

STATUT

Raiffeisen obveznog mirovinskog fonda kategorija C



U skladu sa Zakonom o obveznim mirovinskim fondovima (Narodne novine, broj 19/2014, 93/2015, 64/2018, 115/2018, dalje u tekstu: Zakon), Uprava Raiffeisen društva za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima d.d., Zagreb, Petrinjska 59 (dalje u tekstu: Društvo), usvojila je dana 29. travnja 2019. godine Odлуku o izmjenama i dopunama Statuta Raiffeisen obveznog mirovinskog fonda kategorija C i pročišćeni tekst Statuta Raiffeisen obveznog mirovinskog fonda kategorija C, koji glasi

STATUT Raiffeisen obveznog mirovinskog fonda kategorija C

I. Uvodna odredba

Članak 1.

Statut Raiffeisen obveznog mirovinskog fonda kategorija C (dalje u tekstu: Statut) uređuje uvjete i pravila poslovanja Raiffeisen obveznog mirovinskog fonda kategorija C (dalje u tekstu: Fond).

II. Ime, kategorija i datum osnivanja Fonda

Članak 2.

Fond posluje pod imenom:

- Raiffeisen obvezni mirovinski fond kategorija C.
- U poslovanju s inozemstvom Fond posluje pod imenom:
- Raiffeisen Mandatory Pension Fund C Category.

Članak 3.

U skladu s člankom 78. stavkom 2. Zakona kategorija Fonda je C.

Članak 4.

Fond je osnovan dana 30. svibnja 2014. godine.

III. Članstvo u Fondu

Članak 5.

Članom Fonda može postati svaka osoba koja je osigurana u sustavu obveznog mirovinskog osiguranja na temelju generacijske solidarnosti prema važećem Zakonu o mirovinskom osiguranju i koja je mlađa od 40 godina u trenutku uspostavljanja osiguranja u sustavu obveznog mirovinskog osiguranja na temelju generacijske solidarnosti. Osiguranik može biti članom samo jednog obveznog mirovinskog fonda određene kategorije i imati samo jedan račun u tom obveznom mirovinskom fondu.

Članstvo u Fondu ne može se uskratiti, osim ako osoba koja podnosi zahtjev za članstvo ne ispunjava uvjete utvrđene Zakonom. Ako član Fonda prestane uplaćivati doprinose u Fond, on ostaje punopravni član Fonda.

Članak 6.

Članom Fonda se postaje prijavor u Središnjem registru osiguranika (dalje u tekstu: REGOS) ili ispunjenjem uvjeta iz članka 9. Statuta.

Članak 7.

Član Fonda može prijeći u obvezni mirovinski fond iste kategorije kojim upravlja drugo mirovinsko društvo ukoliko je od prethodne promjene obveznog mirovinskog fonda prošlo više od 14 dana, bez obzira je li prethodna promjena posljedica promjene obveznog mirovinskog fonda s obzirom na kategoriju, a kojim upravlja isto mirovinsko društvo ili promjene obveznog mirovinskog fonda kojim upravlja drugo mirovinsko društvo.

U slučaju promjene iz stavka 1. ovoga članka naplaćuje se naknada za izlaz u skladu s člankom 79. stavkom 5. Statuta.

Članak 8.

Član Fonda može promijeniti kategoriju obveznog mirovinskog fonda jednogodišnje u kalendarskom mjesecu u kojem je rođen. Prilikom promjene kategorije obveznog mirovinskog fonda kojim upravlja Društvo ne naplaćuje se naknada za izlaz iz članka 79. stavka 5. Statuta.

Članak 9.

Ako je osiguranik obveznog mirovinskog osiguranja član obveznog mirovinskog fonda kategorije B te ako do dana ispunjenja starosnih uvjeta za stjecanje prava na starosnu mirovinu u skladu sa Zakonom o mirovinskom osiguranju (dalje u tekstu: Referentni dan) ima manje od 5 godina, REGOS će ga rasporediti u obvezni mirovinski fond kategorije C kojim upravlja Društvo.

Članak 10.

Ako član Fonda sam želi promijeniti obvezni mirovinski fond, mora to obaviti prijavorom REGOS-u na temelju koje postaje član novoizabranog obveznog mirovinskog fonda. Promjenom obveznog mirovinskog fonda obavlja se prijenos računa člana obveznog mirovinskog fonda. Prijenos računa obuhvaća iznos koji je na osobnom računu člana obveznog mirovinskog fonda na dan prethodnog vrednovanja od kojeg se oduzima iznos naknade za izlaz u skladu s člankom 79. stavkom 5. Statuta.

IV. Vodenje osobnih računa i vrednovanje imovine

Članak 11.

Uplaćeni doprinosi i preneseni računi preračunavaju se u obračunske jedinice svakodnevno u skladu s vrijednošću obračunskih jedinica na taj datum.

Početna vrijednost obračunske jedinice Fonda iznosi 100,00 kuna (slovima: sto kuna).

Članak 12.

Neto vrijednost imovine Fonda mora se izračunavati za svaki dan vrednovanja, u skladu s člancima 108. i 111. Zakona. Svakoga dana vrednovanja izračunava se i vrijednost obračunske jedinice koja se zaokružuje na četiri decimalna mjesta.

Članak 13.

Svaka obračunska jedinica predstavlja proporcionalni udjel u neto ukupnoj imovini Fonda.

Sredstva na osobnom računu člana Fonda su njegova osobna imovina. Pravo na primatik sredstava s osobnog računa člana Fonda ne može se iskoristiti do izmjenjivanja i podložno je odredbama Zakona, propisa donesenih na temelju Zakona i drugih važećih propisa.

Sredstva na osobnom računu člana Fonda ne mogu biti predmet ovrhe ili osiguranja protiv člana Fonda niti dio njegove stečajne ili likvidacijske mase. Ta sredstva također ne mogu biti predmetom ovrhe ili osiguranja protiv depozitara Fonda ili bilo koje druge osobe niti ulaze u stečajnu ili likvidacijsku masu depozitara Fonda ili bilo koje druge osobe.

Sredstva na osobnom računu člana Fonda ne mogu se dati u zalog niti prenijeti u korist ikoga drugoga.

Članak 14.

Imovina Fonda ne pripada Društву niti je dio njegove imovine, njegovih likvidacijskih ili stečajnih mase, niti može biti predmetom ovrhe radi namirenja tražbine prema Društву. Imovina Fonda drži se i vodi odvojeno od imovine Društva.

Članak 15.

Društvo je dužno za Fond utvrditi vrijednost njegove imovine, te svih obveza prilikom utvrđivanja neto vrijednosti imovine Fonda, odnosno vrijednosti obračunske jedinice Fonda.

Izračunom neto vrijednosti imovine Fonda mora se osigurati nepristrano postupanje prema svim članovima Fonda te isti mora biti u interesu članova Fonda. Vrednovanje imovine Fonda obavlja Društvo, u skladu s Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja, zakonskim propisima i propisima donesenim na temelju odgovarajućih zakona, računovodstvenim politikama Fonda i Statutom. Vrednovanje imovine kontrolira depozitar Fonda. Društvo je dužno za svaki dan vrednovanje objaviti na svojoj mrežnoj stranici neto vrijednost imovine i vrijednost obračunske jedinice Fonda koje potvrdi depozitar Fonda.

V. Zajamčeni prinos

Članak 16.

Svakom članu Fonda jamči se prinos u visini referentnog pristupa obveznih mirovinskih fondova kategorije C umanjeno za tri postotna boda. Stope referentnog pristupa obveznih mirovinskih fondova kategorije C izračunava se za proteklu kalendarsku godinu kao ponderirana aritmetička sredina stopa prosječnih godišnjih pristupa svih mirovinskih fondova kategorije C za razdoblje od prethodne tri kalendarske godine, gdje je ponder udio neto vrijednosti imovine pojedinačnog obveznog mirovinskog fonda kategorije C u ukupnoj neto vrijednosti imovine svih obveznih mirovinskih fondova kategorije C na zadnji radni dan u kalendarskoj godini.

Ako je prosječni godišnji prinos Fonda kroz razdoblje od prethodne tri kalendarske godine manji od zajamčenog pristupa iz stavka 1. ovoga članka, Društvo će uplatiti razliku Fonda do zajamčenog pristupa iz jamstvenog pologa Društva, a ako to nije dovoljno, iz temeljnog kapitala Društva do najviše 50% temeljnog kapitala Društva.

VI. Upravljanje Fondom

Članak 17.

Fondom upravlja Društvo, u skladu sa Zakonom, propisima Hrvatske agencije za nadzor finansijskih usluga (dalje u tekstu: Agencija) i Statutom.

VII. Priključivanje i ulaganje novčanih sredstava

Članak 18.

Fond je zasebna imovina bez pravne osobnosti, a kao fond posebne vrste osniva se radi priključivanja novčanih sredstava članova Fonda, koja dolaze od uplaćenih doprinosa za obvezno mirovinsko osiguranje u sklopu individualne kapitalizirane štednje, i radi ulaganja tih sredstava s ciljem povećanja vrijednosti imovine Fonda u svrhu osiguranja isplate mirovinskih davanja članovima Fonda. Fond je u vlasništvu svojih članova čija se pojedinačna vlasnička prava određuju s obzirom na iznos sredstava na njihovom računu.

VIII. Potvrda

Članak 19.

Dokaz o vlasništvu u Fondu je potvrda koju REGOS izdaje članovima Fonda u skladu s člankom 193. Zakona i koju će REGOS najmanje jednom na godinu učiniti dostupnom svakom članu Fonda bez plaćanja naknade.

Potvrda sadrži informacije o broju obračunskih jedinica na osobnom računu člana Fonda, vrijednost imovine koja se nalazi na osobnom računu, kategoriju obveznog mirovinskog fonda u koji je ta imovina uložena, naziv Društva koje upravlja Fondom, o datumima uplate i svotama doprinosa koje je član Fonda imao u odgovarajućem razdoblju, informaciju o eventualnom prelasku u mirovinski fond druge kategorije u proteklom izvještajnom razdoblju te mogućnosti prelaska u obvezni mirovinski fond druge kategorije u sljedećih godinu dana.

IX. Uvjeti poslovanja Društva

Članak 20.

Društvo je za poslovanje dužno ishoditi potreba odobrenja Agencije, uskladiti svoje poslovanje te ispuniti sve uvjete iz Zakona i drugih relevantnih pravnih propisa.

Društvo je dužno tijekom cijelog poslovanja ispunjavati navedene uvjete, uključujući i uvjet održavanja kapitala Društva najmanje u iznosu najnižeg temeljnog kapitala iz članka 8. Zakona.

X. Organizacijski zahtjevi Društva

Članak 21.

Društvo je dužno uspostaviti, provoditi te redovito ažurirati, procjenjivati i nadzirati, uzimajući u obzir vrstu, opseg i složenost poslovanja, učinkovite i primjerene:

1. postupke odlučivanja i organizacijsku strukturu koja jasno i na dokumentiran način utvrđuje linije odgovornosti i dodjeljuje funkcije i odgovornosti,
2. mјere i postupke kojima će osiguravati da su relevantne osobe Društva svesne postupaka koje moraju poštivati za pravilno izvršavanje svojih dužnosti i odgovornosti,
3. mehanizme unutarnje kontrole, namijenjene osiguranju usklađenosti sa Zakonom i propisima donesenim na temelju Zakona i s drugim relevantnim propisima te internim odlukama, procedurama i postupcima na svim razinama Društva, uključujući i pravila za osobne transakcije svih relevantnih osoba,
4. procedure internog izvještavanja i dostave informacija na svim relevantnim razinama Društva kao i učinkovitog protoka informacija sa svim uključenim trećim osobama,
5. evidencije svoga poslovanja i unutarnje organizacije,
6. evidencije svih internih akata, kao i njihovih izmjena,
7. politike i procedure kontinuiranog stručnog ospozljivanja zaposlenika Društva, primjerenog opisu poslova koje zaposlenik Društva obavlja,
8. administrativne i računovodstvene procedure i postupke te sustav izrade poslovnih knjiga i finansijskih izvještaja kao i procedure i postupke vodenja i čuvanja poslovne dokumentacije koje će osigurati istinit i vjeren prikaz finansijskog položaja Društva i Fonda u skladu sa svim važećim računovodstvenim propisima,
9. mјere i postupke za nadzor i zaštitu informacijskog sustava i sustava za elektroničku obradu podataka,
10. mјere i postupke za kontinuirano očuvanje sigurnosti, integriteta i povjerljivosti informacija, te
11. politike, mјere i postupke osiguranja neprekidnog poslovanja.

Društvo je dužno u okviru svoje organizacijske strukture, uzimajući u obzir vrstu, opseg i složenost poslovanja ustrojiti najmanje sljedeće organizacijske jedinice:

1. upravljanja rizicima,
2. pravne podrške i praćenja usklađenosti s relevantnim propisima,
3. internu reviziju,
4. upravljanje imovinom,
5. analize finansijskih tržišta te

6. administrativne i računovodstvene podrške.

Osobe zaposlene u organizacijskim jedinicama iz stavka 2. ovoga članka moraju biti zaposlene u Društvu na puno radno vrijeme, a broj zaposlenika Društva u pojedinoj organizacijskoj jedinici i opseg njihovih zaduženja mora biti primjeren.

Osoba iz stavka 3. ovoga članka ne može istodobno raditi u dvije organizacijske jedinice iz stavka 2. ovoga članka.

Osobe zaposlene u organizacijskim jedinicama iz stavka 2. ovoga članka moraju imati adekvatnu naobrazbu i biti sposobljene za obavljanje radnih zadataka koji proizlaze iz opisa posla njihovog radnog mjesta.

XI. Nadzorni odbor Društva

Članak 22.

Pored ovlasti koje Nadzorni odbor Društva ima prema odredbama zakona koji uređuje osnivanje i poslovanje trgovackih društava, Nadzorni odbor Društva obvezan je odlučiti o davanju suglasnosti Upravi Društva:

1. za određivanje poslovne politike Društva,
2. na finansijski plan Društva,
3. na organizaciju sustava unutarnjih kontrola Društva i sustava upravljanja rizicima,
4. na ulaganja iz članka 125. stavka 1. točke 11. te članka 126. stavka 3. i 4. Zakona,
5. na godišnji plan Društva te
6. za odlučivanje o drugim pitanjima određenima Zakonom.

Nadzorni odbor Društva daje saglasnost na utvrđenu načela ulaganja Fonda koja su sastavni dio Statuta, u skladu s načelima iz članka 48. stavka 1. Statuta.

Uprava Društva odlučuje o ulaganjima i izvršenjima ulaganja Fonda te postupcima za donošenje potrebnih odluka.

U slučaju promjene pravnih propisa Društvo će prilagoditi strategiju ulaganja novonastalim uvjetima te, u skladu s time, izvršiti izmjene Statuta.

XII. Nadzor nad poslovanjem Društva

Članak 23.

Nadzorni odbor Društva mora:

1. nadzirati primjerenost postupanja i učinkovitost rada interne revizije,
2. nadzirati postupanje Društva u skladu s nalozima i rješenjima Agencije te utvrđenjima iz postupka nadzora,
3. podnijeti izvješće glavnog skupštini o nalozima i utvrđenjima Agencije te postupcima iz prethodne točke ovoga stavka,
4. odlučiti o davanju suglasnosti na godišnje finansijske izvještaje Društva i godišnje Fonda te o njima pisanim putem izvještaji glavnog skupštini Društva svoje mišljenje o godišnjem izvješću interne revizije i o godišnjem izvješću Uprave.
5. obrazložiti glavnog skupštini Društva svoje mišljenje o godišnjem izvješću interne revizije i o godišnjem izvješću Uprave.

Nadzorni odbor Društva odgovoran je za praćenje primjene internih akata Društva.

Članovi Nadzornog odbora Društva solidarno odgovaraju Društvu za štetu koja je nastala kao posljedica kršenja njihovih obveza i dužnosti, osim ako dokazu da su pri izvršavanju svojih obveza i dužnosti postupali s pažnjom dobrog stručnjaka.

XIII. Osnovna prava, obveze i odgovornosti Društva prema članu Fonda i Fondu, te način i uvjeti njihova ostvarenja i zaštite

Članak 24.

Nad poslovanjem Društva nadzor obavlja Agencija u skladu sa važećim Zakonom o Hrvatskoj agenciji za nadzor finansijskih usluga, Zakonom, propisima donesenima na temelju Zakona te drugim zakonima i propisima donesenima na temelju Zakona, u skladu s drugim propisima, s propisima o upravljanju rizicima, kao i u skladu s vlastitim pravilima i standardima, pravilima struke te općenito na način koji omogućuje uredno funkcioniranje Društva i provođenje mјera i aktivnosti s ciljem oticanja utvrđenih nezakonitosti i neprav

svoje interese ili interese povezanih osoba stavljati ispred interesa članova Fonda te integriteta tržista kapitala.

Članak 27.

Društvo je dužno:

- biti sposobno pravodobno ispunjati svoje obveze (načelo likvidnosti), odnosno trajno sposobno ispunjavati sve svoje obveze (načelo solventnosti),
- upravljati Fondom na način da je Fond sposoban pravodobno ispunjavati svoje obveze (načelo likvidnosti), odnosno da je Fond trajno sposoban ispunjavati sve svoje obveze (načelo solventnosti),
- upravljati Fondom u skladu s ograničenjima ulaganja i propisanim rizičnošću Fonda,
- odgovarati za pravodobno, pošteno i učinkovito ispunjavanje svih prava i obveza predviđenih Zakonom i Statutom,
- osigurati sustave i mehanizme nadzora koji zorno pokazuju da Društvo na dugoročnoj osnovi postupa u skladu sa Zakonom i Statutom te koji omogućuju praćenje svih odluka, nalogi i transakcija imovinom Fonda,
- osigurati da promidžbeni sadržaji, objave i izvještaji članovima Fonda, bilo da su im dostavljena, odnosno objavljena u tisku ili putem elektroničkih sredstava javnog priopćavanja, budu jasna, točna, da ne navode na pogrešne zaključke i da su u skladu sa zahtjevima Agencije,
- stjecati imovinu za Fond isključivo u svoje ime i za račun Fonda pohranjujući je kod depozitara Fonda, a u skladu sa Zakonom, propisima donesenim na temelju Zakona, te drugim relevantnim propisima,
- dostavljati depozitoru Fonda prilike svih izvornih isprava vezanih uz transakcije imovinom Fonda, i to odmah po sastavljanju tih isprava ili njihovom primtku, te sve ostale isprave i dokumentaciju važnu za obavljanje poslova i izvršavanje dužnosti depozitara Fonda predviđenih Zakonom, propisima donesenim na temelju Zakona te drugim relevantnim propisima,
- evidencije transakcija s imovinom Fonda voditi odvojeno od svojih vlastnih evidencija, računa, kao i od evidencija transakcija ostalih mirovinskih fondova, te ih u pravilnim vremenskim razmacima uskladiti s evidencijama depozitara Fonda,
- REGOS-u pravodobno dostavljati informacije propisane Zakonom i propisima donesenim na temelju Zakona i drugim relevantnim propisima,
- objavljivati podatke o Društvu i Fondu u skladu sa Zakonom, propisima donesenim na temelju Zakona i drugim relevantnim propisima,
- podnosići Agenciji redovite izvještaje u skladu s postupkom predviđenim propisima Agencije,
- u odnosima s Agencijom pridržavati se načela savjesnosti i poštenja,
- uvesti, voditi i stavljati u vidu svu evidenciju koju Agencija odredi svojim propisom i to na potpun, pravodoban, točan i istinit način, te u onom trajanju koje odredi Agencija,
- pravodobno omogućiti Agenciji uvid u svu svoju evidenciju, te omogućiti razgovor s osobama koje obavljaju poslove u Društvu,
- pridržavati se drugih zahtjeva predviđenih Zakonom i propisima donesenim na temelju Zakona,
- ne sklapati nikakav ugovor kojem je cilj umanjivanje ili promjena odgovornosti utvrđenih Zakonom, pri čemu se svaka odredba ugovora sastavljana s tim ciljem smatra ništanom,
- jednog člana Uprave zadužiti za održavanje kontakata s Agencijom radi provedbe izvještivanja i drugih korespondentnih aktivnosti zahtijevanih odredbama Zakona,
- izdavati depozitoru Fonda naloge za ostvarivanje prava povezanih s imovinom Fonda,
- osigurati procjenu fer vrijednosti imovine i obveza Fonda te ispravno utvrđivanje vrijednosti obračunske jedinice,
- pridržavati se i drugih zahtjeva predviđenih Zakonom i propisima donesenim na temelju Zakona
- da prihoda svake godine ulagati u osnaživanje finansijske pismenosti građana Republike Hrvatske o individualnoj kapitaliziranoj štednji.

Članak 28.

Društvo je dužno poduzeti sve primjerene mјere koje su potrebne da bi se osiguralo njegovo neprekidno i redovito poslovanje. Za postizanje svrhe iz stavka 1. ovoga članka Društvo je dužno koristiti odgovarajuće sustave, sredstva i postupke, koji su razmjerni vrsti, opsegu i složenosti njegova poslovanja.

Članak 29.

Društvo je dužno imati jasne i transparentne procedure postupanja s dokumentacijom koja se odnosi na Društvo i Fond.

Članak 30.

Fond ne odgовара za obveze Društva.

Članovi Fonda ne odgovaraju izravno za obveze Društva, pa ni za one koje proizlaze iz pravnih poslova koje je Društvo zaključilo u svoje ime i za zajednički račun članova Fonda. Društvo ne može sklopiti pravni posao kojim bi nastala obveza izravno članu Fonda. Svi pravni poslovi protivni ovome stavku ništanu su. Ništan je svaka punomoć temeljem koje bi Društvo zastupalo članove Fonda. Potraživanja za naknadu troškova i naknada nastalih u vezi zaključivanja pravnih poslova za zajednički račun članova Fonda Društvo može podmiriti isključivo iz imovine Fonda, bez mogućnosti da iste tereti članove Fonda izravno.

Članak 31.

Društvo ne može izdati punomoć članovima Fonda za ostvarivanje prava glasa iz finansijskih instrumenata koji pripadaju imovini Fonda. Društvo će samo ili putem depozitara ostvariti pravo glasa iz dionica, kao i prava iz drugih finansijskih instrumenata koji čine imovinu Fonda. Društvo dužno je depozitoru izdati jasne upute za glasanje.

Pravo glasa iz dionica kao i prava iz drugih finansijskih instrumenata koji čine imovinu Fonda može ostvariti i punomoćnik kojem će Društvo ili depozitar u tom slučaju izdati posebnu pisanu punomoć.

Članak 32.

Društvo ne smije:

- obavljati djelatnosti posredovanja u kupnji i prodaji finansijskih instrumenata,
- stjecati ili otuditi imovinu Fonda za svoj račun ili račun relevantnih osoba,
- kupovati sredstvima Fonda imovinu ili sklapati poslove koji nisu predviđeni Zakonom,
- obavljati transakcije kojima krši odredbe Zakona, propisa donesenih na temelju Zakona i Statuta, uključujući odredbe o ograničenjima ulaganja u Fond,
- nepenaltno studirati imovinu Fonda,
- stjecati ili otuditi imovinu Fonda po cijeni nepovoljnijoj od njezine fer vrijednosti,
- neposredno ili posredno, istodobno ili s odgodom, dogovarati prodaju, kupnju ili prijenos imovine između dva mirovinska fonda kojima upravlja Društvo pod uvjetima različitim od tržišnih uvjeta ili uvjetima koji jedan mirovinski fond stavljaju u povoljniji položaj u odnosu na drugi,
- preuzimati obveze u vezi s imovinom koja u trenutku preuzimanja tih obveza nije vlasništvo Fonda, uz iznimku:
 - transakcija finansijskim instrumentima obavljenih na uređenom tržištu ili drugom tržištu čija pravila omogućavaju isporuku finansijskih instrumenata uz istodobno plaćanje i
 - transakcija za koju nije moguća istodobno isporuka finansijskih instrumenata ili nisu uobičajeno izvodljive putem sustava namire uz istodobno plaćanje, pri čemu Društvo mora uspostaviti odgovarajuće procedure, postupke i mјere u svrhu kontrole rizika namire.

XIV.

Osnovna prava, obveze i odgovornosti člana Fonda prema Društvu i Fondu, te način i uvjeti njihova ostvarenja i zaštite

Članak 33.

Kada član ostvari pravo na starosnu ili prijevremenu starosnu mirovinu prema Zakonu o mirovinskom osiguranju, ukupna kapitalizirana sredstva s osobnjem računa člana Fonda prenijet će se:

(a) mirovinskom osiguravajućem društvu - kada se član u postupku ostvarivanja prava svojom osobno potpisanim izjavom REGOS-u opredijeli za ostvarivanje mirovine i iz obveznog mirovinskog osiguranja individualno kapitalizirane štednje prema programu mirovinskog osiguravajućeg društva, a iz obveznog mirovinskog osiguranja generacijske solidarnosti mu se određuje osnovna mirovina

(b) u državni proračun - kada se član u postupku ostvarivanja prava svojom osobno potpisanim izjavom REGOS-u opredijeli za mirovinu određenu kao da je bio osiguran samo u obveznom mirovinskom osiguranju generacijske solidarnosti.

Ako član Fonda nije ostvario pravo i uvjetne na starosnu ili prijevremenu starosnu mirovinu prema Zakonu o mirovinskom osiguranju, a na Referentni dan nije u osiguranju, kapitalizirana sredstva s njegovog osobnog računa mogu se prenijeti mirovinskom osiguravajućem društvu po ostvarivanju dobrih uvjeta za starosnu mirovinu prema Zakonu o mirovinskom osiguranju.

Povlačenjem sredstava prema stavcima 1. i 2. ovoga članka osiguraniku prestaje članstvo u Fondu.

Članak 34.

U slučaju da Društvo ne podnese tužbu iz članka 35. stavka 2. Statuta u roku od 60 dana od nastupa kršenja Zakona, propisa donesenih na temelju Zakona ili prospecta Fonda i Statuta, pravo na pokretanje odgovarajućeg postupka, uključujući izravno podnošenje tužbe imaju članovi Fonda.

XV. Osnovna prava, obveze i odgovornosti Društva prema depozitaru

Članak 35.

Društvo je dužno stjecati imovinu za Fond isključivo u svoje ime i za račun Fonda pohranjujući je kod depozitara, u skladu sa Zakonom, propisima donesenim na temelju Zakona, te drugim relevantnim propisima.

Društvo je ovlašteno i dužno u svoje ime ostvarivati prava članova Fonda prema depozitatu.

Društvo je dužno izdavati depozitatu naloge za ostvarivanje prava povezanih s imovinom Fonda.

XVI. Osnovna prava, obveze i odgovornosti depozitara prema Društvu i članovima Fonda

Članak 36.

Depozitar obavlja poslove određene Zakonom na temelju pisanih ugovora o obavljanju poslova depozitara sklopljenog s Društvom. Pri obavljanju poslova depozitara za više mirovinskih fondova, imovina, djelatnost i evidencije svakog mirovinskog fonda moraju biti potpuno odvojeni, kako međusobno, tako i od samog depozitara.

Depozitar prilikom ispunjavanja svojih dužnosti i obaveza djeluje isključivo u interesu članova Fonda.

Podatke koji su mu učinjeni dostupnima u skladu s odredbama Zakona, depozitar je dužan čuvati kao poslovnu tajnu.

U izvršavanju svojih poslova i dužnosti predviđenih Zakonom i ugovorom o obavljanju poslova depozitara, depozitar će postupati pažnjom, dobrog stručnjaka, u skladu s načelom savjesnosti i poštenja, neovisno o Društvu, svojem osnivaču ili članu Društva, i isključivo u interesu članova Fonda.

Depozitar će izvršavati naloge i upute Društva isključivo ako su u skladu s odredbama Zakona, propisa donesenih na temelju Zakona i Statuta.

Depozitar putem svoje organizacijske strukture i internih akata, u izvršavanju poslova, obaveza i dužnosti depozitara predviđenih Zakonom i ugovorom o obavljanju poslova depozitara, mora izbjegavati sukob interesa između depozitara, osnivača i/ili imatelja kvalificiranog udjela u depozitatu, člana Društva i Društva.

Nadzor postupanja depozitara u skladu s ovom odredbom u nadležnosti je tijela depozitara koje je neovisno o upravi depozitara.

Upravitelji i ostali zaposlenici depozitara, njegovi prokuristi te punomoćnici ne smiju biti zaposlenici Društva.

Članovi Uprave Društva, njegovi prokuristi, punomoćnici i ostali zaposlenici Društva ne smiju biti zaposlenici depozitara.

Depozitar je odgovoran članovima Fonda te Društvu za gubitak imovine koji je prouzrokovao on ili treća osoba kojoj je delegirao pohranu finansijskih instrumenata Fonda.

Depozitar je ovlašten i dužan u svoje ime ostvarivati zahtjeve i prava članova Fonda prema Društvu, zbog kršenja odredbi Zakona, propisa donesenih na temelju Zakona i Statuta. To ne sprečava članove Fonda da iz navedenih razloga pojedinačno i samostalno ostvaruju imovinsko-pravne zahtjeve prema Društvu.

Depozitar je dužan vratiti u imovinu Fonda sve što je iz nje isplaćeno bez valjane pravne osnove.

Članak 37.

Depozitar za Fond obavlja sljedeće poslove:

- pohranjuje i/ili evidentira imovinu Fonda,
- kontinuirano prati novčane tokove Fonda,
- vodi račune za imovinu Fonda u skladu s proklamiranim ciljevima, odredbama Zakona i drugih važećih propisa te Statuta,
- izvješćuje Agenciju i Društvu o provedenom postupku utvrđivanja vrijednosti imovine Fonda i cijene udjela te potvrđuje i osigurava da je izračun neto vrijednost imovine Fonda te vrijednost obračunske jedinice u Fondu obavljen u skladu s usvojenim računovodstvenim politikama, odnosno metodologijama vrednovanja, Zakonom, važećim propisima, te Statutom,
- izvršava naloge Društva u vezi s transakcijama finansijskim instrumentima i drugom imovinom koja čini imovinu Fonda, pod uvjetom da nisu u suprotnosti sa Zakonom, propisima Agencije i Statutom,
- izvršiće Društvo o korporativnim akcijama vezanim za imovinu Fonda koja mu je povjerena na pohranu i izvršava njegove naloge koji su toga proglažene,
- pruža usluge glasanja na godišnjim skupštinama dioničara i usluge vezane uz ostvarivanje drugih prava koja proizlaze iz finansijskih instrumenata u koje je uložena imovina Fonda,
- zaprima uplate svih prihoda i drugih prava dospijelih u korist Fonda, a koje proizlaze iz njegove imovine,
- osigurava da se prihvati Fonda u skladu s odredbama Zakona, propisima donesenima na temelju Zakona i Statutom,
- prihvati predviđeni ugovorom o obavljanju poslova depozitara,
- prijaviti Agenciji svaku ozbiljniju ili teže kršenje Zakona i ugovora o obavljanju poslova depozitara od strane Društva te revizorima i drugim osobama ovlaštenima za obavljanje uvida, uključujući Agenciju, omogućuje pristup i razmjenjuje informacije o podacima i računima vezanim uz Fond i njegovu imovinu.

Članak 38.

Kada depozitar, pri izvršavanju svojih dužnosti i obveza iz članka 37. Statuta utvrdi nepravilnosti i/ili nezakonitosti koje su posljedica aktivnosti Društva, a predstavljuju kršenje Društva određenih Zakonom, propisima donesenima na temelju Zakona ili Statuta, na iste će bez odgode upozoriti Društvo i zatražiti pojašnjenje tih okolnosti.

Članak 39.

Imovina Fonda povjerit će se na pohranu depozitatu na sljedeći način:

- finansijski instrumenti pohranjeni na skrbništvo:
 - depozitar će pohraniti na skrbništvo sve finansijske instrumente koji mogu biti ubilježeni na računu nematerijaliziranih vrijednosnih papira
 - finansijski instrumenti koji ne mogu biti ubilježeni na računu nematerijaliziranih vrijednosnih papira i materijalizirani finansijski instrumenti predani depozitatu bit će ubilježeni na drugim odgovarajućim računima
- neplasirana novčana sredstva držat će se na transakcijskim računima za poslovne namjene koji ne mogu biti predmetom ovrhe u vezi potraživanja prema depozitatu ili Društvu
- ostala imovina:
 - ostalu imovinu Fonda depozitar će provjeriti i potvrditi da je ona vlasništvo Fonda te će voditi evidencije takve imovine
 - provjera i potvrda činjenice da je imovina vlasništvo Fonda mora se temeljiti na informacijama ili dokumentima koje je depozitator dostavio Društvo ili, kada je to primjenjivo, na podacima iz javno dostupnih registara i evidencija.

U svrhu pohrane, depozitator će osigurati da se svi finansijski instrumenti i novčana sredstva iz stavka 1. točaka 1. i 2. ovoga članka u njegovim knjigovodstvenim evidencijama vode na odvojenim računima na način propisan zakonom koji uređuje tržište kapitala i propisima donesenim na temelju istog u dijelu koji se odnosi na zaštitu imovine klijenata, otvorenim u ime Društva, a za račun Fonda kojim upravlja, tako da se u svakom trenutku može jasno odrediti i razlučiti imovina koja pripada Fondu od imovine depozitara i ostalih klijenata depozitara. Depozitator je dužan ažurno voditi svoje evidencije.

Članak 40.

Poslovni pohrane i administriranja te ostali poslovi koje depozitator obavlja za Društvo moraju biti ustrojstveno odvojeni od ostalih poslova koje depozitator obavlja u skladu sa zakonom koji uređuje osnivanje i rad kreditnih institucija.

Imovina Fonda depozitar čuva i vodi tako da se u svakom trenutku može jasno odrediti i razlučiti imovina koja pripada Fondu od imovine depozitara i ostalih klijenata depozitara.

Kada je depozitator povjerjen na pohranu imovina Fonda, dužan je primjenjivati odgovarajuće mјere kako bi se zaštitila prava vlasništva i druga prava Fonda, osobito u slučaju neslovntnosti Društva i depozitara.

Depozitator može do svojih poslova povjeriti trećoj osobi, poddepozitatoru, čime se ne isključuje odgovornost depozitara.

Depozitator i poddepozitator iz stavka 4. ovoga članka ne smiju koristiti imovinu iz članka 39. stavka 1. točaka 1. i 2. Statuta za obavljanje transakcija za vlasnici računa ili te za ostvarivanje bilo kakve koristi za sebe, svoje osnivače, zaposlenike ili u bilo koju drugu svrhu osim u korist članova Fonda.

Imovina Fonda iz članka 39. stavka 1. točaka 1. i 3. Statuta ne ulazi u imovinu, likvidacijsku ili stečajnu masu depozitara ili poddepozitara iz stavka 4. ovoga članka, niti može biti predmetom ovrhe u vezi potraživanja prema depozitatu ili poddepozitatu iz stavka 4. ovoga članka.

Članak 41.

Depozitator je odgovoran Fondu i članovima Fonda za gubitak imovine koji je prouzrokovao on ili treća osoba kojoj je delegirao pohranu finansijskih instrumenata Fonda.

U slučaju gubitka finansijskih instrumenata koji su pohranjeni na skrbništvo, depozitator u imovinu Fonda vraća finansijski instrument iste vrste ili odgovarajući iznos novčanih sredstava, bez nepotrebogn kašnjenja.

Depozitator nije odgovoran za gubitak finansijskih instrumenata koji su pohranjeni na skrbništvo ako može dokazati da je gubitak nastao kao rezultat vanjskog događaja izvan njegove razumne kontrole, čije bi posljedice bile neizbjegljive unatoč svim razumnim nastojanjima da se one izbjegnu.

Članak 42.

Depozitator odgovara Društvu i članovima Fonda:

- za

članica OECD-a, Hrvatska narodna banka, ili središnja banka druge države članice, odnosno države članice OECD-a, ili je izdavatelj javno međunarodno tijelo kojemu pripadaju jedna ili više država članica, odnosno kojemu pripada jedna ili više država članica OECD-a, ili javno međunarodno tijelo kojemu pripadaju jedna ili više država članica,

3. prenosivih dužničkih vrijednosnih papira i instrumenata tržišta novca uvrštenih na uredeno tržište u smislu odredbi zakona koji uređuje tržište kapitala, čiji je izdavatelj jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave u Republici Hrvatskoj, drugoj državi članici ili državi članici OECD-a,
4. prenosivih dužničkih vrijednosnih papira i instrumenata tržišta novca uvrštenih na uredeno tržište u smislu odredbi zakona koji uređuje tržište kapitala, čiji izdavatelj ima sjedište u Republici Hrvatskoj, drugoj državi članici ili državi članici OECD-a,
5. udjela UCITS fondova koji su odobrenje za rad dobili u Republici Hrvatskoj ili drugoj državi članici, ili odgovarajućih fondova koji su odobrenje za rad dobili u državi članici OECD-a, pod uvjetom da su provođenje nadzora nad tim fondovima i razina zaštite ulagatelja istovjetni onima propisanim zakonom koji uređuje osnivanje i rad otvorenih investicijskih fondova s javnom ponudom,
6. depozita kod kreditnim institucijama koji su povratni na zahtjev te koji dopisjuju za najviše 12 mjeseci, pod uvjetom da kreditna institucija ima registrirano sjedište u Republici Hrvatskoj ili drugoj državi članici ili državi članici OECD-a, pod uvjetom da su provođenje nadzora nad tom kreditnom institucijom i razina zaštite deponenata istovjetni onima propisanim zakonom koji uređuje poslovanje kreditnih institucija i da kreditna institucija nije povezana osoba Društva,
7. izvedenih finansijskih instrumenata kojima se trguje na uredenim tržištima u smislu odredbi zakona koji uređuje tržište kapitala ili izvedenih finansijskih instrumenata kojima se trguje izvan uredenih tržišta (neuvršteni OTC izvedenici) pod sljedećim uvjetima:
 - a) temeljna imovina izvedenice sastoji se od finansijskih instrumenata obuhvaćenih točkama 1. do 4. ovoga stavka, finansijskih indeksa, kamatnih stopa, deviznih tečajeva ili valuta, u koje Fond može ulagati u skladu sa Zakonom i propisima donesenih na temelju Zakona,
 - b) druge ugovorne strane u transakcijama s neuvrštenim (OTC) izvedenicama su institucije koje podliježu bonitetnom nadzoru, te pripadaju kategorijama koje može dodatno propisati Agencija i
 - c) neuvršteni (OTC) izvedenice podliježu svakodnevnom pouzdanoj i povjerljivom vrednovanju, te ih je u svakom trenutku moguće prodati, likvidirati ili zatrvoriti prijevojnom transakcijom po njihovoj fer vrijednosti na zahtjev Fonda,
8. novca na računima otvorenima u kreditnim institucijama iz točke 6. ovoga stavka,
9. prenosivih dužničkih vrijednosnih papira koji služe za financiranje ili sekuritizaciju infrastrukturnih projekata na području Republike Hrvatske pod sljedećim uvjetima:
 - a) ti vrijednosni papiri imaju dugoročne, stabilne i predvidljive novčane tokove, kako bi odgovarali ročnosti obveza Fonda uz uvažavanje načela sigurnosti, razboritosti i opreza,
 - b) Vlada Republike Hrvatske je na temelju prijedloga koji joj je prethodno uputilo Društvo u ime Fonda klasificirala izdavatelja tih vrijednosnih papira kao namjenskog izdavatelja u financiranje ili sekuritizaciju infrastrukturnih projekata na području Republike Hrvatske.
10. drugih vrsta imovine koja je proizašla iz imovine iz točaka 1. do 8. ovoga stavka.

Imovina iz stavka 1. ovoga članka mora ispunjavati sljedeće uvjete:

1. izdavatelj, odnosno jamči iz stavka 1. točka 1. i 2. ovoga članka mora imati kreditni rejting za dugoročni dug izdan u stranoj valuti najmanje jednak rejtingu koji ima Republika Hrvatska prema ocjeni najmanje dvije globalno priznate rejting agencije,
2. iznimno od odredbi stavka 1. ovoga članka, prenosivi dužnički vrijednosni papiri i instrumenti tržišta novca iz stavka 1. točaka 3. i 4. ovoga članka ne moraju biti uvršteni na uredeno tržište u trenutku njihova stjecanja ako:
 - a) uvjeti izdanja uključuju obvezu da će izdavatelj podnijeti zahtjev za uvrštenje na uredeno tržište, a uvrštenje će se izvršiti u roku od jedne godine od izdanja, ili
 - b) je nadležno tijelo izdavatelja donijelo odluku o uvrštenju izdanih vrijednosnih papira ili instrumenata tržišta novca na uredeno tržište, koja je objavljena na mrežnim stranicama izdavatelja, a uvrštenje će se izvršiti u roku od jedne godine od dana takve objave.
3. iznimno od odredbi stavka 1. točaka 6. i 8. ovoga članka, imovina Fonda smije se sastojati od depozita i novca na računu kod kreditne institucije koja je povezana osoba Društva, pod uvjetom da:
 - a) su iskoristena ograničenja ulaganja u depozite i novac na računu kod kreditnih institucija koje imaju registrirano sjedište u Republici Hrvatskoj u koje je Društvo, u skladu s internim aktom usvojenim na temelju pravilnika iz članka 52. Zakona, dozvoljeno i omogućeno ulagati i
 - b) da se kod ulaganja novca odnosno razročavanja depozita najprije ulaže novac s računa otvorenog u toj kreditnoj instituciji odnosno razročava depozit kod te kreditne institucije.

U protivnom će se vrijednosni papiri i instrumenti tržišta novca smatrati neuvrštenima.

Agencija pravilnikom određuje dodatne uvjete koje mora zadovoljavati imovina iz ovoga članka, uvjete koje moraju zadovoljavati računi iz stavka 1. točke 8. ovoga članka te uvjete koje mora zadovoljavati ugovorna strana u transakciji Fonda.

Članak 50.

Ulaganje imovine Fonda podliježe sljedećim ograničenjima:

1. najviše 70% neto vrijednosti imovine Fonda mora biti uloženo u imovinu iz članka 49. stavka 1. točke 1. Statuta,
2. najviše 10% neto vrijednosti imovine Fonda može biti uloženo u imovinu iz članka 49. stavka 1. točke 2. Statuta, uzimajući u obzir i posrednu izloženost kroz ulaganja u finansijske instrumente iz članka 49. stavka 1. točke 5. Statuta,
3. najviše 10% neto vrijednosti imovine Fonda može biti uloženo u imovinu iz članka 49. stavka 1. točke 3. Statuta, uzimajući u obzir i posrednu izloženost kroz ulaganja u finansijske instrumente iz članka 49. stavka 1. točke 5. Statuta,
4. najviše 10% neto vrijednosti imovine Fonda može biti uloženo u imovinu iz članka 49. stavka 1. točke 4. Statuta, uzimajući u obzir i posrednu izloženost kroz ulaganja u finansijske instrumente iz članka 49. stavka 1. točke 5. Statuta,
5. najviše 10% neto vrijednosti imovine Fonda može biti uloženo u imovinu iz članka 49. stavka 1. točke 5. Statuta, pod uvjetom da se takvim ulaganjem stječe posredna izloženost isključivo prema imovini iz članka 49. stavka 1. točke 1., 2., 3., 4., 6. i 8. Statuta,
6. najviše 20% neto vrijednosti imovine Fonda može biti uloženo u imovinu iz članka 49. stavka 1. točke 6. i stavka 2. točke 3. Statuta,
7. najviše 10% neto vrijednosti imovine Fonda može biti uloženo u imovinu iz članka 49. stavka 1. točke 8. i stavka 2. točke 3. Statuta,
8. iznimno od odredbi točke 7. ovoga stavka, u imovinu iz članka 49. stavka 1. točke 8. Statuta može biti uloženo više od 10% neto vrijednosti imovine Fonda, a najviše 20% neto vrijednosti imovine Fonda, ali na rok ne duži od 14 dana,
9. ulaganje u imovinu iz članka 49. stavka 1. točke 7. Statuta dozvoljeno je isključivo radi postizanja valutne uskladenosti i u svrhu zaštite imovine mirovinskog fonda od kamatnog i/ili valutnog rizika,
10. najviše 10% neto vrijednosti imovine Fonda može biti uloženo u prenosive dužničke vrijednosne papire iz članka 49. stavka 1. točke 9. Statuta,
11. najviše 20% neto vrijednosti imovine Fonda može biti uloženo u pojedini prenosivi dužnički vrijednosni papir iz članka 49. stavka 1. točke 1. Statuta,
12. najviše 3% neto vrijednosti imovine Fonda može biti uloženo u vrijednosne papire, instrumente tržišta novca i neuvrštenima (OTC) izvedenice jednog izdavatelja ili grupe izdavatelja koji čine povezana društva, osim izdavatelja iz članka 49. stavka 1. točke 1. Statuta,
13. iznimno od odredbi točke 12. ovoga stavka, u vrijednosne papire, instrumente tržišta novca i neuvrštenima (OTC) izvedenice istog izdavatelja ili grupe izdavatelja koji čine povezana društva može biti uloženo do 10% neto vrijednosti imovine Fonda u slučaju da je taj izdavatelj, odnosno ti izdavatelji dioničko društvo čije su dionice uvrštene na službeno tržište ili druge segmente uredenog tržišta za koje su propisani stroži uvjeti u vezi s uvrštenjem i zaštitom ulagatelja u Republici Hrvatskoj, drugoj državi članici ili državi članici OECD-a, koja odluka je objavljena na mrežnim stranicama uredenog tržišta, a prijelaz u stroži segment uredenog tržišta izvršiti će se u roku od jedne godine od dana takve objave.
14. odredbe iz točke 13. ovog stavka na odgovarajući se način primjenjuju i na izdavatelje čije su dionice u trenutku njihova stjecanja uvrštene u niži segment uredenog tržišta, ako je nadležno tijelo izdavatelja donijelo odluku o prijelazu na službeno tržište ili druge segmente uredenog tržišta za koje su propisani stroži uvjeti u vezi s uvrštenjem i zaštitom ulagatelja u Republici Hrvatskoj, drugoj državi članici ili državi članici OECD-a, koja odluka je objavljena na mrežnim stranicama uredenog tržišta, a prijelaz u stroži segment uredenog tržišta izvršiti će se u roku od jedne godine od dana takve objave.
15. najviše 15% neto vrijednosti imovine Fonda može biti uloženo u imovinu koja ne zadovoljava uvjete iz točke 12. ovoga stavka, a zadovoljava uvjete iz točke 13. i/ili 14. ovoga stavka,
16. najviše 3% neto vrijednosti imovine Fonda može biti uloženo u pojedini fond iz članka 49. stavka 1. točke 5. Statuta,
17. najviše 5% neto vrijednosti imovine Fonda može biti uloženo u imovinu iz članka 49. stavka 1. točke 5. Statuta istog društva za upravljanje,
18. najviše 5% neto vrijednosti imovine Fonda ukupno može biti izloženo prema jednoj te istoj kreditnoj instituciji iz članka 49. stavka 1. točke 6. Statuta, odnosno imovini iz članka 49. stavka 2. točke 3. Statuta, odnosno grupi kreditnih institucija, pri čemu se u obzir uzima i novac na računima iz članka 49. stavka 1. točke 8. Statuta.
19. najviše 25% neto vrijednosti imovine Fonda ukupno može biti izloženo prema jednom infrastrukturnom projektu iz članka 49. stavka 1. točke 9. Statuta.

Imovina Fonda mora se ulagati na način da bude valutno uskladena s obvezama Fonda, odnosno najmanje 90% neto vrijednosti imovine Fonda mora biti uloženo u imovinu kojom se trguje ili koja se namiruje u valutu u kojoj se isplaćuju mirovine iz obveznog mirovinskog osiguranja na temelju individualne kapitalizirane štednje.

Imovina Fonda mora se ulagati na način da bude ročno uskladena s obvezama Fonda.

Članak 51.

Fond može steći najviše:

1. 10% jednog izdanja prenosivih dužničkih vrijednosnih papira iz članka 49. stavka 1. točaka 2., 3. i 4. Statuta,
2. 10% jednog izdanja instrumenata tržišta novca iz članka 49. stavka 1. točaka 2., 3. i 4. Statuta,
3. 20% udjela u pojedinom fondu iz članka 49. stavka 1. točke 5. Statuta,
4. izloženost u vrijednosti od 5% regulatornog kapitala jedne kreditne institucije iz članka 49. stavka 1. točke 6. i stavka 2. točke 3. Statuta ulaganjem u depozite, pri čemu se u obzir uzima i novac na računima iz članka 49. stavka 1. točke 8. i stavka 2. točke 3. Statuta kod te kreditne institucije,
5. 100% izdanja prenosivih vrijednosnih papira iz članka 49. stavka 1. točke 9. Statuta.

Članak 52.

Obvezni mirovinski fondovi i dobrovoljni mirovinski fondovi kojima upravlja Društvo mogu zajedno steći najviše:

1. 15% jednog izdanja prenosivih dužničkih vrijednosnih papira iz članka 49. stavka 1. točaka 2., 3. i 4. Statuta,
2. 15% jednog izdanja instrumenata tržišta novca iz članka 49. stavka 1. točaka 2., 3. i 4. Statuta,
3. 25% u pojedinom fondu iz članka 49. stavka 1. točke 5. Statuta,
4. izloženost u vrijednosti od 7% regulatornog kapitala jedne kreditne institucije iz članka 49. stavka 1. točke 6. i stavka 2. točke 3. Statuta, ulaganjem u depozite, pri čemu se u obzir uzima i novac na računima iz članka 49. stavka 1. točke 8. i stavka 2. točke 3. Statuta kod te kreditne institucije,
5. 100% izdanja prenosivih vrijednosnih papira iz članka 49. stavka 1. točke 9. Statuta.

Članak 53.

Fond može pozajmiti novčana sredstva od trećih osoba u ukupnom iznosu do 5% neto vrijednosti imovine Fonda, ali samo putem repa poslova i transakcija prodaje i ponovne kupnje, i to ne na rok duži od tri mjeseca. Najviše 5% neto vrijednosti imovine Fonda, a najviše do 50% svakog pojedinog ulaganja dozvoljeno je pozajmiti trećim osobama. Imovina Fonda može se pozajmljivati isključivo temeljem pisanih ugovora ili u sklopu organiziranih sustava za pozajmljivanje vrijednosnih papira koji djeluju u sklopu sustava za prijevoj i namiru. Pozajmljivanje je dozvoljeno samo na isključivu korist Fonda radi povećanja prinosa Fonda, bez neprimjerenog povećanja rizika. U tom smislu, pozajmljeni vrijednosni papiri moraju biti primjereno osigurani kolateralom. Ugovori o zajmu moraju sadržavati odredbu kojom se omogućava povlačenje pozajmljenih vrijednosnih papira na poziv u roku od 15 radnih dana.

Članak 54.

Društvo može koristiti finansijske izvedenice u svoje ime i za račun Fonda isključivo radi postizanja valutne uskladenosti i u svrhu zaštite imovine mirovinskog fonda od kamatnog i/ili valutnog rizika.

Prilikom ugovaranja finansijskih izvedenica moraju se uvažavati sljedeća ograničenja:

1. ukupna izloženost prema temeljnoj imovini koja je stvorena kroz finansijske izvedenice ne smije biti veća od 30% neto vrijednosti imovine Fonda,
2. izloženost prema jednoj osobi na temelju izvedenih finansijskih instrumenta ugovorenih s tom osobom ne smije prelaziti 3% neto vrijednosti imovine Fonda,
3. ulaganjem u izvedenice ili druge instrumente iz članka 49. stavka 1. Statuta koji u sebi imaju ugrađenu izvedenicu, nije dozvoljeno stvoriti izloženost prema temeljnoj imovini kojom se prekoračuju ograničenja ulaganja propisana Zakonom ili pravilnicima donesenim temeljem Zakona te se ne smije stvoriti izloženost prema imovini iz članka 56. Statuta.

Članak 55.

Agencija pravilnikom propisuje dodatna ograničenja za ulaganja, postupanja s imovinom mirovinskih fondova te izračun izloženosti iz glave 11. Zakona.

Članak 56.

Imovina Fonda ne može biti uložena u:

1. imovinu koja je po zakonu neotuđiva ili koja je opterećena, odnosno založena ili fiduciarno prenesena radi osiguranja kakve tražbine i vrijednosne papire izdane od depozitara Fonda, bilo kojeg dioničara, odnosno vlasnika udjela Društva, ili bilo koje osobe koja je povezana osoba s prethodno navedenim osobama. Navedeno ograničenje se ne primjenjuje na vrijednosne papire iz članka 49. stavka 1. točke 1. Statuta.

Članak 57.

Ograničenja ulaganja iz članka 50. do 55. Statuta Fond može prekoračiti kada ostvaruje prava prvenstva upisa ili prava upisa koja proizlaze iz prenosivih vrijednosnih papira ili instrumenata tržišta novca koji čine dio njegove imovine.

Ako su prekoračena ograničenja iz članka 50. do 55. Statuta posljedica:

1. okolnosti na koje Društvo nije moglo utjecati ili
2. ostvarivanje prava upisa iz stavka 1. ovoga članka.

Društvo je dužno, osim u slučaju otvaranja stečajnog postupka ili pokretanja postupka likvidacije nad kreditnom institucijom ili izdavateljem finansijskih instrumenata, uskladiti ulaganja Fonda u razumnom roku, ne duljem od tri mjeseca, i transakcije poduzimati prvenstveno u svrhu uskladjenja ulaganja imovine Fonda, pri čemu mora uzimati u obzir interese članova Fonda, nastojeći pri tome eventualni gubitak svesti na najmanju moguću mjeru.

Iznimno na zahtjev Društva Agencija može produljiti rok iz stavka 2. ovoga članka za dodatna tri mjeseca ako je to u interesu članova Fonda, a u slučaju da se prekoračenje ulaganja odnosi na izdavatelja nad kojim je pokrenut postupak predstecajne nagodbe, odnosno predstecajni postupak, i na duže od tri mjeseca. Ako su prekoračena ograničenja iz članka 49. do 55. Statuta posljedica transakcije koju je skloplio Društvo, a kojom su prekoračena navedena ograničenja ili dodatno povećala prekoračenje ulaganja, a koja nisu obuhvaćena stvkom 2. ovoga članka, Društvo je dužno uskladiti ulaganja Fonda odmah po saznanju na prekoračenje ograničenja. Društvo je dužno Fondu nadoknadi tako nastalu štetu. Ograničenja ulaganja iz članka 49. do 55. Statuta mogu biti prekoračena u prvih šest mjeseci od osnivanja Fonda, uz dužno poštovanje načela razdiobe rizika i zaštite interesa članova Fonda.

XX. Sustav upravljanja rizicima

Članak 58.

Društvo je dužno uspostaviti sveobuhvatan i učinkovit sustav upravljanja rizicima za Društvo i Fond, u skladu s vrstom, opsegom i složenost svoga poslovanja, koji mora uključivati najmanje:

1. strategije, politike, postupke i mjeru upravljanja rizicima,
2. tehničke mjerene rizika i
3. podjelu odgovornosti u vezi s upravljanjem rizicima.

Društvo je dužno u okviru sustava upravljanja rizicima, a u skladu s vrstom, opsegom i složenost svojega poslovanja, uspostaviti sveobuhvatan i učinkovit proces procjene kreditne sposobnosti izdavatelja u kojem namjerava ulagati ili ulaže svoju imovinu i imovinu mirovinskih fondova kojima upravlja.

Za procjenu kreditne sposobnosti iz stavka 2. ovoga članka, Društvo se ne smije automatski ili isključivo oslanjati na kreditne rejtinge koje su dodijelile agencije za kreditni rejting kako je propisano u članku 3. stavku 1. točki (b) Uredbe (EZ) br. 1060/2009 Europskog parlamenta i Vijeća od 16. rujna 2009. o agencijama za kreditni rejting.

Društvo je dužno propisati, primjenjivati, dokumentirati i redovito ažurirati odgovarajuće, učinkovite i sveobuhvatne strategije i politike upravljanja rizicima u svrhu utvrđivanja rizika povezanih s poslovanjem Društva i radom Fonda te poslovnim procesima i sustavima Društva

Društvo je dužno u procesu upravljanja rizicima odrediti profil rizičnosti Fonda, doprinose pojedinim rizikima cijelokupnom profilu rizičnosti Fonda i utvrditi prihvativi stupanj rizika.

Društvo je dužno koristiti proces upravljanja rizicima koji u svakom trenutku omogućuje praćenje i mjerjenje pozicijskog rizika i doprinosa pozicija sveukupnom profilu rizičnosti portfelja Fonda.

Društvo je dužno, na osnovi usvojenih

Obvezno mirovinsko društvo fonda prenositelja dužno je putem REGOS-a svim članovima fonda prenositelja učiniti dostupnim obavijesti o svim radnjama i okolnostima pripajanja, kako bi članovi mogli procijeniti posljedice koje će pripajanje imati na njihovu imovinu u fondu prenositelju. Obvezna mirovinska društva koja upravljaju fondom prenositeljem i fondom preuzimateljem dostaviti će ovi obavijesti članovima tek nakon što Agencija obveznom mirovinskom društvu fonda prenositelja izda odobrenje za pripajanje, ali najmanje 30 dana prije provođenja postupka pripajanja. Članovima fonda prenositelja i fonda preuzimatelja mora se omogućiti prelazak u obvezni mirovinski fond kojim upravlja neko drugo mirovinsko društvo bez naplate naknade za izlaz u roku od najmanje 30 dana prije provođenja postupka pripajanja, te u roku od 6 mjeseci nakon izvršenog pripajanja.

Članak 67.

Sve troškove koji nastanu zbog provedbe pripajanja snose obvezna mirovinska društva fonda prenositelja i fonda preuzimatelja.

Članak 68.

Obvezna mirovinska društva fonda prenositelja i fonda preuzimatelja te članovi njihove uprave odgovorni su solidarno za štetu koja zbog provedbe pripajanja nastane članovima tih obveznih mirovinskih fondova, osim ako dokažu da su u postupku pripajanja postupali pažnjom dobrog stručnjaka.

XXV. Poslovna godina

Članak 69.

Poslovnom godinom smatra se kalendarška godina, koja počinje 1. siječnja, a završava 31. prosinca.

XXVI. Odgovornost članova Uprave

Članak 70.

Članovi Uprave Društva solidarno odgovaraju Društvu za štetu koja je nastala kao posljedica činjenja, nečinjenja i propuštanja ispunjavanja njihovih obveza i dužnosti, osim ako dokažu da su pri izvršavanju svojih obveza i dužnosti postupali s pažnjom dobrog stručnjaka.

XXVII. Postupak naknade štete članu Fonda za slučaj pogrešnog izračuna vrijednosti obračunske jedinice i povrede ograničenja ulaganja

Članak 71.

Društvo je odgovorno članovima Fonda za uredno i savjesno obavljanje poslova propisanih Zakonom, propisima donesenima na temelju Zakona i Statutom.

U slučaju da Društvo ne obavi ili propusti obaviti, u cijelosti ili djelomično, odnosno ako nepropisno obavi bilo koji posao ili dužnost predviđenu Zakonom ili Statutom, Društvo odgovara članovima Fonda za štetu koja je nanesena imovini Fonda, a koja je nastala kao posljedica propusta Društva u obavljanju i izvršavanju njegovih dužnosti.

Društvo je dužno, u skladu s propisima Agencije, za slučaj pogrešnog izračuna vrijednosti obračunske jedinice i za slučaj povrede ograničenja ulaganja u smislu članka 135. stavka 4. Zakona predviđeti odgovarajuće postupke naknade štete za članove mirovinskih fondova, koji moraju posebno obuhvatiti izradu i provjeru plana naknade štete, kao i mjere naknade štete.

Postupci naknade štete iz stavka 3. ovoga članka moraju biti revidirani od strane revizora u okviru revizije godišnjih izvještaja Fonda.

XXVIII. Podaci o sukobu interesa i načinu njegova rješavanja

Članak 72.

Potencijalni sukob interesa postoji u svakoj situaciji u kojoj Društvo i s njime povezane i relevantne osobe (osoba na rukovodećoj poziciji u Društvu, dioničar Društva, član Nadzornog odbora ili prokurist Društva, zaposlenik Društva) u okviru obavljanja svojih aktivnosti mogu imati interes koji su u sukobu s interesima članova Fonda.

Društvo je dužno poduzimati potrebne mjeru i postupke radi identificiranja i upravljanja sukobom interesa koji može nastati između Društva i s njime povezanim osobama i relevantnim osobama s jedne strane i Fonda s druge strane, a čije postojanje može štetiti interesima članova Fonda.

Društvo je ustrojilo učinkovita i primjerena pravila za prepoznavanje, upravljanje, praćenje i sprečavanje sukoba interesa, te uspostavilo neovisnu funkciju praćenja uskladenosti koja je zadužena za primjenu i nadzor tih pravila.

Pravila za upravljanje sukobom interesa imaju za cilj osigurati:

1. uskladjanje poslovanja Društva koje se odnosi na sukob interesa sa zakonskom regulativom i najboljom praksom industrije,

2. uspostavljanje etičkih pravila koja Društvo osiguravaju postupanje u skladu s najboljim interesima članova Fonda,

3. povjerenje članova Fonda.

U postupku identificiranja sukoba interesa do kojih može doći, a koji mogu našteti interesima članova Fonda sljedeće će se situacije uvijek smatrati mogućim izvorom sukoba interesa:

1. Društvo i s njime povezane i relevantne osobe mogli bi ostvariti finansijsku dobit ili izbjegi finansijski gubitak na štetu članova Fonda,

2. Društvo i s njime povezane i relevantne osobe imaju interes ili korist od ishoda usluge pružene Fondu ili transakcije izvršene za račun Fonda koji se razlikuje od interesa članova Fonda,

3. Društvo i s njime povezane i relevantne osobe imaju finansijski ili neki drugi motiv za pogodovanje interesima treće osobe na štetu interesa članova Fonda,

4. Društvo, s njime povezane osobe i relevantne osobe primaju ili će primiti od treće osobe dodatni poticaj u vezi upravljanja imovinom Fonda, u vidu novca, roba ili usluga, a što nije uobičajena provizija ili naknada za tu uslugu, i

5. trgovanje između fondova pod upravljanjem Društva.

Ustrojem samostalnih organizacijskih jedinica Društvo je strogo odvojilo pojedina poslovna područja i razgraničilo odgovornosti i time svelo mogući sukob interesa između Društva i članova Fonda na najmanju moguću mjeru.

Prilikom donošenja investicijskih odluka moguće situacije koje mogu dovesti do sukoba interesa mogu uključivati:

1. investiranje u finansijske instrumente čije je agent ili pokrovitelj izdanja dioničar Društva ili s njim povezane osobe,

2. dioničar Društva ili s njim povezane osobe imaju interes za investiranjem u određene finansijske instrumente,

3. investiranje u finansijske instrumente za koje povezane osobe Društva obavljaju usluge savjetovanja i usluge vezane uz spajanja i stjecanja udjela u društвima,

4. stjecanje udjela u poslovnim subjektima kako bi dioničar Društva ili s njim povezane osobe imale određeni stupanj kontrole u poslovnom subjektu,

5. investiranje u finansijske instrumente u slučaju posebnih aranžmana između izdavatelja instrumenata i dioničara Društva ili s njim povezanih osoba,

6. glasovanje na skupštini poslovnog subjekta kada je isti, djelomično ili u potpunosti, u vlasništvu dioničara Društva ili s njim povezanih osoba.

Društvo u cilju sprečavanja negativnih posljedica koje bi mogle proizaći iz sukoba interesa:

1. neovisno od dioničara Društva ili s njim povezanih osoba donosi odluke o ulaganjima imovine Fonda, te sve investicijske odluke donosi u skladu s investicijskim ciljevima i strategijom Fonda uz dokumentiranje odluka o ulaganju korištenjem neovisnih finansijskih analiza i preporuka,

2. neovisno od dioničara Društva ili s njim povezanih osoba ostvaruje glasačka prava koja priznaje iz vrijednosnih papira u vlasništvu Fonda, , te donosi dokumentirane odluke o glasovanju u skladu s investicijskim ciljevima i strategijom Fonda,

3. donosi i provodi politiku postizanja najboljeg ishoda, primjerenog pružatelju investicijskih usluga i drugih ugovornih strana te politiku za fer alokaciju,

4. javno objavljuje na mrežnoj stranici Društva transakcije s povezanim osobama,

5. osigurava svi potencijalni ili stvari sukobi interesa s dioničarom Društva ili s njim povezanim osobama budu dokumentirani i prijavljeni organizacijskoj jedinici Društva koja obavlja funkciju praćenja uskladenosti,

6. organizira poslovanje na način da svodi rizik sukoba interesa na najmanju moguću mjeru,

7. poduzima sve razumne korake kako ne bi tijekom pružanja usluga i obavljanja aktivnosti u pitanje došli interesi mirovinskih fondova kojima upravlja i njihovih članova,

8. poduzima sve razumne korake kako bi utvrdio, otkrio te sprječio ili riješio sukob interesa te uspostavilo odgovarajuće kriterije za utvrđivanje vrste sukoba interesa čije bi postojanje moglo našteti interesima mirovinskih fondova kojima upravlja i njihovih članova,

9. provodi te redovito ažurira i nadzire učinkovite politike upravljanja sukobima interesa,

10. uspostavlja, provodi, te redovito ažurira politike o osobnim transakcijama relevantnih osoba, i osoba koje su s njima povezane ili u srodstvu, s finansijskim instrumentima u koje ulažu mirovinski fondovi kojima upravlja Društvo.

Društvo mora uvek stavljanje interes Fonda odnosno članova Fonda ispred interesu Društva te povezanih i relevantnih osoba.

Društvo je propisalo i implementiralo jasna politike primitaka za Upravu i sve zaposlenike Društva s ciljem sprečavanja sukoba interesa te sprečavanja preuzimanja neprimjerenih rizika koji nisu u skladu s profilom rizičnosti ili Statutom.

Zaposlenici Društva moraju osigurati da njihovi osobni interesi ne dođu u sukob s dužnostima koje imaju prema Društvu ili koje ono ima prema Fondu i članovima Fonda. Ovo uključuje, ali se ne ograničava na, zloupotrebu povjerljivih informacija.

Osobne transakcije su sve transakcije finansijskim instrumentima koje zaposlenici Društva vrše izvan okvira svojih službenih dužnosti za vlastiti račun, za račun trećih osoba, u interesu trećih osoba ili koje treće osobe vrše za račun zaposlenika ili u njihovom interesu.

Za osobne transakcije s vrijednosnim papirima zaposlenici Društva su dužni unaprijed zatražiti odobrenje organizacijske jedinice koja obavlja funkciju praćenja uskladenosti.

Zaposlenicima Društva je zabranjeno zaključivanje osobnih transakcija na temelju povlaštenih informacija ili transakcija koje bi mogle dovesti u pitanje reputaciju Fonda ili Društva.

Članak 73.

Trgovanje između dva mirovinska fonda pod upravljanjem Društva dozvoljeno je samo ukoliko ono doprinosi interesima obaju mirovinskih fondova, ne ugrozavajući pri tome temeljne odrednice njihovih strategija ulaganja.

Društvo u cilju izbjegavanja sukoba interesa ugovara transakcije između mirovinskih fondova pod njegovim upravljanjem isključivo preko posrednika na uređenom tržištu.

Društvo ne smije provesti transakciju ili napraviti prijenos imovine između dva mirovinska fonda pod njegovim upravljanjem po cijeni koja bi odstupala od tržišne cijene u trenutku provedbe takve transakcije ili prijenosa imovine.

Prilikom obavljanja prethodno navedenih transakcija ili prijenosa imovine, Društvo je dužno osigurati da ne dođe do okolnosti u kojima bi jedan mirovinski fond pod upravljanjem Društva bio stavljen u povoljniji položaj u odnosu na drugi.

Svaka transakcija ili prijenos imovine između mirovinskih fondova pod upravljanjem Društva bit će zabilježena u evidencijskoj transakciji i pronađena od strane organizacijske jedinice koja obavlja funkciju praćenja uskladenosti.

Cilj navedenih mjeri i postupaka u slučaju ugovaranja transakcija ili prijenosa imovine između mirovinskih fondova pod upravljanjem Društva je osigurati maksimalne zaštite interesa članova navedenih mirovinskih fondova.

XXIX. Računovodstvo

Članak 74.

Društvo će voditi računovodstvo Fonda u skladu s Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja, zakonskim propisima i propisima donesenim na temelju odgovarajućih zakona.

XXX. Obveza objavljivanja

Članak 75.

Društvo je obvezno, u skladu s pravnim propisima, svake godine najkasnije do 30. travnja kalendarske izdati informativni prospekt Fonda s

informacijama o poslovanju do 31. prosinca prethodne godine.

Društvo je izvršilo svoju obvezu objavljivanja informativnog prospekta kada je on objavljen u elektroničkom obliku na mrežnoj stranici Društva i kada je učinjen dostupnim javnosti na jedan od sljedećih načina:

1. u objavom u jednim ili više dnevnih novinama koje se prodaju na cijelom ili pretežito području Republike Hrvatske ili
2. u tiskanom obliku, besplatno stavljen javnosti na raspolaženje u službenim prostorijama Društva i na prijemnim mjestima REGOS-a.

Članak 76.

Društvo će za Fond izraditi zasebno tromjesečna finansijska izvješća i godišnje finansijsko izvješće, u skladu s Međunarodnim računovodstvenim standardima.

Brojčane podatke iz finansijskog izvješća provjeriti će ovlašteni revizor koji provjerava godišnja finansijska izvješća, uključujući i računovodstvo Fonda. Nalazi i mišljenje revizora o obavljenoj reviziji te moguće ograničenje njegova mišljenja u cijelosti će biti uneseni u svako godišnje finansijsko izvješće.

Godišnje finansijske izvještaje Društva mora revidirati revizor na način i pod uvjetima određenima propisima kojima se uređuje računovodstvo i revizija te pravilima revizorske struke, osim ako Zakonom i propisima donesenim na temelju Zakona nije drugačije određeno.

Društvo je dužno Agenciji dostaviti revidirane godišnje finansijske izvještaje iz članka 64. stavka 2. Zakona u roku od 15 dana od datuma izdavanja revizorskog izvješća, a najkasnije u roku od četiri mjeseca nakon isteka poslovne godine za koju se izvještaji sastavljaju.

Isto revizorsko društvo može revidirati najviše sedam uzastopnih godišnjih finansijskih izvještaja Društva.

Članak 77.

Društvo je dužno objaviti finansijska izvješća za Društvo i Fond u rokovima i na način određen pravnim propisima.

Tromjesečni izvještaji i revidirani godišnji izvještaji dostupni su članovima Fonda i potencijalnim članovima Fonda na sljedeće načine:

1. Društvo ih objavljuje na svojoj mrežnoj stranici,
2. Društvo omogućuje uvid u ove dokumente u svojim službenim prostorijama,
3. na svim prijemnim mjestima REGOS-a omogućen je uvid u posljednje revidirane godišnje izvještaje i tromjesečne izvještaje Fonda, i članovima Fonda se, na njihov zahtjev i besplatno, dostavljaju posljednji revidirani godišnji izvještaji i tromjesečni izvještaji Fonda.

Društvo će za Fond dostaviti Agenciji tromjesečna finansijska izvješća i godišnje finansijsko izvješće u rokovima određenim pravnim propisima.

Članak 78.

Društvo je dužno objaviti finansijska izvješća za Društvo i Fond u rokovima i na način određen pravnim propisima.

Tromjesečni izvještaji i revidirani godišnji izvještaji dostupni su članovima Fonda i potencijalnim članovima Fonda na sljedeće načine:

1. Društvo ih objavljuje na svojoj mrežnoj stranici,
2. Društvo omogućuje uvid u ove dokumente u svojim službenim prostorijama,
3. na svim prijemnim mjestima REGOS-a omogućen je uvid u posljednje revidirane godišnje izvještaje i tromjesečne izvještaje Fonda, i članovima Fonda se, na njihov zahtjev i besplatno, dostavljaju posljednji revidirani godišnji izvještaji i tromjesečni izvještaji Fonda.

Društvo će za Fond dostaviti Agenciji tromjesečna finansijska izvješća i godišnje finansijsko izvješće u rokovima određenim pravnim propisima.

Članak 79.

Radi pokrića troškova Društva, isto može zaračunavati sljedeće naknade:

1. ulaznu naknadu,
2. naknadu za upravljanje i
3. naknadu za izlaz iz Fonda.

Uzakna naknada koju Društvo zaračunava od uplaćenih doprinosa članova Fonda iznosi 0,5% od 1. siječnja 2019. godine.

Naknada za upravljanje u 2019. godini iznosi 0,338% godišnje od ukupne imovine umanjene za finansijske obveze Fonda, najviše 0,3% u 2020. godini, a za svaku daljnju godinu stopa naknade umanjuje se za 5,5% u odnosu na stopu naknade koja se primjenjivala u prethodnoj godini, zaokružena na tri decimalna mjesti, s time da ista ne može biti niža od 0,27%.