NN 121/2019 (11.12.2019.), Pravilnik o uvjetima za izdavanje odobrenja za rad i odobrenja za stjecanje kvalificiranog udjela u mirovinskom osiguravajućem društvu

HRVATSKA AGENCIJA ZA NADZOR FINANCIJSKIH USLUGA

2406

Na temelju članka 16. stavka 4., članka 26. stavka 8. i članka 35. stavka 3. Zakona o mirovinskim osiguravajućim društvima (»Narodne novine« broj 22/14, 29/18 i 115/18), Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga na sjednici Upravnog vijeća održanoj 5. prosinca 2019. godine donijela je

PRAVILNIK

O UVJETIMA ZA IZDAVANJE ODOBRENJA ZA RAD I ODOBRENJA ZA STJECANJE KVALIFICIRANOG UDJELA U MIROVINSKOM OSIGURAVAJUĆEM DRUŠTVU

Uvodne odredbe

Članak 1.

Ovim Pravilnikom Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (dalje u tekstu: Hanfa) sukladno odredbama Zakona o mirovinskim osiguravajućim društvima (dalje u tekstu: Zakon) detaljnije propisuje:

1. dokumentaciju i informacije koje se dostavljaju Hanfi uz zahtjev za izdavanje odobrenja za rad mirovinskog osiguravajućeg društva (dalje u tekstu: Društvo),

2. sadržaj zahtjeva za izdavanje odobrenja za izravno ili neizravno stjecanje ili povećanje kvalificiranog udjela u Društvu, dokumentaciju koju je potrebno dostaviti uz zahtjev, a kojom se dokazuje ispunjavanje uvjeta za izdavanje odobrenja za stjecanje kvalificiranog udjela, kriterije na temelju kojih Hanfa procjenjuje primjerenost i financijsko stanje namjeravanog stjecatelja kvalificiranog udjela, sadržaj obavijesti o promjenama kvalificiranih udjela i njihovih imatelja i

3. dokumentaciju na temelju koje Hanfa procjenjuje primjerenost i financijsko stanje pravne osobe u kojoj Društvo stječe ili povećava kvalificirani udjel.

Zahtjev za izdavanje odobrenja za rad

Članak 2.

(1) Ako Društvo još nije osnovano, zahtjev za izdavanje odobrenja za rad Hanfi podnose osnivači.

(2) Ako je Društvo već osnovano, za proširenje predmeta poslovanja, zahtjev za izdavanje odobrenja za rad podnosi uprava Društva.

(3) Podnositelj zahtjeva za izdavanje odobrenja za rad Društva dužan je u zahtjevu za izdavanje odobrenja za rad navesti predmet poslovanja iz članka 9. stavka 1. Zakona za čije obavljanje traži odobrenje Hanfe.

Dokumentacija koja se prilaže uz zahtjev za izdavanje odobrenja za rad

Članak 3.

(1) Podnositelj zahtjeva dužan je uz zahtjev za izdavanje odobrenja za rad priložiti:

1. statut Društva s ispravom na temelju koje je statut usvojen (izjava članova), u obliku javnobilježničke isprave,

2. popis članova odnosno dioničara Društva s navedenim podacima: ime i prezime, OIB i prebivalište i boravište sa preslikom osobne iskaznice ili putovnice, odnosno tvrtka ili naziv, OIB i sjedište s izvodom iz sudskog registra ili drugog odgovarajućeg registra, s izjavom svakog od njih:

a) je li povezana osoba s drugim članom Društva u smislu članka 3. točke 32., 36., 37., 39. i 40. Zakona, a ako jest opisati prirodu povezanosti,

b) o ukupnom nominalnom iznosu dionica i postotnom udjelu s kojim sudjeluje u temeljnom kapitalu odnosno glasačkim pravima Društva te opisom porijekla njegovih financijskih sredstava za uplatu temeljnog kapitala Društva, a dužan je priložiti dokumente koji dokazuju pravni status i porijeklo njegovih financijskih sredstava za uplatu temeljnog

kapitala Društva,

c) ima li poreznih dugova i je li nad njim otvoren ili proveden stečajni postupak, postupak prisilne likvidacije ili postupak predstečajne nagodbe ili stečaj potrošača,

3. isprave koje iskazuju financijski položaj svih članova Društva koji su stjecatelji kvalificiranog udjela u Društvu i to:

a) pravna osoba dostavlja financijske izvještaje za posljednje dvije godine prije dana podnošenja zahtjeva, odnosno ako je član Društva osnovan unutar protekle dvije godine, financijske izvještaje od osnivanja, a kada navedeni financijski izvještaji podliježu obvezi revizije, dostavljaju se revidirani financijski izvještaji, a ako je član Društva matično društvo odnosno nadređena osoba u grupi, navedena dokumentacija dostavlja se na konsolidiranoj osnovi, a fizička osoba dostavlja potvrdu porezne uprave ili drugog nadležnog tijela o visini ostvarenih dohodaka za posljednje dvije godine prije dana podnošenja zahtjeva,

b) potvrdu nadležne porezne uprave odnosno drugog nadležnog tijela da nema zaostalih poreznih obveza i neplaćenih doprinosa,

4. popis kandidata za obavljanje funkcije članova uprave i nadzornog odbora Društva s njihovim izjavama propisanim člankom 16. stavkom 1. točkom 3. Zakona, ovjerenim kod javnog bilježnika,

5. podatke i dokumentaciju koju dostavljaju kandidati za članove nadzornog odbora Društva, u skladu s pravilnikom Hanfe koji propisuje uvjete za obavljanje funkcije člana nadzornog odbora Društva,

6. organizacijsku strukturu i poslovni plan Društva sastavljen u skladu s člankom 16. stavkom 2. Zakona i u skladu s Pravilnikom donesenim na temelju toga članka, i opis sustava upravljanja u skladu s glavom V. Zakona,

7. projekcije izvještaja i izračuna iz članka 16. stavka 2. točaka 3., 4. i 5. Zakona za sljedećih pet poslovnih godina, koje trebaju biti izrađene na propisanim obrascima u skladu s pravilnikom koji propisuje strukturu i sadržaj financijskih izvještaja Društva i pravilnikom koji propisuje adekvatnost kapitala Društva i dostavljene uz program u pisanom i elektroničkom obliku na odgovarajućem trajnom mediju,

8. opis sustava upravljanja rizicima, a koji uključuju i upravljanje rizikom pranja novca i financiranja terorizma,

9. u slučaju planiranog izdvajanja poslova ili funkcija na pružatelja usluge u smislu članka 63. Zakona, zahtjev za izdavanje odobrenja za izdvajanje poslova ili funkcija, sa svim podacima i dokumentacijom propisanom člankom 64. Zakona i pravilnikom Hanfe iz stavka 5. istoga članka,

10. potvrdu kandidata za nositelja aktuarske funkcije odnosno ovlaštenog aktuara o tome je li Društvo sposobno osigurati adekvatnost kapitala s obzirom na vrstu i opseg poslova koje će obavljati,

11. dokaz o plaćenoj naknadi propisanoj pravilnikom o vrsti i visini naknada Hanfe, koja se plaća uz podneseni zahtjev,

12. na poziv Hanfe, po potrebi i druge informacije i dokumentaciju kojom se dokazuje ispunjavanje uvjeta za izdavanje odobrenja za rad Društva propisanih Zakonom uključujući i informacije koje su propisane zakonom koji uređuje sprečavanje pranja novca i financiranja terorizma, a koje prikupljaju obveznici tog zakona.

(2) Namjeravani stjecatelj kvalificiranog udjela u Društvu podnosi Hanfi zahtjev za izdavanje odobrenja za stjecanje kvalificiranog udjela u skladu s člankom 5. ovoga Pravilnika, a kandidat za člana uprave Društva podnosi Hanfi zahtjev za izdavanje odobrenja za obavljanje funkcije člana uprave u skladu s pravilnikom Hanfe koji propisuje uvjete za obavljanje funkcije člana uprave Društva, jer o navedenim zahtjevima Hanfa može istodobno odlučivati pri odlučivanju o zahtjevu za izdavanje odobrenja za rad Društvu.

(3) Strane isprave i izjave na stranom jeziku iz ovoga članka dostavljaju se prevedene na hrvatski jezik od strane ovlaštenog sudskog tumača, a strane isprave iz stavka 1. točke 3. ovoga članka i ovjerene u skladu sa zakonom koji propisuje legalizaciju isprava u međunarodnom prometu i međunarodnim propisima (Apostille – Haška Konvencija o ukidanju potrebe legalizacije stranih javnih isprava, od 5. listopada 1961. godine) odnosno u skladu s propisima Europske unije koji uređuju izuzeće od legalizacije javnih isprava izdanih od strane država članica odnosno koji uređuju pojednostavljivanje postupka prihvaćanja isprava izdanih od strane država članica. Izjave i preslike isprava na hrvatskom jeziku dostavljaju se ovjerene od javnog bilježnika. Dostavljena dokumentacija se ne vraća.

(4) Dioničko društvo koje mijenja predmet poslovanja i podnosi zahtjev za izdavanje odobrenja za rad Društva, uz zahtjev za izdavanje odobrenja za rad osim dokumentacije propisane odredbama ovoga članka prilaže i financijske izvještaje za posljednje dvije godine prije dana podnošenja zahtjeva, odnosno ako je društvo osnovano unutar protekle dvije godine, financijske izvještaje od osnivanja.

(5) Ako dioničko društvo iz stavka 4. ovoga članka podliježe obvezi sastavljanja konsolidiranih i/ili revidiranih financijskih izvještaja, uz zahtjev iz stavka 1. ovoga članka uprava tog društva dostavlja konsolidirane i/ili revidirane financijske izvještaje društva za posljednje dvije godine prije dana podnošenja zahtjeva, odnosno ako je društvo osnovano unutar protekle dvije godine konsolidirane i/ili revidirane financijske izvještaje od osnivanja.

Dokumentacija koja se prilaže uz zahtjev za proširenje odobrenja za rad

Članak 4.

Uz zahtjev za proširenje odobrenja za rad podnositelj zahtjeva dužan je priložiti:

1. odluku glavne skupštine o proširenju predmeta poslovanja Društva na poslove koji su predmet zahtjeva za izdavanje odobrenja za rad,

2. dokumentaciju propisanu člankom 3. stavkom 1. točkama 7. do 9. ovoga Pravilnika, potpisanu od strane uprave Društva i potvrdu ovlaštenog aktuara sukladno s člankom 3. stavkom 1. točkom 10. ovoga Pravilnika,

3. dokaz o plaćenoj naknadi propisanoj pravilnikom o vrsti i visini naknada Hanfe, koja se plaća uz podneseni zahtjev.

Zahtjev za izdavanje odobrenja za stjecanje ili povećanje kvalificiranog udjela u Društvu

Članak 5.

(1) Zahtjev za izdavanje odobrenja za izravno ili neizravno stjecanje ili povećanje kvalificiranog udjela u Društvu dužna je Hanfi podnijeti svaka pravna osoba ili fizička osoba ili više njih djelujući zajednički (namjeravani stjecatelj) koje namjeravaju izravno ili neizravno steći ili povećati udjel u Društvu ako bi to stjecanje rezultiralo time da dosegnu ili premaše prag od 10%, 20%, 30% ili 50% udjela u temeljnom kapitalu ili u glasačkim pravima Društva ili da Društvo postane ovisno društvo namjeravanog stjecatelja. U zahtjevu trebaju biti navedeni:

1. ime i prezime, rođeno prezime, ime i prezime oca i majke, država, mjesto i datum rođenja, državljanstvo, prebivalište i boravište, OIB (ako je primjenjivo), za namjeravanog stjecatelja koji je fizička osoba, odnosno tvrtka ili naziv, sjedište i OIB (ako je primjenjivo) za namjeravanog stjecatelja koji je pravna osoba odnosno drugi subjekt,

2. ukupni nominalni iznos dionica i postotni udio u temeljnom kapitalu odnosno glasačkim pravima Društva koji namjerava steći i za koji traži izdavanje odobrenja Hanfe,

3. podatak o načinu stjecanja te na koji način namjerava steći taj udjel odnosno stječe li taj udjel izravno ili neizravno,

4. adresu u Republici Hrvatskoj za primanje pismena Hanfe.

(2) Pravna osoba (namjeravani stjecatelj) uz zahtjev iz stavka 1. ovoga članka prilaže sljedeću dokumentaciju:

1. za stranu pravnu osobu, izvadak iz sudskog registra ili drugog odgovarajućeg registra u koji je upisan namjeravani stjecatelj, ne stariji od tri mjeseca,

2. ispis iz registra dioničara (knjige dionica) ili knjige udjela s popisom pravnih i fizičkih osoba krajnjih dioničara odnosno imatelja poslovnih udjela u namjeravanom stjecatelju ili javnobilježnička isprava o popisu prisutnih na posljednjoj glavnoj skupštini dioničara namjeravanog stjecatelja te sljedeći podaci o dioničarima odnosno vlasnicima udjela u namjeravanom stjecatelju: ime i prezime, prebivalište i OIB, odnosno tvrtka ili naziv, sjedište i OIB te ukupni nominalni iznos udjela odnosno dionica i postotni udio u temeljnom kapitalu i glasačkim pravima namjeravanog stjecatelja,

3. popis osoba koje su u smislu članka 3. točke 32. Zakona povezane osobe s namjeravanim stjecateljem te opis načina povezanosti,

4. financijske izvještaje za posljednje dvije godine prije dana podnošenja zahtjeva, odnosno ako je namjeravani stjecatelj osnovan unutar protekle dvije godine, financijske izvještaje od osnivanja, a kada navedeni financijski izvještaji podliježu obvezi revizije, dostavljaju se revidirani financijski izvještaji, a ako je namjeravani stjecatelj matično društvo odnosno nadređena osoba u grupi, navedena dokumentacija dostavlja se na konsolidiranoj osnovi,

5. ako je od zadnjeg godišnjeg izvještaja prošlo više od 9 mjeseci, financijske izvještaje za tekuću godinu,

6. potvrdu nadležne porezne uprave odnosno drugog nadležnog tijela da nema zaostalih poreznih obveza i neplaćenih doprinosa,

7. dokaz o osiguranim sredstvima za stjecanje kvalificiranog udjela te opis načina, odnosno izvora financiranja te dokumente koji dokazuju pravni status i porijeklo financijskih sredstava namjeravnog stjecatelja za uplatu temeljnog kapitala Društva i održavanje bonitetnog funkcioniranja društva te mogućnosti financiranja društva u slučaju da padne u poteškoće

8. dokaz o tome da namjeravani stjecatelj u prošlosti nije bio u stečaju, u skladu s odredbom stavka 5. ovog članka,

9. ispunjeni Upitnik iz Priloga 1. ovog Pravilnika, s potpisom odgovornih osoba namjeravanog stjecatelja, ovjerenim od javnog bilježnika, ne stariji od mjesec dana od dana podnošenja zahtjeva za izdavanje odobrenja za stjecanje kvalificiranog udjela,

10. dokaz da nije pravomoćno osuđen za kaznena djela ili prekršaj naveden u članku 24. stavku 1. točki 7. Zakona ili iz zakona drugih država članica i trećih država koja po svom opisu i posljedicama odgovaraju kaznenim odnosno prekršajnim djelima iz navedenog zakona.

Kada nadležno tijelo izdaje uvjerenje iz ove točke, dostavlja se uvjerenje koje nije starije od tri mjeseca od dana podnošenja zahtjeva, a u suprotnom se dostavlja izjava odgovorne osobe namjeravanog stjecatelja o ispunjavanju uvjeta iz ove točke.

11. kada je to primjenjivo, mišljenje ili suglasnost nadležnog tijela namjeravanog stjecatelja iz države članice ili treće države o namjeravanom stjecatelju i namjeravanom stjecanju,

12. popis osoba koje će nakon stjecanja voditi poslove ili nadzirati vođenje poslova Društva koji sadrži podatke o imenu i prezimenu, OIB, državljanstvu, datumu rođenja, mjestu i državi rođenja, adresi prebivališta, presliku osobne iskaznice ili putovnice, životopis tih osoba i dokaz da nisu pravomoćno osuđeni za kaznena ili prekršajna djela iz članka 24. stavka 1. točke 7. Zakona,

13. dokaz o plaćenoj naknadi propisanoj pravilnikom o vrsti i visini naknada Hanfe, koja se plaća uz podneseni zahtjev,

14. na poziv Hanfe, po potrebi i druge informacije i dokumentaciju kojom se dokazuje ispunjavanje uvjeta propisanih Zakonom za izdavanje odobrenja za stjecanje kvalificiranog udjela u Društvu uključujući i informacije koje su propisane zakonom koji uređuje sprečavanje pranja novca i financiranja terorizma, a koje prikupljaju obveznici tog zakona.

(3) Fizička osoba (namjeravani stjecatelj) uz zahtjev iz stavka 1. ovoga članka prilaže sljedeću dokumentaciju:

1. presliku osobne iskaznice ili putovnice, a namjeravani stjecatelj iz druge države članice ili treće države presliku osobne iskaznice ili putne isprave,

2. životopis namjeravanog stjecatelja koji uključuje osobne podatke (ime i prezime, adresu stanovanja odnosno prebivalište i druge identifikacijske podatke stjecatelja), popis svih pravnih osoba u kojima je bio ili je još uvijek zaposlen i popis pravnih osoba u kojima je imao ili još uvijek ima kvalificirani udjel,

3. za strane državljane, uvjerenje iz kaznene evidencije propisano stavkom 2. točkom 9. ovoga članka, kada nadležno tijelo izdaje takvo uvjerenje, a u suprotnom se dostavlja izjava namjeravanog stjecatelja o ispunjavanju uvjeta iz stavka 2. točke 9. ovoga članka,

4. popis osoba koje su u smislu članka 3. točke 32. Zakona povezane osobe s namjeravanim stjecateljem i opis načina povezanosti,

5. dokaz o osiguranim sredstvima za stjecanje kvalificiranog udjela te opis načina, odnosno izvora financiranja i dokumente koji potvrđuju pravni status i porijeklo financijskih sredstava namjeravanog stjecatelja za uplatu temeljnog kapitala Društva i održavanje bonitetnog funkcioniranja društva te mogućnosti financiranja društva u slučaju da padne u poteškoće

6. isprave koje iskazuju financijski položaj namjeravanog stjecatelja za posljednje dvije godine prije dana podnošenja zahtjeva za izdavanje odobrenja za stjecanje kvalificiranog udjela uključujući isprave koje potvrđuju da nema zaostalih poreznih obveza i neplaćenih doprinosa te potvrdu porezne uprave ili drugog nadležnog tijela o visini ostvarenih dohodaka za posljednje dvije godine prije dana podnošenja zahtjeva,

7. dokaz o tome da nad imovinom namjeravanog stjecatelja u prošlosti nije bio pokrenut ili proveden stečaj ili stečaj potrošača, u skladu s odredbom stavka 5. ovog članka,

8. ispunjeni Upitnik iz Priloga 1. ovoga Pravilnika, s potpisom namjeravanog stjecatelja, ovjerenim od javnog bilježnika, ne stariji od mjesec dana od dana podnošenja zahtjeva za izdavanje odobrenja za stjecanje kvalificiranog udjela,

9. popis osoba, koje su u smislu članka 3. stavka 1. točke 34. Zakona, suradnici namjeravanog stjecatelja, a koji sadrži podatke o imenu i prezimenu suradnika, rođenom prezimenu, spolu, državljanstvu, imenu i prezimenu oca i majke, datumu rođenja, mjestu i državi rođenja, adresi prebivališta i OIB-u za svakog suradnika, a ako se radi o stranom državljaninu uvjerenje nadležnog tijela o neosuđivanosti za kazneno djelo za koje se goni po službenoj dužnosti

10. popis osoba koje će nakon stjecanja voditi poslove ili nadzirati vođenje poslova Društva koji sadrži podatke o imenu i prezimenu, OIB, državljanstvu, datumu rođenja, mjestu i državi rođenja, adresi prebivališta, presliku osobne iskaznice ili putovnice, životopis tih osoba i dokaz da nisu pravomoćno osuđeni za kaznena ili prekršajna djela iz članka 24. stavka 1. točke 7. Zakona

11. dokaz o plaćenoj naknadi propisanoj pravilnikom o vrsti i visini naknada Hanfe, koja se plaća uz podneseni zahtjev,

12. na poziv Hanfe, po potrebi i druge informacije i dokumentaciju kojom se dokazuje ispunjavanje uvjeta propisanih Zakonom za izdavanje odobrenja za stjecanje kvalificiranog udjela u Društvu uključujući i informacije koje su propisane zakonom koji uređuje sprečavanje pranja novca i financiranja terorizma, a koje prikupljaju obveznici tog zakona,

(4) Strane isprave i izjave na stranom jeziku iz ovoga članka dostavljaju se prevedene na hrvatski jezik od strane ovlaštenog sudskog tumača i ovjerene u skladu sa zakonom koji propisuje legalizaciju isprava u međunarodnom prometu i međunarodnim propisima (Apostille – Haška Konvencija o ukidanju potrebe legalizacije stranih javnih isprava, od 5. listopada 1961. godine) odnosno u skladu s propisima Europske unije koji uređuju izuzeće od legalizacije javnih isprava