

Na temelju članka 273. stavka 5. i članka 280. stavka 7. Zakona o tržištu kapitala («Narodne novine» broj 65/18), te članka 264. stavka 9. Zakona o tržištu kapitala i članka 19. stavka 6. Zakona o računovodstvu («Narodne novine» broj 78/15, 134/15, 120/16 i 116/18), Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga je, na sjednici Upravnog vijeća održanoj dana 28. lipnja 2019., donijela

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

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).
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.

(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.

Član Fonda dužan je uplatiti iznos od 5,00 (pet) kuna 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 protoka 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.

- (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, u pisanom obliku na Obrascu FZU koji je Prilog I. ovoga Pravilnika, neposredno ili poštom, u roku od 20 dana od isteka tromjesečja.
- (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) Godišnji financijski izvještaji iz stavka 1. ovoga članka moraju biti revidirani od strane revizora.
- (5) 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.

- (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 15 dana od dana zaprimanja revizorskog izvješća, a najkasnije 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 elektroničkom obliku potpisane naprednim elektroničkim potpisom na način propisan u tehničkoj uputi Hanfe.
- (4) U opravdanim slučajevima nemogućnosti dostave polugodišnjih i/ili godišnjih financijskih izvještaja na način propisan stavkom 3. ovoga članka, Operater Fonda dužan je u propisanom roku dostaviti iste u pisanom obliku, neposredno ili poštom, u svrhu pravodobnog izvješćivanja. Operater Fonda dužan je dostaviti polugodišnje i godišnje financijske izvještaje na način propisan stavkom 3. ovoga članka čim prestanu razlozi nemogućnosti dostave.
- (5) Operater Fonda dužan je izvještaje iz stavka 2. ovoga članka, na obrascima iz Priloga II. ovoga Pravilnika, zajedno s revizorskim izvješćem te godišnjim izvješćem, dostaviti i u pisanom obliku, neposredno ili poštom.

Stupanje na snagu
Članak 13.

- (1) Ovaj Pravilnik stupa na snagu osmog 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).

KLASA: 011-02/19-01/01
URBROJ: 326-01-70-72-19-10
Zagreb, 28. lipnja 2019.

PREDSJEDNIK UPRAVNOG VIJEĆA
dr.sc. Ante Žigman

PRILOG I

Obrazac izvještaja o stanju Fonda za zaštitu ulagatelja (FZU)

Osnovni podaci o stanju Fonda za zaštitu ulagatelja		
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				
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

Obrasci financijskih izvještaja operatera Fonda za zaštitu ulagatelja

**IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU
NA DAN**

AKTIVA

u kunama

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

**IZVJEŠTAJ O SVEOBUHVAATNOJ DOBITI
ZA RAZDOBLJE**

u kunama

Broj pozicije	Elementi zbroja	Oznaka pozicije	POZICIJA	Prethodna godina	Tekuća godina
001	002+003+ 004+005	A	PRIHODI		
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		
006		B	TROŠKOVI		
007	008+...+011	C	FINANCIJSKI PRIHODI		
008		1	Prihodi od kamata		
009		2	Pozitivne tečajne razlike		
010		3	Dobit od ukidanja rezervacija za umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke		
011		4	Ostali financijski prihodi		
012	012+...+016	D	FINANCIJSKI RASHODI		
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		
017	001+007	G	UKUPNI PRIHODI		
018	006+012	H	UKUPNI RASHODI		
019	017-018	I	DOBIT ILI GUBITAK RAZDOBLJA		
020		1	Nerealizirani dobiti/gubici financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		
021		2	Dobiti/gubici od instrumenata zaštite novčanog tijeka		
022	020+021	J	OSTALA SVEOBUH VATNA DOBIT		
023	019+022	K	UKUPNA SVEOBUH VATNA DOBIT		
024		L	REKLASIFIKACIJSKE USKLADE		

**IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TOKU
(INDIREKTNA METODA)
za razdoblje**

u kunama

Broj pozicije	Elementi zbroja	Oznaka pozicije	Opis pozicije	Isto razdoblje prethodne godine	Tekuće poslovno razdoblje
001		A	DOBIT ILI GUBITAK RAZDOBLJA		
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+ 003+004+ 005+006	B	NETO IMOVINA NAKON USKLAĐENJA		
008	009+010+ 011+ 012+ 013+014+015	C	NOVČANI TOK OD POSLOVNIH AKTIVNOSTI		
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	NOVČANI TOK OD FINACIJSKIH AKTIVNOSTI		
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) 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
(DIREKTNA METODA)
za razdoblje**

u kunama

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	POVEĆANJE/SMANJENJE NOVČANOG TOKA		

018		D	NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI NA POČETKU GODINE		
019	017+018	E	NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI NA KRAJU GODINE		