

Na temelju odredaba članka 8. stavka 1., članka 15. stavka 1. točke 3. Zakona o Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga („Narodne novine“ broj 140/05 i 12/12) te odredaba članaka 100., 103. stavka 1., 170., 180. i 246. stavka 1. Zakona o dobrovoljnim mirovinskim fondovima („Narodne novine“ broj 19/2014), u postupku izdavanja odobrenja za osnivanje i upravljanje POŠTA ZATVORENIM DOBROVOLJNIM MIROVINSKIM FONDOM, pokrenutom na zahtjev ERSTE d.o.o. za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima, sa sjedištem u Zagrebu, Ivana Lučića 2/A, OIB: 49659289650, zastupanog po predsjedniku uprave Petru Vlaiću i članici uprave Senki Fekeža Klemen, Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga na sjednici Upravnog vijeća održanoj dana 3. svibnja 2018. godine donosi sljedeće

RJEŠENJE

1. Društvu ERSTE d.o.o. za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima, sa sjedištem u Zagrebu, Ivana Lučića 2/A, OIB: 49659289650, izdaje se odobrenje:
 - a) za osnivanje i upravljanje POŠTA ZATVORENIM DOBROVOLJNIM MIROVINSKIM FONDOM
 - b) na prospekt POŠTA ZATVORENOG DOBROVOLJNOG MIROVINSKOG FONDA
 - c) na statut POŠTA ZATVORENOG DOBROVOLJNOG MIROVINSKOG FONDA
 - d) na izbor SPLITSKE BANKE d.d., Split, Domovinskog rata 61, OIB: 69326397242, za depozitara POŠTA ZATVORENOG DOBROVOLJNOG MIROVINSKOG FONDA.
2. Izreka ovog rješenja objavit će se na internetskoj stranici Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga.

Obrazloženje

Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (dalje: Hanfa) zaprimila je 22. siječnja 2018. godine od društva ERSTE d.o.o. za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima, sa sjedištem u Zagrebu, Ivana Lučića 2/A, OIB: 49659289650 (dalje: Društvo):

- zahtjev za izdavanje odobrenja za osnivanje i upravljanje POŠTA ZATVORENIM DOBROVOLJNIM MIROVINSKIM FONDOM (dalje: Fond), temeljem članka 100. stavka 1. i 2. Zakona o dobrovoljnim mirovinskim fondovima („Narodne novine“ broj 19/2014, dalje: Zakon) te u vezi s tim zahtjevom i
- zahtjev za izdavanjem odobrenja prospekta Fonda, temeljem članka 170. stavka 1. Zakona, a u vezi s člankom 4. Pravilnika o odobrenju osnivanja, prospekta i statuta dobrovoljnog mirovinskog fonda („Narodne Novine“ broj 52/14, 41/17, dalje: Pravilnik o osnivanju),
- zahtjev za izdavanjem odobrenja Statuta Fonda, temeljem članka 179. stavka 2. Zakona, a u vezi s člankom 9. Pravilnika o osnivanju, i
- zahtjev za odobrenje izmjene ugovora o obavljanju poslova depozitara dobrovoljnih mirovinskih fondova, temeljem članka 7. stavka 3. Pravilnika o obavljanju poslova, uvjetima i načinu za izbor te oduzimanju izdanog odobrenja za obavljanje poslova depozitara dobrovoljnog mirovinskog fonda („Narodne Novine“ broj 63/14, 1/17, dalje: Pravilnik o depozitaru) u vezi s člankom 11. Pravilnika o depozitaru te Zakona (sve zajedno dalje: Zahtjev).

Društvo je 6. veljače 2018. godine dostavilo Hanfi i dopunu Zahtjeva.

Hanfa je Zaključkom od 22. siječnja 2018. godine pozvala Društvo na dopunu Zahtjeva, tražeći tom prilikom Odluku o pokroviteljstvu pokrovitelja Fonda te dopune i izmjene Prospekta i Statuta Fonda.

Nastavno na spomenuti Zaključak, Društvo je dana 9. ožujka 2018. godine dostavilo dopunu Zahtjeva koja je prema procjeni Hanfe bila nedostatna u odnosu na traženo, pa je novim Zaključkom od 10. travnja 2018. godine Hanfa pozvala Društvo na dodatnu dopunu Zahtjeva.

Nakon što je 19. travnja 2018. godine Hanfa na zahtjev Društva produljila rok dodijeljen Društvu za dopunu Zahtjeva, Društvo je ponijelo 24. travnja 2018. godine traženu dokumentaciju te 26. travnja 2018. godine i njezinu konačnu dopunu.

Postupajući po Zahtjevu i i svim njegovim dopunama te uvidom u njima priloženu dokumentaciju, utvrđeno je kako je isti osnovan.

Uz zahtjev je dostavljena dokumentacija sukladno člancima 100., 103. stavku 1., 170., 180. i 246. stavku 1. Zakona, odnosno sukladno članku 3. stavku 2. Pravilnika o osnivanju, a između ostaloga i:

- Statut Fonda,
- Prospekt Fonda,
- Dodatak III Ugovoru o obavljanju poslova depozitara sklopljen između Društva i depozitara koji predviđa njegovo stupanje na snagu danom izdavanja odobrenja Hanfe (dalje: III. Dodatak ugovora s depozitarom),
- Odluka Društva o osnivanju Fonda,
- Izjava o načelima ulaganja Fonda sukladno članku 166. Zakona,
- Ugovor o pokroviteljstvu Fonda sklopljen između pokrovitelja i Društva,
- Statut pokrovitelja, Odluku o pokroviteljstvu Fonda te Kolektivni ugovor za radnike pokrovitelja kao i
- dokaz o održavanju kapitala Društva te
- dokaz o uplati administrativne pristojbe i naknade.

Pregledom Prospekta i Statuta Fonda utvrđeno je da isti sadrže podatke propisane kao obvezatne člankom 175. Zakona za prospekt te člancima 182. i 184. Zakona za statut zatvorenog dobrovoljnog mirovinskog fonda.

U vezi III. Dodatka Ugovora s depozitarom, Hanfa je za potrebe ovog postupka izvršila uvid u predmet KLASA:UP/I 972-03/15-01/12 te utvrdila kako je isti usuglašen s osnovnim Ugovorom o obavljanju poslova depozitara sklopljenim između Društva i Splitske banke d.d., Split, Domovinskog rata 61, OIB: 69326397242 (dalje: Splitska banka d.d.) i njegovim prethodnim dodacima. Također, utvrđeno je kako je III. Dodatak Ugovora s depozitarom sklopljen kako bi predmetni osnovni Ugovor o obavljanju poslova depozitara obuhvatio i novi Fond, a sukladno članku 7. Pravilnika o depozitaru, kojim je propisano da se ugovor između depozitara i mirovinskog društva odnosi na sve fondove kojima mirovinsko društvo upravlja i da ti fondovi moraju u ugovoru biti izrijekom navedeni.

U spis je dostavljen i Ugovor o pokroviteljstvu dobrovoljnog mirovinskog fonda, sklopljen između Društva i pokrovitelja HP – Hrvatske pošte d.d., Zagreb, Jurišićeva 13, OIB: 87311810356, a prema navedenom Ugovoru o pokroviteljstvu te Prospektu Fonda, članom Fonda može postati svaka osoba koja će u trenutku sklapanja ugovora o članstvu u Fondu biti u radnosm odnosu s pokroviteljem Fonda.

Što se tiče ciljane strukture portfelja Fonda i dopuštenih odstupanja od iste, u Prospektu s kojim je usklađena i Izjava o načelima ulaganja Fonda, navodi se da će, uzimajući u obzir dobnu strukturu i dinamiku uplata članova, strategija ulaganja Fonda biti umjereno konzervativna. Ulaganja u instrumente s fiksnim prinosom činit će najmanje 60% imovine Fonda, i prevladavat će ulaganja u dugoročne dužničke vrijednosne papire čiji je izdavalatelj ili za koje jamči Republika Hrvatska ili jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave Republike Hrvatske, a ulaganja u dugoročne dužničke vrijednosne papire čiji je izdavalatelj druga država članica Europske unije li države potpisnica Ugovora o Europskom gospodarskom prostoru ili jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave druge države članice Europske unije li države potpisnica Ugovora o Europskom gospodarskom prostoru, država članica OECD-a ili javno međunarodno tijelo kojemu pripadaju jedna ili više država članica Europske unije li države potpisnica Ugovora o Europskom gospodarskom prostoru ili kojemu pripada jedna ili više članica OECD-a, činit će maksimalno 30% imovine Fonda. Ulaganja u vlasničke vrijednosne papire činit će između 10% i 25% imovine Fonda, od toga najmanje po 5% imovine bit će uloženo u vlasničke vrijednosne papire i inozemnih izdavalatelja i izdavalatelja iz Republike Hrvatske. Sukladno zakonskom ograničenju ulaganja, s obzirom na valutu u kojoj su obveze Fonda prema članovima, prevladavat će ulaganja u vrijednosne papire izdavalatelja iz Republike Hrvatske. U Prospektu je navedeno i da će se, ovisno o veličini imovine Fonda, a s ciljem postizanja disperzije ulaganja dio imovine Fonda, ulagati u vodeće svjetske indekse, bilo dioničkih, bilo obvezničkih tržišta.

Pregledom Zahtjeva i dostavljene dokumentacije Hanfa je utvrdila da su ispunjeni svi uvjeti glede sadržaja zahtjeva iz članka 100. Zakona i članka 3. stavka 2. Pravilnika, zatim da prospekt po svom sadržaju udovoljava uvjetima iz članka 175. Zakona, kao i da statut po svom sadržaju udovoljava uvjetima iz članaka 182. i 184. Zakona. Stoga je, temeljem odredaba članka 100., 103. stavak 1., 170., 180. i 246. stavak 1. Zakona, valjalo odlučiti kao u točki 1. izreke ovog rješenja.

Hanfa ocjenjuje da objava cijelog rješenja nije od bitnog utjecaja na interese korisnika financijskih usluga, stoga je u skladu s odredbom članka 8. stavka 4. Zakona o Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga („Narodne novine“ broj 140/05 i 12/12), odlučeno kao u točki 2. izreke ovog rješenja.

UPUTA O PRAVNOM LIJEKU

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

KLASA: UP/I 972-03/18-01/01
URBROJ: 326-01-440-443-18-10

Zagreb, 3. svibnja 2018. godine

PREDSJEDNIK UPRAVNOG VIJEĆA

dr. sc. Ante Žigman