



REPUBLIKA HRVATSKA
HRVATSKA AGENCIJA ZA NADZOR
FINANCIJSKIH USLUGA

Na temelju članka 31. stavka 7. Zakona o obveznim mirovinskim fondovima («Narodne novine» broj 19/2014, 93/2015, 102/2015, 64/2018, 115/2018, 58/2020, 156/2023), članka 42. stavka 10. Zakona o dobrovoljnim mirovinskim fondovima («Narodne novine» broj 19/2014, 29/2018, 115/2018, 156/2023) i članka 38. stavka 10. Zakona o mirovinskim osiguravajućim društvima («Narodne novine» broj 22/2014, 29/2018, 115/2018, 156/2023), Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga na sjednici Upravnog vijeća održanoj 20. ožujka 2025. godine donosi

PRAVILNIK
O OBRAZOVNOM PROGRAMU I ISPITU ZA STJECANJE ZVANJA OVLAŠTENOG
UPRAVITELJA MIROVINSKIH FONDOVA I STJECANJE KVALIFIKACIJA ZA UPRAVLJANJE
MIROVINSKIM OSIGURAVAJUĆIM DRUŠTVOM

Uvodne odredbe

Članak 1.

Ovim Pravilnikom propisuje se sadržaj i trajanje obrazovnog programa, uvjeti za pristupanje ispitu, sadržaj i način provođenja ispita za:

1. stjecanje zvanja ovlaštenog upravitelja mirovinskih fondova i
2. provjeru znanja i stjecanje kvalifikacija za upravljanje mirovinskim osiguravajućim društvom.

Obrazovni program

Članak 2.

(1) Obrazovne programe za ispite iz članka 1. ovoga Pravilnika (dalje u tekstu: Obrazovni program) organizira Hanfa na temelju iskazanog interesa tržišta. Provođenje Obrazovnog programa može se organizirati i putem udaljenog pristupa (online).

(2) Hanfa na svojoj internetskoj stranici objavljuje rok za podnošenje prijave za pohađanje Obrazovnog programa. Prijave zaprimljene nakon proteka roka neće se uzeti u razmatranje.

(3) Obrazovni program sadrži kolegije iz članka 6. ovog Pravilnika i izvodi se prema rasporedu i sadržaju predavanja koji utvrđuje Hanfa.

(4) Pohađanje Obrazovnog programa nije uvjet za pristupanje ispitu.

(5) Uz prethodnu suglasnost Hanfe, Obrazovni program ili dio Obrazovnog programa mogu organizirati druge institucije.

(6) Obrazovni program iz stavka 1. ovoga članka može se organizirati zajedno s drugim obrazovnim programima koje provodi Hanfa.

Članak 3.

(1) Obrazovnom programu može pristupiti osoba koja se prijavila za pohađanje Obrazovnog programa putem online prijave na internetskim stranicama Hanfe koja je platila naknadu za pohađanje Obrazovnog programa. Sadržaj online prijave za Obrazovni program propisan je u OBRASCU broj 2. koji je sastavni dio ovog Pravilnika.



(2) U slučaju opravdane nemogućnosti podnošenja online prijave za Obrazovni program, Hanfa će omogućiti kandidatu podnošenje prijave Hanfi na prilagođenom OBRASCU broj 2. osobno ili putem Pisarnice Hanfe.

(3) Hanfa će na internetskoj stranici objaviti:

– listu kandidata za pohađanje Obrazovnog programa (šifra iz online prijave) i

– sadržaj, raspored i vrijeme održavanja Obrazovnog programa.

(4) Ako se ne prijavi dovoljan broj kandidata za pohađanje Obrazovnog programa, isti se neće provesti, o čemu će Hanfa, kao i o postupku vraćanja uplaćene naknade, obavijestiti kandidate putem svoje internetske stranice.

Uvjeti za pristupanje ispitu

Članak 4.

(1) Ispitu iz članka 1. točke 1. i 2. ovoga Pravilnika može pristupiti osoba koja se prijavila putem online prijave na internetskim stranicama Hanfe, podmirila naknadu za pristupanje ispitu te priložila dokaze o završenom jednom od sljedećih studija:

a) preddiplomski i diplomski sveučilišni studij ili integrirani preddiplomski i diplomski sveučilišni studij ili stručni studij i specijalistički diplomski stručni studij, čijim završetkom je stečeno najmanje 300 ECTS bodova, ili

b) sveučilišni dodiplomski studij, čijim završetkom je stečena visoka stručna sprema, odnosno stručni dodiplomski studij, u trajanju od najmanje četiri godine čijim završetkom je stečena visoka stručna sprema, u skladu s posebnim propisima.

Sadržaj *online prijave* za ispit propisan je u OBRASCU broj 1 koji je sastavni dio ovog Pravilnika.

(2) U slučaju opravdane nemogućnosti podnošenja *online prijave* za ispit, Hanfa će omogućiti kandidatu podnošenje prijave za pristupanje ispitu Hanfi na prilagođenom OBRASCU broj 1. osobno ili putem Pisarnice Hanfe.

(3) Odgovarajući stupanj obrazovanja iz stavka 1. ovoga članka dokazuje se preslikom diplome ili ispravom izdanom u obliku elektroničkog zapisa putem sustava »e-Građani« odnosno preslikom inozemne isprave kojom se dokazuje potreban stupanj obrazovanja prevedenom na hrvatski jezik od ovlaštenog sudskeg tumača i ovjerenom 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 odnosno dokumentom o priznavanju inozemne visokoškolske kvalifikacije u svrhu zapošljavanja ili nastavka obrazovanja, izdanim od strane nadležnog tijela u Republici Hrvatskoj, kad je primjenjivo.

(4) Hanfa prema zaprimljenim urednim prijavama utvrđuje listu kandidata koji zadovoljavaju uvjete iz ovoga članka i objavljuje ju na svojoj internetskoj stranici objavom šifre kandidata navedene u prijavi.

(5) Kandidat je prilikom pristupanja ispitu u prostorijama Hanfe dužan predložiti važeći identifikacijski dokument s fotografijom, u protivnom neće biti u mogućnosti pristupiti ispitu.

Naknade

Članak 5.

Polaznici Obrazovnog programa koji su ujedno kandidati za pristupanje ispitu plaćaju naknadu za pohađanje Obrazovnog programa a kandidati za pristupanje ispitu plaćaju naknadu za pristupanje ispitu, kako je propisano pravilnikom Hanfe.

Program za polaganje ispita i provjera uspješnosti
Članak 6.

(1) Ispit iz članka 1. točke 1. ovoga Pravilnika za stjecanje zvanja ovlaštenog upravitelja mirovinskih fondova sastoji se od tri kolegija, koji obuhvaćaju sljedeće teme iz sadržaja kolegija:

Redni broj	Kolegij	Sadržaj	Potreban najmanji ostvareni postotak točnih odgovora za prolaznost po pojedinom sadržaju kolegija
1.	ZAKONODAVNI I INSTITUCIONALNI OKVIR	a) Zakonodavni okvir i funkcioniranje mirovinskog sustava, pravo trgovačkih društava, regulatorni okvir platnog prometa i kreditnih institucija. b) Sprječavanje pranja novca i financiranje terorizma, Zakonodavni okvir i funkcioniranje tržišta kapitala, međunarodne mjere ograničavanja.	a) 75% b) 60%
2.	FINANCIJSKO–RAČUNOVODSTVENI DIO	a) Računovodstvo i financijsko izvještavanje, ekonomska politika, kvantitativne metode, teorija portfelja. b) Financijske institucije i tržišta, analiza financijskih instrumenata i korporativne financije, etički standardi u financijskoj industriji.	a) 60% b) 60%
3.	POSEBNI DIO	Organizacija i poslovanje mirovinskog društva i mirovinskih fondova, strateško i operativno upravljanje imovinom mirovinskih fondova, upravljanje rizicima u mirovinskom društvu i mirovinskim fondovima, izvještavanje o poslovanju mirovinskog društva i mirovinskih fondova, Središnji registar osiguranika te obvezno pravni odnosi među sudionicima u mirovinskom sustavu.	75%

(2) Ispit iz članka 1. točke 2. ovoga Pravilnika za provjeru znanja i stjecanje kvalifikacija za upravljanje mirovinskim osiguravajućim društvom sastoji se od tri kolegija koji obuhvaćaju sljedeće teme iz sadržaja kolegija:

Redni broj	Kolegij	Sadržaj	Potreban najmanji ostvareni postotak točnih odgovora za prolaznost po pojedinom sadržaju kolegija
1.	ZAKONODAVNI I INSTITUCIONALNI OKVIR	a) Zakonodavni okvir i funkcioniranje mirovinskog sustava, pravo trgovačkih društava, regulatorni okvir platnog prometa i kreditnih institucija. b) Sprječavanje pranja novca i financiranje terorizma, Zakonodavni okvir i funkcioniranje tržišta kapitala, međunarodne mjere ograničavanja.	a) 75% b) 60%
2.	FINANCIJSKO – RAČUNOVODSTVENI DIO	a) Računovodstvo i financijsko izvještavanje, ekonomska politika, kvantitativne metode, teorija portfelja. b) Financijske institucije i tržišta, analiza financijskih instrumenata i korporativne financije, etički standardi u financijskoj industriji.	a) 60% b) 60%
3.	POSEBNI DIO	Aktuarstvo u mirovinskom osiguranju, Zakon o doživotnoj otpremnini i dokupu mirovine, organizacija i poslovanje mirovinskog osiguravajućeg društva, upravljanje rizicima u mirovinskom osiguravajućem društvu, mirovinski programi mirovinskog osiguravajućeg društva, Središnji registar osiguranika te obvezno pravni odnosi među sudionicima u mirovinskom sustavu.	75%

(3) Ispitna pitanja podijeljena su prema kolegijima i pripadajućim temama sadržaja svakog kolegija iz ovoga članka. Literatura za ispite iz kolegija »Zakonodavni i institucionalni okvir« odnosi se na pozitivne propise važeće u trenutku podnošenja prijave za pristupanje ispitu.

(4) Popis ispitne literature Hanfa objavljuje na svojoj internetskoj stranici.

Komisija Članak 7.

(1) Obrazovni program i ispitni postupak za ispite iz članka 1. ovoga Pravilnika provodi Komisija. Hanfa Odlukom imenuje i razrješava predsjednika i zamjenika predsjednika Komisije, tajnika i zamjenika tajnika Komisije te članove Komisije.

(2) Način rada Komisije propisan je Poslovníkom o radu Komisije koji donosi Hanfa.

Ispit Članak 8.

(1) Ispit se polaže na hrvatskom jeziku, u pravilu u pisanom obliku u prostorijama Hanfe ili na drugom prikladnom mjestu a iznimno, ukoliko Hanfa ocijeni to potrebnim, na udaljenom računalu (putem online platforme za održavanje ispita).

- (2) Ako kandidat na ispitu koristi nedopuštena pomagala, remeti uredan tijek ispita ili bez prethodnog odobrenja napusti prostoriju u kojoj se ispit održava, osoba koja nadzire ispit neće mu dopustiti nastavak pisanja ispita.
- (3) Kandidati koji su dostavili urednu prijavu obvezni su pristupiti ispitu u terminu koji određuje Hanfa. Urednost prijave Hanfa potvrđuje dostavom kandidatu šifre na adresu elektroničke pošte navedene u prijavi.
- (4) U slučaju polaganja ispita putem online platforme za održavanje ispita, Hanfa će kandidatima koji su uredno popunili prijavu za polaganje ispita poslati podatke za pristup ispitu najkasnije dan prije ispita na adresu elektroničke pošte navedene u prijavi, s terminima za polaganje ispita.
- (5) Detaljniji način provođenja ispita Hanfa će objaviti u Uputi na svojoj internetskoj stranici.
- (6) Hanfa će na svojoj internetskoj stranici objaviti i poziv kandidatima koji su uredno popunili prijavu za polaganje ispita da pristupe ispitu, objavom šifre kandidata navedene u prijavi za polaganje ispita.
- (7) Smatra se da je kandidat uspješno položio ispit ako je u svim kolegijima ostvario postotak za prolaznost u skladu s uvjetima propisanim člankom 6. ovog Pravilnika.
- (8) Uspjeh na ispitu ocjenjuje se s »položio« ili »nije položio«.
- (9) Hanfa će u roku od 8 radnih dana od dana održavanja ispita na svojoj internetskoj stranici objaviti listu kandidata koji su položili ispit, objavom šifre kandidata navedene u prijavi, te objaviti rok u kojem kandidati mogu ostvariti uvid u ispit.
- (10) Ako kandidat smatra da mu zadaci nisu točno vrednovani, može u roku od 8 dana od dana objave rezultata podnijeti pisanu predstavku Hanfi.
- (11) Komisija će na predstavku kandidata odgovoriti u roku od 8 dana od dana primitka predstavke te u slučaju opravdanosti iste, kandidata uključiti na listu kandidata koji su položili ispit.
- (12) Za osobu koja položi ispit Hanfa će izdati Uvjerenje o položenom ispitu u roku od 30 dana od dana polaganja ispita.
- (13) Kandidat koji ne položi ispit pristupanjem na 2 ispitna roka unutar godine dana, gubi pravo na pristupanje ispitu narednih godinu dana, računajući od datuma zadnjeg ispitnog roka kojem je pristupio.

Polaganje razlika

Članak 9.

- (1) Iznimno od odredbe članka 6. stavka 1., ispit za stjecanje zvanja ovlaštenog upravitelja mirovinskih fondova iz članka 1. točke 1. ovoga Pravilnika obuhvaća:
 1. kolegije iz članka 6. stavka 1. točaka 1.a), 2.a) i 3. ovoga Pravilnika, za osobu koja ima sljedeće priznate kvalifikacije za obavljanje brokerskih poslova prema Pravilniku o kvalifikacijama i kadrovskim uvjetima za pružanje investicijskih usluga (»Narodne novine« broj 83/18):
 - a) položen ispit za brokera položen u organizaciji Hanfe, neovisno o tome kada je ispit položen
 - b) položen ispit »Level 1« u organizaciji CFA Instituta, neovisno kada je ispit položen
 - c) položen ispit »Level 2« u organizaciji CFA Instituta, neovisno kada je ispit položen
 2. kolegije iz članka 6. stavka 1. točaka 1.a) i 3. ovoga Pravilnika, za osobu koja ima sljedeće priznate kvalifikacije za investicijsko savjetovanje prema Pravilniku o kvalifikacijama i kadrovskim uvjetima za pružanje investicijskih usluga:
 - a) položen ispit za investicijskog savjetnika u organizaciji Hanfe, neovisno o tome kada je ispit položen,
 - b) položen ispit »Level 3« u organizaciji CFA Instituta, neovisno kada je ispit položen,
 - c) certifikat »CFA charter« koji izdaje CFA Institut.

3. kolegije iz članka 6. stavka 1. točke 1.a) i 3. ovoga Pravilnika, za osobu koja je položila ispit za stjecanje licence za upravljanje mirovinskim osiguravajućim društvom na temelju Zakona o mirovinskim osiguravajućim društvima i isplati mirovina na temelju individualne kapitalizirane štednje (»Narodne novine«, broj 106/99, 63/00, 140/05, 107/07 i 114/11), a nije ishodila licencu prije stupanja na snagu Zakona o mirovinskim osiguravajućim društvima (dalje u tekstu: ZMOD) i za osobu koja nije obnavljala licencu za upravitelja mirovinskog osiguravajućeg društva,

4. kolegije iz članka 6. stavka 1. točke 3. ovoga Pravilnika, za osobu koja je položila ispit za stjecanje licence za upravljanje mirovinskim osiguravajućim društvom i koja je ishodila licencu za upravitelja mirovinskim osiguravajućim društvom te istu obnavljala u skladu s odredbama Zakona o mirovinskim osiguravajućim društvima i isplati mirovina na temelju individualne kapitalizirane štednje (»Narodne novine«, broj 106/99, 63/00, 140/05, 107/07 i 114/11) i za osobu koja je stekla uvjerenje o položenom ispitu za ovlaštenog upravitelja mirovinskog osiguravajućeg društva na temelju ZMOD-a.

(2) Iznimno od odredbe članka 6. stavka 2., ispit za stjecanje kvalifikacija za upravljanje mirovinskim osiguravajućim društvom iz članka 1. točke 2. ovoga Pravilnika obuhvaća:

1. kolegije iz članka 6. stavka 2. točaka 1.a), 2.a) i 3. ovoga Pravilnika, za osobu koja ima sljedeće priznate kvalifikacije za obavljanje brokerskih poslova prema Pravilniku o kvalifikacijama i kadrovskim uvjetima za pružanje investicijskih usluga (»Narodne novine« broj 83/18):

a) položen ispit za brokera položen u organizaciji Hanfe, neovisno o tome kada je ispit položen

b) položen ispit »Level 1« u organizaciji CFA Instituta, neovisno kada je ispit položen

c) položen ispit »Level 2« u organizaciji CFA Instituta, neovisno kada je ispit položen

2. kolegije iz članka 6. stavka 2. točaka 1.a) i 3. ovoga Pravilnika, za osobu koja ima sljedeće priznate kvalifikacije za investicijsko savjetovanje prema Pravilniku o kvalifikacijama i kadrovskim uvjetima za pružanje investicijskih usluga:

a) položen ispit za investicijskog savjetnika u organizaciji Hanfe, neovisno o tome kada je ispit položen,

b) položen ispit »Level 3« u organizaciji CFA Instituta, neovisno kada je ispit položen,

c) certifikat »CFA charter« koji izdaje CFA Institut.

3. kolegije iz članka 6. stavka 2. točke 3. ovoga Pravilnika, za osobu koja je stekla uvjerenje o položenom ispitu za ovlaštenog upravitelja mirovinskih fondova,

4. kolegije iz članka 6. stavka 2. točke 1.a) ovoga Pravilnika za osobu koja je položila ispit za stjecanje licence za upravljanje mirovinskim osiguravajućim društvom na temelju Zakona o mirovinskim osiguravajućim društvima i isplati mirovina na temelju individualne kapitalizirane štednje (»Narodne novine«, broj 106/99, 63/00, 140/05, 107/07), a nije ishodila licencu prije stupanja na snagu ZMOD-a i za osobu koja nije obnavljala licencu za upravitelja mirovinskog osiguravajućeg društva.

Članak 10.

Stupanjem na snagu ovoga Pravilnika prestaje važiti Pravilnik o obrazovnom programu i ispitu za stjecanje zvanja ovlaštenog upravitelja mirovinskih fondova, ovlaštenog upravitelja mirovinskog osiguravajućeg društva, brokera i investicijskog savjetnika (»Narodne novine« broj 99/19, 83/21 i 79/22).

Članak 11.

Ovaj Pravilnik stupa na snagu osmoga dana od dana objave u »Narodnim novinama«.

KLASA: 011-01/25-03/04
URBROJ: 326-01-70-72-25-2
Zagreb, 20. ožujka 2025.

PREDSJEDNIK UPRAVNOG VIJEĆA
dr. sc. Ante Žigman

OBRAZAC broj 1

PRIJAVA ZA PRISTUPANJE ISPITU

A) Podnosim prijavu za pristupanje ispitu za (zaokružiti):

upravitelja mirovinskim fondovima

stjecanje kvalifikacija za upravljanje mirovinskim osiguravajućim društvom

1. Ime i prezime:*

2. Datum, mjesto i država rođenja:*

3. Stupanj obrazovanja, stečeni naziv i zanimanje:*

4. Adresa prebivališta/boravišta:*

5. Adresa za prepisku u vezi s polaganjem Ispita:

6. Telefon:

7. E-mail:*

8. OIB za državljane Republike Hrvatske, a za strane državljane OIB ili drugi identifikacijski broj:*

9. Šifra kandidata*: (šifru upisuje kandidat, tako da upiše redom inicijale svog imena i prezimena, zatim dvije jednoznamenaste brojke i na kraju velikim tiskanim slovima po svom izboru tri velika tiskana slova, primjerice, šifra za kandidata Tomislava Horvata može biti: TH59AFC).

10. Ispit polažem (navesti koji put)

B) Pod uvjetom da položim ispit izabran u točki A) ove prijave, podnosim zahtjev za izdavanje Uvjerenja o položenom ispitu.

C) Podaci o ispitima položenima u organizaciji Hanfe (naziv i godina)

D) Podaci o ispitima položenima u organizaciji CFA Instituta

VAŽNA NAPOMENA: bez upisane šifre kandidata Hanfa neće biti u mogućnosti pozvati kandidata na polaganje ispita. Ako se kandidat prijavljuje i za pohađanje Obrazovnog programa, njegova šifra u *online prijavi* za pristupanje ispitu i Prijavi za pohađanje Obrazovnog programa mora biti jednaka.

Kandidat podnošenjem *online prijave* potvrđuje da su svi navedeni podaci istiniti i točni te je suglasan da se isti koriste prilikom izdavanja Uvjerenja o položenom ispitu.

Prilog:

1. dokaz iz članka 4. stavka 1. i 3. ovog Pravilnika

2. dokaz o položenim ispitima iz točke 10. podtočke D) ovoga obrasca, kada je primjenjivo i

3. dokaz o podmirenoj naknadi.

Napomena: kod podnošenja prijave za pristupanje ispitu za drugi rok za polaganje ispita prilaže se samo prilog broj 3.

OBRAZAC broj 2

PRIJAVA ZA POHAĐANJE OBRAZOVNOG PROGRAMA ZA STJECANJE ZVANJA OVLAŠTENOG UPRAVITELJA MIROVINSKIH FONDOVA I STJECANJE KVALIFIKACIJA ZA UPRAVLJANJE MIROVINSKIM OSIGURAVAJUĆIM DRUŠTVOM

Podnosim prijavu za pohađanje obrazovnog programa

1. Ime i prezime:*
2. Datum, mjesto i država rođenja:*
3. Stupanj obrazovanja, stečeni naziv i zanimanje:*
4. Adresa prebivališta/boravišta:*
5. Adresa za prepisku:
6. Telefon:
7. E-mail:*
8. OIB za državljane Republike Hrvatske, a za strane državljane OIB ili drugi identifikacijski broj:*
9. Šifra kandidata:* (šifru upisuje kandidat, tako da upiše redom inicijale svog imena i prezimena, zatim dvije jednoznamenaste brojke i na kraju velikim tiskanim slovima po svom izboru tri velika tiskana slova, primjerice, šifra za kandidata Tomislava Horvata može biti: TH59AFC).

VAŽNA NAPOMENA: bez upisane šifre kandidata Hanfa neće biti u mogućnosti pozvati kandidata na polaganje ispita. Šifra kandidata na obrascu prijave za pristupanje ispitu i obrascu prijave za pohađanje Obrazovnog programa mora biti jednaka.

Kandidat podnošenjem *online prijave* potvrđuje da su svi navedeni podaci istiniti i točni.

Prilog:

1. dokaz o podmirenoj naknadi za pohađanje Obrazovnog programa