

INFORMACIJE O FONDU ZA ZAŠTITU INVESTITORA¹

1. Fond za zaštitu investitora

Djelatnost zaštite investitora čija su sredstva ili finansijski instrumenti izloženi riziku, u slučaju stečaja investicionog društva, ovlaštene kreditne institucije i društva za upravljanje kada pruža usluge upravljanja portfeljem klijentima koji nijesu investicioni fondovi i kada je ovlašteno da drži novčana sredstva, odnosno finansijske instrumente klijenta, obavlja Fond za zaštitu investitora (u daljem tekstu: Fond).

Universal Capital Bank AD Podgorica² (u daljem tekstu: Banka) je članica³ Fonda.

Svrha Fonda je zaštita potraživanja klijenata članova Fonda kada član Fonda nije u mogućnosti da ispuni dospelje obaveze prema klijentu i to:

- kada je nad članom Fonda pokrenut postupak stečaja; ili
- Komisija za tržište kapitala Crne Gore (u daljem tekstu: Komisija) utvrdi da član Fonda nije u mogućnosti da izvrši novčanu obavezu i/ili da vrati finansijske instrumente koje je držao ili njima upravljao za račun klijenta i kada se razumno očekuje da se te okolnosti neće promijeniti u dogledno vrijeme.

Sredstva Fonda sastoje se od:

- doprinosa članova Fonda;
- sredstava naplaćenih u stečajnim postupcima nad članom Fonda;
- realizovanih prihoda od ulaganja slobodnih sredstava Fonda;
- ostalih naplaćenih prihoda.

Novčana sredstva Fonda uplaćuju se i vode na posebnom računu Fonda otvorenom kod Centralne banke Crne Gore ili kod kreditne institucije koja nije članica Fonda.

¹ Informacije ne smiju da se koriste u svrhe marketinga na način kojim bi se dovela u pitanje stabilnost finansijskog sistema ili narušilo povjerenje investitora. Činjenica članstva u Fondu ne smije da se koristi, upotrebljava, niti ističe kao prednost u odnosu na ostale učesnike na tržištu, odnosno na način kojim bi kod klijenata stvarala lažnu predstavu apsolutne zaštićenosti i sigurnosti njihovih sredstava.

² Banka pruža bankarske i druge finansijske usluge. Komisija za hartije od vrijednosti je Rješenjem o davanju dozvole za rad broj 03/2-4/2-14 od 12.06.2014. godine, izdala Banci dozvolu za rad za obavljanje poslova trgovine hartijama od vrijednosti u svoje ime za svoj račun radi ostvarivanja razlike u cijeni (poslovi dilera). Rješenjem Centralne banke Crne Gore broj 03-6339-3/2016 od 18.07.2016. godine, Banci je izdato odobrenje za obavljanje kastodi poslova. Komisija za hartije od vrijednosti je Rješenjem broj 03/19-4/2-16 od 12.08.2016. godine, izdala dozvolu Banci za obavljanje kastodi poslova.

³ Društva koja su obavezna da budu članovi Fonda su društva sa sjedištem u Crnoj Gori i to:

- investiciono društvo koje je ovlašteno da drži novčana sredstva i/ili finansijske instrumente klijenata;
- ovlaštena kreditna institucija koja pruža investicione usluge i/ili obavlja investicione i pomoćne usluge i aktivnosti;
- društvo za upravljanje, kada pruža investicione usluge upravljanje portfeljem i investiciono savjetovanje;
- investiciono društvo odnosno ovlaštena kreditna institucija koja distribuira strukturirane depozite;
- filijale investicionih društava, ako ne učestvuju u sistemu zaštite investitora u državi u kojoj imaju registrovano sjedište ili ako taj sistem ne obezbjeđuje zaštitu investitora koja odgovara zaštiti utvrđenoj propisima u Crnoj Gori.

Sredstva Fonda mogu se ulagati u:

- finansijske instrumente koje izdaje Crna Gora, država članica Evropske unije ili država potpisnica Ugovora o Evropskom ekonomskom prostoru ili njihove centralne banke;
- dužničke hartije od vrijednosti za koje garantuje Crna Gora, država članica Evropske unije ili država potpisnica Ugovora o Evropskom ekonomskom prostoru;
- druge finansijske instrumente koji donose prihod, uz odobrenje Komisije.

Sredstva Fonda, Komisija koristi za isplatu potraživanja clijenata i ne mogu se koristiti u druge svrhe, niti biti predmet potraživanja prema članu Fonda ili Komisiji.

Sredstva Fonda ulažu se u portfelj niskorizičnih dužničkih hartija od vrijednosti i instrumenata tržišta novca.

Sredstva Fonda ne smiju da se ulažu u finansijske instrumente čiji je izdavalac član Fonda.

Prihod ostvaren ulaganjem sredstava predstavlja prihod Fonda.

Ulaganje u finansijske instrumente zasniva se isključivo na osnovu procjene tržišnih kretanja Komisije, vodeći računa o ograničenjima definisanim u zakonu.

2. Osigurana sredstva, metode i načini namirenja potraživanja putem Fonda

Potraživanja clijenata su potraživanja koja član Fonda nije u mogućnosti da izvrši i/ili vrati klijentu kada:

- je nad članom Fonda pokrenut postupak stečaja; ili
- Komisija utvrdi da član Fonda nije u mogućnosti da izvrši novčanu obavezu i/ili da vrati finansijske instrumente koje je držao ili njima upravljao za račun klijenta i kada se razumno očekuje da se te okolnosti neće promijeniti u dogledno vrijeme.

Zaštićena potraživanja clijenata su:

- novčana sredstva koja član Fonda duguje klijentu ili koja pripadaju klijentu, a koje je član Fonda primio ili drži za klijenta u vezi s ugovorenim investicionim uslugama ili pomoćnom uslugom čuvanje i administriranje finansijskih instrumenata za račun clijenata, uključujući kastodi usluge i sa tim povezane usluge, kao što je upravljanje novčanim sredstvima i kolateralima;
- finansijski instrumenti koji pripadaju klijentu člana Fonda, a koje član Fonda drži, administrira ili s njima upravlja za račun svog klijenta, u vezi s investicionim uslugama ili pomoćnom uslugom čuvanje i administriranje finansijskih instrumenata za račun clijenata, uključujući kastodi usluge i sa tim povezane usluge, kao što je upravljanje novčanim sredstvima i kolateralima.

Zaštićenim potraživanjima ne smatraju se potraživanja klijenta:

- koja su osigurana zakonom kojim se uređuje osiguranje depozita u bankama i drugim kreditnim institucijama sa sjedištem u Crnoj Gori radi zaštite deponenata u slučaju nedostupnosti depozita;
- klijenta članova Fonda nastala iz transakcije za koju je pravosnažnom sudskom odlukom utvrđeno da je povezana sa pranjem novca ili finansiranjem terorizma.



Iznos zaštićenih potraživanja klijenta kod jednog člana Fonda, obračunava se kao ukupan iznos potraživanja klijenta, bez obzira da li se čuvaju na jednom ili više računa, na osnovu jednog ili više ugovora i investicionih usluga, do visine osiguranog iznosa.

Potraživanja klijenata osigurana su do iznosa od 20.000 eura po klijentu člana Fonda.

Sva zaštićena potraživanja do iznosa od 20.000 eura isplaćuju se u potpunosti.

3. Ovlašćenja i dužnosti Komisije za tržište kapitala Crne Gore

Fond organizuje i njime upravlja Komisija za tržište kapitala Crne Gore. Komisija preduzima sve radnje u ime i za račun Fonda i zastupa ga u svim poslovima pred državnim, sudskim, upravnim i drugim organima u pogledu ostvarivanja svih njegovih prava.

Nadzor nad izvršavanjem obaveza člana Fonda vrši Komisija.

Komisija preduzima sve potrebne mjere, uključujući izricanje kazni i oduzimanje dozvole za pružanje investicionih usluga i aktivnosti, ako utvrdi nepravilnosti i nezakonitosti.

Komisija donosi rješenje kojim utvrđuje postojanje slučaja kada član Fonda nije u mogućnosti da ispuni svoje obaveze prema klijentima.

Ako Fond ne raspolaže dovoljnim sredstvima za obeštećenje klijenta, Komisija će nedostajuća sredstva pribaviti iz kreditne linije otvorene za te namjene kod kreditne institucije.

Komisija uredno vodi poslovne knjige, poslovnu i drugu dokumentaciju vezanu za Fond, a što podrazumijeva:

- da se sredstva Fonda vode analitički odvojeno od sredstava koje posjeduje po osnovu ostalih djelatnosti koje obavlja Komisija;
- da se svaka transakcija vezana za sredstva Fonda evidentira;
- da se u svakom momentu mogu utvrditi prihodi i rashodi, kao i ukupna sredstva Fonda;
- da se naknade i troškovi vezani za upravljanje Fondom evidentiraju na način da ih je moguće sa sigurnošću utvrditi, kao i da je jasno kako se i iz kojih izvora naplaćuju.

Komisija sačinjava izvještaje o polugodišnjem i godišnjem radu Fonda, koji sadrže podatke o ukupnoj vrijednosti imovine Fonda, broju članova Fonda i druge relevantne informacije o poslovanju Fonda. Izvještaji o polugodišnjem i godišnjem radu Fonda razmatraju se na sjednici Komisije, najkasnije u roku od dva mjeseca po isteku polugodišta, odnosno kalendarske godine. Komisija zadržava pravo da inicira dodatnu reviziju u posebnim slučajevima ili po sopstvenoj procjeni rizika, čime se osigurava dodatna kontrola i transparentnost poslovanja Fonda, bez stvaranja dodatnog sistemskog opterećenja članova Fonda.

4. Završne napomene

Ove informacije objavljuju se na internet stranici Banke <https://ucbank.me/> i dostupne su klijentima u pisanoj formi u prostorijama Banke u kojima se pružaju investicione usluge i aktivnosti i pomoćne usluge u skladu sa Zakonom o tržištu kapitala. Internet stranica Banke, u svrhu informisanja investitora, sadrži i link na Komisiju za tržište kapitala Crne Gore: www.scmn.me