

Materijali za pripremu ispita pripremljeni su na temelju literature navedene u nastavku

POPIS LITERATURE

- A) Stjecanje kvalifikacija za pružanje informacija o investicijskim proizvodima i uslugama
- B) Brokerski poslovi
- C) Investicijsko savjetovanje
- D) Ovlašteni upravitelji mirovinskih fondova
- E) Stjecanje kvalifikacija za upravljanje mirovinskim osiguravajućim društvom

STJECANJE KVALIFIKACIJA ZA PRUŽANJE INFORMACIJA O INVESTICIJSKIM PROIZVODIMA I USLUGAMA

1. kolegij: ZAKONODAVNI I INSTITUCIONALNI OKVIR

a) Zakonodavni okvir i funkcioniranje tržišta kapitala, pravo trgovačkih društava, regulatorni okvir platnog prometa i kreditnih institucija:

- zakonodavni okvir i funkcioniranje tržišta kapitala:

- Zakon o tržištu kapitala (NN, br. 65/18)
- Pravila i Uputa Središnjeg klirinškog depozitarnog društva
- Pravilnik Fonda za zaštitu ulagatelja
- Uredba (EU) br. 596/2014 Europskog parlamenta i Vijeća od 16. travnja 2014. o zlouporabi tržišta (Uredba o zlouporabi tržišta) te stavljanju izvan snage Direktive 2003/6/EZ Europskog parlamenta i Vijeća i direktiva Komisije 2003/124/EZ, 2003/125/EZ i 2004/72/EZ

b) Sprječavanje pranja novca i financiranje terorizma, međunarodne mjere ograničavanja:

- Zakon o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma (NN, br. 108/17 i 39/19)
- Zakon o međunarodnim mjerama ograničavanja (NN, br. 139/08, 41/14 i 63/19)

2. kolegij: FINANCIJSKO-RAČUNOVODSTVENI DIO

a) Financijske institucije i tržišta, etički standardi u financijskoj industriji:

- financijske institucije i tržišta:

- Pravila Zagrebačke burze, www.zse.hr
- Kodeks korporativnog upravljanja (https://www.hanfa.hr/media/4098/zse_kodeks_hr.pdf)
- Zakon o osiguranju (NN, br. 30/15, 112/18) – članci 3.-5., 17., 20., 380.-382., 399., 401., 422.-424., 430.-432.
- Zakon o obveznim osiguranjima u prometu (NN, br. 151/05, 36/09, 75/09, 76/13 i 152/14), članak 2.
- Zakon o obveznim odnosima (NN, br. 35/05, 41/08, 125/11 i 78/15) – članci 921., 922., 925., 926., 927.
- Zakon o obveznim mirovinskim fondovima (NN, br. 19/14, 93/15, 64/18, 115/18)
- Uredba o izmjenama i dopunama Zakona o obveznim mirovinskim fondovima (NN, br. 93/15)
- Zakon o REGOS-u (NN, br. 159/13, 39/18)
- Zakon o dobrovoljnim mirovinskim fondovima (NN, br. 19/14, 29/18, 115/18)

- Zakon o mirovinskom osiguranju (NN, br. 157/13, 151/14, 33/15, 93/15, 120/16, 18/18, 62/18, 115/18, 102/19)
- Zakon o mirovinskim osiguravajućim društvima (NN, br. 22/14, 29/18 i 115/18)
- Zakon o otvorenim investicijskim fondovima s javnom ponudom (NN, br. 44/16), dijelovi: Opće odredbe, Organizacijski zahtjevi za društvo za upravljanje, Depozitar, UCITS fond, Glavni i napajajući UCITS fond)
- Tržišta kapitala: karakteristike financijskih instrumenata i pravni okvir poslovanja; Jelena Madir; Mate 2009.

- etički standardi u financijskoj industriji:

- Zakon o obveznim odnosima (NN, br. 35/05, 41/08, 125/11, 78/15 i 29/18) – osnovna načela, članci 4.-10.
- odredbe o sukobu interesa i dužnoj pažnji Zakona o tržištu kapitala (NN, br. 65/18), Zakona o otvorenim investicijskim fondovima s javnom ponudom (NN, br. 44/16), Zakona o alternativnim investicijskim fondovima (NN, br. 22/18), Zakona o obveznim mirovinskim fondovima (NN, br. 19/14, 93/15, 64/18 i 115/18), Zakona o dobrovoljnim mirovinskim fondovima (NN, br. 19/14, 29/18 i 115/18) i Zakona o osiguranju (NN, br. 30/15, 112/18)
- Zakon o trgovačkim društvima (NN, br. NN 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 i 40/19) – članak 252.
- Aleksić, Ana: Poslovna etika – element uspješnog poslovanja (dostupno na <https://hrcak.srce.hr/26144>)
- Čović, Ante: Pojmovna razgraničenja: moral, etika, medicinska etika, bioetika, integrativna bioetika (dostupno na <http://www.ffzg.unizg.hr/filoz/wp-content/uploads/2011/11/Clanak-COVIC-Bioetika-i-dijete.pdf>)
- Ćorić, Mirna; Jelavić, Ivija: Etika u poslovanju, Etičko vodstvo u poslovnom kontekstu sa slučajevima iz prakse (dostupno na <https://hrcak.srce.hr/41187>)

3. kolegij: POSEBNI DIO

Obavezna literatura (ispitna)

- Zakon o tržištu kapitala (https://narodne-novine.nn.hr/clanci/sluzbeni/2018_07_65_1329.html) poglavlje III – u cijelosti
- Delegirana uredba (EU) 2017/565 (<https://eur-lex.europa.eu/legal-content/HR/TXT/?uri=CELEX:32017R0565>) članci 54. do 58. , 64. do 76.
- Pravilnik o organizacijskim zahtjevima (https://narodne-novine.nn.hr/clanci/sluzbeni/2018_10_89_1754.html) članci 23. do 28.
- Smjernice o prodajnim kanalima investicijskih proizvoda (<https://www.hanfa.hr/media/2782/2-smjernice-o-prodajnim-kanalima-investicijskih-proizvoda.pdf>) u cijelosti

Dodatna literatura (kontekst i pojašnjenja)

- Zakon o tržištu kapitala (https://narodne-novine.nn.hr/clanci/sluzbeni/2018_07_65_1329.html) poglavlje II, odjeljak 2. – posebni organizacijski zahtjevi za upravljanje investicijskim proizvodima

- MIFID II (2014/65/EU)
- ESMA Investor protection Q&A
(https://www.esma.europa.eu/sites/default/files/library/esma35-43-349_mifid_ii_qas_on_investor_protection_topics.pdf)
- Pravilnik o kvalifikacijama i kadrovskim uvjetima (https://narodne-novine.nn.hr/clanci/sluzbeni/2018_09_83_1659.html)
- ESMA Smjernice za procjenu znanja i stručnosti
(https://www.esma.europa.eu/sites/default/files/library/2015-1886_hr.pdf)
- ESMA Smjernice o određenim aspektima MiFID-ovih zahtjeva vezanih uz primjerenost
(https://www.hanfa.hr/media/3159/esma35-43-1163_guidelines_on_certain_aspects_of_mifid_ii_suitability_requirements_hr.pdf)

BROKERSKI POSLOVI

1. kolegij: ZAKONODAVNI I INSTITUCIONALNI OKVIR

a) Zakonodavni okvir i funkcioniranje tržišta kapitala, pravo trgovačkih društava, regulatorni okvir platnog prometa i kreditnih institucija:

- *zakonodavni okvir i funkcioniranje tržišta kapitala:*

- Zakon o tržištu kapitala (NN, br. 65/18)
- Zakon o preuzimanju dioničkih društava (NN, br. 109/07, 36/09, 108/12, 90/13, 99/13 i 148/13)
- Pravila i Uputa Središnjeg klirinškog depozitarnog društva
- Pravilnik Fonda za zaštitu ulagatelja
- Odluka o Hrvatskom sustavu velikih plaćanja i namiri na računima banaka u Hrvatskoj narodnoj banci
- Uputa za operativne postupke Hrvatskog sustava velikih plaćanja
- Zakon o konačnosti namire u platnim sustavima i sustavima za namiru financijskih instrumenata (NN, br. 59/12)
- Uredba (EU) br. 648/2012 Europskog parlamenta i Vijeća od 4. srpnja 2012. o OTC izvedenicama, središnjoj drugoj ugovornoj strani i trgovinskom repozitoriju (EMIR)
- Uredba (EU) br. 900/2014 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 98/226/EZ i 2014/65/EU te Uredbe (EU) br. 236/2012 (CSDR)
- Uredba (EU) br. 596/2014 Europskog parlamenta i Vijeća od 16. travnja 2014. o zlouporabi tržišta (Uredba o zlouporabi tržišta) te stavljanju izvan snage Direktive 2003/6/EZ Europskog parlamenta i Vijeća i direktiva Komisije 2003/124/EZ, 2003/125/EZ i 2004/72/EZ

- *pravo trgovačkih društava:*

- Osnove prava društava (sedmo i dopunjeno izdanje); Siniša Petrović, Petar Ceronja; Sveučilište u Zagrebu, Pravni fakultet; 2013. (ne treba str. 72-83, 101-102, 104-108, 130-135)
- Zakon o trgovačkim društvima (NN 111/93, 34/99, 118/03, 107/07, 146/08, 137/09, 111/12, 68/13, 110/15, 40/19)

- *regulatorni okvir platnog prometa i kreditnih institucija:*

- Zakon o Hrvatskoj narodnoj banci (NN, br. 75/08 i 54/13)
- Zakon o kreditnim institucijama (NN, br. 159/13, 19/15 i 102/15)
- Zakon o elektroničkom novcu (NN, br. 139/10)
- Zakon o konačnosti namire u platnim sustavima i sustavima za namiru financijskih instrumenata (NN, br. 59/12 i 44/16)
- Zakon o platnom prometu (NN, br. 133/09 i 136/12)
- Zakon o deviznom poslovanju (NN, br. 96/03, 140/05, 132/06, 150/08, 92/09, 153/09, 145/10 i 76/13)
- Zakon o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma (NN, br. 108/17 i 39/19)
- Zakon o provedbi uredbi Europske unije iz područja platnog prometa (NN, br. 50/16)
- Odluka o jamstvenom kapitalu IPP-a (NN, br. 3/11)

- Odluka o jamstvenom kapitalu institucija za elektronički novac (NN, br. 3/11)
- Odluka o zaštiti novčanih sredstava korisnika platnih usluga (NN, br. 3/11)
- Odluka o zaštiti novčanih sredstava imatelja elektroničkog novca (NN, br. 3/11)
- Odluka o registru institucija za platni promet i registrima institucija za elektronički novac (NN, br. 15/11)
- Odluka o obvezi dostavljanja podataka o platnom prometu i elektroničkom novcu (NN, br. 147/13 i 16/17)
- Odluka o pravilima rada HSVP-a (NN, br. 46/16)
- Odluka o pravilima rada Nacionalnog klirinškog sustava (NN, br. 46/16)
- Odluka o načinu na koji rezidenti podižu i polažu stranu gotovinu i čekove na račun otvoren u banci (NN, br. 48/10)
- Odluka o plaćanju i naplati u stranim sredstvima plaćanja u zemlji (NN, br. 111/05 i 16/15)
- Odluka o prikupljanju podataka za potrebe sastavljanja platne bilance, stanja inozemnog duga i stanja međunarodnih ulaganja (NN, br. 103/12, 10/14, 45/15 i 13/17)
- Odluka o prikupljanju podataka za potrebe sastavljanja statistike vrijednosnih papira (NN, br. 71/13)
- Odluka o uvjetima i načinu na koji ovlašteni mjenjači obavljaju mjenjačke poslove (NN, br. 22/16) i Uputa za izradu zaštićenog programa za obavljanje mjenjačkih poslova ovlaštenih mjenjača (NN, br. 27/16 i 67/16)
- Odluka o postupanju sa stranom gotovinom za koju postoji sumnja da je krivotvorena (NN, br. 21/07 i 34/10)
- Naredba o vođenju nadzorne knjige o kapitalnim poslovima s inozemstvom (NN, br. 127/13)
- Jedinstvena pravila i običaji za dokumentarne akreditive - revizija 2007. (*ICC Uniform Customs and Practice for Documentary Credits - 2007 Revision, ICC Publication No. 600*)
- Odluka o nalogima za plaćanje (NN br. 46/16)
- Odluka o načinu otvaranja transakcijskih računa (NN, br. 3/11, 35/11, 50/11, 89/11, 101/11, 135/11, 56/12, 18/13, 23/13, 10/14, 150/14, 64/16 i 107/17)
- Uredba (EZ) br. 924/2009 Europskog parlamenta i Vijeća od 16. rujna 2009. o prekograničnim plaćanjima u Zajednici i stavljanju izvan snage Uredbe (EZ) br. 2560/2001
- Uredba (EU) br. 260/2012 Europskog parlamenta i Vijeća od 14. ožujka 2012., o utvrđivanju tehničkih i poslovnih zahtjeva za kreditne transfere i izravna terećenja u eurima i o izmjeni Uredbe (EZ) br. 924/2009 / izmjena u Uredbi (EU) br. 248/2014 od 28. veljače 2014.
- Uredba (EU) 2015/751 o međubankovnim naknadama za platne transakcije na temelju kartica (MIF)
- Uredba (EZ) br. 1781/2006 Europskog parlamenta i Vijeća od 16. rujna 2006. o informacijama o platitelju koje prate prijenos novčanih sredstava
- Delegirana Uredba Komisije (EU) 2018/72 od 4. listopada 2017. o dopuni Uredbe (EU) 2015/751 Europskog parlamenta i Vijeća o međubankovnim naknadama za platne transakcije na temelju kartica u pogledu regulatornih tehničkih standarda kojima se utvrđuju zahtjevi u skladu s kojima kartične platne sheme i izvršitelji obrade moraju postupati kako bi se osigurala primjena zahtjeva o neovisnosti u smislu računovodstva, ustroja i postupaka odlučivanja
- Zajedničke smjernice u skladu s člankom 25. Uredbe (EU) 2015/847 o mjerama koje bi pružatelji platnih usluga trebali poduzeti kako bi otkrili informacije koje nedostaju ili nepotpune informacije o platitelju ili primatelju plaćanja i o postupcima koje bi trebali uvesti s ciljem upravljanja prijenosom novčanih sredstava za koji nedostaju potrebne informacije
- Nacionalni odbor za platni promet (NOPP)
- Stranica HNB-a: www.hnb.hr
- Stranica SEPA projekta: www.sepa.hr
- EPC stranica: <http://www.europeanpaymentscouncil.eu>
- Stranica ECB-a: www.ecb.europa.eu

b) Sprječavanje pranja novca i financiranje terorizma, međunarodne mjere ograničavanja:

- Zakon o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma (NN, br. 108/17 i 39/19)
- Zakon o međunarodnim mjerama ograničavanja (NN, br. 139/08, 41/14 i 63/19)

2. kolegij: FINANCIJSKO-RAČUNOVODSTVENI DIO

a) Financijske institucije i tržišta, analiza financijskih instrumenata i korporativne financije, etički standardi u financijskoj industriji:

- *financijske institucije i tržišta:*

- Pravila Zagrebačke burze, www.zse.hr
- Kodeks korporativnog upravljanja (https://www.hanfa.hr/media/4098/zse_kodeks_hr.pdf)
- Zakon o osiguranju (NN, br. 30/15, 112/18) – članci 3.-5., 17., 20., 380.-382., 399., , 401., 422.-424., 430.- 432.
- Zakon o obveznim osiguranjima u prometu (NN, br. 151/05, 36/09, 75/09, 76/13 i 152/14), članak 2.
- Zakon o obveznim odnosima (NN, br. 35/05, 41/08, 125/11 i 78/15) – članci 921., 922., 925., 926., 927.
- Zakon o obveznim mirovinskim fondovima (NN, br. 19/14, 93/15, 64/18, 115/18)

- Uredba o izmjenama i dopunama Zakona o obveznim mirovinskim fondovima (NN, br. 93/15)
- Zakon o REGOS-u (NN, br. 159/13, 39/18)
- Zakon o dobrovoljnim mirovinskim fondovima (NN, br. 19/14. 29/18. 115/18)
- Zakon o mirovinskom osiguranju (NN, br. 157/13, 151/14, 33/15, 93/15, 120/16, 18/18, 62/18, 115/18, 102/19)
- Zakon o mirovinskim osiguravajućim društvima (NN, br. 22/14, 29/18 i 115/18)
- Zakon o otvorenim investicijskim fondovima s javnom ponudom (NN, br. 44/16), dijelovi: Opće odredbe, Organizacijski zahtjevi za društvo za upravljanje, Depozitar, UCITS fond, Glavni i napajajući UCITS fond)
- Pravilnik o organizacijskih zahtjevima za društva za upravljanje UCITS fondovima (NN, br. 41/17),
- Zakon o alternativnim investicijskim fondovima (NN, br. 21/18) – Opće odredbe, Organizacijski zahtjevi za UAIF, Vođenje poslova UAIF-a i AIF-a, Depozitar

- Pravilnik o dodatnim organizacijskim zahtjevima društva za upravljanje alternativnim investicijskim fondovima (NN, br. 25/19)

- *analiza financijskih instrumenata i korporativne financije:*

- Uredba komisije (EZ) br. 1126/2008, od 3. studenoga 2008. o usvajanju određenih međunarodnih računovodstvenih standarda u skladu s Uredbom (EZ) br. 1606/2002 Europskog parlamenta i Vijeća (L 320 29.11.2008, 1)(MSFI 9 – financijski instrumenti, MRS 32 – Financijski instrumenti: prezentiranje, IFRS 13 – Mjerenje fer vrijednosti)
- Financijska tržišta + institucije; Frederic S. Mishkin, Stanley G. Eakins; Mate 2005
- Tržišta kapitala: karakteristike financijskih instrumenata i pravni okvir poslovanja; Jelena Madir; Mate 2009.
- S. Orsag: Budžetiranje kapitala, Masmedia, Zagreb 2002.

- *etički standardi u financijskoj industriji:*

- Zakon o obveznim odnosima (NN, br. 35/05, 41/08, 125/11, 78/15 i 29/18) – osnovna načela, članci 4.-10.
- odredbe o sukobu interesa i dužnoj pažnji Zakona o tržištu kapitala (NN, br. 65/18), Zakona o otvorenim investicijskim fondovima s javnom ponudom (NN, br. 44/16), Zakona o alternativnim investicijskim fondovima (NN, br. 22/18), Zakona o obveznim mirovinskim fondovima (NN, br. 19/14, 93/15, 64/18 i 115/18), Zakona o dobrovoljnim mirovinskim fondovima (NN, br. 19/14, 29/18 i 115/18) i Zakona o osiguranju (NN, br. 30/15, 112/18)
- Zakon o trgovačkim društvima (NN, br. NN 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 i 40/19) – članak 252.
- Aleksić, Ana: Poslovna etika – element uspješnog poslovanja (dostupno na <https://hrcak.srce.hr/26144>)
- Čović, Ante: Pojmovna razgraničenja: moral, etika, medicinska etika, bioetika, integrativna bioetika (dostupno na <http://www.ffzg.unizg.hr/filoz/wp-content/uploads/2011/11/Clanak-COVID-Bioetika-i-dijete.pdf>)
- Čorić, Mirna; Jelavić, Ivija: Etika u poslovanju, Etičko vodstvo u poslovnom kontekstu sa slučajevima iz prakse (dostupno na <https://hrcak.srce.hr/41187>)
- Gerke, Wolfgang: Kapitalmarkte und Ethik – Ein Widerspruch (dostupno na <https://www.ssoar.info/ssoar/handle/document/34711>)
- Payne, Seth R.: Christian Ethics and Capital Markets (dostupno na <https://philpapers.org/rec/PAYCEA>)

3. kolegij: POSEBNI DIO

Obavezna literatura (ispitna)

- Zakon o tržištu kapitala (https://narodne-novine.nn.hr/clanci/sluzbeni/2018_07_65_1329.html)
 - ✓ poglavlje III – u cijelosti
- Delegirana uredba (EU) 2017/565 (<https://eur-lex.europa.eu/legal-content/HR/TXT/?uri=CELEX:32017R0565>)
 - ✓ članci 54. do 58. , 64. do 76.
- Pravilnik o organizacijskim zahtjevima (https://narodne-novine.nn.hr/clanci/sluzbeni/2018_10_89_1754.html)
 - ✓ Članci 23. do 28.
- Smjernice o prodajnim kanalima investicijskih proizvoda (<https://www.hanfa.hr/media/2782/2-smjernice-o-prodajnim-kanalima-investicijskih-proizvoda.pdf>)
 - ✓ u cijelosti

Dodatna literatura (kontekst i pojašnjenja)

- Zakon o tržištu kapitala (https://narodne-novine.nn.hr/clanci/sluzbeni/2018_07_65_1329.html)
 - ✓ poglavlje II, odjeljak 2. – posebni organizacijski zahtjevi za upravljanje investicijskim proizvodima
- MIFID II (2014/65/EU)
- ESMA Investor protection Q&A (https://www.esma.europa.eu/sites/default/files/library/esma35-43-349_mifid_ii_qas_on_investor_protection_topics.pdf)
- Pravilnik o kvalifikacijama i kadrovskim uvjetima (https://narodne-novine.nn.hr/clanci/sluzbeni/2018_09_83_1659.html)
- ESMA Smjernice za procjenu znanja i stručnosti (https://www.esma.europa.eu/sites/default/files/library/2015-1886_hr.pdf)
- ESMA Smjernice o određenim aspektima MiFID-ovih zahtjeva vezanih uz primjerenost (https://www.hanfa.hr/media/3159/esma35-43-1163_guidelines_on_certain_aspects_of_mifid_ii_suitability_requirements_hr.pdf)

INVESTICIJSKO SAVJETOVANJE

1. kolegij: ZAKONODAVNI I INSTITUCIONALNI OKVIR

a) Zakonodavni okvir i funkcioniranje tržišta kapitala, pravo trgovačkih društava, regulatorni okvir platnog prometa i kreditnih institucija:

- *zakonodavni okvir i funkcioniranje tržišta kapitala:*

- Zakon o tržištu kapitala (NN, br. 65/18)
- Zakon o preuzimanju dioničkih društava (NN 109/07, 36/09, 108/12, 90/13, 99/13 i 148/13)
- Pravila i Uputa Središnjeg klirinškog depozitarnog društva
- Pravilnik Fonda za zaštitu ulagatelja
- Odluka o Hrvatskom sustavu velikih plaćanja i namiri na računima banaka u Hrvatskoj narodnoj banci
- Uputa za operativne postupke Hrvatskog sustava velikih plaćanja
- Zakon o konačnosti namire u platnim sustavima i sustavima za namiru financijskih instrumenata (NN, br. 59/12)
- Uredba (EU) br. 648/2012 Europskog parlamenta i Vijeća od 4. srpnja 2012. o OTC izvedenicama, središnjoj drugoj ugovornoj strani i trgovinskom repozitoriju (EMIR)
- Uredba (EU) br. 900/2014 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 98/226/EZ i 2014/65/EU te Uredbe (EU) br. 236/2012 (CSDR)
- Uredba (EU) br. 596/2014 Europskog parlamenta i Vijeća od 16. travnja 2014. o zlouporabi tržišta (Uredba o zlouporabi tržišta) te stavljanju izvan snage Direktive 2003/6/EZ Europskog parlamenta i Vijeća i direktiva Komisije 2003/124/EZ, 2003/125/EZ i 2004/72/EZ

- *pravo trgovačkih društava:*

- Osnove prava društava (sedmo i dopunjeno izdanje); Siniša Petrović, Petar Ceronja; Sveučilište u Zagrebu, Pravni fakultet; 2013. (str. 72-83, 101-102, 104-108, 130-135)

- *regulatorni okvir platnog prometa i kreditnih institucija:*

- Zakon o Hrvatskoj narodnoj banci (NN, br. 75/08 i 54/13)
- Zakon o kreditnim institucijama (NN, br. 159/13, 19/15 i 102/15)
- Zakon o elektroničkom novcu (NN, br. 139/10)
- Zakon o konačnosti namire u platnim sustavima i sustavima za namiru financijskih instrumenata (NN, br. 59/12 i 44/16)
- Zakon o platnom prometu (NN, br. 133/09 i 136/12)
- Zakon o deviznom poslovanju (NN, br. 96/03, 140/05, 132/06, 150/08, 92/09, 153/09, 145/10 i 76/13)
- Zakon o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma (NN, br. 108/17 i 39/19)
- Zakon o provedbi uredbi Europske unije iz područja platnog prometa (NN, br. 50/16)
- Odluka o jamstvenom kapitalu IPP-a (NN, br. 3/11)

- Odluka o jamstvenom kapitalu institucija za elektronički novac (NN, br. 3/11)
- Odluka o zaštiti novčanih sredstava korisnika platnih usluga (NN, br. 3/11)
- Odluka o zaštiti novčanih sredstava imatelja elektroničkog novca (NN, br. 3/11)
- Odluka o registru institucija za platni promet i registrima institucija za elektronički novac (NN, br. 15/11)
- Odluka o obvezi dostavljanja podataka o platnom prometu i elektroničkom novcu (NN, br. 147/13 i 16/17)
- Odluka o pravilima rada HSVP-a (NN, br. 46/16)
- Odluka o pravilima rada Nacionalnog klirinškog sustava (NN, br. 46/16)
- Odluka o načinu na koji rezidenti podižu i polažu stranu gotovinu i čekove na račun otvoren u banci (NN, br. 48/10)
- Odluka o plaćanju i naplati u stranim sredstvima plaćanja u zemlji (NN, br. 111/05 i 16/15)
- Odluka o prikupljanju podataka za potrebe sastavljanja platne bilance, stanja inozemnog duga i stanja međunarodnih ulaganja (NN, br. 103/12, 10/14, 45/15 i 13/17)
- Odluka o prikupljanju podataka za potrebe sastavljanja statistike vrijednosnih papira (NN, br. 71/13)
- Odluka o uvjetima i načinu na koji ovlašteni mjenjači obavljaju mjenjačke poslove (NN, br. 22/16) i Uputa za izradu zaštićenog programa za obavljanje mjenjačkih poslova ovlaštenih mjenjača (NN, br. 27/16 i 67/16)
- Odluka o postupanju sa stranom gotovinom za koju postoji sumnja da je krivotvorena (NN, br. 21/07 i 34/10)
- Naredba o vođenju nadzorne knjige o kapitalnim poslovima s inozemstvom (NN, br. 127/13)
- Jedinstvena pravila i običaji za dokumentarne akreditive - revizija 2007. (*ICC Uniform Customs and Practice for Documentary Credits - 2007 Revision, ICC Publication No. 600*)
- Odluka o nalogima za plaćanje (NN br. 46/16)
- Odluka o načinu otvaranja transakcijskih računa (NN, br. 3/11, 35/11, 50/11, 89/11, 101/11, 135/11, 56/12, 18/13, 23/13, 10/14, 150/14, 64/16 i 107/17)
- Uredba (EZ) br. 924/2009 Europskog parlamenta i Vijeća od 16. rujna 2009. o prekograničnim plaćanjima u Zajednici i stavljanju izvan snage Uredbe (EZ) br. 2560/2001
- Uredba (EU) br. 260/2012 Europskog parlamenta i Vijeća od 14. ožujka 2012., o utvrđivanju tehničkih i poslovnih zahtjeva za kreditne transfere i izravna terećenja u eurima i o izmjeni Uredbe (EZ) br. 924/2009 / izmjena u Uredbi (EU) br. 248/2014 od 28. veljače 2014.
- Uredba (EU) 2015/751 o međubankovnim naknadama za platne transakcije na temelju kartica (MIF)
- Uredba (EZ) br. 1781/2006 Europskog parlamenta i Vijeća od 16. rujna 2006. o informacijama o platitelju koje prate prijenos novčanih sredstava
- Delegirana Uredba Komisije (EU) 2018/72 od 4. listopada 2017. o dopuni Uredbe (EU) 2015/751 Europskog parlamenta i Vijeća o međubankovnim naknadama za platne transakcije na temelju kartica u pogledu regulatornih tehničkih standarda kojima se utvrđuju zahtjevi u skladu s kojima kartične platne sheme i izvršitelji obrade moraju postupati kako bi

se osigurala primjena zahtjeva o neovisnosti u smislu računovodstva, ustroja i postupaka odlučivanja

- Zajedničke smjernice u skladu s člankom 25. Uredbe (EU) 2015/847 o mjerama koje bi pružatelji platnih usluga trebali poduzeti kako bi otkrili informacije koje nedostaju ili nepotpune informacije o platitelju ili primatelju plaćanja i o postupcima koje bi trebali uvesti s ciljem upravljanja prijenosom novčanih sredstava za koji nedostaju potrebne informacije
- Nacionalni odbor za platni promet (NOPP)
- Stranica HNB-a: www.hnb.hr
- Stranica SEPA projekta: www.sepa.hr
- EPC stranica: <http://www.europeanpaymentscouncil.eu>
- Stranica ECB-a: www.ecb.europa.eu

b) Sprječavanje pranja novca i financiranje terorizma, međunarodne mjere ograničavanja:

- Zakon o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma (NN, br. 108/17 i 39/19)
- Zakon o međunarodnim mjerama ograničavanja (NN, br. 139/08, 41/14 i 63/19)

2. kolegij: FINACIJSKO-RAČUNOVODSTVENI DIO

a) Računovodstvo i financijsko izvještavanje, ekonomska politika, kvantitativne metode, teorija portfelja

- *računovodstvo i financijsko izvještavanje:*

- Zakon o računovodstvu (NN, br. 78/15, 134/15, 120/16, 116/18)
- Uredba Komisije (EZ) br. 1126/2008 od 3. studenoga 2008. o usvajanju određenih međunarodnih računovodstvenih standarda u skladu s Uredbom (EZ) br. 1606/2002 Europskog parlamenta i Vijeća (L 320 29.11.2008, 1)
- Hrvatski standardi financijskog izvještavanja (NN, br. 30/08)
- Grupa autora: Osnove računovodstva, 2. izdanje, HZRIF, Zagreb, 2008.
- Grupa autora: Računovodstvo trgovačkih društava, prema HSFI i MSFI, TEB, Zagreb, 2010.
- Mamić Sačer, Ivana; Žager, Katarina; Žager, Lajoš; Ježovita, Ana; Sever Mališ, Sanja: Analiza financijskih izvještaja, 2017.

- *ekonomska politika:*

- Acocella, N. (2005) „Počela ekonomske politike: vrijednosti i tehnike“, MATE, Zagreb
- Acocella, N. (2005) „Economic Policy in the Age of Globalisation“, Cambridge University Press
- Jurčić, Lj., Jošić, H. i Jošić, M. (2017) „Priručnik iz međunarodne ekonomije“, Sveučilišna tiskara

- *kvantitativne metode:*

- Šošić, Ivan. Primijenjena statistika. Zagreb: Školska knjiga, 2004.
- Orsag S., Priručnik za polaganje ispita za obavljanje poslova investicijskog savjetnika, HUFA, 2002.
- Relić B., Gospodarska matematika, Računovodstvo i financije, 2002.

- *teorija portfelja:*

- Damodaran, A. „Investment Philosophy: The Secret Ingredient in Investment Success“, CFA Program Curriculum [online].
- Maginn, J. L. et al. (2007) „Managing Investment Portfolios: A Dynamic Process“, 3rd edition, Wiley.

b) Financijske institucije i tržišta, analiza financijskih instrumenata i korporativne financije, etički standardi u financijskoj industriji

- *financijske institucije i tržišta:*

- Pravila Zagrebačke burze, www.zse.hr
- Kodeks korporativnog upravljanja (https://www.hanfa.hr/media/4098/zse_kodeks_hr.pdf)
- Zakon o osiguranju (NN, br. 30/15, 112/18) – članci 3.-5., 17., 20., 380.-382., 399., , 401., 422.-424., 430.- 432.
- Zakon o obveznim osiguranjima u prometu (NN, br. 151/05, 36/09, 75/09, 76/13 i 152/14), članak 2.
- Zakon o obveznim odnosima (NN, br. 35/05, 41/08, 125/11 i 78/15) – članci 921., 922., 925., 926., 927.
- Zakon o obveznim mirovinskim fondovima (NN, br. 19/14, 93/15, 64/18, 115/18)
- Uredba o izmjenama i dopunama Zakona o obveznim mirovinskim fondovima (NN, br. 93/15)
- Zakon o REGOS-u (NN, br. 159/2013 i 39/18)
- Zakon o dobrovoljnim mirovinskim fondovima (NN, br. 19/14, 29/18, 115/18)
- Zakon o mirovinskom osiguranju (NN, br. 157/13, 151/14, 33/15, 93/15, 120/16, 18/18, 62/18, 115/18, 102/19)
- Zakon o mirovinskim osiguravajućim društvima (NN, br. 22/14, 29/18 i 115/18)
- Zakon o otvorenim investicijskim fondovima s javnom ponudom (NN, br. 44/16), dijelovi: Opće odredbe, Organizacijski zahtjevi za društvo za upravljanje, Depozitar, UCITS fond, Glavni i napajajući UCITS fond)
- Pravilnik o organizacijskih zahtjevima za društva za upravljanje UCITS fondovima (NN, br. 41/17),
- Zakon o alternativnim investicijskim fondovima (NN, br. 21/18) – Opće odredbe, Organizacijski zahtjevi za UAIF, Vođenje poslova UAIF-a i AIF-a, Depozitar
- Pravilnik o dodatnim organizacijskim zahtjevima društva za upravljanje alternativnim investicijskim fondovima (NN, br. 25/19)

- *analiza financijskih instrumenata i korporativne financije:*

- Uredba Komisije (EZ) br. 1126/2008 od 3. studenoga 2008. o usvajanju određenih međunarodnih računovodstvenih standarda u skladu s Uredbom (EZ) br. 1606/2002 Europskog parlamenta i Vijeća (L 320 29.11.2008, 1 (MSFI 9 – financijski instrumenti, MRS 32 – Financijski instrumenti: prezentiranje, IFRS 13 – Mjerenje fer vrijednosti)
- Financijska tržišta + institucije; Frederic S. Mishkin, Stanley G. Eakins; Mate 2005
- Tržišta kapitala: karakteristike financijskih instrumenata i pravni okvir poslovanja; Jelena Madir; Mate 2009.
- S. Orsag: Budžetiranje kapitala, Masmedia, Zagreb 2002.

- *etički standardi u financijskoj industriji:*

- Zakon o obveznim odnosima (NN, br. 35/05, 41/08, 125/11 i 78/15) – osnovna načela, članci 4.-10.
- odredbe o sukobu interesa i dužnoj pažnji Zakona o tržištu kapitala (NN, br. 88/08, 146/08, 74/09, 54/13, 159/13, 18/15 i 110/15), Zakona o

otvorenim investicijskim fondovima s javnom ponudom (NN, br. 44/16), Zakona o alternativnim investicijskim fondovima (NN, br. 16/13 i 143/14), Zakona o obveznim mirovinskim fondovima (NN, br. 19/14 i 93/15), Zakona o dobrovoljnim mirovinskim fondovima (NN, br. 19/14) i Zakona o osiguranju (NN, br. 30/15)

- Zakon o trgovačkim društvima (NN, br. NN 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) – članak 252.
- Aleksić, Ana: Poslovna etika – element uspješnog poslovanja (dostupno na <http://web.efzg.hr/dok/OIM/Poslovna%20etika.pdf>)
- Čović, Ante: Pojamovna razgraničenja: moral, etika, medicinska etika, bioetika, integrativna bioetika (dostupno na <http://www.ffzg.unizg.hr/filoz/wp-content/uploads/2011/11/Clanak-COVIC-Bioetika-i-dijete.pdf>)
- Ćorić, Mirna; Jelavić, Ivija: Etika u poslovanju, Etičko vodstvo u poslovnom kontekstu sa slučajevima iz prakse (dostupno na www.hrcak.srce.hr/file/64598)
- Gerke, Wolfgang: Kapitalmarkte und Ethik – Ein Widerspruch (dostupno na http://zfwu.de/fileadmin/pdf/1_2005/Gerke.pdf)
- Payne, Seth R.: Christian Ethics and Capital Markets (dostupno na http://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract_id=1952030)

3. kolegij: POSEBNI DIO

Obavezna literatura (ispitna)

- **Zakon o tržištu kapitala** (https://narodne-novine.nn.hr/clanci/sluzbeni/2018_07_65_1329.html)
 - ✓ poglavlje II, odjeljak 2. – posebni organizacijski zahtjevi za upravljanje investicijskim proizvodima
 - ✓ poglavlje III – u cijelosti
- **Delegirana uredba (EU) 2017/565** (<https://eur-lex.europa.eu/legal-content/HR/TXT/?uri=CELEX:32017R0565>)
 - ✓ Članak 9., članci 52. do 58.
- **Pravilnik o organizacijskim zahtjevima** (https://narodne-novine.nn.hr/clanci/sluzbeni/2018_10_89_1754.html)
 - ✓ Članci 23. do 32.
- **Smjernice o prodajnim kanalima investicijskih proizvoda** (<https://www.hanfa.hr/media/2782/2-smjernice-o-prodajnim-kanalima-investicijskih-proizvoda.pdf>)
 - ✓ u cijelosti
- **ESMA Smjernice o određenim aspektima MiFID-ovih zahtjeva vezanih uz primjerenost** (https://www.hanfa.hr/media/3159/esma35-43-1163_guidelines_on_certain_aspects_of_mifid_ii_suitability_requirements_hr.pdf)
 - ✓ u cijelosti

Dodatna literatura (kontekst i pojašnjenja)

- **MIFID II** (2014/65/EU)
- **ESMA Investor protection Q&A** (https://www.esma.europa.eu/sites/default/files/library/esma35-43-349_mifid_ii_qas_on_investor_protection_topics.pdf)
- **Pravilnik o kvalifikacijama i kadrovskim uvjetima** (https://narodne-novine.nn.hr/clanci/sluzbeni/2018_09_83_1659.html)
- **ESMA Smjernice za procjenu znanja i stručnosti** (https://www.esma.europa.eu/sites/default/files/library/2015-1886_hr.pdf)

OVLAŠTENI UPRAVITELJI MIROVINSKIH FONDOVA

1. kolegij: ZAKONODAVNI I INSTITUCIONALNI OKVIR

a) Zakonodavni okvir i funkcioniranje mirovinskog sustava, pravo trgovačkih društava, regulatorni okvir platnog prometa i kreditnih institucija

- *zakonodavni okvir i funkcioniranje mirovinskog sustava:*

- Zakon o obveznim mirovinskim fondovima (NN, br. 19/14, 93/15, 64/18, 115/18)
- Uredba o izmjenama i dopunama Zakona o obveznim mirovinskim fondovima (NN, br. 93/15)
- Zakon o Središnjem registru osiguranika (NN, br. 159/13, 39/18)
- Zakon o dobrovoljnim mirovinskim fondovima (NN, br. 19/14, 29/18, 115/18)
- Zakon o mirovinskom osiguranju (NN, br. 157/13, 151/14, 33/15, 93/15, 120/16, 18/18, 62/18, 115/18, 102/19)
- Zakon o mirovinskim osiguravajućim društvima (NN, br. 22/14, 29/18, 115/18)

- *pravo trgovačkih društava:*

- Osnove prava društava (sedmo i dopunjeno izdanje); Siniša Petrović, Petar Ceronja; Sveučilište u Zagrebu, Pravni fakultet; 2013. (str. 72-83, 101-102, 104-108, 130-135)

- *regulatorni okvir platnog prometa i kreditnih institucija:*

- Zakon o Hrvatskoj narodnoj banci (NN, br. 75/08 i 54/13)
- Zakon o kreditnim institucijama (NN, br. 159/13, 19/15 i 102/15)
- Zakon o elektroničkom novcu (NN, br. 139/10)
- Zakon o konačnosti namire u platnim sustavima i sustavima za namiru financijskih instrumenata (NN, br. 59/12 i 44/16)
- Zakon o platnom prometu (NN, br. 133/09 i 136/12)
- Zakon o deviznom poslovanju (NN, br. 96/03, 140/05, 132/06, 150/08, 92/09, 153/09, 145/10 i 76/13)
- Zakon o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma (NN, br. 108/17 i 39/19)
- Zakon o provedbi uredbi Europske unije iz područja platnog prometa (NN, br. 50/16)
- Odluka o jamstvenom kapitalu IPP-a (NN, br. 3/11)
- Odluka o jamstvenom kapitalu institucija za elektronički novac (NN, br. 3/11)
- Odluka o zaštiti novčanih sredstava korisnika platnih usluga (NN, br. 3/11)
- Odluka o zaštiti novčanih sredstava imatelja elektroničkog novca (NN, br. 3/11)
- Odluka o registru institucija za platni promet i registrima institucija za elektronički novac (NN, br. 15/11)
- Odluka o obvezi dostavljanja podataka o platnom prometu i elektroničkom novcu (NN, br. 147/13 i 16/17)
- Odluka o pravilima rada HSVP-a (NN, br. 46/16)
- Odluka o pravilima rada Nacionalnog klirinškog sustava (NN, br. 46/16)
- Odluka o načinu na koji rezidenti podižu i polažu stranu gotovinu i čekove na račun otvoren u banci (NN, br. 48/10)
- Odluka o plaćanju i naplati u stranim sredstvima plaćanja u zemlji (NN, br. 111/05 i 16/15)

- Odluka o prikupljanju podataka za potrebe sastavljanja platne bilance, stanja inozemnog duga i stanja međunarodnih ulaganja (NN, br. 103/12, 10/14, 45/15 i 13/17)
- Odluka o prikupljanju podataka za potrebe sastavljanja statistike vrijednosnih papira (NN, br. 71/13)
- Odluka o uvjetima i načinu na koji ovlašteni mjenjači obavljaju mjenjačke poslove (NN, br. 22/16) i Uputa za izradu zaštićenog programa za obavljanje mjenjačkih poslova ovlaštenih mjenjača (NN, br. 27/16 i 67/16)
- Odluka o postupanju sa stranom gotovinom za koju postoji sumnja da je krivotvorena (NN, br. 21/07 i 34/10)
- Naredba o vođenju nadzorne knjige o kapitalnim poslovima s inozemstvom (NN, br. 127/13)
- Jedinstvena pravila i običaji za dokumentarne akreditive - revizija 2007. (*ICC Uniform Customs and Practice for Documentary Credits - 2007 Revision, ICC Publication No. 600*)
- Odluka o nalogima za plaćanje (NN br. 46/16)
- Odluka o načinu otvaranja transakcijskih računa (NN, br. 3/11, 35/11, 50/11, 89/11, 101/11, 135/11, 56/12, 18/13, 23/13, 10/14, 150/14, 64/16 i 107/17)
- Uredba (EZ) br. 924/2009 Europskog parlamenta i Vijeća od 16. rujna 2009. o prekograničnim plaćanjima u Zajednici i stavljanju izvan snage Uredbe (EZ) br. 2560/2001
- Uredba (EU) br. 260/2012 Europskog parlamenta i Vijeća od 14. ožujka 2012., o utvrđivanju tehničkih i poslovnih zahtjeva za kreditne transfere i izravna terećenja u eurima i o izmjeni Uredbe (EZ) br. 924/2009 / izmjena u Uredbi (EU) br. 248/2014 od 28. veljače 2014.
- Uredba (EU) 2015/751 o međubankovnim naknadama za platne transakcije na temelju kartica (MIF)
- Uredba (EZ) br. 1781/2006 Europskog parlamenta i Vijeća od 16. rujna 2006. o informacijama o platitelju koje prate prijenos novčanih sredstava
- Delegirana Uredba Komisije (EU) 2018/72 od 4. listopada 2017. o dopuni Uredbe (EU) 2015/751 Europskog parlamenta i Vijeća o međubankovnim naknadama za platne transakcije na temelju kartica u pogledu regulatornih tehničkih standarda kojima se utvrđuju zahtjevi u skladu s kojima kartične platne sheme i izvršitelji obrade moraju postupati kako bi se osigurala primjena zahtjeva o neovisnosti u smislu računovodstva, ustroja i postupaka odlučivanja
- Zajedničke smjernice u skladu s člankom 25. Uredbe (EU) 2015/847 o mjerama koje bi pružatelji platnih usluga trebali poduzeti kako bi otkrili informacije koje nedostaju ili nepotpune informacije o platitelju ili primatelju plaćanja i o postupcima koje bi trebali uvesti s ciljem upravljanja prijenosom novčanih sredstava za koji nedostaju potrebne informacije
- Nacionalni odbor za platni promet (NOPP)
- Stranica HNB-a: www.hnb.hr
- Stranica SEPA projekta: www.sepa.hr
- EPC stranica: <http://www.europeanpaymentscouncil.eu>
- Stranica ECB-a: www.ecb.europa.eu

b) Sprječavanje pranja novca i financiranje terorizma, zakonodavni okvir i funkcioniranje tržišta kapitala, međunarodne mjere ograničavanja

- *sprječavanje pranja novca i financiranje terorizma:*

- Zakon o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma (NN, br. 108/17 i 39/19)

- *zakonodavni okvir i funkcioniranje tržišta kapitala:*

- Zakon o tržištu kapitala (NN 65/18)
- Zakon o preuzimanju dioničkih društava (NN, br. 109/07, 36/09, 108/12, 90/13, 99/13 i 148/13)
- Pravila i Uputa Središnjeg klirinškog depozitarnog društva
- Pravilnik Fonda za zaštitu ulagatelja
- Odluka o Hrvatskom sustavu velikih plaćanja i namiri na računima banaka u Hrvatskoj narodnoj banci
- Uputa za operativne postupke Hrvatskog sustava velikih plaćanja
- Zakon o konačnosti namire u platnim sustavima i sustavima za namiru financijskih instrumenata (NN, br. 59/12)
- Uredba (EU) br. 648/2012 Europskog parlamenta i Vijeća od 4. srpnja 2012. o OTC izvedenicama, središnjoj drugoj ugovornoj strani i trgovinskom repozitoriju (EMIR)
- Uredba (EU) br. 900/2014 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 98/226/EZ i 2014/65/EU te Uredbe (EU) br. 236/2012 (CSDR)
- Uredba (EU) br. 596/2014 Europskog parlamenta i Vijeća od 16. travnja 2014. o zlouporabi tržišta (Uredba o zlouporabi tržišta) te stavljanju izvan snage Direktive 2003/6/EZ Europskog parlamenta i Vijeća i direktiva Komisije 2003/124/EZ, 2003/125/EZ i 2004/72/EZ

- *međunarodne mjere ograničavanja:*

- Zakon o međunarodnim mjerama ograničavanja (NN, br. 139/08, 41/14 i 63/19)

2. kolegij: FINANCIJSKO-RAČUNOVODSTVENI DIO

a) Računovodstvo i financijsko izvještavanje, ekonomska politika, kvantitativne metode, teorija portfelja

- *računovodstvo i financijsko izvještavanje:*

- Zakon o računovodstvu (NN, br. 78/15, 134/15, 120/16 i 116/18)
- Uredba Komisije (EZ) br. 1126/2008 od 3. studenoga 2008. o usvajanju određenih međunarodnih računovodstvenih standarda u skladu s Uredbom (EZ) br. 1606/2002 Europskog parlamenta i Vijeća (L 320 29.11.2008, 1)
- Hrvatski standardi financijskog izvještavanja (NN, br. 30/08)
- Grupa autora: Osnove računovodstva, 2. izdanje, HZRIF, Zagreb, 2008.
- Grupa autora: Računovodstvo trgovačkih društava, prema HSFI i MSFI, TEB, Zagreb, 2010.
- Mamić Sačer, Ivana; Žager, Katarina; Žager, Lajoš; Ježovita, Ana; Sever Mališ, SanjaK. Žager - L. Žager: Analiza financijskih izvještaja, Masmedia, Zagreb, 1999.2017.

- *ekonomska politika:*

- Acocella, N. (2005) „Počela ekonomske politike: vrijednosti i tehnike“, MATE, Zagreb

- Acocella, N. (2005) „Economic Policy in the Age of Globalisation“, Cambridge University Press
- Jurčić, Lj., Jošić, H. i Jošić, M. (2017) „Priručnik iz međunarodne ekonomije“, Sveučilišna tiskara

- *kvantitativne metode:*

- Šošić, Ivan. Primijenjena statistika. Zagreb: Školska knjiga, 2004.
- Orsag S., Priručnik za polaganje ispita za obavljanje poslova investicijskog savjetnika, HUF, 2002.
- Relić B., Gospodarska matematika, Računovodstvo i financije, 2002.

- *teorija portfelja:*

- Damodaran, A. „Investment Philosophy: The Secret Ingredient in Investment Success“, CFA Program Curriculum [online].
- Maginn, J. L. et al. (2007) „Managing Investment Portfolios: A Dynamic Process“, 3rd edition, Wiley.

b) Financijske institucije i tržišta, analiza financijskih instrumenata i korporativne financije, etički standardi u financijskoj industriji

- *financijske institucije i tržišta:*

- Pravila Zagrebačke burze, www.zse.hr
- Kodeks korporativnog upravljanja (https://www.hanfa.hr/media/4098/zse_kodeks_hr.pdf)
- Zakon o osiguranju (NN, br. 30/15, 112/18) – članci 3.-5., 17., 20., 380.-382., 399., , 401., 422.-424., 430.- 432.
- Zakon o obveznim osiguranjima u prometu (NN 151/05, 36/09, 75/09, 76/13 i 152/14), članak 2.
- Zakon o obveznim odnosima (NN, br. 35/05, 41/08, 125/11, 78/15, 29/18) – članci 921., 922., 925., 926., 927.
- Zakon o obveznim mirovinskim fondovima (NN, br. 19/14, 93/15, 64/18, 115/18)
- Uredba o izmjenama i dopunama Zakona o obveznim mirovinskim fondovima (NN, br. 93/15)
- Zakon o REGOS-u (NN, br. 159/2013, 39/18)
- Zakon o dobrovoljnim mirovinskim fondovima (NN, br. 19/14, 29/18, 115/18)
- Zakon o mirovinskom osiguranju (NN, br. 157/13, 151/14, 33/15, 93/15, 120/16, 18/18, 62/18, 115/18, 102/19)
- Zakon o mirovinskim osiguravajućim društvima (NN, br. 22/14, 29/18 i 115/18)
- Zakon o otvorenim investicijskim fondovima s javnom ponudom (NN, br. 44/16), dijelovi: Opće odredbe, Organizacijski zahtjevi za društvo za upravljanje, Depozitar, UCITS fond, Glavni i napajajući UCITS fond)
- Pravilnik o organizacijskih zahtjevima za društva za upravljanje UCITS fondovima (NN, br. 41/17),
- Zakon o alternativnim investicijskim fondovima (NN, br. 21/18) – Opće odredbe, Organizacijski zahtjevi za UAIF, Vođenje poslova UAIF-a i AIF-a, Depozitar
- Pravilnik o dodatnim organizacijskim zahtjevima društva za upravljanje alternativnim investicijskim fondovima (NN, br. 25/19)

- *analiza financijskih instrumenata i korporativne financije:*

- Uredba Komisije (EZ) br. 1126/2008 od 3. studenoga 2008. o usvajanju određenih međunarodnih računovodstvenih standarda u skladu s Uredbom (EZ) br. 1606/2002 Europskog parlamenta i Vijeća (L 320 29.11.2008, 1) (MSFI 9 – financijski instrumenti, MRS 32 – Financijski instrumenti: prezentiranje, IFRS 13 – Mjerenje fer vrijednosti)
- Financijska tržišta + institucije; Frederic S. Mishkin, Stanley G. Eakins; Mate 2005
- Tržišta kapitala: karakteristike financijskih instrumenata i pravni okvir poslovanja; Jelena Madir; Mate 2009.
- S. Orsag: Budžetiranje kapitala, Masmedia, Zagreb 2002.

- etički standardi u financijskoj industriji:

- Zakon o obveznim odnosima (NN, br. 35/05, 41/08, 125/11 i 78/15) – osnovna načela, članci 4.-10.
- odredbe o sukobu interesa i dužnoj pažnji Zakona o tržištu kapitala (NN, br. 88/08, 146/08, 74/09, 54/13, 159/13, 18/15 i 110/15), Zakona o otvorenim investicijskim fondovima s javnom ponudom (NN, br. 44/16), Zakona o alternativnim investicijskim fondovima (NN, br. 16/13 i 143/14), Zakona o obveznim mirovinskim fondovima (NN, br. 19/14 i 93/15), Zakona o dobrovoljnim mirovinskim fondovima (NN, br. 19/14) i Zakona o osiguranju (NN, br. 30/15)
- Zakon o trgovačkim društvima (NN, br. NN 111/93, 34/99, 121/99, 52/00, 118/03, 107/07, 146/08, 137/09, 125/11, 152/11, 111/12, 68/13 i 110/15) – članak 252.
- Aleksić, Ana: Poslovna etika – element uspješnog poslovanja (dostupno na <http://web.efzg.hr/dok/OIM/Poslovna%20etika.pdf>)
- Čović, Ante: Pojmovna razgraničenja: moral, etika, medicinska etika, bioetika, integrativna bioetika (dostupno na <http://www.ffzg.unizg.hr/filoz/wp-content/uploads/2011/11/Clanak-COVIC-Bioetika-i-dijete.pdf>)
- Ćorić, Mirna; Jelavić, Ivija: Etika u poslovanju, Etičko vodstvo u poslovnom kontekstu sa slučajevima iz prakse (dostupno na www.hrcak.srce.hr/file/64598)
- Gerke, Wolfgang: Kapitalmarkte und Ethik – Ein Widerspruch (dostupno na http://zfwu.de/fileadmin/pdf/1_2005/Gerke.pdf)
- Payne, Seth R.: Christian Ethics and Capital Markets (dostupno na http://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract_id=1952030)

3. kolegij: POSEBNI DIO

- organizacija i poslovanje mirovinskog društva i mirovinskih fondova, strateško i operativno upravljanje imovinom mirovinskih fondova, izvještavanje o poslovanju mirovinskog društva i mirovinskih fondova, Središnji registar osiguranika te obvezno pravni odnosi među sudionicima u mirovinskom sustavu:

- Zakon o obveznim mirovinskim fondovima (NN, br. 19/14, 93/15, 64/18, 115/18)
- Uredba o izmjenama i dopunama Zakona o obveznim mirovinskim fondovima (NN, br. 93/15)
- Pravilnik o organizacijskim zahtjevima za mirovinsko društvo za upravljanje obveznim mirovinskim fondovima (NN, br. 103/14 i 39/17)
- Pravilnik o promidžbi i ostalim informacijama za članove obveznih mirovinskih fondova (NN, br. 101/14 i 128/15)

- Pravilnik o postupku naknade štete članovima obveznog mirovinskog fonda i/ili obveznom mirovinskom fondu (NN, br. 101/14 i 39/17)
- Pravilnik o obavljanju poslova, uvjetima i načinu za izbor te oduzimanju izdanog odobrenja za obavljanje poslova depozitara obveznog mirovinskog fonda (NN, br. 63/14, 72/14, 39/17)
- Pravilnik o postupanju Središnjeg registra osiguranika i mirovinskih društava prema članovima obveznih mirovinskih fondova (NN, br. 60/14, 135/15, 86/18 i 56/19, 91/19)
- Pravilnik o sadržaju obavijesti o pripajanju obveznih mirovinskih fondova i načinu njene dostave (NN, br. 60/14 i 26/17)
- Pravilnik o statusnim promjenama mirovinskih društava koja upravljaju obveznim mirovinskim fondovima (NN, br. 60/14, 88/14 i 39/17)
- Pravilnik o sadržaju i načinu vođenja registra mirovinskih društava za upravljanje obveznim mirovinskim fondovima i obveznih mirovinskih fondova (NN, br. 52/14 i 39/17)
- Pravilnik o uvjetima za članstvo u upravi i nadzornom odboru mirovinskog društva za upravljanje obveznim mirovinskim fondovima (NN, br. 52/14 i 39/17)
- Pravilnik o postupcima, uvjetima i načinu prijenosa poslova upravljanja obveznim mirovinskim fondovima (NN, br. 52/14 i 39/17)
- Pravilnik o odobrenju osnivanja i statuta obveznog mirovinskog fonda i o informativnom prospektu obveznog mirovinskog fonda (NN, br. 52/14 i 39/17)
- Pravilnik o izdavanju odobrenja za rad te stjecanju dionica ili poslovnih udjela mirovinskog društva za upravljanje obveznim mirovinskim fondovima (NN, br. 52/14 i 39/17)
- Zakon o Središnjem registru osiguranika (NN, br. 159/13, 39/18)
- Zakon o dobrovoljnim mirovinskim fondovima (NN, br. 19/14, 29/18, 115/18)
- Pravilnik o organizacijskim zahtjevima za mirovinsko društvo za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondovima (NN, br. 103/14 i 41/17)
- Pravilnik o promidžbi i ostalim informacijama za članove dobrovoljnih mirovinskih fondova (NN, br. 101/14 i 41/17)
- Pravilnik o postupku naknade štete članovima dobrovoljnog mirovinskog fonda i/ili dobrovoljnom mirovinskom fondu (NN, br. 101/14 i 41/17)
- Pravilnik o uvjetima za nuđenje mirovinskih programa dobrovoljnog mirovinskog osiguranja na temelju individualne kapitalizirane štednje (NN, br. 101/14 i 41/17)
- Pravilnik o uvjetima za ostvarivanje prava na mirovinu temeljem dobrovoljnog mirovinskog osiguranja, registru članova te obustavi uplata i isplata iz dobrovoljnog mirovinskog fonda (NN, br. 98/14 i 41/17)
- Pravilnik o statusnim promjenama dobrovoljnih mirovinskih fondova (NN, br. 72/14 i 41/17)
- Pravilnik o obavljanju poslova, uvjetima i načinu za izbor te oduzimanju izdanog odobrenja za obavljanje poslova depozitara dobrovoljnog mirovinskog fonda (NN, br. 63/14 i 41/17)
- Pravilnik o sadržaju i načinu vođenja registra mirovinskih društava i dobrovoljnih mirovinskih fondova (NN, br. 52/14 i 41/17)
- Pravilnik o uvjetima za članstvo u upravi i nadzornom odboru mirovinskog društva za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondovima (NN, br. 52/14, 41/17 i 51/18)
- Pravilnik o postupcima, uvjetima i načinu prijenosa poslova upravljanja dobrovoljnim mirovinskim fondom (NN, br. 52/14 i 41/17)

- Pravilnik o odobrenju osnivanja, prospekta i statuta dobrovoljnog mirovinskog fonda (NN, br. 52/14 i 41/17)
- Pravilnik o izdavanju odobrenja za rad i stjecanju kvalificiranog udjela mirovinskog društva za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondovima (NN, br. 52/14 i 51/18)

- *upravljanje rizicima u mirovinskom društvu i mirovinskim fondovima:*

- O. Roggi, M. Garvey, A. Damodaran: Risk Taking: A Corporate Governance Perspective
- S. Allen: A Practitioner's Guide to Managing Market and Credit Risk,
- R. Stulz: Risk Management Failures: What Are They and When Do They Happen?
- J. Hull: Options, Futures and Other Derivatives
- J. Hull: Risk Management and Financial Institutions
- P. Jorion: Value at Risk: The New Benchmark for Managing Financial Risk
- L. Allen, J. Boudoukh, A. Saunders: Understanding Market, Credit and Operational Risk

STJECANJE KVALIFIKACIJA ZA UPRAVLJANJE MIROVINSKIM OSIGURAVAJUĆIM DRUŠTVOM

1. kolegij: ZAKONODAVNI I INSTITUCIONALNI OKVIR

a) Zakonodavni okvir i funkcioniranje mirovinskog sustava, pravo trgovačkih društava, regulatorni okvir platnog prometa i kreditnih institucija

- *zakonodavni okvir i funkcioniranje mirovinskog sustava:*

- Zakon o obveznim mirovinskim fondovima (NN, br. 19/14, 93/15, 64/18, 115/18)
- Uredba o izmjenama i dopunama Zakona o obveznim mirovinskim fondovima (NN, br. 93/15)
- Zakon o Središnjem registru osiguranika (NN, br. 159/13, 39/18)
- Zakon o dobrovoljnim mirovinskim fondovima (NN, br. 19/14)
- Zakon o mirovinskom osiguranju (NN, br. 157/13, 151/14, 33/15, 93/15, 120/16, 18/18, 62/18, 115/18, 102/19)
- Zakon o mirovinskim osiguravajućim društvima (NN, br. 22/14, 29/18, 115/18)

- *pravo trgovačkih društava:*

- Osnove prava društava (sedmo i dopunjeno izdanje); Siniša Petrović, Petar Ceronja; Sveučilište u Zagrebu, Pravni fakultet; 2013. (str. 72-83, 101-102, 104-108, 130-135)

- *regulatorni okvir platnog prometa i kreditnih institucija:*

- Zakon o Hrvatskoj narodnoj banci (NN, br. 75/08 i 54/13)
- Zakon o kreditnim institucijama (NN, br. 159/13, 19/15 i 102/15)
- Zakon o elektroničkom novcu (NN, br. 139/10)
- Zakon o konačnosti namire u platnim sustavima i sustavima za namiru financijskih instrumenata (NN, br. 59/12 i 44/16)
- Zakon o platnom prometu (NN, br. 133/09 i 136/12)
- Zakon o deviznom poslovanju (NN, br. 96/03, 140/05, 132/06, 150/08, 92/09, 153/09, 145/10 i 76/13)
- Zakon o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma (NN, br. 108/17 i 39/19)
- Zakon o provedbi uredbi Europske unije iz područja platnog prometa (NN, br. 50/16)
- Odluka o jamstvenom kapitalu IPP-a (NN, br. 3/11)
- Odluka o jamstvenom kapitalu institucija za elektronički novac (NN, br. 3/11)
- Odluka o zaštiti novčanih sredstava korisnika platnih usluga (NN, br. 3/11)
- Odluka o zaštiti novčanih sredstava imatelja elektroničkog novca (NN, br. 3/11)
- Odluka o registru institucija za platni promet i registrima institucija za elektronički novac (NN, br. 15/11)
- Odluka o obvezi dostavljanja podataka o platnom prometu i elektroničkom novcu (NN, br. 147/13 i 16/17)
- Odluka o pravilima rada HSVP-a (NN, br. 46/16)
- Odluka o pravilima rada Nacionalnog klirinškog sustava (NN, br. 46/16)

- Odluka o načinu na koji rezidenti podižu i polažu stranu gotovinu i čekove na račun otvoren u banci (NN, br. 48/10)
- Odluka o plaćanju i naplati u stranim sredstvima plaćanja u zemlji (NN, br. 111/05 i 16/15)
- Odluka o prikupljanju podataka za potrebe sastavljanja platne bilance, stanja inozemnog duga i stanja međunarodnih ulaganja (NN, br. 103/12, 10/14, 45/15 i 13/17)
- Odluka o prikupljanju podataka za potrebe sastavljanja statistike vrijednosnih papira (NN, br. 71/13)
- Odluka o uvjetima i načinu na koji ovlašteni mjenjači obavljaju mjenjačke poslove (NN, br. 22/16) i Uputa za izradu zaštićenog programa za obavljanje mjenjačkih poslova ovlaštenih mjenjača (NN, br. 27/16 i 67/16)
- Odluka o postupanju sa stranom gotovinom za koju postoji sumnja da je krivotvorena (NN, br. 21/07 i 34/10)
- Naredba o vođenju nadzorne knjige o kapitalnim poslovima s inozemstvom (NN, br. 127/13)
- Jedinstvena pravila i običaji za dokumentarne akreditive - revizija 2007. (*ICC Uniform Customs and Practice for Documentary Credits - 2007 Revision, ICC Publication No. 600*)
- Odluka o nalogima za plaćanje (NN br. 46/16)
- Odluka o načinu otvaranja transakcijskih računa (NN, br. 3/11, 35/11, 50/11, 89/11, 101/11, 135/11, 56/12, 18/13, 23/13, 10/14, 150/14, 64/16 i 107/17)
- Uredba (EZ) br. 924/2009 Europskog parlamenta i Vijeća od 16. rujna 2009. o prekograničnim plaćanjima u Zajednici i stavljanju izvan snage Uredbe (EZ) br. 2560/2001
- Uredba (EU) br. 260/2012 Europskog parlamenta i Vijeća od 14. ožujka 2012., o utvrđivanju tehničkih i poslovnih zahtjeva za kreditne transfere i izravna terećenja u eurima i o izmjeni Uredbe (EZ) br. 924/2009 / izmjena u Uredbi (EU) br. 248/2014 od 28. veljače 2014.
- Uredba (EU) 2015/751 o međubankovnim naknadama za platne transakcije na temelju kartica (MIF)
- Uredba (EZ) br. 1781/2006 Europskog parlamenta i Vijeća od 16. rujna 2006. o informacijama o platitelju koje prate prijenos novčanih sredstava
- Delegirana Uredba Komisije (EU) 2018/72 od 4. listopada 2017. o dopuni Uredbe (EU) 2015/751 Europskog parlamenta i Vijeća o međubankovnim naknadama za platne transakcije na temelju kartica u pogledu regulatornih tehničkih standarda kojima se utvrđuju zahtjevi u skladu s kojima kartične platne sheme i izvršitelji obrade moraju postupati kako bi se osigurala primjena zahtjeva o neovisnosti u smislu računovodstva, ustroja i postupaka odlučivanja
- Zajedničke smjernice u skladu s člankom 25. Uredbe (EU) 2015/847 o mjerama koje bi pružatelji platnih usluga trebali poduzeti kako bi otkrili informacije koje nedostaju ili nepotpune informacije o platitelju ili primatelju plaćanja i o postupcima koje bi trebali uvesti s ciljem upravljanja prijenosom novčanih sredstava za koji nedostaju potrebne informacije
- Nacionalni odbor za platni promet (NOPP)
- Stranica HNB-a: www.hnb.hr
- Stranica SEPA projekta: www.sepa.hr
- EPC stranica: <http://www.europeanpaymentscouncil.eu>

- Stranica ECB-a: www.ecb.europa.eu

b) Sprječavanje pranja novca i financiranje terorizma, Zakonodavni okvir i funkcioniranje tržišta kapitala, međunarodne mjere ograničavanja

- *sprječavanje pranja novca i financiranje terorizma:*

- Zakon o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma (NN, br. 108/17 i 39/19)

- *zakonodavni okvir i funkcioniranje tržišta kapitala:*

- Zakon o tržištu kapitala (NN, br. 88/08, 146/08, 74/09, 54/13, 159/13, 18/15, 110/15, 123/16 i 131/17)
- Zakon o preuzimanju dioničkih društava (NN 109/07, 36/09, 108/12, 90/13, 99/13, 148/13)
- Pravila i Uputa Središnjeg klirinškog depozitarnog društva
- Pravilnik Fonda za zaštitu ulagatelja
- Odluka o Hrvatskom sustavu velikih plaćanja i namiri na računima banaka u Hrvatskoj narodnoj banci
- Uputa za operativne postupke Hrvatskog sustava velikih plaćanja
- Zakon o konačnosti namire u platnim sustavima i sustavima za namiru financijskih instrumenata (NN, br. 59/12)
- Uredba (EU) br. 648/2012 Europskog parlamenta i Vijeća od 4. srpnja 2012. o OTC izvedenicama, središnjoj drugoj ugovornoj strani i trgovinskom repozitoriju (EMIR)
- Uredba (EU) br. 900/2014 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 98/226/EZ i 2014/65/EU te Uredbe (EU) br. 236/2012 (CSDR)
- Uredba (EU) br. 596/2014 Europskog parlamenta i Vijeća od 16. travnja 2014. o zlouporabi tržišta (Uredba o zlouporabi tržišta) te stavljanju izvan snage Direktive 2003/6/EZ Europskog parlamenta i Vijeća i direktiva Komisije 2003/124/EZ, 2003/125/EZ i 2004/72/EZ

- *međunarodne mjere ograničavanja:*

- Zakon o međunarodnim mjerama ograničavanja (NN, br. 139/08, 41/14 i 63/19)

2. kolegij: FINANCIJSKO-RAČUNOVODSTVENI DIO

a) Računovodstvo i financijsko izvještavanje, ekonomska politika, kvantitativne metode, teorija portfelja

- *računovodstvo i financijsko izvještavanje:*

- Zakon o računovodstvu (NN, br. 78/15, 134/15, 120/16, 116/18)
- Uredba Komisije (EZ) br. 1126/2008 od 3. studenoga 2008. o usvajanju određenih međunarodnih računovodstvenih standarda u skladu s Uredbom (EZ) br. 1606/2002 Europskog parlamenta i Vijeća (L 320 29.11.2008, 1)
- Hrvatski standardi financijskog izvještavanja (NN, br. 30/08)
- Grupa autora: Osnove računovodstva, 2. izdanje, HZRIF, Zagreb, 2008.
- Grupa autora: Računovodstvo trgovačkih društava, prema HSFI i MSFI, TEB, Zagreb, 2010.

- Mamić Sačer, Ivana; Žager, Katarina; Žager, Lajoš; Ježovita, Ana; Sever Mališ, SanjaK. Žager - L. Žager: Analiza financijskih izvještaja, Masmedia, Zagreb, 1999.2017.

- *ekonomska politika:*

- Acocella, N. (2005) „Počela ekonomske politike: vrijednosti i tehnike“, MATE, Zagreb
- Acocella, N. (2005) „Economic Policy in the Age of Globalisation“, Cambridge University Press
- Jurčić, Lj., Jošić, H. i Jošić, M. (2017) „Priručnik iz međunarodne ekonomije“, Sveučilišna tiskara

- *kvantitativne metode:*

- Šošić, Ivan. Primijenjena statistika. Zagreb: Školska knjiga, 2004.
- Orsag S., Priručnik za polaganje ispita za obavljanje poslova investicijskog savjetnika, HUFA, 2002.
- Relić B., Gospodarska matematika, Računovodstvo i financije, 2002.

- *teorija portfelja:*

- Damodaran, A. „Investment Philosophy: The Secret Ingredient in Investment Success“, CFA Program Curriculum [online].
- Maginn, J. L. et al. (2007) „Managing Investment Portfolios: A Dynamic Process“, 3rd edition, Wiley.

b) Financijske institucije i tržišta, analiza financijskih instrumenata i korporativne financije, etički standardi u financijskoj industriji

- *financijske institucije i tržišta:*

- Pravila Zagrebačke burze, www.zse.hr
- Kodeks korporativnog upravljanja (https://www.hanfa.hr/media/4098/zse_kodeks_hr.pdf)
- Zakon o osiguranju (NN, br. 30/15, 112/18) – članci 3.-5., 17., 20., 380.-382., 399., , 401., 422.-424., 430.- 432.
- Zakon o obveznim osiguranjima u prometu (NN, br. 151/05, 36/09, 75/09, 76/13 i 152/14), članak 2.
- Zakon o obveznim odnosima (NN, br. 35/05, 41/08, 125/11,78/15 i 29/18) – članci 921., 922., 925., 926., 927.
- Zakon o obveznim mirovinskim fondovima (NN, br. 19/14, 93/15, 64/18, 115/18)
- Uredba o izmjenama i dopunama Zakona o obveznim mirovinskim fondovima (NN, br. 93/15)
- Zakon o REGOS-u (NN, br. 159/13, 39/18)
- Zakon o dobrovoljnim mirovinskim fondovima (NN, br. 19/14, 29/18, 115/18)
- Zakon o mirovinskom osiguranju (NN, br. 157/13, 151/14, 33/15, 93/15, 120/16, 18/18, 62/18, 115/18, 102/19)
- Zakon o mirovinskim osiguravajućim društvima (NN, br. 22/14, 29/18 i 115/18)
- Zakon o otvorenim investicijskim fondovima s javnom ponudom (NN, br. 44/16), dijelovi: Opće odredbe, Organizacijski zahtjevi za društvo za upravljanje, Depozitar, UCITS fond, Glavni i napajajući UCITS fond)
- Pravilnik o organizacijskih zahtjevima za društva za upravljanje UCITS fondovima (NN, br. 41/17),

- Zakon o alternativnim investicijskim fondovima (NN, br. 21/18) – Opće odredbe, Organizacijski zahtjevi za UAIF, Vođenje poslova UAIF-a i AIF-a, Depozitar
- Pravilnik o dodatnim organizacijskim zahtjevima društva za upravljanje alternativnim investicijskim fondovima (NN, br. 25/19)

- *analiza financijskih instrumenata i korporativne financije:*

- Uredba Komisije (EZ) br. 1126/2008 od 3. studenoga 2008. o usvajanju određenih međunarodnih računovodstvenih standarda u skladu s Uredbom (EZ) br. 1606/2002 Europskog parlamenta i Vijeća (L 320 29.11.2008, 1) (MSFI 9 – financijski instrumenti MRS 32 – Financijski instrumenti: prezentiranje, IFRS 13 – Mjerenje fer vrijednosti)
- Financijska tržišta + institucije; Frederic S. Mishkin, Stanley G. Eakins; Mate 2005
- Tržišta kapitala: karakteristike financijskih instrumenata i pravni okvir poslovanja; Jelena Madir; Mate 2009.
- S. Orsag: Budžetiranje kapitala, Masmedia, Zagreb 2002.

- *etički standardi u financijskoj industriji:*

- Zakon o obveznim odnosima (NN, br. 35/05, 41/08, 125/11, 78/15) – osnovna načela, članci 4.-10.
- odredbe o sukobu interesa i dužnoj pažnji Zakona o tržištu kapitala (NN, br. 88/08, 146/08, 74/09, 54/13, 159/13, 18/15 i 110/15), Zakona o otvorenim investicijskim fondovima s javnom ponudom (NN, br. 44/16), Zakona o alternativnim investicijskim fondovima (NN, br. 16/13 i 143/14), Zakona o obveznim mirovinskim fondovima (NN, br. 19/14 i 93/15), Zakona o dobrovoljnim mirovinskim fondovima (NN, br. 19/14) i Zakona o osiguranju (NN, br. 30/15)
- Zakon o trgovačkim društvima (NN, br. NN 111/93, 34/99, 121/99, 52/00, 118/03, 107/07, 146/08, 137/09, 125/11, 152/11, 111/12, 68/13 i 110/15) – članak 252.
- Aleksić, Ana: Poslovna etika – element uspješnog poslovanja (dostupno na <http://web.efzg.hr/dok/OIM/Poslovna%20etika.pdf>)
- Čović, Ante: Pojmovna razgraničenja: moral, etika, medicinska etika, bioetika, integrativna bioetika (dostupno na <http://www.ffzg.unizg.hr/filoz/wp-content/uploads/2011/11/Clanak-COVIC-Bioetika-i-dijete.pdf>)
- Čorić, Mirna; Jelavić, Ivija: Etika u poslovanju, Etičko vodstvo u poslovnom kontekstu sa slučajevima iz prakse (dostupno na www.hrcak.srce.hr/file/64598)
- Gerke, Wolfgang: Kapitalmarkte und Ethik – Ein Widerspruch (dostupno na http://zfwu.de/fileadmin/pdf/1_2005/Gerke.pdf)
- Payne, Seth R.: Christian Ethics and Capital Markets (dostupno na http://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract_id=1952030)

3. kolegij: POSEBNI DIO

- *aktuarstvo u mirovinskom osiguranju:*

- Zakon o mirovinskom osiguranju (NN, br. 157/13, 151/14, 33/15, 93/15, 120/16, 18/18, 62/18, 115/18, 102/19)
- Zakon o mirovinskim osiguravajućim društvima (NN, br. 22/14, 29/18, 115/18)
- Pravilnik o uvjetima za stjecanje i provjeru stručnih znanja potrebnih za obavljanje poslova ovlaštenog aktuara (NN, br. 07/16)

- Pravilnik o minimalnim standardima, načinu izračuna i mjerilima za izračun tehničkih pričuva mirovinskog osiguravajućeg društva (NN, br. 98/14, 45/16, 42/17)
- Pravilnik o organizacijskim zahtjevima mirovinskog osiguravajućeg društva (NN, br. 101/14)
- Pravilnik o reviziji izvještaja mirovinskog osiguravajućeg društva (NN, br. 98/14)
- Pravilnik o dozvoljenim ulaganjima i ograničenjima ulaganja imovine za pokriće tehničkih pričuva mirovinskog osiguravajućeg društva (NN, br. 98/14, 121/16)
- Pravilnik o redovitim izvješćima mirovinskog osiguravajućeg društva (NN, br. 99/19)
- Pravilnik o strukturi i sadržaju financijskih i dodatnih izvještaja mirovinskog osiguravajućeg društva (NN, br. 37/16, 121/16)
- Pravilnik o adekvatnosti kapitala mirovinskog osiguravajućeg društva (NN, br. 74/14, 121/16)
- Pravilnik o interventnim pričuvama mirovinskog osiguravajućeg društva (NN, br. 121/16)
- Pravilnik o djelomičnoj jednokratnoj isplati korisniku starosne i prijevremene starosne osnovne mirovine (NN, br. 9/19)
- Odluka o najvišoj naknadi za pokrivanje troškova mirovinskog osiguravajućeg društva u 2019. iz doznaka obveznog mirovinskog fonda (NN, br. 4/19)
- *Core Reading, Subject ST4, Pensions and other Benefits Specialist Technical, 2012*

- *Zakon o doživotnoj otpremnini i dokupu mirovine, organizacija i poslovanje mirovinskog osiguravajućeg društva, mirovinski programi mirovinskog osiguravajućeg društva, Središnji registar osiguranika te obvezno pravni odnosi među sudionicima u mirovinskom sustavu:*

- Zakon o mirovinskom osiguranju (NN, br. 157/13, 151/14, 33/15, 93/15, 120/16, 18/18, 62/18, 115/18)
- Zakon o mirovinskim osiguravajućim društvima (NN, br. 22/14, 29/18, 115/18)
- Zakon o doživotnoj otpremnini odnosno dokupu mirovine (NN, br. 153/13)
- Zakon o Središnjem registru osiguranika (NN, br. 159/13, 39/18)
- Pravilnik o interventnim pričuvama mirovinskog osiguravajućeg društva (NN, br. 121/16)
- Pravilnik o strukturi i sadržaju financijskih i dodatnih izvještaja mirovinskog osiguravajućeg društva (NN, br. 37/16, 121/16)

- Pravilnik o uvjetima za stjecanje i provjeru stručnih znanja potrebnih za obavljanje poslova ovlaštenog aktuara (NN, br. 7/16)
- Pravilnik o obrazovnom programu i ispitu za stjecanje zvanja ovlaštenog upravitelja mirovinskih fondova i stjecanje kvalifikacija za upravljanje mirovinskim osiguravajućim društvom (NN, br. 99/2019)
- Pravilnik o vrednovanju imovine mirovinskog osiguravajućeg društva (NN, br. 103/14)
- Pravilnik o kontnom planu mirovinskog osiguravajućeg društva (NN, br. 103/14)
- Pravilnik o organizacijskim zahtjevima mirovinskog osiguravajućeg društva (NN, br. 101/14)
- Pravilnik o izboru mirovinskog osiguravajućeg društva u okviru obveznog mirovinskog osiguranja (NN, br. 99/14)
- Pravilnik o reviziji izvještaja mirovinskog osiguravajućeg društva (NN, br. 98/14)
- Pravilnik o minimalnim standardima, načinu izračuna i mjerilima za izračun tehničkih pričuva mirovinskog osiguravajućeg društva (NN, br. 98/14, 45/16, 42/17)
- Pravilnik o dozvoljenim ulaganjima i ograničenjima ulaganja imovine za pokriće tehničkih pričuva mirovinskog osiguravajućeg društva (NN, br. 98/14, 121/16)
- Pravilnik o ponudi mirovinskih programa mirovinskih osiguravajućih društava (NN, br. 98/14, 91/16)
- Pravilnik o redovitim izvješćima mirovinskog osiguravajućeg društva (NN, br. 99/2019)
- Pravilnik o adekvatnosti kapitala mirovinskog osiguravajućeg društva (NN, br. 74/14, 121/16)
- Pravilnik o promidžbenim aktivnostima i mrežnoj stranici mirovinskog osiguravajućeg društva (NN, br. 72/14, 91/16)
- Pravilnik o uvjetima za izdavanje odobrenja za rad i odobrenja za stjecanje kvalificiranog udjela (NN, br. 72/14, 48/18)
- Pravilnik o uvjetima za obavljanje funkcije člana uprave i člana nadzornog odbora mirovinskog osiguravajućeg društva (NN, br. 72/14, 48/18)
- Pravilnik o sadržaju i načinu vođenja registra mirovinskih osiguravajućih društava (NN, br. 60/14, 91/16)
- [Pravilnik o djelomičnoj jednokratnoj isplati korisniku starosne i prijevremene starosne osnovne mirovine \(NN, br. 9/19\)](#)

- *upravljanje rizicima u mirovinskom osiguravajućem društvu:*

- O. Roggi, M. Garvey, A. Damodaran: Risk Taking: A Corporate Governance Perspective
- S. Allen: A Practitioner's Guide to Managing Market and Credit Risk,
- R. Stulz: Risk Management Failures: What Are They and When Do They Happen?
- J. Hull: Options, Futures and Other Derivatives
- J. Hull: Risk Management and Financial Institutions
- P. Jorion: Value at Risk: The New Benchmark for Managing Financial Risk
- L. Allen, J. Boudoukh, A. Saunders: Understanding Market, Credit and Operational Risk

1. kolegij: KVANTITATIVNE METODE – STATISTIKA

- V. Devide, Riješeni zadaci iz više matematike, Školska knjiga, Zagreb, 1972.
- Ž. Pauše, Uvod u matematičku statistiku, Školska knjiga, Zagreb, 1988.
- N. Sarapa, Vjerojatnost, Školska knjiga, Zagreb, 1987.