

Na temelju članka 121. stavka 3. i članka 122. stavka 3. Zakona o mirovinskim osiguravajućim društvima (Narodne novine broj 22/14), Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga na sjednici Upravnog vijeća održanoj 25. srpnja 2014. donosi

**PRAVILNIK
O PONUDI MIROVINSKIH PROGRAMA
MIROVINSKIH OSIGURAVAJUĆIH DRUŠTAVA**

Uvodne odredbe

Članak 1.

Ovim Pravilnikom propisuju se:

1. uvjeti koje moraju ispunjavati pravne osobe iz članka 120. Zakona o mirovinskim osiguravajućim društvima (dalje u tekstu: Zakon) koje nastupaju kao prodajni zastupnici mirovinskog osiguravajućeg društva (dalje u tekstu: Društvo),
2. uvjeti koje moraju ispunjavati fizičke osobe koje imaju sklopljen ugovor s pravnim osobama iz točke 1. ovoga članka i obavljaju ponudu mirovinskih programa mirovinskog osiguravajućeg društva,
3. uvjeti vezani uz način poslovanja osoba iz točki 1. i 2. ovoga članka i
4. uvjeti vezani uz izvještavanje o ponudi mirovinskih programa.

Ugovor o poslovnoj suradnji o ponudi mirovinskih programa

Članak 2.

- (1) Pravna osoba iz članka 120. Zakona obavlja ponudu mirovinskih programa Društva i pravodobno prosljeđuje Društvu sklopljene ugovore o mirovinama na temelju pisanog ugovora o poslovnoj suradnji sklopljenim s Društvom.
- (2) Prije sklapanja ugovora iz stavka 1. ovoga članka Društvo je dužno utvrditi da pravna osoba iz stavka 1. ovoga članka ispunjava zakonske uvjete i uvjete propisane člankom 3. ovoga Pravilnika za obavljanje ponude mirovinskih programa i prosljeđivanje Društvu sklopljenih ugovora o mirovinama.
- (3) Pravna osoba iz stavka 1. ovoga članka koja je s Društvom sklopila ugovor o poslovnoj suradnji iz stavka 1. ovoga članka, ne smije obavljanje navedenih poslova prenijeti na treću osobu.
- (4) Ugovor iz stavka 1. ovoga članka mora sadržavati odredbu sukladno kojoj Društvo u potpunosti odgovara za poslove koje je povjerilo pravnoj osobi iz stavka 1. ovoga članka i odredbu da pravna osoba iz stavka 1. ovoga članka odgovara Društvu za greške ili propuste fizičke osobe koja ima sklopljen ugovor s tom pravnom osobom, a ne pridržava se Zakona, ovoga Pravilnika i ugovornih odredbi u obavljanju poslova za Društvo.

Uvjeti koje moraju ispunjavati osobe ovlaštene za ponudu mirovinskih programa

Članak 3.

(1) Pravna osoba iz članka 2. stavka 1. Pravilnika može obavljati poslove ponude mirovinskih programa Društva i prosljeđivati Društvu sklopljene ugovore o mirovinama pod uvjetom da:

1. ne postoje zakonski razlozi zbog kojih ne smije obavljati ponudu mirovinskih programa i prosljeđivati sklopljene ugovore o mirovinama Društva,

2. da nije pravomoćno osuđivana niti je pokrenuta istraga ili potvrđena optužnica za kaznena djela propisana Kaznenim zakonom („Narodne novine“, br. 125/11 i 144/12) i to:

- glava XXIV.- kaznena djela protiv gospodarstva,

odnosno kaznena djela propisana Kaznenim zakonom („Narodne novine“, br. 110/97, 27/98, 129/00, 51/01, 111/03, 190/03- Odluka Ustavnog suda Republike Hrvatske, 105/04, 84/05, 71/06, 110/07, 152/08, 57/11 i 143/12) i to:

- glava XXI.- kaznena djela protiv sigurnosti platnog prometa i poslovanja

- ili za kaznena djela iz zakona drugih država članica i trećih država koja po svom opisu odgovaraju kaznenim djelima iz ove točke.

3. ima sklopljen pisani ugovor s Društvom o obavljanju poslova ponude mirovinskih programa Društva i prosljeđivanju Društvu sklopljenih ugovora o mirovini ,

4. fizičke osobe koje imaju sklopljen ugovor s tom pravnom osobom ispunjavaju uvjete iz stavka 2. ovoga članka.

(2) Fizička osoba koja je u ugovornom odnosu s pravnom osobom iz stavka 1. ovoga članka, mora ispunjavati sljedeće uvjete:

1. znati hrvatski jezik,

2. imati najmanje srednju stručnu spremu (dokazuje se ovjerenom preslikom svjedodžbe o završenoj srednjoj školi, odnosno svjedodžbom o položenoj maturi ili završnom ispitu, 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),

3. nije pravomoćno osuđivana niti je protiv nje u tijeku istraga niti je potvrđena optužnica za kaznena djela iz stavka 1. točke 2. ovoga članka i ne postoje zakonski razlozi zbog kojih ne smije obavljati ponudu mirovinskih programa,

4. imati sklopljen ugovor s tom pravnom osobom.

(3) Ispunjavanje uvjeta iz stavka 1. točke 2. i stavka 2. točke 3. ovoga članka dokazuje se uvjerenjem nadležnog tijela Republike Hrvatske odnosno države sjedišta/prebivališta, koje nije starije od tri mjeseca, da pravna odnosno fizička osoba nije osuđivana niti je protiv nje pokrenuta istraga ili potvrđena optužnica za kaznena djela navedena u ovom članku te pisanom izjavom odgovorne osobe u pravnoj osobi odnosno fizičke osobe, na kojoj je potpis

izdavatelja ovjeren kod javnog bilježnika, da ispunjava navedene uvjete, za podatke za koje nadležno tijelo ne izdaje uvjerenje propisano ovim člankom.

Način poslovanja osoba ovlaštenih za ponudu mirovinskih programa

Članak 4.

(1) Pravna osoba iz članka 3. stavka 1. ovoga Pravilnika dužna je u izvršavanju obveza iz ugovora o poslovnoj suradnji sklopljenog s Društvom, postupati u skladu s člancima 123. i 124. Zakona.

(2) Pravna osoba iz članka 3. stavka 1. i fizička osoba iz članka 3. stavka 2. ovoga Pravilnika moraju svakom potencijalnom korisniku mirovine dati na uvid:

1. pravila mirovinskog programa Društva za koje obavljaju poslove ponude mirovinskih programa i sve druge relevantne dokumente i podatke,

2. kad je primjenjivo, promidžbeni materijal Društva koji se odnosi na mirovinski program koji nude.

(3) Osobe iz stavka 2. ovoga članka dužne su svakog potencijalnog korisnika mirovine obavijestiti gdje su i na koji način dostupni dokumenti iz stavka 2. ovoga članka.

(4) Društvo je dužno osigurati da pravna osoba iz članka 3. stavka 1. ovoga Pravilnika o potencijalnom korisniku mirovine prikupi sve potrebne podatke i dokumentaciju koji su propisani Zakonom, na temelju njega donesenih propisa i drugim propisima.

(5) Društvo je dužno osigurati da pravna osoba iz članka 3. stavka 1. ovoga Pravilnika u obavljanju ponude mirovinskih programa Društva i prosljeđivanju Društvu sklopljenih ugovora o mirovinama raspolaže vjerodostojnim podacima i dokumentacijom Društva.

(6) Pravna osoba iz članka 3. stavka 1. ovoga Pravilnika dužna je dokumentaciju prikupljenu u obavljanju ponude mirovinskih programa čuvati u skladu s odredbama Zakona i pravilnika koji uređuje organizacijske zahtjeve Društva u dijelu koji se odnosi na vođenje i čuvanje poslovne dokumentacije.

(7) Pravna osoba iz članka 3. stavka 1. ovoga Pravilnika dužna je postupati u skladu sa sklopljenim ugovorom s Društvom.

(8) Pravna osoba iz članka 3. stavka 1. ovoga Pravilnika odgovara Društvu za greške ili propuste fizičke osobe koja ima sklopljen ugovor s tom pravnom osobom, a ne pridržava se Zakona, ovoga Pravilnika i ugovornih odredbi u obavljanju poslova za Društvo.

(9) Pravna osoba iz članka 3. stavka 1. ovoga Pravilnika dužna je postupati u skladu s ugovorom koji je sklopila s Društvom, a s podacima o potencijalnim korisnicima mirovine i korisnicima mirovine Društva postupati u skladu s odredbama zakona koji uređuje zaštitu osobnih podataka i odredbama članka 68. Zakona.

(10) Pravna osoba iz članka 3. stavka 1. ovoga Pravilnika i fizičke osobe koje imaju ugovor s tom pravnom osobom dužne su za cijelo vrijeme poslovne suradnje s Društvom ispunjavati uvjete iz članka 3. ovoga Pravilnika, a u slučaju prestanka uvjeta bez odgađanja o tome obavijestiti Društvo.

(11) Pravna osoba 3. stavka 1. ovoga Pravilnika dužna je u obavljanju poslova za Društvo postupati po načelu opreznog i savjesnog gospodarstvenika.

Izješavanje o ponudi mirovinskih programa

Članak 5.

(1) Društvo je dužno voditi evidenciju o sklopljenim ugovorima o poslovnoj suradnji s pravnim osobama iz članka 3. stavka 1. ovoga Pravilnika i jednom godišnje, do kraja siječnja tekuće godine, Agenciji dostaviti popis pravnih osoba s kojima ima sklopljen važeći ugovor iz članka 2. stavka 1. ovoga Pravilnika, sa stanjem na dan 31. prosinca prethodne godine.

(2) Popis iz stavka 1. ovoga članka mora sadržavati tvrtku i sjedište pravne osobe, predmet sklopljenog ugovora i ugovoreno vrijeme suradnje.

(3) Društvo i pravna osoba iz članka 3. stavka 1. ovoga Pravilnika dužni su voditi evidenciju o Društvu prosljeđenim ugovorima o mirovini.

Stupanje na snagu

Članak 6.

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

KLASA: 011-02/14-04/69

URBROJ: 326-660-14-1

Zagreb, 25. srpnja 2014.

ZAMJENICA PREDSJEDNIKA UPRAVNOG VIJEĆA
Silvana Božić