



**REPUBLIKA HRVATSKA**  
HRVATSKA AGENCIJA ZA NADZOR  
FINANCIJSKIH USLUGA

**PRAVILNIK**  
**O REDOVITOM DOPRINOSU ČLANOVA, NAČINU RASPOLAGANJA SREDSTVIMA I**  
**FINANCIJSKIM IZVJEŠTAJIMA FONDA ZA ZAŠTITU ULAGATELJA**

(Narodne novine, broj 66/19, 132/20 i [142/22](#) – neslužbeni pročišćeni tekst)

*Opća odredba*

**Članak 1.**

Ovim Pravilnikom propisuje se:

- obračun, način i rokovi uplate redovitog doprinosa koji su članovi dužni uplaćivati u Fond,
- način raspolaganja, evidentiranja i izvještavanja Hanfe o sredstvima Fonda, i
- sadržaj i struktura financijskih izvještaja Fonda i način njihova dostavljanja Hanfi.

*Pojmovi*

**Članak 2.**

Izrazi koji se koriste u ovom Pravilniku imaju sljedeće značenje:

1. *Zakon* je Zakon o tržištu kapitala (»Narodne novine« broj 65/18 i 17/20).
2. *Hanfa* je Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga čije su nadležnosti i djelokrug propisani Zakonom o Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga (»Narodne novine« broj 140/05 i 12/12) i Zakonom.
3. *Fond* je Fond za zaštitu ulagatelja, čije je formiranje i upravljanje propisano odredbama članaka 254. do 283. Zakona.
4. *Član Fonda* je član Fonda kako je definiran člankom 255. Zakona.
5. *Operater Fonda* je pravna osoba koja je od Hanfe dobila odobrenje za formiranje i upravljanje Fondom, ili Hanfa ako ona formira i upravlja Fondom.
6. *Osnovica* je prihod koji je Član Fonda ostvario u proteklom tromjesečju pružajući određenu investicijsku uslugu ili obavljajući investicijsku aktivnost iz članka 5. Zakona, pri čemu se tromjesečja računaju kalendarski s početkom koji odgovara početku kalendarske godine.
7. *Aktivni klijent* je klijent Člana Fonda za čiji račun je u proteklom tromjesečju Član Fonda izvršio barem jednu transakciju s jednim ili više financijskih instrumenata, pri čemu se tromjesečja računaju kalendarski s početkom koji odgovara početku kalendarske godine.

*Obračun redovitog doprinosa*

**Članak 3.**

(1) Način obračuna i visina redovitog doprinosa temelje se na vrsti, opsegu i složenosti investicijskih usluga i aktivnosti i pomoćnih usluga iz članka 5. Zakona, koje Član Fonda pruža i obavlja.

(2) Redoviti doprinos Člana Fonda čini zbroj dva zasebna dijela: (a) dijela koji se obračunava prema Osnovici i (b) dijela koji se obračunava prema broju Aktivnih klijenata.

*Dio redovitog doprinosa koji se obračunava prema Osnovici*

**Članak 4.**



Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga, 10000 Zagreb, Franje Račkoga 6, p.p. 164, Hrvatska  
t: 01 6173 200, f: 01 4811 507, e: [info@hanfa.hr](mailto:info@hanfa.hr), OIB: 49376181407, MB: 02016419, w: [www.hanfa](http://www.hanfa)

(1) Dio redovitog doprinosa koji se obračunava prema Osnovici, za svakog Člana Fonda čini zbroj pojedinačnih obračuna propisanih stavcima 2., 3. i 4. ovoga članka, na način da se za svaku uslugu i aktivnost Osnovica pomnoži propisanom stopom.

(2) Za svaku od investicijskih usluga i aktivnosti propisanih člankom 5. stavkom 1. točkama 1., 2., 6. i 7. Zakona primjenjuje se stopa od 1% od iznosa Osnovice.

(3) Za investicijsku uslugu propisanu člankom 5. stavkom 1. točkom 4. Zakona primjenjuje se stopa od 1,5% od iznosa Osnovice.

(4) Za pomoćne usluge propisane člankom 5. stavkom 2. točkom 1. Zakona primjenjuje se stopa od 2% od iznosa Osnovice.

#### *Dio redovitog doprinosa koji se obračunava prema broju Aktivnih klijenata*

##### **Članak 5. (NN 142/22)**

Član Fonda dužan je uplatiti iznos od 0,66 EUR za svakog pojedinog Aktivnog klijenta u pojedinom tromjesečju.

#### *Pravila Operatera Fonda*

##### **Članak 6.**

Operater Fonda može svojim pravilima, uz prethodno odobrenje Hanfe, umanjiti stope propisane člankom 4. ovoga Pravilnika, kao i iznos koji se uplaćuje za Aktivnog klijenta propisan člankom 5. ovoga Pravilnika, u slučaju kada je to opravdano s obzirom na prihode Članova Fonda, ako time neće omesti redovno funkcioniranje i svrhu Fonda.

#### *Rokovi obračuna i uplate redovitog doprinosa*

##### **Članak 7.**

(1) Obračun redovitog doprinosa Člana Fonda obavlja se po proteku tromjesečja za koji se redoviti doprinos obračunava.

(2) Za potrebe izračuna redovitog doprinosa, Članovi Fonda dužni su Operateru Fonda dostavljati podatke o broju Aktivnih klijenata, na način i u rokovima koje svojim pravilima propiše Operater Fonda, dok podatke o ostvarenim prihodima Članova Fonda za svako tromjesečje Operater Fonda preuzima od Hanfe.

(3) Operater Fonda dostavlja Članu Fonda izračun obveze redovitog doprinosa u roku od 10 dana od proteka roka za dostavu nadzornih izvještaja za pojedino tromjesečje za koje se uplaćuje redoviti doprinos, propisanog pravilnikom o nadzornim izvještajima za pravne osobe ovlaštene za pružanje investicijskih i pomoćnih usluga i obavljanje investicijskih aktivnosti.

(4) Član Fonda uplaćuje iznos redovitog doprinosa u Fond najkasnije u roku od 10 dana od dana zaprimanja izračuna obveze koji je Članu Fonda dostavio Operater Fonda.

(5) Način uplate redovitog doprinosa Članova Fonda propisat će Operater Fonda svojim pravilima.

#### *Raspolaganje sredstvima Fonda*

##### **Članak 8.**

Operater Fonda dužan je sredstvima Fonda upravljati na siguran i profitabilan način, vodeći računa o disperziji rizika i tržišnim kretanjima, a kako bi se očuvala vrijednost i likvidnost Fonda.

#### *Evidentiranje i izvještavanje Hanfe o sredstvima Fonda*

##### **Članak 9. (NN 142/22)**

(1) Operater Fonda dužan je ažurno voditi poslovnu dokumentaciju i druge administrativne i/ili poslovne evidencije o upravljanju sredstvima Fonda, na način koji omogućuje da se u svakom trenutku može provjeriti način upravljanja i stanje tih sredstava.

(2) Operater Fonda dužan je tromjesečno dostavljati Hanfi izvještaj o broju članova i ukupnoj vrijednosti imovine Fonda na Obrascu FZU koji je Prilog I. ovoga Pravilnika i to u roku od 20 dana od isteka tromjesečja, a sve na način propisan Uputama Hanfe.

(3) Iznimno od stavka 2. ovoga članka, Operater Fonda je dužan izvještaj dostaviti i na poseban zahtjev Hanfe.

#### *Financijski izvještaji Fonda*

##### **Članak 10.**

(1) Godišnje i polugodišnje financijske izvještaje Fonda čine:

- Izvještaj o financijskom položaju,
- Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti,
- Izvještaj o novčanom toku,
- Bilješke uz financijske izvještaje.

(2) Operater Fonda dužan je voditi poslovne knjige, sastavljati knjigovodstvene isprave, vrednovati imovinu i obveze te sastavljati financijske izvještaje sukladno Zakonu i Zakonu o računovodstvu, poštujući pritom računovodstvene i financijske standarde i načela, te opće računovodstvene pretpostavke.

(3) Operater Fonda prilikom sastavljanja Izvještaja o novčanom toku iz stavka 1. ovoga članka može koristiti direktnu ili indirektnu metodu.

(4) Osim izvještaja iz stavka 1. ovoga članka, Hanfa može od Operatera Fonda zahtijevati dodatne podatke, informacije i objašnjenja za pojedine stavke u godišnjim i polugodišnjim financijskim izvještajima.

#### *Sadržaj i struktura financijskih izvještaja Fonda*

##### **Članak 11.**

(1) Operater Fonda dužan je sastavljati polugodišnje i godišnje financijske izvještaje navedene u članku 10. stavku 1. alinejama 1. do 3. ovoga Pravilnika sukladno sadržaju i strukturi koji su propisani obrascima u Prilogu II. ovoga Pravilnika i tehničkom uputom Hanfe. Sadržaj i struktura polugodišnjih i godišnjih financijskih izvještaja Fonda su isti.

(2) Bilješke uz financijske izvještaje iz članka 10. stavka 1. alineje 4. ovoga Pravilnika sastavljaju se u skladu s odredbama standarda financijskog izvještavanja na način da pružaju:

- dodatne i dopunske informacije koje nisu prezentirane u izvještaju o financijskom položaju, izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti i izvještaju o novčanom toku, te
- informacije o dodatnim podacima koji nisu prezentirani drugdje u financijskim izvještajima, ali su potrebni za razumijevanje bilo kojeg sastavnog dijela financijskih izvještaja.

#### *Rokovi i način dostavljanja Hanfi financijskih izvještaja Fonda*

##### **Članak 12. (NN 142/22)**

(1) Operater Fonda dužan je dostaviti Hanfi polugodišnje financijske izvještaje u roku od dva mjeseca od isteka prvog polugodišta tekuće poslovne godine.

(2) Operater Fonda dužan je dostaviti Hanfi godišnje financijske izvještaje u roku od četiri mjeseca od zadnjeg dana poslovne godine na koju se izvještaji odnose.

(3) Operater Fonda dužan je dostaviti Hanfi polugodišnje i godišnje financijske izvještaje u obliku i na način propisan Uputama Hanfe.

(4) Brisan.

(5) Brisan.

### *Stupanje na snagu*

#### Članak 13.

(1) Ovaj Pravilnik stupa na snagu osmoga dana od dana objave u »Narodnim novinama«, a na polugodišnje financijske izvještaje se prvi put primjenjuje sa stanjem na dan 30. lipnja 2019. godine.

(2) Stupanjem na snagu ovoga Pravilnika, prestaju važiti Pravilnik o obračunu, načinu i rokovima uplate redovitog doprinosa članova Fonda za zaštitu ulagatelja (»Narodne novine« broj 81/09) i Pravilnik o strukturi i sadržaju polugodišnjih i godišnjih financijskih izvještaja Fonda za zaštitu ulagatelja (»Narodne novine« broj 41/16 i 128/17).

### **Završne odredbe**

**Pravilnik o izmjenama Pravilnika o redovitom doprinosu članova, načinu raspolaganja sredstvima i financijskim izvještajima Fonda za zaštitu ulagatelja (Narodne novine, broj 132/20), stupio na snagu 8. prosinca 2020.**

#### Članak 4.

Ovaj Pravilnik stupa na snagu osmoga dana od dana objave u »Narodnim novinama«, a na godišnje financijske izvještaje se prvi put primjenjuje sa stanjem na dan 31. prosinca 2020. godine.

### **ZAVRŠNA ODREDBA**

**Pravilnik o izmjenama Pravilnika o redovitom doprinosu članova, načinu raspolaganja sredstvima i financijskim izvještajima fonda za zaštitu ulagatelja (Narodne novine, broj 142/22), stupio na snagu 1. siječnja 2023.**

#### Članak 5.

Ovaj Pravilnik objavit će se u »Narodnim novinama«, a stupa na snagu od 1. siječnja 2023. godine.

### **PRILOG I**

Obrazac izvještaja o stanju Fonda za zaštitu ulagatelja (FZU)

| <b>Osnovni podaci o stanju Fonda za zaštitu ulagatelja</b>  |       |                      |
|-------------------------------------------------------------|-------|----------------------|
| Zadnji dan izvještajnog razdoblja                           |       |                      |
| Broj članova Fonda                                          |       |                      |
| Novčana sredstva na računu za naknadu za upravljanje Fondom | Iznos | Kreditna institucija |
|                                                             |       |                      |
|                                                             |       |                      |
|                                                             |       |                      |

| Imovina Fonda za zaštitu ulagatelja  |       |                      |                    |        |
|--------------------------------------|-------|----------------------|--------------------|--------|
| Novčana sredstva na računu kod HNB-a |       |                      |                    |        |
| Oročeni depoziti                     | Iznos | Kreditna institucija | Duracija/dospijeće | Kamata |
|                                      |       |                      |                    |        |
|                                      |       |                      |                    |        |
| Financijski instrumenti              | ISIN  | Količina             | Duracija/dospijeće | Kamata |
|                                      |       |                      |                    |        |
|                                      |       |                      |                    |        |

| Dospjela nenaplaćena potraživanja Fonda za zaštitu ulagatelja |      |
|---------------------------------------------------------------|------|
| Iznos                                                         | Opis |
|                                                               |      |
|                                                               |      |

**PRILOG II. (NN 142/22)****OBRASCI FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA OPERATERA FONDA ZA ZAŠTITU ULAGATELJA**  
**IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU NA DAN**

| AKTIVA        |                 |                 |                                       | u eurima         |               |
|---------------|-----------------|-----------------|---------------------------------------|------------------|---------------|
| Broj pozicije | Elementi zbroja | Oznaka pozicije | Opis pozicije                         | Prethodna godina | Tekuća godina |
| <b>001</b>    | 002+003+004+005 | <b>A</b>        | <b>IMOVINA</b>                        |                  |               |
| 002           |                 | 1               | Novac i novčani ekvivalenti           |                  |               |
| 003           |                 | 2               | Potraživanja od članova               |                  |               |
| 004           |                 | 3               | Ostala potraživanja                   |                  |               |
| 005           |                 | 4               | Financijska imovina                   |                  |               |
| <b>006</b>    | 007+009         | <b>B</b>        | <b>OBVEZE</b>                         |                  |               |
| <b>007</b>    | 008             | <b>I</b>        | <b>Dugoročne obveze</b>               |                  |               |
| 008           |                 | 1               | Obveze za primljene kredite i zajmove |                  |               |
| <b>009</b>    | 010+011         | <b>II</b>       | <b>Kratkoročne obveze</b>             |                  |               |
| 010           |                 | 1               | Obveze prema Operateru Fonda          |                  |               |
| 011           |                 | 2               | Ostale obveze                         |                  |               |
| <b>012</b>    | 013+014+015     | <b>C</b>        | <b>NETO IMOVINA</b>                   |                  |               |
| 013           |                 | 1               | Dobit ili gubitak razdoblja           |                  |               |
| 014           |                 | 2               | Zadržana dobit                        |                  |               |
| 015           |                 | 3               | Rezerve fer vrijednosti               |                  |               |
| <b>016</b>    |                 | <b>D</b>        | <b>IZVANBILANČNI ZAPISI</b>           |                  |               |

## IZVJEŠTAJ O SVEOBUHVAATNOJ DOBITI ZA RAZDOBLJE

| Broj pozicije | Elementi zbroja | Oznaka pozicije | POZICIJA                                                                                          | Prethodna godina | Tekuća godina |
|---------------|-----------------|-----------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|---------------|
| <b>001</b>    | 002+003+004+005 | <b>A</b>        | <b>PRIHODI</b>                                                                                    |                  |               |
| 002           |                 | 1               | Prihodi od inicijalnih doprinosa                                                                  |                  |               |
| 003           |                 | 2               | Prihodi od redovitih doprinosa                                                                    |                  |               |
| 004           |                 | 3               | Prihodi od naknade za upravljanje Fondom                                                          |                  |               |
| 005           |                 | 4               | Prihodi od ostalih usluga                                                                         |                  |               |
| <b>006</b>    |                 | <b>B</b>        | <b>TROŠKOVI</b>                                                                                   |                  |               |
| <b>007</b>    | 008+...+011     | <b>C</b>        | <b>FINANCIJSKI PRIHODI</b>                                                                        |                  |               |
| 008           |                 | 1               | Prihodi od kamata                                                                                 |                  |               |
| 009           |                 | 2               | Pozitivne tečajne razlike                                                                         |                  |               |
| 010           |                 | 3               | Dobit od ukidanja rezervacija za umanjeње vrijednosti za očekivane kreditne gubitke               |                  |               |
| 011           |                 | 4               | Ostali financijski prihodi                                                                        |                  |               |
| <b>012</b>    | 012+...+016     | <b>D</b>        | <b>FINANCIJSKI RASHODI</b>                                                                        |                  |               |
| 013           |                 | 1               | Rashodi od kamata                                                                                 |                  |               |
| 014           |                 | 2               | Negativne tečajne razlike                                                                         |                  |               |
| 015           |                 | 3               | Gubici od umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke                                     |                  |               |
| 016           |                 | 4               | Ostali financijski rashodi                                                                        |                  |               |
| <b>017</b>    | 001+007         | <b>G</b>        | <b>UKUPNI PRIHODI</b>                                                                             |                  |               |
| <b>018</b>    | 006+012         | <b>H</b>        | <b>UKUPNI RASHODI</b>                                                                             |                  |               |
| <b>019</b>    | 017-018         | <b>I</b>        | <b>DOBIT ILI GUBITAK RAZDOBLJA</b>                                                                |                  |               |
| <b>020</b>    |                 | <b>1</b>        | Nerealizirani dobici/gubici financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit |                  |               |
| <b>021</b>    |                 | <b>2</b>        | Dobici/gubici od instrumenata zaštite novčanog tijeka                                             |                  |               |
| <b>022</b>    | 020+021         | <b>J</b>        | <b>OSTALA SVEOBUHVAATNA DOBIT</b>                                                                 |                  |               |

|            |         |          |                                   |  |  |
|------------|---------|----------|-----------------------------------|--|--|
| <b>023</b> | 019+022 | <b>K</b> | <b>UKUPNA SVEOBUH VATNA DOBIT</b> |  |  |
| <b>024</b> |         | <b>L</b> | <b>REKLASIFIKACIJSKE USKLADE</b>  |  |  |

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TOKU  
(INDIREKTNA METODA)  
za razdoblje

*u eurima*

| Broj pozicije | Elementi zbroja                      | Oznaka pozicije | Opis pozicije                                                           | Isto razdoblje prethodne godine | Tekuće poslovno razdoblje |
|---------------|--------------------------------------|-----------------|-------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|---------------------------|
| 001           |                                      | A               | <b>DOBIT ILI GUBITAK RAZDOBLJA</b>                                      |                                 |                           |
| 002           |                                      | 1               | Vrijednosno usklađenje                                                  |                                 |                           |
| 003           |                                      | 2               | Tečajne razlike                                                         |                                 |                           |
| 004           |                                      | 3               | Prihodi od kamata                                                       |                                 |                           |
| 005           |                                      | 4               | Rashodi od kamata                                                       |                                 |                           |
| 006           |                                      | 5               | Ostali (dobici)/gubici                                                  |                                 |                           |
| 007           | 001+002+<br>003+004+<br>005+006      | B               | <b>NETO IMOVINA NAKON USKLAĐENJA</b>                                    |                                 |                           |
| 008           | 009+010+<br>011+ 012+<br>013+014+015 | C               | <b>NOVČANI TOK OD POSLOVNIH AKTIVNOSTI</b>                              |                                 |                           |
| 009           |                                      | 1               | (Povećanje)/smanjenje zajmova i potraživanja                            |                                 |                           |
| 010           |                                      | 2               | Povećanje/(smanjenje) ostalih potraživanja                              |                                 |                           |
| 011           |                                      | 3               | Primici od kamata                                                       |                                 |                           |
| 012           |                                      | 4               | Izdaci od kamata                                                        |                                 |                           |
| 013           |                                      | 5               | Povećanje/(smanjenje) obveza prema Operateru Fonda                      |                                 |                           |
| 014           |                                      | 6               | Neto rezultat od umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke    |                                 |                           |
| 015           |                                      | 7               | Povećanje/(smanjenje) ostalih obveza                                    |                                 |                           |
| 016           | 017+018                              | E               | <b>NOVČANI TOK OD FINACIJSKIH AKTIVNOSTI</b>                            |                                 |                           |
| 017           |                                      | 1               | Povećanje/(smanjenje) obveza za primljene kredite, zajmove i predujmove |                                 |                           |
| 018           |                                      | 2               | Ostali primici/izdaci od financijskih aktivnosti                        |                                 |                           |

|     |             |   |                                                             |  |  |
|-----|-------------|---|-------------------------------------------------------------|--|--|
| 019 | 007+008+016 | F | NETO POVEĆANJE/(SMANJENJE)<br>NOVCA I NOVČANIH EKVIVALENATA |  |  |
| 020 |             | 1 | Novac i novčani ekvivalenti na početku godine               |  |  |
| 021 | 019+020     | 2 | Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine                 |  |  |

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TOKU  
(DIREKTNÁ METODA)  
za razdoblje

*u eurima*

| Broj pozicije | Elementi zbroja | Oznaka pozicije | Opis pozicije                                                   | Isto razdoblje prethodne godine | Tekuće poslovno razdoblje |
|---------------|-----------------|-----------------|-----------------------------------------------------------------|---------------------------------|---------------------------|
| 001           | 002+006         | A               | NETO NOVČANI TOK OD POSLOVNIH AKTIVNOSTI                        |                                 |                           |
| 002           | 003+004+005     | I               | Ukupno novčani primici od poslovnih aktivnosti                  |                                 |                           |
| 003           |                 | 1               | Novčani primici od članova                                      |                                 |                           |
| 004           |                 | 2               | Novčani primici od kamata                                       |                                 |                           |
| 005           |                 | 3               | Ostali novčani primici od poslovnih aktivnosti                  |                                 |                           |
| 006           | 007+008+009     | II              | Ukupno novčani izdaci od poslovnih aktivnosti                   |                                 |                           |
| 007           |                 | 1               | Novčani izdaci od Operatera Fonda                               |                                 |                           |
| 008           |                 | 2               | Novčani izdaci za kamate                                        |                                 |                           |
| 009           |                 | 3               | Ostali novčani izdaci od poslovnih aktivnosti                   |                                 |                           |
| 010           | 011+014         | B               | NETO NOVČANI TOK OD FINANCIJSKIH AKTIVNOSTI                     |                                 |                           |
| 011           | 012+013         | I               | Ukupno novčani primici od financijskih aktivnosti               |                                 |                           |
| 012           |                 | 1               | Novčani primici od glavnice kredita, pozajmica i drugih posudbi |                                 |                           |
| 013           |                 | 2               | Ostali novčani primici od financijskih aktivnosti               |                                 |                           |
| 014           | 015+016         | II              | Ukupno novčani izdaci od financijskih aktivnosti                |                                 |                           |
| 015           |                 | 1               | Novčani izdaci za otplatu glavnice kredita i obveznica          |                                 |                           |

|     |         |   |                                                      |  |  |
|-----|---------|---|------------------------------------------------------|--|--|
| 016 |         | 2 | Ostali novčani izdaci od financijskih aktivnosti     |  |  |
| 017 | 001+010 | C | <b>POVEĆANJE/SMANJENJE NOVČANOG TOKA</b>             |  |  |
| 018 |         | D | <b>NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI NA POČETKU GODINE</b> |  |  |
| 019 | 017+018 | E | <b>NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI NA KRAJU GODINE</b>   |  |  |