

Temeljem odredbi članka 15. točka 3. i članka 8. stavka 1. Zakona o Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga (Narodne novine br. 140/05), te članka 262. stavak 2. točka 2. i članka 554. Zakona o tržištu kapitala (Narodne novine br. 88/08, 146/08 i 74/09), u predmetu izvanrednog neposrednog nadzora nad investicijskim društvom PRVA GENERACIJA d.o.o. Zagreb, Ulica grada Vukovara 20, Uprava Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga, po službenoj dužnosti, na izvanrednoj sjednici održanoj dana 01. prosinca 2010. godine donijela je

R J E Š E N J E

- 1) Investicijskom društvu PRVA GENERACIJA d.o.o. Zagreb, Ulica grada Vukovara 20, MBS: 080306208, OIB: 78814834082, privremeno se zabranjuje raspolaganje financijskim instrumentima i novčanim sredstvima klijenata, do prestanka suspenzije istoga iz usluga poravnjanja i namire u Središnjem klirinškom depozitarnom društvu d.d. Zagreb, Heinzelova 62a, a najduže na rok od 6 mjeseci od dana donošenja ovog rješenja.
- 2) Nalaže se investicijskom društvu PRVA GENERACIJA d.o.o. Zagreb, Ulica grada Vukovara 20, MBS: 080306208, OIB: 78814834082, da bez odgode obavijesti klijente o ovom rješenju, te da dokaz o učinjenome dostavi Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga u roku od 7 dana od dana primitka ovog rješenja.
- 3) Nalaže se Središnjem klirinškom depozitarnom društvu d.d. Zagreb, Heinzelova 62a, da bez odgode investicijskom društvu iz točke 1) izreke ovog rješenja onemogućiti raspolaganje financijskim instrumentima klijenata.
- 4) Nalaže se Središnjem klirinškom depozitarnom društvu d.d. Zagreb, Heinzelova 62a, da, na zahtjev klijenta, izvrši otkaz registracije vlasničke pozicije s investicijskim društvom iz točke 1) izreke ovog rješenja.
- 5) Ovo rješenje objavit će se u Narodnim novinama.

O b r a z l o ž e n j e

Dana 19. studenog 2010. godine u Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga (dalje: Agencija), u predmetu KLASA: 451-04/10-17/61, zaprimljen je podnesak Središnjeg klirinškog depozitarnog društva d.d. Zagreb, Heinzelova 62a (dalje: SKDD), kojim obavještava Agenciju o težem kršenju Pravila SKDD-a od strane investicijskog društva PRVA GENERACIJA d.o.o. Zagreb, Ulica grada Vukovara 20 (dalje: Društvo). Naime, prema podacima SKDD-a, na dan 16. studenog 2010. godine dug Društva po izdanim računima za usluge članstva iznosio je

214.429,02 kn, a po obračunatim zakonskim zateznim kamatama 15.045,62 kn. Kako „unatoč pokretanju postupka prisilne naplate nije došlo do pomaka u smjeru urednog podmirivanja obveza člana“, SKDD je Društvu odredio rok do 30. studenog 2010. godine za podmirenje dugovanja, nakon kojega će (ukoliko dugovanje ne bude podmireno) privremeno suspendirati Društvo iz članstva.

S tim u vezi, u Agenciji je dana 25. studenog 2010. godine pokrenut postupak izvanrednog neposrednog nadzora nad Društvom, kako bi se ocijenio financijski položaj i rizici kojima je Društvo izloženo ili bi moglo biti izloženo u svom poslovanju.

Agencije je u postupku nadzora, pored ostalog, zatražila očitovanje Društva o navedenom dugovanju prema SKDD-u. U očitovanju Društva zaprimljenom dana 30. studenog 2010. godine, kao i u izjavama odgovornih osoba Društva, istaknuto je da je dio predmetnog duga u iznosu od 56.512,15 kn plaćen SKDD-u dana 19. studenog 2010. godine, dok se preostali dio namjerava podmiriti u narednih 14 dana, dijelom iz sredstava tekućeg poslovanja, a dijelom iz kreditne linije.

Dana 30. studenog 2010. godine Agencija je zatražila dodatno očitovanje SKDD-a o tome je li i na koji način Društvo u ostavljenom roku podmirilo predmetno dugovanje prema SKDD-u, odnosno je li postignut dogovor Društva i SKDD-a o načinu podmirenja istoga. U očitovanju SKDD-a zaprimljenom dana 01. prosinca 2010. godine, navodi se da je dio duga u iznosu od 56.512,15 kn plaćen, te da dug na dan 01. prosinca 2010. godine po izdanim računima iznosi 171.154,85 kn, a po obračunatim zakonskim zateznim kamatama 17.696,67 kn. Međutim, navodi se da nitko do ovlaštenih osoba Društva nije kontaktirao ovlaštene osobe SKDD-a radi dogovora oko načina eventualnog podmirenja ostatka duga. SKDD je dostavio Agenciji podatak da je na dan 01. prosinca 2010. godine u sustavu SKDD-a s Društvom registrirano 7.525 pozicija na 2.245 računa.

Protekom ostavljenog roka, a sukladno odredbama članaka 40. i 41. Pravila SKDD-a, Uprava SKDD-a je dana 01. prosinca 2010. godine donijela Odluku o suspenziji člana sudionika, kojom se Društvo suspendira iz usluga poravnanja i namire SKDD-a s danom 01. prosinca 2010. godine, do potpunog ispunjenja svih novčanih obveza Društva prema SKDD-u.

Obzirom na utvrđeno činjenično stanje, odnosno na suspenziju Društva iz usluga poravnanja i namire SKDD-a, dok Društvo istovremeno drži financijske instrumente i novčana sredstva klijenata, Agencija je radi promptne zaštite interesa klijenata Društva, ali i osiguravanja funkcioniranja i stabilnosti tržišta u cjelini, odlučila Društvu privremeno zabraniti raspolaganje financijskim instrumentima i novčanim sredstvima klijenata, a SKDD-u naložiti da klijentima Društva omogući otkaz registracije vlasničke pozicije.

Naime, odredbom članka 54. stavak 1. Zakona o tržištu kapitala (dalje: Zakon) propisana je obveza investicijskog društva da prilikom pružanja investicijskih usluga klijentima postupa u najboljem interesu klijenata, korektno i u skladu s pravilima struke, poštujući odredbe Zakona i propisa donesenih na temelju istog.

U najboljem interesu klijenata je postizanje najpovoljnijeg ishoda pri izvršavanju njihovih naloga, a što je obveza investicijskog društva. U tom smislu, jedna od obveza investicijskog društva je i poduzeti sve razumne korake kako bi se poravnanje i namira transakcija odvijala nesmetano. U

situaciji u kojoj je investicijsko društvo suspendirano iz usluga poravnanja i namire SKDD-a, ono nije u mogućnosti osigurati najpovoljniji ishod pri izvršavanju naloga klijenata. Zakonska obveza investicijskog društva da u skladu s pravilima struke obavlja sve poslove za svoje klijente proizlazi i iz odredbe članka 85. stavak 1. točka 3. Zakona, kojom je propisana dužnost investicijskog društva, pri izvršavanju naloga klijenata, uzeti u obzir i vjerojatnost namire.

U konkretnom slučaju, nesporno je da donesena Odluka SKDD-a o suspenziji Društva ima negativan utjecaj na prava i obveze klijenata Društva, te da je u cilju zaštite imovine klijenata potrebno izreći mjere predviđene ovim rješenjem.

Sukladno odredbama članka 262. stavak 1. i 2. Zakona, ako investicijsko društvo posluje u suprotnosti s odredbama iz članka 54. do 59. Zakona, a potrebno je zaštititi interese klijenata investicijskog društva, Agencija je ovlaštena rješenjem privremeno zabraniti investicijskom društvu držanje i/ili raspolaganje financijskim instrumentima i novčanim sredstvima klijenata. Napominje se da je odredbom članka 554. Zakona propisano da Agencija o izricanju mjera iz članka 262. stavka 2. točka 2. Zakona može odlučiti po skraćenom postupku, ukoliko je isto potrebno radi urednog funkcioniranja tržišta i/ili zaštite ulagatelja, a radi se o mjerama koje se ne mogu odgađati, te su činjenice na kojima se mjere temelje utvrđene ili barem učinjene vjerojatnima. Odlučivanje po skraćenom postupku, odnosno neposredno rješavanje upravne stvari predviđeno je i odredbama članaka 48. i 49. Zakona o općem upravnom postupku (Narodne novine br. 47/09).

Slijedom svega navedenog, a temeljem odredbe članka 262. stavak 2. točka 2. Zakona, Agencija je odlučila kao u točki 1) izreke ovog rješenja, pri čemu je Društvu naložila o istome bez odgode obavijestiti klijente, te dokaz o učinjenome dostaviti Agenciji. Privremena zabrana raspolaganja financijskim instrumentima i novčanim sredstvima klijenata trajat će do prestanka suspenzije Društva iz usluga poravnanja i namire SKDD-a, a najduže 6 mjeseci od dana donošenja ovog rješenja.

Temeljem odredbe članka 262. stavak 6. Zakona, a u cilju zaštite interesa klijenata, Agencija je naložila SKDD-u da Društvu onemogući raspolaganje financijskim instrumentima klijenata, te da na zahtjev klijenta izvrši otkaz registracije vlasničke pozicije s Društvom.

Sukladno odredbi članka 262. stavak 6. Zakona, Agencija će o ovom rješenju izvijestiti kreditne institucije kod kojih Društvo ima otvorene račune, koje su po primitku istoga dužne Društvu onemogućiti raspolaganje novčanim sredstvima klijenata.

Sukladno odredbi članka 8. stavak 3. Zakona o Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga (Narodne novine br. 140/05), ovo rješenje objavit će se u Narodnim novinama.

UPUTA O PRAVNOM LIJEKU

Protiv ovog rješenja žalba nije dopuštena, ali se može pokrenuti upravni spor podnošenjem tužbe Upravnom sudu Republike Hrvatske u roku 30 dana od dana primitka ovog rješenja.

KLASA: UP/I-041-02/10-06/49
URBROJ: 326-321/10-6
Zagreb, 01. prosinca 2010.

PREDSJEDNIK UPRAVE

Ante Samodol