

INFORMACIJE O SUSTAVU ZAŠTITE ULAGATELJA

Sukladno odredbama Zakona o tržištu kapitala (NN 88/08, 146/08, 74/09) u Republici Hrvatskoj osnovan je poseban subjekt, Fond za zaštitu ulagatelja kojim upravlja Središnje klirinško depozitarno društvo d.d. Zagreb. Svrha fonda je zaštita tražbina klijenata Članova Fonda, koje sam Član Fonda nije u mogućnosti isplatiti i/ili vratiti svom klijentu.

FIMA-VRIJEDNOSNICE d.o.o. je Član Fonda za zaštitu ulagatelja, te klijenti FIMA-VRIJEDNOSNICA d.o.o. (definirani prema članku 228. Zakona o tržištu kapitala) imaju pravo na naknadu od strane Fonda u slučaju nastupanju osiguranog slučaja, počevši od 01. siječnja 2010. godine.

Tražbine ulagatelja, klijenata Članova Fonda, zaštićene su kada ih Član Fonda nije u mogućnosti isplatiti i/ili vratiti svojim klijentima u dva slučaja:

- § kad je nad Članom Fonda otvoren stečajni postupak,
- § ako HANFA utvrdi da je kod Člana Fonda nastupila nemogućnost ispunjavanja obaveza prema klijentima na način da ne može izvršiti novčanu obvezu i/ili vratiti financijske instrumente koje je držao za račun klijenta, administrirao ili s njima upravljao, a nije izgledno da će se te okolnosti u dogledno vrijeme bitno promijeniti.

Fond osigurava sljedeće tražbine klijenata u vrijednosti do 150.000,00 kuna po klijentu Člana Fonda:

- § novčane tražbine u kunama i u valutama država članica koje Član Fonda duguje klijentu ili koje pripadaju klijentu, a koje predmetni Član Fonda drži za predmetnog klijenta vezano za investicijske usluge, ugovorene s istim
- § financijski instrumenti koji pripadaju klijentu Člana Fonda, a koje Član Fonda drži, administrira ili s njima upravlja za račun svog klijenta, u svezi s investicijskim uslugama ugovorenima s klijentima,

pri čemu:

- držanje sredstava podrazumijeva raspolaganje financijskim instrumentima i novčanim sredstvima klijenta,
- administriranje sredstvima podrazumijeva uslugu pohrane i administriranja financijskih instrumenata za račun klijenata, uključujući i poslove skrbništva i s tim povezane usluge (kao što je upravljanje novčanim sredstvima, odnosno instrumentima osiguranja),
- upravljanje sredstvima podrazumijeva vođenje računa portfelja,

a pozicije koje su na računu vrijednosnih papira registrirane s članom Fonda (članom sudionikom SKDD-a) ne smatraju držanjem, administriranjem ili upravljanjem financijskim instrumentima i nisu zaštićene Fondom.



U slučaju nastupanja osiguranog slučaja Fond će, prema zadnjim dostupnim kontakt podacima, poslati obavijest klijentu Člana Fonda o nastupanju osiguranog slučaja. Klijent je dužan popuniti zahtjev koji će dobiti od Fonda ispravnim podacima na temelju kojeg će mu biti isplaćena osigurana svota. Obrazac se dostavlja isključivo poštom i podnositelj ga mora osobno potpisati, a potpis mora biti valjano ovjeren. Uz zahtjev se prilaže izvornik ili ovjerena preslika dokumentacije kojom podnositelj zahtjeva potkrepljuje navode iz zahtjeva te preslika važeće identifikacijske isprave podnositelja zahtjeva. Podnositelj zahtjeva je u istom dužan navesti podatke za kontakt, kako bi svaka komunikacija Fonda s njim bila što brža, jednostavnija i efikasnija. Isplata osiguranog iznosa nije moguća ako klijent Fondu nije podnio uredan zahtjev sa svom dokumentacijom potrebnom za procjenu zahtjeva. Rok za podnošenje zahtjeva je pet mjeseci od dana objave rješenja HANFE o nastanku osiguranog slučaja u Narodnim novinama. Klijent gubi pravo na isplatu osiguranog iznosa protekom roka od pet godina od dana objave rješenja HANFE u Narodnim novinama. Svaki klijent može podnijeti samo jedan zahtjev za obeštećenje. Utvrđeni iznos zaštićenih tražbina isplaćuje se na račun koji je naveden u zahtjevu za obeštećenje bez odgađanja, a najkasnije u roku od 90 dana od dana utvrđenja prava na isplatu zaštićene tražbine. Iznimno, može biti i u duljem roku od 90 dana, ali samo na temelju posebnog rješenja HANFE.

Svi ulagatelji mogu dobiti detaljnije informacije o uvjetima i postupku isplate osiguranih tražbina u sjedištu društva FIMA-VRIJEDNOSNICE d.o.o., Vrazova 25, 42 000 Varaždin, tel. 042 660 960, e-mail adresa: trading@fima.com.

Središnje klirinško depozitarno društvo d.d. posluje na adresi Heinzelova 62a, 10 000 Zagreb, tel. 01 4607 330, e-mail: fond.zastite.ulagatelja@skdd.hr

FIMA-VRIJEDNOSNICE d.o.o.