

**PRAVILNIK O UVJETIMA ZA NUĐENJE MIROVINSKIH PROGRAMA
DOBROVOLJNOG MIROVINSKOG OSIGURANJA
NA TEMELJU INDIVIDUALNE KAPITALIZIRANE ŠTEDNJE**
(NN 101/14, 41/17, 2/20, 98/20– neslužbeni pročišćeni tekst)

PRAVILNIK

**O UVJETIMA ZA NUĐENJE MIROVINSKIH PROGRAMA DOBROVOLJNOG MIROVINSKOG
OSIGURANJA NA TEMELJU INDIVIDUALNE KAPITALIZIRANE ŠTEDNJE**

UVODNE ODREDBE

Članak 1.

Ovim Pravilnikom se propisuju uvjeti za obavljanje poslova nuđenja mirovinskih programa na temelju ugovora o poslovnoj suradnji, te način i rokovi dostavljanja Hanfi obavijesti o sklopljenim ugovorima o poslovnoj suradnji.

Članak 2. [\(NN 2/20\)](#)

(1) 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 19/2014, 29/18, 115/18).
3. *Mirovinsko društvo* je društvo koje, na temelju odobrenja Hanfe, obavlja djelatnost upravljanja dobrovoljnim mirovinskim fondovima.
4. *Fond* je dobrovoljni mirovinski fond.
5. *Mirovinski program* predstavlja cjelokupnost pravila, propisa, sporazuma, ugovora ili izjava kojima se reguliraju međusobna prava i obveze za stjecanje prava na mirovinu u sklopu dobrovoljnog mirovinskog osiguranja na temelju individualne kapitalizirane štednje.

(2) U smislu članka 149. Zakona i ovoga Pravilnika, poslovi ponude mirovinskih programa kada se radi o isplati mirovine obuhvaćaju isključivo sljedeće radnje:

**PRAVILNIK O UVJETIMA ZA NUĐENJE MIROVINSKIH PROGRAMA
DOBROVOLJNOG MIROVINSKOG OSIGURANJA
NA TEMELJU INDIVIDUALNE KAPITALIZIRANE ŠTEDNJE**
(NN 101/14, 41/17, 2/20, 98/20– neslužbeni pročišćeni tekst)

1. dostava odnosno ponuda brošura ili sličnog informativnog odnosno marketinškog materijala mirovinskog društva, kao i ostalih relevantnih dokumenata i podataka, što uključuje i dokumente iz stavka 6a. ovoga Pravilnika, koje mirovinsko društvo osobama koje nude mirovinske programe stave na raspolaganje bez davanja dodatnih informacija u odnosu na sadržaj tog materijala ili naknadno pružanje savjeta u odnosu na mirovinske programe korisnicima i potencijalnim korisnicima mirovina
2. prikupljanje zahtjeva za sklapanjem ugovora o uvjetima isplate mirovine putem fonda
3. prosljeđivanje zahtjeva za sklapanjem ugovora o uvjetima isplate mirovine putem fonda mirovinskom društvu.

UGOVOR O POSLOVNOJ SURADNJI O NUĐENJU MIROVINSKIH PROGRAMA

Članak 3. [\(NN 41/17\) \(2/20\)](#)

- (1) S osobom iz članka 149. Zakona, mirovinsko društvo sklapa ugovor o poslovnoj suradnji predmet kojeg je nuđenje mirovinskih programa.
- (2) Prije potpisivanja ugovora iz stavka 1. ovoga članka, mirovinsko društvo dužno je utvrditi da druga ugovorna strana ispunjava uvjete propisane Zakonom, kao i da njeni zaposlenici ili druge fizičke osobe koje će u njeno ime temeljem ugovora obavljati poslove nuđenja mirovinskih programa ispunjavaju uvjete propisane člankom 4. ovoga Pravilnika.
- (3) Mirovinsko društvo je dužno svakih 6 mjeseci dostaviti Hanfi pisanu obavijest s popisom sklopljenih i/ili raskinutih ugovora iz stavka 1. ovoga članka, na način propisan odredbama članka 6a. ovoga Pravilnika.
- (4) Pisana obavijest o sklapanju ugovora iz stavka 1. ovoga članka mora sadržavati podatke o nazivu/imenu i prezimenu, OIB-u i sjedištu/prebivalištu osobe iz stavka 1. ovoga članka.
- (5) Osoba iz stavka 1. ovoga članka koja je s mirovinskim društvom sklopila ugovor o poslovnoj suradnji o nuđenju mirovinskih programa ne smije navedene poslove poddelegirati na treću osobu.
- (6) Ako osoba koja obavlja poslove nuđenja mirovinskih programa dobrovoljnog mirovinskog osiguranja ujedno obavlja poslove ponude mirovinskih programa za mirovinsko osiguravajuće društvo sukladno zakonu kojim su uređena mirovinska osiguravajuća društva, ili za više mirovinskih društava istovremeno,

**PRAVILNIK O UVJETIMA ZA NUĐENJE MIROVINSKIH PROGRAMA
DOBROVOLJNOG MIROVINSKOG OSIGURANJA
NA TEMELJU INDIVIDUALNE KAPITALIZIRANE ŠTEDNJE**
(NN 101/14, 41/17, 2/20, 98/20– neslužbeni pročišćeni tekst)

ta je osoba dužna učinkovito upravljati sukobima interesa koji proizlaze iz obavljanja tih poslova i o tome prethodno obavijestiti potencijalnog korisnika mirovine.

UVJETI KOJE MORAJU ZADOVOLJAVATI OSOBE KOJE NUDE MIROVINSKE PROGRAME

Članak 4. [\(NN 41/17\)](#), [\(NN 2/20\)](#), [\(NN 98/20\)](#)

(1) Pravna osoba može obavljati poslove ponude mirovinskih programa dobrovoljnog mirovinskog osiguranja pod uvjetom da ona i odgovorne osobe u toj pravnoj osobi:

1. nije pravomoćno osuđivana niti je pokrenuta istraga ili kazneni postupak za kaznena djela protiv imovine, kaznena djela protiv gospodarstva i kaznena djela protiv krivotvorenja ili je nastupila rehabilitacija te, za odgovornu osobu u pravnoj osobi, nad kojom nije otvoren postupak stečaja potrošača u skladu sa zakonom kojim se uređuje stečaj potrošača.

2. ne postoje zakonski razlozi zbog kojih ne smije obavljati ponudu mirovinskih programa dobrovoljnog mirovinskog osiguranja,

3. ima sklopljen pisani ugovor s mirovinskim društvom o obavljanju poslova ponude mirovinskih programa dobrovoljnog mirovinskog osiguranja,

4. fizičke osobe koje na temelju ugovora o radu rade za tu pravnu osobu ispunjavaju uvjete iz stavka 2. ovoga članka.

(2) Fizička osoba može obavljati poslove ponude mirovinskih programa dobrovoljnog mirovinskog osiguranja pod uvjetom da:

1. zna hrvatski jezik,

2. ima najmanje srednju stručnu spremu (dokazuje se ovjerenom preslikom svjedodžbe o završenoj srednjoj školi, odnosno svjedodžbom o položenoj maturi ili završnom ispitu ili drugim odgovarajućim ispravama, a strani državljani odgovarajućom ispravom kojom se dokazuje potreban stupanj obrazovanja, koja mora biti prevedena i potpisana od ovlaštenog sudskog tumača za hrvatski jezik i dokumentom o priznavanju inozemne srednjoškolske kvalifikacije u svrhu zapošljavanja ili nastavka obrazovanja izdanom od nadležnog tijela u Republici Hrvatskoj),

**PRAVILNIK O UVJETIMA ZA NUĐENJE MIROVINSKIH PROGRAMA
DOBROVOLJNOG MIROVINSKOG OSIGURANJA
NA TEMELJU INDIVIDUALNE KAPITALIZIRANE ŠTEDNJE**
(NN 101/14, 41/17, 2/20, 98/20– neslužbeni pročišćeni tekst)

3. nije pravomoćno osuđivana za kaznena djela protiv imovine, kaznena djela protiv gospodarstva i kaznena djela protiv krivotvorenja ili je nastupila rehabilitacija, nad tom osobom nije otvoren postupak stečaja potrošača u skladu sa zakonom kojim se uređuje stečaj potrošača te ne postoje drugi zakonski razlozi zbog kojih ne smije obavljati ponudu mirovinskih programa,

4. ima sklopljen ugovor s mirovinskim društvom o obavljanju poslova ponude mirovinskih programa dobrovoljnog mirovinskog osiguranja.

(3) Ispunjavanje uvjeta iz stavka 1. točke 1. i stavka 2. točke 3. ovoga članka dokazuje se potvrdom nadležnog tijela Republike Hrvatske odnosno države sjedišta/prebivališta, koje nije starije od tri mjeseca, a ako to nije primjenjivo, pisanom izjavom odgovorne osobe u pravnoj osobi odnosno fizičke osobe, da ispunjava navedene uvjete.

(4) Osobe iz članka 3. stavka 1. i 2. ovoga Pravilnika koji obavljaju poslove nuđenja mirovinskih programa moraju imati potrebna znanja o bitnim karakteristikama mirovinskog programa kojeg nude i značaju svih rizika povezanih s mirovinskim programom.

POPIS OSOBA KOJE NUDE MIROVINSKE PROGRAME

Članak 5. [\(NN 41/17\)](#)

(1) Mirovinsko društvo je dužno jednom godišnje, do kraja siječnja tekuće godine, Hanfi dostaviti popis osoba s kojima ima sklopljen važeći ugovor iz članka 3. stavka 1. ovoga Pravilnika, sa stanjem na dan 31. prosinca prethodne godine, na način propisan odredbama članka 6a. ovoga Pravilnika.

(2) Popis iz stavka 1. ovoga članka mora sadržavati naziv/ime i prezime, OIB i sjedište/prebivalište osobe iz članka 3. stavka 1. ovoga Pravilnika.

(3) Osobe iz članka 3. stavka 1. ovoga Pravilnika moraju voditi evidenciju zaposlenika i drugih fizičkih osoba koje temeljem ugovora u njeno ime obavljaju poslove nuđenja mirovinskih programa, koju je dužno dostaviti mirovinskom društvu, a mirovinsko društvo na zahtjev Hanfi.

(4) Mirovinsko društvo može evidencije iz stavka 3. ovoga članka dostaviti Hanfi i na način propisan odredbama članka 6a. ovoga Pravilnika.

**PRAVILNIK O UVJETIMA ZA NUĐENJE MIROVINSKIH PROGRAMA
DOBROVOLJNOG MIROVINSKOG OSIGURANJA
NA TEMELJU INDIVIDUALNE KAPITALIZIRANE ŠTEDNJE**
(NN 101/14, 41/17, 2/20, 98/20– neslužbeni pročišćeni tekst)

UVJETI POSLOVANJA OSOBA KOJE NUDE MIROVINSKE PROGRAME

Članak 6. [\(NN 41/17\)](#) [\(NN 2/20\)](#)

(1) Osobe ili zaposlenici i druge fizičke osobe koje temeljem ugovora obavljaju poslove nuđenja mirovinskih programa u ime osoba iz članka 3. stavka 1. ovoga Pravilnika ne smiju primati novčana sredstva u svrhu uplata u fond.

(2) Osobe ili zaposlenici i druge fizičke osobe koje temeljem ugovora obavljaju poslove nuđenja mirovinskih programa u ime osoba iz članka 3. stavka 1. ovoga Pravilnika moraju svakom potencijalnom članu dati na uvid:

1. prospekt, statut i ključne podatke za članove fonda,

2. kada je to primjenjivo, promidžbeni materijal fonda.

3. kada se radi o isplati mirovine, sve Zakonom propisane informacije te informacije koje bi mirovinsko društvo bilo dužno dati članu ili potencijalnom članu u smislu Pravilnika Hanfe kojim se propisuju uvjeti za ostvarivanje prava na mirovinu temeljem dobrovoljnog mirovinskog osiguranja, registru članova te obustavi uplata i isplata iz dobrovoljnog mirovinskog fonda, kao i informacije iz članka 6a ovoga Pravilnika.

(3) Osobe ili zaposlenici i druge fizičke osobe koje temeljem ugovora obavljaju poslove nuđenja mirovinskih programa u ime osoba iz članka 3. stavka 1. ovoga Pravilnika dužne su svakog potencijalnog člana obavijestiti gdje su i na koji način dostupni dokumenti iz stavka 2. ovoga članka.

(4) Mirovinsko društvo dužno je voditi podatke o učlanjenju članova u fond posredstvom osoba iz članka 3. stavka 1. ovoga Pravilnika, te ih na zahtjev dostaviti Hanfi. Mirovinsko društvo može navedene podatke dostaviti Hanfi i na način propisan odredbama članka 6a. ovoga Pravilnika.

(5) Mirovinsko društvo dužno je osigurati da osobe iz članka 3. stavka 1. ovoga Pravilnika prikupljenu dokumentaciju čuvaju u skladu s odredbama Zakona i Pravilnika koji uređuje organizacijske zahtjeve mirovinskog društva u dijelu koji se odnosi na vođenje i čuvanje poslovne dokumentacije.

(6) Mirovinsko društvo i osobe iz članka 3. stavka 1. ovoga Pravilnika dužni su s podacima o potencijalnim korisnicima mirovine i korisnicima mirovine postupati u skladu s odredbama zakona koji uređuje zaštitu osobnih podataka.

**PRAVILNIK O UVJETIMA ZA NUĐENJE MIROVINSKIH PROGRAMA
DOBROVOLJNOG MIROVINSKOG OSIGURANJA
NA TEMELJU INDIVIDUALNE KAPITALIZIRANE ŠTEDNJE**
(NN 101/14, 41/17, 2/20, 98/20– neslužbeni pročišćeni tekst)

Članak 6a. [\(NN 2/20\)](#)

(1) Kada se radi o isplati mirovine, mirovinsko društvo, odnosno osoba koja za mirovinsko društvo obavlja posao ponude mirovinskog programa dobrovoljnog mirovinskog osiguranja dužni su, pravodobno, prije potpisivanja ugovora o uvjetima isplate mirovine putem fonda, korisniku mirovine dostaviti:

1. prospekt, statut i ključne podatke za članove fonda,
2. prikaz svih mogućih opcija isplate mirovine putem mirovinskog društva, kao i opće informacije o drugim opcijama isplate mirovine,
3. informativne izračune mirovine prilagođene tom korisniku mirovine, kao i s time povezane troškove i
4. relevantne informacije koje su mu potrebne za razumijevanje ponude i donošenje informirane odluke o sklapanju ugovora o uvjetima isplate mirovine putem fonda.

(2) Relevantne informacije iz stavka 1. ovoga članka uključuju najmanje:

- podatke o najvažnijim rizicima povezanim s isplatom mirovine putem mirovinskog društva, posebice u odnosu na vjerojatnost promjene mjesečnog iznosa isplate mirovine zbog promjene cijene udjela u fondu
- podatke o mirovinskom društvu i osobi koja nudi mirovinski program
- postupak izbora mirovinskog društva za isplatu mirovine
- postupak po kojem se sklapa ugovor o uvjetima isplate mirovine putem fonda,
- uvjete i rok za odustanak od sklapanja ugovora o uvjetima isplate mirovine putem fonda te postupak izbora mirovinskog društva za isplatu mirovine
- o vremenu trajanja ugovora i mogućnosti odnosno nepostojanju mogućnosti raskida ugovora o uvjetima isplate mirovine putem fonda
- internetsku stranicu na kojoj se mogu pronaći prospekt, statut i ključni podaci za članove fonda,
- visinu i vrstu naknada koje pripadaju mirovinskom društvu i načinima njihovog plaćanja kao i drugim troškovima koji se naplaćuju od korisnika
- uvjete za isplatu mirovine koju mirovinsko društvo isplaćuje korisniku
- uvjete za isplatu djelomične jednokratne isplate

**PRAVILNIK O UVJETIMA ZA NUĐENJE MIROVINSKIH PROGRAMA
DOBROVOLJNOG MIROVINSKOG OSIGURANJA
NA TEMELJU INDIVIDUALNE KAPITALIZIRANE ŠTEDNJE**
(NN 101/14, 41/17, 2/20, 98/20– neslužbeni pročišćeni tekst)

- informaciju o pravu koje se primjenjuje na ugovora o uvjetima isplate mirovine putem fonda,
- informacije o mogućnosti podnošenja pritužbi te izvansudskom rješavanju sporova između mirovinskog društva i korisnika mirovine,
- obveze mirovinskog društva i potencijalnog korisnika mirovine odnosno korisnika mirovine, na početku ugovora o uvjetima isplate mirovine putem fonda i obveze za vrijeme trajanja ugovora o uvjetima isplate mirovine putem fonda,
- informaciju o nadzornom tijelu nadležnom za nadzor poslovanja mirovinskog društva.

DOSTAVA ELEKTRONIČKIM PUTEM

Članak 6b. [\(NN 41/17\)](#)

- (1) Mirovinsko društvo dužno je Hanfi dostaviti dokumentaciju iz članka 3. stavka 3. i članka 5. stavka 1. ovoga Pravilnika na način i u skladu s Tehničkom uputom za korištenje servisa unosa WEB obrazaca i dostavu dokumentacije u elektroničkom obliku i Uputom za popunjavanje WEB obrazaca za mirovinska društva.
- (2) Smatra se da je mirovinsko društvo dostavilo dokumentaciju na način propisan stavkom 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.

**PRAVILNIK O UVJETIMA ZA NUĐENJE MIROVINSKIH PROGRAMA
DOBROVOLJNOG MIROVINSKOG OSIGURANJA
NA TEMELJU INDIVIDUALNE KAPITALIZIRANE ŠTEDNJE**
(NN 101/14, 41/17, 2/20, 98/20– neslužbeni pročišćeni tekst)

ZAVRŠNE ODREDBE

Članak 7.

Ovaj Pravilnik stupa na snagu osmog dana od dana objave u »Narodnim novinama«.

Odredbe koje nisu ušle u pročišćeni tekst Pravilnika:

- Pravilnik o izmjenama i dopunama Pravilnika o uvjetima za nuđenje mirovinskih programa dobrovoljnog mirovinskog osiguranja na temelju individualne kapitalizirane štednje (NN 41/2017), na snazi od 1.5.2017:

„Članak 8.

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

- Pravilnik o izmjenama i dopunama Pravilnika o uvjetima za nuđenje mirovinskih programa dobrovoljnog mirovinskog osiguranja na temelju individualne kapitalizirane štednje (NN 2/2020), na snazi od 11.1.2020:

„Članak 8.

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