

Na temelju odredaba članka 15. stavka 1. točke 3. i članka 8. stavka 1. Zakona o Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga („Narodne novine“, broj 140/05 i 12/12), članka 96. stavka 1. Zakona o općem upravnom postupku („Narodne novine“ broj 47/09) i članka 217. stavka 1. Zakona o dobrovoljnim mirovinskim fondovima („Narodne novine“ broj 19/14, 29/18 i 115/18), u postupku izdavanja odobrenja za pripajanje Zatvorenog dobrovoljnog mirovinskog fonda Sindikata hrvatskih željezničara – Raiffeisen i Zatvorenog dobrovoljnog mirovinskog fonda Novinar Raiffeisen dobrovoljnom mirovinskom fondu, pokrenutom na zahtjev Raiffeisen društva za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima d.d. sa sjedištem u Zagrebu, Petrinjska 59, OIB: 14148900600, zastupanog po predsjedniku uprave Damiru Grbavcu i članici uprave Evi Horvat, Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga na sjednici Upravnog vijeća održanoj dana 6. lipnja 2019. godine donosi sljedeće

RJEŠENJE

Raiffeisen društvu za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima d.d. sa sjedištem u Zagrebu, Petrinjska 59, OIB: 14148900600, izdaje se odobrenje za pripajanje Zatvorenog dobrovoljnog mirovinskog fonda Sindikata hrvatskih željezničara – Raiffeisen i Zatvorenog dobrovoljnog mirovinskog fonda Novinar Raiffeisen dobrovoljnom mirovinskom fondu.

Obrazloženje

Raiffeisen društvo za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima d.d. sa sjedištem u Zagrebu, Petrinjska 59 (dalje u tekstu: Društvo) podnijelo je dana 19. travnja 2019. godine Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga (dalje u tekstu: Hanfa) zahtjev za izdavanje odobrenja za pripajanje Zatvorenog dobrovoljnog mirovinskog fonda Sindikata hrvatskih željezničara – Raiffeisen i Zatvorenog dobrovoljnog mirovinskog fonda Novinar (dalje u tekstu zajedno: Fondovi prenositelji) Raiffeisen dobrovoljnom mirovinskom fondu (dalje u tekstu i: Fond preuzimatelj), na temelju odredbe članka 217. stavka 1. Zakona o dobrovoljnim mirovinskim fondovima („Narodne novine“ broj 19/14, 29/18 i 115/18, dalje u tekstu: Zakon). Na traženje Hanfe, Društvo je 28. svibnja 2019. godine dostavilo dopunu predmetnog zahtjeva i dokumentacije.

Uz zahtjev je priložena dokumentacija propisana člankom 218. stavka 2. Zakona te člankom 3. stavkom 2. Pravilnika o statusnim promjenama dobrovoljnih mirovinskih fondova („Narodne novine“ broj 72/14 i 41/17).

Zahtjev je osnovan.

Iz Nacrta pripajanja i dostavljene dokumentacije razvidno je da Društvo upravlja Fondovima prenositeljima – zatvorenim dobrovoljnim mirovinskim fondom Novinar, čiji je pokrovitelj Hrvatsko novinarsko društvo, Zagreb, Perkovića 2 i zatvorenim dobrovoljnim mirovinskim fondom Sindikata hrvatskih željezničara, čiji je pokrovitelj Sindikat hrvatskih željezničara, Zagreb, Strojarska 17, kao i Fondom preuzimateljem - otvorenim dobrovoljnim mirovinskim fondom Raiffeisen.

U priloženom obrazloženju razloga za provedbu pripajanja i osnove pripajanja, navedeno je, u bitnome, da je recentnim izmjenama zakonskog okvira za dobrovoljne mirovinske fondove, koje su stupile na snagu 1. siječnja 2019., uvedena obveza pokrovitelja da članovima zatvorenog fonda redovito obavlja uplate na njihove osobne račune, u cijelosti ili djelomično, uz preciziranje dinamike uplata – najmanje jednom godišnje. Nastavno na navedeno, u

zakonskom roku za usklađenje poslovanja Fondova prenositelja s navedenom zakonskom obvezom, pokrovitelji navedenih fondova su se pisanim putem - dopisima upućenima Društvu 30. siječnja odnosno 21. veljače 2019. - izjasnili da ne mogu preuzeti obvezu uplate na osobne račune članova na način kako je to propisano zakonskim izmjenama, imajući u vidu da već niz godina nemaju financijske mogućnosti za plaćanje mirovinske štednje svojim članovima, a također isto nije moguće zbog njihovog statusa neprofitnih udruga. Osim toga, pokrovitelji navedenih fondova potvrdili su pisanim putem Društvu (dopisima od 23. i 24. svibnja 2019.) i da nemaju primjedbi na pripajanje svojih fondova fondu preuzimatelju, sukladno članku 3. stavku 2. Pravilnika o statusnim promjenama dobrovoljnih mirovinskih fondova („Narodne novine“ broj 72/14 i 41/17).

Člankom 207. stavkom 3. Zakona predviđena je obvezna statusna promjena u slučaju nastanka bilo kojeg razloga koji trajno onemogućava vršenje uplata članovima zatvorenog fonda, dok je stavkom 4. stipulirano i da se izostanak redovitih uplata pokrovitelja iz članka 129. Zakona smatra razlogom za obveznu statusnu promjenu fonda. Kako je razvidno iz dokumentacije priložene zahtjevu za pripajanje, nastavno na opisane okolnosti te imajući u vidu da je zadnja uplata pokrovitelja članovima Zatvorenog dobrovoljnog mirovinskog fonda Sindikata hrvatskih željezničara – Raiffeisen izvršena 2009. godine, a članovima Zatvorenog dobrovoljnog mirovinskog fonda Novinar 2008. godine, kao i da pokrovitelji ni ubuduće neće uplaćivati mirovinsku štednju, stekli su se uvjeti za prestanak navedenih fondova provođenjem statusne promjene pripajanja. Dodatno, Društvo drži da bi pripajanje Fondova prenositelja otvorenom dobrovoljnom mirovinskom fondu pod upravljanjem Društva - Raiffeisen dobrovoljnom mirovinskom fondu, kao Fondu preuzimatelju, dovelo do poboljšanja učinkovitosti i raznolikosti ulaganja, s obzirom da je imovina Fonda preuzimatelja značajno veća u odnosu na imovinu Fondova prenositelja te s obzirom na činjenicu da su njihove investicijske strategije i profili rizičnosti vrlo slični. Također iz Nacrta pripajanja proizlazi kako se navedenim pripajanjem ne oslabljuje ekonomski položaj članova fondova koji sudjeluju u statusnoj promjeni.

Iz Nacrta pripajanja te prospekata Fondova prenositelja i Fonda preuzimatelja razvidno je da sve fondove uključene u postupak pripajanja karakteriziraju vrlo slične investicijske politike prema kojima se ulaže imovina i strukturira portfelj; ciljane strukture Fonda preuzimatelja i fonda Novinar razlikuju se za 10 postotnih bodova u alokaciji prema instrumentima s fiksnim prinomom te u odnosu na ulaganje u dionička tržišta, dok se ciljane strukture Fonda preuzimatelja i fonda Sindikat hrvatskih željezničara – Raiffeisen ne razlikuju. Zbog te činjenice, navodi se, u postupku pripajanja neće doći do značajne promjene u alokaciji ulaganja Fonda preuzimatelja, niti će se narušiti regulatorna ili interna ograničenja ulaganja Fonda preuzimatelja.

Pripajanje će se provesti prijenosom cjelokupne imovine i obveza Fondova prenositelja Fondu preuzimatelju, bez provođenja likvidacije, sukladno članku 208. stavku 4. Zakona. Omjer zamjene udjela u Fondovima prenositeljima za udjele u Fondu preuzimatelju izračunat će se na dan provedbe statusne promjene pripajanja prema utvrđenom omjeru zamjene, sukladno članku 209. stavku 2. Zakona. Navedeno je sukladno članku 208. stavku 1. i 4. Zakona koji propisuju da se pripajanje dobrovoljnih mirovinskih fondova provodi prijenosom cjelokupne imovine jednog ili više fondova koji se pripajaju na drugi postojeći fond, te fond prenositelj prestaje postojati bez provođenja likvidacije, a sva imovina, prava i obveze fonda prenositelja prelaze na fond preuzimatelj.

U dokumentaciji priloženoj uz zahtjev predviđeno je da će se pripajanje Zatvorenog dobrovoljnog mirovinskog fonda Novinar izvršiti dana 10. srpnja 2019., dok će se pripajanje Zatvorenog dobrovoljnog mirovinskog fonda Sindikata hrvatskih željezničara – Raiffeisen izvršiti dana 11. rujna 2019. godine.

Slijedom postupka provedbe pripajanja, članovima Fondova prenositelja i Fonda preuzimatelja biti će omogućen prelazak u drugi fond, pri čemu ne plaćaju naknadu za izlaz ako prelaze u drugi fond pod upravljanjem Društva. Za prijenos osobnog računa člana u fond kojim upravlja drugo mirovinsko društvo naplatit će se izlazna naknada, temeljem odredbe članka 221. stavka 5. Zakona. Također, u skladu s člankom 225. stavkom 1. Zakona, na dan provođenja postupka pripajanja tj. izračuna omjera zamjene, bit će obustavljene uplate, isplate i zatvaranje osobnih računa u Fondovima prenositeljima i u Fondu preuzimatelju.

Nadalje, u spis je dostavljeno pozitivno mišljenje depozitara Fondova prenositelja i Fonda preuzimatelja o planiranom pripajanju, u svezi sadržaja iz članka 219. stavka 2. točaka 3., 6. i 7. Zakona.

U skladu s člankom 221. Zakona, nakon što Hanfa izda odobrenje za pripajanje fondova, ali najmanje 30 dana prije zabrane daljnjeg pristupa novih članova Fondovima prenositeljima i Fondu preuzimatelju u skladu s člankom 225. stavkom 1. Zakona, Društvo će obavijestiti sve članove Fondova prenositelja o svim radnjama i okolnostima pripajanja kako bi članovi mogli procijeniti posljedice koje će pripajanje imati na njihovu imovinu u Fondovima prenositeljima.

Pregledom dostavljene dokumentacije utvrđeno je da je ista u skladu sa Zakonom i da su ispunjeni uvjeti za izdavanje odobrenja za pripajanje Zatvorenog dobrovoljnog mirovinskog fonda Sindikata hrvatskih željezničara – Raiffeisen i Zatvorenog dobrovoljnog mirovinskog fonda Novinar Raiffeisen dobrovoljnom mirovinskom fondu.

Slijedom svega navedenoga, na temelju članka 217. stavka 1. Zakona, odlučeno je kao u izreci ovog rješenja.

Ovo rješenje objavit će se temeljem članka 8. stavka 3. Zakona o Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga („Narodne novine“ broj 140/05 i 12/12).

UPUTA O PRAVNOM LIJEKU

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

KLASA: UP/I-972-03/19-01/07
URBROJ: 326-01-40-41-19-5
Zagreb, 6. lipnja 2019. godine

PREDSJEDNIK UPRAVNOG VIJEĆA
dr.sc. Ante Žigman