinu rizika koja je u skladu s profilom rizičnosti, sklonosti prema riziku i sposobnosti nosivosti rizika fonda, kao i pravilima za diverzifikaciju rizika koja su definirana u članku 156. Zakona

3. njihovi rizici su primjereno obuhvaćeni sustavom upravljanja rizicima fonda.

(4) Obrnuti repo poslovi i transakcije kupnje i ponovne prodaje iz stavka 1. ovoga članka mogu iznositi najviše 10% neto vrijednosti imovine fonda.

(5) Primljeni kolateral za obrnute repo poslove i transakcije kupnje i ponovne prodaje iz stavka 1. ovoga članka mogu biti samo prenosivi vrijednosni papiri i instrumenti tržišta novca iz članka 155. stavka 1. točaka 1. i 2. Zakona u koje je fondu dozvoljeno ulagati u skladu s prospektom i/ili statutom fonda i koje mirovinsko društvo ne smije prodati, reinvestirati ili založiti.

(6) Korištenje obrnutih repo poslova i transakcija kupnje i ponovne prodaje iz stavka 1. ovoga članka ne smije biti u suprotnosti s investicijskim ciljevima te načelima i strategijom ulaganja, umanjiti mogućnost postizanja investicijskih ciljeva odnosno rezultirati promjenom profila rizičnosti fonda navedenih u prospektu i/ili statutu fonda.

(7) Kolateral iz članka 159. stavka 2. Zakona, u slučaju pozajmljivanja temeljem pisanog ugovora, mogu biti prenosivi vrijednosni papiri i instrumenti tržišta novca u koje je fondu dozvoljeno ulagati, u skladu sa Zakonom, ovim Pravilnikom i prospektom, kao i novčana sredstva.

(8) Kolateral iz članka 159. stavka 2. Zakona, u slučaju pozajmljivanja u sklopu organiziranih sustava za pozajmljivanje vrijednosnih papira koji djeluju u sklopu sustava za poravnanje i namiru, mogu biti prenosivi vrijednosni papiri i instrumenti tržišta novca u koje je fondu dozvoljeno ulagati, u skladu sa Zakonom, ovim Pravilnikom i prospektom, kao i novčana sredstva.

(9) Mirovinsko društvo je dužno osigurati da u slučaju neispunjenja ugovorne obveze od strane druge ugovorne strane, može slobodno raspolagati primljenim kolateralom, bez obavještavanja druge ugovorne strane ili njezina odobrenja.

(10) Kada su kolateral iz stavka 7. i 8. ovoga članka prenosivi vrijednosni papiri i instrumenti tržišta novca, mirovinsko društvo ne smije ih prodati, reinvestirati ili založiti.

(11) Kada su kolateral iz stavka 7. i 8. ovoga članka novčana sredstva, ista se mogu samo:

1. položiti kao depozit kod kreditnih institucija iz članka 155. stavka 1. točke 6. Zakona,

2. položiti na novčane račune koji ispunjavaju uvjete iz članka 247.a stavka 1. Zakona,

3. uložiti u dužničke vrijednosne papire i instrumente tržišta novca iz članka 155. stavka 1. točke 1. podtočke a) Zakona,

4. uložiti u novčane fondove kako su definirani u Zakonu o provedbi uredbe (EU) br 2017/1131 o novčanim fondovima,

5. koristiti u svrhu ispunjenja zahtjeva likvidnosti nastalima temeljem prestanka članstva u mirovinskom fondu ili temeljem isplate mirovine putem mirovinskog društva.

(12) Novčana sredstva primljena kao kolateral i uložena u skladu sa stavkom 11. ovoga članka uzimaju se u obzir prilikom izračuna ograničenja ulaganja iz Zakona.

*Nekretnine*

Članak 16.

(1) Mirovinsko društvo je prilikom procjene ispunjava li nekretnina uvjete funkcionalne poslovne zgrade sa stabilnim i predvidivim novčanim tokovima iz članka 155. stavka 1. točke 10. podtočke b) Zakona uzeti u obzir najmanje sljedeće:

1. stanje nekretnine odnosno koliko je, u trenutku stjecanja nekretnine, očekivano trajanje razdoblja unutar kojeg se može očekivati da će nekretnina generirati stabilne i predvidive novčane tokove bez potrebe za značajnijim ulaganjem u istu u iznosu koji bi mogao imati materijalno značajan utjecaj na interno određenu stopu povrata od predmetnog ulaganja

2. preostalo trajanje ugovornih odnosa na temelju kojih bi trebali biti osigurani stabilni i predvidivi novčani tokovi uzimajući u obzir i postoji li mogućnost prijevremenog raskida ugovora

3. stopu popunjenosti

4. adekvatnu procjenu sposobnosti korisnika nekretnine da pravovremeno izvršavaju svoje obveze iz ugovora o najmu uzimajući u obzir udio pojedinog korisnika nekretnine u ukupnim prihodima od najma te udio u bruto površini koja se iznajmljuje.

(2) Mirovinsko društvo je u slučaju da ulaže u nekretninu izravno ili posredstvom jednog ili više subjekata posebne namjene zajednički s nekom drugom pravnom osobom, dužno osigurati u formalnom obliku zajedničku suradnju s tom pravnom osobom s ciljem definiranja međusobnih prava i obaveza, pri čemu je potrebno osigurati u svakom trenutku slobodno raspolaganje svojim udjelom u nekretnini ili subjektu posebne namjene.

(3) Procjena vrijednosti nekretnine iz članka 155. stavka 1. točke 10. podtočke c) Zakona u trenutku stjecanja nekretnine ne smije biti starija od 6 mjeseci, pri čemu se stjecanjem smatra trenutak sklapanja ugovora o kupoprodaji nekretnine.

(4) Kupoprodajna vrijednost nekretnine ne smije značajno odstupati od procjene vrijednosti iz članka 155. stavka 1. točke 10. podtočke c) Zakona, osim ukoliko mirovinskom društvu nisu poznate objektivne okolnosti koje upućuju na drugačiju vrijednost, a koje je u tom slučaju potrebno dokumentirati i obrazložiti razloge njihovog utjecaja na cijenu i to prije sklapanja ugovora o kupoprodaji nekretnine.

(5) Ulaganje u nekretnine posredstvom subjekta posebne namjene iz članka 155. stavka 1. točke 10. podtočke d) Zakona smatrat će se izravnim ulaganjem u nekretnine u slučajevima kad navedeni subjekt, osim poslova iz članka 155. stavka 3. Zakona, ispunjava sljedeće uvjete:

1. najmanje 90 % njegove imovine čine nekretnine koje se stječu u svrhu ispunjavanja investicijske politike mirovinskog fonda i/ili najmanje 90 % njegovih redovnih ili izvanrednih prihoda proizlazi iz nekretnina u njegovom vlasništvu

2. preostala imovina sastoji se od visoko likvidne imovine koja služi isključivo u svrhu omogućavanja tekućih potreba za likvidnosti subjekta posebne namjene.

(6) Ulaganja u subjekte posebne namjene osnovane prije stupanja na snagu Zakona o izmjenama i dopuna Zakona o dobrovoljnim mirovinskim fondovima (»Narodne novine«, br. 156/23), a koji ispunjavaju uvjete iz stavka 5. ovoga članka, neovisno jesu li ili nisu uvrštena na uređeno tržište, smatraju se izravnim ulaganjem u nekretnine iz članka 155. stavka 1. točke 10. podtočke d) Zakona.

(7) Ukoliko mirovinsko društvo za račun mirovinskog fonda nije jedini vlasnik nekretnine odnosno subjekta posebne namjene, za potrebe izračuna ograničenja ulaganja iz Zakona se kao osnovica za izračun izloženosti primjenjuje razmjeran udio u vlasništvu.

*Transakcije na OTC tržištu*

Članak 17.

(1) Mirovinskom društvu dozvoljene su transakcije kupnje i prodaje financijskih instrumenata za račun imovine fonda na OTC tržištu samo s osobama koje se smatraju profesionalnim ulagateljima u smislu zakona kojim se uređuje tržište kapitala.

(2) Iznimno od stavka 1. ovoga članka mirovinsko društvo može za račun mirovinskog fonda sklapati transakcije sa osobama koje se ne smatraju profesionalnim ulagateljima isključivo kada takvu transakciju nije razumno bilo moguće sklopiti na uređenom tržištu pri čemu je dužno internim aktima propisati situacije, uvjete i okolnosti u kojima je dozvoljeno sklapanje takvih transakcija, te osigurati da se iste obavljaju pod fer uvjetima.

(3) Za svaku transakciju iz stavka 2. ovoga članka mirovinsko društvo je dužno:

1. obrazložiti i dokumentirati razloge zbog kojih se ista obavlja

2. posjedovati dokaze o provođenju iste u skladu sa stavkom 2. ovoga članka

3. navedenu dokumentaciju čuvati na način propisan Zakonom i propisima donesenim na temelju Zakona.

*Izračun izloženosti mirovinskog fonda*

Članak 18.

(1) Mirovinsko društvo dužno je izloženost fonda riziku druge ugovorne strane kod transakcija s financijskim izvedenicama kojima se trguje na uređenim tržištima ili kod transakcija s OTC izvedenicama izračunavati kao neto izloženost odnosno izloženost temeljem tržišne vrijednosti financijske izvedenice.

(2) Mirovinsko društvo može netirati pozicije mirovinskog fonda u izvedenicama s istom drugom ugovornom stranom, pod sljedećim uvjetima:

1. ispunjene su pravne pretpostavke za netiranje za račun mirovinskog fonda

2. netiranje je dozvoljeno samo za OTC izvedenice i s istom drugom ugovornom stranom i u njega nije moguće uključiti eventualne druge izloženosti mirovinskog fonda prema toj drugoj ugovornoj strani.

(3) Ograničenje izloženosti prema jednoj osobi iz članka 156. točke 12. Zakona podrazumijeva i ograničenje ukupne izloženosti prema povezanim osobama iz članka 3. točke 36. Zakona.

(4) Ukupna izloženost temeljnoj imovini generirana kroz financijske izvedenice računa se primjenom metode utemeljenje na obvezama iz Poglavlja 2. *Smjernica o mjerenju rizika i izračunu ukupne izloženosti i rizika druge ugovorne strane za UCITS fondove, CESR/10-788 od 28. srpnja 2010.* koje je donio Odbor europskih regulatora za vrijednosne papire (CESR), pri čemu netiranje temeljem upotrebe tehnika netiranja duracije iz Okvira 7 (Box 7) i netiranje temeljem tehnika zaštite iz Okvira 8 (Box 8) nije dozvoljeno (osim u slučajevima kada temeljna imovina izvedenice u potpunosti odgovara imovini mirovinskog fonda koja se štiti, u kom slučaju se primjenjuju odredbe o netiranju iz Okvira 6 (Box 6)).

(5) Prilikom izračuna izloženosti temeljnoj imovini generiranoj kroz financijske izvedenice, u skladu sa stavkom 4. ovoga članka, smatra se da duge pozicije zauzete korištenjem izvedenica u svrhu efikasnog upravljanja portfeljem, čija temeljna imovina su prenosivi vrijednosni papiri, ne ulaze u izračun ograničenja izloženosti temeljnoj imovini generiranoj korištenjem financijskih izvedenica ako su pokrivene:

1. imovinom iz članka 155. stavka 1. točaka 6. i 9. Zakona

2. instrumentima tržišta novca čiji je izdavatelj Republika Hrvatska, druga država članica ili država članica OECD-a te Hrvatska narodna banka ili središnja banka druge države članice odnosno države članice OECD-a, s preostalim rokom dospijeća od najviše 3 mjeseca.

*Transakcije između fondova kojima upravlja isto mirovinsko društvo*

Članak 19.

(1) Mirovinsko društvo dužno je internim aktima propisati situacije, uvjete i okolnosti u kojima je dozvoljena prodaja, kupnja ili prijenos imovine, obavljanje drugih transakcija ili uobičajenih poslova na tržištu kapitala između fondova kojima upravlja i/ili između fondova i UCITS fondova kojima upravlja te osigurati da se iste ne obavljaju pod uvjetima koji su različiti od tržišnih ili koji jedan fond i/ili UCITS fond stavljaju u povoljniji položaj u odnosu na drugi.

(2) Za svaku kupnju, prodaju ili prijenos imovine, i transakciju ili uobičajeni posao na tržištu kapitala iz stavka 1. ovoga članka mirovinsko društvo je dužno:

1. obrazložiti i dokumentirati razloge zbog kojih se isto obavlja

2. posjedovati dokaze o provođenju istog po tržišnim uvjetima i osiguranju jednakog položaja za sve fondove i/ili UCITS fondove

3. navedenu dokumentaciju čuvati na način propisan Zakonom i propisima donesenim na temelju Zakona.

Članak 20.

Mirovinskom društvu nije dozvoljeno ulaganje imovine fonda u udjele UCITS fondova i otvorenih investicijskih fondova s javnom ponudom iz članka 155. stavka 1. točke 4. Zakona i/ili udjele u otvorenim alternativnim investicijskim fondovima i zatvorenim alternativnim investicijskim fondovima bez pravne osobnosti odnosno dionice ili poslovne udjele u zatvorenim alternativnim investicijskim fondovima s pravnom osobnošću iz članka 155. stavka 1. točke 5. Zakona kojima upravlja dioničar odnosno vlasnik udjela mirovinskog društva, odnosno bilo koja osoba koja je povezana osoba s prethodno navedenim osobama.

*Izjava o načelima ulaganja*

Članak 21.

(1) Unutar izjave o načelima ulaganja u dijelu strateške alokacije imovine iz članka 166. stavka 1. točke. 1. Zakona mirovinsko društvo minimalno je dužno navesti:

1. osobe unutar mirovinskog društva odgovorne za donošenje i provedbu investicijskih odluka

2. postupak donošenja investicijskih odluka

3. najmanje one podatke o ulaganju i alokaciji imovine fonda sadržane u prospektu fonda.

(2) Izjava o načelima ulaganja iz stavka 166. stavka 1. Zakona u dijelu upravljanja rizicima, dodatno uz sadržaj propisan člankom 166. stavkom 1. točkama 2. do 4. mora sadržavati i sve rizike povezane s ulaganjima i strukturom imovine i obveza fonda, uz tabelarni prikaz tih rizika i stupnja njihova utjecaja na fond i mirovinsko društvo, minimalno na način kako je isto prikazano i u prospektu fonda.

(3) Izjava o načelima ulaganja iz članka 166. stavka 1. Zakona mora biti dostupna članovima fonda na način određen ugovorom iz članka 115. stavka 1. Zakona.

*UCITS fondovi kao dozvoljeno ulaganje sredstva mirovinskog društva*

Članak 22.

(1) UCITS fondovi koji su novčani ili su po svojim karakteristikama slični novčanim fondovima, iz članka 37. stavka 2. točka 1. Zakona, a u čije je udjele dozvoljeno uložiti sredstva mirovinskog društva su sljedeći UCITS fondovi:

1. za koje je izdano odobrenje za njihovo osnivanje i upravljanje istima na temelju ispunjenja zahtjeva iz Uredbe (EU) 2017/1131 Europskog parlamenta i Vijeća od 14. lipnja 2017. o novčanim fondovima, ili

2. koji većinu imovine ulažu u kamatonosnu imovinu kratke i srednje ročnosti te koji za cilj imaju ostvarivanje prinosa većeg od kratkoročnih stopa na tržištu novca uz istovremenu visoku razinu likvidnosti i nisku volatilnost vrijednosti imovine.

(2) Prije ulaganja u udjele UCITS fondova iz stavka 1. točke 2. ovoga članka mirovinsko društvo je dužno napraviti i dokumentirati primjerenu analizu ograničenja ulaganja, investicijskih ciljeva te kretanja vrijednosti imovine navedenih UCITS fonda te ocijeniti njihovu usklađenost s postavljenim zahtjevima.

*Prijelazne i završne odredbe*

Članak 23.

(1) Ovaj Pravilnik stupa na snagu osmoga dana od dana objave u »Narodnim novinama«.

(2) Stupanjem na snagu ovoga Pravilnika prestaje važiti Pravilnik o dozvoljenim ulaganjima i dodatnim ograničenjima ulaganja dobrovoljnog mirovinskog fonda (»Narodne novine« broj 103/14 i 2/20).

Klasa: 011-01/24-03/01
Urbroj: 326-01-70-72-24-28
Zagreb, 23. prosinca 2024.

Predsjednik
Upravnog vijeća
**dr. sc. Ante Žigman,** v. r.

---

**2530**

Na temelju članka 49. stavka 9., članka, 92. stavka 4., članka 93.a stavka 2., članka 93.b stavka 2. i članka 98. stavka 4. točke 2. Zakona o mirovinskim osiguravajućim društvima (»Narodne novine« broj 22/14, 29/18, 115/18 i 156/23) Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga na sjednici Upravnog vijeća održanoj 23. prosinca 2024. godine donosi

# PRAVILNIK
## O DOZVOLJENIM ULAGANJIMA I OGRANIČENJIMA ULAGANJA IMOVINE ZA POKRIĆE TEHNIČKIH PRIČUVA MIROVINSKOG OSIGURAVAJUĆEG DRUŠTVA

### UVODNE ODREDBE

Članak 1.

(1) Ovim Pravilnikom detaljnije se propisuju:

– uvjeti koje mora ispunjavati imovina za pokriće tehničkih pričuva u koju je mirovinskom osiguravajućem društvu dopušteno ulagati,

– uvjeti koje mora zadovoljavati druga ugovorna strana u transakciji mirovinskog osiguravajućeg društva,

– ograničenja ulaganja imovine za pokriće tehničkih pričuva i način izračuna izloženosti,

– limiti koje mirovinsko osiguravajuće društvo može primijeniti prema središnjoj drugoj ugovornoj strani te kriterije prema kojima se može smatrati da se za imovinu za pokriće tehničkih pričuva mirovinskog osiguranja postiže jednakovrijedna razina zaštite kao kod individualne segregacije,

– kriteriji na temelju kojih mirovinsko osiguravajuće društvo procjenjuje potrebnu razinu segregacije u smislu članka 49. stavka 6. Zakona o mirovinskim osiguravajućim društvima (»Narodne novine« broj 22/14, 29/18, 115/18 i 156/23, dalje u tekstu: Zakon) te na temelju kojih mirovinsko osiguravajuće društvo procjenjuje je li prikladno koristiti usluge posrednog poravnanja iz članka 49. stavka 8. Zakona,

– izvještaj o alternativnim ulaganjima,

– struktura, sadržaj, način i rokovi dostave izvještaja o ulaganjima imovine za pokriće tehničkih pričuva mirovinskog osiguravajućeg društva koje je mirovinsko osiguravajuće društvo obvezno sastavljati za potrebe Hanfe.

(2) Odredbe ovoga Pravilnika primjenjuju se na ulaganja imovine za pokriće tehničkih pričuva za obvezno i dobrovoljno mirovinsko osiguranje, osim ako nije drugačije propisano ovim Pravilnikom, te, ako je primjenjivo, na odgovarajući način i na ulaganja imovine za pokriće interventnih pričuva.

(3) Na ulaganja imovine za pokriće tehničkih pričuva iz drugih poslova vezanih za poslove mirovinskog osiguranja iz članka 9. stavka 1. točke 5. Zakona primjenjuju se posebni propisi koji uređuju te poslove i odredbe ovoga Pravilnika kada je to propisano ovim Pravilnikom.

### UVJETI KOJE MORA ISPUNJAVATI IMOVINA ZA POKRIĆE TEHNIČKIH PRIČUVA

*Načela ulaganja imovine za pokriće tehničkih pričuva*

Članak 2.

(1) Imovina za pokriće tehničkih pričuva ulaže se u skladu sa Zakonom, ovim Pravilnikom, pravilima struke i najboljim interesima korisnika mirovina te načelima razboritosti i pažnjom dobrog stručnjaka.

(2) Kod ulaganja imovine za pokriće tehničkih pričuva, mirovinsko osiguravajuće društvo uzima u obzir vrstu poslova koje obavlja uz uvažavanje načela sigurnosti, kvalitete, likvidnosti i profitabilnosti ulaganja, te smanjenja rizika diversifikacijom i disperzijom ulaganja.

(3) Ako Hanfa ocijeni da ulaganja imovine za pokriće tehničkih pričuva nisu usklađena s načelima iz stavka 2. ovoga članka, može od mirovinskog osiguravajućeg društva zahtijevati usklađenje s odredbama Zakona i ovoga Pravilnika.

*Sigurnost ulaganja*

Članak 3.

(1) Ulaganje imovine za pokriće tehničkih pričuva mora kontinuirano ispunjavati ekonomski i pravni aspekt sigurnosti.

(2) Ekonomski aspekt sigurnosti podrazumijeva očuvanje vrijednosti uložene imovine gdje se za ocjenu sigurnosti, uz uvažavanje načela disperzije, profitabilnosti i likvidnosti ulaganja, uzimaju u obzir sljedeći kriteriji:

– trajanje obveza s osnove ugovora o mirovini,

– rizičnost ulaganja,

– očekivani prinos,

– trgovanje na uređenom tržištu ili na drugim mjestima trgovanja u smislu propisa koji uređuju tržište kapitala te

– kreditni rejting izdavatelja financijskih instrumenata.

(3) Pravni aspekt sigurnosti podrazumijeva neograničenu mogućnost korištenja i raspolaganja imovinom odnosno pravima koja iz nje proizlaze.

*Profitabilnost ulaganja*

Članak 4.

Mirovinsko osiguravajuće društvo prilikom ulaganja imovine za pokriće tehničkih pričuva dužno je rukovoditi se načelom profitabilnosti ulaganja, uz uvažavanje načela sigurnosti, disperzije i likvidnosti ulaganja. Ulaganje imovine za pokriće tehničkih pričuva isplativo je ako je moguće uz realne pretpostavke dokazati da je očekivani prinos na takvo ulaganje u skladu s očekivanim tržišnim prinosom imovine sa sličnom razinom rizika.

*Likvidnost ulaganja*

Članak 5.

Mirovinsko osiguravajuće društvo prilikom ulaganja imovine za pokriće tehničkih pričuva dužno je rukovoditi se načelom likvidnosti ulaganja, uz uvažavanje načela sigurnosti, disperzije i profitabilnosti ulaganja. Imovina za pokriće tehničkih pričuva likvidna je ako se, u slučaju potrebe, može brzo prodati odnosno unovčiti u kratkom roku, bez značajnih gubitaka, a u skladu s prirodom i trajanjem obveza iz ugovora o mirovini.

*Disperzija ulaganja*

Članak 6.

(1) Mirovinsko osiguravajuće društvo prilikom ulaganja imovine za pokriće tehničkih pričuva dužno je rukovoditi se načelom disperzije ulaganja imovine kojemu je cilj očuvanje vrijednosti imovine, očuvanje sigurnosti ulaganja, smanjenje odnosno ograničenje izlaganja riziku koncentracije te ograničenje rizika gubitaka od ulaganja.

(2) Mirovinsko osiguravajuće društvo prilikom ulaganja imovine za pokriće tehničkih pričuva uz uvažavanje načela sigurnosti, profitabilnosti i likvidnosti ulaganja, uzima u obzir sljedeće kriterije:

– ulaganje u različite izdavatelje i grupe izdavatelja financijskih instrumenata, različita zemljopisna područja (geografska diverzifikacija) u kojima izdavatelji imaju svoja sjedišta i/ili različite djelat-

nosti i područja poslovanja u kojima izdavatelji posluju, različite rejtinge izdavatelja

– specifične vrste rizika i profil izdavatelja, odnosno rizik gubitka i umanjenja vrijednosti pojedine vrste imovine,

– očekivani prinos,

– vremenski horizont ulaganja te

– korelaciju između različitih vrsta ulaganja.

*Interni akti o ulaganjima*

Članak 7.

(1) U okviru politika i procedura za identificiranje, mjerenje i praćenje rizika poslovanja, mirovinsko osiguravajuće društvo donosi interne akte o ulaganjima kojima određuje strategiju ulaganja, načela ulaganja, organizaciju, postupak ulaganja, praćenje i izvještavanje o ulaganjima te upravljanje rizicima koji proizlaze iz ulaganja.

(2) Interni akti o ulaganjima iz stavka 1. ovoga članka osobito sadržavaju:

– strategiju i politiku ulaganja mirovinskog osiguravajućeg društva,

– načela i ciljeve ulaganja te pripadajuće računovodstvene politike,

– metode praćenja načela ulaganja, kao i način provedbe zakonskih i podzakonskih odredbi uz naglasak na način praćenja dozvoljenih ulaganja, ograničenja ulaganja i izračuna izloženosti u skladu s ograničenjima ulaganja, mjere u slučaju prekoračenja ulaganja,

– metodologija procjene i praćenja kreditne sposobnosti drugih ugovornih strana i izdavatelja,

– opise korištenih metoda vrednovanja u skladu s računovodstvenim standardima, ako nije regulirano drugim internim aktima,

– upute, ograničenja i dozvoljene vrijednosti koje se utvrđuju na temelju individualne procjene rizika,

– opis procedure ulaganja,

– organizacijsku strukturu: definiciju zadataka, nadležnosti i odgovornosti pojedinih organizacijskih jedinica, interne rokove, kritične točke i rizike procesa,

– opis zadataka osoba nadležnih za ulaganje te načine uključenosti ključnih funkcija,

– stručna znanja i kvalifikacije osoba nadležnih za ulaganja,

– opise načina internog izvještavanja između organizacijskih jedinica te vremensko razdoblje i rokove izvještavanja,

– načine obavljanja nadzora i provjere procedure ulaganja, odnosno uspostavu odgovarajućih internih kontrolnih mehanizama radi osiguranja prepoznavanja potencijalnog rizika i utvrđivanja rizika te mjere za sprječavanje rizika i kumulaciju značajnih rizika,

– pravila vezana uz organizaciju, čuvanje i dostupnost računovodstvene i druge dokumentacije vezane uz ulaganja imovine za pokriće tehničkih pričuva,

– praćenje valutne, kamatne i ročne usklađenosti te metode upravljanja neusklađenosti,

– mjere i politike upravljanja sukobom interesa,

(3) Provedbu politike ulaganja mirovinsko osiguravajuće društvo osigurava i odgovarajućim organizacijskim ustrojem u skladu s vrstom, opsegom i složenosti poslovanja mirovinskog osiguravajućeg društva.

(4) Interni akti o ulaganjima mirovinskog osiguravajućeg društva moraju biti u skladu sa svim važećim propisima.

(5) Mirovinsko osiguravajuće društvo dužno je odluku o ulaganju imovine za pokriće tehničkih pričuva donijeti u skladu sa svojim internim aktima o ulaganjima i na temelju prethodno obavljene procjene izdavatelja odnosno druge ugovorne strane s kojom namjerava sklopiti transakciju. Mirovinsko osiguravajuće društvo dužno je dokumentirati sve procjene temeljem kojih je donesena odluka.

(6) Mirovinsko osiguravajuće društvo dužno je najmanje jednom godišnje obaviti procjene izdavatelja, kreditnih institucija i drugih ugovornih strana iz stavka 5. ovoga članka u koje je uložilo imovinu za pokriće tehničkih pričuva te o tome voditi evidenciju.

(7) Mirovinsko osiguravajuće društvo dužno je Hanfi na njezin zahtjev dostaviti odluku o ulaganju i dokumentirane procjene izdavatelja prenosivih vrijednosnih papira, instrumenata tržišta novca ili instrumenata s dugoročnom perspektivom ulaganja, te kreditnih institucija i drugih ugovornih strana iz stavaka 5. i 6. ovoga članka.

## DODATNA OGRANIČENJA ULAGANJA IMOVINE ZA POKRIĆE TEHNIČKIH PRIČUVA I NAČIN IZRAČUNA IZLOŽENOSTI

*Prenosivi vrijednosni papiri*

Članak 8.

Prenosivi vrijednosni papiri iz članka 3. stavka 1. točke 41. Zakona u koje je dozvoljeno ulagati imovinu za pokriće tehničkih pričuva su oni koji zadovoljavaju sljedeće kriterije:

1. potencijalni gubitak koji mirovinsko osiguravajuće društvo, odnosno imovina za pokriće tehničkih pričuva može pretrpjeti u odnosu na držanje tih instrumenata je ograničen na iznos koji je za njih plaćen,

2. za njih su dostupne prikladne informacije u obliku redovitih, točnih i cjelovitih informacija o vrijednosnom papiru,

3. slobodno su prenosivi,

4. njihovo stjecanje je u skladu s načelima, strategijom i ciljevima ulaganja mirovinskog osiguravajućeg društva,

5. rizici prenosivih vrijednosnih papira prikladno su obuhvaćeni sustavom upravljanja rizicima mirovinskog osiguravajućeg društva,

6. njihova likvidnost ne ugrožava sposobnost mirovinskog osiguravajućeg društva da ispunjava svoje obveze vodeći računa o ograničenju troška koji osigurava očuvanje vrijednosti imovine za pokriće tehničkih pričuva.

*Prenosivi vrijednosni papiri koji služe za financiranje ili sekuritizaciju infrastrukturnih projekata*

Članak 9.

(1) Mirovinsko osiguravajuće društvo dužno je prilikom ulaganja imovine za pokriće tehničkih pričuva u imovinu iz članka 92. stavka 1. točke 11. Zakona:

1. osigurati da je takvo ulaganje u skladu s prirodom, trajanjem i veličinom obveza mirovinskog osiguravajućeg društva,

2. uzeti u obzir specifične karakteristike rizika i prinosa takvih ulaganja,

3. uzeti u obzir utjecaj tog ulaganja na ukupni profil rizičnosti mirovinskog osiguravajućeg društva,

4. uzeti u obzir utjecaj tog ulaganja na likvidnost mirovinskog osiguravajućeg društva.

(2) Prilikom odlučivanja o ulaganju iz stavka 1. ovoga članka, mirovinsko osiguravajuće društvo mora uzeti u obzir karakteristike i rizike tog ulaganja, a odluka se mora temeljiti na analizama profila rizičnosti ulaganja koje se provode redovito i temelje se na recentnoj dubinskoj analizi.

(3) Mirovinsko osiguravajuće društvo dužno je osigurati da se ulaganja u imovinu iz stavka 1. ovoga članka temelje na adekvatnim ugovornim uvjetima. Pritom najmanje mora biti osigurano da odredbe ugovora:

1. budu jasne, nedvosmislene i precizno definirane,

2. omogućavaju mirovinskom osiguravajućem društvu da primjereno upravlja rizicima i sukobom interesa,

3. predviđaju mjere koje će biti poduzete u slučaju prekoračenja određenih ograničenja, kada je to primjenjivo,

4. predviđaju adekvatno izvještavanje mirovinskog osiguravajućeg društva od strane izdavatelja,

5. osiguravaju mirovinsko osiguravajuće društvo od gubitaka i/ili štete nastale zbog neispunjenja ili neurednog ispunjenja obveza treće strane,

6. reguliraju trajanje ugovora i uvjete eventualnog raskida ili otkaza,

7. reguliraju sve naknade, kada je to primjenjivo.

*Financijske izvedenice*

Članak 10.

(1) Ulaganje u financijske izvedenice dozvoljeno je isključivo u svrhu zaštite imovine za pokriće tehničkih pričuva i obveza iz ugovora o mirovini i/ili učinkovitog upravljanja imovinom za pokriće tehničkih pričuva.

(2) Ulaganje u financijske izvedenice u špekulativne svrhe nije dozvoljeno.

(3) Mirovinsko osiguravajuće društvo je dužno najmanje jednom godišnje određivati mjerljive ciljeve korištenja financijskih izvedenica u budućem razdoblju.

(4) Prilikom korištenja financijskih izvedenica u svrhu zaštite imovine za pokriće tehničkih pričuva i obveza iz ugovora o mirovini, mirovinsko osiguravajuće društvo mora voditi računa da se korištenjem takvih tehnika imovina za pokriće tehničkih pričuva ne izlaže u materijalnoj mjeri drugim vrstama rizika kojima ne bi bila izložena da se navedene tehnike ne koriste.

(5) Prilikom korištenja financijskih izvedenica u svrhu zaštite imovine za pokriće tehničkih pričuva i obveza iz ugovora o mirovini, odnosno efikasnog upravljanja imovinom za pokriće tehničkih pričuva mirovinsko osiguravajuće društvo je dužno uzeti u obzir:

1. na koji način se korištenje predmetnih tehnika uklapa u definiranu izjavu o načelima ulaganja iz članka 91. Zakona,

2. kada se strategija provodi u svrhu (djelomične) zaštite imovine i obveza iz ugovora o mirovini, koja imovina i/ili obveze iz ugovora o mirovini i u kojem iznosu se (djelomično) štiti predmetnom strategijom i od kojeg faktora rizika se štiti predmetna imovina i/ili obveze iz ugovora o mirovini,

3. kada se strategija provodi u svrhu (djelomične) zaštite imovine i obveza iz ugovora o mirovini, stupanj korelacije između imovine i/ili obveze iz ugovora o mirovini odnosno faktora rizika koji se odnosi na imovinu i/ili obveze iz ugovora o mirovini koja se štiti u odnosu na temeljnu imovinu izvedenice, pri čemu se ista procjenjuje temeljem podataka iz dovoljno dugačkog vremenskog perioda, koji uključuje i stresne periode na tržištu,

4. kada se strategija provodi u svrhu (djelomične) zaštite imovine i obveza iz ugovora o mirovini, kreditni spread između imovine i/ili obveze iz ugovora o mirovini koja se štiti u odnosu na temeljnu imovinu izvedenice (kada je to primjenjivo), pri čemu se isti promatra u dovoljno dugačkom vremenskom periodu, koji uključuje i stresne periode na tržištu,

5. stvaranje izloženosti dodatnim rizicima odabirom predmetnih tehnika, a kojima imovina za pokriće tehničkih pričuva i/ili obveze iz ugovora o mirovini inače ne bi bile izložene i koje nisu obuhvaćene predmetnom (djelomičnom) zaštitom,

6. diverzificiranost portfelja vlasničkih vrijednosnih papira koji se štiti, usporedivost sastavnica tog portfelja sa sastavnicama indeksa koji čini temeljnu imovinu izvedenice i stupanj korelacije između tog portfelja i predmetnog indeksa (kada je to primjenjivo).

7. najveći mogući gubitak koji se može ostvariti u planiranom razdoblju provođenja predmetne strategije, te se promatra kao promjena razine pokrivenosti imovinom za pokriće tehničkih pričuva u odnosu na obveze iz ugovora o mirovini,

8. procijenjenu ostvarenu korist, odnosno izbjegavanje gubitaka koje se može ostvariti korištenjem predmetnih strategija te se promatra kao promjena razine pokrivenosti imovinom za pokriće tehničkih pričuva u odnosu na obveze iz ugovora o mirovini,

9. troškovnu učinkovitost predmetnih tehnika i utjecaj troška na uspješnost takvih strategija,

10. ostale relevantne podatke i analize koji su od značaja prilikom donošenja odluke o zauzimanju takvih pozicija.

(6) U slučaju postupanja sukladno stavku 5. ovoga članka mirovinsko osiguravajuće društvo je prije početka postupanja dužno uspostaviti jasne i dokumentirane strategije i ciljeve koji se žele ostvariti takvim postupanjem, a koje je dužna odobriti uprava tog društva na temelju prijedloga tijela i/ili osoba unutar mirovinskog osiguravajućeg društva zaduženog za savjetovanje uprave prilikom donošenja izjave o načelima ulaganja i o čijim osnovnim odrednicama mora biti upoznat nadzorni odbor mirovinskog osiguravajućeg društva.

(7) Mirovinsko osiguravajuće društvo je u okviru strategije iz stavka 5. ovoga članka odrediti te periodički i ovisno o tržišnim okolnostima revidirati udio imovine i/ili obveza iz ugovora o mirovini čija se vrijednost (djelomično) štiti.

(8) Mirovinsko osiguravajuće društvo ne smije zauzimati kratke pozicije iz kojih u bilo kojem trenutku proizlazi obveza isporuke imovine koja se ne nalazi u imovini za pokriće tehničkih pričuva, osim kada se takve pozicije zatvore prije dospijeća.

(9) Korištenjem financijskih izvedenica ili drugih instrumenata iz članka 92. stavka 1. Zakona koji u sebi imaju ugrađenu izvedenicu, nije dozvoljeno stvoriti izloženost prema temeljnoj imovini kojom se prekoračuju ograničenja ulaganja propisana Zakonom i pravilnicima donesenim na temelju Zakona, kao niti stvoriti negativnu izloženost prema temeljnoj imovini.

(10) Fer vrijednost financijske izvedenice iz članka 92. stavka 1. točke 15. podtočke d) Zakona je vrijednost po kojoj bi financijska izvedenica koja se drži u imovini za pokriće tehničkih pričuva mogla biti predmet transakcije po tržišnim uvjetima sklopljene između informiranih i nepovezanih strana koje su voljne obaviti transakciju.

(11) Druge ugovorne strane iz članka 92. stavka 1. točke 15. podtočke c) moraju ispunjavati sljedeće kriterije:

1. sjedište im je u državi članici ili zemljama OECD-a,

2. imaju zadovoljavajuću kreditnu kvalitetu prema interno odabranom modelu procjene kreditne kvalitete,

3. na osnovu analize druge ugovorne strane može se dokazati da podliježe bonitetnom nadzoru nadležnog tijela države iz točke 1.

ovoga stavka u skladu s pravilima nadzora koja su barem jednako stroga kao ona propisana pravom Europske unije.

(12) Mirovinsko osiguravajuće društvo je dužno internim aktima propisati na koji način osigurava da su čimbenici iz stavka 5. ovoga članka uzeti u obzir, a pri čemu posebno mora obrazložiti na koji način identificira povijesna razdoblja iz stavka 5. točke 3. i 4. ovoga članka, obrazložiti na koji način utvrđuje da je stupanj korelacije iz stavka 5. točke 3. ovoga članka te kreditni spread iz stavka 5. točke 4. ovoga članka primjeren, te kako navedeno kontinuirano prati i revidira.

(13) Mirovinsko osiguravajuće društvo je dužno najmanje jednom tromjesečno procjenjivati uspješnost korištenja financijskih izvedenica u odnosu na ranije postavljene ciljeve iz stavka 3. ovoga članka i objasniti eventualna odstupanja.

(14) Mirovinsko osiguravajuće društvo je dužno izloženost imovine za pokriće tehničkih pričuva riziku druge ugovorne strane kod transakcija s izvedenim financijskim instrumentima kojima se trguje na uređenim tržištima ili kod transakcija s OTC izvedenicama izračunavati kao neto izloženost odnosno izloženost temeljem tržišne vrijednosti izvedenog financijskog instrumenta.

(15) Mirovinsko osiguravajuće društvo može netirati pozicije imovine za pokriće tehničkih pričuva u izvedenicama s istom drugom ugovornom stranom, pod sljedećim uvjetima:

1. ispunjene su pravne pretpostavke za netiranje za račun imovine za pokriće tehničkih pričuva,

2. netiranje je dozvoljeno samo za OTC izvedenice i s istom drugom ugovornom stranom i u njega nije moguće uključiti eventualne druge izloženosti imovine za pokriće tehničkih pričuva prema toj drugoj ugovornoj strani.

(16) Ukupna izloženost temeljnoj imovini generirana kroz financijske izvedenice računa se primjenom metode utemeljenje na obvezama iz Poglavlja 2. Smjernica o mjerenju rizika i izračunu ukupne izloženosti i rizika druge ugovorne strane za UCITS fondove, CESR/10-788 od 28. srpnja 2010. koje je donio Odbor europskih regulatora za vrijednosne papire (CESR), pri čemu netiranje temeljem upotrebe tehnika netiranja duracije iz Okvira 7 (Box 7) i netiranje temeljem tehnika zaštite iz Okvira 8 (Box 8) nije dozvoljeno (osim u slučajevima kada temeljna imovina izvedenice u potpunosti odgovara imovini za pokriće tehničkih pričuva koja se štiti, u kom slučaju se primjenjuju odredbe o netiranju iz Okvira 6 (Box 6)).

*Nekretnine*

Članak 11.

(1) Mirovinsko osiguravajuće društvo je prilikom procjene ispunjava li nekretnina uvjete funkcionalne poslovne zgrade sa stabilnim i predvidivim novčanim tokovima iz članka 92. stavka 1. točke 16. podtočke b) Zakona uzeti u obzir najmanje sljedeće:

1. očekivano trajanje razdoblja unutar kojeg se može očekivati da će nekretnina generirati stabilne i predvidive novčane tokove bez potrebe za značajnijim ulaganjem u istu u iznosu koji bi mogao imati materijalno bitan utjecaj na internu određenu stopu povrata od predmetnog ulaganja, pri čemu navedeno razdoblje ne bi smjelo biti kraće od investicijskog horizonta određenog za ulaganje u predmetnu nekretninu;

2. preostalo trajanje ugovornih odnosa na temelju kojih bi trebali biti osigurani stabilni i predvidivi novčani tokovi;

3. kreditnu kvalitetu subjekata koji se koriste nekretninom te njihovu mogućnost da kontinuirano izvršavaju svoje obveze iz ugovora o najmu.

(2) Mirovinsko osiguravajuće društvo je u slučaju da ulaže u nekretninu izravno ili posredstvom jednog ili više subjekata posebne namjene zajednički s nekom drugom pravnom osobom, dužno osigurati u formalnom obliku zajedničku suradnju s tom pravnom osobom s ciljem definiranja međusobnih prava i obaveza, pri čemu je potrebno osigurati u svakom trenutku slobodno raspolaganje svojim udjelom u nekretnini ili subjektu posebne namjene.

(3) Procjena vrijednosti nekretnine iz članka 92. stavka 1. točke 16. podtočke c) Zakona u trenutku stjecanja nekretnine ne smije biti starija od 6 mjeseci, pri čemu se stjecanjem smatra trenutak sklapanja ugovora o kupoprodaji nekretnine.

(4) Kupoprodajna vrijednost nekretnine mora u najvećoj mogućoj mjeri biti usklađena s procjenom vrijednosti iz članka 92. stavka 1. točke 16. podtočke c) Zakona, osim ukoliko mirovinskom osiguravajućem društvu nisu poznate objektivne okolnosti koje upućuju na drugačiju vrijednost, a koje je u tom slučaju potrebno dokumentirati i obrazložiti razloge njihovog utjecaja na cijenu i to prije sklapanja ugovora o kupoprodaji nekretnine.

(5) Ulaganje u nekretnine posredstvom subjekta posebne namjene iz članka 92. stavka 1. točke 16. podtočke d) Zakona smatrat će se izravnim ulaganjem u nekretnine u slučajevima kad navedeni subjekt, osim poslova stjecanja, otuđivanja i upravljanja nekretninama, ispunjava sljedeće uvjete:

1. najmanje 90% imovine mu čine nekretnine koje se stječu u svrhu ispunjavanja investicijske politike mirovinskog osiguravajućeg društva

2. preostala imovina se sastoji od visoko likvidne imovine koja služi isključivo u svrhu omogućavanja tekućih potreba za likvidnost subjekta posebne namjene.

(6) Ukoliko mirovinsko osiguravajuće društvo nije jedini vlasnik nekretnine odnosno subjekta posebne namjene, za potrebe izračuna ograničenja ulaganja iz Zakona se kao osnovica za izračun izloženosti primjenjuje razmjeran udio u suvlasništvu.

(7) Mirovinsko osiguravajuće društvo dužno je voditi evidenciju nekretnina za svaku pojedinu nekretninu koju je klasificiralo kao imovinu za pokriće tehničkih pričuva, a koja treba sadržavati:

– zemljišnoknjižni izvadak,

– izvadak iz katastra,

– dokaz o osiguranju nekretnine,

– presliku ugovora o kupoprodaji,

– procjenu vrijednosti nekretnine od strane ovlaštenog procjenitelja.

(8) Mirovinsko osiguravajuće društvo dužno je redovito ažurirati evidencije iz stavka 7. ovoga članka, a najmanje jednom godišnje.

*Način izračuna posredne izloženosti*

Članak 12.

(1) Ako je upoznato sa strukturom ulaganja UCITS fonda ili drugog otvorenog investicijskog fonda s javnom ponudom, mirovinsko osiguravajuće društvo dužno je posrednu izloženost pojedinim vrstama imovine u smislu Zakona kroz ulaganja u udjele UCITS fondova ili drugih otvorenih investicijskih fondova s javnom ponudom iz članka 92. stavka 1. točke 12. Zakona, izračunavati na način da udjele UCITS fonda ili drugog otvorenog investicijskog fonda s javnom ponudom tretira kao pozicije u ulaganjima UCITS fonda ili drugog otvorenog investicijskog fonda s javnom ponudom te ih na taj način uključiti u izračun ograničenja ulaganja imovine za pokriće tehničkih pričuva.

(2) Ako nije upoznato sa strukturom ulaganja UCITS fonda ili drugog otvorenog investicijskog fonda s javnom ponudom, mirovinsko osiguravajuće društvo dužno je posrednu izloženost pojedinim vrstama imovine u smislu Zakona kroz ulaganja u udjele UCITS fondova ili drugih otvorenih investicijskih fondova s javnom ponudom iz članka 92. stavka 1. točke 12. Zakona izračunavati na način:

1. da strukturu ulaganja UCITS fonda ili drugog otvorenog investicijskog fonda s javnom ponudom temelji na pretpostavci da UCITS fond ili drugi otvoreni investicijski fond s javnom ponudom najprije ulaže u kategoriju imovine koja prema politici ulaganja propisanoj prospektom i pravilima UCITS fonda ili drugog otvorenog investicijskog fonda s javnom ponudom predstavlja najrizičniju kategoriju imovine UCITS fonda¸ ili drugog otvorenog investicijskog fonda s javnom ponudom te potom ulaže u druge manje rizične kategorije imovine padajućim redoslijedom do ispunjenja ukupnih ograničenja ulaganja. Tako dobivena pozicija u UCITS fondu ili drugom otvorenom investicijskom fondu s javnom ponudom tretirat će se kao pozicija u pretpostavljenim ulaganjima UCITS fonda ili drugog otvorenog investicijskog fonda s javnom ponudom, i

2. da uzme u obzir najveću posrednu izloženost koja može proizaći iz ulaganja UCITS fonda ili drugog otvorenog investicijskog fonda s javnom ponudom tako da proporcionalno poveća poziciju u pretpostavljenim ulaganjima do razine najveće moguće izloženosti u pojedinom pretpostavljenom ulaganju u skladu s politikom ulaganja propisanom prospektom i pravilima UCITS fonda ili drugog otvorenog investicijskog fonda s javnom ponudom.

(3) Za potrebe izračuna izloženosti udjelima UCITS fondova ili drugih otvorenih investicijskih fondova s javnom ponudom u koje je uložilo imovinu za pokriće tehničkih pričuva, mirovinsko osiguravajuće društvo može koristiti izvještaje i izračun društva za upravljanje ili depozitara dotičnih UCITS fondova ili drugih otvorenih investicijskih fondova s javnom ponudom.

(4) Mirovinsko osiguravajuće društvo dužno je posrednu izloženost pojedinim vrstama imovine u smislu Zakona kroz ulaganja u alternativne investicijske fondove iz članka 92. stavka 1. točke 13. Zakona, izračunavati na način opisanu stavcima 2. do 3. ovoga članka te ih na taj način uključiti u izračun ograničenja ulaganja imovine za pokriće tehničkih pričuva.

(5) Mirovinsko osiguravajuće društvo dužno je posrednu izloženost pojedinim vrstama imovine u smislu Zakona kroz ulaganja u izvedene financijske instrumente iz članka 92. stavka 1. točke 15. Zakona, kada je to primjenjivo s obzirom na vrstu temeljne imovine, izračunavati na način da, izvedene financijske instrumente tretira kao pozicije u temeljnoj imovini izvedenog financijskog instrumenta te ih na taj način uključiti u izračun ograničenja ulaganja imovine za pokriće tehničkih pričuva.

*Rizik druge ugovorne strane i koncentracije u izdavatelju*

Članak 13.

(1) Mirovinsko osiguravajuće društvo dužno je osigurati da rizik druge ugovorne strane koji proizlazi iz OTC izvedenica, bude u skladu s ograničenjima iz članaka 93. do 95. Zakona.

(2) Mirovinsko osiguravajuće društvo dužno je prilikom izračuna izloženosti imovine za pokriće tehničkih pričuva drugoj ugovornoj strani u skladu s odredbom članka 93.a. stavka 1. točke 16. i članka 93.b. stavka 1. točke 16. Zakona, u izračun uključiti pozitivnu tržišnu vrijednost ugovora o OTC izvedenicama koji je zaključen s tom ugovornom stranom.

(3) Mirovinsko osiguravajuće društvo dužno je, kada za račun imovine za pokriće tehničkih pričuva prenosi kolateral drugoj ugovornoj strani, vrijednost kolaterala uključiti u izračun izloženosti prema drugoj ugovornoj strani iz članka 93.a. stavka 1. točke 16. i članka 93.b. stavka 1. točke 16. Zakona. Preneseni kolateral smije se uključiti u izračun izloženosti drugoj ugovornoj strani na neto osnovi samo ako je mirovinsko osiguravajuće društvo u mogućnosti pravno izvršiti sporazume o netiranju s drugom ugovornom stranom za račun imovine za pokriće tehničkih pričuva.

(4) Mirovinsko osiguravajuće društvo dužno je ograničenja koncentracije izdavatelja iz članka 93.c stavka 1. Zakona izračunavati na osnovi izloženosti temeljnoj imovini nastaloj korištenjem financijskih izvedenica, u skladu s metodom izloženosti utemeljenoj na obvezama iz Poglavlja 2. Smjernica o mjerenju rizika i izračunu ukupne izloženosti i rizika druge ugovorne strane za UCITS fondove, CESR/10-788 od 28. srpnja 2010. koje je donio Odbor europskih regulatora za vrijednosne papire (CESR), pri čemu netiranje temeljem upotrebe tehnika netiranja duracije iz Okvira 7 (Box 7) i netiranje temeljem tehnika zaštite iz Okvira 8 (Box 8) nije dozvoljeno (osim u slučajevima kada temeljna imovina izvedenice u potpunosti odgovara imovini za pokriće tehničkih pričuva koja se štiti, u kojem slučaju se primjenjuju odredbe o netiranju iz Okvira 6 (Box 6)).

(5) Mirovinsko osiguravajuće društvo dužno je uključiti svaku izloženost riziku druge ugovorne strane proizašlu iz transakcija OTC izvedenicama u izračun izloženosti prema drugoj ugovornoj strani iz članka 93.a. stavka 1. točke 16. i članka 93.b. stavka 1. točke 16. Zakona.

Članak 14.

(1) U slučajevima neposrednog poravnanja, mirovinsko osiguravajuće društvo ne smije razinom segregacije koja je jednakovrijedna individualnoj razini segregacije iz članka 93.a stavka 1. točke 18. Zakona odnosno članka 93.b. stavka 1. točke 17. Zakona smatrati razinu segregacije manju od one koja omogućava otvaranje jednog zbirnog računa za svu imovinu za pokriće tehničkih pričuva za dobrovoljno mirovinsko osiguranje i imovinu za pokriće tehničkih pričuva za obvezno mirovinsko osiguranje pri čemu mirovinsko osiguravajuće društvo kroz te račune ne smije provoditi, odnosno poravnavati transakcije za vlastiti račun.

(2) U slučajevima posrednog poravnanja (kada klijenti članova sustava poravnanja svojim klijentima pružaju usluge posrednog poravnanja) mirovinsko osiguravajuće društvo ne smije razinom segregacije koja je jednakovrijedna individualnoj razini segregacije iz članka 93.a stavka 1. točke 18. Zakona odnosno članka 93.b. stavka 1. točke 17. Zakona smatrati razinu segregacije manju od one koju omogućava otvaranje zbirnog računa koje klijent člana sustava poravnanja vodi za račun svojih posrednih klijenata i na kojem član sustava poravnanja osigurava da se pozicijama posrednog klijenta ne prebijaju pozicije drugog posrednog klijenta te da se imovina posrednog klijenta ne može upotrijebiti za pokrivanje pozicija drugog posrednog klijenta.

(3) Mirovinsko osiguravajuće društvo ne smije smatrati da je uvjet minimalne razine segregacije iz stavaka 1. i 2. ovoga Pravilnika automatski dovoljan za primjenu viših limita izloženosti iz članka 93.a stavka 1. točke 18. Zakona odnosno članka 93.b. stavka 1. točke 17. Zakona, te je u svakom slučaju dužno provesti procjenu rizika za imovinu za pokriće tehničkih pričuva za dobrovoljno mirovinsko osiguranje i imovinu za pokriće tehničkih pričuva za obvezno mirovinsko osiguranje prije primjene takvog višeg limita.

(4) Mirovinsko osiguravajuće društvo je dužno izraditi i dokumentirati analizu prikladnosti razina segregacije navedenih u stav-

cima 1. i 2. ovoga članka u odnosu na rizike primjene višeg limita izloženosti, uzimajući u obzir najmanje veličinu portfelja, povezanu razinu kolaterala kao i karakteristike instrumenata u tom portfelju.

(5) Institucijama koje podliježu bonitetnom nadzoru iz članka 92. stavka 1. točke 5. podtočke c) Zakona smatrat će se kreditne institucije i investicijska društva te drugi regulirani subjekti financijskog sektora koji:

– podliježu i udovoljavaju pravilima nadzora koja su barem jednako stroga kao ona propisana pravom Europske unije, pri čemu je mirovinsko osiguravajuće društvo dužno provesti prethodnu analizu i dokumentirati je,

– podliježu bonitetnom nadzoru nadležnog tijela i usklađeni su s relevantnim propisima, a što se dokazuje na osnovi analize subjekta od strane mirovinskog osiguravajućeg društva, te

– ispunjavaju barem jedan od sljedećih kriterija:

1. sjedište im je u državi potpisnici Ugovora o europskom gospodarskom prostoru,

2. sjedište im je u državama članicama OECD-a,

3. imaju investicijski rejting.

(6) Za kreditne institucije i investicijska društva čije sjedište je u državi potpisnici Ugovora o europskom gospodarskom prostoru može se smatrati da je uvjet iz prve alineje stavka 5. ovoga članka zadovoljen.

(7) Mirovinsko osiguravajuće društvo je dužno procijeniti prikladnu disperziju rizika druge ugovorne strane kada iznimno primjenjuje više limite izloženosti iz članka 93.a stavka 1. točke 18. Zakona odnosno članka 93.b. stavka 1 točke 17. Zakona, pri čemu mirovinsko osiguravajuće društvo ne smije primjenjivati limit izloženosti viši od 35% u slučaju korištenja individualne segregacije, odnosno viši od 20% u slučaju korištenja razine segregacije koja je jednako vrijedna individualnoj segregaciji. Kada mirovinsko osiguravajuće društvo smatra da može koristiti limit viši od limita iz članka 93.a stavka 1. točke 16. Zakona odnosno članka 93.b. stavka 1 točke 16., dužno je konzervativno procijeniti taj limit temeljem procjene rizika za imovinu za pokriće tehničkih pričuva za dobrovoljno mirovinsko osiguranje odnosno za imovinu za pokriće tehničkih pričuva za obvezno mirovinsko osiguranje s kojima upravlja iz stavka 3. ovog članka, pri čemu je dužno procijeniti učinak nemogućnosti prenošenja tog portfelja na drugog člana poravnanja odnosno drugog klijenta člana poravnanja u slučaju posrednog poravnanja na imovinu za pokriće tehničkih pričuva za dobrovoljno mirovinsko osiguranje odnosno na imovinu za pokriće tehničkih pričuva za obvezno mirovinsko osiguranje uključujući i učinak prekida kontinuiteta ugovora o izvedenicama unutar tog portfelja.

*Kriteriji na temelju kojih mirovinsko osiguravajuće društvo procjenjuje potrebnu razinu segregacije kod usluga poravnanja za imovinu za pokriće tehničkih pričuva*

Članak 15.

(1) Prilikom procjene potrebne razine segregacije kod usluga poravnanja transakcija izvedenicama za imovinu za pokriće tehničkih pričuva, mirovinsko osiguravajuće društvo dužno je u skladu sa člankom 49. stavkom 6. Zakona procijeniti rizik koji za tu imovinu za pokriće tehničkih pričuva može proizaći iz različitih razina segregacije u smislu članka 39. Uredbe (EU) br. 648/2012 Europskog Parlamenta i Vijeća od 4. srpnja 2012. o OTC izvedenicama, središnjoj drugoj ugovornoj strani i trgovinskom repozitoriju, a temeljem najmanje sljedećih kriterija:

1. razini materijalnosti izloženosti imovine za pokriće tehničkih pričuva prema drugoj ugovornoj strani koja se na takav način stvara,

2. razini materijalnosti pozicija imovine za pokriće tehničkih pričuva u izvedenicama,

3. razini materijalnosti gubitka koji može nastati za imovinu za pokriće tehničkih pričuva u slučaju propasti druge ugovorne strane kojoj se stvara izloženost, a koja može proizaći radi zatvaranja pozicija imovine za pokriće tehničkih pričuva u slučaju da se pozicije imovine za pokriće tehničkih pričuva ne mogu prenijeti na alternativnog člana sustava poravnanja ili alternativnog pružatelja usluga posrednog poravnanja u smislu vjerojatnosti izvršenja prijenosa poslovanja iz članka 48. stavaka 5. i 6. Uredbe (EU) 648/2012

4. razini materijalnosti eventualne propuštene dobiti za imovinu za pokriće tehničkih pričuva u slučaju propasti druge ugovorne strane prema kojoj se stvara izloženost, a koja može proizaći radi zatvaranja pozicija imovine za pokriće tehničkih pričuva u slučaju da se pozicije imovine za pokriće tehničkih pričuva ne mogu prenijeti na alternativnog člana sustava poravnanja ili alternativnog pružatelja usluga posrednog poravnanja u smislu vjerojatnosti izvršenja prijenosa poslovanja iz članka 48. stavaka 5. i 6. Uredbe (EU) 648/2012

5. procjeni učinka gubitka pozicija zaštite (hedging) na imovinu za pokriće tehničkih pričuva i obveza iz ugovora o mirovini, u slučaju propasti druge ugovorne strane prema kojoj se stvara izloženost, a koja može proizaći radi zatvaranja pozicija imovine za pokriće tehničkih pričuva u slučaju da se pozicije imovine za pokriće tehničkih pričuva ne mogu prenijeti na alternativnog člana sustava poravnanja ili alternativnog pružatelja usluga posrednog poravnanja u smislu vjerojatnosti izvršenja prijenosa poslovanja iz članka 48. stavaka 5. i 6. Uredbe (EU) 648/2012

6. procjeni učinka potrebe ponovnog otvaranja pozicija zaštite za imovinu za pokriće tehničkih pričuva i obveza iz ugovora o mirovini, kao posljedica gubitka pozicija zaštite iz prethodne alineje

7. procjeni utjecaja na profil rizičnosti imovine za pokriće tehničkih pričuva u slučaju da nakon gubitka pozicija zaštite iz točke 5. ovog stavka iste ne bude moguće ponovno otvoriti u primjerenom roku,

8. razinu troškova različitih razina segregacija, pri čemu se razlike u razini troška ne mogu smatrati odlučnim kriterijem kojim će se mirovinsko osiguravajuće društvo voditi, ako se time stvaraju materijalni bitni rizici za imovinu za pokriće tehničkih pričuva, što je mirovinsko osiguravajuće društvo dužno procijeniti najmanje temeljem kriterija iz točaka 1.-7. ovog stavka.

(2) Prilikom procjene rizika temeljem kriterija iz stavka 1. ovoga članka, mirovinsko osiguravajuće društvo je dužno u obzir uzeti i različite karakteristike i profile rizika pojedinih vrsta financijskih izvedenica koje se poravnavaju.

(3) Kad mirovinsko osiguravajuće društvo procjenjuje je li prikladno koristiti usluge posrednog poravnanja iz članka 49. stavka 8. Zakona, mirovinsko osiguravajuće društvo je dužno koristiti kriterije iz stavka 1. ovoga članka, te procijeniti razinu rizika koju preuzima u odnosu na razinu rizika koju bi preuzelo da ne koristi usluge posrednog poravnanja, pri čemu također u obzir uzima:

– dostupnost usluga poravnanja iz članka 49. stavka 7. Zakona,

– različite karakteristike i profile rizika pojedinih vrsta financijskih izvedenica koje se poravnavaju,

– razinu troškova usluga poravnanja iz članka 49. stavka 7. Zakona u odnosu na posredno poravnanje, pri čemu se razlike u razini troška ne mogu smatrati odlučnim kriterijem kojim će se mirovinsko osiguravajuće društvo voditi, ako se time stvaraju materijalno bitni rizici za imovinu za pokriće tehničkih pričuva, što se procjenjuje na temelju kriterija iz stavka 1. ovog članka.

(4) Kriteriji propisani ovim člankom na istovjetan se način primjenjuju i na imovinu za pokriće tehničkih pričuva za dobrovoljno mirovinsko osiguranje.

*Izvještaj o alternativnim ulaganjima*

Članak 16.

(1) Mirovinsko osiguravajuće društvo dužno je Hanfi jednom godišnje, u roku od 30 dana od isteka kalendarske godine, te iznimno na zahtjev Hanfe, dostaviti izvještaj o alternativnim ulaganjima iz članka 93. stavka 3. Zakona, s informacijama koje odražavaju istinit i vjeran prikaz podataka i informacija sadržanih u stavku 3. ovoga članka koje se odnose na portfelj alternativnih ulaganja, zaključno s 31.12. prethodne godine (referentni dan).

(2) U slučaju da Hanfa procijeni da je izvještaj iz stavka 1. neispravan ili nepotpun, naložit će mirovinskom osiguravajućem društvu ispravak ili nadopunu.

(3) Izvještaj iz stavka 1. mora sadržavati najmanje sljedeće:

1. ukupnu vrijednost portfelja alternativnih ulaganja i vrijednost pojedinačnih ulaganja koja čine portfelj alternativnih ulaganja na referentni dan

2. udio portfelja alternativnih ulaganja u imovini za pokriće tehničkih pričuva ukupno i raščlanjeno na pojedinačna ulaganja koja čine portfelj alternativnih ulaganja na referentni dan

3. poslovni plan iz članka 66.k stavka 4. Zakona (inicijalni poslovni plan)

4. u slučaju da je u izvještajnom razdoblju došlo do ažuriranja poslovnog plana iz točke 3. ovoga stavka, u skladu s člankom 66.k stavkom 4. točkom 1. Zakona dostaviti informaciju u kojem dijelu se poslovni plan mijenjao u odnosu na inicijalni i razloge odnosno obrazloženje izmjena

5. podatke o osobama koje su unutar mirovinskog osiguravajućeg društva zadužene za upravljanje portfeljem alternativnih ulaganja na referentni dan te procjenu mirovinskog osiguravajućeg društva vezano za njihove kvalifikacije, razinu znanja i stručnosti u odnosu na konkretni portfelj alternativnih ulaganja za koji su zaduženi (inicijalno)

6. promjene zaduženih osoba iz točke 5. ovog stavka ili portfelja alternativnih ulaganja za koji su zadužene u slučaju da je u izvještajnom razdoblju došlo do promjena

7. promjene u portfelju alternativnih ulaganja u odnosu na inicijalan portfelj te informaciju ulaže li se u vrstu imovine koja ima drugačiji profil rizika od alternativnih ulaganja kojima je mirovinsko osiguravajuće društvo do tada bilo izloženo (za razdoblje od referentnog dana prethodne godine do referentnog dana godine za koju se izvješće dostavlja)

8. dokaz o provedenoj adekvatnoj dubinskoj analizi pojedinog ulaganja koje ulazi u portfelj alternativnih ulaganja u skladu s člankom 66.k stavkom 1. Zakona

9. podatke o realizaciji poslovnog plana iz točaka 3. i 4. ovoga stavka, preostalom vremenskom horizontu ulaganja kao i tržišnim uvjetima

10. aktivnosti koje su u promatranom razdoblju (od referentnog dana prethodne godine do referentnog dana godine za koju se izvješće dostavlja) poduzete radi realizacije poslovnog plana

11. prikaz rezultata uspješnosti alternativnih ulaganja u odnosu na poslovni plan

12. postoje li problemi i poteškoće u ostvarivanju ulaganja u skladu s poslovnim planom te ocjena mogućih načina za ostvarenje ulaganja u skladu s člankom 66.k stavak 1. točke 3. Zakona

13. podatke o ostvarenju predviđene izlazne strategije i pripremnim radnjama i potencijalnim problemima kod provođenje iste

14. tabelarni prikaz vrsta rizika kojima je mirovinsko osiguravajuće društvo izloženo na temelju alternativnih ulaganja i ocjenu pojedinog rizika.

*Izvješća o izvedenicama*

Članak 17.

(1) Mirovinsko osiguravajuće društvo dužno je Hanfi najmanje dva puta godišnje, do 31. siječnja tekuće godine za prethodnu godinu, do 31. srpnja tekuće godine za prvo polugodište iste godine te iznimno na zahtjev Hanfe, dostavljati izvješća najmanje s informacijama koje odražavaju istinit i vjeran prikaz vrsta izvedenica koje se koriste za imovinu za pokriće tehničkih pričuva i obveze iz ugovora o mirovini, rizike temeljne imovine i/ili obveza iz ugovora o mirovini, kvantitativna ograničenja ulaganja i metode korištene za procjenu rizika povezanih s transakcijama izvedenicama, zaradu odnosno gubitak u odnosu na promjenu razine pokrivenosti obveza iz ugovora o mirovini imovinom za pokriće tehničkih pričuva te ukupan trošak korištenja izvedenica koji uključuje sve vrste fiksnih i varijabilnih troškova njihovog korištenja, a kada se izvedenice koriste kao dio strategije koja uključuje druge izvedenice ili druge financijske instrumente, naznaku koje pozicije čine tu strategiju, te izračun zarade, odnosno gubitka u odnosu na promjenu razine pokrivenosti obveza iz ugovora o mirovini imovinom za pokriće tehničkih pričuva, transakcijski trošak (fiksne i varijabilne) održavanja strategije i druge informacije, u gore zadanim rokovima ili na zahtjev Hanfe.

(2) U slučaju da Hanfa procijeni da su izvješća iz stavka 1. ovoga članka i obrazac iz članka 18. stavka 1 točaka 1. i 2. ovoga Pravilnika koji se odnosi na analitičke podatke o izvedenicama neispravni ili nepotpuni, naložit će mirovinskom osiguravajućem društvu ispravak ili nadopunu.

(3) Izvješća iz stavka 1. ovoga članka i obrazac iz članka 18. stavka 1 točaka 1. i 2. ovoga Pravilnika te njihove ispravke i nadopune iz stavka 2. ovoga članka mirovinsko osiguravajuće društvo je dužno dostaviti Hanfi na način propisan odredbama članka 21. ovoga pravilnika.

## STRUKTURA, SADRŽAJ, NAČIN I ROKOVI DOSTAVE IZVJEŠTAJA O ULAGANJIMA IMOVINE ZA POKRIĆE TEHNIČKIH PRIČUVA MIROVINSKOG OSIGURAVAJUĆEG DRUŠTVA

*Struktura i sadržaj izvještaja*

Članak 18.

(1) Mirovinsko osiguravajuće društvo dužno je o ulaganjima izvještavati Hanfu na sljedećim obrascima:

1. Pregled ulaganja imovine za pokriće tehničkih pričuva za obvezno mirovinsko osiguranje s analitičkim podacima (Obrazac MOD-PU OMO),

2. Pregled ulaganja imovine za pokriće tehničkih pričuva za dobrovoljno mirovinsko osiguranje s analitičkim podacima (Obrazac MOD-PU DMO),

3. Pregled ulaganja imovine za pokriće tehničkih pričuva za druge poslove s analitičkim podacima (Obrazac MOD-PU DP),

4. Pregled ulaganja imovine iz kapitala i ostalih sredstava s analitičkim podacima (Obrazac MOD-PU KOS),

5. Izvještaj o valutnoj usklađenosti imovine za pokriće tehničkih pričuva za obvezno mirovinsko osiguranje (Obrazac MOD-VU OMO),

6. Izvještaj o valutnoj usklađenosti imovine za pokriće tehničkih pričuva za dobrovoljno mirovinsko osiguranje (Obrazac MOD-VU DMO),

7. Izvještaj o valutnoj usklađenosti imovine za pokriće tehničkih pričuva za druge poslove (Obrazac MOD-VU DP),

8. Izvještaj o ročnoj usklađenosti imovine za pokriće tehničkih pričuva za obvezno mirovinsko osiguranje (Obrazac MOD-RU OMO),

9. Izvještaj o ročnoj usklađenosti imovine za pokriće tehničkih pričuva za dobrovoljno mirovinsko osiguranje (Obrazac MOD-RU DMO).

(2) Struktura i sadržaj izvještaja iz stavka 1. ovoga članka propisani su obrascima iz Priloga koji je sastavni dio ovoga Pravilnika.

*Datumi izvještavanja*

Članak 19.

(1) Mirovinsko osiguravajuće društvo dužno je sastavljati izvještaje iz članka 18. stavka 1. ovoga Pravilnika sa stanjem na zadnji dan poslovne godine te na zadnje dane tromjesečnih izvještajnih razdoblja tijekom poslovne godine (izvještajni datum 31. 3., 30. 6., 30. 9. i 31. 12.).

(2) U smislu ovoga Pravilnika poslovna godina jednaka je kalendarskoj godini.

*Rokovi dostave izvještaja*

Članak 20.

(1) Mirovinsko osiguravajuće društvo dužno je izvještaje iz članka 18. stavka 1. ovoga Pravilnika dostaviti Hanfi u roku od mjesec dana po proteku izvještajnog razdoblja.

(2) Mirovinsko osiguravajuće društvo dužno je izvještaje iz članka 18. stavka 1. ovoga Pravilnika usklađene s revidiranim financijskim izvještajima, sa stanjem na zadnji dan poslovne godine, dostaviti Hanfi najkasnije u roku od četiri mjeseca nakon isteka poslovne godine za koju se izvještaji sastavljaju.

*Način dostave izvještaja*

Članak 21.

Izvještaje iz ovoga Pravilnika mirovinsko osiguravajuće društvo dužno je dostaviti Hanfi u skladu s tehničkom uputom Hanfe.

PRIJELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE

Članak 22.

(1) Izvještaji za razdoblja do 31. prosinca 2024. godine dostavljaju se u skladu s obrascima iz Priloga Pravilnika o dozvoljenim ulaganjima i ograničenjima ulaganja imovine za pokriće tehničkih pričuva mirovinskog osiguravajućeg društva (»Narodne novine« br. 30/23).

(2) Mirovinsko osiguravajuće društvo dužno je prve izvještaje u skladu s obrascima iz Priloga ovoga Pravilnika dostaviti za izvještajna razdoblja od 1. siječnja 2025. godine.

Članak 23.

Danom stupanja na snagu ovoga Pravilnika prestaje važiti Pravilnik o dozvoljenim ulaganjima i ograničenjima ulaganja imovine za pokriće tehničkih pričuva mirovinskog osiguravajućeg društva (»Narodne novine« broj 30/23).

Članak 24.

Ovaj Pravilnik stupa na snagu osmoga dana od dana objave u »Narodnim novinama«.

Klasa: 011-01/24-11/01
Urbroj: 326-01-70-72-24-16
Zagreb, 23. prosinca 2024.

Predsjednik
Upravnog vijeća
**dr. sc. Ante Žigman,** v. r.

**Obrazac MOD-PU OMO**

Naziv mirovinskog osiguravajućeg društva:
OB:
**PREGLED ULAGANJA IMOVINE ZA POKRIĆE TEHNIČKIH PRIČUVA ZA OBVEZNO MIROVINSKO OSIGURANJE**
na datum:

*EUR*

| Redni broj | IMOVINA ZA POKRIĆE TEHNIČKIH PRIČUVA ZA OBVEZNO MIROVINSKO OSIGURANJE | Iznos | Neposredna izloženost u % | Posredna izloženost u % | Ukupno u % |
|---|---|---|---|---|---|
| **I** | **Ulaganja predviđena člankom 92. stavkom 1. Zakona o mirovinskim osiguravajućim društvima** | | | | **Ograničenja ulaganja predviđena člankom 93. stavkom 1. Zakona o mirovinskim osiguravajućim društvima** |
| 1 | Prenosivi dužnički vrijednosni papiri i instrumenti tržišta novca čiji je izdavatelj Republika Hrvatska, druga država članica ili država članica OECD-a te Hrvatska narodna banka, središnja banka druge države članice odnosno države članice OECD-a | | | | |
| *1.1* | *Izdavatelj RH* | | | | |
| *1.2* | *Izdavatelj HNB* | | | | |
| *1.3* | *Izdavatelj druga država članica* | | | | |
| *1.4* | *Izdavatelj središnja banka druge države članice* | | | | |
| *1.5* | *Izdavatelj država članica OECD-a* | | | | |
| *1.6* | *Izdavatelj središnja banka države članice OECD-a* | | | | |
| 2 | Prenosivi dužnički vrijednosni papiri i instrumenti tržišta novca za koje jamči Republika Hrvatska, druga država članica, država članica OECD-a, Hrvatska narodna banka, ili središnja banka druge države članice, odnosno države članice OECD-a, ili je izdavatelj javno međunarodno tijelo kojemu pripadaju jedna ili više država članica, odnosno kojemu pripada jedna ili više članica OECD-a | | | | |
| *2.1* | *Prenosivi dužnički vrijednosni papiri i instrumenti tržišta novca za koje jamči RH* | | | | |
| *2.2* | *Prenosivi dužnički vrijednosni papiri i instrumenti tržišta novca za koje jamči druga država članica* | | | | |
| *2.3* | *Prenosivi dužnički vrijednosni papiri i instrumenti tržišta novca za koje jamči država članica OECD-a* | | | | |
| *2.4* | *Prenosivi dužnički vrijednosni papiri i instrumenti tržišta novca čiji je izdavatelj javno međunarodno tijelo* | | | | |
| 3 | Prenosivi dužnički vrijednosni papiri i instrumenti tržišta novca uvršteni na uređeno tržište u smislu odredbi zakona koji uređuje tržište kapitala, čiji je izdavatelj jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave u Republici Hrvatskoj, drugoj državi članici ili državi članici OECD-a | | | | |
| *3.1* | *Izdavatelj jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave u RH* | | | | |
| *3.2* | *Izdavatelj jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave u drugoj državi članici* | | | | |
| *3.3* | *Izdavatelj jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave u državi članici OECD-a* | | | | |
| 4 | Prenosivi dužnički vrijednosni papiri i instrumenti tržišta novca uvršteni na uređeno tržište u smislu odredbi zakona koji uređuje tržište kapitala, čiji izdavatelj ima sjedište u Republici Hrvatskoj, drugoj državi članici ili državi članici OECD-a | | | | |
| *4.1* | *Izdavatelj ima sjedište u RH* | | | | |
| *4.2* | *Izdavatelj ima sjedište u drugoj državi članici* | | | | |
| *4.3* | *Izdavatelj ima sjedište u državi članici OECD-a* | | | | |
| 5 | Neuvrštene pokrivene obveznice koje izdaju kreditne institucije koje imaju registrirano sjedište u Republici Hrvatskoj ili drugoj državi članici, a kod kojih su u skupu za pokriće stambeno potrošački krediti osigurani hipotekama, a koji ispunjavaju zahtjeve iz članka 129. Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva i o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012 (SL L 176, 27. 6. 2013.) | | | | |
| *5.1* | *Izdavatelj kreditna institucija koja ima sjedište u RH* | | | | |
| *5.2* | *Izdavatelj kreditna institucija koja ima sjedište u drugoj državi članici* | | | | |
| 6 | Prenosivi vlasnički vrijednosni papiri uvršteni na uređeno tržište u smislu odredbi zakona koji uređuje tržište kapitala, čiji je izdavatelj dioničko društvo sa sjedištem u Republici Hrvatskoj, drugoj državi članici ili državi članici OECD-a | | | | |
| *6.1* | *Izdavatelj dioničko društvo sa sjedištem u RH* | | | | |
| *6.2* | *Izdavatelj dioničko društvo sa sjedištem u drugoj državi članici* | | | | |
| *6.3* | *Izdavatelj dioničko društvo sa sjedištem u državi članici OECD-a* | | | | |
| 7 | Prenosivi vlasnički vrijednosni papiri primljeni u trgovanje na MTP-u u smislu odredbi zakona kojim se uređuje tržište kapitala, čiji je izdavatelj dioničko društvo sa sjedištem u Republici Hrvatskoj, drugoj državi članici ili državi članici OECD-a | | | | |
| *7.1* | *Izdavatelj dioničko društvo sa sjedištem u RH* | | | | |
| *7.2* | *Izdavatelj dioničko društvo sa sjedištem u drugoj državi članici* | | | | |
| *7.3* | *Izdavatelj dioničko društvo sa sjedištem u državi članici OECD-a* | | | | |
| 8 | Nedavno izdani prenosivi dužnički vrijednosni papiri, instrumenti tržišta novca i prenosivi vlasnički vrijednosni papiri koji nisu uvršteni na uređeno tržište u trenutku njihova sjecanja, čiji je izdavatelj sa sjedištem u Republici Hrvatskoj, drugoj državi članici ili državi članici OECD-a, pod određenim uvjetima. | | | | |
| *8.1* | *Izdavatelj ima sjedište u RH* | | | | |
| *8.2* | *Izdavatelj ima sjedište u drugoj državi članici* | | | | |
| *8.3* | *Izdavatelj ima sjedište u državi članici OECD-a* | | | | |
| 9 | Prenosivi vlasnički ili dužnički vrijednosni papiri s dugoročnom perspektivom ulaganja, kojima se ne trguje na uređenim tržištima, MTP-u ili organiziranim trgovačkim platformama (OTP) čiji je izdavatelj sa sjedištem u Republici Hrvatskoj, drugoj državi članici ili državi članici OECD-a | | | | |
| *9.1* | *Izdavatelj ima sjedište u RH* | | | | |
| *9.2* | *Izdavatelj ima sjedište u drugoj državi članici* | | | | |
| *9.3* | *Izdavatelj ima sjedište u državi članici OECD-a* | | | | |
| 10 | Prenosivi vlasnički ili dužnički vrijednosni papiri koje izdaje ili za koje jamči Europska investicijska banka u okviru Europskog fonda za strateška ulaganja, europskih fondova za dugoročna ulaganja, europskih fondova za socijalno poduzetništvo i europskih fondova poduzetničkog kapitala | | | | |
| 11 | Prenosivi vlasnički ili dužnički vrijednosni papiri koji služe za financiranje ili sekuritizaciju infrastrukturnih projekata na području Republike Hrvatske, koji ne moraju biti uvršteni na uređeno tržište, odnosno primljeni u trgovanje na MTP-u, pod propisanim uvjetima | | | | |
| 12 | Udjeli UCITS fondova koji su odobrenje za rad dobili u Republici Hrvatskoj ili drugoj državi članici, ili odgovarajućih otvorenih investicijskih fondova s javnom ponudom koji su odobrenje za rad dobili u državi članici OECD-a, pod uvjetom da su provođenje nadzora nad tim fondovima i razina zaštite ulagatelja istovjetni s onima propisanim zakonom kojim se uređuje osnivanje i rad otvorenih investicijskih fondova s javnom ponudom | | | | |
| *12.1* | *Udjeli UCITS fondova koji su odobrenje za rad dobili u RH* | | | | |
| *12.2* | *Udjeli UCITS fondova koji su odobrenje za rad dobili u drugoj državi članici* | | | | |
| *12.3* | *Udjeli odgovarajućih (UCITS) fondova koji su odobrenje za rad dobili u državi članici OECD-a* | | | | |
| 13 | Udjeli ili dionice u otvorenim alternativnim investicijskim fondovima, odnosno dionice ili poslovni udjeli u zatvorenim alternativnim investicijskim fondovima koji su odobrenje za rad dobili u Republici Hrvatskoj, drugoj državi članici ili odgovarajućih fondova koji su odobrenje za rad dobili u državi članici OECD-a, pod uvjetom da su provođenje nadzora nad tim fondovima i razina zaštite ulagatelja istovjetni s onima propisanim zakonom koje uređuje osnivanje i upravljanje alternativnim investicijskim fondovima | | | | |
| *13.1* | *Udjeli ili dionice u otvorenim alternativnim investicijskim fondovima koji su odobrenje za rad dobili u RH* | | | | |
| *13.2* | *Udjeli ili dionice u otvorenim alternativnim investicijskim fondovima koji su odobrenje za rad dobili u drugoj državi članici* | | | | |
| *13.3* | *Udjeli ili dionice odgovarajućih (otvorenih alternativnih) fondova koji su odobrenje za rad dobili u državi članici OECD-a* | | | | |
| *13.4* | *Dionice ili poslovni udjeli u zatvorenim alternativnim investicijskim fondovima koji su odobrenje za rad dobili u RH* | | | | |
| *13.5* | *Dionice ili poslovni udjeli u zatvorenim alternativnim investicijskim fondovima koji su odobrenje za rad dobili u drugoj državi članici* | | | | |
| *13.6* | *Dionice ili poslovni udjeli odgovarajućih (zatvorenih alternativnih) fondova koji su odobrenje za rad dobili u državi članici OECD-a* | | | | |
| 14 | Depozit kod kreditnih institucija koji su povratni na zahtjev, pod uvjetom da kreditna institucija ima registrirano sjedište u Republici Hrvatskoj ili drugoj državi članici ili državi članici OECD-a, pod uvjetom da su provođenje nadzora nad tom kreditnom institucijom i razina zaštite deponenata istovjetni s onima propisanima zakonom kojim se uređuje poslovanje kreditnih institucija | | | | |
| *14.1* | *Depozit kod kreditnih institucija sa registriranim sjedištem u RH* | | | | |
| *14.2* | *Depozit kod kreditnih institucija sa registriranim sjedištem u drugoj državi članici* | | | | |
| *14.3* | *Depozit kod kreditnih institucija sa registriranim sjedištem u državi članici OECD-a* | | | | |
| 15 | Izvedeni financijski instrumenti kojima se trguje na uređenim tržištima u smislu odredbi zakona koji uređuje tržište kapitala ili izvedenih financijskih instrumenata kojima se trguje izvan uređenih tržišta (neuvrštene OTC izvedenice) | | | | |
| *15.1.* | *Izvedeni financijski instrumenti kojima se trguje na uređenim tržištima* | | | | |
| *15.2* | *Izvedeni financijski instrumenti kojima se trguje izvan uređenih tržišta (neuvrštene OTC izvedenice)* | | | | |
| 16 | Nekretnine | | | | |
| *16.1* | *Vlasništvo nekretnine i druga stvarna prava na nekretnini u RH* | | | | |
| *16.2* | *Vlasništvo nekretnine i druga stvarna prava na nekretnini u drugoj državi članici* | | | | |
| *16.3* | *Vlasništvo nekretnine i druga stvarna prava na nekretnini u državi članici OECD-a* | | | | |
| 17 | Novac na poslovnom računu mirovinskog osiguravajućeg društva kod kreditnih institucija | | | | |
| 18 | Druge vrste imovine proizašle iz imovine iz članka 92, stavka 1, točaka 1. do 13. Zakona o mirovinskim osiguravajućim društvima | | | | |

| Redni broj | Pozicija | Iznos |
|---|---|---|
| 19 | Ukupna ulaganja imovine za pokriće tehničkih pričuva za obvezno mirovinsko osiguranje | |
| 20 | Financijske obveze s osnova ulaganja imovine za pokriće tehničkih pričuva za obvezno mirovinsko osiguranje | |
| 21 (19-20) | Imovina za pokriće tehničkih pričuva za obvezno mirovinsko osiguranje | |
| 22 | Tehničke pričuve za obvezno mirovinsko osiguranje | |
| **23 (19-22)** | **Razlika imovine za pokriće i tehničkih pričuva za obvezno mirovinsko osiguranje** | |

Mjesto i datum:

Sastavio:
(ime i prezime, potpis)

Odgovorne osobe:
(ime i prezime, potpis)

**Obrazac MOD-PU DMO**

Naziv mirovinskog osiguravajućeg društva:
OIB:
**PREGLED ULAGANJA IMOVINE ZA POKRIĆE TEHNIČKIH PRIČUVA ZA DOBROVOLJNO MIROVINSKO OSIGURANJE**
na datum:

*EUR*

| Redni broj | IMOVINA ZA POKRIĆE TEHNIČKIH PRIČUVA ZA DOBROVOLJNO MIROVINSKO OSIGURANJE | DMO-ODMF i JUO | DMO-ZDMF | Ukupno DMO | Neposredna složenost u % | Posredna složenost u % | Ukupno u % |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **I** | **Ulaganja predviđena člankom 92. stavkom 1. Zakona o mirovinskim osiguravajućim društvima** | | | | | | **Ograničenja ulaganja predviđena člankom 93. stavkom 4. Zakona o mirovinskim osiguravajućim društvima** |
| 1 | Prenosivi dužnički vrijednosni papiri i instrumenti tržišta novca čiji je izdavatelj Republika Hrvatska, druga država članica ili država članica OECD-a te Hrvatska narodna banka, središnji banka druge države članice odnosno države članice OECD-a | | | | | | |
| *1.1* | *izdavatelj RH* | | | | | | |
| *1.2* | *izdavatelj HNB* | | | | | | |
| *1.3* | *izdavatelj druga država članica* | | | | | | |
| *1.4* | *izdavatelj središnja banka druge države članice* | | | | | | |
| *1.5* | *izdavatelj država članica OECD-a* | | | | | | |
| *1.6* | *izdavatelj središnja banka države članice OECD-a* | | | | | | |
| 2 | Prenosivi dužnički vrijednosni papiri i instrumenti tržišta novca za koje jamči Republika Hrvatska, druga država članica, država članica OECD-a, Hrvatska narodna banka, ili središnja banka druge države članice, odnosno države članice OECD-a, ili je izdavatelj javno međunarodno tijelo kojemu pripadaju jedna ili više država članica, odnosno kojemu pripada jedna ili više članica OECD-a | | | | | | |
| *2.1* | *Prenosivi dužnički vrijednosni papiri i instrumenti tržišta novca za koje jamči RH* | | | | | | |
| *2.2* | *Prenosivi dužnički vrijednosni papiri i instrumenti tržišta novca za koje jamči druga država članica* | | | | | | |
| *2.3* | *Prenosivi dužnički vrijednosni papiri i instrumenti tržišta novca za koje jamči država članica OECD-a* | | | | | | |
| *2.4* | *Prenosivi dužnički vrijednosni papiri i instrumenti tržišta novca čiji je izdavatelj javno međunarodno tijelo* | | | | | | |
| 3 | Prenosivi dužnički vrijednosni papiri i instrumenti tržišta novca uvršteni na uređeno tržište u smislu odredbi zakona koji uređuje tržište kapitala, čiji je izdavatelj jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave u Republici Hrvatskoj, drugoj državi članici ili državi članici OECD-a | | | | | | |
| *3.1* | *izdavatelj jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave u RH* | | | | | | |
| *3.2* | *izdavatelj jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave u drugoj državi članici* | | | | | | |
| *3.3* | *izdavatelj jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave u državi članici OECD-a* | | | | | | |
| 4 | Prenosivi dužnički vrijednosni papiri i instrumenti tržišta novca uvršteni na uređeno tržište u smislu odredbi zakona koji uređuje tržište kapitala, čiji izdavatelj ima sjedište u Republici Hrvatskoj, drugoj državi članici ili državi članici OECD-a | | | | | | |
| *4.1* | *izdavatelj ima sjedište u RH* | | | | | | |
| *4.2* | *izdavatelj ima sjedište u drugoj državi članici* | | | | | | |
| *4.3* | *izdavatelj ima sjedište u državi članici OECD-a* | | | | | | |
| 5 | Neuvrštene pokrivene obveznice koje izdaju kreditne institucije koje imaju registrirano sjedište u Republici Hrvatskoj ili drugoj državi članici, a kod kojih su u skupu za pokriće stambeno potrošački kredit osigurani hipotekama, a koji ispunjavaju zahtjeve iz članka 129, Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva i o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012 (SL L 176, 27. 6. 2013.) | | | | | | |
| *5.1* | *izdavatelj kreditna institucija koja ima sjedište u RH* | | | | | | |
| *5.2* | *izdavatelj kreditna institucija koja ima sjedište u drugoj državi članici* | | | | | | |
| 6 | Prenosivi vlasnički vrijednosni papiri uvršteni na uređeno tržište u smislu odredbi zakona koji uređuje tržište kapitala, čiji je izdavatelj dioničko društvo sa sjedištem u Republici Hrvatskoj, drugoj državi članici ili državi članici OECD-a | | | | | | |
| *6.1* | *izdavatelj dioničko društvo sa sjedištem u RH* | | | | | | |
| *6.2* | *izdavatelj dioničko društvo sa sjedištem u drugoj državi članici* | | | | | | |
| *6.3* | *izdavatelj dioničko društvo sa sjedištem u državi članici OECD-a* | | | | | | |
| 7 | Prenosivi vlasnički vrijednosni papiri primljeni u trgovanje na MTP-u u smislu odredbi zakona kojim se uređuje tržište kapitala, čiji je izdavatelj dioničko društvo sa sjedištem u Republici Hrvatskoj, drugoj državi članici ili državi članici OECD-a | | | | | | |
| *7.1* | *izdavatelj dioničko društvo sa sjedištem u RH* | | | | | | |
| *7.2* | *izdavatelj dioničko društvo sa sjedištem u drugoj državi članici* | | | | | | |
| *7.3* | *izdavatelj dioničko društvo sa sjedištem u državi članici OECD-a* | | | | | | |
| 8 | Nedavno izdani prenosivi dužnički vrijednosni papiri, instrumenti tržišta novca i prenosivi vlasnički vrijednosni papiri koji nisu uvršteni na uređeno tržište u trenutku njihova stjecanja, čiji je izdavatelj sa sjedištem u Republici Hrvatskoj, drugoj državi članici ili državi članici OECD-a, pod određenim uvjetima, | | | | | | |
| *8.1* | *izdavatelj ima sjedište u RH* | | | | | | |
| *8.2* | *izdavatelj ima sjedište u drugoj državi članici* | | | | | | |
| *8.3* | *izdavatelj ima sjedište u državi članici OECD-a* | | | | | | |
| 9 | Prenosivi vlasnički ili dužnički vrijednosni papiri s dugoročnom perspektivom ulaganja, kojima se ne trguje na uređenim tržištima, MTP-u ili organiziranim trgovačkim platformama (OTP) čiji je izdavatelj sa sjedištem u Republici Hrvatskoj, drugoj državi članici ili državi članici OECD-a | | | | | | |
| *9.1* | *izdavatelj ima sjedište u RH* | | | | | | |
| *9.2* | *izdavatelj ima sjedište u drugoj državi članici* | | | | | | |
| *9.3* | *izdavatelj ima sjedište u državi članici OECD-a* | | | | | | |
| 10 | Prenosivi vlasnički ili dužnički vrijednosni papiri koje izdaje ili za koje jamči Europska investicijska banka u okviru Europskog fonda za strateška ulaganja, europskih fondova za dugoročna ulaganja, europskih fondova za socijalno poduzetništvo i europskih fondova poduzetničkog kapitala | | | | | | |
| 11 | Prenosivi vlasnički ili dužnički vrijednosni papiri koji služe za financiranje ili sekuritizaciju infrastrukturnih projekata na području Republike Hrvatske, koji ne moraju biti uvršteni na uređeno tržište, odnosno primljeni u trgovanje na MTP-u, pod propisanim uvjetima | | | | | | |
| 12 | Udjeli UCITS fondova koji su odobrenje za rad dobili u Republici Hrvatskoj ili drugoj državi članici, ili odgovarajućih otvorenih investicijskih fondova s javnom ponudom koji su odobrenje za rad dobili u državi članici OECD-a, pod uvjetom da su provođenje nadzora nad tim fondovima i razina zaštite ulagatelja istovjetni s onima propisanim zakonom kojim se uređuje osnivanje i rad otvorenih investicijskih fondova s javnom ponudom | | | | | | |
| *12.1.* | *Udjeli UCITS fondova koji su odobrenje za rad dobili u RH* | | | | | | |
| *12.2* | *Udjeli UCITS fondova koji su odobrenje za rad dobili u drugoj državi članici* | | | | | | |
| *12.3* | *Udjeli odgovarajućih (UCITS) fondova koji su odobrenje za rad dobili u državi članici OECD-a* | | | | | | |
| 13 | Udjeli ili dionice u otvorenim alternativnim investicijskim fondovima, odnosno dionice ili poslovni udjeli u zatvorenim alternativnim investicijskim fondovima koji su odobrenje za rad dobili u Republici Hrvatskoj, drugoj državi članici ili odgovarajućih fondova koji su odobrenje za rad dobili u državi članici OECD-a, pod uvjetom da su provođenje nadzora nad tim fondovima i razina zaštite ulagatelja istovjetni s onima propisanim zakonom koje uređuje osnivanje i upravljanje alternativnim investicijskim fondovima | | | | | | |
| *13.1* | *Udjeli ili dionice u otvorenim alternativnim investicijskim fondovima koji su odobrenje za rad dobili u RH* | | | | | | |
| *13.2* | *Udjeli ili dionice u otvorenim alternativnim investicijskim fondovima koji su odobrenje za rad dobili u drugoj državi članici* | | | | | | |
| *13.3* | *Udjeli ili dionice odgovarajućih (otvorenih alternativnih) fondova koji su odobrenje za rad dobili u državi članici OECD-a* | | | | | | |
| *13.4* | *Dionice ili poslovni udjeli u zatvorenim alternativnim investicijskim fondovima koji su odobrenje za rad dobili u RH* | | | | | | |
| *13.5* | *Dionice ili poslovni udjeli u zatvorenim alternativnim investicijskim fondovima koji su odobrenje za rad dobili u drugoj državi članici* | | | | | | |
| *13.6* | *Dionice ili poslovni udjeli odgovarajućih (zatvorenih alternativnih) fondova koji su odobrenje za rad dobili u državi članici OECD-a* | | | | | | |
| 14 | Depoziti kod kreditnih institucija koji su povratni na zahtjev, pod uvjetom da kreditna institucija ima registrirano sjedište u Republici Hrvatskoj ili drugoj državi članici ili državi članici OECD-a, pod uvjetom da su provođenje nadzora nad tom kreditnom institucijom i razina zaštite deponenata istovjetni s onima propisanima zakonom kojim se uređuje poslovanje kreditnih institucija | | | | | | |
| *14.1* | *Depoziti kod kreditnih institucija sa registriranim sjedištem u RH* | | | | | | |
| *14.2* | *Depoziti kod kreditnih institucija sa registriranim sjedištem u drugoj državi članici* | | | | | | |
| *14.3* | *Depoziti kod kreditnih institucija sa registriranim sjedištem u državi članici OECD-a* | | | | | | |
| 15 | Izvedeni financijski instrumenti kojima se trguje na uređenim tržištima u smislu odredbi zakona koji uređuje tržište kapitala ili izvedenih financijskih instrumenata kojima se trguje izvan uređenih tržišta (neuvrštene OTC izvedenice) | | | | | | |
| *15.1.* | *Izvedeni financijski instrumenti kojima se trguje na uređenim tržištima* | | | | | | |
| *15.2* | *Izvedeni financijski instrumenti kojima se trguje izvan uređenih tržišta (neuvrštene OTC izvedenice)* | | | | | | |
| 16 | Nekretnine | | | | | | |
| *16.1* | *Vlasništvo nekretnine i druga stvarna prava na nekretnini u RH* | | | | | | |
| *16.2* | *Vlasništvo nekretnine i druga stvarna prava na nekretnini u drugoj državi članici* | | | | | | |
| *16.3* | *Vlasništvo nekretnine i druga stvarna prava na nekretnini u državi članici OECD-a* | | | | | | |
| 17 | Novac na poslovnom računu mirovinskog osiguravajućeg društva kod kreditnih institucija | | | | | | |
| 18 | Druge vrste imovine proizašlih iz imovine iz članka 92. stavka 1. točaka 1. do 13. Zakona o mirovinskim osiguravajućim društvima | | | | | | |
| | | | | | | | |

| Redni broj | Pozicija | DMO-ODMF | DMO-ZDMF | Ukupno DMO |
|---|---|---|---|---|
| 19 | Ukupna ulaganja imovine za pokriće tehničkih pričuva za dobrovoljno mirovinsko osiguranje | | | |
| 20 | Financijske obveze s osnova ulaganja imovine za pokriće tehničkih pričuva za dobrovoljno mirovinsko osiguranje | | | |
| 21 (19-20) | Imovina za pokriće tehničkih pričuva za dobrovoljno mirovinsko osiguranje | | | |
| 22 | Tehničke pričuve za dobrovoljno mirovinsko osiguranje | | | |
| **23 (19-22)** | **Razlika Imovine za pokriće i tehničkih pričuva za dobrovoljno mirovinsko osiguranje** | | | |

Mjesto i datum:

Sastavio:
(ime i prezime, potpis)

Odgovorna osoba:
(ime i prezime, potpis)

**Obrazac MOD-PU DP**

Naziv mirovinskog osiguravajućeg društva:
OIB:

**PREGLED ULAGANJA IMOVINE ZA POKRIĆE TEHNIČKIH PRIČUVA ZA DRUGE POSLOVE**
na datum:

*EUR*

| Redni broj | IMOVINA ZA POKRIĆE TEHNIČKIH PRIČUVA ZA DRUGE POSLOVE | Iznos | Neposredna izloženost u % | Posredna izloženost u % | Ukupno u % |
|---|---|---|---|---|---|
| **I** | **Ulaganja predviđena posebnim propisima koji uređuju druge poslove** | | | | **Ograničenja ulaganja predviđena posebnim propisima koji uređuju druge poslove** |
| 1 | Prenosivi dužnički vrijednosni papiri i instrumenti tržišta novca čiji je izdavatelj Republika Hrvatska, druga država članica ili država članica OECD-a te Hrvatska narodna banka, središnja banka druge države članice odnosno države članice OECD-a | | | | |
| *1.1* | *Izdavatelj RH* | | | | |
| *1.2* | *Izdavatelj HNB* | | | | |
| *1.3* | *Izdavatelj druga država članica* | | | | |
| *1.4* | *Izdavatelj središnja banka druge države članice* | | | | |
| *1.5* | *Izdavatelj država članica OECD-a* | | | | |
| *1.6* | *Izdavatelj središnja banka države članice OECD-a* | | | | |
| 2 | Prenosivi dužnički vrijednosni papiri i instrumenti tržišta novca za koje jamči Republika Hrvatska, druga država članica, država članica OECD-a, Hrvatska narodna banka, ili središnja banka druge države članice, odnosno države članice OECD-a, ili je izdavatelj javno međunarodno tijelo kojemu pripadaju jedna ili više država članica, odnosno kojemu pripada jedna ili više članica OECD-a | | | | |
| *2.1* | *Prenosivi dužnički vrijednosni papiri / instrumenti tržišta novca za koje jamči RH* | | | | |
| *2.2* | *Prenosivi dužnički vrijednosni papiri / instrumenti tržišta novca za koje jamči druga država članica* | | | | |
| *2.3* | *Prenosivi dužnički vrijednosni papiri / instrumenti tržišta novca za koje jamči država članica OECD-a* | | | | |
| *2.4* | *Prenosivi dužnički vrijednosni papiri / instrumenti tržišta novca čiji je izdavatelj javno međunarodno tijelo* | | | | |
| 3 | Prenosivi dužnički vrijednosni papiri i instrumenti tržišta novca uvršteni na uređeno tržište u smislu odredbi zakona koji uređuje tržište kapitala, čiji je izdavatelj jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave u Republici Hrvatskoj, drugoj državi članici ili državi članici OECD-a | | | | |
| *3.1* | *Izdavatelj jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave u RH* | | | | |
| *3.2* | *Izdavatelj jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave u drugoj državi članici* | | | | |
| *3.3* | *Izdavatelj jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave u državi članici OECD-a* | | | | |
| 4 | Prenosivi dužnički vrijednosni papiri i instrumenti tržišta novca uvršteni na uređeno tržište u smislu odredbi zakona koji uređuje tržište kapitala, čiji izdavatelj ima sjedište u Republici Hrvatskoj, drugoj državi članici ili državi članici OECD-a | | | | |
| *4.1* | *Izdavatelj ima sjedište u RH* | | | | |
| *4.2* | *Izdavatelj ima sjedište u drugoj državi članici* | | | | |
| *4.3* | *Izdavatelj ima sjedište u državi članici OECD-a* | | | | |
| 5 | Neuvrštene pokrivene obveznice koje izdaju kreditne institucije koje imaju registrirano sjedište u Republici Hrvatskoj ili drugoj državi članici, a kod kojih su u skupu za pokriće stambeno potrošački kredit osigurani hipotekama, a koji ispunjavaju zahtjeve iz članka 129. Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva i o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012 (SL L 176, 27. 6. 2013.) | | | | |
| *5.1* | *Izdavatelj kreditna institucija koja ima sjedište u RH* | | | | |
| *5.2* | *Izdavatelj kreditna institucija koja ima sjedište u drugoj državi članici* | | | | |
| 6 | Prenosivi vlasnički vrijednosni papiri uvršteni na uređeno tržište u smislu odredbi zakona koji uređuje tržište kapitala, čiji je izdavatelj dioničko društvo sa sjedištem u Republici Hrvatskoj, drugoj državi članici ili državi članici OECD-a | | | | |
| *6.1* | *Izdavatelj dioničko društvo sa sjedištem u RH* | | | | |
| *6.2* | *Izdavatelj dioničko društvo sa sjedištem u drugoj državi članici* | | | | |
| *6.3* | *Izdavatelj dioničko društvo sa sjedištem u državi članici OECD-a* | | | | |
| 7 | Prenosivi vlasnički vrijednosni papiri primljeni u trgovanje na MTP-u u smislu odredbi zakona kojim se uređuje tržište kapitala, čiji je izdavatelj dioničko društvo sa sjedištem u Republici Hrvatskoj, drugoj državi članici ili državi članici OECD-a | | | | |
| *7.1* | *Izdavatelj dioničko društvo sa sjedištem u RH* | | | | |
| *7.2* | *Izdavatelj dioničko društvo sa sjedištem u drugoj državi članici* | | | | |
| *7.3* | *Izdavatelj dioničko društvo sa sjedištem u državi članici OECD-a* | | | | |
| 8 | Nedavno izdani prenosivi dužnički vrijednosni papiri, instrumenti tržišta novca i prenosivi vlasnički vrijednosni papiri koji nisu uvršteni na uređeno tržište u trenutku njihova sjecanja, čiji je izdavatelj sa sjedištem u Republici Hrvatskoj, drugoj državi članici ili državi članici OECD-a, pod određenim uvjetima, | | | | |
| *8.1* | *Izdavatelj ima sjedište u RH* | | | | |
| *8.2* | *Izdavatelj ima sjedište u drugoj državi članici* | | | | |
| *8.3* | *Izdavatelj ima sjedište u državi članici OECD-a* | | | | |
| 9 | Prenosivi vlasnički ili dužnički vrijednosni papiri s dugoročnom perspektivom ulaganja, kojima se ne trguje na uređenim tržištima, MTP-u ili organiziranim trgovačkim platformama (OTP) čiji je izdavatelj sa sjedištem u Republici Hrvatskoj, drugoj državi članici ili državi članici OECD-a | | | | |
| *9.1* | *Izdavatelj ima sjedište u RH* | | | | |
| *9.2* | *Izdavatelj ima sjedište u drugoj državi članici* | | | | |
| *9.3* | *Izdavatelj ima sjedište u državi članici OECD-a* | | | | |
| 10 | Prenosivi vlasnički ili dužnički vrijednosni papiri koje izdaje ili za koje jamči Europska investicijska banka u okviru Europskog fonda za strateška ulaganja, europskih fondova za dugoročna ulaganja, europskih fondova za socijalno poduzetništvo i europskih fondova poduzetničkog kapitala | | | | |
| 11 | Prenosivi vlasnički ili dužnički vrijednosni papiri koji služe za financiranje ili sekuritizaciju infrastrukturnih projekata na području Republike Hrvatske, koji ne moraju biti uvršteni na uređeno tržište, odnosno primljeni u trgovanje na MTP-u, pod propisanim uvjetima | | | | |
| 12 | Udjeli UCITS fondova koji su odobrenje za rad dobili u Republici Hrvatskoj ili drugoj državi članici, ili odgovarajućih otvorenih investicijskih fondova s javnom ponudom koji su odobrenje za rad dobili u državi članici OECD-a, pod uvjetom da su provođenje nadzora nad tim fondovima i razina zaštite ulagatelja istovjetni s onima propisanim zakonom kojim se uređuje osnivanje i rad otvorenih investicijskih fondova s javnom ponudom | | | | |
| *12.1.* | *Udjeli UCITS fondova koji su odobrenje za rad dobili u RH* | | | | |
| *12.2* | *Udjeli UCITS fondova koji su odobrenje za rad dobili u drugoj državi članici* | | | | |
| *12.3* | *Udjeli odgovarajućih (UCITS) fondova koji su odobrenje za rad dobili u državi članici OECD-a* | | | | |
| 13 | Udjeli ili dionice u otvorenim alternativnim investicijskim fondovima, odnosno dionice ili poslovni udjeli u zatvorenim alternativnim investicijskim fondovima koji su odobrenje za rad dobili u Republici Hrvatskoj, drugoj državi članici ili odgovarajućih fondova koji su odobrenje za rad dobili u državi članici OECD-a, pod uvjetom da su provođenje nadzora nad tim fondovima i razina zaštite ulagatelja istovjetni s onima propisanim zakonom koje uređuje osnivanje i upravljanje alternativnim investicijskim fondovima | | | | |
| *13.1* | *Udjeli ili dionice u otvorenim alternativnim investicijskim fondovima koji su odobrenje za rad dobili u RH* | | | | |
| *13.2* | *Udjeli ili dionice u otvorenim alternativnim investicijskim fondovima koji su odobrenje za rad dobili u drugoj državi članici* | | | | |
| *13.3* | *Udjeli ili dionice odgovarajućih (otvorenih alternativnih) fondova koji su odobrenje za rad dobili u državi članici OECD-a* | | | | |
| *13.4* | *Dionice ili poslovni udjeli u zatvorenim alternativnim investicijskim fondovima koji su odobrenje za rad dobili u RH* | | | | |
| *13.5* | *Dionice ili poslovni udjeli u zatvorenim alternativnim investicijskim fondovima koji su odobrenje za rad dobili u drugoj državi članici* | | | | |
| *13.6* | *Dionice ili poslovni udjeli odgovarajućih (zatvorenih alternativnih) fondova koji su odobrenje za rad dobili u državi članici OECD-a* | | | | |
| 14 | Depoziti kod kreditnih institucija koji su povratni na zahtjev, pod uvjetom da kreditna institucija ima registrirano sjedište u Republici Hrvatskoj ili drugoj državi članici ili državi članici OECD-a, pod uvjetom da su provođenje nadzora nad tom kreditnom institucijom i razina zaštite deponenata istovjetni s onima propisanima zakonom kojim se uređuje poslovanje kreditnih institucija | | | | |
| *14.1* | *Depoziti kod kreditnih institucija sa registriranim sjedištem u RH* | | | | |
| *14.2* | *Depoziti kod kreditnih institucija sa registriranim sjedištem u drugoj državi članici* | | | | |
| *14.3* | *Depoziti kod kreditnih institucija sa registriranim sjedištem u državi članici OECD-a* | | | | |
| 15 | Izvedeni financijski instrumenti kojima se trguje na uređenim tržištima u smislu odredbi zakona koji uređuje tržište kapitala ili izvedenih financijskih instrumenata kojima se trguje izvan uređenih tržišta (neuvrštene OTC izvedenice) | | | | |
| *15.1.* | *Izvedeni financijski instrumenti kojima se trguje na uređenim tržištima* | | | | |
| *15.2* | *Izvedeni financijski instrumenti kojima se trguje izvan uređenih tržišta (neuvrštene OTC izvedenice)* | | | | |
| 16 | Nekretnine | | | | |
| *16.1* | *Vlasništvo nekretnine i druga stvarna prava na nekretnini u RH* | | | | |
| *16.2* | *Vlasništvo nekretnine i druga stvarna prava na nekretnini u drugoj državi članici* | | | | |
| *16.3* | *Vlasništvo nekretnine i druga stvarna prava na nekretnini u državi članici OECD-a* | | | | |
| 17 | Novac na poslovnom računu mirovinskog osiguravajućeg društva kod kreditnih institucija | | | | |
| 18 | Druge vrste imovine proizašle iz imovine iz točaka 1. do 13. | | | | |
| 19 | Ostala ulaganja | | | | |

| Redni broj | Pozicija | Iznos |
|---|---|---|
| 19 | Ukupna ulaganja imovine za pokriće tehničkih pričuva za druge poslove | |
| 20 | Financijske obveze s osnova ulaganja imovine za pokriće tehničkih pričuva za druge poslove | |
| 21 (19-20) | Imovina za pokriće tehničkih pričuva za druge poslove | |
| 22 | Tehničke pričuve za druge poslove | |
| **23 (19-22)** | **Razlika imovine za pokriće i tehničkih pričuva za druge poslove** | |

Mjesto i datum:

Sastavio:
(ime i prezime, potpis)

Odgovorne osobe:
(ime i prezime, potpis)

**Obrazac MOD-PU KOS**

Naziv mirovinskog osiguravajućeg društva:
OIB:

**PREGLED ULAGANJA IMOVINE IZ KAPITALA I OSTALIH SREDSTAVA**
na datum:

*EUR*

| A | Ulaganja imovine iz kapitala i ostalih sredstava | Iznos |
|---|---|---|
| I | ULAGANJA U NEKRETNINE | |
| II | ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE | |
| III | *FINANCIJSKA IMOVINA* | |
| 1 | Financijska imovina koja se vrednuje po amortiziranom trošku | |
| *1.1* | *Dužnički financijski instrumenti* | |
| *1.2* | *Depoziti kod kreditnih institucija* | |
| *1.3* | *Zajmovi* | |
| *1.4.* | *Ostalo* | |
| 2 | Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | |
| *2.1* | *Vlasnički financijski instrumenti* | |
| *2.2* | *Dužnički financijski instrumenti* | |
| *2.3* | *Udjeli u investicijskim fondovima* | |
| *2.4* | *Ostalo* | |
| 3 | Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka | |
| *3.1* | *Vlasnički financijski instrumenti* | |
| *3.2* | *Dužnički financijski instrumenti* | |
| *3.3* | *Izvedeni financijski instrumenti* | |
| *3.4* | *Udjeli u investicijskim fondovima* | |
| *3.5* | *Ostalo* | |
| IV | OSTALA IMOVINA | |
| 1 | Sredstva na poslovnom računu | |

| B | Ulaganja | Iznos |
|---|---|---|
| 1 | Kapital i rezerve | |
| 2 | Imovina za pokriće tehničkih pričuva za obvezno mirovinsko osiguranje (MOD-PU OMO) | |
| 3 | Imovina za pokriće tehničkih pričuva za dobrovoljno mirovinsko osiguranje (MOD-PU DMO) | |
| 4 | Imovina za pokriće tehničkih pričuva za druge poslove (MOD-PU DP) | |

Mjesto i datum:

Sastavio:
(ime i prezime, potpis)

Odgovorne osobe:
(ime i prezime, potpis)

obrazac A1_DugDuVP

Naziv mirovinskog osiguravajućeg društva:
OIB:
**Dugoročni dužnički vrijednosni papiri**
na datum:

EUR

| Vrsta dugoročnog dužničkog vrijednosnog papira | ISIN | LEI oznaka izdavatelja | Izdavatelj | Država izdavatelja | Oznaka izdavatelja prema evidenciji SKDD-a | Kreditni rejting izdavatelja | Nominalna vrijednost u valuti | Jedinična cijena u valuti | Godišnja kamatna stopa | Iznos kamate u valuti | Valuta | Tečaj | Zbroj glavnice i kamate u EUR | Datum dospijeća | Klasifikacija prema MSFI-u 9 | Vrsta vrednovanja | PU | % PU | Postotak u izdanju | Umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke | Vrsta izdavatelja | Vrijednosni papir vezan uz inflaciju | Imovina založena kao kolateral | Imenovana vanjska institucija za procjenu kreditnog rejtinga (ECA) | Ulaganje u povezano društvo | Grupa izdavatelja | LEI oznaka grupe izdavatelja | Sektor izdavatelja (NACE) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | 22 | 23 | 24 | 25 | 26 | 27 | 28 | 29 |
| UKUPNO | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

Mjesto i datum:

Sastavio:
(ime i prezime, potpis)

Odgovorne osobe:
(ime i prezime, potpis)

obrazac A2_InsTriNovca

Naziv mirovinskog osiguravajućeg društva:
OIB:
**Instrumenti tržišta novca**
na datum:

EUR

| Vrsta instrumenta tržišta novca | ISIN | LEI oznaka izdavatelja | Izdavatelj | Država izdavatelja | Oznaka izdavatelja prema evidenciji SKDD-a | Kreditni rejting izdavatelja | Datum kupnje | Datum dospijeća | Cijena kupnje | Datum početka amortizacije | Nominalna vrijednost u valuti | Jedinična cijena u valuti | Valuta | Tečaj | Ukupna vrijednost u EUR | Klasifikacija prema MSFI-u 9 | Vrsta vrednovanja | PU | % PU | Postotak u izdanju | Umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke | Vrsta izdavatelja | Vrijednosni papir vezan uz inflaciju | Imovina založena kao kolateral | Imenovana vanjska institucija za procjenu kreditnog rejtinga (ECA) | Ulaganje u povezano društvo | Grupa izdavatelja | LEI oznaka grupe izdavatelja | Sektor izdavatelja (NACE) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | 22 | 23 | 23 | 25 | 26 | 27 | 28 | 29 | 30 |
| UKUPNO | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

Mjesto i datum:

Sastavio:
(ime i prezime, potpis)

Odgovorne osobe:
(ime i prezime, potpis)

obrazac A3_Dionice

Naziv mirovinskog osiguravajućeg društva:
OIB:
**Dionice**
na datum:

EUR

| ISIN | LEI oznaka izdavatelja | Izdavatelj | Država izdavatelja | Oznaka izdavatelja prema evidenciji SKDD-a | Vrsta izdavatelja | Kreditni rejting izdavatelja | Količina | Jedinična cijena u valuti | Valuta | Tečaj | Ukupna vrijednost u EUR | Klasifikacija prema MSFI-u 9 | Vrsta vrednovanja | PU | % PU | Postotak u izdanju | Vrsta prenosivog vlasničkog vrijednosnog papira | Imovina založena kao kolateral | Imenovana vanjska institucija za procjenu kreditnog rejtinga (ECA) | Ulaganje u povezano društvo | Grupa izdavatelja | LEI oznaka grupe izdavatelja | Sektor izdavatelja (NACE) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | 22 | 23 | 24 |
| UKUPNO | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

Mjesto i datum:

Sastavio:
(ime i prezime, potpis)

Odgovorne osobe:
(ime i prezime, potpis)

obrazac A4_UdjeliIF

Naziv mirovinskog osiguravajućeg društva:
OIB:
**Udjeli investicijskih fondova**
na datum:

EUR

| Naziv investicijskog fonda | ISIN | LEI oznaka izdavatelja | Vrsta investicijskog fonda | Ulaganje investicijskog fonda | Naziv društva za upravljanje | OIB društva za upravljanje | Država izdavatelja | Broj udjela na dan | Jedinična cijena u valuti | Valuta | Tečaj | Ukupna vrijednost u EUR | Klasifikacija prema MSFI-u 9 | Vrsta vrednovanja | PU | % PU | Postotak udjela fonda | Imovina založena kao kolateral | Ulaganje u povezano društvo | Grupa izdavatelja | LEI oznaka grupe izdavatelja | Sektor izdavatelja (NACE) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | 22 | 23 |
| UKUPNO | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

Mjesto i datum:

Sastavio:
(ime i prezime, potpis)

Odgovorne osobe:
(ime i prezime, potpis)

obrazac A5_Depoziti

Naziv mirovinskog osiguravajućeg društva:
OIB:
**Depoziti**
na datum:

EUR

| Naziv kreditne institucije | BIC - Bank International Code | LEI oznaka izdavatelja | Država sjedišta kreditne institucije | Broj (oznaka) ugovora | Datum sklapanja ugovora | Datum dospijeća | Ukupan broj aneksa ugovora | Datum sklapanja zadnjeg aneksa ugovora | Ugovoreni iznos u valuti glavnice | Ugovorena kamatna stopa | Iznos kamate u valuti | Valuta | Tečaj | Zbroj glavnice i kamate u EUR | Klasifikacija prema MSFI-u 9 | Vrsta vrednovanja | PU | % PU | Postotak u redovnom osnovnom kapitalu (CET1) kreditne institucije | Umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke | Imovina založena kao kolateral | Ulaganje u povezano društvo | Grupa izdavatelja | LEI oznaka grupe izdavatelja | Sektor izdavatelja (NACE) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | 22 | 23 | 24 | 25 | 26 |
| UKUPNO | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

Mjesto i datum:

Sastavio:
(ime i prezime, potpis)

Odgovorne osobe:
(ime i prezime, potpis)

obrazac A6_InvestIF1

Naziv mirovinskog osiguravajućeg društva:
OIB:
**Investicijski financijski instrumenti**
na datum:

EUR

| Vrsta kreditnog | Podvrsta kreditnog | Identifikacijska oznaka kreditnog | Naziv drugog sporazuma o kamatama | OIB drugog sporazuma o kamatama | BIC drugog sporazuma o kamatama | LEI oznaka drugog sporazuma o kamatama | Država drugog sporazuma o kamatama | Grupa drugog sporazuma o kamatama | LEI oznaka grupe drugog sporazuma o kamatama | Naziv ugovora o Opciji | Datum sklapanja ugovora (Početni datum) | Datum dospijeća | Ugovoreno razdoblje | Ugovoreni iznos/broj/broj dionica | Iznos nadoplatka | Fer vrijednost na dan | Klasifikacija prema MSFI-u | Referentna cijena prema MSFI-u | Vrsta vrednovanja | PU | % PU | Instrument na kojem se temelji kreditni izvod | Kreditni izvod u Kreditnom rejtingu na izvedenicu kredit | Vrsta kreditnog | Zaostali iznos kreditnog | Potraživanje vrijednosti | Iznos odljeva u stranoj valuti u razmjeni | Iznos priljeva u stranoj valuti u razmjeni | Ugovoreni multiplikator | Ulaganje u povezano društvo | Sektor izdavatelja (NACE) | Vrsta ugovornog kolaterala | Oznaka valute (ISO) | Vrijednost kolaterala na dan | Neuravnoteženi dodatni kolateral u korist kreditnog rizika | Nenaplaćena kamata na dan |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | 22 | 23 | 24 | 25 | 26 | 27 | 28 | 29 | 30 | 31 | 32 | 33 | 34 | 35 | 36 | 37 |
| UKUPNO | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

Mjesto i datum:

Sastavio:
(ime i prezime, potpis)

Odgovorne osobe:
(ime i prezime, potpis)

Naziv mirovinskog osiguravajućeg društva:
OIB:
**Vlasništvo nekretnine i druga stvarna prava na nekretnini (pravo građenja, pravo služnosti)**
na datum:

**obrazac A7_Nekretnine**

*EUR*

| Opis nekretnine | Adresa, mjesto | Država | Naziv suda, ZK odjel | Naziv katastarske općine | Broj ZK uložka | Broj katastarske čestice | Datum stjecanja | Datum upisa vlasništva ili drugog stvarnog prava na nekretnini u zemljišne knjige | Podaci o ovlaštenom sudskom procjenitelju (naziv, adresa) | Datum procjene | Trošak stjecanja u EUR | Ispravak vrijednosti u EUR | Obračunati prinos u razdoblju 01.01 - na dan | Ukupna vrijednost u valuti | Valuta | Tečaj | Ukupna vrijednost u EUR | Vrsta vrednovanja | PU | % PU | Udjel u vlasništvu nekretnine | Vrsta nekretnine | Bruto površina nekretnine (m2) | Ukupna površina koja se daje u zakup (m2) | Površina nekretnine trnutno u zakupu (m2) | Upisani teredi | Aktivne plombe i kratak opis zadržaja plombe | Imovina založena kao kolateral |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | 22 | 23 | 24 | 25 | 26 | 27 | 28 | 29 |
| **UKUPNO** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

Mjesto i datum:

Sastavio:
(ime i prezime, potpis)

Odgovorne osobe:
(ime i prezime, potpis)

**obrazac A8_Novac**

Naziv mirovinskog osiguravajućeg društva:
OIB:
**Novac na poslovnom računu mirovinskog osiguravajućeg društva**
na datum:

*EUR*

| Broj računa | Naziv kreditne institucije | BIC - Bank International Code | Država | Stanje na računu u valuti | Kamata | Oznaka valute | Tečaj | Stanje na računu u EUR | PU | % PU | Umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke | Imovina založena kao kolateral | Ulaganje u povezano društvo | Grupa izdavatelja | LEI oznaka grupe izdavatelja | Sektor izdavatelja (NACE) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 |
| **UKUPNO** | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | |

Mjesto i datum:

Sastavio:
(ime i prezime, potpis)

Odgovorne osobe:
(ime i prezime, potpis)

**obrazac A9_PoslovniUdjeli**

Naziv mirovinskog osiguravajućeg društva:
OIB:
**Poslovni udjeli**
na datum:

*EUR*

| Naziv pravne osobe / Naziv investicijskog fonda | OIB pravne osobe | Država izdavatelja | Vrsta izdavatelja | Broj poslovnih udjela | Jedinična vrijednost udjela u valuti | Valuta | Tečaj | Ukupna vrijednost u EUR | Klasifikacija prema MSFI-u 9 | Vrsta vrednovanja | PU | % PU | Postotak poslovnih udjela | ISIN | LEI oznaka izdavatelja | Naziv društva za upravljanje | Imovina založena kao kolateral | Ulaganje u povezano društvo | Grupa izdavatelja | LEI oznaka grupe izdavatelja | Sektor izdavatelja (NACE) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | 22 |
| **UKUPNO** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

Mjesto i datum:

Sastavio:
(ime i prezime, potpis)

Odgovorne osobe:
(ime i prezime, potpis)

**obrazac A10_Zajmovi**

Naziv mirovinskog osiguravajućeg društva:
OIB:
**Zajmovi PU-KOS**
na datum:

*EUR*

| Naziv korisnika zajma | OIB korisnika zajma | Država korisnika zajma | Broj (oznaka) ugovora | Datum sklapanja ugovora | Rok povrata zajma | Ukupan broj aneksa ugovora | Datum sklapanja zadnjeg aneksa ugovora | Iznos odobrenog zajma u valuti | Ugovorena kamatna stopa u valuti | Iznos kamata u valuti | Valuta | Tečaj | Ukupna vrijednost u EUR | Klasifikacija prema MSFI-u 9 | Vrsta vrednovanja | Umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke | Ulaganje u povezano društvo |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 |
| **UKUPNO** | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | |

Mjesto i datum:

Sastavio:
(ime i prezime, potpis)

Odgovorne osobe:
(ime i prezime, potpis)

**obrazac A11_Ostalalmovina**

Naziv mirovinskog osiguravajućeg društva:
OIB:
**Ostala imovina**
na datum:

*EUR*

| Opis | Naziv druge strane | OIB druge strane | Država druge strane | Vrijednost u valuti | Valuta | Tečaj | Ukupna vrijednost u EUR | Klasifikacija prema MSFI-u 9 | Vrsta vrednovanja | PU | % PU | Umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke | Ulaganje u povezano društvo |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 |
| **UKUPNO** | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | |

Mjesto i datum:

Sastavio:
(ime i prezime, potpis)

Odgovorne osobe:
(ime i prezime, potpis)

**obrazac A12_IF_TransparentniP**

Naziv mirovinskog osiguravajućeg društva:
OIB:
**Investicijski fondovi - transparentni pristup**
na datum:

*EUR*

| ISIN UCITS fonda ili drugog investicijskog fonda | Kategorija odnosne imovine fonda | Država izdavatelja / druge ugovorne strane / lokacije nekretnine | Ukupni iznos (kako je iskazana u investicijskom fondu) |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| **UKUPNO** | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |

Mjesto i datum:

Sastavio:
(ime i prezime, potpis)

Odgovorne osobe:
(ime i prezime, potpis)

**Obrazac MOD-VU OMO**

Naziv mirovinskog osiguravajućeg društva:
OIB:

**IZVJEŠTAJ O VALUTNOJ USKLAĐENOSTI IMOVINE ZA POKRIĆE TEHNIČKIH PRIČUVA ZA OBVEZNO MIROVINSKO OSIGURANJE**
na datum:

*EUR*

| Broj pozicije | Opis | Domaća valuta | Strana valuta | UKUPNO |
|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| **A** | **IMOVINA ZA POKRIĆE TEHNIČKIH PRIČUVA ZA OBVEZNO MIROVINSKO OSIGURANJE** | | | |
| **I** | **ULAGANJA U NEKRETNINE** | | | |
| **II** | ***FINANCIJSKA IMOVINA*** | | | |
| **1** | **Financijska imovina koja se vrednuje po amortiziranom trošku** | | | |
| *1.1* | *Dužnički financijski instrumenti* | | | |
| *1.2* | *Depoziti kod kreditnih institucija* | | | |
| *1.3* | *Zajmovi* | | | |
| *1.4* | *Ostalo* | | | |
| **2** | **Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit** | | | |
| *2.1* | *Vlasnički financijski instrumenti* | | | |
| *2.2* | *Dužnički financijski instrumenti* | | | |
| *2.3* | *Udjeli u investicijskim fondovima* | | | |
| *2.4* | *Ostalo* | | | |
| **3** | **Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka** | | | |
| *3.1* | *Vlasnički financijski instrumenti* | | | |
| *3.2* | *Dužnički financijski instrumenti* | | | |
| *3.3* | *Izvedeni financijski instrumenti* | | | |
| *3.4* | *Udjeli u investicijskim fondovima* | | | |
| *3.5* | *Ostalo* | | | |
| **III** | **NOVAC NA POSLOVNOM RAČUNU** | | | |
| **IV** | **Druge vrste imovine** proizašle iz imovine iz članka 92. stavka 1. točaka 1. do 13. Zakona o mirovinskim osiguravajućim društvima | | | |
| **B** | **TEHNIČKE PRIČUVE ZA OBVEZNO MIROVINSKO OSIGURANJE** | | | |
| **C** | **RAZLIKA A - B (valutna neusklađenost)** | | | |

Mjesto i datum:

Sastavio:
(ime i prezime, potpis)

Odgovorne osobe:
(ime i prezime, potpis)

**Obrazac MOD-VU DMO**

Naziv mirovinskog osiguravajućeg društva:
OIB:

**IZVJEŠTAJ O VALUTNOJ USKLAĐENOSTI IMOVINE ZA POKRIĆE TEHNIČKIH PRIČUVA ZA DOBROVOLJNO MIROVINSKO OSIGURANJE**

na datum:

*EUR*

| Broj pozicije | Opis | Domaća valuta | Strana valuta | UKUPNO |
|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| **A** | **IMOVINA ZA POKRIĆE TEHNIČKIH PRIČUVA ZA DOBROVOLJNO MIROVINSKO OSIGURANJE** | | | |
| **I** | **ULAGANJA U NEKRETNINE** | | | |
| **II** | ***FINANCIJSKA IMOVINA*** | | | |
| **1** | **Financijska imovina koja se vrednuje po amortiziranom trošku** | | | |
| *1.1* | *Dužnički financijski instrumenti* | | | |
| *1.2* | *Depoziti kod kreditnih institucija* | | | |
| *1.3* | *Zajmovi* | | | |
| *1.4* | *Ostalo* | | | |
| **2** | **Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit** | | | |
| *2.1* | *Vlasnički financijski instrumenti* | | | |
| *2.2* | *Dužnički financijski instrumenti* | | | |
| *2.3* | *Udjeli u investicijskim fondovima* | | | |
| *2.4* | *Ostalo* | | | |
| **3** | **Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka** | | | |
| *3.1* | *Vlasnički financijski instrumenti* | | | |
| *3.2* | *Dužnički financijski instrumenti* | | | |
| *3.3* | *Izvedeni financijski instrumenti* | | | |
| *3.4* | *Udjeli u investicijskim fondovima* | | | |
| *3.5* | *Ostalo* | | | |
| **III** | **NOVAC NA POSLOVNOM RAČUNU** | | | |
| **IV** | **Druge vrste imovine** proizašle iz imovine iz članka 92. stavka 1. točaka 1. do 13. Zakona o mirovinskim osiguravajućim društvima | | | |
| **B** | **TEHNIČKE PRIČUVE ZA DOBROVOLJNO MIROVINSKO OSIGURANJE** | | | |
| **C** | **RAZLIKA A - B (valutna neusklađenost)** | | | |

Mjesto i datum:

Sastavio:
(ime i prezime, potpis)

Odgovorne osobe:
(ime i prezime, potpis)

**Obrazac MOD-VU DP**

Naziv mirovinskog osiguravajućeg društva:
OIB:

**IZVJEŠTAJ O VALUTNOJ USKLAĐENOSTI IMOVINE ZA POKRIĆE TEHNIČKIH PRIČUVA ZA DRUGE POSLOVE**
na datum:

*EUR*

| Broj pozicije | Opis | Domaća valuta | Strana valuta | UKUPNO |
|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| **A** | **IMOVINA ZA POKRIĆE TEHNIČKIH PRIČUVA ZA DRUGE POSLOVE** | | | |
| **I** | **ULAGANJA U NEKRETNINE** | | | |
| **II** | ***FINANCIJSKA IMOVINA*** | | | |
| **1** | **Financijska imovina koja se vrednuje po amortiziranom trošku** | | | |
| *1.1* | *Dužnički financijski instrumenti* | | | |
| *1.2* | *Depoziti kod kreditnih institucija* | | | |
| *1.3* | *Zajmovi* | | | |
| *1.4* | *Ostalo* | | | |
| **2** | **Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit** | | | |
| *2.1* | *Vlasnički financijski instrumenti* | | | |
| *2.2* | *Dužnički financijski instrumenti* | | | |
| *2.3* | *Udjeli u investicijskim fondovima* | | | |
| *2.4* | *Ostalo* | | | |
| **3** | **Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka** | | | |
| *3.1* | *Vlasnički financijski instrumenti* | | | |
| *3.2* | *Dužnički financijski instrumenti* | | | |
| *3.3* | *Izvedeni financijski instrumenti* | | | |
| *3.4* | *Udjeli u investicijskim fondovima* | | | |
| *3.5* | *Ostalo* | | | |
| **III** | **NOVAC NA POSLOVNOM RAČUNU** | | | |
| **IV** | **Druge vrste imovine** proizašle iz imovine iz članka 92. stavka 1. točaka 1. do 13. Zakona o mirovinskim osiguravajućim društvima | | | |
| **B** | **TEHNIČKE PRIČUVE ZA DRUGE POSLOVE** | | | |
| **C** | **RAZLIKA A - B (valutna neusklađenost)** | | | |

Mjesto i datum:

Sastavio:
(ime i prezime, potpis)

Odgovorne osobe:
(ime i prezime, potpis)

**Obrazac MOD-RU OMO**

Naziv mirovinskog osiguravajućeg društva:
OIB:

**IZVJEŠTAJ O ROČNOJ USKLAĐENOSTI IMOVINE ZA POKRIĆE TEHNIČKIH PRIČUVA ZA OBVEZNO MIROVINSKO OSIGURANJE**

na datum:

*EUR*

| Broj pozicije | Opis | do 6 mjeseci | 6-12 mjeseci | 1-2 godine | 2-3 godine | 3-4 godine | 4 - 5 godina | 5-10 godina | 10-15 godina | 15-20 godina | 20 i više godina | Ukupno |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 |
| **A** | **IMOVINA ZA POKRIĆE TEHNIČKIH PRIČUVA ZA OBVEZNO MIROVINSKO OSIGURANJE** | | | | | | | | | | | |
| **I** | **ULAGANJA U NEKRETNINE** | | | | | | | | | | | |
| **II** | ***FINANCIJSKA IMOVINA*** | | | | | | | | | | | |
| **1** | **Financijska imovina koja se vrednuje po amortiziranom trošku** | | | | | | | | | | | |
| *1.1* | *Dužnički financijski instrumenti* | | | | | | | | | | | |
| *1.2* | *Depoziti kod kreditnih institucija* | | | | | | | | | | | |
| *1.3* | *Zajmovi* | | | | | | | | | | | |
| *1.4* | *Ostalo* | | | | | | | | | | | |
| **2** | **Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit** | | | | | | | | | | | |
| *2.1* | *Vlasnički financijski instrumenti* | | | | | | | | | | | |
| *2.2* | *Dužnički financijski instrumenti* | | | | | | | | | | | |
| *2.3* | *Udjeli u investicijskim fondovima* | | | | | | | | | | | |
| *2.4* | *Ostalo* | | | | | | | | | | | |
| **3** | **Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka** | | | | | | | | | | | |
| *3.1* | *Vlasnički financijski instrumenti* | | | | | | | | | | | |
| *3.2* | *Dužnički financijski instrumenti* | | | | | | | | | | | |
| *3.3* | *Izvedeni financijski instrumenti* | | | | | | | | | | | |
| *3.4* | *Udjeli u investicijskim fondovima* | | | | | | | | | | | |
| *3.5* | *Ostalo* | | | | | | | | | | | |
| **III** | **NOVAC NA POSLOVNOM RAČUNU** | | | | | | | | | | | |
| **IV** | **Druge vrste imovine** proizašle iz imovine iz članka 92, stavka 1, točaka 1, do 13, Zakona o mirovinskim osiguravajućim društvima | | | | | | | | | | | |
| **B** | **TEHNIČKE PRIČUVE ZA OBVEZNO MIROVINSKO OSIGURANJE** | | | | | | | | | | | |
| **C** | **RAZLIKA A - B (ročna neusklađenost)** | | | | | | | | | | | |

Mjesto i datum:

Sastavio:
(ime i prezime, potpis)

Odgovorne osobe:
(ime i prezime, potpis)

**Obrazac MOD-RU DMO**

Naziv mirovinskog osiguravajućeg društva:
OIB:

**IZVJEŠTAJ O ROČNOJ USKLAĐENOSTI IMOVINE ZA POKRIĆE TEHNIČKIH PRIČUVA ZA DOBROVOLJNO MIROVINSKO OSIGURANJE**

na datum:

*EUR*

| Broj pozicije | Opis | do 6 mjeseci | 6-12 mjeseci | 1-2 godine | 2-3 godine | 3-4 godine | 4 - 5 godina | 5-10 godina | 10-15 godina | 15-20 godina | 20 i više godina | Ukupno |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 |
| **A** | **IMOVINA ZA POKRIĆE TEHNIČKIH PRIČUVA ZA OBVEZNO MIROVINSKO OSIGURANJE** | | | | | | | | | | | |
| **I** | **ULAGANJA U NEKRETNINE** | | | | | | | | | | | |
| **II** | ***FINANCIJSKA IMOVINA*** | | | | | | | | | | | |
| **1** | **Financijska imovina koja se vrednuje po amortiziranom trošku** | | | | | | | | | | | |
| *1.1* | *Dužnički financijski instrumenti* | | | | | | | | | | | |
| *1.2* | *Depoziti kod kreditnih institucija* | | | | | | | | | | | |
| *1.3* | *Zajmovi* | | | | | | | | | | | |
| *1.4* | *Ostalo* | | | | | | | | | | | |
| **2** | **Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit** | | | | | | | | | | | |
| *2.1* | *Vlasnički financijski instrumenti* | | | | | | | | | | | |
| *2.2* | *Dužnički financijski instrumenti* | | | | | | | | | | | |
| *2.3* | *Udjeli u investicijskim fondovima* | | | | | | | | | | | |
| *2.4* | *Ostalo* | | | | | | | | | | | |
| **3** | **Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka** | | | | | | | | | | | |
| *3.1* | *Vlasnički financijski instrumenti* | | | | | | | | | | | |
| *3.2* | *Dužnički financijski instrumenti* | | | | | | | | | | | |
| *3.3* | *Izvedeni financijski instrumenti* | | | | | | | | | | | |
| *3.4* | *Udjeli u investicijskim fondovima* | | | | | | | | | | | |
| *3.5* | *Ostalo* | | | | | | | | | | | |
| **III** | **NOVAC NA POSLOVNOM RAČUNU** | | | | | | | | | | | |
| **IV** | **Druge vrste imovine** proizašle iz imovine iz članka 92, stavka 1, točaka 1, do 13, Zakona o mirovinskim osiguravajućim društvima | | | | | | | | | | | |
| **B** | **TEHNIČKE PRIČUVE ZA DOBROVOLJNO MIROVINSKO OSIGURANJE** | | | | | | | | | | | |
| **C** | **RAZLIKA A - B (ročna neusklađenost)** | | | | | | | | | | | |

Mjesto i datum:

Sastavio:
(ime i prezime, potpis)

Odgovorne osobe:
(ime i prezime, potpis)

**2531**

Na temelju članka 97. stavka 3. Zakona o mirovinskim osiguravajućim društvima (»Narodne novine« broj 22/14, 29/18, 115/18 i 156/23), Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga na sjednici Upravnog vijeća održanoj 23. prosinca 2024. godine donosi

# PRAVILNIK
## O VREDNOVANJU IMOVINE MIROVINSKOG OSIGURAVAJUĆEG DRUŠTVA

*Uvodna odredba*

Članak 1.

Mirovinsko osiguravajuće društvo dužno je vrednovati imovinu u skladu sa Zakonom o mirovinskim osiguravajućim društvima (»Narodne novine« broj 22/14, 29/18, 115/18 i 156/23 dalje u tekstu: Zakon), propisima kojima se uređuje računovodstvo, Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja koji su utvrđeni od Europske komisije i objavljeni u Službenom listu Europske unije (dalje u tekstu: MSFI) i svojim računovodstvenim politikama, a sve mjere i postupke korištene za vrednovanje primjereno dokumentirati.

*Računovodstvene politike*

Članak 2.

(1) Načela i osnove za priznavanje, mjerenje te prestanak priznavanja imovine mirovinsko osiguravajuće društvo dužno je propisati računovodstvenim politikama.

(2) Računovodstvene politike iz stavka 1. ovoga članka moraju biti u skladu s odredbama MSFI-a te odredbama ovoga Pravilnika.

*Interni akt za vrednovanje*

Članak 3.

(1) Mirovinsko osiguravajuće društvo dužno je izraditi i primjenjivati interni akt kojim će opisati detaljna i sveobuhvatna pravila, postupak, obveze, rokove, uloge i odgovornosti svih dionika koji sudjeluju u procesu vrednovanja imovine.

(2) Internim aktom iz stavka 1. ovoga članka mirovinsko osiguravajuće društvo dužno je propisati i osigurati najmanje sljedeće:

– pouzdan, transparentan, sveobuhvatan i dokumentiran proces vrednovanja,

– obuhvatiti sve segmente procesa vrednovanja te postupke kontrola vrednovanja,

– zaštitne mjere za funkcionalno neovisno provođenje vrednovanja, a koje uključuju mjere za sprječavanje ili ograničavanje bilo koje osobe da ostvaruje neprimjeren utjecaj na proces vrednovanja

– nositelja provedbe procesa vrednovanja imovine, odgovorne osobe, zaduženja (ovlasti i odgovornosti), interne rokove, linije izvještavanja, unutarnje kontrole i kritične točke procesa.

(3) Mirovinsko osiguravajuće društvo dužno je osigurati da se interni akt iz stavka 1. ovoga članka dosljedno primjenjuje.

(4) Mirovinsko osiguravajuće društvo dužno je najmanje jednom godišnje preispitati primjerenost internog akta iz stavka 1. ovoga članka i ažurirati ga, ako je primjenjivo.

(5) Interni akt iz stavka 1. ovoga članka Pravilnika mora biti usklađen s načelima računovodstvenih politika mirovinskog osiguravajućeg društva iz članka 2. ovoga Pravilnika.

*Dokumentiranje procesa vrednovanja imovine mirovinskog osiguravajućeg društva*

Članak 4.

(1) Mirovinsko osiguravajuće društvo dužno je dokumentaciju iz članka 9. stavka 5., članka 10. stavaka 4. i 5., članka 11. stavaka 4. i 5., članka 12. stavaka 5. i 6., članka 13. stavaka 4., 5. i 6. ovoga Pravilnika čuvati najmanje 3 godine od dana prestanka svih prava i obveza koja proizlaze iz ulaganja u pojedinu imovinu mirovinskog osiguravajućeg društva.

(2) Mirovinsko osiguravajuće društvo dužno je usvojiti, primjenjivati i redovito ažurirati primjerene interne akte koji će sadržavati najmanje zahtjeve iz članka 3. stavka 1., članka 7. stavka 1., članka 8. stavka 4., članka 10. stavaka 3. i 8., članka 11. stavaka 2. i 6., članka 12. stavaka 4. i 8. i članka 13. stavka 3. ovog Pravilnika.

(3) Mirovinsko osiguravajuće društvo dužno je voditi evidenciju o ažuriranju internih akata iz stavka 2. ovoga članka u kojoj se navode izmjene i dopune internog akta te razlozi za provođenje istih.

(4) Mirovinsko osiguravajuće društvo dužno je dokumentaciju iz ovoga članka dostaviti Hanfi na zahtjev.

*Priznavanje, mjerenje i prestanak priznavanja imovine*

Članak 5.

(1) Početno priznavanje, naknadno mjerenje i prestanak priznavanja imovine provodi se ovisno o vrsti imovine te provedenoj klasifikaciji u skladu s računovodstvenim politikama mirovinskog osiguravajućeg društva.

(2) Imovina koja je stečena u stranoj valuti i naknadno mjerenje imovine mirovinskog osiguravajućeg društva denominirane u stranoj valuti preračunava se u eursku protuvrijednost primjenom referentnih tečajeva Europske središnje banke važećih za dan vrednovanja ili po tečaju koji proizlazi iz ugovornog odnosa vezanog za tu transakciju. Ako valuta u kojoj je imovina denominirana nije uvrštena na tečajnici Europske središnje banke, za preračun se primjenjuju srednji tečajevi Hrvatske narodne banke važeći na dan vrednovanja ili srednji tečajevi za valute uz koju je vezana valuta u kojoj je imovina denominirana objavljeni na financijsko-informacijskom servisu. Vrijednosti izražene u valuti uz koju je vezana valuta u kojoj je imovina denominirana preračunavaju se u eursku protuvrijednost po referentnim tečajevima Europske središnje banke za dan vrednovanja.

Članak 6.

(1) Financijska imovina i financijske obveze priznaju se od datuma kada se počnu primjenjivati ugovoreni uvjeti instrumenta u kojem je mirovinsko osiguravajuće društvo jedna od ugovornih strana.

(2) Kupnja i prodaja financijskih instrumenata priznaje se u imovini mirovinskog osiguravajućeg društva na datum trgovanja. Zaključena transakcija kupnje priznaje se u imovini mirovinskog osiguravajućeg društva prema vrsti i provedenoj klasifikaciji financijskog instrumenta uz istovremeno formiranje obveze za namiru. Na dan zaključenja transakcije prodaje, u imovini mirovinskog osiguravajućeg društva financijski instrument se prestaje priznavati, a počinje se priznavati potraživanje s osnove prodaje financijskog instrumenta.

(3) Prilikom sudjelovanja u javnoj ponudi prenosivi vrijednosni papiri se početno iskazuju kao potraživanje u iznosu danog prijedloga sudjelovanja u ponudi, ako postoji obveza uplate novčanih sredstava sukladno uvjetima javne ponude. Nakon što je ponuda

prihvaćena te je primljena obavijest o prihvaćanju javne ponude prenosivog vrijednosnog papira od ponuditelja odnosno aranžera, a prenosivom vrijednosnom papiru dodijeljena sva potrebna obilježja, isti se priznaje u imovini mirovinskog osiguravajućeg društva sukladno klasifikacijama financijske imovine iz računovodstvenih politika.

(4) Promjene nad imovinom i obvezama mirovinskog osiguravajućeg društva u poslovnim knjigama evidentiraju se na osnovu urednih i vjerodostojnih knjigovodstvenih isprava.

(5) Potraživanja ili obveze po osnovi kamata i sličnih prava i obveza mirovinskog osiguravajućeg društva, iskazuju se u imovini ili obvezama po utvrđivanju imateljevog prava.

(6) Potraživanja za dividende ili udjele u dobiti te dividende u dionicama priznaju se u imovini mirovinskog osiguravajućeg društva na prvi dan od kojeg se dionicom trguje bez prava na dividendu (ex dividend date).

(7) Iznimno od stavka 6. ovoga članka, mirovinsko osiguravajuće društvo može priznati potraživanja za dividende ili udjele u dobiti ili dividende u dionicama u imovini mirovinskog osiguravajućeg društva na dan utvrđivanja imateljevog prava, a temeljem odluke o isplati dividende ili raspodjeli dobiti nadležnog organa trgovačkog društva (npr. glavne skupštine ili skupštine).

(8) Odredba stavka 3. ovoga članka na odgovarajući način primjenjuje se i na instrumente tržišta novca.

*Hijerarhija vrednovanja*

Članak 7.

(1) Prilikom inicijalnog ulaganja u pojedini financijski instrument mirovinsko osiguravajuće društvo dužno je internim aktom definirati i primjenjivati način na koji će vrednovati pojedini financijski instrument. Interni akt mora minimalno sadržavati:

– primarni izvor cijene za vrednovanje, odnosno primarno tržište na kojem se trguje financijskim instrumentom u koje mirovinsko osiguravajuće društvo ulaže te s kojeg se primjenjuje kotirana cijena za potrebe vrednovanja,

– sekundarni izvor cijene, ako postoji, i uvjete u kojima će se koristiti cijena iz sekundarnog izvora u slučaju da ne postoji cijena na primarnom tržištu,

– tehnike vrednovanja koje će koristiti prilikom utvrđivanja fer vrijednosti financijskih instrumenata u slučaju neispunjavanja uvjeta aktivnog tržišta (neaktivno tržište).

(2) Ako za financijske instrumente ne postoji aktivno tržište, kako je definirano odredbama članka 8. ovoga Pravilnika, potrebno je primijeniti odredbe članka 10. ovoga Pravilnika.

*Aktivno i neaktivno tržište*

Članak 8.

(1) Za prenosive vlasničke vrijednosne papire aktivnim tržištem smatra se tržište na kojem se prenosivim vlasničkim vrijednosnim papirom trgovalo minimalno 20 trgovinskih dana u tromjesečnom razdoblju.

(2) Za prenosive dužničke vrijednosne papire i instrumente tržišta novca, koji su uvršteni na uređeno tržište u Republici Hrvatskoj, aktivnim tržištem smatra se tržište na kojem se navedenim instrumentima trgovalo minimalno 15 trgovinskih dana u tromjesečnom razdoblju.

(3) Za prenosive dužničke vrijednosne papire i instrumente tržišta novca, kojima se trguje u drugoj državi članici ili državi članici Organizacije za gospodarsku suradnju i nadzor (dalje: OECD), aktivnim tržištem smatra se tržište na kojem se navedenim instrumentima mogla utvrditi fer vrijednost najmanje 15 dana u tromjesečnom razdoblju.

(4) Mirovinsko osiguravajuće društvo dužno je za ulaganja u izvedene financijske instrumente iz članka 12. ovoga Pravilnika u internim aktima propisati jasne kriterije za razgraničavanje aktivnog i neaktivnog tržišta.

(5) Mirovinsko osiguravajuće društvo dužno je najmanje jednom mjesečno za prethodna tri mjeseca, na kraju zadnjeg radnog dana u mjesecu, procijeniti ispunjavaju li prenosivi vrijednosni papiri, instrumenti tržišta novca te izvedeni financijski instrumenti uvjete iz stavaka 1., 2., 3. i 4. ovoga članka.

(6) Trgovinski dan koji se ne uzima u obzir za određivanje aktivnog tržišta iz stavaka 1. i 2. ovoga članka je:

a) trgovinski dan u kojem je dnevni promet bio manji od 13.000,00 eura za prenosive dužničke vrijednosne papire i instrumente tržišta novca iz članka 92. stavka 1. točaka 1., 2. i 3. Zakona kojima se trguje na uređenim tržištima u Republici Hrvatskoj,

b) trgovinski dan u kojem je dnevni promet bio manji od 6.500,00 eura za prenosive dužničke vrijednosne papire i instrumente tržišta novca iz članka 92. stavka 1. točke 4. Zakona kojima se trguje na uređenim tržištima u Republici Hrvatskoj,

c) trgovinski dan u kojem je dnevni promet bio manji od 650,00 eura za prenosive vlasničke vrijednosne papire iz članka 92. stavka 1. točke 6. i 7. Zakona.

(7) Mirovinsko osiguravajuće društvo dužno je za prenosive vrijednosne papire i instrumente tržišta novca koji su u trenutku procjene iz stavka 5. ovoga članka uvršteni na uređenim tržištima odnosno multilateralnoj trgovinskoj platformi u smislu odredbi zakona koji uređuje tržište kapitala u Republici Hrvatskoj, drugoj državi članici ili državi članici OECD-a u razdoblju kraćem od tri mjeseca, na odgovarajući način primijeniti odredbe ovoga članka proporcionalno razdoblju uvrštenja financijskog instrumenta.

(8) Cijenu iz članka 10. ovoga Pravilnika mirovinsko osiguravajuće društvo dužno je početi primjenjivati najkasnije sedmog radnog dana od dana iz stavka 5. ovoga članka u slučaju da prenosivi vrijednosni papiri, instrumenti tržišta novca te izvedeni financijski instrumenti ne ispunjavaju uvjete iz stavaka 1., 2., 3. ili 4. ovoga članka (neaktivno tržište).

*Financijski instrumenti koji se vrednuju po fer vrijednosti*

Članak 9.

(1) Fer vrijednost prenosivih dužničkih vrijednosnih papira i instrumenata tržišta novca kojima se trguje u Republici Hrvatskoj na aktivnom tržištu izračunava se primjenom prosječne cijene trgovanja ponderirane količinom vrijednosnih papira protrgovanih na uređenom tržištu u smislu odredbi zakona koji uređuje tržište kapitala u Republici Hrvatskoj te prijavljenih OTC transakcija na dan za koji se vrednuje imovina i obveze mirovinskog osiguravajućeg društva uzimajući u obzir kriterije iz članka 8. stavka 6. točke a) i b) ovog Pravilnika.

(2) Fer vrijednost vlasničkih vrijednosnih papira kojima se trguje u Republici Hrvatskoj na aktivnom tržištu izračunava se primjenom prosječne cijene trgovanja ponderirane količinom vrijednosnih papira protrgovanih na uređenom tržištu ili multilateralnoj trgovinskoj platformi u smislu odredbi zakona koji uređuje tržište kapitala u Republici Hrvatskoj na dan za koji se vrednuje imovina i obveze mirovinskog osiguravajućeg društva uzimajući u obzir kriterije iz članka 8. stavka 6. točke c) ovog Pravilnika.

(3) Iznimno od stavka 1. ovoga članka instrumenti tržišta novca čiji je izdavatelj Republika Hrvatska mogu se vrednovati i metodom amortiziranog troška primjenom metode efektivne kamatne stope po prinosu do dospijeća relevantnom do trenutka nove transakcije u mirovinskom osiguravajućem društvu, odnosno primarne emisije instrumenta tržišta novca čiji je izdavatelj Republika Hrvatska s istim rokom dospijeća.

(4) Fer vrijednost prenosivih vrijednosnih papira te instrumenata tržišta novca kojima se trguje u drugoj državi članici ili državi članici OECD-a na aktivnom tržištu vrednuje se primjenom zadnje cijene trgovanja objavljene na uređenom tržištu odnosno multilateralnoj trgovinskoj platformi u smislu odredbi zakona koji uređuje tržište kapitala u drugoj državi članici ili državi članici OECD-a ili službenim financijsko-informacijskim servisima na dan za koji se vrednuje imovina i obveze mirovinskog osiguravajućeg društva.

(5) Iznimno od stavka 4. ovoga članka, mirovinsko osiguravajuće društvo može koristiti i drugu cijenu za vrednovanje prenosivih vrijednosnih papira te instrumenata tržišta novca ako procijeni da cijena iz stavka 4. ovoga članka ne predstavlja fer vrijednost tih prenosivih vrijednosnih papira te instrumenata tržišta novca. U tom je slučaju dužno u pisanom obliku obrazložiti i dokumentirati razloge zbog kojih prilikom vrednovanja primjenjuje cijenu različitu od cijene iz stavka 4. ovoga članka.

(6) Iznimno od stavka 4. i 5. ovoga članka, fer vrijednost instrumenata tržišta novca čiji je izdavatelj druga država članica ili država članica OECD-a može se vrednovati i metodom amortiziranog troška primjenom metode efektivne kamatne stope po prinosu do dospijeća relevantnom do trenutka nove transakcije u mirovinskom osiguravajućem društvu, odnosno primarne emisije instrumenta tržišta novca čiji je izdavatelj druga država članica ili država članice OECD-a s istim rokom dospijeća.

(7) Udjeli UCITS fondova vrednuju se po cijeni udjela pripadnog UCITS fonda važećoj za dan vrednovanja, a objavljenoj od strane društva za upravljanje ili na službenim financijsko-informacijskim servisima. U slučaju da za dan vrednovanja nije bilo objave ili cijena udjela UCITS fonda nije bila dostupna, fer vrijednost udjela UCITS fonda je cijena udjela tog UCITS fonda od zadnjeg dana vrednovanja za koji je objavljena cijena udjela UCITS fonda.

(8) Odredbe iz stavka 7. ovoga članka odnose se na odgovarajući način na udjele u otvorenim investicijskim fondovima s javnom ponudom koji su dobili odobrenje za rad u državi članici OECD-a.

(9) Udjeli otvorenog alternativnog investicijskog fonda i zatvorenog alternativnog investicijskog fonda bez pravne osobnosti vrednuju se sukladno stavku 7. ovoga članka, ako je primjenjivo, ili prema obavijesti zaprimljenoj od društva za upravljanje alternativnim investicijskim fondom.

(10) Dionice zatvorenog alternativnog investicijskog fonda te udjeli ili dionice ETF-a vrednuju se sukladno odredbama ovoga Pravilnika koji se odnosi na vrednovanje ulaganja u prenosive vlasničke vrijednosne papire.

(11) Poslovni udjeli zatvorenog alternativnog investicijskog fonda, neuvršteni prenosivi vrijednosni papiri i instrumenti tržišta novca, prenosivi vrijednosni papiri koji služe za financiranje ili sekuritizaciju infrastrukturnih projekata vrednuju se sukladno odredbama članka 10. ovoga Pravilnika.

(12) Iznimno od stavka 4. ovoga članka, a pod uvjetima iz stavka 5. ovoga članka, dužnički vrijednosni papiri i instrumenti tržišta novca kojima se trguje u drugoj državi članici ili državi članici OECD-a te za koje se ne može utvrditi radi li se o aktivnom tržištu mogu se vrednovati primjenom cijene objavljene na službenom financijsko-informacijskom servisu, za dan za koji se vrednuje imovina i obveze, dobivene algoritmima koji izračunavaju (generiraju) kompozitnu cijenu dosljedno koristeći dostupne tržišne podatke o trgovanju, indikativne ili obvezujuće kotacije.

*Tehnike vrednovanja financijskih instrumenata koji se vrednuju po fer vrijednosti*

Članak 10.

(1) Fer vrijednost financijskih instrumenata kojima se trguje na neaktivnom tržištu procjenjuje se tehnikama vrednovanja, kojima je cilj procijeniti cijenu po kojoj bi imovina bila prodana odnosno obveza prenesena u urednoj transakciji među tržišnim sudionicima za datum vrednovanja.

(2) Iznimno od stavka 1. ovoga članka prenosivi dužnički vrijednosni papiri čiji je izdavatelj ili za njih jamči Republika Hrvatska, druga država članica ili država članica OECD-a, čiji je izdavatelj jedinice lokalne ili područne (regionalne) samouprave u Republici Hrvatskoj, drugoj državi članici ili u državi članici OECD-a, Hrvatska narodna banka ili središnja banka druge države članice, odnosno države članice OECD-a, kojima se trguje na neaktivnom tržištu, mogu se vrednovati primjenom cijene objavljene na službenom financijsko-informacijskom servisu, za dan za koji se vrednuju imovina i obveze, dobivene algoritmima koji izračunavaju (generiraju) kompozitnu cijenu dosljedno koristeći dostupne tržišne podatke o trgovanju, te indikativnim ili obvezujućim kotacijama.

(3) Mirovinsko osiguravajuće društvo dužno je internim aktima propisati najmanje:

– tehnike vrednovanja iz stavka 1. ovog članka, metode i kriterije za njihov izbor

– pretpostavke koje će se uzeti u obzir prilikom primjene tehnika vrednovanja i obrazloženje za njihovo korištenje,

– opis ulaznih podataka te njihove izvore koji će se uzeti u obzir prilikom primjena tehnika vrednovanja

– metode i kriterije za izbor neovisnog vanjskog procjenitelja, kada ga mirovinsko osiguravajuće društvo angažira za izradu tehnike procjene.

(4) Mirovinsko osiguravajuće društvo dužno je u pisanom obliku, koristeći tehnike vrednovanja, sastaviti procjenu fer vrijednosti financijskih instrumenata te ostalih ulaganja koja sadrži ulazne podatke korištene u izračunu kao i njihove izvore.

(5) Mirovinsko osiguravajuće društvo dužno je u procjeni fer vrijednosti iz stavka 4. ovoga članka obrazložiti i dokumentirati razloge i način odabira pojedine tehnike vrednovanja, a ako koristi više tehnika, način dodjeljivanja pondera za pojedinu tehniku vrednovanja, kao i razloge neuključivanja pojedine tehnike u izračun fer vrijednosti.

(6) Mirovinsko osiguravajuće društvo dužno je prilikom izrade procjene fer vrijednosti, u najvećoj mogućoj mjeri, koristiti ulazne podatke s tržišta koji su javno dostupni i što manje se oslanjati na podatke koji nisu javno dostupni, a specifični su za pojedinog izdavatelja ili predmet procjene, odnosno moraju uključiti sve čimbenike koje bi sudionici tržišta razmatrali u određivanju fer vrijednosti i biti konzistentni s prihvaćenim metodologijama vrednovanja financijskih instrumenata i ostalih ulaganja.

(7) Mirovinsko osiguravajuće društvo dužno je po saznanju bitnih informacija vezanih uz vrednovanje financijskih instrumenata sastaviti procjene fer vrijednosti financijskih instrumenata ili angažirati neovisnog ovlaštenog procjenitelja za izradu istih, a procjene

revidirati najmanje na datum sastavljanja tromjesečnih i godišnjih izvještaja mirovinskog osiguravajućeg društva.

(8) Mirovinsko osiguravajuće društvo dužno je u internim aktima opisati postupak revidiranja procjena iz stavka 7. ovoga članka, a uključujući primjerice:

– usporedbu realiziranih cijena, u slučaju da je bilo trgovanja, s posljednjom procijenjenom fer vrijednosti,

– razmatranje ugleda, dosljednosti i kvalitete izvora vrednovanja,

– testiranje sa zastarjelim cijenama i implicitnim parametrima,

– usporedbu s cijenama bilo koje imovine sličnih obilježja ili njihovim zaštitama od rizika,

– pregled ulaznih podataka korištenih kod određivanja cijena na temelju modela, a posebno onih prema kojima cijena na temelju modela iskazuje znatnu osjetljivost.

(9) Ponovnim aktiviranjem trgovanja i ispunjenjem uvjeta aktivnog tržišta u smislu članka 8. ovoga Pravilnika, financijski instrumenti će se početi vrednovati po načelima vrednovanja na aktivnom tržištu.

*Umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke*

Članak 11.

(1) Za financijsku imovinu koja se mjeri u skladu s točkama 4.1.2 i 4.1.2.A MSFI 9, mirovinsko osiguravajuće društvo dužno je priznati rezervacije za umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke sukladno odredbama točke 5.5. MSFI 9.

(2) Mirovinsko osiguravajuće društvo dužno je internim aktom propisati:

a) način izračuna očekivanih kreditnih gubitaka za financijsku imovinu iz stavka 1. ovoga članka,

b) kvalitativne i kvantitativne kriterije za određivanje znatnog povećanja (smanjenja) kreditnog rizika, uzimajući u obzir čimbenike navedene u točki B.5.5.17. MSFI 9.

c) način i učestalost ažuriranja metoda i pretpostavki koje se koriste za procjenu očekivanih kreditnih gubitaka.

(3) Mirovinsko osiguravajuće društvo dužno je kontinuirano pratiti raspoložive i dostupne informacije važne za procjenu kreditnog rizika izdavatelja te svaki put u slučaju okolnosti koje upućuju na znatnu promjenu kreditnog rizika, a minimalno na dan koji odgovara izvještajnim razdobljima, procijeniti iznose rezervacija za umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke.

(4) Procjenu iz stavka 3. ovoga članka mirovinsko osiguravajuće društvo dužno je sastaviti u pisanom obliku, te uz nju priložiti svu potrebnu dokumentaciju i podatke na temelju kojih je donesena.

(5) Ako se prilikom praćenja kreditnog rizika izdavatelje iz stavka 3. ovoga članka utvrdi postojanje dokaza ili okolnosti koje upućuju na umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke (ili poništenja), mirovinsko osiguravajuće društvo dužno je u pisanom obliku izraditi procjenu umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke (ili poništenja) iz koje su vidljivi svi ulazni podaci koji su korišteni u izračunu kao i njihovi izvori.

(6) Mirovinsko osiguravajuće društvo može u internim aktima, osim informacije o događajima koji dokazuju na umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke (ili poništenja) iz Dodatka A MSFI 9, propisati i dodatne informacije koje će uzimati u obzir kao objektivni dokaz promjena rezerviranja za umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke.

*Izvedenice*

Članak 12.

(1) Ulaganja u izvedene financijske instrumente vrednuju se po javno dostupnoj dnevnoj cijeni obračuna (eng. *final settlement price*) na uređenim tržištima u smislu odredbi zakona koji uređuje tržište kapitala u Republici Hrvatskoj, drugoj državi članici ili državi članici OECD-a ili službenim financijsko informacijskim servisima.

(2) Iznimno, izvedeni financijski instrumenti za koje na tržištu nije dostupna cijena iz stavka 1. ovoga članka vrednuju se po fer vrijednosti za dan vrednovanja na način da se zadnja cijena ponude na kupnju, koja je dostupna na službenom financijsko-informacijskom servisu, primjenjuje za na taj način zauzete duge pozicije, dok se službeno dostupna cijena zadnje ponude za prodaju primjenjuje za na taj način zauzete kratke pozicije.

(3) Devizne terminske transakcije dnevno se vrednuju po fer vrijednosti, primjenom terminskih bodova (eng. *forward points*) za određenu valutu (eng. *close-out* metoda), koji su dostupni na službenom financijsko-informacijskom servisu. Ako terminski bodovi za neki valutni par nisu dostupni na službenom financijsko-informacijskom servisu, za izračun fer vrijednosti deviznih terminskih transakcija koriste se referentne kamatne stope (eng. *close-out* metoda) za određenu valutu koje su dostupne na službenom financijsko-informacijskom servisu. Kao referentni tečajevi uzimaju se referentni tečajevi Europske središnje banke ili, ako neka od valuta nije uvrštena na tečajnici Europske središnje banke, za izračun se primjenjuje srednji tečaj za takvu valutu objavljen na financijsko-informacijskom servisu.

(4) Mirovinsko osiguravajuće društvo dužno je u internom aktu propisati vrednovanje izvedenica kojima se trguje izvan uređenog tržišta (dalje: OTC izvedenice).

(5) Prilikom sastavljanja procjene fer vrijednosti OTC izvedenica mirovinsko osiguravajuće društvo dužno je osigurati i odgovarajućom dokumentacijom moći potvrditi da se prilikom vrednovanja OTC izvedenica mirovinskog osiguravajućeg društva koriste fer vrijednosti koje se ne temelje isključivo na tržišnim cijenama koje kotira druga ugovorna strana u transakcijama na neformalnom tržištu i koje ispunjavaju sljedeće uvjete:

a) osnova za fer vrijednost je relevantna tržišna vrijednost preuzeta od odgovarajućeg izvora ili ako takva vrijednost nije dostupna, vrijednost izračunata odgovarajućom tehnikom vrednovanja,

b) potvrda vrednovanja provedena je od:

– treće strane neovisne od druge ugovorne strane OTC izvedenice, redovito i na takav način da mirovinsko osiguravajuće društvo istu može provjeriti ili

– primjerene organizacijske jedinice unutar mirovinskog osiguravajuće društva neovisne od djelatnosti upravljanja imovinom mirovinskog osiguravajućeg društva.

(6) Mirovinsko osiguravajuće društvo dužno je, u smislu stavka 5. ovoga članka te uzimajući u obzir vrstu i složenost OTC izvedenica uspostaviti, provoditi, redovito ažurirati i primjereno dokumentirati mjere i postupke koji osiguravaju primjereno, transparentno i fer vrednovanje ulaganja u OTC izvedenice.

(7) Iznimno od stavaka 1., 2. i 3. ovoga članka, mirovinsko osiguravajuće društvo može izvedenice iz portfelja imovine za pokriće tehničkih pričuva, koje su definirane kao instrument zaštite, vrednovati primjenom odredbi Međunarodnog standarda financijskog izvještavanja 9 – Financijski instrumenti (dalje: MSFI 9) u dijelu koji se odnosi na računovodstvo zaštite od rizika.

(8) Ako mirovinsko osiguravajuće društvo primjenjuje računovodstvo zaštite iz stavka 7. ovoga članka dužno je u pisanom obliku sastaviti interni akt o definiranju instrumenata zaštite i zaštićenih stavaka od rizika, kao i dokaze o udovoljavanju uvjetima iz MSFI-a 9.

*Ulaganja u nekretnine*

Članak 13.

(1) Ulaganja mirovinskog osiguravajućeg društva u nekretnine početno se priznaju u skladu s odredbama Međunarodnog računovodstvenog standarda 40 – Ulaganja u nekretnine (dalje: MRS 40).

(2) Mirovinsko osiguravajuće društvo je dužno naknadno vrednovati ulaganja u nekretnine primjenom modela fer vrijednosti (MSFI 13 – Mjerenje fer vrijednosti, dalje: MSFI 13) primjenjujući načelo maksimalne i najbolje moguće uporabe, gdje se pri tome uzima u obzir fizička mogućnost nekretnine i financijska izvedivost, odnosno moraju se uključiti svi čimbenici koje bi sudionici tržišta razmatrali u određivanju fer vrijednosti.

(3) Mirovinsko osiguravajuće društvo dužno je internim aktima propisati način određivanja fer vrijednosti nekretnine u skladu s odredbama iz stavka 2. ovoga članka, koji minimalno sadrže:

– zahtjeve iz članka 10. stavka 3. ovoga Pravilnika i

– pretpostavke mirovinskog osiguravajućeg društva specifične za pojedinu nekretninu.

(4) Mirovinsko osiguravajuće društvo ili angažirani neovisni ovlašteni procjenitelj dužno je u pisanom obliku, koristeći tehnike vrednovanja, sastaviti procjenu fer vrijednosti nekretnine, koja minimalno sadrži:

– jasno specificirane jedinice nekretnine za koje se procjenjuje fer vrijednost, kao što je vrsta nekretnine (zgrada, pripadajuće zemljište, dio zgrade, veličina nekretnine, lokacija i sl.) te opisano stanje nekretnine,

– korištene tehnike vrednovanja,

– ulazne podatke (primjerice: cijena najma po metru kvadratnom za sličnu nekretninu, prodajna cijena nekretnine po metru kvadratnom prema posljednjim transakcijama na određenoj lokaciji) i izvor podataka,

– ugovorni uvjeti najma/zakupa i drugi ugovori koji se odnose na nekretninu,

– pravna ograničenja u korištenju nekretnine,

– novčane tokove koje stvara nekretnina,

– dodjeljivanje pondera za pojedinu tehniku vrednovanja i slično.

(5) Mirovinsko osiguravajuće društvo dužno je u procjeni fer vrijednosti iz stavka 4. ovoga članka obrazložiti i dokumentirati:

– razloge i način odabira pojedine tehnike vrednovanja,

– ako koristi više tehnika, način dodjeljivanja pondera za pojedinu tehniku vrednovanja, kao i razloge neuključivanja pojedine tehnike u izračun fer vrijednosti,

– sve korištene pretpostavke, procjene i prosudbe (primjerice iznos i vrijeme novčanih tokova, diskontna kamatna stopa kojom se diskontiraju na sadašnju vrijednost budući novčani tokovi, pretpostavke prodajnih cijena po metru kvadratnom za sličnu nekretninu na sličnim lokacijama, pretpostavke cijena najma/zakupa po metru kvadratnom za sličnu nekretninu, prinosi temeljeni na procjeni/pretpostavkama mirovinskog osiguravajućeg društva o neizvjesnostima/rizicima, pretpostavke o budućem razvoju nekretnine ili podaci o neiznajmljenom prostoru).

(6) Mirovinsko osiguravajuće društvo dužno je po saznanju bitnih informacija vezanih uz vrednovanje nekretnina, sastaviti procjene fer vrijednosti nekretnina ili angažirati neovisnog ovlaštenog procjenitelja za izradu istih, a istu revidirati najmanje na datum sastavljanja tromjesečnih i godišnjih izvještaja.

(7) U slučaju saznanja bitnih informacija iz stavka 6. ovoga članka mirovinsko osiguravajuće društvo dužno je postupiti u skladu s odredbama iz članka 10. stavka 8. ovoga Pravilnika, u mjeri kojoj je to primjenjivo.

(8) Mirovinsko osiguravajuće društvo mora, najmanje jednom godišnje, angažirati ovlaštenog procjenitelja, radi procjene fer vrijednosti nekretnine.

(9) U slučaju da su nekretnine stečene posredstvom jednog ili više subjekata za posebnu namjenu, čije dionice nisu uvrštene na uređenom tržištu niti primljene u trgovanje na multilateralnoj trgovinskoj platformi, mirovinsko osiguravajuće društvo je dužno prilikom procjene fer vrijednosti dionica ili poslovnog udjela subjekta za posebnu namjenu primijeniti stavke od 1. do 8. ovoga članka.

*Ograničenja vezana uz imenovanje ovlaštenog procjenitelja*

Članak 14.

(1) Mirovinsko osiguravajuće društvo može za potrebe procjene fer vrijednosti financijske imovine i/ili nekretnina imenovati ovlaštenog procjenitelja pri čemu moraju biti zadovoljeni sljedeći uvjeti:

– ovlašteni procjenitelj je pravna ili fizička osoba koja je nezavisna od mirovinskog osiguravajućeg društva i bilo kojih drugih osoba usko povezanih s mirovinskim osiguravajućim društvom

– registriran je za obavljanje navedene djelatnosti

– može osigurati dovoljno profesionalnih jamstava za učinkovito obavljanje odnosnog posla vrednovanja, a što uključuje dokaze o:

1. dovoljnim ljudskim i tehničkim resursima

2. odgovarajućim postupcima koji osiguravaju pravilno i neovisno vrednovanje

3. odgovarajućem znanju i razumijevanju investicijske strategije za ulaganje imovine za pokriće tehničkih pričuva i imovine za čiju procjenu je ovlašteni procjenitelj imenovan

4. dovoljno dobrom ugledu i dovoljnom iskustvu u vrednovanju

– nije prethodno najmanje pet godina obavljao procjenu i/ili reviziju za mirovinsko osiguravajuće društvo

– prihodi od obavljanja poslova procjene imovine za odnosno mirovinsko osiguravajuće društvo ne čine više od 50% njegovog godišnjeg prihoda.

(2) Isti ovlašteni procjenitelj može obavljati procjenu fer vrijednosti financijske imovine odnosno procjenu fer vrijednosti nekretnina za mirovinsko osiguravajućeg društvo najviše sedam uzastopnih godina, nakon čega isti ovlašteni procjenitelj ne smije sljedeće četiri godine obavljati procjenu imovine tog mirovinskog osiguravajućeg društva.

(3) Uprava Društva dužna je kritički preispitati procjenu fer vrijednosti financijske imovine odnosno procjenu fer vrijednosti nekretnina, izrađenu od strane ovlaštenog procjenitelja te dokumentirati postupak procjene.

*Prijelazne i završne odredbe*

Članak 15.

Mirovinsko osiguravajuće društvo dužno je interne akte iz članka 2. stavka 1., članka 3. stavka 1., članka 7. stavka 1., članka 8. stavka 4., članka 10. stavaka 3. i 8., članka 11. stavaka 2. i 6., članka 12. stavaka 4. i 8. i članka 13. stavka 3. ovoga Pravilnika uskladiti s odredbama ovoga Pravilnika u roku od 60 dana od dana stupanja na snagu ovoga Pravilnika.

Članak 16.

Danom stupanja na snagu ovoga Pravilnika prestaje važiti Pravilnik o vrednovanju imovine mirovinskog osiguravajućeg društva (»Narodne novine« broj 30/23).

Članak 17.

Ovaj Pravilnik objavit će se u »Narodnim novinama«, a stupa na snagu 1. siječnja 2025. godine.

Klasa: 011-01/24-11/01
Urbroj: 326-01-70-72-24-15
Zagreb, 23. prosinca 2024.

Predsjednik
Upravnog vijeća
**dr. sc. Ante Žigman**, v. r.

---

**2532**

Na temelju članka 91. stavka 10. Zakona o obveznim mirovinskim fondovima (»Narodne novine« broj 19/14, 93/15, 64/18, 115/18, 58/20 i 156/23), Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga na sjednici Upravnog vijeća održanoj 19. prosinca 2024. godine donosi

# PRAVILNIK

## O IZMJENAMA I DOPUNAMA PRAVILNIKA O POSTUPANJU SREDIŠNJEG REGISTRA OSIGURANIKA I MIROVINSKIH DRUŠTAVA PREMA ČLANOVIMA OBVEZNIH MIROVINSKIH FONDOVA

Članak 1.

U Pravilniku o postupanju Središnjeg registra osiguranika i mirovinskih društava prema članovima obveznih mirovinskih fondova (»Narodne novine« broj 60/14, 135/15, 86/18, 56/19, 91/19) članak 2. stavak 2. mijenja se i glasi:

»(2) Hanfa će do 15. siječnja svake godine odrediti za svaku kategoriju obveznih mirovinskih fondova mirovinsko društvo koje je ostvarilo najveći prinos prilagođen riziku u protekloj godini, usporedbom prinosa prilagođenog riziku za mirovinske fondove određene kategorije koristeći sljedeću formulu:

$$prinos\ fonda\ prilagođen\ riziku = \mu = \frac{prinos}{mjera\ rizika}$$

gdje je:

$VOJ_t$ vrijednost obračunske jedinice na 31. prosinca u prethodnoj kalendarskoj godini,

$VOJ_{t-3}$ vrijednost obračunske jedinice na 31. prosinca u kalendarskoj godini koja tri godine prethodi prethodnoj kalendarskoj godini,

$$prinos = r = \sqrt[3]{\frac{VOJ_t}{VOJ_{t-3}}} - 1$$

$$mjera\ rizika = \sqrt{252} * \frac{1}{m}\left|\sum_{j=1}^{m} r_P(j)\right|$$

pri čemu je:

$$r(i) = \frac{VOJ_i}{VOJ_{i-1}}$$

*i* je i-ti dan u razdoblju od (uključujući i) 1. siječnja u kalendarskoj godini koja dvije godine prethodi prethodnoj kalendarskoj godini do (uključujući i) 31. prosinca u prethodnoj kalendarskoj godini, pri čemu se u obzir ne uzimaju subote i nedjelje u promatranom razdoblju, osim u slučajevima kad je 31. prosinca prethodne kalendarske godine i/ili 31. prosinca u kalendarskoj godini koja tri godine prethodi prethodnoj kalendarskoj godini subota ili nedjelja,

$r_p(j)$ je manji od ili jednak 5. percentilu svih $r(i)$ ,

*m* je broj svih prinosa koji su manji od ili jednaki 5. percentilu svih $r(i)$.

Najveći prinos prilagođen riziku za određenu kategoriju ostvarilo je mirovinsko društvo koje upravlja mirovinskim fondom koji ima najveći izračunati prinos mirovinskog fonda prilagođen riziku $(\mu)$ u slučaju kad postoji barem jedan mirovinski fond čiji je prinos $(r)$ pozitivan. Iznimno, u slučaju da su svi prinosi fondova $(r)$ iste kategorije negativni, smatra se da je najbolji fond u toj kategoriji onaj čiji je prinos $(r)$ najmanje negativan.

REGOS će dobivene izračune za prethodnu godinu primjenjivati pri raspodjeli od 1. veljače tekuće godine do 31. siječnja sljedeće godine.«

Članak 2.

(1) Hanfa će prvi put koristiti formulu iz stavka 1. ovoga Pravilnika prilikom određivanja obveznih mirovinskih fondova svake kategorije koji su ostvarili najveći prinos prilagođen riziku u 2024. godini.

(2) Ovaj Pravilnik stupa na snagu osmoga dana od dana objave u »Narodnim novinama«.

Klasa: 011-01/24-03/01
Urbroj: 326-01-70-72-24-27
Zagreb, 19. prosinca 2024.

Predsjednik
Upravnog vijeća
**dr. sc. Ante Žigman,** v. r.

*L. Belanić, A. Bilić, V. Gorenc, E. Kunštek, H. Markovinović, E. Mihalina, G. Mihelčić, P. Miladin, E. Mišćenić, M. Perkušić, S. Petrić, Z. Slakoper, J. Štajfer, N. Tepeš, I. Tot, B. Vukmir*

# BANKOVNI I FINANCIJSKI UGOVORI

**Pravna biblioteka – monografije ▫ listopad 2017. ▫ 1340 stranica ▫ tvrdi uvez**

**Cijena: 73,00 EUR**

**Oznaka: 811-401** Više na: **www.nn.hr**

Knjiga se može naručiti u Narodnim novinama d.d., Odjel prodaje knjiga i časopisa, Zagreb, Savski gaj XIII. 6, tel.: 01/6652-866, 6652-843, telefaks: 01/6652-828, e-pošta: **prodajaknjiga@nn.hr**, odnosno kupiti u našim prodavaonicama ili u e-trgovini Narodnih novina d.d.

NARODNE NOVINE
SLUŽBENI LIST REPUBLIKE HRVATSKE

**Glavna urednica:** Zdenka Pogarčić
10000 Zagreb, Trg sv. Marka 2, telefon: (01) 4569-244

**NAKLADNIK**: Narodne novine d.d., 10020 Zagreb, Savski gaj XIII. 6

**Predsjednik Uprave:** Alen Gerek

Nakladnička djelatnost, 10020 Zagreb, Savski gaj XIII. 6

**Direktor:** Ostap Graljuk

**Izvršna urednica:** Gordana Mihelja – telefon: (01) 6652-855

**TISAK I OTPREMA NOVINA:** Narodne novine d.d., 10020 Zagreb, Savski gaj XIII. 13, telefon: (01) 6502-759, telefon/telefaks: (01) 6502-887.
Reklamacije za neprimljene brojeve primaju se u roku od 20 dana.
Poštarina plaćena u pošti 10000 Zagreb.
*Novine izlaze jedanput tjedno i prema potrebi.*

**Internetsko izdanje** – www.nn.hr

**PRIMANJE OGLASA I PRETPLATA:** Narodne novine d.d. – Nakladnička djelatnost, 10020 Zagreb, Savski gaj XIII. 6

**Primanje oglasa:** telefon: (01) 6652-870, telefaks: (01) 6652-871, e-adresa: oglasi@nn.hr. Cjenik objave oglasa dostupan je na www.nn.hr.

**MALI OGLASNIK – oglasi za poništenje isprava:** telefon: (01) 6652-888, telefaks: (01) 6652-897, e-adresa: oglasi.gradjana@nn.hr.
Oglasi za Mali oglasnik plaćaju se osobno u maloprodajama Narodnih novina d.d. ili uplatom na žiroračun (upute dostupne na www.nn.hr).

**Pretplata i prodaja novina:** telefon: (01) 6652-869, telefaks: (01) 6652-897, e-adresa: e-pretplata@nn.hr. Pretplata za 2024. godinu iznosi 340,80 EUR, bez PDV-a, za inozemne pretplatnike iz Europe 781,00 EUR, bez PDV-a, a izvan Europe 973,00 USD, bez PDV-a. Pretplatnicima koji se pretplate tijekom godine ne možemo osigurati primitak svih prethodno izašlih brojeva.
O promjeni adrese pretplatnik treba poslati obavijest u roku od 8 dana.

Žiroračun kod Privredne banke Zagreb: IBAN: HR3623400091500243194/ SWIFT: HPBZHR2X. Cijena ovog broja je 6,00 EUR.

# OBAVIJEST PRETPLATNICIMA

Poštovani pretplatnici,

pozivamo vas da obnovite pretplatu na tiskano izdanje NARODNIH NOVINA, službenog lista Republike Hrvatske, za 2025. godinu. Cijena pretplate na NARODNE NOVINE iznosi 340,80 EUR (bez PDV-a), u što je uključena poštanska dostava na adresu pretplatnika.
Cijena za inozemne pretplatnike iz Europe iznosi 781,00 EUR, a izvan Europe 973,00 USD.
Također vas pozivamo da se pretplatite na tiskano izdanje MEĐUNARODNIH UGOVORA, koji od 1. siječnja 2012. godine izlaze kao samostalno izdanje. Cijena pretplate iznosi 91,20 EUR (bez PDV-a), u što je uključena poštanska dostava na adresu pretplatnika.
Cijena za inozemne pretplatnike iz Europe iznosi 251,00 EUR, a izvan Europe 369,00 USD.
Molimo vas da se pretplatite do 31. prosinca 2024. godine, jer korisnicima koji se pretplate tijekom 2025. godine nećemo moći osigurati isporuku svih brojeva objavljenih od početka godine do datuma pretplate.
Detaljne informacije o pretplati možete dobiti na telefonski broj (01) 6652-888 i e-adresi: e-pretplata@nn.hr, a pretplatiti se možete narudžbenicom:

## NARUDŽBENICA broj _____

### za tiskano izdanje Narodnih novina i Međunarodnih ugovora za 2025. godinu

**PRETPLATNIK – NARUČITELJ** (puni naziv, tiskanim slovima): _____

_____

**ŠIFRA** (naši dosadašnji pretplatnici upisuju brojku s omota): |_|_|_|_|_|_|

**OIB:** |_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|

**ULICA I BROJ:** _____

**POŠTANSKI BROJ I MJESTO:** |_|_|_|_|_| _____

**Telefon:** _____ **e-adresa:** _____

**BROJ TRANSAKCIJSKOG RAČUNA:** _____

**NAZIV PLATITELJA I ADRESA NA KOJU TREBA POSLATI RAČUN ZA PRETPLATU (ako se razlikuju od pretplatnikovih):** _____

***Napomena*:**
U skladu sa Zakonom o provedbi Opće uredbe o zaštiti podataka (NN broj 42/2018.) osobni podaci fizičkih osoba upotrebljavat će se u svrhu obrade i izvršenja narudžbe. Ovisno o prirodi našeg poslovanja u dijelu izdavaštva, zadržavamo pravo obrade vaših podataka za kontakt (e-adresa) za slanje obavijesti o našim uslugama, proizvodima, izdanjima i edukacijama. Više informacija o obradi i zaštiti osobnih podataka i svojim pravima možete saznati na našoj mrežnoj stranici: www.nn.hr, u dokumentu *Izjava o zaštiti privatnosti.*

**BROJ NARUČENIH PRIMJERAKA NARODNIH NOVINA:** |_|_|_|_|

**BROJ NARUČENIH PRIMJERAKA MEĐUNARODNIH UGOVORA:** |_|_|_|_|

**Datum:** _____ M. P. _____
Ovlaštenik pretplatnika

***Napomena*:**
Ako novine treba dostaviti na više različitih adresa primatelja, molimo vas da u prilogu dostavite popis primatelja s naznačenim brojem primjeraka.

Popunjenu i ovjerenu narudžbenicu treba poslati na adresu:
**NARODNE NOVINE d.d. – NAKLADNIČKA DJELATNOST**
**Služba oglasa i pretplate, 10020 Zagreb, Savski gaj XIII. 6 ili na telefaks: (01) 6652-897 ili e-adresu: e-pretplata@nn.hr.**