



REPUBLIKA HRVATSKA
HRVATSKA AGENCIJA ZA NADZOR
FINANCIJSKIH USLUGA

Na temelju članka 15. stavka 9. i članka 53.a stavka 9. Zakona o dobrovoljnim mirovinskim fondovima («Narodne novine» broj 19/14, 29/18, 115/18, 156/23 i 52/25, dalje: Zakon), Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga na sjednici Upravnog vijeća održanoj 9. prosinca 2025. godine donosi

**PRAVILNIK O UVJETIMA OSNIVANJA, POSLOVANJA I IZVJEŠTAVANJA
PODRUŽNICE MIROVINSKOG DRUŠTVA IZ DRŽAVE ČLANICE OECD-a U REPUBLICI
HRVATSKOJ**

Uvodne odredbe
Članak 1.

Ovim Pravilnikom se detaljno uređuju:

- a) zahtjevi za podružnicu mirovinskog društva iz države članice OECD-a koja na području Republike Hrvatske obavlja poslove upravljanja dobrovoljnim mirovinskim fondom,
- b) struktura, sadržaj, način i rokovi dostave izvještaja koje je ta podružnica obvezna sastavljati za potrebe Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga,
- c) dokumentacija koja se prilaže uz zahtjev za izdavanje odobrenja za rad podružnici mirovinskog društva iz države članice OECD-a,
- d) sadržaj poslovnog plana te podružnice.

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 dobrovoljnim mirovinskim fondovima («Narodne novine» broj /14, 29/18, 115/18, 156/2 i 52/25).
- 3. *Mirovinsko društvo iz države članice OECD-a* je pravna osoba sa sjedištem u državi članici OECD-a koja nije država članica Europske unije ili država potpisnica Ugovora o Europskom gospodarskom prostoru, a koja obavlja poslove upravljanja dobrovoljnim mirovinskim fondom na području Republike Hrvatske putem podružnice koja ima odobrenje Hanfe.
- 4. *Podružnica* je mjesto poslovanja koje mirovinsko društvo iz države članice OECD-a ima u Republici Hrvatskoj, nema pravnu osobnost i obavlja poslove upravljanja dobrovoljnim mirovinskim fondom iz članka 11. stavka 1. točke 1. podtočke a) Zakona za koje je mirovinsko društvo iz države članice OECD-a dobilo odobrenje za rad.



5. *Fond* je dobrovoljni mirovinski fond.

Osnivanje podružnice Članak 3.

(1) Mirovinsko društvo iz države članice OECD-a koje namjerava osnovati podružnicu na području Republike Hrvatske dužno je dobiti odobrenje za rad podružnice od Hanfe.

(2) Hanfa će prije odlučivanja o zahtjevu za izdavanje odobrenja za rad podružnice provjeriti ima li:

1. Republika Hrvatska s državom članicom OECD-a sklopljen sporazum koji je u potpunosti u skladu sa standardima utvrđenim u članku 26. Modela konvencije o porezu na dohodak i imovinu OECD-a te koji osigurava djelotvornu razmjenu podataka u poreznim stvarima, uključujući, ako postoje, multilateralne porezne sporazume
2. Hanfa s nadležnim tijelom države članice OECD-a sklopljen sporazum o suradnji koji uključuje odredbe o razmjeni podataka za potrebe zaštite članova i potencijalnih članova fondova.

Upravljanje podružnicom Članak 4.

(1) Mirovinsko društvo iz države članice OECD-a imenuje najmanje jednu osobu odgovornu za upravljanje podružnicom (dalje u tekstu: upravitelj podružnice).

(2) Upraviteljem podružnice može biti imenovana samo osoba koja je dobila odobrenje Hanfe za obavljanje funkcije upravitelja podružnice.

(3) Zahtjev za izdavanje odobrenja iz stavka 2. ovog članka podnosi mirovinsko društvo iz države članice OECD-a.

(4) Upravitelj podružnice mora ispunjavati uvjete za članstvo u upravi mirovinskog društva iz članka 42. i 43. Zakona, kao i pravilnika o uvjetima za člana uprave mirovinskog društva iz članka 42. stavka 11. Zakona.

Obavješćavanje Hanfe Članak 5.

(1) Upravitelj podružnice dužan je bez odgode, u pisanom obliku, obavijestiti Hanfu ako nastanu okolnosti u kojima odobrenje za rad podružnice prestaje važiti ili ako se pojave razlozi za ukidanje odobrenja za rad podružnice ili razlozi za ukidanje odobrenja za upravljanje fondom.

(2) Podružnica je dužna na zahtjev Hanfe dostaviti izvješća i informacije o svim pitanjima koje Hanfa smatra potrebnima za sveobuhvatno praćenje poslovanja podružnice i provođenje nadzora te za izvršavanje ostalih zadataka iz svoje nadležnosti.

(3) Hanfa je ovlaštena od mirovinskog društva iz države članice OECD-a zahtijevati periodičke izvještaje o aktivnostima podružnice.

Članak 6.

Mirovinsko društvo iz države članice OECD-a dužno je bez odgode obavijestiti Hanfu:

1. ako se financijsko stanje mirovinskog društva iz države članice OECD-a promijeni tako da se potrebna imovina smanji ispod razine propisane člankom 53.a stavkom 2. točkama 6. i 7. Zakona,
2. ako je prema mirovinskom društvu iz države članice OECD-a ili prema nekoj njegovoj podružnici nadležno tijelo poduzelo nadzorne mjere, a koje bi mogle utjecati na poslovanje podružnice u Republici Hrvatskoj,
3. o planiranom otvaranju, preseljenju, zatvaranju ili privremenom prestanku podružnice, odnosno drugim organizacijskim promjenama.

Nadzorni izvještaji podružnica
Članak 7.

(1) Podružnica mirovinskog društva iz države članice OECD-a dužna je sastaviti financijske izvještaje koji su propisani u pravilniku koji regulira sastavljanje, dostavu i objavljivanje polugodišnjih i godišnjih financijskih izvještaja mirovinskih društava koja upravljaju dobrovoljnim mirovinskim fondovima u dijelovima koji su primjenjivi na istu, s time da je obvezna minimalno dostaviti Hanfi podatke o ostvarenim prihodima podružnice od upravljanja fondovima (naknada za upravljanje, naknada za izlaz, naknada za uspješnost) i rashode podružnice od upravljanja fondovima (transakcijski troškovi, troškovi promidžbe, troškovi prodajnih zastupnika te ostali troškovi od upravljanja fondom).

(2) Podaci iz stavka 1. ovoga članka dostavljaju se na način i u rokovima kako je propisano pravilnikom koji regulira sastavljanje, dostavu i objavljivanje polugodišnjih i godišnjih financijskih izvještaja mirovinskih društava koja upravljaju dobrovoljnim mirovinskim fondovima.

Zahtjev za izdavanje odobrenja za rad podružnice
Članak 8.

(1) Mirovinsko društvo iz države članice OECD-a može na području Republike Hrvatske osnovati podružnicu ako dobije odobrenje Hanfe za rad podružnice u skladu s odredbama članka 53.a Zakona.

(2) Zahtjev za izdavanje odobrenja za rad podružnice podnosi uprava mirovinskog društva iz države članice OECD-a.

(3) Zahtjev mora sadržavati podatke iz članka 53.a stavka 3. Zakona, odnosno:

1. naznaku tijela nadležnog za nadzor mirovinskog društva u državi članici OECD-a, te, ako je za nadzor odgovorno više tijela, detalje o njihovim područjima nadležnosti,
2. podatak o kapitalu koji je na raspolaganju u podružnici i dokaz o tome da su navedena sredstva izdvojena za rad podružnice, kao dokaz o ispunjenju uvjeta iz stavka 2. točaka 5. i 6. članka 53.a zakona
3. izjavu mirovinskog društva iz države članice OECD-a o tome da podružnica ima ustrojene sve mehanizme koji osiguravaju ispunjavanje organizacijskih zahtjeva za poslove upravljanja fondom propisanih člankom 54. Zakona
4. izjavu mirovinskog društva iz države članice OECD-a da će njegova podružnica u Republici Hrvatskoj voditi svu dokumentaciju nastalu za vrijeme poslovanja u Republici Hrvatskoj na hrvatskom jeziku i pohranjivati je u sjedištu podružnice, i da će se poslovanje podružnice voditi na hrvatskom jeziku
5. zahtjev za izdavanje odobrenja za upravitelja podružnice,
6. poslovni plan podružnice mirovinskog društva iz države članice OECD-a koji mora sadržavati informacije o planiranim aktivnostima podružnice za sljedećih pet godina, uključujući:
 - a) prikaz i detaljno objašnjenje održivosti poslovnog modela, identifikaciju faktora poslovnih i pravnih rizika, uključujući rizike pranja novca i financiranja terorizma te

objašnjenje kako će mirovinsko društvo iz države članice OECD-a upravljati tim rizicima

- b) opis strategije mirovinskog društva u odnosu na podružnicu, uključujući i strateške ciljeve i prednosti te razloge osnivanja podružnice
 - c) predviđenu visinu troškova osnivanja podružnice, organizacijskih troškova i troškova poslovanja te izvore financiranja ovih troškova
 - d) projekcije imovine, obveza i rezultata poslovanja podružnice za sljedećih pet godina
 - e) opis uspostavljenih investicijskih politika mirovinskog društva iz države članice OECD-a koje će se provoditi u podružnici
 - f) popis fondova kojima će mirovinsko društvo putem podružnice upravljati u okviru svog poslovanja i opis njihovih temeljnih karakteristika, uz naznaku o tome hoće li postojati jamstva, garancije i/ili obećanja vezano uz određenu razinu primanja
 - g) opis planiranih mjera, strategija i politika upravljanja rizicima i provođenja revizije koje će biti uspostavljene u podružnici
7. dokaz o plaćenju naknadi, kada je primjenjivo.

(4) Hanfa može zatražiti i drugu dokumentaciju osim one propisane ovim Pravilnikom kao i dodatna objašnjenja kada je to potrebno radi provjere jesu li ispunjeni svi uvjeti potrebni za izdavanje odobrenja za rad podružnice.

Dostava zahtjeva i dokumentacije elektroničkim putem

Članak 9.

Zahtjeve i dokumentaciju iz ovoga Pravilnika podnositelji mogu dostaviti Hanfi na način i u skladu s Tehničkom uputom za korištenje sustava za dostavu podataka u elektroničkom obliku Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga.

Prijelazne i završne odredbe

Članak 10.

Ovaj Pravilnik stupa na snagu osmoga dana od dana objave u „Narodnim novinama“.

KLASA: 011-01/25-03/04
URBROJ: 326-01-70-72-25-4
Zagreb, 9. prosinca 2025.

PREDSJEDNIK UPRAVNOG VIJEĆA
dr. sc. Ante Žigman