

Na temelju odredaba članka 15. stavka 1. točke 2. i članka 8. stavka 1. Zakona o Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga (Narodne novine br. 140/05 i 12/12), članka 96. Zakona o općem upravnom postupku (Narodne novine br. 47/09 i 110/21), članka 213. stavka 2., članka 214., članka 216., članka 220. stavka 1. točke 5. i stavka 2. točke 13. Zakona o obveznim mirovinskim fondovima (Narodne novine br. 19/14, 93/15, 64/18, 115/18 i 58/20) u postupku izvanrednog neposrednog nadzora pokrenutog po službenoj dužnosti i provedenog nad Erste d.o.o. za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima sa sjedištem u Zagrebu, Ulica Ivana Lučića 2/A, OIB: 49659289650, LEI: 529900JNYHUFUO8D4Z14 zastupanim po predsjedniku uprave Petru Vlaiću, i članicama uprave Nataši Ivanović i Senki Fekeža Klemen, obveznim mirovinskim fondovima ERSTE PLAVI OBVEZNI MIROVINSKI FOND KATEGORIJE A, ERSTE PLAVI OBVEZNI MIROVINSKI FOND KATEGORIJE B i ERSTE PLAVI OBVEZNI MIROVINSKI FOND KATEGORIJE C, te dobrovoljnim mirovinskim fondovima Erste Plavi Expert – dobrovoljni mirovinski fond, Erste Plavi Protect – dobrovoljni mirovinski fond, ERSTE ZATVORENI DOBROVOLJNI MIROVINSKI FOND, NESTLE ZATVORENI DOBROVOLJNI MIROVINSKI FOND, POLICIJSKI ZATVORENI DOBROVOLJNI MIROVINSKI FOND, POŠTA ZATVORENI DOBROVOLJNI MIROVINSKI FOND i Zatvoreni dobrovoljni cestarski mirovinski fond, Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga, OIB: 49376181407, na sjednici Upravnog vijeća održanoj dana 3. veljače 2023. godine donosi sljedeće

## RJEŠENJE

- I. Društvu **Erste d.o.o. za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima sa sjedištem** u Zagrebu, Ulica Ivana Lučića 2/A, OIB: 49659289650, LEI: 529900JNYHUFUO8D4Z14, u dijelu poslovanja koji se odnosi na izvještavanje Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga o likvidnosti obveznih mirovinskih fondova kojima upravlja i na upravljanje rizikom likvidnosti obveznih mirovinskih fondova, kao **mjere za otklanjanje utvrđenih nezakonitosti** nalaže se da najkasnije do 30. travnja 2023. godine **unaprijedi izradu nadzornog izvještaja o likvidnosti imovine i pokriću obveza obveznog mirovinskog fonda** na način da:
1. izvrši testiranja trenutno korištenog programskog rješenja na način da promjenama dostupnih parametara i pretpostavki utvrdi u kojoj se mjeri trenutno programsko rješenje prilikom procjene buduće likvidnosti imovine mirovinskih fondova oslanja na trenutnu tržišnu likvidnost, odnosno u kojoj mjeri izračune bazira na pretpostavkama drugačijim od trenutne tržišne likvidnosti;
  2. na temelju provedenih testiranja iz prethodne točke ovisno o mogućnosti oslanjanja na trenutnu tržišnu likvidnost procijeni primjerenost korištenja trenutnog programskog rješenja u sadašnjem opsegu;
  3. izvrši prilagodbu postupka procjene likvidnosti imovine mirovinskih fondova na način da se procjene likvidnosti u budućnosti u najvećoj mogućoj mjeri temelje na trenutnoj stvarnoj tržišnoj likvidnosti, uz što je manje mogući utjecaj parametara koji nisu izravno povezani s trenutnom tržišnom likvidnošću;
  4. izvrši izmjene internih akata kojima je uređen postupak izvještavanja Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga o likvidnosti imovine obveznih mirovinskih fondova kojima upravlja u skladu s prilagodbama napravljenim temeljem točke I.3. izreke ovog rješenja.

- II. Društvu iz točke I. izreke nalaže se da u roku od 8 (osam) dana od proteka roka navedenog u točki I. izreke ovog rješenja podnese Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga izvještaj o poduzetim mjerama, s dokumentacijom i drugim dokazima iz kojih je vidljivo postupanje u skladu s naloženim.
- III. Društvu iz točke I. izreke se u dijelu poslovanja koji se odnosi na izvještavanje Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga o likvidnosti obveznih mirovinskih fondova kojima upravlja i upravljanje rizikom likvidnosti mirovinskih fondova, kao **posebna nadzorna mjera**, nalaže da:
1. najkasnije do 15. lipnja 2023. godine Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga dostavi **izvještaj funkcije interne revizije** o procjeni primjerenosti i učinkovitosti postupanja Društva sukladno točki I. izreke ovog rješenja;
  2. najkasnije do 30. kolovoza 2023. godine Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga dostavi nadzorne izvještaje o likvidnosti imovine i pokriću obveza obveznih mirovinskih fondova kojima upravlja, izrađene na temelju procjena likvidnosti usklađenih s novim postupcima procjene usklađenima s nalogima iz ovog rješenja.
- IV. Izreka ovog rješenja će se objaviti na internetskim stranicama Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga.

KLASA: UP/I 992-05/22-02/03  
URBROJ: 326-01-40-41-23-12

U Zagrebu, 3. veljače 2023.

**PREDSJEDNIK UPRAVNOG VIJEĆA**  
**dr. sc. Ante Žigman**