

Na temelju odredaba članka 15. stavka 1. točke 3. i članka 8. stavka 1. Zakona o Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga („Narodne novine“ broj 140/05 i 12/12) te članka 192. stavka 1. Zakona o otvorenim investicijskim fondovima s javnom ponudom („Narodne novine“ broj 44/16), u postupku izdavanja odobrenja za bitne promjene prospekta otvorenog investicijskog fonda Erste MONEY, pokrenutom na zahtjev društva Erste Asset Management d.o.o., Ivana Lučića 2a, Zagreb, OIB: 68572873963, zastupanog po predsjedniku uprave Josipu Glavašu i članici uprave Snježani Šalković Dasović, Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga na sjednici Upravnog vijeća održanoj dana 7. ožujka 2018. godine donijela je sljedeće

R J E Š E N J E

1. Društvu Erste Asset Management d.o.o., Ivana Lučića 2a, Zagreb, OIB: 68572873963, izdaje se odobrenje za bitne promjene prospekta otvorenog investicijskog fonda s javnom ponudom Erste MONEY.
2. Društvu Erste Asset Management d.o.o., Ivana Lučića 2a, Zagreb, OIB: 68572873963, izdaje se odobrenje za ulaganje do 100% neto vrijednosti imovine UCITS fonda Erste MONEY u prenosive vrijednosne papire i instrumente tržišta novca čiji je izdavatelj Republika Hrvatska, Republika Srbija, Republika Makedonija te Crna Gora.
3. Ovo rješenje objavit će se na internetskoj stranici Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga.

O b r a z l o Ź e n j e

Društvo Erste Asset Management d.o.o., Ivana Lučića 2a, Zagreb (dalje: Društvo), podnijelo je Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga (dalje: Hanfa) dana 2. veljače 2018. godine zahtjev za odobrenje bitnih promjena prospekta otvorenog investicijskog fonda s javnom ponudom Erste MONEY (dalje u tekstu: Fond), na temelju odredbe članka 192. stavka 1. Zakona o otvorenim investicijskim fondovima s javnom ponudom („Narodne novine“ broj 44/16, dalje: Zakon), a dana 2. ožujka 2018. i posljednje izmjene i dopune predmetnog zahtjeva.

Postupajući po zahtjevu i uvidom u prospekt Fonda te Odluku Društva o izmjeni prospekta Fonda, utvrđeno je, u bitnome, da investicijski cilj Fonda postaje ostvarenje optimalnog prinosa uz nizak do umjeren stupanj rizika, a uz zadržavanje dosadašnje orijentacije ulaganja sredstava na novčano i obvezničko tržište. Uvedena je neograničena izloženost imovine Fonda obveznicama izdavatelja iz Republike Hrvatske, Srbije, Crne Gore i Makedonije, uz napuštanje dosadašnje strategije neograničenog ulaganja u dužničke vrijednosne papire i instrumente tržišta novca izdane od strane država članica EU, OECD i SAD. Pored toga, uvedena je mogućnost ulaganja do 20% u dužničke vrijednosne papire i instrumente tržišta novca izdane u Rusiji, Indiji, NR Kini i Ukrajini.

Također, iznimno od ograničenja ulaganja iz članka 254. stavka 1. točke 6. Zakona, do 100% neto vrijednosti imovine Fonda može biti uloženo u prenosive vrijednosne papire i instrumente tržišta novca čiji je izdavatelj Republika Hrvatska, Republika Srbija, Republika Makedonija te Crna Gora, sve sukladno članku 256. Zakona. Društvo pritom ističe da je zaštita ulagatelja u Fond jednaka onoj koju imaju ulagatelji u UCITS fond čija se imovina ulaže u skladu s ograničenjima iz članka 254. stavka 1. Zakona, a imajući u vidu da u navedenim državama postoji adekvatan regulatorni okvir koji osigurava jednaki nivo zaštite klijenata kao što isti imaju na domaćem tržištu. Također, lokalne banke s kojima Društvo posluje dio su Erste Grupe čime se također implicira određena razina usklađenosti s grupnim standardima i time usklađenost s postojećom EU regulativom.

U skladu s izmijenjenim ograničenjima ulaganja revidiran je opis rizika ulaganja u Fond i stupnja izloženosti Fonda pojedinom riziku, pri čemu je na odgovarajući način revidiran opis rizika poslovanja Društva, kao i tablica profila rizičnosti Fonda – povišena je razina rizika promjene cijena financijskih instrumenata, kreditnog rizika i rizika promjene poreznih propisa s niske na umjerenu.

Pregledom zahtjeva i dostavljene dokumentacije utvrđeno je da je Društvo priložilo svu potrebnu dokumentaciju i platilo propisanu administrativnu pristojbu i naknadu, da prospekt sadrži podatke predviđene člankom 191. Zakona te da su bitne promjene prospekta u skladu sa Zakonom. Slijedom navedenog odlučeno je kao u točki 1. i 2. izreke ovog rješenja.

Nastavno na izdano odobrenje za bitne promjene prospekta Fonda, Društvo je dužno na način i u rokovima iz članka 193. stavaka 2. i 3. Zakona, na svojim mrežnim stranicama objaviti obavijest o bitnim promjenama prospekta Fonda i predmetnu obavijest poslati svim ulagateljima. Jednako tako, u skladu s člankom 193. stavkom 5. Zakona Društvo će o ispunjavanju navedenih obveza prema ulagateljima bez odgode obavijestiti Hanfu.

Ovo rješenje ima se objaviti temeljem članka 8. stavka 3. Zakona o Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga („Narodne novine“ broj 140/05 i 12/12), jer Hanfa ocjenjuje da može bitno utjecati na interese korisnika financijskih usluga, osobito imatelja udjela u Fondu. Stoga je odlučeno kao u točki 3. izreke ovog rješenja.

UPUTA O PRAVNOM LIJEKU

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

KLASA: UP/I 972-02/18-01/06
URBROJ: 326-01-440-443-18-5
Zagreb, 7. ožujka 2018. godine

PREDSJEDNIK UPRAVNOG VIJEĆA

dr. sc. Ante Žigman