

Obavijest Hanfe o okončanom postupku nadzora društva Allianz ZB d.o.o. društvo za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima

Hanfa je na svojoj 6. sjednici 17. veljače 2022. donijela obavijest kojom je okončan postupak izvanrednog neposrednog nadzora društva Allianz ZB d.o.o. društvo za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima, Heinzelova 70 (**dalje: Društvo**) i dobrovoljnih mirovinskih fondova kojima Društvo upravlja.

Predmet nadzora bilo je informiranje članova dobrovoljnog mirovinskog fonda prilikom ostvarivanja prava na mirovinu. Nakon provedenog nadzora Hanfa je donijela rješenje kojim je upravi Društva izrekla **preporuke** radi poboljšanja poslovanja u dijelu koji se odnosi na informiranje članova dobrovoljnih mirovinskih fondova prilikom ostvarivanja prava na mirovinu, a Društvu su izrečene **posebne nadzorne mjere** radi poboljšanja dijela poslovanja, koje su trebale provesti funkcije praćenja usklađenosti i interne revizije. Društvu su određene i **mjere za otklanjanje utvrđenih nezakonitosti**, koje su se odnosile na unapređenje poslovanja funkcije interne revizije i unapređenje Ugovora o poslovnoj suradnji sa Zagrebačkom bankom d.d. kao glavnim zastupnikom koji obavlja poslove nuđenja mirovinskih programa Društva.

Društvo je u rokovima propisanim rješenjem izradilo plan, rokove i dinamiku postupanja po izrečenim preporukama te je u daljnjim rokovima dostavljalo izvještaje o tijeku postupanja s dokazima iz kojih je vidljivo postupanje u skladu s izrečenim preporukama.

Preporuke iz Rješenja odnosile su se na potpunije i točnije informiranje članova dobrovoljnih mirovinskih fondova o svim modalitetima isplate prilikom ostvarivanja prava na mirovinu, na poboljšanje zaprimanja i evidentiranja pritužbi na rad prodajnih zastupnika i kroz telefonske pritužbe, na bolju kontrolu i nadzor rada prodajnih zastupnika, na postupanje i komuniciranje s prodajnim zastupnicima kod pritužbi članova dobrovoljnih mirovinskih fondova na njihov rad kao i na unapređenje i kontrolu njihove edukacije. Preporukom je obuhvaćena i funkcija praćenja usklađenosti na način da na temelju jasnih kriterija koji omogućavaju objektivnu procjenu rizika unaprijedi procjenu usklađenosti dijela poslovanja koje je bilo predmet neposrednog nadzora.

Društvo je zaključno s prosincem 2021. dostavilo sve potrebne dokaze i dokumentaciju iz kojih je proizlazilo kako je otklonilo nezakonitosti koje su uočene u odnosu na funkciju interne revizije u smislu njezine samostalnosti u odnosu na poslovnu grupu kojoj Društvo pripada te dokaz o unapređenju Ugovora o poslovnoj suradnji sa Zagrebačkom bankom d.d. kao glavnim zastupnikom koji obavlja poslove nuđenja mirovinskih programa Društva. Društvo je dostavilo i poboljšane interne akte kojima uređuje svoje postupanje u segmentu koji je obuhvaćen postupkom neposrednog nadzora. S obzirom na to da je Društvo otklonilo sve nepravilnosti, manjkavosti i nezakonitosti, Hanfa je donijela navedenu obavijest koju možete pročitati [ovdje](#).