

Temeljem odredbi članka 15. točka 4. alineja 1. i članka 8. stavak 1. Zakona o Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga (Narodne novine broj 140/05), odredbi članka 137. stavak 3. Zakona o općem upravnom postupku (Narodne novine broj 53/91 i 103/96) i odredbi članka 597. Zakona o tržištu kapitala (Narodne novine broj 88/08 i 146/08), Uprava Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga, u predmetu izdavanja dozvole za obavljanje poslova s vrijednosnim papirima, na zahtjev društva InterFinance d.o.o. za poslovanje s vrijednosnim papirima, sa sjedištem u Zagrebu, Ulica grada Vukovara 284, zastupano po punomoćniku, Marinu Vici Vujičiću, odvjetniku odvjetničkog društva Šavorić&Partneri iz Zagreba, Gundulićeva 15, na sjednici održanoj dana 09. travnja 2009. godine, donijela je

R J E Š E N J E

1. Odbija se zahtjev društva InterFinance d.o.o. za poslovanje s vrijednosnim papirima, sa sjedištem u Zagrebu, Ulica grada Vukovara 284, MBS: 080424865, za izdavanje dozvole za obavljanje poslova s vrijednosnim papirima iz članka 34. točke 1., 2., 3., 4., 5., 6. i 7. Zakona o tržištu vrijednosnih papira.
2. Ovo rješenje objaviti će se u Narodnim novinama.

O b r a z l o ž e n j e

I Jedini osnivač ovlaštenog društva InterFinance d.o.o. za poslovanje s vrijednosnim papirima sa sjedištem u Zagrebu, Ulica grada Vukovara 284 (dalje u tekstu: Društvo), Mensur Jašarević iz Strmca, Platana 14, podnio je dana 17. listopada 2008. godine, Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga (dalje: Agencija), putem odvjetničkog društva Šavorić&Partneri iz Zagreba, Gundulićeva 15, zahtjev za izdavanje odobrenja za obavljanje poslova s vrijednosnim papirima iz članka 34. točke 1., 2., 3., 4., 5., 6. i 7. Zakona o tržištu vrijednosnih papira (Narodne novine broj 84/02 i 138/06, dalje: Zakon) i Pravilnika o izdavanju dozvola ovlaštenim društvima, brokerima i investicijskim savjetnicima, te o izdavanju odobrenja članovima uprave i rukovoditeljima u ovlaštenim društvima (Narodne novine broj 14/07; dalje u tekstu: Pravilnik), kao i dokumentaciju u prilogu, a dana 19. ožujka 2009. godine zadnju izmjenu i dopunu predmetnog zahtjeva.

Sukladno odredbi članka 597. Zakona o tržištu kapitala, koji zakon je stupio na snagu 01. siječnja 2009. godine, postupci pokrenuti pred Agencijom do dana stupanja na snagu navedenog zakona, uključujući i provedbu postupka javne ili privatne ponude vrijednosnih papira, dovršit će se primjenom odredbi Zakona.

Postupak po zahtjevu Društva za obavljanje poslova s vrijednosnim papirima pokrenut je pred Agencijom prije stupanja na snagu Zakona o tržištu kapitala, pa će se slijedom navedene odredbe, predmetni postupak u cijelosti provesti sukladno odredbama Zakona.

Uvidom u dokumentaciju priloženu zahtjevu, utvrđeno je da je Društvo, uz Obrazac zahtjeva za izdavanje dozvole ovlaštenom društvu za obavljanje poslova s vrijednosnim papirima dostavilo Izjavu o osnivanju Društva, dokaz (uplatnica) o uplati temeljnog kapitala u novcu u iznosu od 1.500,000,00 kuna od dana 20. veljače 2002. godine, povijesni izvadak iz sudskog registra od dana 16. listopada 2008. godine, izjava jedinog osnivača Društva da nema udjele ili dionice u drugom ovlaštenom društvu, prijedlog člana uprave Društva, dokaz da Društvo namjerava zaposliti dva brokera i investicijskog savjetnika na neodređeno vrijeme, izjavu o ispunjavanju uvjeta za obavljanje poslova Društva u skladu s podzakonskim aktima Agencije, prikaz organizacijske strukture Društva, opis

programske podrške koju Društvo koristi pri obavljanju poslova s vrijednosnim papirima, dokaz o uplaćenju administrativnoj pristojbi i naknadi, potvrdu Centar banke d.d. o otvorenom aktivnom žiro računu Društva, od dana 17. listopada 2008. godine, Odluku o povećanju temeljnog kapitala Društva, povećanjem postojećeg temeljnog uloga, na iznos od 4 mil. kuna, od dana 20. veljače 2005. godine te interne akte društva, i to:

Pravilnik o uvjetima za obavljanje poslova s vrijednosnim papirima
Pravilnik o sprečavanju sukoba interesa
Pravilnik o vođenju knjige naloga i knjige transakcija i akte s područja informacijske tehnologije.

Društvo je dana 22. listopada 2008. godine dopunilo Obrazac zahtjeva za izdavanje dozvole ovlaštenom društvu za obavljanje poslova s vrijednosnim papirima s podacima o vlasništvu 7.231 dionice u Kreditnoj banci Zagreb d.d., Zagreb, a s obzirom na činjenicu da je Društvo naknadno utvrdilo nepotpunost navoda o vlasništvu dionica u predmetnom Obrascu.

II Uvidom u dostavljenu dokumentaciju, utvrđeno je da internim aktima društva nisu propisani:

1. način obavljanja pojedinih poslova s vrijednosnim papirima
2. način postupanja s pritužbama clijenata
3. način čuvanja poslovne dokumentacije i podataka

Odredbom članka 4. Pravilnika o uvjetima za obavljanja poslova ovlaštenog društva („Narodne novine“ br. 14/07), propisana je obveza ovlaštenog društva da, između ostalog, izradi, primjenjuje i redovno ažurira interne akte kojima se određuje unutarnja organizacijska struktura ovlaštenog društva, a koji obuhvaćaju i gore navedeno.

Slijedom toga, Agencija je pozvala podnositelja zahtjeva, pismenom od dana 09. prosinca 2008. godine, dopuniti dostavljene akte Društva na način da propiše gore navedeno.

Podneskom od dana 24. prosinca 2008. godine, Društvo je dostavilo očitovanje, u kojem se u bitnome navodi da interni akti Društva već sadrže dopisom zatražene procedure, odnosno da je način obavljanja pojedinih poslova s vrijednosnim papirima, način postupanja s pritužbama clijenata, te način čuvanja poslovne dokumentacije i podataka unijeti u Pravilnik o uvjetima obavljanja poslova s vrijednosnim papirima, Pravilnik o vođenju knjige naloga i knjige transakcija, Pravilnik o sukobu interesa, Pravila sigurnosne politike informacijskog sustava društva, Postupke sigurnosne pohrane podataka i u Plan u slučaju štetnih događaja, te da se analognim tumačenjem i primjenom preostalih odredba drugih akata Društva, relevantnim smatraju i brojne druge odredbe.

Podneskom od dana 20. siječnja 2009. godine Društvo je samo nadopunilo već dostavljeni Plan u slučaju štetnih događaja („Disaster Recovery Plan“).

III Uzevši u obzir očitovanje Društva, te dopunu zahtjeva od 20. siječnja 2009. godine, utvrđeno je da je način čuvanja poslovne dokumentacije i podataka propisan te je time ispoštivana odredba članka 4. Pravilnika o uvjetima za obavljanja poslova ovlaštenog društva u dijelu koja se odnosi na obvezu Društva da propiše načine čuvanja poslovne dokumentacije i podataka.

Međutim, Društvo je propustilo propisati način obavljanja pojedinih poslova s vrijednosnim papirima, te način postupanja s pritužbama clijenata. Agencija nije prihvatila navode iz očitovanja društva da bi nedostajući načini postupanja bili nadomješteni onim što je propisano odredbama drugih akata.

Naime, odredbom članka 7. Pravilnika o uvjetima za obavljanja poslova ovlaštenog društva propisane su obveze ovlaštenog društva u svezi sa postupanjem po pritužbama klijenata. Tako je navedenom odredbom propisano da je ovlašteno društvo dužno svakom klijentu omogućiti podnošenje pritužbe na rad ovlaštenog društva, usvojiti i primjenjivati učinkovite i transparentne načine savjesnog i brzog postupanja po pritužbama klijenata. Pri tom je odredbom članka 4. Pravilnika o uvjetima za obavljanja poslova ovlaštenog društva, određeno da je ovlašteno društvo obvezano propisati načine postupanja s pritužbama klijenata, a kao razradu načina na koji društvo udovoljava uvjetima iz članka 7. navedenog Pravilnika i kojim društvo prikazuje da ispunjava taj dio organizacijskih uvjeta koji se odnosi na unutarnju organizacijsku strukturu društva. Takva razrada postupanja s pritužbama klijenata, morala bi sadržavati detaljnu razradu načina podnošenja pritužbe, kretanja zaprimljene pritužbe u društvu, postupak odlučivanja po pritužbi, osobe koje o istima odlučuju, rokove za odlučivanje po pritužbi, te mogući način rješavanja s navedenim mogućim posljedicama za klijenta.

Iz dostavljene dokumentacije jasno je da Društvo svojim aktima nije propisalo način postupanja s pritužbama klijenata na gore opisani način, a što je bilo dužno prema odredbi članka 4. Pravilnika o uvjetima za obavljanja poslova ovlaštenog društva.

Naime, iz dostavljenih akata vidljivo je da je Društvo, primjerice odredbom članka 15. Pravilnika o uvjetima za obavljanje poslova s vrijednosnim papirima, propisalo samo da je postupanje po pritužbama klijenata u okviru nadležnosti Odjela za provedbu nadzora i interne kontrole Društva. Nadalje, Društvo je člankom 5. istog Pravilnika samo propisalo da unutarnja organizacijska struktura Društva mora u svakom trenutku obuhvaćati način postupanja s pritužbama klijenata .

Nadalje, odredbom članka 4. stavak 2. alineja 6. Pravilnika o uvjetima za obavljanja poslova ovlaštenog društva, propisana je i obveza Društva da internim aktima propiše način obavljanja pojedinih poslova s vrijednosnim papirima.

Društvo je svojim zahtjevom za odobrenje obavljanja poslova s vrijednosnim papirima, zatražilo dozvolu za obavljanje svih poslova iz članka 34. Zakona, izuzev skrbništva, pa je tim važnije da aktima Društva detaljno bude propisan način obavljanja svakog pojedinog posla s vrijednosnim papirima.

U dostavljenim internim aktima Društva, brokerski poslovi, kao i ostali poslovi s vrijednosnim papirima iz članka 34. Zakona, spomenuti su u dijelu koji propisuje organizacijsku strukturu Društva i sistematizaciju radnih mjesta sa opisom poslova, ali nije propisana sama procedura obavljanja pojedinih poslova s vrijednosnim papirima, odnosno procedura kod poslova upravljanja portfeljem vrijednosnih papira, poslova agenta izdanja, pokroviteljstva izdanja, investicijskog savjetovanja (npr. otvaranje računa investitora, registracija vrijednosnih papira u središnjem klirinško depozitarnom društvu, postupanje Društva kada se radi o poslovanju na stranim tržištima i niz drugih postupaka Društva).

I ovdje je bilo nužno detaljno propisati načine postupanja Društva kod obavljanja pojedinih poslova s vrijednosnim papirima kako bi se osiguralo funkcioniranje unutarnje organizacijske strukture društva, ujednačeno i zakonito postupanje zaposlenika Društva i zaštita klijenata Društva pri obavljanju poslova s vrijednosnim papirima za koje Društvo traži dozvolu.

Obzirom na utvrđeno, Agencija je pismenom od 04. ožujka 2009. godine, ponovno pozvala podnositelja zahtjeva na dopunu predmetnog zahtjeva, u roku od 14 dana od dana zaprimanja pismena. Navedeno pismeno, podnositelj zahtjeva zaprimio je dana 05. ožujka 2009. godine.

Podnositelj zahtjeva nije u roku ostavljenom pismenom Agencije, kao ni u naknadno odobrenom roku od 3 dana, na usmeno traženje punomoćnika podnositelja zahtjeva, Agenciji dostavio zatražene dopune zahtjeva, koje se odnose na dopunu internih akata Društva.

III Odredbom članka 42. stavak 3. točka 7. Zakona, propisano je da je zahtjevu za izdavanje dozvole potrebno priložiti dokumentaciju propisanu Pravilnikom o izdavanju dozvola ovlaštenim društvima, brokerima i investicijskim savjetnicima, te o izdavanju odobrenja članovima uprave i rukovoditeljima u ovlaštenim društvima, na temelju koje je moguće utvrditi postoje li kadrovski, tehnički i organizacijski uvjeti za obavljanje usluga na koje se odnosi zahtjev za izdavanje dozvole, a odredbom članka 3. stavak 1. točka 4. navedenog Pravilnika, propisano je da je ovlašteno društvo dužno uz zahtjev priložiti interne akte društva.

Nadalje je odredbom članka 4. stavak 1. Pravilnika o uvjetima za obavljanje poslova ovlaštenog društva, propisano da je ovlašteno društvo dužno ustrojiti takvu unutarnju organizacijsku strukturu kojom se osigurava pravilno obavljanje poslova s vrijednosnim papirima, a stavkom 2. istog članka propisano je da je ovlašteno društvo dužno izraditi, primjenjivati i redovno ažurirati interne akte kojima se određuje unutarnja organizacijska struktura ovlaštenog društva, a koji između ostalog obuhvaćaju način obavljanja pojedinih poslova s vrijednosnim papirima, te način postupanja s pritužbama klijenata.

Slijedom navedenog, utvrđeno je da Društvo, uz zahtjev, nije dostavilo propisanu dokumentaciju iz koje bi proizlazilo da ispunjava organizacijske uvjete za obavljanje poslova s vrijednosnim papirima, odnosno utvrđeno je da Društvo nema ustrojenu takvu organizacijsku strukturu kojom se osigurava pravilno i zakonito obavljanje poslova s vrijednosnim papirima.

Iz zahtjeva i priložene dokumentacije proizlazi da Društvo ne udovoljava uvjetima iz Zakona i naprijed navedenih Pravilnika donesenih na temelju Zakona, za obavljanje poslova na koje se zahtjev za izdavanje dozvole odnosi, a što je razlog za odbijanje zahtjeva za izdavanje dozvole za obavljanje poslova s vrijednosnim papirima, sukladno odredbi članka 44. stavak 1. točka 7. Zakona

Slijedom iznijetog, a temeljem odredbe članka 44. stavak 1. točka 7. Zakona i odredbe članka 137. stavak 3., Zakona o općem upravnom postupku, odbijen je zahtjev Društva za izdavanje odobrenja za obavljanje poslova s vrijednosnim papirima iz članka 34. točke 1., 2., 3., 4., 5., 6. i 7. Zakona.

Sukladno odredbi članka 8. stavak 3. Zakona o Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga (Narodne novine broj 140/05), odlučeno je kao u točki 2. izreke ovog rješenja.

UPUTA O PRAVNOM LIJEKU

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

Klasa: UP/I-451-04/08-02/29

Ur.broj: 326-111/09-13

Zagreb, 09. travnja 2009.

ČLAN UPRAVE

Ivica Letinić