

Na temelju odredbi članka 96. Zakona o općem upravnom postupku (Narodne novine br. 47/09), članka 15. točke 2. i članka 8. stavka 1. i 4. Zakona o Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga (Narodne novine, br. 140/05 i 12/12), članka 360. stavka 1., članka 365., članka 367. stavaka 1. i 2. i članka 369. stavka 2. Zakona o otvorenim investicijskim fondovima s javnom ponudom (Narodne novine, br. 44/16 i 126/19) te članka 246. stavka 1., članka 251., članka 253. stavaka 1. i 2. i članka 255. stavka 2. Zakona o alternativnim investicijskim fondovima (Narodne novine, br. 21/18 i 126/19), u postupku neposrednog nadzora pokrenutom po službenoj dužnosti i provedenom nad dijelom poslovanja društva za upravljanje investicijskom fondovima ZB Invest d.o.o., Zagreb, Samoborska cesta 145, OIB: 23889363045 (dalje: **Društvo**), zastupanom po predsjedniku uprave Hrvoju Krstuloviću i članu uprave Damiru Krcivoju, te ZB Invest Funds krovnim UCITS fondom s pod-fondovima ZB aktiv, ZB bond 2024, ZB bond, ZB BRIC+, ZB COUL 2023, ZB COUL 2024, ZB eplus, ZB euroaktiv, ZB Future, ZB Future 2030, ZB Future 2040, ZB Future 2055, ZB global 20, ZB global, ZB Invest Funds – ZB Bridge, ZB plus, ZB Protect 2022 i ZB trend te alternativnim investicijskim fondom ZB Private World, Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga, na sjednici Upravnog vijeća održanoj dana 2. lipnja 2021. godine donosi

RJEŠENJE

- I. ZB Invest d.o.o., Zagreb, Samoborska cesta 145, OIB: 23889363045, kao mjera za otklanjanje nepravilnosti utvrđenih u postupku nadzora, nalaže se najkasnije do 1.9.2021. godine unaprijediti funkciju praćenja usklađenosti s relevantnim propisima na način da se:
 1. ažuriraju i međusobno usklade interni akti koji se odnose na sustav praćenja usklađenosti s relevantnim propisima kako bi iz njih bilo jasno i nedvojbeno razvidno na koji način grupne obveze mogu utjecati na rad funkcije praćenja usklađenosti s relevantnim propisima i uspostavu plana rada te funkcije, što se prvenstveno odnosi na način korištenja *Upitnika o opsegu praćenja usklađenosti (Oversight questionnaire)* u odnosu na ostale regulatorne teme u skladu s grupnim operativnim pravilom;
 2. poduzmu primjerene aktivnosti oko uspostave kontrola druge razine za regulatorno područje UCITS fondova; te
 3. usklade interni akti koji se odnose na sustav praćenja usklađenosti s relevantnim propisima s postupcima i obvezama funkcije praćenja usklađenosti s relevantnim propisima prema internim aktima koji reguliraju rješavanje pritužbi ulagatelja.
- II. Društvu iz točke I. izreke ovog rješenja nalaže se da najkasnije do 15.9.2021. godine Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga dostavi izvještaj o poduzetim mjerama naloženih točkom I. izreke ovog rješenja s pripadajućom dokumentacijom i dokazima iz kojih će biti vidljivo da su utvrđene nepravilnosti i manjkavosti otklonjene.
- III. Društvu iz točke I. izreke ovog rješenja, kao mjera za otklanjanje nepravilnosti utvrđenih u postupku nadzora, nalaže se najkasnije do 1.9.2021. godine unaprijediti sustav interne revizije na način da se internim aktima kojima se uređuje rad funkcije interne revizije na jasan i

dokumentiran način propiše postupak donošenja odluka i raspodjela odgovornosti za te odluke, a koji obuhvaćaju, između ostaloga i detaljan opis zaduženja i odgovornosti funkcije interne revizije, zaduženja i podjelu ovlasti viših rukovoditelja i radnika te postupak internog izvještavanja i donošenja odluka unutar društva za upravljanje, a iz kojih će biti razvidni:

1. redovna godišnja obveza revizije UCITS regulatornih podpodručja, i
2. obveza izrade plana rada u kojem će se jasno definirati cilj tog plana rada, kao i mogućnost utjecaja društva za upravljanje na plan rada interne revizije u situaciji delegiranja tih poslova kao dodatnog sustava internih kontrola koji osiguravaju poštivanje internih odluka i procedura na svim razinama društva za upravljanje.

IV. Društvu iz točke I. izreke ovog rješenja nalaže se da najkasnije do 15.9.2021. godine Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga dostavi izvještaj o poduzetim mjerama naloženih točkom III. izreke ovog rješenja s pripadajućom dokumentacijom i dokazima iz kojih će biti vidljivo da su utvrđene nepravilnosti otklonjene.

V. Društvu iz točke I. izreke ovog rješenja, kao posebna nadzorna mjera, nalaže se da najkasnije do 30.10.2021. godine Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga dostavi izvještaj funkcije praćenja usklađenosti s relevantnim propisima o procjeni:

1. adekvatnosti, učinkovitosti i djelotvornosti sustava upravljanja rizicima za Društvo i investicijske fondove kojima upravlja,
2. usklađenosti sustava delegiranja poslova i obuhvaćenosti poslova koji su predmet delegiranja mehanizmima unutarnjih kontrola,
3. usklađenosti sustava postupanja s pritužbama.

VI. Društvu iz točke I. izreke ovog rješenja, kao posebna nadzorna mjera, nalaže se da najkasnije do 31.12.2021. godine Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga dostavi izvještaj interne revizije o procjeni adekvatnosti, učinkovitosti i djelotvornosti:

1. mehanizama unutarnjih kontrola, sustava praćenja usklađenosti s relevantnim propisima i sustava upravljanja rizicima za Društvo i investicijske fondove kojima upravlja,
2. sustava delegiranja poslova i obuhvaćenosti poslova koji su predmet delegiranja mehanizmima unutarnjih kontrola, kako u odnosu na relevantne interne akte tako i u odnosu na praktična postupanja unutar društva za upravljanje, te
3. sustava postupanja s pritužbama, kako u odnosu na relevantne interne akte tako i u odnosu na praktična postupanja unutar društva za upravljanje.

VII. Izreka ovog rješenja će se objaviti na internetskim stranicama Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga.

KLASA: UP/I 972-05/20-01/01
URBROJ: 326-01-40-42-21-74

Zagreb, 2. lipnja 2021.

PREDSJEDNIK UPRAVNOG VIJEĆA
dr. sc. Ante Žigman