NN 70/2021 (25.6.2021.), Zakon o provedbi Uredbe (EU) 2019/2088 o objavama povezanim s održivosti u sektoru financijskih usluga i Uredbe (EU) 2020/852 o uspostavi okvira za olakšavanje održivih ulaganja i izmjeni Uredbe (EU) 2019/2088

HRVATSKI SABOR

1334

Na temelju članka 89. Ustava Republike Hrvatske, donosim

ODLUKU

O PROGLAŠENJU ZAKONA O PROVEDBI UREDBE (EU) 2019/2088 O OBJAVAMA POVEZANIM S ODRŽIVOSTI U SEKTORU FINANCIJSKIH USLUGA I UREDBE (EU) 2020/852 O USPOSTAVI OKVIRA ZA OLAKŠAVANJE ODRŽIVIH ULAGANJA I IZMJENI UREDBE (EU) 2019/2088

Proglašavam Zakon o provedbi Uredbe (EU) 2019/2088 o objavama povezanim s održivosti u sektoru financijskih usluga i Uredbe (EU) 2020/852 o uspostavi okvira za olakšavanje održivih ulaganja i izmjeni Uredbe (EU) 2019/2088, koji je Hrvatski sabor donio na sjednici 18. lipnja 2021.

Klasa: 011-01/21-01/42
Urbroj: 71-10-01/1-21-2
Zagreb, 21. lipnja 2021.

Predsjednik
Republike Hrvatske
Zoran Milanović, v. r.

ZAKON

O PROVEDBI UREDBE (EU) 2019/2088 O OBJAVAMA POVEZANIM S ODRŽIVOSTI U SEKTORU FINANCIJSKIH USLUGA I UREDBE (EU) 2020/852 O USPOSTAVI OKVIRA ZA OLAKŠAVANJE ODRŽIVIH ULAGANJA I IZMJENI UREDBE (EU) 2019/2088

I. OPĆE ODREDBE

Predmet Zakona

Članak 1.

Ovim se Zakonom utvrđuju obveznici primjene Uredbe (EU) 2019/2088 Europskog parlamenta i Vijeća od 9. prosinca 2019. o objavama povezanim s održivosti u sektoru financijskih usluga, obveznici primjene članaka 5., 6. i 7. Uredbe (EU) 2020/852 Europskog parlamenta i Vijeća od 18. lipnja 2020. o uspostavi okvira za olakšavanje održivih ulaganja i izmjeni Uredbe 2019/2088, nadležno tijelo, postupanje i ovlasti nadležnog tijela, suradnja između nadležnih tijela te prekršajne odredbe.

Prijenos propisa Europske unije

Članak 2.

Ovim se Zakonom osigurava provedba sljedećih akata Europske unije:

1. Uredbe (EU) 2019/2088 Europskog parlamenta i Vijeća od 27. studenoga 2019. o objavama povezanim s održivosti u sektoru financijskih usluga (Tekst značajan za EGP) (SL L 317, 9. 12. 2019.; u daljnjem tekstu: Uredba (EU) 2019/2088)

2. Uredbe (EU) 2020/852 Europskog parlamenta i Vijeća od 18. lipnja 2020. o uspostavi okvira za olakšavanje održivih ulaganja i izmjeni Uredbe (EU) 2019/2088 (Tekst značajan za EGP) (SL L 198, 22. 6. 2020.; u daljnjem tekstu: Uredba (EU) 2020/852).

Korištenje pojmova s rodnim značenjem

Članak 3.

Izrazi koji se koriste u ovom Zakonu, a imaju rodno značenje, odnose se jednako na muški i ženski rod.

Pojmovi i definicije

Članak 4.

(1) U smislu ovoga Zakona pojedini pojmovi imaju sljedeće značenje:

1. *Agencija* je Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga

2. *sudionici na financijskom tržištu* su sudionici na financijskom tržištu iz članka 2. točke 1. Uredbe (EU) 2019/2088 i mirovinsko osiguravajuće društvo, u odnosu na isplate mirovina u okviru dobrovoljnog mirovinskog osiguranja u skladu s mirovinskim programima na temelju individualne kapitalizirane štednje člana otvorenog dobrovoljnog mirovinskog fonda

3. *društvo za osiguranje* je društvo za osiguranje koje ima odobrenje za rad u skladu sa zakonom kojim se uređuje osnivanje i poslovanje društava za osiguranje

4. *upravitelj alternativnog investicijskog fonda* ili *UAIF* je UAIF kako je definiran zakonom kojim se uređuje osnivanje i poslovanje alternativnih investicijskih fondova i njihovih upravitelja

5. *investicijsko društvo* je investicijsko društvo kako je definirano zakonom kojim se uređuje tržište kapitala

6. *institucija za strukovno mirovinsko osiguranje* ili *IORP* je mirovinsko društvo koje upravlja zatvorenim dobrovoljnim mirovinskim fondom kako je definirano zakonom kojim se uređuje osnivanje i poslovanje dobrovoljnih mirovinskih fondova te mirovinsko osiguravajuće društvo kada sukladno zakonu kojim se uređuje osnivanje i poslovanje mirovinskih osiguravajućih društava nastupa kao institucija za strukovno mirovinsko osiguranje pri obavljanju poslova isplate mirovina u okviru dobrovoljnog mirovinskog osiguranja u skladu s mirovinskim programima na temelju individualne kapitalizirane štednje člana zatvorenog dobrovoljnog mirovinskog fonda, osim kada upravljaju mirovinskim programima koji ukupno imaju manje od 15 članova

7. *mirovinsko osiguravajuće društvo* je mirovinsko osiguravajuće društvo kako je definirano zakonom kojim se uređuje osnivanje i poslovanje mirovinskih osiguravajućih društava

8. *mirovinski proizvod* je:

a) mirovinski proizvod iz članka 2. točke 8. Uredbe (EU) 2019/2088 i

b) otvoreni dobrovoljni mirovinski fond kako je definiran zakonom kojim se uređuje osnivanje i poslovanje dobrovoljnih mirovinskih fondova

9. *proizvođač mirovinskog proizvoda* je mirovinsko društvo koje upravlja mirovinskim proizvodom iz točke 8. ovoga stavka

10. *društvo za upravljanje otvorenim investicijskim fondovima (UCITS fondovima)* je društvo za upravljanje kako je definirano zakonom kojim se uređuje osnivanje i poslovanje otvorenih investicijskih fondova s javnom ponudom (UCITS fondova)

11. *kreditna institucija* je kreditna institucija kako je definirana zakonom kojim se uređuje tržište kapitala

12. *upravitelj kvalificiranog fonda poduzetničkog kapitala* je UAIF kako je definiran zakonom kojim se uređuje osnivanje i upravljanje alternativnih investicijskih fondova

13. *upravitelj kvalificiranog fonda za socijalno poduzetništvo* je UAIF kako je definiran zakonom kojim se uređuje osnivanje i upravljanje alternativnih investicijskih fondova

14. *alternativni investicijski fond (AIF)* je AIF kako je definiran zakonom kojim se uređuje osnivanje i poslovanje alternativnih investicijskih fondova

15. *mirovinski program* je mirovinski program kako je definiran zakonom kojim se uređuje osnivanje i poslovanje dobrovoljnih mirovinskih fondova i zakonom kojim se uređuje osnivanje i poslovanje mirovinskih osiguravajućih društava

16. *UCITS fond* je otvoreni investicijski fond s javnom ponudom kako je definiran zakonom kojim se uređuje osnivanje i poslovanje otvorenih investicijskih fondova s javnom ponudom

17. *investicijsko savjetovanje* je investicijsko savjetovanje kako je definirano zakonom kojim se uređuje tržište kapitala

18. *posrednik u osiguranju* je posrednik u osiguranju kako je definiran zakonom kojim se uređuje poslovanje osiguravajućih društava

19. *savjetovanje o osiguranju* je savjetovanje kako je definirano zakonom kojim se uređuje poslovanje osiguravajućih društava

20. *godišnji financijski izvještaji* su godišnji financijski izvještaji koje pravni subjekt sastavlja i objavljuje sukladno nacionalnom propisu kojim se uređuje računovodstvo poduzetnika i primjena standarda financijskog izvještavanja, koje je odobrilo upravljačko tijelo pravnog subjekta, za godinu u kojoj je pravni subjekt počinio prekršaj, a ako oni nisu dostupni u trenutku izricanja novčane kazne, posljednji godišnji financijski izvještaji koje je odobrilo upravljačko tijelo pravnog subjekta za godinu koja je prethodila toj godini

21. *ukupni prihod* je ukupni godišnji prihod koji je pravni subjekt ostvario od obavljanja svih gospodarskih djelatnosti utvrđen na temelju godišnjih financijskih izvještaja koje je odobrilo upravljačko tijelo pravnog subjekta.

(2) Ostali pojmovi u smislu ovoga Zakona imaju istovjetno značenje kao pojmovi upotrijebljeni u Uredbi (EU) 2019/2088 i Uredbi (EU) 2020/852.

Uključivanje rizika održivosti u politike primitaka sudionika na financijskom tržištu i financijskih savjetnika te objava informacija o riziku održivosti

Članak 5.

(1) Sudionici na financijskom tržištu i financijski savjetnici u politike primitaka koje moraju uspostaviti i održavati u skladu s primjenjivim sektorskim propisima uključuju informacije o tome kako su te politike usklađene s uključivanjem rizikâ održivosti, i to:

a) društvo za osiguranje unutar politike primitaka iz članka 275. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/35 od 10. listopada 2014. o dopuni Direktive 2009/138/EZ Europskog parlamenta i Vijeća o osnivanju i obavljanju djelatnosti osiguranja i reosiguranja (Solventnost II) (Tekst značajan za EGP) (SL L 12, 17. 1. 2015.)

b) posrednik u osiguranju unutar politike primitaka iz članka 430. stavka 3. Zakona o osiguranju (»Narodne novine«, br. 30/15., 112/18., 63/20. i 133/20.)

c) investicijsko društvo unutar politike primitaka iz članka 56. Zakona o tržištu kapitala (»Narodne novine«, br. 65/18. i 17/20.)

d) kreditna institucija koja pruža usluge investicijskog savjetovanja, upravljanja portfeljem ili je pružatelj PEPP-a, unutar politike primitaka iz članka 100. Zakona o kreditnim institucijama (»Narodne novine«, br. 159/13., 19/15., 102/15., 15/18., 70/19., 47/20. i 146/20.)

e) UAIF unutar politike primitaka iz članka 61. Zakona o alternativnim investicijskim fondovima (»Narodne novine«, br. 21/18. i 126/19.)

f) društvo za upravljanje UCITS fondovima unutar politike primitaka iz članka 59. Zakona o otvorenim investicijskim fondovima s javnom ponudom (»Narodne novine«, br. 44/16. i 126/19.)

g) mirovinska društva za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondovima unutar politike primitaka iz članka 62. Zakona o dobrovoljnim mirovinskim fondovima (»Narodne novine«, br. 19/14., 29/18. i 115/18.)

h) mirovinsko osiguravajuće društvo unutar politike primitaka iz članka 66. Zakona o mirovinskim osiguravajućim društvima (»Narodne novine«, br. 27/14., 29/18. i 115/18.).

(2) Sudionici na financijskim tržištima i financijski savjetnici informacije iz članaka 3. i 5. Uredbe (EU) 2019/2088, a koje se odnose na transparentnost politika u području rizika održivosti i transparentnost politika primitaka u vezi s uključivanjem rizika održivosti, objavljuju na svojim internetskim stranicama te ih redovito ažuriraju sukladno članku 12. Uredbe (EU) 2019/2088.

(3) Iznimno od stavka 2. ovoga članka, na objave institucija za strukovno mirovinsko osiguranje i posrednika u osiguranju primjenjuju se odredbe članka 8. ovoga Zakona.

(4) Obveze iz stavaka 1. i 2. ovoga članka primjenjuju se i na sudionike na financijskim tržištima iz članka 4. stavka 1. točke 2. ovoga Zakona kada su ti sudionici na financijskim tržištima ujedno i pružatelji paneuropskih osobnih mirovinskih proizvoda (PEPP).

Objava informacija u predugovornim dokumentima

Članak 6.

(1) Informacije iz članka 6. stavaka 1. i 2., članka 7. stavaka 1. i 2., članka 8. stavaka 1. i 2., članka 9. stavaka 1. do 4. Uredbe (EU) 2019/2088 sudionici na financijskom tržištu iz članka 4. stavka 1. točke 2. ovoga Zakona i financijski savjetnici iz članka 2. točke 11. Uredbe (EU) 2019/2088, objavljuju na sljedeći način:

a) UAIF u pravilima AIF-a iz članka 166. Zakona o alternativnim investicijskim fondovima (»Narodne novine«, br. 21/18. i 126/19.)

b) UAIF u odnosu na ELTIF, u prospektu iz članka 23. Uredbe (EU) 2015/760 Europskog parlamenta i Vijeća od 29. travnja 2015. o europskim fondovima za dugoročna ulaganja (Tekst značajan za EGP) (SL L 123., 19. 5. 2015.)

c) društva za osiguranje u informacijama ugovaratelju osiguranja pri sklapanju ugovora o osiguranju iz članka 380. Zakona o osiguranju (»Narodne novine«, br. 30/15., 112/18., 63/20. i 133/20.) ili kada je to relevantno, u informacijama za stranke iz članka 436.f Zakona o osiguranju (»Narodne novine«, br. 30/15., 112/18., 63/20. i 133/20.)

d) mirovinska društva za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondovima, u odnosu na zatvoreni dobrovoljni mirovinski fond, u prospektu iz članka 169. Zakona o dobrovoljnim mirovinskim fondovima (»Narodne novine«, br. 19/14., 29/18. i 115/18.)

e) mirovinsko osiguravajuće društvo u odnosu na isplate mirovina u okviru dobrovoljnog mirovinskog osiguranja u skladu s mirovinskim programima na temelju individualne kapitalizirane štednje člana otvorenog dobrovoljnog mirovinskog fonda odnosno člana zatvorenog mirovinskog fonda, u informacijama koje se daju potencijalnim korisnicima mirovina iz članka 71. Zakona o mirovinskim osiguravajućim društvima (»Narodne novine«, br. 27/14., 29/18. i 115/18.), a koje uključuju izjavu o načelima ulaganja iz članka 91. toga Zakona

f) upravitelji kvalificiranog fonda poduzetničkog kapitala u informacijama iz članka 13. stavka 1. Uredbe (EU) br. 345/2013 Europskog parlamenta i Vijeća od 17. travnja 2013. o europskim fondovima poduzetničkog kapitala (Tekst značajan za EGP) (SL L 115, 25. 4. 2013.)

g) upravitelj kvalificiranog fonda za socijalno poduzetništvo u informacijama iz članka 14. stavka 1. Uredbe (EU) br. 346/2013 Europskog parlamenta i Vijeća od 17. travnja 2013. o europskim fondovima za socijalno poduzetništvo (Tekst značajan za EGP) (SL L 115, 25. 4. 2013.)

h) proizvođač mirovinskog proizvoda, u odnosu na mirovinske proizvode iz članka 4. stavka 1. točke 8. podtočke a) ovoga Zakona, u pisanom obliku i pravodobno prije nego što se mali ulagatelj ugovorno obveže u vezi s mirovinskim proizvodom

i) proizvođač mirovinskog proizvoda, u odnosu na otvoreni dobrovoljni mirovinski fond iz članka 4. stavka 1. točke 8. podtočke b) ovoga Zakona u prospektu fonda iz članka 169. Zakona o dobrovoljnim mirovinskim fondovima (»Narodne novine«, br. 19/14., 29/18. i 115/18.)

j) društvo za upravljanje UCITS fondovima u prospektu UCITS fonda iz članka 185. Zakona o otvorenim investicijskim fondovima s javnom ponudom (»Narodne novine«, br. 44/16. i 126/19.)

k) investicijsko društvo koje upravlja portfeljem ili pruža investicijski savjet u podacima koji se daju klijentu prije pružanja usluge iz članka 88. Zakona o tržištu kapitala (»Narodne novine«, br. 65/18. i 17/20.)

l) kreditna institucija koja upravlja portfeljem ili pruža investicijski savjet u podacima koji se daju klijentu prije pružanja usluge iz članka 88. Zakona o tržištu kapitala (»Narodne novine«, br. 65/18. i 17/20.)

m) posrednik u osiguranju i društvo za osiguranje koji pružaju savjetovanje o osiguranju u vezi s investicijskim osigurateljnim proizvodima u informacijama za stranke iz članka 436.f Zakona o osiguranju (»Narodne novine«, br. 30/15., 112/18., 63/20. i 133/20.)

n) pružatelji PEPP-ova, u dokumentu s ključnim informacijama o PEPP-u iz članka 26. Uredbe (EU) br. 2019/1238 Europskog parlamenta i Vijeća od 20. lipnja 2019. o paneuropskom osobnom mirovinskom proizvodu (PEPP) (Tekst značajan za EGP) (SL L 198, 25. 7. 2019.) (u daljnjem tekstu: Uredba (EU) br. 2019/1238.).

(2) Sudionici na financijskom tržištu i financijski savjetnici iz stavka 1. ovoga članka informacije iz članaka 5., 6. i 7. Uredbe (EU) 2020/852 također objavljuju na način iz stavka 1. ovoga članka.

Objava u periodičnim izvještajima

Članak 7.

(1) Sudionici na financijskim tržištima iz članka 4. stavka 1. točke 2. ovoga Zakona koji čine dostupnima financijske proizvode iz članka 8. stavka 1. ili iz članka 9. stavaka 1., 2. ili 3. Uredbe (EU) 2019/2088, informacije iz članka 11. stavka 1. Uredbe (EU) 2019/2088 objavljuju na sljedeći način:

a) UAIF-ovi u godišnjem izvještaju AIF-a iz članka 171. Zakona o alternativnim investicijskim fondovima (»Narodne novine«, br. 21/18. i 126/19.)

b) društva za osiguranje u informacijama ugovaratelju osiguranja, na godišnjoj razini, u obavijesti iz članka 382. Zakona o osiguranju (»Narodne novine«, br. 30/15., 112/18., 63/20. i 133/20.), a u vezi s člankom 381. Zakona o osiguranju (»Narodne novine«, br. 30/15., 112/18., 63/20. i 133/20.)

c) mirovinska društva za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondovima, u odnosu na zatvoreni dobrovoljni mirovinski fond, u godišnjem izvještaju fonda iz članka 192. Zakona o dobrovoljnim mirovinskim fondovima (»Narodne novine«, br. 19/14., 29/18. i 115/18.)

d) mirovinsko osiguravajuće društvo pri obavljanju poslova isplate mirovina u okviru dobrovoljnog mirovinskog osiguranja u skladu s mirovinskim programima na temelju individualne kapitalizirane štednje člana otvorenog dobrovoljnog mirovinskog fonda odnosno člana zatvorenog mirovinskog fonda, u godišnjem financijskom izvještaju iz članka 98. Zakona o mirovinskim osiguravajućim društvima (»Narodne novine«, br. 27/14., 29/18., i 115/18.), zasebno za dobrovoljno mirovinsko osiguranje na temelju doznaka iz otvorenih dobrovoljnih mirovinskih fondova i izravnih jednokratnih uplata osoba u mirovinsko osiguravajuće društvo i dobrovoljno mirovinsko osiguranje na temelju doznaka iz zatvorenih dobrovoljnih mirovinskih fondova

e) upravitelji kvalificiranog fonda poduzetničkog kapitala u godišnjem izvještaju iz članka 12. Uredbe (EU) br. 345/2013

f) upravitelj kvalificiranog fonda za socijalno poduzetništvo u izvještaju iz članka 13. Uredbe (EU) br. 346/2013

g) proizvođač mirovinskog proizvoda, u odnosu na mirovinske proizvode iz članka 4. stavka 1. točke 8. podtočke a) ovoga Zakona, u pisanom obliku u godišnjem izvješću mirovinskog proizvoda

h) proizvođač mirovinskog proizvoda, u odnosu na otvoreni dobrovoljni mirovinski fond iz članka 4. stavka 1. točke 8. podtočke b) ovoga Zakona u godišnjem izvještaju fonda iz članka 192. Zakona o dobrovoljnim mirovinskim fondovima (»Narodne novine«, br. 19/14., 29/18. i 115/18.)

i) društvo za upravljanje UCITS fondovima u godišnjem financijskom izvještaju UCITS fonda iz članka 205. Zakona o otvorenim investicijskim fondovima s javnom ponudom (»Narodne novine«, br. 44/16. i 126/19.)

j) investicijsko društvo koje upravlja portfeljem ili pruža investicijski savjet u izvještaju o pruženim uslugama iz članka 111. Zakona o tržištu kapitala (»Narodne novine«, br. 65/18. i 17/20.)

k) kreditna institucija koja upravlja portfeljem ili pruža investicijski savjet u izvještaju o pruženim uslugama klijentima iz članka 111. Zakona o tržištu kapitala (»Narodne novine«, br. 65/18. i 17/20.)

l) pružatelji PEPP-ova, u izvještaju o primanjima u okviru PEPP-a iz članka 36. Uredbe (EU) br. 2019/1238.

(2) Sudionici na financijskom tržištu iz članka 4. stavka 1. točke 2. ovoga Zakona informacije iz članaka 5., 6. i 7. Uredbe (EU) 2020/852 također objavljuju na način iz stavka 1. ovoga članka.

Objave institucija za strukovno mirovinsko osiguranje i posrednika u osiguranju

Članak 8.

(1) Iznimno od članka 5. stavka 2. ovoga Zakona, institucije za strukovno mirovinsko osiguranje objavljuju i ažuriraju informacije iz članka 3. i 5. Uredbe (EU) 2019/2088 u skladu s člankom 167. stavkom 4. Zakona o dobrovoljnim mirovinskim fondovima (»Narodne novine«, br. 19/14., 29/18. i 115/18.) odnosno u skladu s člankom 71. stavkom 2. točkom 6. Zakona o mirovinskim osiguravajućim društvima (»Narodne novine«, br. 27/14., 29/18. i 115/18.).

(2) Institucije za strukovno mirovinsko osiguranje objavljuju i ažuriraju informacije iz članaka 4., 6. i 7. i članka 10. stavka 1. točaka a) do d) Uredbe (EU) 2019/2088 u skladu s člankom 167. stavkom 4. Zakona o dobrovoljnim mirovinskim fondovima (»Narodne novine«, br. 19/14., 29/18. i 115/18.) odnosno u skladu s člankom 71. stavkom 2. točkom 6. Zakona o mirovinskim osiguravajućim društvima (»Narodne novine«, br. 27/14., 29/18. i 115/18.).

(3) Iznimno od članka 5. stavka 2. ovoga Zakona, posrednici u osiguranju objavljuju informacije iz članaka 3. i 5. Uredbe (EU) 2019/2088 u skladu s člankom 436. Zakona o osiguranju (»Narodne novine«, br. 30/15., 112/18., 63/20. i 133/20.).

(4) Posrednici u osiguranju objavljuju informacije iz članka 4. stavka 5., članka 6. Uredbe (EU) 2019/2088 i, kada je primjenjivo, članka 10. stavka 1. točaka a) do d) Uredbe (EU) 2019/2088, u skladu s člankom 436. Zakona o osiguranju (»Narodne novine«, br. 30/15., 112/18., 63/20. i 133/20.).

II. NADLEŽNA TIJELA, NJIHOVE NADLEŽNOSTI I PODRUČJE RADA

Nadležno tijelo

Članak 9.

(1) U skladu s člankom 14. Uredbe (EU) 2019/2088 te s člankom 21. stavkom 1. Uredbe (EU) 2020/852, nadležno tijelo za potrebe provedbe Uredbe (EU) 2019/2088, članaka 5., 6. i 7. Uredbe (EU) 2020/852 i ovoga Zakona je Agencija.

(2) Smjernice koje europska nadzorna tijela donose u skladu sa svojim ovlastima obvezujuće su za Agenciju i subjekte nadzora iz članka 10. ovoga Zakona čije su obveze definirane odredbama Uredbe (EU) 2019/2088, članaka 5., 6. i 7. Uredbe (EU) 2020/852, ovoga Zakona i ostalih relevantnih propisa, ako su ispunjeni sljedeći uvjeti:

1. da se sukladno proceduri propisanoj uredbama kojima se osnivaju europska nadzorna tijela Agencija očitovala kako se obvezuje u cijelosti ili djelomično pridržavati odredbi pojedine smjernice ili kako se do određenog roka namjerava uskladiti s pojedinom smjernicom