NN 96/2018 (31.10.2018.), Pravilnik o izdavanju odobrenja za rad investicijskom društvu, tržišnom posredniku, podružnici iz treće zemlje, registru osoba ovlaštenih obavljati usluge i aktivnosti iz Zakona o tržištu kapitala te statusnim promjenama investicijskog društva

HRVATSKA AGENCIJA ZA NADZOR FINANCIJSKIH USLUGA

1864

Na temelju odredbi članka 38. stavka 8., članka 40. stavka 7., članka 47. stavka 5., članka 48. stavka 3., članka 132. stavka 5. i članka 155. stavka 8. Zakona o tržištu kapitala (»Narodne novine« broj 65/2018), Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga na sjednici Upravnog vijeća održanoj 25. listopada 2018. donosi

PRAVILNIK

O IZDAVANJU ODOBRENJA ZA RAD INVESTICIJSKOM DRUŠTVU, TRŽIŠNOM POSREDNIKU, PODRUŽNICI IZ TREĆE ZEMLJE, REGISTRU OSOBA OVLAŠTENIH OBAVLJATI USLUGE I AKTIVNOSTI IZ ZAKONA O TRŽIŠTU KAPITALA TE STATUSNIM PROMJENAMA INVESTICIJSKOG DRUŠTVA

I. ZAJEDNIČKE ODREDBE

Opće odredbe

Članak 1.

Ovim Pravilnikom detaljno se uređuje:

1. popis podataka i dokumentacije koja se prilaže zahtjevu za izdavanje odobrenja za rad investicijskom društvu
2. kriteriji za procjenu utjecaja dodatnih djelatnosti na obavljanje investicijskih usluga i aktivnosti
3. sadržaj zahtjeva za izdavanje odobrenja za rad tržišnom posredniku, uvjeti za izdavanje odobrenja i kriteriji za procjenu ispunjavanja tih uvjeta
4. sadržaj zahtjeva za izdavanje odobrenja za rad podružnici društva iz treće zemlje
5. sadržaj, način i oblik vođenja registara osoba ovlaštenih obavljati usluge i aktivnosti iz Zakona o tržištu kapitala i
6. kriteriji za procjenu ispunjavanja uvjeta za statusne promjene investicijskog društva.

Definicije

Članak 2.

(1) Pojmovi koji se koriste u ovom pravilniku imaju sljedeće značenje:

1. *Zakon* je Zakon o tržištu kapitala
2. *Hanfa* je Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga
3. *društvo za osiguranje* je društvo za osiguranje kako je definirano propisima koji uređuju poslove osiguranja
4. *poslovi zastupanja u osiguranju* kako je definirano propisima koji uređuju poslove osiguranja
5. *mirovinski program* kako je definiran propisima koji uređuju osnivanje i poslovanje dobrovoljnih mirovinskih fondova odnosno propisima koji uređuju osnivanje i poslovanje mirovinskih osiguravajućih društava.

(2) Ostali pojmovi upotrijebljeni u ovom Pravilniku imaju značenje kao u Zakonu.

Opseg primjene

Članak 3.

(1) Odredbe ovog Pravilnika o odobrenju za rad investicijskog društva na odgovarajući način primjenjuju se i na kreditne institucije u postupku izdavanja prethodne suglasnosti prema članku 46. Zakona.

(2) Odredbe ovog Pravilnika o odobrenju za rad investicijskog društva na odgovarajući način se primjenjuju i na proširenje odobrenja za rad investicijskom društvu i proširenje prethodne suglasnosti kreditnoj instituciji.

II. ODOBRENJE ZA RAD INVESTICIJSKOG DRUŠTVA

Podaci i dokumentacija koja se prilaže zahtjevu za izdavanje odobrenja za rad investicijskog društva

Zahtjev za izdavanje odobrenja za rad

Članak 4.

(1) Zahtjev za izdavanje odobrenja za rad podnosi se na obrascu iz Priloga I. ovoga Pravilnika, zajedno sa svom dokumentacijom i podacima propisanima ovim Pravilnikom i Delegiranom Uredbom Komisije (EU) 2017/1943, pisanim ili elektroničkim putem.

(2) Zahtjevu iz stavka 1. ovoga članka potrebno je priložiti:

1. zahtjeve za izdavanje prethodne suglasnosti za obavljanje funkcije članova uprave investicijskog društva u skladu s Pravilnikom o izdavanju suglasnosti i kriterijima za procjenu primjerenosti članova uprave, nositelja ključnih funkcija i imatelja kvalificiranog udjela u investicijskom društvu (dalje: *Pravilnik o procjeni primjerenosti)* i pripadajuću dokumentaciju.

2. ako je primjenjivo, zahtjev za izdavanje prethodne suglasnosti za stjecanje kvalificiranog udjela u investicijskom društvu i pripadajuću dokumentaciju, u skladu s Pravilnikom o procjeni primjerenosti.

(3) Zahtjevu za izdavanje odobrenja za rad prilažu se opće informacije o osnivaču i investicijskom društvu te sljedeća dokumentacija kojom se dokazuje ispunjavanje uvjeta iz članka 41. Zakona:

1. osnovni podaci o osnivaču i investicijskom društvu u skladu s člankom 5. ovoga Pravilnika

2. podaci o kapitalu u skladu s člankom 6. ovoga Pravilnika

3. podaci o osobama u skladu s člankom 7. ovoga Pravilnika

4. financijski podaci u skladu s člankom 8. ovoga Pravilnika i

5. podaci o organizaciji iz članka 9. i 10. ovoga Pravilnika.

(4) Zahtjevu nije potrebno priložiti one podatke i dokumentaciju propisanu ovim Pravilnikom kojima Hanfa već raspolaže, pod uvjetom da su te informacije potpune, istinite, točne i ažurne, što je podnositelj zahtjeva dužan potvrditi pisanom izjavom.

(5) Hanfa može zatražiti i drugu dokumentaciju osim one propisane ovim Pravilnikom kao i dodatna objašnjenja kada je to potrebno radi provjere jesu li ispunjeni svi uvjeti potrebni za izdavanje odobrenja za rad.

(6) Podnositelj zahtjeva mora voditi računa da svi podaci i dokumenti priloženi zahtjevu za izdavanje odobrenja za rad budu točni, istiniti i potpuni sve do dana izdavanja odobrenja za rad, te je u slučaju bilo kakvog događaja koji nastane nakon podnošenja zahtjeva, a koji utječe ili bi mogao utjecati na točnost, istinitost i potpunost dokumentacije, dužan dostaviti Hanfi ažurirane podatke i dokumentaciju.

Osnovni podaci o osnivaču i investicijskom društvu

Članak 5.

Zahtjevu za izdavanje odobrenja za rad potrebno je priložiti opće podatke iz članka 1. Uredbe (EU) br. 2017/1943 odnosno sljedeće podatke i dokumentaciju o osnivaču i investicijskom društvu:

1. informacije o osobi ili osobama za kontakt vezano uz zahtjev za izdavanje odobrenja za rad, i ako je primjenjivo, ime profesionalnog savjetnika koji je obavljao poslove povezane s osnivanjem investicijskog društva i pripremom zahtjeva za izdavanje odobrenja za rad, zajedno s podacima za kontakt,

2. podatke o investicijskom društvu i osnivaču:

a. tvrtku, logotip i bilo koji naziv kojim se investicijsko društvo namjerava služiti u pravnom prometu i poslovanju

b. pravni oblik investicijskog društva te pravni oblik osnivača

c. datum osnivanja i naziv države u kojoj je osnivač ili, ako je primjenjivo, investicijsko društvo, osnovano

d. adresu sjedišta te mjesto gdje će investicijsko društvo pretežito obavljati poslovanje, ako je to mjesto različito od mjesta sjedišta, te navedene podatke i za osnivača

e. podaci za kontakt osnivača i investicijskog društva, ako su različiti od podataka iz točke 1. ovog stavka

f. naziv sudskog ili drugoga odgovarajućeg registra i broj pod kojim je osnivač upisan te, ako je investicijsko društvo već upisano u sudski ili drugi sličan registar, taj podatak i za investicijsko društvo te dokaz o upisu u sudski ili drugi sličan registar, kada je primjenjivo

g. OIB osnivača i, ako je primjenjivo, investicijskog društva, ili neki drugi identifikacijski broj (ako su registrirani izvan Republike Hrvatske)

h. datum s kojim završava poslovna godina osnivača i, kad je primjenjivo, investicijskog društva i

i. internetsku stranicu osnivača i investicijskog društva, ako postoji.

3. osnivački akt osnivača i investicijskog društva u obliku javnobilježničke isprave

4. informacije o podružnicama i vezanim zastupnicima, pojedinosti o tome namjerava li ih koristiti i pojedinosti o tome gdje će isti poslovati

5. popis investicijskih usluga i aktivnosti, pomoćnih usluga, dodatnih usluga i financijskih instrumenata koji će se pružati i informacija o tome hoće li se držati financijski instrumenti ili novčana sredstva klijenata (čak i ako se isti namjeravaju držati na privremenoj osnovi) i

6. dokaz o plaćenoj naknadi.

Podaci o kapitalu

Članak 6.

(1) Zahtjevu za izdavanje odobrenja za rad potrebno je priložiti podatke o kapitalu iz članka 2. Uredbe (EU) br. 2017/1943 odnosno podatke i dokaze o izvorima kapitala koji su mu na raspolaganju:

1. potvrdu kreditne institucije o izdvojenim sredstvima na računu za posebne namjene otvorenom u svrhu uplate inicijalnoga kapitala investicijskog društva i

2. ako u trenutku podnošenja zahtjeva za izdavanje odobrenja za rad inicijalni kapital nije uplaćen u cijelosti, zahtjevu se prilaže plan uplate cijelog iznosa inicijalnoga kapitala, koji mora u cijelosti biti uplaćen prije izdavanja odobrenja za rad.

(2) Zahtjev za izdavanje odobrenja za rad mora sadržavati opis raspoloživih izvora sredstava te, kada je to moguće, dokaz o dostupnosti tih sredstava, uključujući:

1. popis privatnih sredstava, s opisom dostupnosti i izvora

2. opis pristupa financijskim tržištima, s detaljima financijskih instrumenata koji su izdani ili koji će biti izdani; ti podaci odnose se, ovisno o slučaju, na vrste kapitala navedene u Uredbi (EU) br. 575/2013, a posebno na to obuhvaća li kapital stavke redovnog osnovnog kapitala, stavke dodatnog osnovnog kapitala ili stavke dopunskog kapitala

3. kopije ugovora na temelju kojih se prikupljaju sredstva za inicijalni kapital, s detaljima o sredstvima koja su ili koja će tek biti pozajmljena, s podacima o korištenju sredstava i davatelju kredita ili zajma, a ako je davatelj kredita ili zajma kreditna ili financijska institucija koja nije subjekt supervizije ili nadzora, podaci o izvorima pozajmljenih sredstava i sredstava koja će biti pozajmljena i

4. tvrtku i sjedište institucije za platni promet preko koje će se izvršiti prijenos sredstava za inicijalni kapital.

Podaci o osobama

Članak 7.

(1) Zahtjevu za izdavanje odobrenja za rad potrebno je priložiti podatke koje se odnose na dioničare, upravljačko tijelo i osobe koje vode poslovanje investicijskog društva, u skladu s člancima 3. i 4. Uredbe (EU) br. 2017/1943 i ovim člankom. Za kandidate za članove uprave i namjeravane stjecatelje kvalificiranog udjela prilažu se zahtjevi i podaci propisani Pravilnikom o procjeni primjerenosti. Kada je primjereno, podaci iz ovoga članka dostavljaju se i za dioničare, odnosno imatelje poslovnih udjela koji nisu imatelji kvalificiranog udjela, članove nadzornog odbora, te nositelje ključnih funkcija u društvu.

(2) Podaci o dioničarima iz stavka 1. ovoga članka na odgovarajući način odnose se na imatelje poslovnih udjela ako je investicijsko društvo osnovano ili se osniva kao društvo s ograničenom odgovornošću i uključuju sljedeće:

1. zahtjeve svih fizičkih i pravnih osoba koje će, u slučaju dobivanja odobrenja za rad, imati kvalificirani udjel u investicijskom društvu i dokumentaciju propisanu *Pravilnikom o procjeni primjerenosti* za te osobe;

2. shematski prikaz vlasničke strukture investicijskog društva uključujući prikaz udjela u kapitalu odnosno glasačkim pravima i popis s imenima svih pravnih i fizičkih osoba koje će imati kvalificirani udio u investicijskom društvu s naznakom za svaku osobu:

a. broj i vrsta dionica ili udjela koji su upisani ili koji će biti upisani

b. nominalna vrijednost dionica

c. premija koja je plaćena ili će biti uplaćena

d. eventualno postojanje založnog prava na dionicama s podacima osoba u čiju korist je upisano i

e. izjave osnivača da će se investicijsko društvo pridržavati bonitetnih zahtjeva.

(3) Ako nakon osnivanja investicijskog društva nijedan osnivač neće biti imatelj kvalificiranog udjela, zahtjevu je potrebno priložiti popis svih dioničara odnosno imatelja poslovnih udjela s informacijama iz stavka 2. ovog članka i podatkom je li neki od tih dioničara odnosno imatelja poslovnih udjela subjekt supervizije odnosno nadzora od strane nekoga nadležnog nadzornog tijela.

(4) Uz zahtjev iz stavka 1. ovoga članka, podnositelj je dužan priložiti dokumentaciju koja uključuje podatke o osobama koje stvarno vode poslovanje investicijskog društva te njihovih povezanih ovlaštenja i svih opunomoćenika i to:

1. osobne podatke koji obuhvaćaju ime osobe, datum i mjesto rođenja, OIB, adresu i podatke za kontakt

2. podatak o funkciji na koju je osoba imenovana ili će biti imenovana

3. životopis u kojem je navedeno relevantno obrazovanje i stručno osposobljavanje, profesionalno iskustvo, uključujući nazive svih organizacija za koje je osoba radila te prirodu i trajanje njezinih funkcija, a posebno za sve aktivnosti u okviru tražene funkcije; za funkcije u proteklih 10 godina, u opisu tih aktivnosti navode se sve delegirane ovlasti i interne ovlasti za donošenje odluka koje su se obnašale te područja djelovanja koja su bila pod kontrolom

4. uvjerenje o nekažnjavanju

5. izjava o kaznenim istragama i postupcima, relevantnim građanskim i upravnim predmetima i disciplinskim mjerama koje su protiv njih pokrenute (uključujući smjenjivanje s mjesta direktora društva, stečaj, postupak u slučaju insolventnosti ili slične postupke)

6. izjava o statusu postupaka koji se vode ili su vođeni pred Hanfom ili drugim mjerodavnim tijelom uz izdavanje/oduzimanje odnosno ukidanje odobrenja

7. podatak o raskidu ugovora o radu ili smjenjivanju s odgovornog položaja, raskidu povjereničkog odnosa ili sličnoj situaciji

8. informacije o tome je li procjena ugleda i iskustva namjeravanog stjecatelja ili osobe koja vodi poslovanje već provedena (uključujući datum procjene, identitet tog tijela i dokaze o ishodu te procjene)

9. opis svih financijskih i nefinancijskih interesa ili odnosa osobe i osoba usko povezanih s tom osobom s članovima rukovodećeg tijela i nositeljima ključnih funkcija u toj instituciji, matičnoj instituciji i društvima kćerima te s dioničarima odnosno imateljima poslovnih udjela u investicijskom društvu

10. pojedinosti o rezultatu svake procjene prikladnosti članova upravljačkog tijela, koju provodi sam podnositelj zahtjeva

11. informacije o minimalnom vremenu koje osoba treba posvetiti izvršavanju funkcija unutar društva (u godinama i mjesecima)

12. informacije o ljudskim i financijskim resursima namijenjenim obuci i osposobljavanju tih osoba (u godinama) i

13. popis izvršnih i neizvršnih direktorskih funkcija odnosno funkcija člana uprave i člana nadzornog odbora koje ta osoba trenutačno ima.

Financijski podaci

Članak 8.

(1) Zahtjevu za izdavanje odobrenja za rad potrebno je priložiti podatke koje se odnose na financijsku situaciju, u skladu s člankom 5. Uredbe (EU) br. 2017/1943 i ovim člankom.

(2) Zahtjev za izdavanje odobrenja za rad mora sadržavati projekcije financijskih pokazatelja investicijskog društva na pojedinačnoj osnovi odnosno, ako je primjenjivo, i na potkonsolidiranoj i na konsolidiranoj osnovi, a koje se zasnivaju na temeljnom i stresnom scenariju uključujući:

1. projekcije financijskih izvještaja najmanje za prve tri poslovne godine s detaljima za poslovne linije za svaku uslugu koju pruža i, ako je primjenjivo, za svaku državu ili zemljopisno područje na kojem investicijsko društvo namjerava poslovati, uključujući:

a. projekcije bilance

b. projekcije računa dobiti i gubitka s fiksnim i varijabilnim troškovima i oznakama osjetljivosti na glavne pokazatelje (volumen, cijenu, izloženosti, zemljopisnu rasprostranjenost itd.) s obrazloženjem mjera za smanjenje izloženosti tim rizicima i

c. projekcije izvještaja o novčanim tokovima

2. pretpostavke za projekcije i objašnjenje iznosa iz točke 1. ovog stavka, kao i objašnjenja brojčanih podataka, uključujući očekivani broj i vrstu klijenata, očekivani obujam transakcija/naloga, očekivanu imovinu kojom se upravlja i

3. kada je primjenjivo, projekciju izračuna kapitalnih zahtjeva u skladu s Drugim dijelom Uredbe (EU) br. 575/2013, i projekciju stope solventnosti za prvu godinu.

(3) Ako izdavanje odobrenja za rad podnosi već osnovano trgovačko društvo, financijske informacije iz ovoga članka uključuju revidirane financijske izvještaje, na pojedinačnoj razini i, prema potrebi, na konsolidiranoj i potkonsolidiranoj razini za posljednje tri poslovne godine ako su financijski izvještaji bili revidirani, uključujući:

1. bilancu

2. račun dobiti i gubitka i

3. godišnja izvješća i financijske priloge te sve ostale dokumente unesene u relevantan registar ili registrirane kod relevantnog tijela na konkretnom području koje je relevantno za financijske izvještaje društva, prema potrebi, izvješće revizora društva za posljednje tri godine ili od početka poslovanja.

(4) Projekcije financijskih pokazatelja moraju sadržavati i sljedeće podatke:

1. podatke o postojećim i budućim obvezama koje se očekuju prije početka rada investicijskog društva zajedno s podacima o davatelju kredita ili zajma, dospijeću i ostalim uvjetima zaduživanja, te namjeni sredstava; ako davatelj kredita ili zajma nije kreditna ili financijska institucija koja je subjekt supervizije, potrebno je priložiti podatke o izvorima sredstava odobrenoga kredita ili zajma, odnosno kredita ili zajma koji bi trebao biti odobren investicijskom društvu

2. podatke o svim založnim pravima, garancijama i jamstvima te naknadama koje je investicijsko društvo izdalo ili za koje se očekuje da će ih izdati prije početka rada i

3. ako postoji, kreditni rejting osnivača odnosno, ako je primjenjivo, investicijskog društva, i grupe čiji bi član investicijsko društvo trebalo postati.

(5) Ako u skladu s člankom 11. stavcima 1. i 3. i člankom 14. stavkom 1. Uredbe (EU) br. 575/2013 postoji obveza investicijskog ili matičnog društva da se pridržava odredbi iz poglavlja 2. do 8. navedene Uredbe, potrebno je priložiti analizu obuhvata konsolidiranog nadzora slijedom zahtjeva za konsolidaciju, uključujući informacije o tome koje će članice grupe biti uključene u konsolidiranu superviziju te analizu učinka prijedloga za izuzeće ili poseban tretman od strane Hanfe u skladu s poglavljem 2. odjeljkom 1. navedene Uredbe.

Podaci o organizaciji

Članak 9.

(1) Zahtjevu za izdavanje odobrenja za rad potrebno je priložiti podatke koje se odnose na organizaciju društva, u skladu s člankom 6. Uredbe (EU) br. 2017/1943 i ovim člankom i to:

1. poslovni plan

2. podatke o revizorima, ako su dostupni u trenutku podnošenja zahtjeva za izdavanje odobrenja za rad i

3. organizacijsku strukturu i strukturu unutarnjih kontrola.

(2) Poslovni plan investicijskog društva iz stavka 1. točke 1. ovoga članka mora biti izrađen za najmanje prve tri poslovne godine te mora sadržavati informacije o planiranim aktivnostima investicijskog društva uključujući sljedeće:

1. detaljne informacije o zemljopisnoj rasprostranjenosti i uslugama koje će investicijsko društvo pružati preko svojih poslovnica, podružnica i društava kćeri u Republici Hrvatskoj i u drugim državama članicama ili trećim zemljama, uključujući, ako je primjenjivo, informaciju o namjeri matičnog društva da neposredno pruža usluge u drugoj državi članici i planove širenja poslovanja u budućnosti, uključujući:

a. prikaz ciljanih tržišta, segmentacije klijenata, proizvoda i usluga i distribucijskih kanala

b. marketinške i promotivne aktivnosti i aranžmane, uključujući jezike dokumentacije o ponudi i promotivnih materijala, određenje država članica u kojima se marketinške aktivnosti namjeravaju provoditi najopsežnije i najučestalije i vrste promotivnih materijala

c. identitet osoba koje za račun društva rade izravnu promidžbu (uključujući vezane zastupnike), savjetnika za financijska ulaganja i distributera, geografsku lokaciju njihove aktivnosti,

2. prikaz i detaljno objašnjenje održivosti poslovnog modela, identifikaciju faktora poslovnih i pravnih rizika, uključujući rizike pranja novca i financiranja terorizma i objašnjenje kako će investicijsko društvo upravljati tim rizicima

3. provedbeni plan za razdoblje do potpune spremnosti investicijskog društva za početak rada i

4. opis strategije investicijskog društva, uključujući strateške ciljeve i prednosti, razloge osnivanja investicijskog društva i obavljanje djelatnosti za koju traži odobrenje.

(3) Organizacijska struktura i sustav unutarnje kontrole iz stavka 1. točke 3. ovoga članka obavezno sadrže:

1. osobne podatke o osobama kojima su dodijeljene funkcije unutarnjih kontrola (upravljačke i nadzorne), uključujući detaljne životopise u kojima je navedeno relevantno obrazovanje i stručno osposobljavanje, profesionalno iskustvo

2. opis resursa (posebno ljudskih i tehničkih) dodijeljenih različitim planiranim aktivnostima