NN 112/2018 (14.12.2018.), Zakon o provedbi Uredbe (EU) br. 1286/2014 o dokumentima s ključnim informacijama za upakirane investicijske proizvode

HRVATSKI SABOR

2166

Na temelju članka 89. Ustava Republike Hrvatske, donosim

ODLUKU

O PROGLAŠENJU ZAKONA O PROVEDBI UREDBE (EU) BR. 1286/2014 O DOKUMENTIMA S KLJUČNIM INFORMACIJAMA ZA UPAKIRANE INVESTICIJSKE PROIZVODE

Proglašavam Zakon o provedbi Uredbe (EU) br. 1286/2014 o dokumentima s ključnim informacijama za upakirane investicijske proizvode, koji je Hrvatski sabor donio na sjednici 3. prosinca 2018.

Klasa: 011-01/18-01/148
Urbroj: 71-06-01/1-18-2
Zagreb, 5. prosinca 2018.

Predsjednica
Republike Hrvatske
Kolinda Grabar-Kitarović, v. r.

ZAKON

O PROVEDBI UREDBE (EU) BR. 1286/2014 O DOKUMENTIMA S KLJUČNIM INFORMACIJAMA ZA UPAKIRANE INVESTICIJSKE PROIZVODE

I. OPĆE ODREDBE

Predmet Zakona

Članak 1.

Ovim se Zakonom utvrđuje nadležno tijelo, područje rada i ovlasti nadležnog tijela i prekršajne odredbe za provedbu uredbe Europske unije iz članka 2. ovoga Zakona.

Pravo Europske unije

Članak 2.

Ovim se Zakonom osiguravaju pretpostavke za provedbu Uredbe (EU) br. 1286/2014 Europskog parlamenta i Vijeća od 26. studenog 2014. o dokumentima s ključnim informacijama za upakirane investicijske proizvode za male ulagatelje i investicijske osigurateljne proizvode (PRIIP-ovi) (SL L 352/1, 9. 12. 2014.) (u daljnjem tekstu: Uredba (EU) br. 1286/2014).

Pojmovi

Članak 3.

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

1. *Agencija* je Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga čije su nadležnosti i područje rada propisani zakonom kojim se uređuje područje rada i nadležnosti Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga, ovim Zakonom i drugim zakonima

2. *ESMA* je Europsko nadzorno tijelo za vrijednosne papire i tržišta kapitala, osnovano Uredbom (EU) br. 1095/2010 Europskog parlamenta i Vijeća od 24. studenog 2010. o osnivanju europskog nadzornog tijela (Europsko nadzorno tijelo za vrijednosne papire i tržišta kapitala), izmjeni Odluke br. 716/2009/EZ i stavljanju izvan snage Odluke Komisije br. 2009/77/EZ (SL L 331, 15. 12. 2010.)

3. *EIOPA* je Europsko nadzorno tijelo za osiguranje i strukovno mirovinsko osiguranje, osnovano Uredbom (EU) br. 1094/2010 Europskog parlamenta i Vijeća od 24. studenog 2010. o osnivanju Europskoga nadzornog tijela (Europsko nadzorno tijelo za osiguranje i strukovno mirovinsko osiguranje), o izmjeni Odluke broj 716/2009/EZ i o stavljanju izvan snage Odluke Komisije 2009/79/EZ (SL L 331, 15. 12. 2010.)

4. *EBA* je Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo osnovano Uredbom (EU) br. 1093/2010 Europskog parlamenta i Vijeća od 24. studenog 2010. o osnivanju europskog nadzornog tijela (Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo), kojom se izmjenjuje Odluka br. 716/2009/EZ i stavlja izvan snage Odluka Komisije 2009/78/EZ (SL L 331, 15. 12. 2010.)

5. *ESA* je zajednički izraz za europska nadzorna tijela, i to:
EIOPA, EBA i ESMA

6. *ukupan prihod* je ukupni godišnji prihod na temelju posljednjih dostupnih godišnjih financijskih izvještaja koji je počinitelj prekršaja ostvario od obavljanja svoje gospodarske djelatnosti

7. *godišnji financijski izvještaji* su godišnji financijski izvještaji u skladu sa zakonom kojim se uređuje računovodstvo poduzetnika.

(2) Ostali pojmovi u smislu ovoga Zakona imaju istovjetno značenje kao pojmovi upotrijebljeni u Uredbi (EU) br. 1286/2014.

II. NADLEŽNO TIJELO, NJEGOVE NADLEŽNOSTI I PODRUČJE RADA

Nadležno tijelo

Članak 4.

Nadležno tijelo za provedbu Uredbe (EU) br. 1286/2014 i ovoga Zakona je Agencija.

Subjekti nadzora Agencije

Članak 5.

Subjekti nadzora Agencije su izdavatelji PRIIP-a i osobe koje savjetuju o PRIIP-u ili ga prodaju, kako su određeni zakonima kojima je uređeno osnivanje i poslovanje tih subjekata.

Nadležnosti Agencije

Članak 6.

Nadležnosti Agencije za potrebe provedbe Uredbe (EU) br. 1286/2014 i ovoga Zakona odnose se na:

1. provođenje nadzora u smislu pridržavanja odredbi Uredbe (EU) br. 1286/2014 i ovoga Zakona nad subjektima nadzora Agencije iz članka 5. ovoga Zakona

2. izricanje nadzornih mjera subjektima nadzora iz članka 5. ovoga Zakona

3. podnošenje optužnih prijedloga kod utvrđenih povreda odredbi Uredbe (EU) br. 1286/2014 i ovoga Zakona od strane subjekata nadzora iz članka 5. ovoga Zakona.

Područje rada Agencije

Članak 7.

Agencija za potrebe provedbe Uredbe (EU) br. 1286/2014 i ovoga Zakona obavlja sljedeće poslove:

1. nadzire usklađenost subjekata nadzora Agencije iz članka 5. ovoga Zakona s obvezama iz Uredbe (EU) br. 1286/2014 i ovoga Zakona

2. prati tržište za investicijske osigurateljne proizvode koji se stavljaju na tržište, distribuiraju ili prodaju u Republici Hrvatskoj ili iz Republike Hrvatske, u skladu s člankom 15. stavkom 2. Uredbe (EU) br. 1286/2014

3. na svojoj internetskoj stranici objavljuje obavijest o svakoj odluci o izricanju zabrane ili ograničenja iz članka 17. stavka 1. Uredbe (EU) br. 1286/2014, u skladu s člankom 17. stavkom 5. Uredbe (EU) br. 1286/2014, kao i obavijest o razlozima postupanja protivno mišljenju EIOPA-e u skladu s člankom 18. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 1286/2014

4. razmjenjuje informacije i surađuje s nadležnim tijelima drugih država članica i EIOPA-om u skladu s člankom 17. stavcima 3. i 4. Uredbe (EU) br. 1286/2014

5. izvještava ESA-u o izrečenim sankcijama i mjerama u skladu s člancima 27. i 29. Uredbe (EU) br. 1286/2014

6. na svojoj internetskoj stranici objavljuje svaku izrečenu sankciju i drugu mjeru za kršenje odredbi Uredbe (EU) br. 1286/2014 u skladu s člankom 29. Uredbe (EU) br. 1286/2014, što uključuje i podatke o zaprimljenim nepravomoćnim odlukama o prekršaju, uz naznaku da je odluka nepravomoćna, kao i sporazume o uvjetima priznavanja krivnje i

sporazumijevanju o sankciji i mjerama, sklopljene s počiniteljem prekršaja u skladu sa zakonom kojim je uređen prekršajni postupak, a u slučaju iz članka 29. stavka 1. podstavka 4. točke c. Uredbe (EU) br. 1286/2014 o neobjavljenim izrečenim sankcijama i drugim mjerama obavještava ESA-u.

III. NADZOR

Postupak nadzora koji provodi Agencija

Članak 8.

(1) Nadzor nad provedbom Uredbe (EU) br. 1286/2014 i subjektima nadzora iz članka 5. ovoga Zakona u okviru svoje nadležnosti obavlja Agencija u skladu s odredbama Uredbe (EU) br. 1286/2014, ovoga Zakona, zakona kojima je uređeno osnivanje i poslovanje subjekata nadzora iz članka 5. ovoga Zakona i zakona kojim se uređuje područje rada i nadležnosti Agencije.

(2) Agencija nadzor iz stavka 1. ovoga članka obavlja:

1. praćenjem, prikupljanjem i provjerom objavljenih podataka i obavijesti koje se u skladu s odredbama Uredbe (EU) br. 1286/2014 dostavljaju Agenciji te provođenjem nadzora u skladu sa zakonima kojima je uređeno osnivanje i poslovanje subjekata nadzora iz članka 5. ovoga Zakona i zakonom kojim se uređuje područje rada i nadležnosti Agencije i

2. izricanjem nadzornih mjera iz članka 10. ovoga Zakona.

Ovlasti Agencije pri provođenju nadzora

Članak 9.

(1) Ako je to potrebno u svrhu nadzora nad poštivanjem odredbi Uredbe (EU) br. 1286/2014 i ovoga Zakona, Agencija može od subjekata nadzora iz članka 5. ovoga Zakona zahtijevati pristup svakom dokumentu u bilo kojem obliku i dostavu njegove preslike.

(2) Agencija može zatražiti i svu ostalu dokumentaciju i informacije u svrhu provjere usklađenosti poslovanja subjekata nadzora s Uredbom (EU) br. 1286/2014, ovim Zakonom te propisima donesenim na temelju ovoga Zakona i drugim relevantnim propisima.

(3) Ako je to potrebno u svrhu nadzora nad poštivanjem odredbi Uredbe (EU) br. 1286/2014 i ovoga Zakona, Agencija može provesti neposredni nadzor s prethodnom dostavom obavijesti o nadzoru ili bez nje.

Nadzorne mjere Agencije

Članak 10.

(1) Kada Agencija, u skladu s nadležnosti iz članka 6. ovoga Zakona, utvrdi povrede odredbi Uredbe (EU) br. 1286/2014 i/ili ovoga Zakona, ovlaštena je rješenjem izreći nadzorne mjere:

1. naložiti objavu dokumenta s ključnim informacijama za male ulagatelje na internetskoj stranici

2. zahtijevati izmjenu postojećeg dokumenta s ključnim informacijama za male ulagatelje, ako je netočan, neistinit, nejasan ili dvosmislen

3. zahtijevati usklađenje sadržaja dokumenta s ključnim informacijama za male ulagatelje sa svim obvezujućim ugovornim dokumentima, s odgovarajućim dijelovima ponudbenih dokumenata te s uvjetima PRIIP-ova

4. zabraniti ili suspendirati promidžbeni materijal koji:

a) uključuje izjave koje su u suprotnosti s informacijama sadržanima u dokumentu s ključnim informacijama ili koje umanjuju značaj dokumenta s ključnim informacijama

b) ne navodi da je dokument s ključnim informacijama dostupan i ne pruža informacije o tome kako i otkuda ga je moguće dobiti, uključujući internetsku stranicu izdavatelja PRIIP-a

5. zahtijevati reviziju dokumenta s ključnim informacijama kad je procijenjeno da je potrebno izvršiti izmjene, zabraniti dostavu prije nego što su izvršene izmjene te naložiti objavu revidirane verzije bez odgađanja

6. naložiti pravodobnu dostavu dokumenta s ključnim informacijama malim ulagateljima prije nego što su ti mali ulagatelji obvezani bilo kojim ugovorom ili ponudom koja se odnosi na taj PRIIP, osim u slučaju iz članka 13. stavka 3. Uredbe (EU) br. 1286/2014

7. zabraniti naplatu dostave dokumenta s ključnim informacijama malim ulagateljima od strane osobe koja savjetuje o PRIIP-u ili ga prodaje

8. javno objaviti upozorenje u kojem se navodi osoba odgovorna za povredu i priroda povrede odredbi Uredbe (EU) br. 1286/2014.

(2) Kada Agencija utvrdi povrede odredaba Uredbe br. 1286/2014 ili ovoga Zakona od strane subjekata nadzora iz članka 5. ovoga Zakona, Agencija može pod uvjetima iz članka 17. Uredbe (EU) br. 1286/2014, osim nadzornih mjera propisanih stavkom 1. ovoga članka, rješenjem zabraniti ili ograničiti u Republici Hrvatskoj ili iz Republike Hrvatske sljedeće:

1. oglašavanje, distribuciju i/ili prodaju određenih investicijskih osiguranjnih proizvoda i/ili investicijskih osiguranjnih proizvoda koji imaju posebna obilježja ili

2. vrstu financijske aktivnosti i/ili prakse društva za osiguranje ili društva za reosiguranje.

(3) Agencija može rješenjem naložiti subjektu nadzora iz članka 5. ovoga Zakona da izravno obavijesti malog ulagatelja o izrečenoj sankciji ili drugoj mjeri i o mogućnosti podnošenja pritužbe ili ostvarivanja pravne zaštite.

(4) Protiv rješenja Agencije iz stavaka 1., 2. i 3. ovoga članka žalba nije dopuštena, ali se može pokrenuti upravni spor.

IV. SURADNJA

Suradnja

Članak 11.

U svrhu provedbe Uredbe (EU) br. 1286/2014 i ovoga Zakona Agencija surađuje s drugim ovlaštenim tijelima te s njima razmjenjuje podatke, u skladu s odredbama Uredbe (EU) br. 1286/2014, relevantnim zakonskim odredbama i sporazumima o suradnji.

V. JEZIK, ROKOVI DOSTAVE I OBJAVE OBAVIJESTI

Dostava dokumenta s ključnim informacijama

Članak 12.

(1) Izdavatelj PRIIP-a iz Republike Hrvatske ili osoba koja prodaje PRIIP u Republici Hrvatskoj dužna je dostaviti Agenciji dokument s ključnim informacijama za taj PRIIP.

(2) Agencija pravilnikom propisuje rokove i način dostave dokumenta s ključnim informacijama.

Jezik i objave obavijesti

Članak 13.

(1) Dokument s ključnim informacijama PRIIP-a koji se distribuira u Republici Hrvatskoj mora biti napisan na hrvatskom jeziku ili preveden na hrvatski jezik u skladu s odredbom članka 7. stavka 1. Uredbe (EU) br. 1286/2014.

(2) Iznimno od stavka 1. ovoga članka, Agencija može dozvoliti uporabu drugog jezika u dokumentu s ključnim informacijama, u slučajevima u kojima je razvidno da to ne utječe negativno na interese malih ulagatelja kojima se proizvod distribuira.

(3) Na sve obavijesti koje su subjekti nadzora iz članka 5. ovoga Zakona dužni dostavljati Agenciji i javno objavljivati u skladu s odredbama Uredbe (EU) br. 1286/2014 i ovoga Zakona na odgovarajući se način primjenjuju odredbe o jeziku objavljivanja informacija iz zakona kojima je uređeno osnivanje i poslovanje subjekata nadzora iz članka 5. ovoga Zakona, osim ako delegirane uredbe Europske komisije ili drugi provedbeni propisi doneseni na temelju Uredbe (EU) br. 1286/2014 u određenim slučajevima ne propisuju izričitu objavu na određenom jeziku.

VI. MEHANIZMI KOJI POTIČU PRIJAVE MOGUĆIH ILI STVARNIH KRŠENJA UREDBE (EU) br. 1286/2014

Mehanizmi koji potiču prijave mogućih ili stvarnih kršenja Uredbe (EU) br. 1286/2014

Članak 14.

(1) Obraćanje radnika Agenciji zbog prijave mogućeg ili stvarnog kršenja Uredbe (EU) br. 1286/2014 počinjenog unutar svog poslodavca ili u dobroj vjeri podnošenja prijave o toj sumnji Agenciji ne predstavlja opravdani razlog za otkaz ugovora o radu.

(2) U slučaju spora oko stavljanja radnika u nepovoljniji položaj od drugih radnika zbog obraćanja radnika Agenciji radi prijave mogućeg ili stvarnog kršenja Uredbe (EU) br. 1286/2014 počinjenog unutar svog poslodavca ili u dobroj vjeri podnošenja prijave o toj sumnji Agenciji, a što je dovelo do povrede nekog od prava radnika iz radnog odnosa, ako radnik učini vjerojatnim da je stavljen u nepovoljniji položaj i da mu je povrijeđeno neko od njegovih prava iz radnog odnosa, teret dokazivanja prelazi na poslodavca koji mora dokazati da radnika nije stavio u nepovoljniji položaj od drugih radnika odnosno da mu nije povrijedio pravo iz radnog odnosa.