

Na temelju odredbi članka 96. Zakona o općem upravnom postupku („Narodne novine“ broj 47/09 i 110/21), članka 15. stavka 1. točke 2. i članka 8. stavka 1. Zakona o Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga („Narodne novine“ broj 140/05 i 12/12), članka 219. stavka 1. Zakona o obveznim mirovinskim fondovima („Narodne novine“ broj 19/14, 93/15, 64/18, 115/18 i 58/20), u postupku redovnog neposrednog nadzora nad društvom PBZ CROATIA OSIGURANJE d.d. za upravljanje obveznim mirovinskim fondovima, Zagreb, Radnička cesta 44, OIB: 20455535575, LEI 549300JEBNBXEY27HE27, zastupanom po predsjedniku uprave Dubravku Štimcu i članu uprave Goranu Kralju, te nad obveznim mirovinskim fondovima PBZ CROATIA OSIGURANJE obvezni mirovinski fond - kategorija A, PBZ CROATIA OSIGURANJE obvezni mirovinski fond - kategorija B i PBZ CROATIA OSIGURANJE obvezni mirovinski fond - kategorija C, Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga na sjednici Upravnog vijeća održanoj dana 29. srpnja 2022. godine, donosi

RJEŠENJE

1. Utvrđuje se da je društvo PBZ CROATIA OSIGURANJE d.d. za upravljanje obveznim mirovinskim fondovima, Zagreb, Radnička cesta 44, OIB: 20455535575, LEI 549300JEBNBXEY27HE27, postupilo po nadzornim mjerama, nalogima i preporukama izrečenim u točkama I. do XI. izreke rješenja Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga, KLASA: UP/I 972-05/21-02/01, URBROJ: 326-01-40-41-22-34, od 20. siječnja 2022. godine, te da su time otklonjene:
 - nezakonitosti i nepravilnosti u dijelu poslovanja koji se odnosi na investicijski proces i ulaganje imovine mirovinskih fondova vezane uz:
 - proces donošenja strategija ulaganja mirovinskih fondova u dijelu određivanja raspona ciljanih udjela klasa i podklasa imovine
 - dokumentiranje procesa donošenja pojedinačnih investicijskih odluka u vlasničke vrijednosne papire čiji izdavatelji imaju sjedište izvan Republike Hrvatske
 - cjelovitost provjere adekvatnosti i provedivosti ulaganja
 - mehanizme kontinuiranog praćenja i upozorenja kod pojedinog ulaganja mirovinskih fondova u prenosive vlasničke vrijednosne papire
 - kontrolne postupke vezane za pojedinačna ulaganja, u okviru procesa upravljanja rizicima
 - manjkavosti u dijelu poslovanja koje se odnose na dokumentiranost investicijskog procesa vezano za definiranje i ostvarivanje ciljeva ulaganja prilikom donošenja odluke o kupnji/prodaji pojedine dionice
 - manjkavosti u dijelu poslovanja koji se odnosi postupanje kontrolnih funkcija u investicijskom procesu vezano uz:
 - mjerenje rizika neuvrštenja prenosivih vrijednosnih papira
 - interne akte u dijelu u kojem isti propisuju postupanje prilikom provjere usklađenosti ulaganja s limitima koji su postavljeni strategijom ulaganja mirovinskih fondova
 - manjkavosti u dijelu poslovanja koji se odnosi na rješavanje pritužbi članova mirovinskih fondova, a vezano uz rok za odgovor na pritužbe predviđen internim aktom, i

- nepravilnosti i manjkavosti u dijelu poslovanja koji se odnosi na upravljanje kibernetičkom sigurnošću, odnosima s vanjskim dobavljačima ključnih ICT usluga i kontinuitetom poslovanja, a vezano uz:
 - ažuriranje i revidiranje internih akata vezanih za upravljanje informacijskim sustavom
 - formalno uspostavljanje procesa upravljanja incidentima
 - provedbu unutarnje IT revizije od strane adekvatno educirane osobe
 - formalno definiranje upravljanja IT rizicima
 - ažuriranje i prilagođavanje Sporazuma o pružanju informatičkih usluga - Usluga D/R rješenja s društvom Privredna banka Zagreb d.d. odgovarajućem stvarnom stanju ugovorenih usluga,

utvrđene neposrednim nadzorom koji se u Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga vodi pod KLASOM: UP/I 972-05/21-02/01.

2. Utvrđuje se da je okončan postupak redovnog neposrednog nadzora nad društvom PBZ CROATIA OSIGURANJE d.d. za upravljanje obveznim mirovinskim fondovima, Zagreb, Radnička cesta 44, OIB: 20455535575, LEI 549300JEBNBXEY27HE27, te nad mirovinskim fondovima pod upravljanjem navedenog društva.
3. Izreka ovog rješenja objavit će se na internetskoj stranici Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga.

KLASA: UP/I 972-05/21-02/01
URBROJ: 326-01-40-41-22-47

Zagreb, 29. srpnja 2022. godine

PREDSJEDNIK UPRAVNOG VIJEĆA
dr. sc. Ante Žigman