

Temeljem odredbi članka 15. i članka 8. stavka 1. Zakona o Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga (Narodne novine br. 140/05), te članka 231. stavak 2. Zakona o tržištu kapitala (Narodne novine br. 88/08, 146/08 i 74/09), u predmetu utvrđivanja nastanka osiguranog slučaja u postupku 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 sjednici održanoj dana 13. siječnja 2011. godine donijela je

R J E Š E N J E

- 1) Utvrđuje se da investicijsko društvo PRVA GENERACIJA d.o.o. Zagreb, Ulica grada Vukovara 20, MBS: 080306208, OIB: 78814834082, nije u mogućnosti ispunjavati obveze prema klijentima, na način da ne može izvršiti novčane obveze prema istima, a nije izgledno da će se te okolnosti u dogledno vrijeme bitno promijeniti, čime je nastao osigurani slučaj sukladno odredbi članka 224. stavak 1. točka 2. Zakona o tržištu kapitala (Narodne novine br. 88/08, 146/08 i 74/09).
- 2) Ovo rješenje objavit će se u Narodnim novinama i na internetskoj stranici Agencije.

O b r a z l o ž e n j e

U Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga (dalje: Agencija) je dana 25. studenog 2010. godine pokrenut postupak izvanrednog neposrednog nadzora nad investicijskim društvom PRVA GENERACIJA d.o.o. Zagreb, Ulica grada Vukovara 20 (dalje: Društvo), kako bi se ocijenio financijski položaj i rizici kojima je Društvo izloženo ili bi moglo biti izloženo u svom poslovanju.

Tijekom postupka nadzora Agencija je, dana 01. prosinca 2010. godine, donijela rješenje (KLASA: UP/I-041-02/10-06/49, URBROJ: 326-321/10-6) kojim se, u cilju zaštite interesa klijenata Društva, Društvu privremeno zabranjuje raspolaganje financijskim instrumentima i novčanim sredstvima klijenata, a budući da je Središnje klirinško depozitarno društvo d.d. Zagreb (dalje: SKDD) prethodno toga dana donijelo Odluku o suspenziji Društva iz usluga poravnanja i namire, a naknadno je i Zagrebačka burza d.d. Zagreb donijela Odluku o privremenom prestanku (suspenziji) članstva za Društvo.

Uvidom u navedeni predmet Agencije i u Zapisnik o provedenom postupku izvanrednog neposrednog nadzora nad Društvom od 30. prosinca 2010. godine (KLASA: UP/I-041-02/10-06/49, URBROJ: 326-321-10-42), utvrđeno je sljedeće.

U provedenom postupku nadzora, Agencija je izvršila uvid u evidencije koje Društvo vodi o novčanim sredstvima klijenata (kroz aplikaciju Hyperion), evidencije o stanju na računima posebne namjene (tzv. računi 13) koje Društvo ima otvorene kod kreditnih institucija Međimurska banka d.d. Čakovec, Centar banka d.d. Zagreb i Credo banka d.d. Split, te u evidencije SKDD-a o nenamirenim transakcijama od dana 26., 29. i 30. studenog 2010. godine. S tim u vezi, utvrđeno je da:

- na dan 30. studenog 2010. godine Društvo ima novčane obveze prema (*e-trade*) klijentima u ukupnom iznosu od 6.893.024,02 kuna i prema jednom (*klasičnom*) klijentu u iznosu od 9.678,36 kuna;
- nenamirene transakcije kupnje dionica HT-R-A na dane 26., 29. i 30. studenog 2010. godine iznose ukupno 1.142.156,89 kuna;
- nakon 30. studenog 2010. godine dva klijenta su izvršila uplate ukupno 9.150,00 kuna na tzv. račune 13.

Dakle, prema podacima kojima je Agencija raspolagala u postupku nadzora, na dan 06. prosinca 2010. godine ukupna potraživanja klijenata prema Društvu iznose 8.054.009,27 kuna.

Uvidom u izvode s računa posebne namjene (tzv. računa 13) Društva, utvrđeno je da raspoloživa sredstva na tim računima nisu dostatna za podmirenje navedenih potraživanja klijenata Društva, odnosno da ukupna potraživanja klijenata znatno premašuju sredstva na računima posebne namjene (tzv. računima 13) Društva.

Sukladno odredbama članka 548. Zakona, Agencija je Zapisnik o provedenom postupku nadzora dostavila Društvu, koje u ostavljenom roku nije izjavilo prigovor na isti, već je samo dana 04. siječnja 2011. godine dostavilo naknadno pronađenu dokumentaciju vezanu uz 3 ugovora o kratkoročnim zajmovima.

Utvrđeno postupanje Društva predstavlja izravno kršenje odredbi članka 42. stavak 3. i 5. Zakona o tržištu kapitala (Narodne novine br. 88/08, 146/08 i 74/09, dalje: Zakon), kojima je propisana obveza investicijskog društva da, kada drži novčana sredstva klijenta, provodi primjerene mjere za zaštitu prava klijenata i za sprječavanje upotrebe tih sredstava za vlastiti račun ili za račun drugih klijenata investicijskog društva, a ovo stoga što novac i financijski instrumenti klijenta nisu vlasništvo investicijskog društva, ne ulaze u njegovu imovinu, ni u likvidacijsku ili stečajnu masu, niti mogu biti predmetom ovrhe u svezi potraživanja prema investicijskom društvu.

Nadalje, dana 06. prosinca 2010. godine u Agenciji je zaprimljen podnesak kojim Društvo obavještava Agenciju da je Trgovačkom sudu u Zagrebu, dana 06. prosinca 2010. godine, podnijelo Prijedlog za pokretanje stečajnog postupka nad Društvom, a radi toga što nije u mogućnosti trajnije ispunjavati svoje dospjele novčane obveze. U Prijedlogu za pokretanje stečajnog postupka Društvo navodi da je, radi nemogućnosti da redovito podmiruje svoje obveze, od dana 01. prosinca 2010. godine suspendirano iz usluga poravnjanja i namire kod SKDD-a, kao i iz članstva na Zagrebačkoj burzi d.d. Zagreb, te da mu je istog dana Agencija zabranila raspolaganje financijskim instrumentima i novčanim sredstvima klijenata. Nadalje, navodi da Društvo ima značajnih dospjelih, a nepodmirenih obveza prema dobavljačima, kao i porezni dug.

Obzirom na utvrđeno činjenično stanje, Agencija je nedvojbeno utvrdila da je kod Društva nastupila nemogućnost ispunjavanja obveza prema klijentima, na način da Društvo ne može izvršiti novčane obveze prema klijentima, a prema svim utvrđenim činjenicama nije izgledno da će se te okolnosti u dogledno vrijeme bitno promijeniti.

Slijedom izloženog, Agencija je izvršila uvid u podatke SKDD-a, koji je Operater Fonda za zaštitu ulagatelja (dalje: Fond), te je utvrdila da je Društvo član navedenog Fonda, pa da su se time stekli uvjeti za provedbu sustava zaštite ulagatelja kako to predviđa Zakon. Naime, sukladno odredbi članka 224. stavak 1. Zakona, tražbine klijenata člana Fonda, koje član Fonda nije u mogućnosti isplatiti i/ili vratiti klijentima, zaštićene su u slučajevima:

1. kad je nad članom Fonda otvoren stečajni postupak, ili
2. kad Agencija utvrdi da je kod člana Fonda nastupila nemogućnost ispunjavanja obveza prema klijentima, na način da ne može izvršiti novčanu obvezu i/ili vratiti financijske instrumente koje je držao za račun klijenta, administrirao ili njima upravljao, a nije izgledno da će se te okolnosti u dogledno vrijeme bitno promijeniti.

Kada se dogode navedeni slučajevi, Agencija donosi rješenje o nastanku osiguranog slučaja, kako je to predviđeno odredbom članka 231. stavak 2. Zakona.

Slijedom svega navedenog, a temeljem odredbe članka 231. stavak 2. Zakona, Agencija je odlučila kao u točki 1) izreke ovog rješenja.

S tim u vezi, a sukladno odredbi članka 232. stavak 1. Zakona, SKDD je kao Operater Fonda dužan po primitku ovog rješenja pokrenuti postupak obeštećenja klijenata Društva, te o istome bez odgode obavijestiti javnost, na način propisan Zakonom i Pravilima Fonda. Konačne iznose zaštićenih tražbina klijenata Društva utvrdit će SKDD kao Operater Fonda, u suradnji s ovlaštenim revizorom i ovlaštenim zastupnikom Društva. U cilju osiguranja postupanja sukladno odredbama članka 232. stavak 3. i članka 233. Zakona, osobe ovlaštene za zastupanje Društva dužne su u postupku obeštećenja klijenata surađivati sa SKDD-om, na način propisan Zakonom i Pravilima Fonda.

Sukladno odredbama članka 231. stavak 3. Zakona i 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 i na internetskoj stranici Agencije.

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-451-04/11-45/1
URBROJ: 326-321-11-2
Zagreb, 13. siječnja 2011.

ČLAN UPRAVE

Ivan Vrljić