



REPUBLIKA HRVATSKA
HRVATSKA AGENCIJA ZA NADZOR
FINANCIJSKIH USLUGA

KLASA: 1001-02/22-03/06
URBROJ: 326-01-60-22-10
Zagreb, 2. studenog 2022.

HRVATSKI SABOR
Odbor za financije i državni proračun
Trg sv. Marka 6
10 000 Zagreb

n/p gđe Grozdane Perić
Predsjednice Odbora za financije
i državni proračun Hrvatskog sabora

PREDMET: HRVATSKI SABOR – Odbor za financije i državni proračun – Dostavljanje podataka Odboru za financije i državni proračun Hrvatskoga sabora (Hrvatska narodna banka)
- *podaci, dostavljaju se*

Poštovani,

Dana 03. svibnja 2022. godine, Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (dalje u tekstu: **Hanfa**) dostavila je Odboru za financije i državni proračun Hrvatskog sabora, temeljem odredbi članka 73. stavka 1. podstavka 13. i članka 127. Poslovnika Hrvatskog sabora, zaključke prve faze nadzora nad trgovanjem zaposlenika i bivših zaposlenika Hrvatske narodne banke (dalje u tekstu: **HNB**) te povezanih osoba istih, vrijednosnim papirima kreditnih institucija, za čiji je nadzor zadužena HNB. Također, dana 15. srpnja 2022. godine Hanfa je dostavila Odboru za financije i državni proračun Hrvatskog sabora i zaključke druge faze nadzora nad trgovanjem zaposlenika, bivših zaposlenika HNB-a i s njima povezanih osoba.

U skladu s odredbama članka 3. i članka 17. Zakona o Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga (Narodne novine br. 140/05 i 12/12, dalje u tekstu: **Zakon o Hanfi**), članka 514. stavka 1. Zakona o tržištu kapitala (Narodne novine br. 65/18, 17/20 i 83/21, dalje u tekstu: **ZTK**), te članka 127. Poslovnika Hrvatskog sabora, u nastavku se Odboru za financije i državni proračun (dalje u tekstu: **Odbor**) dostavljaju zaključci treće faze nadzora nad trgovanjem zaposlenika i bivših zaposlenika HNB-a te povezanih osoba istih, dionicama kreditnih institucija. Naime, Hanfa je pismenom upućenim Odboru dana 26. siječnja 2022. skrenula pozornost na značajan opseg podataka koje je potrebno analizirati u okviru nadzora te činjenicu da svaka provedena transakcija pokazuje specifičnost slučaja koji se mora detaljno istražiti.



S tim u vezi u prvoj fazi nadzora proveden je nadzor nad trgovanjem guvernera HNB-a Borisa Vujčića te zaposlenika odnosno članova Savjeta HNB-a ulagatelja u obveznice kreditne institucije. U drugoj fazi nadzora proveden je nadzor nad trgovanjem zaposlenika, bivših zaposlenika i povezanih osoba zaposlenika HNB-a s dionicama kreditnih institucija u razdoblju od 1. siječnja 2009. godine do 18. siječnja 2022. godine. Druga faza nadzora obuhvatila je ukupno 17 zaposlenika HNB-a, bivših zaposlenika HNB-a i povezanih osoba zaposlenika HNB-a koji su trgovali dionicama kreditnih institucija.

U ovoj, trećoj fazi nadzora proveden je nadzor nad trgovanjem zaposlenika, bivših zaposlenika i povezanih osoba zaposlenika i bivših zaposlenika HNB-a s dionicama kreditnih institucija u razdoblju od 1. siječnja 2000. godine do 1. siječnja 2009. godine.

Ujedno, skrećemo pozornost i na odredbe članka 27. Uredbe (EU) br. 596/2014 Europskog parlamenta i Vijeća od 16. travnja 2014. o zlouporabi tržišta te stavljanju izvan snage Direktive 2003/6/EZ Europskog parlamenta i Vijeća i direktiva Komisije 2003/124/EZ, 2003/125/EZ i 2004/72/EZ (dalje u tekstu: **Uredba o zlouporabi tržišta**), kojima je propisano da svi povjerljivi podaci primljeni, razmijenjeni ili prenijeti drugima po Uredbi o zlouporabi tržišta podliježu uvjetima čuvanja poslovne tajne. Informacije obuhvaćene poslovnom tajnom ne smiju se odati ni jednoj drugoj osobi ili tijelu, osim na temelju odredaba utvrđenih pravom Unije ili nacionalnim pravom. Nadalje, odredbama članka 28. Uredbe o zlouporabi tržišta, a u vezi s obradom osobnih podataka, propisano je da u okviru Uredbe, nadležna tijela obavljaju svoje zadaće za potrebe uredbe u skladu s nacionalnim zakonima i drugim propisima kojima se prenosi Direktiva 95/46/EZ o zaštiti pojedinaca u vezi s obradom osobnih podataka i o slobodnom protoku takvih podataka koju je u međuvremenu zamijenila Uredba (EU) 2016/679 Europskog parlamenta i Vijeća od 27. travnja 2016. o zaštiti pojedinaca u vezi s obradom osobnih podataka i o slobodnom kretanju takvih podataka te o stavljanju izvan snage Direktive 95/46/EZ (dalje u tekstu: **Opća uredba o zaštiti podataka**). U tom smislu ističemo da će, prema odredbama Opće uredbe o zaštiti podataka, dobivanjem osobnih podataka ovim pismenom Odbor i njegovi članovi postati novi voditelj obrade podataka te se na iste posljedično primjenjuju odredbe Opće uredbe o zaštiti podataka.

UVOD

Sukladno odredbama članka 511. ZTK, Hanfa je nadležno tijelo za provedbu Uredbe o zlouporabi tržišta. Sukladno odredbama članka 512. stavka 1. točke 2. ZTK, Hanfa je nadležna za provođenje nadzora u smislu pridržavanja odredbi Uredbe o zlouporabi tržišta i ZTK od strane svih subjekata na koje se isti odnose. Nadzor se provodi sukladno odredbama članaka 681.- 697. ZTK. U okviru navedenog ovlaštenja, a nastavno na medijske napise, Hanfa provodi posredni nadzor trgovanja vrijednosnim papirima kojih su izdavatelji kreditne institucije sa sjedištem u Republici Hrvatskoj od strane zaposlenika i bivših zaposlenika HNB-a koji su mogli imati pristup informacijama tijekom obavljanja njihovog posla, profesije ili dužnosti u HNB-u te njihovih povezanih osoba.

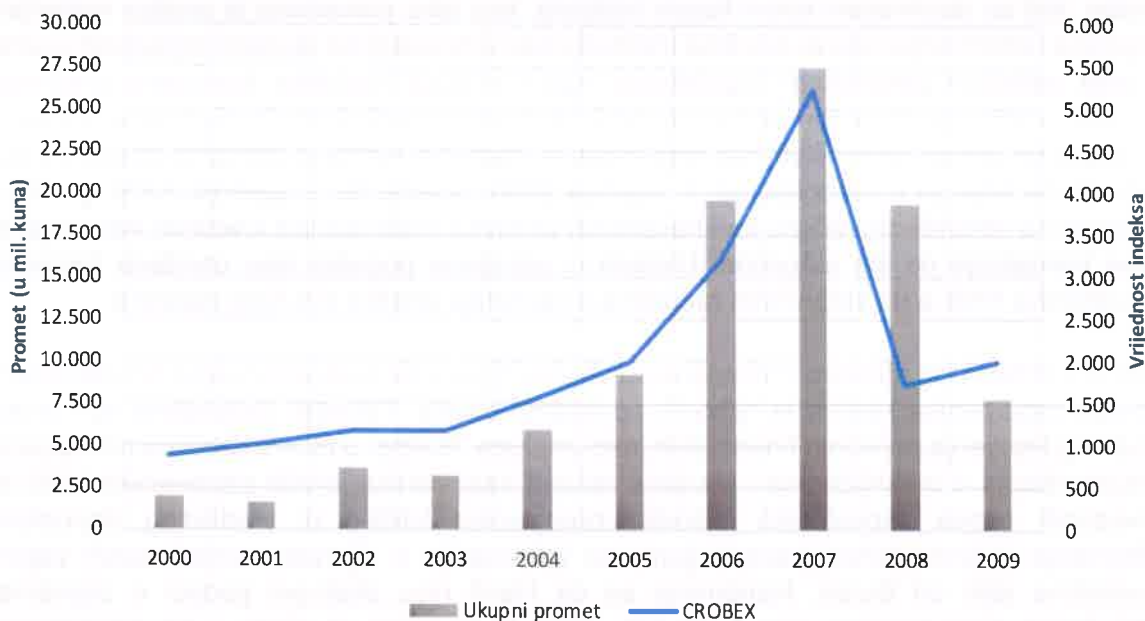
Razdoblje nadzora određeno je od 1. siječnja 2000. do 18. siječnja 2022. godine i u ovom vremenskom razdoblju došlo je do nekoliko promjena zakonskog okvira koji uređuje okvir postupanja s povlaštenim informacijama i zabrane trgovanja temeljem povlaštenih informacija. U trećoj fazi nadzora proveo se posredni nadzor nad trgovanjem zaposlenika i bivših zaposlenika HNB-a te povezanih osoba zaposlenika HNB-a s dionicama kreditnih institucija u razdoblju od 1. siječnja 2000. godine do 1. siječnja 2009. godine. Ova treća faza nadzora obuhvaća ukupno 40 zaposlenika HNB-a, bivših zaposlenika HNB-a i povezanih osoba zaposlenika i bivših zaposlenika HNB-a koji su trgovali dionicama kreditnih institucija.

U postupku nadzora trgovanja vrijednosnim papirima kreditnih institucija, Hanfa je prikupila dokumentaciju, očitovanja i informacije od HNB-a, a u vezi s pristupom podacima o kreditnim institucijama od strane zaposlenika HNB-a i bivših zaposlenika HNB-a te njihovih povezanih osoba koji su obuhvaćeni ovom fazom nadzora. Isto tako provedena je analiza materijalnih činjenica i informacija koje su kreditne institucije kao izdavatelji bili obvezni objavljivati u skladu s tada važećom zakonskom regulativom, kao i analiza trgovanja dionicama predmetnih kreditnih institucija. Također, od investicijskih društava i kreditnih institucija koje su ovlaštene za pružanje usluge skrbništva nad vrijednosnim papirima Hanfa je zatražila dostavu popisa svih osoba koje su u razdoblju od 1. siječnja 2000. godine do 1. siječnja 2009. godine na stanjima na skrbničkom računu kod navedenih skrbnika imale dionice kreditnih institucija, kao i sve transakcije po tim računima. Uvidom u zatražene podatke nisu utvrđene transakcije zaposlenika HNB-a na skrbničkim računima u razdoblju analize ove faze nadzora.

U okviru posrednog nadzora provedene su analize trgovanja svakog od pojedinih zaposlenika i bivših zaposlenika HNB-a te njihovih povezanih osoba. Također, provedene su i analize ukupnog trgovanja pojedinih financijskih instrumenata. Naime, u okviru nadzora prikupljena je dokumentacija o preknjižbama i stanjima računa zaposlenika, bivših zaposlenika HNB-a te povezanih osoba zaposlenika i bivših zaposlenika HNB-a iz središnjeg depozitorija, informacije o provedenim transakcijama te informacije o cijenama vrijednosnih papira i prometima istih od Burze. Napominje se da Hanfi nisu dostupni podaci o cijenama u zaključenim transakcijama prije 1. siječnja 2010. te se stoga za cijenu u tim transakcijama uzima prosječna cijena dionice na dan zaključivanja transakcije. Nadalje, ukupan iznos primljene dividende zaposlenika HNB-a koji su imali dionice kreditnih institucija nije izračunat zbog nedostatka potrebnih informacija u analiziranom razdoblju na temelju kojih bi se isti mogao izračunati. Slijedom činjenice da nisu uzimani u obzir podaci o dividendi, prilikom izračuna ukupne zarade/gubitka uzimani su u obzir podaci o cijenama dionica prilikom njihova stjecanja i prilikom njihova otpuštanja.

Predmetne analize trgovanja potrebno je sagledati i u kontekstu kretanja uvjeta na tržištu, stoga se uvodno daje i pregled kretanja indeksa CROBEX i prometa na burzi u razdoblju treće faze nadzora. U nastavku se nalazi graf sa pregledom kretanja CROBEX indeksa te pregledom prometa na tržištu kapitala u razdoblju koje pokriva treća faza nadzora (1. siječnja 2000. do 1. siječnja 2009.).

CROBEX (2000.-2009.)



U razdoblju od 2000. godine do 2002. godine CROBEX je zabilježio rast vrijednosti u iznosima od 19% u 2000. godini, 20% u 2001. godini i 12% u 2002. godini. Tijekom 2003. vrijednost CROBEX-a, uz ostvareni promet od 3,7 milijardi kuna, je narasla za 1,2% na iznos od 1.185,13 boda. U sljedeće 4 godine vrijednosti CROBEX i ostvarenog prometa na tržištu su značajno porasle. Tijekom 2004. i 2005. godine CROBEX je zabilježio rast u visini od 33% i 27%, a tijekom 2006. i 2007. godine rast je iznosio 61% i 63%. Značajan rast vrijednosti indeksa je popratio i rast prometa koji je 2004. godine iznosio 5,9 milijardi kuna (+83%), 2005. godine 9,5 milijardi kuna (+55%), 2006. godine 19,6 milijardi kuna (+113%), a 2007. godine 27,4 milijarde kuna (+40%). Najveća vrijednost CROBEX-a ostvarena je 15. listopada 2007. godine kada je ista iznosila 5.392,94 boda. Zbog posljedica globalne financijske krize CROBEX je u 2008. godini izgubio 67% vrijednosti, a ostvareni promet je pao za 29%; zaključno sa danom 31. prosinca 2008. godine vrijednost indeksa je iznosila 1.722,25 boda. Tijekom 2009. godine pad vrijednosti indeksa se nastavio do 9. ožujka kada je ista iznosila 1.262,58 boda. Do kraja godina indeks se oporavio na iznos od 2.004,06 boda što predstavlja rast od 13% na godišnjoj razini.

ZAKONODAVNI OKVIR

U razdoblju od 1. siječnja 2000. godine do 1. siječnja 2009. godine došlo je do promjena zakonskog okvira koji uređuje okvir postupanja s povlaštenim informacijama i zabranu trgovanja temeljem povlaštenih informacija, i to kako slijedi:

- Zakon o izdavanju i prometu vrijednosnim papirima (Narodne novine br. 107/95, 142/98 i 87/00) u primjeni od 1. siječnja 1996. do 24. srpnja 2002. godine;
- Zakon o tržištu vrijednosnih papira (Narodne novine br. 84/02, 140/05, 138/06) – primjena od 25. srpnja 2002. do 31. prosinca 2008. godine,

1. Zakon o izdavanju i prometu vrijednosnim papirima (Narodne novine br. 107/95, 142/98 i 87/00, dalje „ZIPVP“)

U razdoblju od 1. siječnja 1996. do 24. srpnja 2002. godine na snazi je Zakon o izdavanju i prometu vrijednosnim papirima (Narodne novine br. 107/95, 142/98 i 87/00, dalje „ZIPVP“).

Sukladno članku 62. stavku 1. ZIPVP-a povlaštene informacije jesu sve činjenice koje nisu poznate javnosti, a odnose se na jednog ili više izdavatelja vrijednosnih papira ili na same vrijednosne papire, koje bi, da su poznate javnosti, vjerojatno utjecale na njihovu cijenu.

Nadalje, sukladno odredbama članka 63. ZIPVP-a osobe koje raspolažu povlaštenim informacijama jesu sve one osobe koje su u obavljanju svojih radnih zadaća, svoje profesije ili dužnosti saznale za povlaštene informacije. Članovi uprave, nadzornih odbora i drugih odgovarajućih tijela izdavatelja vrijednosnih papira smatraju se osobama koje raspolažu povlaštenim informacijama što se odnose na izdavatelja i društvo koje kontrolira izdavatelj. Djelatnici društava za poslovanje vrijednosnim papirima nisu ovlašteni odavati materijalne činjenice u svezi s vrijednosnim papirima ili njihovim izdavateljima, za koje saznaju u okviru obavljanja svojih poslova.

Isto tako, sukladno odredbama članka 64. ZIPVP-a osobe koje raspolažu povlaštenim informacijama te osobe koje su od njih doznale takve informacije i kojima je poznata priroda tih informacija ne smiju:

1. koristiti prednosti koje pruža uvid u povlaštene informacije prilikom kupnje ili prodaje, izravno ili neizravno, vrijednosnih papira koji su u prometu na teritoriju Republike Hrvatske ili vrijednosnih papira što su ih izdali izdavatelji registrirani u Republici Hrvatskoj, bez obzira na to gdje se njima trguje,
2. odavati povlaštene informacije trećim osobama,
3. koristiti prednosti koje pruža uvid u povlaštene informacije prilikom davanja savjeta trećim osobama o kupnji ili prodaji, izravno ili neizravno, vrijednosnih papira koji su u prometu na teritoriju Republike Hrvatske ili vrijednosnih papira što su ih izdali izdavatelji registrirani u Republici Hrvatskoj, bez obzira na to gdje se njima trguje.

Osobe koje raspolažu povlaštenim informacijama mogu te informacije iznositi samo ako su za to ovlaštene u okviru obavljanja svojih poslova ili dužnosti. Osobe iz članka 63. stavka 2. ZIPVP-a obvezne su svaki posao kojim izravno ili neizravno stječu ili otpuštaju vrijednosne papire izdavatelja navedenih u članku 63. stavku 2. ZIPVP-a prijaviti izdavatelju, Komisiji za vrijednosne papire (dalje u tekstu: „Komisija“) i burzi na kojoj su uvršteni takvi vrijednosni papiri, i to u roku od sedam dana od dana obavljene transakcije. Poslovima iz stavka 3. članka 64. ZIPVP-a, koje je obvezno prijaviti Komisiji i burzi, smatraju se i poslovi društava koja kontroliraju osobe iz članka 63. stavka 2. ZIPVP-a.

Sukladno članku 65. ZIPVP-a izdavatelj vrijednosnih papira koji su u prometu na teritoriju Republike Hrvatske obvezan je bez odgađanja izvijestiti javnost o svim informacijama što se odnose na okolnosti ili odluke koje predstavljaju materijalne činjenice. Kada izdavatelj nije u mogućnosti objaviti informacije navedene u prethodnom stavku, jer bi to ugrozilo njegove legitimne interese, o tome mora obavijestiti Komisiju, koja ga može osloboditi od obveze iz prethodnog stavka, ali na rok koji ne može biti duži od tri mjeseca.

Sukladno članku 73. ZIPVP-a dionička društva koja su veliki poduzetnici u smislu odredbi Zakona o računovodstvu, ili imaju više od 100 dioničara, ili njihov temeljni kapital iznosi najmanje 30.000.000 kuna, osim dioničkih društava u kojima je Republika Hrvatska jedini dioničar, obvezna su izrađivati i u roku od 30 dana od posljednjeg dana u tromjesečju Komisiji dostavljati tromjesečna financijska i poslovna izvješća. Komisija propisuje u kojem razdoblju i na koji način će se utvrđivati ima li društvo više od 100 dioničara, te obvezni oblik i sadržaj izvješća iz stavka 1. predmetnog članka, a može propisati i obvezu objavljivanja tih izvješća

te način i rok objavljivanja. Izvješća iz stavka 1. ovoga članka Komisija je obvezna učiniti dostupnima javnosti na način koji će odrediti pravilnikom. Iznimno od odredbe stavka 1. članka 73. ZIPVP-a izdavatelji dionica uvrštenih na burzi ili uređenom javnom tržištu na temelju zahtjeva ili uz suglasnost izdavatelja, izvješća iz stavka 1. predmetnog članka obvezni su izraditi i objaviti neovisno o utvrđenim mjerilima.

Pravilnikom o obveznom obliku i sadržaju tromjesečnih financijskih i poslovnih izvješća (Narodne novine br. 28/99, dalje: „Pravilnik“) propisan je način i razdoblje utvrđivanja ima li dioničko društvo više od 100 dioničara; način i rok dostavljanja tromjesečnih financijskih i poslovnih izvješća koja se dostavljaju Komisiji; obvezni sadržaj izvješća; obvezni oblik izvješća; način na koji će se izvješća učiniti dostupnima javnosti; primjena obveze dostave izvještaja na dionička društva čije su dionice uvrštene na burzu ili na uređeno javno tržište. Odredbom članka 3. navedenog Pravilnika propisano je da se tromjesečna izvješća sastavljaju sa stanjem na dane 31. ožujka; 30. lipnja; 30. rujna i 31. prosinca tekuće godine te da se svako pojedino izvješće dostavlja u roku od 30 dana od posljednjeg dana u tromjesečju onoj poslovnicu Zavoda za platni promet kod koje se vodi žiroračun dioničkog društva. Dostavom izvješća Zavodu za platni promet dioničko društvo ispunilo je svoju obvezu dostave izvješća Komisiji. Odredbom članka 4. i 5. Pravilnika propisan je obvezni sadržaj izvješća za financijske institucije, društva za osiguranje i ostala dionička društva. Izvješća se izrađuju i dostavljaju na posebnim obrascima koje propisuje Komisija. Prema članku 10. Pravilnika sva izvješća dostavljena temeljem Pravilnika Komisija čini dostupnima svim domaćim i stranim pravnim i fizičkim osobama na njihov zahtjev. Uvid u predmetna izvješća omogućen je u Javnoj informacijskoj knjižnici Komisije. Odredbom članka 11. Pravilnika određeno je kako dionička društva čije su dionice uvrštene u službenu kotaciju burze u Republici Hrvatskoj izvješća dostavljaju neposredno Komisiji. Prema tome, financijska izvješća financijskih institucija su u razdoblju treće faze nadzora dostavljena Zavodu za platni promet, a ujedno su bila pohranjena u Javnoj informacijskoj knjižnici Komisije te je zainteresirana fizička ili pravna osoba mogla izvršiti uvid u iste temeljem posebnog zahtjeva. Obveza objave propisanih informacija na za to predviđenim mjestima – Burza, središnji registar propisanih informacija, mediji i internetska stranica izdavatelja, a koja uključuju i financijska izvješća izdavatelja, uspostavljena je stupanjem na snagu Zakona o tržištu kapitala iz 2009. godine.

U vezi s kaznama koje se odnose na korištenje povlaštenih informacija, odredbama članka 101. ZIPVP-a propisano je da tko koristi ili drugima odaje povlaštene informacije suprotno odredbama članka 63. i 64. ZIPVP-a, manipulira cijenama vrijednosnih papira suprotno odredbi članka 66. ZIPVP-a te širi neistinite informacije suprotno odredbi članka 67. ZIPVP-a, kaznit će se novčanom kaznom do iznosa od 400.000,00 kuna ili kaznom zatvora do jedne godine. Tko pokuša počiniti radnje iz stavka 1. predmetnog članka također će biti kažnjen. Kada zbog počinjenog krivičnog djela iz stavka 1. predmetnog članka nastane materijalna šteta većih razmjera ili počinitelj za sebe priskrbi imovinsku korist, kaznit će se kaznom zatvora do dvije godine.

2. Zakon o tržištu vrijednosnih papira (Narodne novine br. 84/02, 140/05, 138/06, dalje: „ZTVP“)

U razdoblju od 25. srpnja 2002. do 31. prosinca 2008. godine na snazi je bio Zakon o tržištu vrijednosnih papira (Narodne novine br. 84/02, 140/05, 138/06, dalje: „ZTVP“).

Sukladno članku 103. ZTVP-a povlaštena informacija je svaka informacija koja se izravno ili neizravno odnosi na jedan ili više vrijednosni papir ili na jednog ili više izdavatelja vrijednosnih papira, koja nije dostupna javnosti, odnosno koja nije javno objavljena, a koja bi, da je dostupna javnosti, mogla utjecati na cijenu vrijednosnih

papira, odnosno koju bi prosječni ulagatelj mogao upotrijebiti kao temelj svojih investicijskih odluka.

Člankom 104. ZTVP-a propisan je krug osoba koje se smatraju osobama koje raspoložu povlaštenim informacijama u koji spadaju osobe koje informacije saznaju temeljem obavljanja svojih zadataka, profesije, dužnosti; osobe koje su članovi uprave, nadzornog odbora i drugih odgovarajućih tijela izdavatelja vrijednosnih papira; brokeri, investicijski savjetnici, članovi uprave, nadzornih odbora i drugih odgovarajućih tijela ovlaštenih društava; bračni drug i druge usko povezane osobe kako su navedene u predmetnom članku. Člankom 105. stavkom 2. ZTVP-a zabranjeno je koristiti povlaštene informacije s namjerom da se: 1. steknu ili otuđe vrijednosni papiri, za svoj račun ili za račun treće osobe, 2. učine dostupnima trećim osobama, osim kada je isto učinjeno u izvršavanju uobičajenih radnih zadataka ili dužnosti, 3. trećim osobama preporučiti ili ih se na drugi način nagovara na trgovanje vrijednosnim papirom na koji se povlaštene informacije odnose.

Sukladno članku 106. ZTVP-a, o svim informacijama što se odnose na okolnosti ili odluke koje predstavljaju materijalne činjenice, izdavatelj vrijednosnih papira uvrštenih na burzi ili uređenom javnom tržištu obvezan je bez odgode izvijestiti burzu ili uređeno javno tržište na način koji omogućava brz pristup informaciji i mogućnost potpune, točne i pravodobno ocjene iste. Pod materijalnim činjenicama u smislu stavka 1. ovoga članka podrazumijevaju se sve informacije i činjenice koje mogu utjecati na cijenu vrijednosnih papira. Izdavatelju nije dopušteno izvješćivati javnost o materijalnim činjenicama u okviru promidžbenih aktivnosti na način koji bi mogao biti obmanjujući za ulagatelje. Svaku značajnu promjenu u pogledu materijalnih činjenica, a koje su već javno objavljene, izdavatelj mora javno objaviti odmah nakon što je do promjene došlo, na isti način na koji je objavljena izvorna informacija.

Nadalje sukladno članku 114. stavak 4. ZTVP-a javna dionička društva obvezna su izraditi i u roku od 30 dana od posljednjeg dana u tromjesečju dostaviti Hanfi tromjesečna financijska i poslovna izvješća, a u roku od 45 dana konsolidirana izvješća. Financijska i poslovna izvješća za četvrto tromjesečje javna dionička društva obvezna su izraditi i dostaviti Hanfi u roku od 90 dana po isteku poslovne godine.

ZTVP u članku 97. propisuje da su izdavatelji vrijednosnih papira uvršteni na prvu kotaciju, kotaciju javnih dioničkih društava i kotaciju za zatvorene investicijske fondove dužni redovito izrađivati, objavljivati i dostavljati burzi godišnja revidirana, polugodišnja i tromjesečna financijska izvješća o svom poslovanju. Sadržaj podataka i rokovi dostave izvješća propisani su posebnim Pravilnikom o sadržaju i obliku financijskih i poslovnih izvješća javnih dioničkih društava (Narodne novine br. 118/03, dalje: „Pravilnik“). Odredbom članka 6. Pravilnika propisano je da javno dioničko društvo izrađuje izvješće popunjavanjem obrasca u elektroničkom obliku, kojeg s uputama za popunjavanje preuzima sa Internet stranica Financijske agencije ili Komisije te da javno dioničko društvo dostavlja izvješće Financijskoj agenciji na magnetskom mediju, uz ispisanu referentnu stranicu koja je sastavni dio obrasca. Člankom 7. Pravilnika definirano je kako javno dioničko društvo dostavlja tromjesečna izvješća u roku od 30 dana, a konsolidirana izvješća u roku od 45 dana od posljednjeg dana u tromjesečju. Izvješće za četvrto tromjesečje javna dionička društva obvezna su izraditi i dostaviti u roku od 90 dana po isteku poslovne godine. Dostavljena izvješća dostupna su pravnim i fizičkim osobama na njihov zahtjev, a uvid u podatke iz izvješća omogućen je u Javnoj informacijskoj knjižnici Komisije. Obvezu izrade i dostave financijskih izvješća od strane javnih dioničkih društava prema Financijskoj agenciji kao i rokove dostave propisuje i članak 114. stavak 4. ZTVP-a pri čemu se napominje da su rokovi dostave identični onima ranije navedenim u članku 7. Pravilnika. Prema tome, financijska izvješća financijskih institucija koja ispunjavaju kriterije za javna dioničkih društava su u razdoblju treće faze nadzora dostavljena Financijskoj agenciji, a ujedno su bila pohranjena u Javnoj informacijskoj

knjižnici Komisije te je zainteresirana fizička ili pravna osoba mogla izvršiti uvid u iste temeljem posebnog zahtjeva. Obveza objave propisanih informacija (koja uključuju i financijska izvješća) izdavatelja uspostavljena je stupanjem na snagu Zakona o tržištu kapitala iz 2009. godine.

Nadalje, sukladno članku 149. ZTVP-a tko raspoložuci povlaštenim informacijama učini sljedeće:

1. znajući za povlaštenost tih informacija iskoristi ih da bi stekao ili otuđio vrijednosne papire koji su u prometu na teritoriju Republike Hrvatske ili vrijednosne papire što su ih izdali izdavatelji sa sjedištem u Republici Hrvatskoj, bez obzira gdje se njima trguje, s ciljem da sebi ili drugome pribavi imovinsku korist ili da drugome prouzroči štetu,
2. znajući za povlaštenost tih informacija, bez ovlaštenja priopći, preda ili na drugi način učini dostupnim te informacije i činjenice trećim osobama,
3. znajući za povlaštenost tih informacija, trećim osobama preporuči ili ih na drugi način nagovara na trgovanje vrijednosnim papirima na koje se povlaštene informacije odnose u prometu na teritoriju Republike Hrvatske ili vrijednosne papire što su ih izdali izdavatelji sa sjedištem u Republici Hrvatskoj, bez obzira gdje se njima trguje, s ciljem da sebi ili drugome pribavi imovinsku korist, ili da drugome prouzroči štetu,
4. znajući o zaprimljenom nalogu za kupnju ili prodaju vrijednosnog papira, kupi ili proda, odnosno potakne kupnju ili prodaju tog vrijednosnog papira za svoj račun ili račun druge fizičke ili pravne osobe,

kaznit će se novčanom kaznom od najmanje 300 dnevnih dohodaka ili kaznom zatvora do tri godine.

Ako je kaznenim djelom iz stavka 1. predmetnog članka pribavljena imovinska korist ili je drugome prouzročena šteta u iznosu većem od 5.000,00 kuna, počinitelj će se kazniti novčanom kaznom od najmanje 500 dnevnih dohodaka ili kaznom zatvora do pet godina.

ZAKLJUČCI TREĆE FAZE NADZORA TRGOVANJA ZAPOSLENIKA HNB-A DIONICAMA KREDITNIH INSTITUCIJA

U nastavku se daju zaključci treće faze nadzora trgovanja zaposlenika HNB-a i analiza trgovanja zaposlenika HNB-a dionicama kreditnih institucija po pojedinom zaposleniku odnosno bivšem zaposleniku te povezanoj osobi pojedinog zaposlenika HNB-a.

1. TRGOVANJE ULAGATELJA 1 DIONICAMA KREDITNIH INSTITUCIJA

Prema podacima HNB-a dostavljenima Hanfi Ulagatelj 1 zaposlen je u HNB-u od 1. siječnja 1999. godine. Prema podacima središnjeg depozitorija, Ulagatelj 1 na početku razdoblja nadzora 1. siječnja 2000. na svom računu ulagatelja nema zabilježenih vrijednosnih papira kreditnih institucija, dok na kraju razdoblja nadzora odnosno 18. siječnja 2022. također nema upisanih vrijednosnih papira banaka odnosno kreditnih institucija. U analiziranom razdoblju Ulagatelj 1 zaključio je 9 transakcija s 36 redovnih dionica Zagrebačke banke d.d. i 7 transakcija sa 120 dionica tada Varaždinske banke d.d.. Sve transakcije provedene su u 2007. godini. U nastavku se daje procjena zarade/gubitka na provedenim transakcijama dionicama kreditnih institucija s datumima zaključivanja transakcija:

ULAGATELJ 1				
Dionica	Knjiženje	Količina	Datum transakcije	Prosječna cijena na dan zaključivanja transakcije
ZABA-R-A	Kupnja	8	5.2.2007	7.900,00
	Kupnja	5	6.2.2007	8.188,33
	Kupnja	5	8.2.2007	8.652,01
	Prodaja	-12	9.2.2007	10.510,51
	Prodaja	-6	15.2.2007	10.042,66
Zarada/gubitak (ZABA-R-A)		38.980,33		
BPBA-R-A	Kupnja	60	15.2.2007	612,40
	Prodaja	-10	10.4.2007	843,46
	Prodaja	-28	12.4.2007	803,28
	Prodaja	-22	13.4.2007	779,04
Zarada/gubitak (BPBA-R-A)		11.321,20		
Zarada/gubitak (ukupno)		50.301,53		

Izvor: Burza

Slijedom prikazanih podataka procijenjena zarada po provedenim transakcijama Ulagatelja 1 iznosi 50.301,53 kune.

U okviru posrednog nadzora Hanfa je zatražila od HNB-a informacije je li Ulagatelj 1 u sklopu obavljanja poslova svog radnog mjesta imao pristup informacijama vezanim uz Zagrebačku banku d.d. i Varaždinsku banku d.d. te je li sudjelovao u postupku ili bio upoznat s informacijama iz postupka u kojem je doneseno rješenje HNB-a od 6. prosinca 2006. kojim se društvu Bank Austria daje prethodna suglasnost za stjecanje više od 75% udjela u temeljnom kapitalu Zagrebačke banke d.d. Na traženi upit HNB se očitovao kako nisu u mogućnosti sa sigurnošću rekonstruirati aplikacije, dopise i općenito informacije kojima je imao pristup Ulagatelj 1 s obzirom da se prema Pravilniku o zaštiti i obradi arhivskog i registraturnog gradiva HNB-a takvi podaci čuvaju 10 godina, dok se u odnosu na pitanje vezano uz davanje suglasnosti društvu Bank Austria na stjecanje više od 75% udjela u temeljnom kapitalu Zagrebačke banke d.d. HNB očitovao na način da Ulagatelj 1 nije bio član Komisije HNB-a za izdavanje odobrenja na takva stjecanja pa mu s obzirom na navedeno nisu mogle biti poznate opisane informacije jer mu nisu dostavljani materijali za rad Komisije.

U postupku provedenog posrednog nadzora Hanfa je izvršila uvid u sve objavljene materijalne činjenice od strane Zagrebačke banke d.d. i Varaždinske banke d.d. koje su objavljene sukladno članku 106. ZTVP-a u razdobljima provedenih transakcija.

U okviru provedenog nadzora izdvojene su transakcije kupnje ukupno 13 dionica Zagrebačke banke d.d. na dane 5. i 6. veljače 2007. koje je bilo potrebno dodatno provjeriti s obzirom na činjenicu da je dana 7. veljače 2007. objavljena obavijest o odluci Uprave Zagrebačke banke d.d. kojom se saziva Posebna skupština i Glavna skupština Zagrebačke banke d.d. s ciljem davanja suglasnosti na odluku o povećanju temeljnog kapitala Zagrebačke banke d.d. i odluku o izmjeni Statuta Zagrebačke banke d.d. Poziv na predmetne skupštine Zagrebačke banke d.d. objavljen je u Narodnim novinama 12. veljače 2007. iz kojeg Poziva je vidljivo da se temeljni kapital povećava s iznosa od 1.098.084.640,00 kuna za iznos od 182.883.180,00 kuna na iznos od 1.280.967.820,00 kuna, privatnim izdanjem ukupno 480.477 novih dionica. Nove dionice upisuje i uplaćuje u cijelosti Bank Austria Creditanstalt iz Beča, Austrija.

Iz analize kretanja cijene dionice Zagrebačke banke d.d. u razdoblju od 1. siječnja 2007. godine do 31. svibnja 2007. vidljivo je da se cijena kretala od 7.000 kuna do 12.290,00 kuna uz prosječni dnevni promet od 2.693.793,65 kuna. Najveći rast cijene ostvaren je dana 8. veljače 2007. (dan nakon objave materijalne činjenice *Obavijesti o sazivanju Posebne i Glavne skupštine Zagrebačke banke d.d.*) u iznosu od 13,77% i uz promet od 5.762.239,98 kuna, dok je najveći pad cijene bio dana 29. siječnja 2007. godine u iznosu od 7,44% i uz promet od 105.659,01 kuna. U razdoblju od 5. veljače 2007. do 8. veljače 2007. Ulagatelj 1 je stekao 18 dionica Zagrebačke banke d.d. Obavijest o sazivanju Posebne i Glavne skupštine Zagrebačke banke d.d. je objavljena dana 7. veljače 2022. godine na Burzi u kojoj je jedna od točki dnevnog reda odluka o povećanju temeljnog kapitala Zagrebačke banke d.d. ulozima u novcu, privatnim izdanjem. Cijena je u razdoblju provođenja transakcija kupnje porasla sa 7.900 kuna na 9.500 kuna što predstavlja rast od 20%. Nadalje, Ulagatelj 1 je 12 dionica Zagrebačke banke d.d. otpustio 9. veljače 2007. godine kada je cijena iznosila 10.200 kuna, a preostalih 6 dionica Zagrebačke banke d.d. otpušta 15. veljače 2007. godine kada je cijena iznosila 10.030 kuna. Nakon prodaje predmetnih dionica cijena istih je do 26. veljače 2007. godine narasla na iznos od 11.100 kuna. Krajem ožujka 2007. cijena dionica Zagrebačke banke d.d. je iznosila 11.070 kuna. Cijena dionica Zagrebačke banke d.d. je tijekom travnja 2007. godine zabilježila rast u visini od 10%. Rast cijene se nastavio i u svibnju 2007. Dana 9. svibnja 2007. godine cijena je zabilježila najveću vrijednost u 2007. godini u iznosu od 13.300 kuna. Zaključno sa danom 31. svibnja 2007. godine cijena dionica Zagrebačke banke d.d. je iznosila 12.290 kuna.

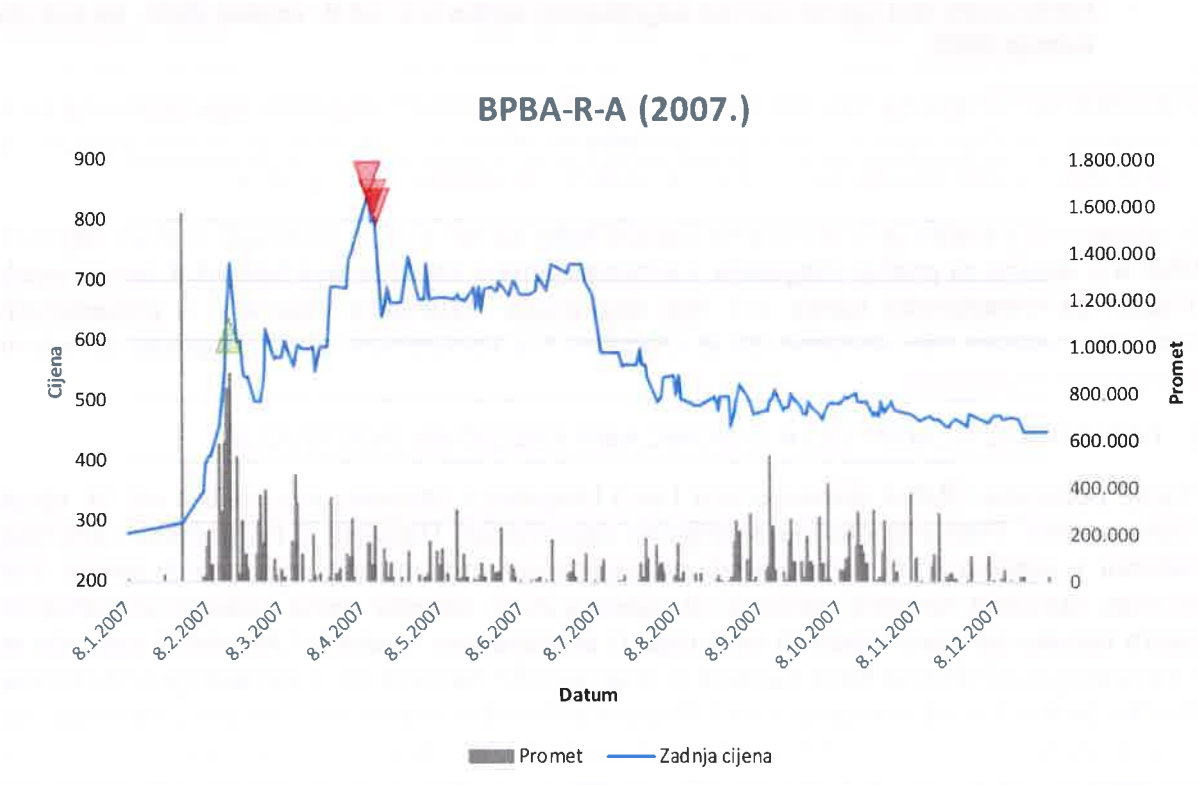
U nastavku je prikazano kretanje cijena dionica Zagrebačke banke d.d. s oznakom kupnje i prodaje dionica Ulagatelja 1 u 2007. godini. Procjenjuje se da je Ulagatelj 1 na transakcijama kupnje i prodaje 18 dionica Zagrebačke banke d.d. u veljači 2007. godine ostvario zaradu u visini od 38.980,33 kuna.



Izvor: Burza

Također, u nastavku je prikazano kretanje cijena dionica Varaždinske banke d.d. s oznakom kupnje i prodaje dionica Ulagatelja 1 u 2007. godini. Procjenjuje se da je Ulagatelj 1 na

transakcijama kupnje i prodaje 60 dionica Vaba banke d.d. u 2007. godini ostvario zaradu u visini od 11.321,20 kuna.



Izvor: Burza

Kako je već prethodno navedeno, u pogledu transakcija kupnje dionica Zagrebačke banke od 5. i 6. veljače 2007. dodatno je zatraženo očitovanje od HNB-a je li Ulagatelj 1 imao saznanja odnosno je li sudjelovao u postupku davanja prethodne suglasnosti Bank Austria za stjecanje više od 75% udjela u temeljnom kapitalu Zagrebačke banke d.d. koji postupak je proveden u prosincu 2006. godine. HNB se na predmetno očitovao kako Ulagatelj 1 nije imao informacija niti je sudjelovao u postupku davanja prethodne suglasnosti na stjecanje udjela od strane Bank Austria obzirom da isti nije član Komisije HNB-a za davanje odobrenja na takva stjecanja.

Uzimajući u obzir:

- očitovanje HNB-a o nemogućnosti dostave podataka o pristupu informacijama o Zagrebačkoj banci d.d. zbog proteka roka od 10 godina u kojem se sukladno Pravilniku o zaštiti i obradi arhivskog i registraturnog gradiva HNB-a predmetni podaci čuvaju unutar HNB-a,
- očitovanje HNB-a prema kojem Ulagatelj 1 nije sudjelovao u postupku izdavanja prethodne suglasnosti Bank Austria za stjecanje više od 75% udjela u temeljnom kapitalu Zagrebačke banke d.d.,
- trenutak provedbe transakcija kupnje dionica Zagrebačke banke d.d. na dane 5. i 6. veljače 2007. godine,
- rast cijene dionica Zagrebačke banke d.d. od 8. veljače 2007. (dan nakon objave *Obavijesti o sazivanju Posebne i Glavne skupštine Zagrebačke banke d.d.* na kojima se odlučuje o povećanju temeljnog kapitala ulozima u novcu, privatnim izdanjem),

- trenutak provedbe transakcije prodaje dionica Zagrebačke banke d.d. na dane 9. i 15. veljače 2007.,
- kontinuirani rast cijene dionica Zagrebačke banke d.d. od 8. veljače 2007. pa sve do svibnja 2007.,

u provedenom postupku nije bilo moguće utvrditi s dovoljnom pravnom sigurnošću da se u konkretnom slučaju trgovalo temeljem povlaštenih informacija prilikom provedbe transakcija kupnje dionica Zagrebačke banke d.d. na dane 5. i 6. veljače 2007. godine.

U odnosu na transakcije s dionicama Varaždinske banke d.d., a uzimajući u obzir odgovor HNB-a u vezano za pristup Ulagatelja 1 informacijama o Varaždinskoj banci d.d. te uzimajući u obzir da Varaždinska banka d.d. nije objavljivala materijalne činjenice, u provedenom postupku nadzora nije utvrđeno da je Ulagatelj 1 u konkretnom slučaju trgovalo temeljem povlaštenih informacija.

2. TRGOVANJE ULAGATELJA 2 DIONICAMA KREDITNIH INSTITUCIJA

Prema podacima HNB-a dostavljenima Hanfi Ulagatelj 2 zaposlen je u HNB-a od 19. lipnja 1995. godine. Prema podacima središnjeg depozitorija, Ulagatelj 2 na početku razdoblja nadzora 1. siječnja 2000. na svom računu ulagatelja nema upisanih vrijednosnih papira, dok na kraju razdoblja nadzora odnosno 18. siječnja 2022. također nema upisanih vrijednosnih papira banaka odnosno kreditnih institucija. U analiziranom razdoblju Ulagatelj 2 zaključio je 1 transakciju s 40 dionica Nove banke d.d. (kasnije OTP banke d.d.), 2 transakcije s 53 dionice Riječke banke d.d. i 6 transakcija sa 178 dionica Požeške banke d.d. i to sve u razdoblju od veljače 2000. do ožujka 2005. godine. U nastavku se daje procjena zarade/gubitka na provedenim transakcijama dionicama kreditnih institucija s datumima zaključivanja transakcija:

ULAGATELJ 2				
Dionica	Knjiženje	Količina	Datum transakcije	Prosječna cijena na dan zaključivanja transakcije
DABA-R-A	Prijenos podataka od izdavatelja	40	10.2.2000	n/a
	Prodaja	-40	26.10.2000	260,00
	Zarada/gubitak (DABA-R-A)	n/a		
RIBA-R-A	Kupnja	35	19.3.2002	106,80
	Nasljeđivanje, darovanje i dr. prijenosi	1	6.8.2002	n/a
	Upis spajanja vrijednosnica	-18	3.10.2002	n/a
	Prodaja	-18	4.3.2005	348,07
	Zarada/gubitak (RIBA-R-A)	2.527,07		
POBA-R-A	Kupnja	30	23.2.2005	167,21
	Kupnja	59	25.2.2005	175,51
	Prodaja	-89	28.2.2005	180,32
	Zarada/gubitak (POBA-R-A)	676,62		
	Zarada/gubitak (ukupno)	3.203,69		

Izvor: Burza

Iz prikazanih podataka proizlazi da je Ulagatelj 2 na trgovanju dionicama Nove banke d.d., Riječke banke d.d. i Požeške banke d.d. zaradio 3.203,69 kuna.

U okviru posrednog nadzora Hanfa je zatražila od HNB-a informacije je li Ulagatelj 2 u sklopu poslova svog radnog mjesta imao pristup informacijama vezanim uz Nova banku d.d., Riječku banku d.d. i Požešku banku d.d. HNB se na predmetno očitovao na način da u odnosu na pristup informacijama za Nova banku d.d. HNB ne raspolaže s podacima o pristupu informacijama s obzirom da se podaci čuvaju 10 godina sukladno Pravilniku o zaštiti i obradi arhivskog i registraturnog gradiva HNB-a pa da slijedom navedenog nije moguće provesti rekonstrukciju podataka o pristupu informacijama od strane Ulagatelja 2. U odnosu na pristup informacijama vezanim uz Riječku banku d.d. i Požešku banku d.d. HNB napominje kako Ulagatelj 2 nije trebao imati uvid u predmetne podatke.

U postupku provedenog posrednog nadzora Hanfa je izvršila uvid u sve objavljene materijalne činjenice od strane Nove banke d.d., Riječke banke d.d. i Požeške banke d.d. koje su objavljene sukladno članku 65. ZIPVP-a odnosno članku 106. ZTVP-a u razdobljima provedenih transakcija.

Slijedom svega navedenog, uzimajući u obzir analizu trgovanja Ulagatelja 2, zatim analizu objave materijalnih činjenica kreditnih institucija (Nova banka d.d., Riječka banka d.d., Požeška banka d.d.) kao i očitovanje HNB-a o pristupu informacijama o kreditnim institucijama od strane Ulagatelja 2 u obavljanju svojih poslova i dužnosti u HNB-u (za Novu banku d.d. ne postoji evidencija o pristupu, dok za Erste banku d.d. (prije Riječku banku d.d.) i Požešku banku d.d. nije imao pristup podacima o poslovanju predmetnih kreditnih institucija) utvrđeno je da ne postoji sumnja da je Ulagatelj 2 trgovao dionicama predmetnih banaka temeljem povlaštenih informacija.

3. TRGOVANJE ULAGATELJA 3 DIONICAMA KREDITNIH INSTITUCIJA

Prema podacima HNB-a dostavljenima Hanfi Ulagatelj 3 bivši je zaposlenik HNB-a koji je u HNB-u radio od 18. siječnja 1999. godine do 31. svibnja 2015. godine. Prema podacima središnjeg depozitorija, Ulagatelj 3 na početku razdoblja nadzora 1. siječnja 2000. na svom računu ulagatelja nema upisanih vrijednosnih papira, dok na kraju zaposlenja u HNB-u na dan 31. svibnja 2015. godine drži 95 redovnih dionica Zagrebačke banke d.d. tržišne vrijednosti 3.420,00 kuna na navedeni dan. Prema podacima iz središnjeg depozitorija, Ulagatelj 3 je u razdoblju 1. siječnja 2000. do 18. siječnja 2022. imao preknjižbe dionicama kreditnih institucija kako slijedi:

Osoba	Vrijednosni papir	Vrsta knjiženja	Knjižena količina	Datum namire
ULAGATELJ 3	ZABA-P-A	4-PRIENOS PODATAKA OD IZDAVATELJA / 000475 /	1	14.2.2000
		216-KA - UPIS KONVERZIJE VRIJEDNOSNICE / 235:588 /	-1	18.6.2001
	ZABA-R-A	216-KA - UPIS KONVERZIJE VRIJEDNOSNICE / 235:588 /	1	18.6.2001
		202-KA - UPIS PODJELE VRIJEDNOSNICE / 7730:606 /	18	7.5.2008
		200-KA - UPIS DIVIDENDNIH DIONICA / 12314:627 /	76	8.8.2011

Izvor: SKDD

Iz predmetnih podataka vidljivo je da je Ulagatelj 3 već prije 14. veljače 2000. kada su povlaštene dionice Zagrebačke banke d.d. dematerijalizirane drži 1 povlaštenu dionicu koja je nakon toga konvertirana u redovnu dionicu Zagrebačke banke d.d. 18. lipnja 2001. godine. Nakon toga Zagrebačka banka d.d. provela je korporativne akcije podjele dionica 7. svibnja 2008. godine te upis dividendnih dionica 8. kolovoza 2011. godine. Slijedom podataka iz središnjeg depozitorija vidljivo je da Ulagatelj 3 nije zaključivao transakcije dionicama Zagrebačke banke d.d. niti na burzi niti izvan burze.

Analizom podataka iz središnjeg depozitorija utvrđeno je da Ulagatelj 3 nije provodio transakcije kupnje i prodaje vrijednosnim papirima kreditnih institucija. Iz dostupnih podataka

utvrđeno je da je Ulagatelj 3 korporativnim akcijama stjecao dionice: 2008. i 2011. godine. Međutim, uzimajući u obzir činjenicu da su korporativne akcije javno objavljene na pozivima na glavnu skupštinu izdavatelja te činjenicu da ih je provodio izdavatelj, stjecanje dividendnih dionica Ulagatelja 3 nije moguće promatrati u odnosu na zabrane korištenja povlaštenih informacija u smislu članka 105. ZTVP. Ulagatelj 3 na kraju svog zaposlenja u HNB-u i dalje drži 95 dionica Zagrebačke banke d.d..

4. TRGOVANJE ULAGATELJA 4 DIONICAMA KREDITNIH INSTITUCIJA

Prema podacima HNB-a dostavljenima Hanfi Ulagatelj 4 zaposlen je u HNB-u od 1. lipnja 2004. godine. Prema podacima središnjeg depozitorija, Ulagatelj 4 s danom zaposlenja u HNB-ne drži vrijednosne papire na svom računu ulagatelja. Na kraju razdoblja nadzora 18. siječnja 2022. godine Ulagatelj 4 ne drži vrijednosne papire kreditnih institucija. U analiziranom razdoblju Ulagatelj 4 proveo je 9 transakcija s 226 redovnih dionica Karlovačke banke d.d., 10 transakcija s 10 dionica Jadranske banke d.d., 2 transakcije s 10 dionica Slatinske banke d.d. i 7 transakcija 126 dionica Privredne banke Zagreb d.d. u razdoblju od prosinca 2004. do listopada 2006. godine. U nastavku se daje procjena zarade/gubitka na provedenim transakcijama dionicama kreditnih institucija s datumima zaključivanja transakcija:

ULAGATELJ 4

Dionica	Knjiženje	Količina	Datum transakcije	Prosječna cijena na dan zaključivanja transakcije
JDBA-R-A	Kupnja	5	21.12.2004	3.984,34
	Prodaja	-5	14.2.2005	4.494,80
	Zarada/gubitak	2.552,29		
	Kupnja	3	16.2.2005	4.801,34
	Prodaja	-3	12.9.2005	5.544,44
	Zarada/gubitak	2.229,32		
	Kupnja	1	19.9.2005	6.355,54
	Kupnja	1	4.10.2005	6.608,98
	Prodaja	-2	26.9.2006	12.798,25
	Zarada/gubitak	12.631,99		
Zarada/gubitak (JDBA-R-A)	17.413,60			
KABA-R-A	Kupnja	50	15.12.2004	144,11
	Prodaja	-1	11.2.2005	150,00
	Prodaja	-25	17.2.2005	168,22
	Prodaja	-24	18.2.2005	169,80
	Zarada/gubitak	1.225,31		
	Kupnja	4	18.8.2005	146,33
	Kupnja	40	26.8.2005	150,00
	Prodaja	-44	29.8.2006	353,24
	Zarada/gubitak	8.957,29		
	Zarada/gubitak (KABA-R-A)	10.974,79		
PBZ-R-A	Kupnja	18	22.8.2006	930,07
	Kupnja	30	23.8.2006	942,71
	Kupnja	15	28.8.2006	1.026,11
	Prodaja	-38	28.9.2006	1.068,99
	Prodaja	-25	29.9.2006	1.081,87
	Zarada/gubitak (PBZ-R-A)	7.254,19		
SNBA-R-A	Kupnja	5	11.7.2006	356,54
	Prodaja	-5	30.8.2006	383,35
	Zarada/gubitak (SNBA-R-A)	134,07		
	Zarada/gubitak (ukupno)	35.776,66		

Izvor: Burza

Iz predmetnih podataka vidljivo je da je Ulagatelj 4 u trgovanju dionicama kreditnih institucija ostvario zaradu od 35.776,66 kuna.

U okviru posrednog nadzora Hanfa je zatražila od HNB-a informacije je li Ulagatelj 4 imao u sklopu obavljanja poslova svog radnog mjesta pristup informacijama vezanim uz poslovanje, podatke, provođenje nadzora, istraživanje i slično vezano uz Jadransku banku d.d.,

Karlovačku banku d.d., Privrednu banku Zagreb d.d. i Slatinsku banku d.d. HNB se na traženo očitovao na način da Ulagatelj 4 nije imao pristup informacijama koje se odnose na poslovanje, podatke, provođenje nadzora i slično u vezi Jadranske banke d.d., Karlovačke banke d.d., Privredne banke Zagreb d.d. i Slatinske banke d.d. te da je Ulagatelj 4 od kraja 2006. dobio pravo pristupa aplikacijama KOBA i MOST koji sadrže pojedinačne podatke o bankama.

U postupku provedenog posrednog nadzora Hanfa je izvršila uvid u sve objavljene materijalne činjenice koje su u razdoblju provedbe transakcija Ulagatelja 4 objavljivale Jadranska banka d.d., Karlovačka banka d.d., Privredna banka Zagreb d.d. i Slatinska banka d.d., sve sukladno obvezama iz čl. 106. ZTVP-a.

U nastavku je prikazano kretanje cijena dionica Jadranske banke d.d., Karlovačke banke d.d., Privredne banke Zagreb d.d. i Slatinske banke d.d. s oznakom kupnje i prodaje dionica Ulagatelja 4.

a) Jadranska banka d.d.

Kretanje cijene dionica Jadranske banke d.d. u razdoblju od 1. lipnja 2004. godine do 30. lipnja 2005. godine. Procjenjuje se da je Ulagatelj 4 na transakcijama kupnje i prodaje 5 dionica Jadranske banke d.d. ostvarila zaradu u visini od 2.552,29 kuna.



Izvor: Burza

Kretanje cijene dionica Jadranske banke d.d. u razdoblju od lipnja 2005. do kraja 2006. godine. Ulagatelj 4 je 26. rujna 2006. godine otpustio 2 dionice Jadranske banke d.d. (prethodno stečene 19. rujna i 4. listopada 2005. godine). Nakon 12. listopada 2006. godine kada je cijena dionica Jadranske banke d.d. iznosila 13.500 kuna ista počinje padati i krajem listopada 2006. godine iznosi 12.700 kuna. Do 30. studenog 2006. cijena je pala na iznos od 11.911 kuna. Procjenjuje se da je Ulagatelj 4 na dionicama Jadranske banke d.d. prodanih 26. rujna 2006. godine ostvario zaradu od 12.631,99 kuna.

JDBA-R-A (06.2005. - 2006.)



Izvor: Burza

U nastavku je prikazano kretanje cijena dionica Jadranske banke d.d. s oznakom kupnje i prodaje (sve transakcije) dionice Ulagatelj 4 u razdoblju od 2004. do 2006. godine. Procjenjuje se da je Ulagatelj 4 na transakcijama sa dionicama Jadranske banke d.d. ostvario zaradu od 17.413,60 kuna.

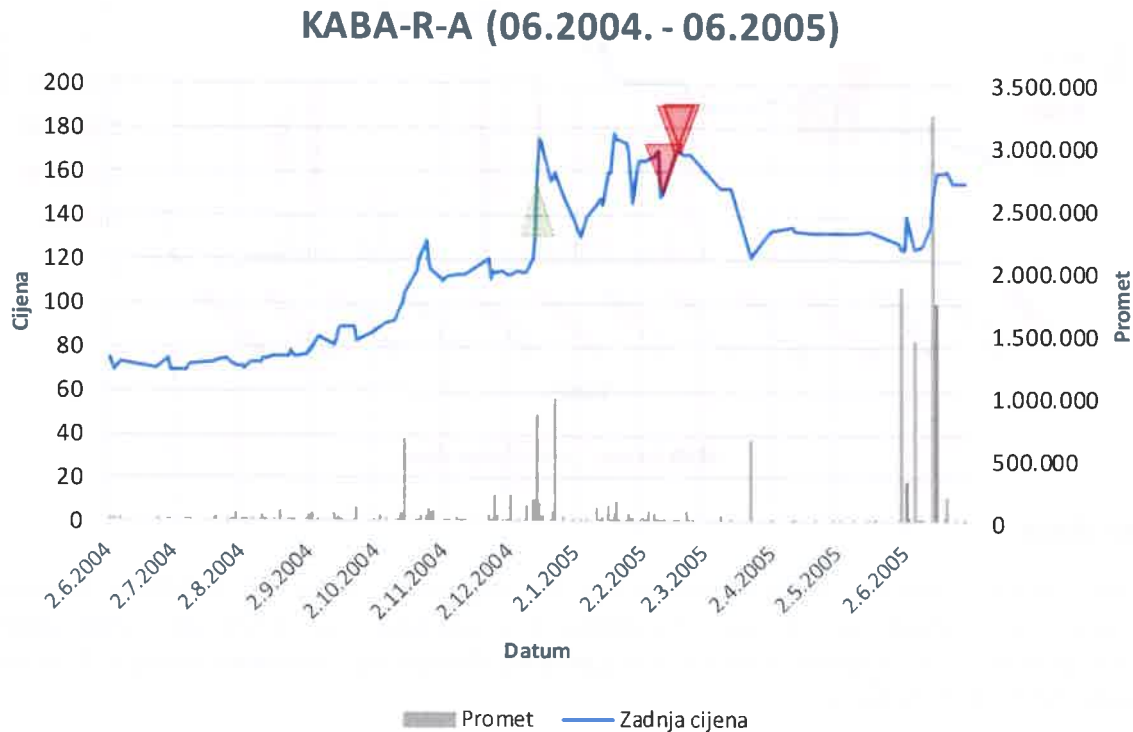
JDBA-R-A (2004.-2006.)



Izvor: Burza

b) Karlovačka banka d.d.

U nastavku je prikazano kretanje cijena dionica Karlovačke banke d.d. s oznakom kupnje i prodaje dionica Ulagatelja 4 u razdoblju od 1. lipnja 2004. godine do 30. lipnja 2005. godine. Procjenjuje se da je Ulagatelj 4 na transakcijama kupnje i prodaje 50 dionica Karlovačke banke d.d. ostvario zaradu u visini od 1.225,31 kuna.



Izvor: Burza

Dodatno, u nastavku je prikazano kretanje cijena dionica Karlovačke banke d.d. s oznakom kupnje i prodaje dionica Ulagatelja 4 u razdoblju od 1. lipnja 2005. godine do 31. prosinca 2006. godine. Procjenjuje se da je Ulagatelj 4 na transakcijama kupnje i prodaje 44 dionica Karlovačke banke d.d. ostvario zaradu u visini od 8.957,29 kuna, a na transakcijama kupnje i prodaje 19 dionica Karlovačke banke zaradu u visini od 792,19 kuna.

KABA-R-A (06.2005.-2006.)



Izvor: Burza

c) Privredna banka Zagreb d.d.

U nastavku je prikazano kretanje cijena dionica Privredne banke Zagreb d.d. s oznakom kupnje i prodaje dionica Ulagatelja 4 u 2006. godini. Procjenjuje se da je Ulagatelj 4 na transakcijama kupnje i prodaje 63 dionica Privredne banke Zagreb d.d. ostvario zaradu u visini od 7.254,19 kuna.

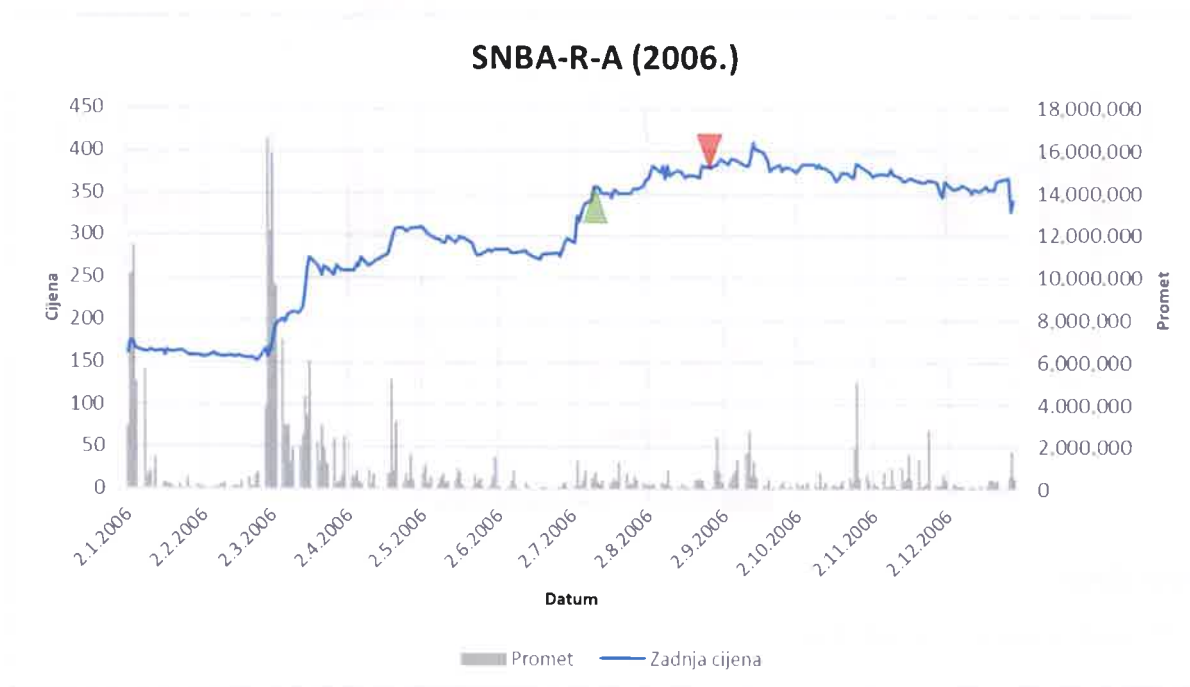
PBZ-R-A (2006.)



Izvor: Burza

d) Slatinska banka d.d.

U nastavku je prikazano kretanje cijena dionica Slatinske banke d.d. s oznakom kupnje i prodaje dionica Ulagatelja 4 u 2006. godini. Procjenjuje se da je Ulagatelj 4 na transakcijama kupnje i prodaje 63 dionica Slatinske banke d.d. ostvario zaradu u visini od 134,07 kuna.



Izvor: Burza

Slijedom utvrđenih činjenica u provedenom postupku posrednog nadzora, a uzimajući u obzir da Ulagatelj 4 nije imao pristup podacima o kreditnim institucijama u okviru obavljanja svog posla u HNB-u sve temeljem dostavljenog očitovanja HNB-a, uzimajući u obzir analizu njegovog trgovanja u nadziranom razdoblju, uključujući datume provođenja transakcija i kretanje cijene dionica Jadranske banke d.d., Karlovačke banke d.d., Privredne banke Zagreb d.d. i Slatinske banke d.d., a sve u odnosu na objavljene materijalne činjenice Jadranske banke d.d., Karlovačke banke d.d., Privredne banke Zagreb d.d. i Slatinske banke d.d. iz tog razdoblja, zaključeno je da isti nije koristio povlaštene informacije kojima je mogao imati pristup tijekom obavljanja posla, profesije ili dužnosti u HNB-u pri stjecanju ili otpuštanju dionica Jadranske banke d.d., Karlovačke banke d.d., Privredne banke Zagreb d.d. i Slatinske banke d.d..

5. TRGOVANJE ULAGATELJA 5 DIONICAMA KREDITNIH INSTITUCIJA

Prema podacima HNB-a dostavljenima Hanfi Ulagatelj 5 radi u HNB-u od 16. travnja 2007. godine. Prema podacima središnjeg depozitorija, Ulagatelj 5 s danom zaposlenja u HNB-u drži 3 dionice Privredne banke Zagreb d.d. tržišne vrijednosti 5.396,97 kuna na predmetni dan. Na kraju razdoblja nadzora 18. siječnja 2022. godine Ulagatelj 5 ne drži vrijednosne papire kreditnih institucija.

Prema podacima iz središnjeg depozitorija, Ulagatelj 5 je u razdoblju 16. travnja 2007. do 18. siječnja 2022. imao preknjižbe dionicama kreditnih institucija kako slijedi:

Osoba	Vrijednosni papir	Vrsta knjiženja	Knjižena količina	Datum namire
ULAGATELJ 5	PBZ-R-A	130-NASLJEĐIVANJE, DAROVANJE I DR. PRIJENOSI / 938 / O-15916/2007-1 DEP-PRF	2	9.5.2007
		172-OSTALI PRIJENOSI / 14301 / O-15490/2007-1	-3	17.5.2007
		172-OSTALI PRIJENOSI / 17921 / O-19916/2007-1	-2	27.6.2007

Izvor: SKDD

Iz prikazanih podataka vidljivo je da je Ulagatelj 5 osim 3 dionice Privredne banke Zagreb d.d. koje je držao prije zaposlenja u HNB-u stekao još dvije dionice Privredne banke Zagreb d.d. nasljeđivanjem te je predmetnih 5 dionica otpustio tijekom 2007. godine. Svih 5 dionica Privredne banke Zagreb d.d. Ulagatelj 5 prenio je tijekom svibnja i lipnja 2007. na povezanu osobu Ulagatelja 5 ugovorima o prijenosu dionica sklopljenima izvan uređenog tržišta. Predmetni ugovori dostavljeni su Središnjem klirinškom depozitarnom društvu d.d. (tada Središnjoj depozitarnoj agenciji d.d.) koje je temeljem istih provelo preknjižbu s Ulagatelja 5 na povezanu osobu Ulagatelja 5 kao imatelja vrijednosnih papira. Budući da je 3 dionice Ulagatelj 5 držao prije zaposlenja u HNB-u dok je preostale 2 dionice stekao nasljeđivanjem te svih 5 dionica kasnije prenio ugovorom o prijenosu na povezanu osobu Ulagatelja 5 u kojim ugovorima nije vidljiva visina naknade za prijenos dionica, nije bilo moguće utvrditi iznos zarade/gubitka koji je Ulagatelj 5 ostvarilo stjecanjem pa otuđenjem 5 dionica Privredne banke Zagreb d.d.

U okviru posrednog nadzora Hanfa je zatražila od HNB-a informacije je li Ulagatelj 5 imao sklopu obavljanja poslova svog radnog mjesta pristup informacijama vezanim uz poslovanje, podatke, provođenje nadzora, istraživanje i slično vezano uz Privrednu banku Zagreb d.d. HNB se na traženi upit očitovao kako nije u mogućnosti rekonstruirati prava pristupa podacima, aplikacijama i internim dopisima za Ulagatelja 5 u traženom razdoblju s obzirom da se prema Pravilniku o zaštiti i obradi arhivskog i registraturnog gradiva HNB-a takvi podaci čuvaju 10 godina.

U postupku provedenog posrednog nadzora Hanfa je izvršila uvid u sve objavljene materijalne činjenice koje je u razdoblju provedbe prijenosa dionica Ulagatelja 5 na povezanu osobu Ulagatelja 5 objavila Privredna banka Zagreb d.d., sve sukladno obvezama iz čl. 106. ZTVP-a.

Slijedom svega prethodno navedenog, uzimajući u obzir očitovanje HNB-a da se podaci o pravu pristupa za Ulagatelja 5 sukladno Pravilniku o zaštiti i obradi arhivskog i registraturnog gradiva HNB-a čuvaju 10 godina, slijedom čega HNB-u više nije moguće sa sigurnošću rekonstruirati kojim sve aplikacijama je djelatnik imao pristup u predmetnom razdoblju u obavljanju svog posla u HNB-u, zatim uzevši u obzir objavljene materijalne činjenice Privredne banke Zagreb d.d. u provedenom postupku posrednog nadzora zaključeno je da isti nije koristio povlaštene informacije kojima je mogao imati pristup tijekom obavljanja posla, profesije ili dužnosti u HNB-u pri stjecanju ili prodaji dionica Privredne banke Zagreb d.d..

Dodatno, povezana osoba Ulagatelja 5 kojem je Ulagatelj 5 prenio dionice Privredne banke Zagreb d.d. prema dostupnim podacima iz središnjeg depozitorija nije u razdoblju od 1. siječnja 2000. do 18. siječnja 2022. otpustila predmetne dionice. S tim u vezi napominje se da je tijekom travnja 2022. godine (dakle u razdoblju izvan nadziranog razdoblja Hanfe koje završava s 18. siječnjem 2022. godine) proveden postupak squeeze outa (prijenos dionica manjinskih dioničara glavnom dioničaru) glede dionica Privredne banke Zagreb d.d. na način da su dionice svih manjinskih dioničara prenesene glavnom dioničaru Intesa Sanpaolo Holding International S.A. sa sjedištem u 28 Boulevard de Kockelscheuer, L-1821 Luksemburg, uz isplatu odgovarajuće otpremnine u novcu u iznosu od 830,00 kuna po jednoj dionici Privredne banke Zagreb d.d. koja otpremnina se isplaćuje bez odgode po upisu odluke o squeeze-outu u sudski registar Trgovačkog suda u Zagrebu. Odluka o squeeze-outu

upisana je u sudski registar Trgovačkog suda u Zagrebu dana 6. travnja 2022. dok je Središnje klirinško depozitarno društvo d.d. dana 7. travnja 2022. provelo korporativnu akciju prijenosa dionica s računa manjinskih dioničara na račun glavnog dioničara Intesa Sanpaolo Holding International S.A. Istog dana Središnje klirinško depozitarno društvo d.d. provelo je isplatu otpremnine u iznosu od 830,00 kuna po dionici i to svim dioničarima na čijim računima su pri SKDD-u na kraju dana 6. travnja 2022. bile upisane dionice Privredne banke Zagreb d.d.

6. TRGOVANJE ULAGATELJA 6 DIONICAMA KREDITNIH INSTITUCIJA

Prema podacima HNB-a dostavljenima Hanfi Ulagatelj 6 zaposlen je u HNB-u od 13. rujna 2004. godine.

Prema podacima središnjeg depozitorija Ulagatelj 6 je od listopada 2007. do lipnja 2008. godine proveo 10 transakcija s 42 dionice Privredne banke Zagreb d.d., 3 transakcije s 10 povlaštenih dionica Centar banke d.d. i jednu transakciju s jednom dionicom Banco Popolare Croatia d.d. koje je 2008. godine pohranio u ponudi za preuzimanje. U nastavku se daje pregled izvršenih transakcija i procjena zarade Ulagatelja 6.

ULAGATELJ 6				
Dionica	Knjiženje	Količina	Datum transakcije	Prosječna cijena na dan zaključivanja transakcije
PBZ-R-A	Kupnja	4	22.10.2007	1.830,26
	Prodaja	-4	5.11.2007	1.937,62
	Zarada/gubitak	429,42		
	Kupnja	5	21.11.2007	1.711,97
	Kupnja	2	22.11.2007	1.693,19
	Prodaja	-5	26.11.2007	1.717,31
	Kupnja	4	29.11.2007	1.645,62
	Prodaja	-6	4.1.2008	1.837,86
	Zarada/gubitak	1.085,03		
	Kupnja	2	16.1.2008	1.665,79
	Kupnja	4	17.1.2008	1.656,91
	Prodaja	-6	20.3.2008	1.158,43
	Zarada/gubitak	-3.008,65		
Zarada/gubitak (PBZ-R-A)	-1.494,20			
CEBA-P-A	Kupnja	2	7.11.2007	955,01
	Kupnja	3	15.11.2007	943,42
	Prodaja	-5	1.2.2008	838,18
	Zarada/gubitak (CEBA-P-A)	-549,38		
SSNC-P-A1	Kupnja	1	27.11.2007	1.602,08
	Ponuda za otkup	-1	13.6.2008	2.000,00
	Zarada/gubitak (SSNC-P-A1)	397,92		
	Zarada/gubitak (ukupno)	-1.645,66		

Izvor: Burza

Sukladno prikazanim podacima procijenjeno je da je Ulagatelj 6 na predmetnim transakcijama ostvario gubitak od 1.645,66 kuna.

Ujedno se napominje da je Ulagatelj 6 imao otvoren račun portfelja ulagatelja kod brokera Zagrebačke banke d.d. koji račun portfelja je račun vrijednosnih papira ulagatelja koji otvara i kojim upravlja ulagateljev broker na temelju ugovora o upravljanju portfeljem vrijednosnih papira u svoje ime, a za račun ulagatelja. Imatelj vrijednosnih papira na računu portfelja je ulagatelj.

U okviru posrednog nadzora Hanfa je zatražila informacije od HNB-a je li Ulagatelj 6 u okviru obavljanja poslova svog radnog mjesta imao pristup informacijama koje se odnose na poslovanje, podatke, provođenje nadzora i sl. vezano uz Privrednu banku Zagreb d.d., Centar banku d.d., Banco Popolare Croatia d.d. HNB se na traženi upit očitovao kako nije u mogućnosti rekonstruirati prava pristupa podacima, aplikacijama i internim dopisima za Ulagatelja 6 u traženom razdoblju za predmetne kreditne institucije s obzirom da se prema Pravilniku o zaštiti i obradi arhivskog i registraturnog gradiva HNB-a takvi podaci čuvaju 10 godina.

U postupku provedenog posrednog nadzora Hanfa je izvršila uvid u sve objavljene materijalne činjenice koje su u razdoblju provedbe transakcija Ulagatelja 6 objavljivale Privredna banka Zagreb d.d., Centar banka d.d. i Banco Popolare Croatia d.d. sve sukladno obvezama iz čl. 106. ZTVP-a.

Ulagatelj 6 imao je zaključen ugovor o računu portfelja s brokerom Zagrebačka banka d.d.. Temeljem članka 74. ZTVP ugovorom o upravljanju portfeljem vrijednosnih papira ovlašteno društvo se obvezuje da će za naknadu za račun nalogodavca obavljati poslove ulaganja novčanih sredstava u vrijednosne papire. S obzirom da navedeno ne isključuje mogućnost da je nalogodavac u kontaktu sa ovlaštenim društvom, isto je uzeto u obzir pri izradi analize. Uzimajući u obzir očitovanje HNB-a da se podaci o pravu pristupa za Ulagatelja 6 sukladno Pravilniku o zaštiti i obradi arhivskog i registraturnog gradiva HNB-a čuvaju 10 godina, slijedom čega HNB-u više nije moguće sa sigurnošću rekonstruirati kojim sve aplikacijama je djelatnik imao pristup u predmetnom razdoblju u obavljanju svog posla u HNB-u, zatim uzimajući u obzir objavljene materijalne činjenice Privredne banke Zagreb d.d., Centar banke d.d. i Banco Popolare Croatia d.d., trenutak provođenja transakcija Ulagatelja 6, kao i kretanje cijene dionice Privredne banke Zagreb d.d., Centar banke d.d. i Banco Popolare Croatia d.d. te činjenicu da je provedenim transakcijama ostvario gubitak, u provedenom postupku posrednog nadzora zaključeno je da isti nije koristio povlaštene informacije kojima je mogao imati pristup tijekom obavljanja posla, profesije ili dužnosti u HNB-u pri stjecanju ili otuđenju dionica Privredne banke Zagreb d.d., Centar banke d.d. i Banco Popolare Croatia d.d..

7. TRGOVANJE ULAGATELJA 7 DIONICAMA KREDITNIH INSTITUCIJA

Prema podacima HNB-a dostavljenima Hanfi Ulagatelj 7 zaposlen je u HNB-u od 1. srpnja 2006. godine. Ulagatelj 7 na osnovnom računu ulagatelja u središnjem depozitoriju na dan 1. srpnja 2006. (dan zaposlenja) kao i na dan 18. siječnja 2022. godine ne drži vrijednosne papire kreditnih institucija. U analiziranom razdoblju Ulagatelj 7 proveo je 6 transakcija dionicama kreditnih institucija u 2006. godini i to 2 transakcije kupnje i dvije transakcije prodaje s 22 dionice Privredne banke Zagreb d.d. te po jednu transakciju kupnje i prodaje s 26 dionica Veneto banke d.d.. U nastavku je prikazana procijenjena zarada ostvarena na predmetnim transakcijama.

ULAGATELJ 7				
Dionica	Knjiženje	Količina	Datum transakcije	Prosječna cijena na dan zaključivanja transakcije
PBZ-R-A	Kupnja	5	7.8.2006	853,28
	Kupnja	6	11.8.2006	927,45
	Prodaja	-7	25.9.2006	1.054,46
	Prodaja	-4	26.9.2006	1.078,12
Zarada/gubitak (PBZ-R-A)		1.862,59		
GKBA-R-A	Kupnja	13	21.7.2006	265,00
	Prodaja	-13	18.9.2006	289,61
Zarada/gubitak (GKBA-R-A)		319,94		
Zarada/gubitak (ukupno)		2.182,53		

Izvor: Burza

Sukladno prikazanim podacima procijenjeno je da je Ulagatelj 7 na predmetnim transakcijama ostvario zaradu u visini od 2.182,53 kuna.

U okviru posrednog nadzora Hanfa je zatražila informacije od HNB-a je li Ulagatelj 7 imao u sklopu obavljanja poslova svog radnog mjesta pristup informacijama koje se odnose na poslovanje, podatke, provođenje nadzora, istraživanje i sl. vezano uz Privrednu banku Zagreb d.d. i Veneto banku d.d. HNB se na traženi upit očitovao kako nije u mogućnosti rekonstruirati prava pristupa podacima, aplikacijama i internim dopisima za Ulagatelja 7 u traženom razdoblju za predmetne kreditne institucije s obzirom da se prema Pravilniku o zaštiti i obradi arhivskog i registraturnog gradiva HNB-a takvi podaci čuvaju 10 godina.

U postupku provedenog posrednog nadzora Hanfa je izvršila uvid u sve objavljene materijalne činjenice koje su u razdoblju provedbe transakcija Ulagatelja 7 objavljivale Privredna banka Zagreb d.d. i Veneto banka d.d., sve sukladno obvezama iz čl. 106. ZTVP-a.

Slijedom svega prethodno navedenog, uzimajući u obzir očitovanje HNB-a da se podaci o pravu pristupa za Ulagatelja 7 sukladno Pravilniku o zaštiti i obradi arhivskog i registraturnog gradiva HNB-a čuvaju 10 godina, slijedom čega HNB-u više nije moguće sa sigurnošću rekonstruirati kojim sve aplikacijama je djelatnik imao pristup u predmetnom razdoblju u obavljanju svog posla u HNB-u, zatim uzimajući u obzir objavljene materijalne činjenice Privredne banke Zagreb d.d. i činjenicu da Veneto banka d.d. nije objavljivala materijalne činjenice, trenutak provođenja transakcija Ulagatelja 7, kao i kretanje cijene dionice Privredne banke Zagreb d.d. i dionice Veneto banke d.d. u provedenom postupku posrednog nadzora zaključeno je da isti nije koristio povlaštene informacije kojima je mogao imati pristup tijekom obavljanja posla, profesije ili dužnosti u HNB-u pri stjecanju ili prodaji dionica Privredne banke Zagreb d.d. i Veneto banke d.d..

8. TRGOVANJE ULAGATELJA 8 DIONICAMA KREDITNIH INSTITUCIJA

Prema podacima HNB-a dostavljenima Hanfi Ulagatelj 8 zaposlen je u HNB-u od 17. srpnja 2000. godine. Ulagatelj 8 na osnovnom računu ulagatelja u središnjem depozitoriju na dan 17. srpnja 2000. godine, kao i na dan 18. siječnja 2022. godine ne drži vrijednosne papire izdavatelja pa tako niti kreditnih institucija. U analiziranom razdoblju Ulagatelj 8 je proveo 4 transakcije dionicama kreditnih institucija i to 2 transakcije kupnje i prodaje s 26 dionica Varaždinske banke d.d. i 2 transakcije kupnje i prodaje s 52 dionice Požeške banke d.d.

U nastavku se daje procjena zarade na transakcijama Ulagatelja 8.

ULAGATELJ 8				
Dionica	Knjiženje	Količina	Datum transakcije	Prosječna cijena na dan zaključivanja transakcije
VABA-R-1	Kupnja	13	1.9.2003	270,00
	Prodaja	-13	9.1.2004	305,00
	Zarada/gubitak (VABA-R-1)		455,00	
POBA-R-A	Kupnja	26	24.2.2005	174,13
	Prodaja	-26	2.3.2005	197,59
	Zarada/gubitak (POBA-R-A)		609,94	
Zarada/gubitak (ukupno)		1.064,94		

Izvor: Burza

Iz prikazanih podataka vidljivo je da procjena zarade za Ulagatelja 8 iznosi 1.064,94 kune.

U okviru posrednog nadzora Hanfa je zatražila od HNB-a informacije je li Ulagatelj 8 imao pristup informacijama o Varaždinskoj banci d.d. i Požeškoj banci d.d. u sklopu obavljanja poslova svog radnog mjesta sukladno dodijeljenim pravima pristupa. Prema dostavljenim podacima HNB-a, Ulagatelj 8 je imao pristup pojedinim računovodstvenim informacijama hrvatskih poslovnih banaka, pa tako i Varaždinske banke d.d. i Požeške banke d.d.. Nije imao pristup podacima vezanima za nadzor (superviziju) niti vezanima za bilo kakvo istraživanje, jer Direkcija računovodstva ne raspolaže takvim podacima.

U postupku provedenog posrednog nadzora Hanfa je izvršila uvid u sve objavljene materijalne činjenice koje su u razdoblju provedbe transakcija Ulagatelja 8 objavljivale Varaždinska banka d.d. i Požeška banka d.d., sve sukladno obvezama iz čl. 106. ZTVP-a.

Slijedom očitovanja HNB-a da Ulagatelj 8 nije imao pristupa podacima vezanima za nadzor (superviziju) niti vezanim za bilo kakvo istraživanje u vezi Varaždinske banke d.d. i Požeške banke d.d. te uvidom u dostavljenu dokumentaciju od strane HNB-a koja se odnosi na kartice i izvješća Varaždinske banke d.d. i Požeške banke d.d., te uzimajući u obzir trenutak provođenja transakcija Ulagatelja 8 kao i objavljene materijalne činjenice Varaždinske banke d.d. i Požeške banke d.d. te kretanje cijene dionica Varaždinske banke d.d. i Požeške banke d.d. utvrđeno je da Ulagatelj 8 nije trgovao temeljem povlaštenih informacija.

9. TRGOVANJE ULAGATELJA 9 DIONICAMA KREDITNIH INSTITUCIJA

Prema podacima HNB-a dostavljenima Hanfi Ulagatelj 9 bio je zaposlen u HNB-u od 21. prosinca 1998. do 30. studenog 2000. godine. Sukladno podacima osnovnog računa ulagatelja iz središnjeg depozitorija Ulagatelj 9 na dan 1. siječnja 2000. godine drži 20 dionica Varaždinske banke d.d. burzovne oznake VARA-R-1, koje su predmetnog dana imale tržišnu vrijednost od 1.600,00 kuna. U nastavku se daje pregled preknjižbi na osnovnom računu ulagatelja.

Osoba	Vrijednosni papir	Vrsta knjiženja	Knjižena količina	Datum namire
ULAGATELJ 9	VABA-R-1	24-PRODAJA NAMIRENA UGOVORNOM NAMIROM / 2507 /	-20	18.2.2000

Izvor: SKDD

Iz predmetnih podataka vidljivo je da je za vrijeme svog zaposlenja u HNB-u Ulagatelj 9 prodao 20 dionica Varaždinske banke d.d. koje je držao još od prije 1. siječnja 2000. godine.

U okviru posrednog nadzora Hanfa je zatražila od HNB-a informacije je li Ulagatelj 9 u sklopu obavljanja poslova svog radnog mjesta imao pristup informacijama koje se odnose na poslovanje, podatke, provođenje nadzora, istraživanje i slično u vezi Varaždinske banke d.d. HNB se na traženi upit očitovao na način da Ulagatelj 9 nije imao pristup informacijama koje se odnose na poslovanje, podatke, provođenje nadzora, istraživanja i slično u vezi Varaždinske banke d.d..

U postupku provedenog posrednog nadzora Hanfa je izvršila uvid u sve objavljene materijalne činjenice koje je u razdoblju provedbe transakcije prodaje dionica od strane Ulagatelja 9 objavljivala Varaždinska banka d.d., sve sukladno obvezama iz čl. 65. ZIPVP-a.

Slijedom svega prethodno navedenog, uzimajući u obzir očitovanje HNB-a da Ulagatelj 9 nije imao pristup informacijama koje se odnose na poslovanje, podatke, provođenje nadzora, istraživanja i slično u vezi Varaždinske banke d.d. u okviru obavljanja svog posla, profesije ili dužnosti u HNB-u, uzimajući u obzir objavljene materijalne činjenice Varaždinske banke d.d., trenutak provođenja transakcije Ulagatelja 9, kao i kretanje cijene dionice Varaždinske banke d.d. u provedenom postupku posrednog nadzora zaključeno je da isti nije koristio povlaštene informacije kojima je mogao imati pristup tijekom obavljanja posla, profesije ili dužnosti u HNB-pri kupnji ili prodaji dionica Varaždinske banke d.d..

10. TRGOVANJE ULAGATELJA 10 DIONICAMA KREDITNIH INSTITUCIJA

Prema podacima HNB-a dostavljenima Hanfi Ulagatelj 10 bio je zaposlen u HNB-u od 1. siječnja 1996. godine do 31. prosinca 2012. godine.

Sukladno podacima osnovnog računa ulagatelja u središnjem depozitoriju na dan 1. siječnja 2000. godine Ulagatelj 10 nema zabilježenih vrijednosnih papira dok na dan 31. prosinca 2012. godine drži 5 dionica Privredne banke d.d. Zagreb čija je tržišna vrijednost navedenog dana iznosila 2.550,00 kuna. U nastavku su prikazane preknjižbe zabilježene na osnovnom računu Ulagatelja 10 koje se odnose na vrijednosne papire kreditnih institucija.

Osoba	Vrijednosni papir	Vrsta knjiženja	Knjižena količina	Datum namire
ULAGATELJ 10	PBZ-R-A	4-PRIENOS PODATAKA OD IZDAVATELJA / 2382 /	5	18.4.2000

Izvor: SKDD

Slijedom prikazanih podataka vidljivo je da je Ulagatelj 10 prije 1. siječnja 2000. godine držao 5 dionica Privredne banke d.d. Zagreb koje su dematerijalizirane u središnjem depozitoriju 18. travnja 2000. godine te da nije provodio transakcije vrijednosnim papirima kreditnih institucija za vrijeme svog zaposlenja u HNB-u.

Analizom podataka iz središnjeg depozitorija utvrđeno je da Ulagatelj 10 nije provodio transakcije kupnje i prodaje vrijednosnim papirima kreditnih institucija. Iz dostupnih podataka utvrđeno je da je Ulagatelj 10 držao 5 dionica Privredne banke d.d. Zagreb koje su dematerijalizirane u središnjem depozitoriju 18. travnja 2000. godine. Slijedom navedenog, predmetnu dematerijalizaciju dionica nije moguće promatrati u odnosu na zabrane korištenja povlaštenih informacija u smislu članka 63. ZIPVP-a.

11. TRGOVANJE ULAGATELJA 11 DIONICAMA KREDITNIH INSTITUCIJA

Prema podacima HNB-a dostavljenima Hanfi Ulagatelj 11 zaposlen je u HNB-u dana 1. travnja 1996. godine. Prema podacima središnjeg depozitorija Ulagatelj 11 na dan 1. siječnja 2000.

nema zabilježenih vrijednosnih papira na osnovnom računu ulagatelja kao niti na dan 18. siječnja 2022. godine. U analiziranom razdoblju Ulagatelj 11 kupio je 7 dionica Varaždinske banke d.d. u 2004. godini koje su zatim svedene na nulu radi pripajanja Varaždinske banke d.d. sa Zagrebačkom bankom d.d. s obzirom da je omjer pripajanja bio 8:1. Dionice Varaždinske banke d.d. nisu zamijenjene dionicama Zagrebačke banke d.d. s obzirom da je omjer pripajanja iznosio 8:1, pa je za 7 dionica Varaždinske banke d.d., Ulagatelj 11 sukladno Ugovoru o pripajanju između Zagrebačke banke d.d. i Varaždinske banke dobio iznos od 375,00 kuna po dionici, odnosno sveukupno 2.625,00 kuna.

U nastavku se daje procjena zarade na transakcijama Ulagatelja 11.

ULAGATELJ 11				
Dionica	Knjiženje	Količina	Datum transakcije	Prosječna cijena na dan zaključivanja transakcije
	Kupnja	7	4.5.2004	309,10
VABA-R-1	Upis pripajanja izdavatelja	-7	1.7.2004	375,00
	Zarada/gubitak (VABA-R-1)	461,27		

Izvor: Burza

Iz prikazanih podataka vidljivo je da procjena zarade Ulagatelja 11 iznosi 461,27 kuna.

U okviru posrednog nadzora Hanfa je od HNB-a zatražila informacije je li Ulagatelj 11 u okviru obavljanja poslova svog radnog mjesta u HNB-u imao pristup informacijama koje se odnose na poslovanje, podatke, provođenje nadzora, istraživanje i slično u vezi Varaždinske banke d.d. HNB se na traženo očitovao na način da Ulagatelj 11 nije imao pristup informacijama koje se odnose na poslovanje, podatke, provođenje nadzora, istraživanja i slično u vezi Varaždinske banke d.d..

U postupku provedenog posrednog nadzora Hanfa je izvršila uvid u sve objavljene materijalne činjenice koje je u razdoblju provedbe transakcije kupnje dionica od strane Ulagatelja 11 objavljivala Varaždinska banka d.d., sve sukladno obvezama iz čl. 106. ZTVP-a.

Slijedom svega prethodno navedenog, uzimajući u obzir očitovanje HNB-a da Ulagatelj 11 nije imao pristup informacijama koje se odnose na poslovanje, podatke, provođenje nadzora, istraživanja i slično u vezi Varaždinske banke d.d. u okviru obavljanja svog posla, profesije ili dužnosti u HNB-u, zatim uzimajući u obzir objavljene materijalne činjenice Varaždinske banke d.d., trenutak provođenja transakcije kupnje (stjecanje) Ulagatelja 11, kao i kretanje cijene dionice Varaždinske banke d.d. u provedenom postupku posrednog nadzora zaključeno je da isti nije koristio povlaštene informacije kojima je mogao imati pristup tijekom obavljanja posla, profesije ili dužnosti u HNB- pri kupnji ili prodaji dionica Varaždinske banke d.d.. Dodatno, vezano uz otpuštanje dionica, radi se o korporativnoj akciji pripajanja Varaždinske banke d.d. sa Zagrebačkom bankom d.d., te su dionice svedene na nulu, s omjerom pripajanja 1:8 (Ulagatelj 11 je imao 7), stoga isto nije moguće promatrati u odnosu na zabrane korištenja povlaštenih informacija u smislu članka 105. ZTVP.

12. TRGOVANJE ULAGATELJA 12 DIONICAMA KREDITNIH INSTITUCIJA

Prema podacima HNB-a dostavljenima Hanfi Ulagatelj 12 zaposlen je u HNB-u od 1993. godine pa sve do 21. srpnja 2021. godine.

Prema podacima središnjeg depozitorija Ulagatelj 12 na dan 1. siječnja 2000. nema zabilježenih vrijednosnih papira na osnovnom računu ulagatelja. Na dan 21. srpnja 2021.

godine na računu ulagatelja drži 50 dionica Privredne banke Zagreb d.d. tržišne vrijednosti od 36.750,00 kuna na navedeni dan. U nastavku su prikazane preknjižbe dionicama kreditnih institucija na računu Ulagatelja 12.

Osoba	Vrijednosni papir	Vrsta knjiženja	Knjižena količina	Datum namire
ULAGATELJ 12	PBZ-R-A	28-KUPNJA NAMIRENA UGOVORNOM NAMIROM / 289080 /	15	25.4.2008
		28-KUPNJA NAMIRENA UGOVORNOM NAMIROM / 289409 /	2	25.4.2008
		28-KUPNJA NAMIRENA UGOVORNOM NAMIROM / 289410 /	16	25.4.2008
		28-KUPNJA NAMIRENA UGOVORNOM NAMIROM / 289411 /	4	25.4.2008
		28-KUPNJA NAMIRENA UGOVORNOM NAMIROM / 289412 /	2	25.4.2008
		28-KUPNJA NAMIRENA UGOVORNOM NAMIROM / 290003 /	11	25.4.2008

Izvor: SKDD

Napominje se da je u travnju 2022. godine provedeno istiskivanje manjinskih dioničara Privredne banke Zagreb d.d. (squeeze out) čije su dionice prenesene na račun glavnog dioničara Intesa Sanpaolo Holding International S.A. uz isplatu odgovarajuće otpremnine po jednoj dionici u visini od 830,00 kuna. Središnje klirinško depozitarno društvo d.d. provelo je preknjižbu dionica na račun glavnog dioničara dana 7. travnja 2022. godine te je nakon provedbe opisane korporativne akcije jedini dioničar Privredne banke Zagreb d.d. društvo Intesa Sanpaolo Holding International S.A. iz Luksemburga.

U okviru posrednog nadzora Hanfa je od HNB-a zatražila informacije je li Ulagatelj 12 u okviru obavljanja poslova svog radnog mjesta u HNB-u imao pristup informacijama koje se odnose na poslovanje, podatke, provođenje nadzora, istraživanje i slično u vezi Privredne banke Zagreb d.d. HNB se na traženo očitovao na način da nije u mogućnosti rekonstruirati podatke o pristupu aplikacijama, dopisima i podacima za Ulagatelja 12 za traženo razdoblje s obzirom da se podaci o pristupu podacima čuvaju 10 godina u skladu s Pravilnikom o zaštiti i obradi arhivskog i registraturnog gradiva HNB-a.

U postupku provedenog posrednog nadzora Hanfa je izvršila uvid u sve objavljene materijalne činjenice koje je u razdoblju provedbe transakcije kupnje dionica od strane Ulagatelja 12 objavljivala Privredna banka Zagreb d.d., sve sukladno obvezama iz čl. 106. ZTVP-a.

Slijedom svega prethodno navedenog, uzimajući u obzir očitovanje HNB-a da se podaci o pravu pristupa za Ulagatelja 12 sukladno Pravilniku o zaštiti i obradi arhivskog i registraturnog gradiva HNB-a čuvaju 10 godina, slijedom čega HNB-u više nije moguće sa sigurnošću rekonstruirati kojim sve aplikacijama je djelatnik imao pristup u predmetnom razdoblju u obavljanju svog posla u HNB-u, zatim objavljene materijalne činjenice Privredne banke Zagreb d.d. u 2008. godini, te činjenicu da je Ulagatelj 12 kupio 50 dionica Privredne banke Zagreb d.d. te iste držao do korporativne akcije istiskivanja malih dioničara u travnju 2022. godine, u provedenom postupku posrednog nadzora zaključeno je da isti nije koristio povlaštene informacije kojima je mogao imati pristup tijekom obavljanja posla, profesije ili dužnosti u HNB-u pri stjecanju ili otpuštanju dionica Privredne banke Zagreb d.d..

13. TRGOVANJE ULAGATELJA 13 DIONICAMA KREDITNIH INSTITUCIJA

Prema podacima HNB-a dostavljenima Hanfi Ulagatelj 13 bio je zaposlen u HNB-u od 15. studenog 1999. do 31. ožujka 2016. godine. Sukladno podacima iz središnjeg depozitorija Ulagatelj 13 na stanju računa ulagatelja na dan 1. siječnja 2000. nema zabilježenih vrijednosnih papira kao niti na dan 31. ožujka 2016. U nastavku su prikazane preknjižbe dionicama kreditnih institucija zabilježene na osnovnom računu Ulagatelja 13.

Osoba	Vrijednosni papir	Vrsta knjiženja	Knjižena količina	Datum namire
ULAGATELJ 13	TGBA-R-A	4-PRIENOS PODATAKA OD IZDAVATELJA / 16 /	3	16.5.2000
		211-KA- UPIS SPAJANJA/PRIPAJANJA IZDAVATELJA / 65:15 /	-3	1.9.2000
	BJBA-R-A	130-NASLIJEDIVANJE, DAROVANJE I DR. PRIJENOSI / 21759 / O-15152/2000	1	28.9.2000
		211-KA- UPIS SPAJANJA/PRIPAJANJA IZDAVATELJA / 1792:62 /	-1	11.8.2003
	RIBA-R-A	211-KA- UPIS SPAJANJA/PRIPAJANJA IZDAVATELJA / 1792:62 /	78	11.8.2003
		207-PRIHVAT PONUDE ZA PREUZIMANJE D.D. / 2235:33 / Move to Tender Pending - O-90/2004	-78	7.1.2004
		209-KA - PREUZIMANJE D.D. / 2235:33 /	-78	16.1.2004

Izvor: SKDD

Iz prikazanih podataka vidljivo je da je Ulagatelj 13 držao 3 dionice Trgovačke banke d.d. koje su dematerijalizirane u središnjem depozitoriju dana 16. svibnja 2000. godine, a tri mjeseca nakon dematerijalizacije je upisana korporativna akcija spajanja dionica. Nadalje, vidljivo je da je Ulagatelj 13 naslijedio 1 dionicu Erste&Steiermärkische bank d.d. koja se zatim pripojila Riječkoj banci d.d. u 2003. godini te je slijedom ove korporativne akcije Ulagatelj 13 dobio 78 dionica Erste&Steiermärkische bank d.d. koje je 2004. godine pohranio u ponudi za preuzimanje koju su 10. prosinca 2003. objavili STEIERMÄRKISCHE BANKA UND SPARKASSEN AG Graz, Sparkassenplatz 4, Austrija i ERSTE BANK DER ÖSTERREICHISCHEN SPARKASSEN AKTIENGESELLSCHAFT Vienna, Graben 21, Austrija. Slijedom navedenog, Ulagatelj 13 nije zaključivao transakcije dionicama kreditnih institucija na burzi niti izvan burze.

Analizom podataka iz središnjeg depozitorija utvrđeno je da Ulagatelj 13 nije provodio transakcije kupnje i prodaje vrijednosnih papira kreditnih institucija. Iz dostupnih podataka utvrđeno je da je Ulagatelj 13 slijedom korporativne akcije dobio 78 dionica Erste&Steiermärkische bank d.d. koje je 2004. godine pohranio u ponudi za preuzimanje, a koja je prije samog provođenja javno objavljena. Uzimajući u obzir činjenicu da je Ulagatelj 13 dionice Erste&Steiermärkische bank d.d. stekao temeljem korporativne akcije, kupnju dionica Ulagatelja 13 nije moguće promatrati u smislu članka 64. ZIVPV-a, a činjenicu da je predmetne dionice naknadno pohranio u ponudi za preuzimanje, otuđenje dionica Ulagatelja 13 nije moguće promatrati u odnosu na zabranu korištenja povlaštenih informacija u smislu članka 105. ZTVP.

14. TRGOVANJE ULAGATELJA 14 DIONICAMA KREDITNIH INSTITUCIJA

Prema podacima HNB-a dostavljenima Hanfi Ulagatelj 14 bio je zaposlen u HNB-u od 5. lipnja 1978. do 10. kolovoza 2018. godine.

Sukladno podacima središnjeg depozitorija Ulagatelj 14 na dan 1. siječnja 2000. godine nema ubilježeni vrijednosni papira na svom računu ulagatelja kao niti na dan 10. kolovoza 2018. godine. U nastavku su prikazane preknjižbe na osnovnom računu ulagatelja.

Osoba	Vrijednosni papir	Vrsta knjiženja	Knjižena količina	Datum namire
ULAGATELJ 14	PBZ-R-A	4-PRIENOS PODATAKA OD IZDAVATELJA / 3387 /	2	18.4.2000
		207-PRIHVAT PONUDE ZA PREUZIMANJE D.D. / 1043:211 / Move to Tender Pending - O-58274/2002	-2	27.12.2002
		209-KA - PREUZIMANJE D.D. / 1043:211 /	-2	22.1.2003

Izvor: SKDD

Sukladno prikazanim podacima vidljivo je da je Ulagatelj 14 od prije 2000. godine držao 2 dionice Privredne banke Zagreb d.d. koje su dematerijalizirane u depozitoriju u travnju 2000. godine te je te dvije dionice pohranio u ponudi za preuzimanje koja je objavljena 13. prosinca 2002. godine, a ponuditelji su bili INTESABCI HOLDING INTERNATIONAL S.S. Luxembourg, Boulevard du Prince Henri L – 1724 i EUROPSKA BANKA ZA OBNOVU I RAZVOJ London, One Exchange Square, Velika Britanija. Slijedom navedenog, Ulagatelj 14 nije zaključivao transakcije dionicama kreditnih institucija na burzi niti izvan burze

Analizom podataka iz središnjeg depozitorija utvrđeno je da Ulagatelj 14 nije provodio transakcije kupnje i prodaje vrijednosnim papirima kreditnih institucija. Iz dostupnih podataka utvrđeno je da je Ulagatelj 14 od prije 2000. godine držao 2 dionice Privredne banke Zagreb d.d. koje su dematerijalizirane u depozitoriju u travnju 2000. godine te je te dvije dionice pohranio u ponudi za preuzimanje koja je objavljena 13. prosinca 2002. godine. Slijedom svega prethodno navedenog, navedeno pohranjivanje dionica Ulagatelja 14 nije moguće promatrati u odnosu na zabranu korištenja povlaštenih informacija u smislu članka 105. ZTVP.

15. TRGOVANJE ULAGATELJA 15 DIONICAMA KREDITNIH INSTITUCIJA

Prema podacima HNB-a dostavljenima Hanfi Ulagatelj 15 zaposlen je u HNB-u od 1. svibnja 2006. godine. Sukladno podacima iz središnjeg depozitorija Ulagatelj 15 na svom osnovnom računu ulagatelja na dan 1. svibnja 2006. godine drži 17 dionica Podravske banke d.d. tržišne vrijednosti 51.000,17 kuna na navedeni dan dok na dan 18. siječnja 2022. ne drži dionice kreditnih institucija.

Osoba	Vrijednosni papir	Vrsta knjiženja	Knjižena količina	Datum namire
ULAGATELJ 15	PDBA-P-A	20-KUPOPRODAJA VRIJEDNOSNICA / 15993 / O-14464/2006-1	-17	21.6.2006

Izvor: SKDD

Kako je vidljivo iz prikazanih podataka Ulagatelj 15 je prije svog zaposlenja držao 17 dionica Podravske banke d.d. koje je otpustio u lipnju 2006. godine nakon svog zapošljavanja u HNB-u.

U okviru posrednog nadzora Hanfa je od HNB-a zatražila informacije je li Ulagatelj 15 u okviru obavljanja poslova svog radnog mjesta u HNB-u imao pristup informacijama koje se odnose na poslovanje, podatke, provođenje nadzora, istraživanje i slično u vezi Podravske banke d.d. HNB se na traženi upit očitovao na način da Ulagatelj 15 nije imao pristup informacijama koje se odnose na poslovanje, provođenje nadzora, istraživanje i slično u vezi Podravske banke d.d. niti bilo koje druge poslovne banke.

U postupku provedenog posrednog nadzora Hanfa je izvršila uvid u sve objavljene materijalne činjenice koje je u razdoblju provedbe transakcije prodaje dionica od strane Ulagatelja 15 objavljivala Podravska banka d.d. sve sukladno obvezama iz čl. 106. ZTVP-a.

Slijedom svega prethodno navedenog, uzimajući u obzir očitovanje HNB-a da Ulagatelj 15 nije imao pristup informacijama koje se odnose na poslovanje, podatke, provođenje nadzora, istraživanja i slično u vezi Podravske banke d.d. u okviru obavljanja svog posla, profesije ili dužnosti u HNB-u, činjenicu da Podravska banka d.d. nije objavljivala materijalne činjenice u predmetnom razdoblju, trenutak provođenja transakcija Ulagatelja 15, kao i kretanje cijene dionice Podravske banke d.d. u provedenom postupku posrednog nadzora zaključeno je da isti nije koristio povlaštene informacije kojima je mogao imati pristup tijekom obavljanja posla, profesije ili dužnosti u HNB- pri stjecanju ili prodaji dionica Podravske banke d.d..

16. TRGOVANJE ULAGATELJA 16 DIONICAMA KREDITNIH INSTITUCIJA

Prema podacima HNB-a dostavljenima Hanfi Ulagatelj 16 bio je zaposlen u HNB-u od 25. studenog 2002. do 17. svibnja 2015. godine.

Sukladno podacima iz središnjeg depozitorija Ulagatelj 16 na stanju svog osnovnog računa ulagatelja nema ubilježeni vrijednosni papira kreditnih institucija na dan 25. studenog 2002. kao niti na dan 17. svibnja 2015. godine. U analiziranom razdoblju vidljivo je da je Ulagatelj

16 u 2004. godini kupio 7 dionica Varaždinske banke d.d. dok je u 2005. godini kupio i prodao 28 dionica Požeške banke d.d. Dionice Varaždinske banke d.d. nisu zamijenjene dionicama Zagrebačke banke d.d. s obzirom da je omjer pripajanja iznosio 8:1, pa je za 7 dionica Varaždinske banke d.d. Ulagatelj 16 je sukladno Ugovoru o pripajanju između Zagrebačke banke d.d. i Varaždinske banke dobio iznos od 375,00 kuna po dionici, odnosno sveukupno 2.625,00 kuna.

U nastavku se daje procjena zarade Ulagatelja 16 na trgovanju predmetnim dionicama.

ULAGATELJ 16				
Dionica	Knjiženje	Količina	Datum transakcije	Prosječna cijena na dan zaključivanja transakcije
VABA-R-1	Kupnja	7	28.4.2004	289,19
	Upis pripajanja izdavatelja	-7	1.7.2004	375,00
	Zarada/gubitak (VABA-R-1)	600,68		
POBA-R-A	Kupnja	28	22.2.2005	175,32
	Prodaja	-28	8.3.2005	198,34
	Zarada/gubitak (POBA-R-A)	667,47		
	Zarada/gubitak (ukupno)	1.268,15		

Izvor: Burza

Ukupna zarada Ulagatelja 16 se procjenjuje na iznos od 1.268,15 kuna.

U okviru posrednog nadzora Hanfa je od HNB-a zatražila informacije je li Ulagatelj 16 u okviru obavljanja poslova svog radnog mjesta u HNB-u imao pristup informacijama koje se odnose na poslovanje, podatke, provođenje nadzora, istraživanje i slično u vezi Varaždinske banke d.d. i Požeške banke d.d. HNB se na traženo očitovao na način da nije u mogućnosti rekonstruirati pravo pristupa podacima, aplikacijama i dopisima za Ulagatelja 16 za tražena razdoblja s obzirom da se podaci o pristupu informacijama, dopisima, aplikacijama i sl. čuvaju 10 godina u skladu s Pravilnikom o zaštiti i obradi arhivskog i registraturnog gradiva HNB-a.

U postupku provedenog posrednog nadzora Hanfa je izvršila uvid u sve objavljene materijalne činjenice koje su u razdoblju provedbe transakcija od strane Ulagatelja 16 objavljivale Varaždinska banka d.d. i Požeška banka d.d., sve sukladno obvezama iz čl. 106. ZTVP-a.

Slijedom svega prethodno navedenog, uzimajući u obzir očitovanje HNB-a da se podaci o pravu pristupa za Ulagatelja 16 sukladno Pravilniku o zaštiti i obradi arhivskog i registraturnog gradiva HNB-a čuvaju 10 godina, slijedom čega HNB-u više nije moguće sa sigurnošću rekonstruirati kojim sve aplikacijama je djelatnik imao pristup u predmetnom razdoblju u obavljanju svog posla u HNB-u, objavljene materijalne činjenice Varaždinske banke d.d. i Požeške banke d.d., trenutke provedbe transakcija dionicama predmetnih kreditnih institucija od strane Ulagatelja 16, kao i kretanje cijene dionica u provedenom postupku posrednog nadzora zaključeno je da Ulagatelj 16 nije koristio povlaštene informacije kojima je mogao imati pristup tijekom obavljanja posla, profesije ili dužnosti u HNB-u pri stjecanju ili prodaji dionica Varaždinske banke d.d. i Požeške banke d.d.. Napominje se da je 7 dionica Varaždinske banke d.d. koje je Ulagatelj 16 kupio svedeno na 0, obzirom da je omjer spajanja dionica u omjeru 8:1.

17. TRGOVANJE ULAGATELJA 17 DIONICAMA KREDITNIH INSTITUCIJA

Prema podacima HNB-a dostavljenima Hanfi Ulagatelj 17 radio je u HNB-u od 12. kolovoza 2002. godine do 7. rujna 2008. godine.

Sukladno podacima iz središnjeg depozitorija Ulagatelj 17 na stanju svog osnovnog računa ulagatelja nema ubilježeni vrijednosni papira kreditnih institucija na dan 12. kolovoza 2002. dok na dan 7. rujna 2008. godine drži 47 dionica Karlovačke banke d.d.. U nastavku su prikazane preknjižbe vrijednosnim papirima kreditnih institucija na osnovnom računu ulagatelja.

Osoba	Vrijednosni papir	Vrsta knjiženja	Knjižena količina	Datum namire
ULAGATELJ 17	KABA-R-A	28-KUPNJA NAMIRENA UGOVORNOM NAMIROM / 461475 /	30	24.10.2007
		28-KUPNJA NAMIRENA UGOVORNOM NAMIROM / 461684 /	7	24.10.2007
		28-KUPNJA NAMIRENA UGOVORNOM NAMIROM / 461685 /	10	24.10.2007

Izvor: SKDD

Iz prikazanih podataka vidljivo je da je Ulagatelj 17 dana 24. listopada 2007. godine kupio 47 dionica Karlovačke banke d.d. koje je držao i dalje nakon prestanka rada u HNB-u.

U okviru posrednog nadzora Hanfa je od HNB-a zatražila informacije je li Ulagatelj 17 u okviru obavljanja poslova svog radnog mjesta u HNB-u imao pristup informacijama koje se odnose na poslovanje, podatke, provođenje nadzora, istraživanje i slično u vezi Karlovačke banke d.d. HNB se na traženo očitovao na način da nije u mogućnosti rekonstruirati pravo pristupa podacima, aplikacijama i dopisima za Ulagatelja 17 za tražena razdoblja s obzirom da se podaci o pristupu informacijama, dopisima, aplikacijama i sl. čuvaju 10 godina u skladu s Pravilnikom o zaštiti i obradi arhivskog i registraturnog gradiva HNB-a.

U postupku provedenog posrednog nadzora Hanfa je izvršila uvid u sve objavljene materijalne činjenice koje je u razdoblju kupnje dionica od strane Ulagatelja 17 objavljivala Karlovačka banka d.d., sve sukladno obvezama iz čl. 106. ZTVP-a.

Slijedom svega prethodno navedenog, uzimajući u obzir očitovanje HNB-a da se podaci o pravu pristupa za djelatnika Ulagatelja 17 sukladno Pravilniku o zaštiti i obradi arhivskog i registraturnog gradiva HNB-a čuvaju 10 godina, slijedom čega HNB-u više nije moguće sa sigurnošću rekonstruirati kojim sve aplikacijama je djelatnik imao pristup u predmetnom razdoblju u obavljanju svog posla u HNB-u, činjenicu da Karlovačka banka d.d. nije objavljivala materijalne činjenice u predmetnom razdoblju, trenutak stjecanja dionica Karlovačke banke d.d. od strane Ulagatelja 17 zaključeno je da Ulagatelj 17 nije koristio povlaštene informacije kojima je mogao imati pristup tijekom obavljanja posla, profesije ili dužnosti u HNB-u pri stjecanju dionica Karlovačke banke d.d..

18. TRGOVANJE ULAGATELJA 18 DIONICAMA KREDITNIH INSTITUCIJA

Prema podacima HNB-a dostavljenima Hanfi Ulagatelj 18 radio je u HNB-u od 1. siječnja 1999. godine do 31. prosinca 2003. godine. Sukladno podacima iz središnjeg depozitorija Ulagatelj 18 na stanju svog osnovnog računa ulagatelja nema ubilježeni vrijednosni papira kreditnih institucija na dan 1. siječnja 2000. kao niti na dan 31. prosinca 2003. godine. U nastavku su prikazane preknjižbe vrijednosnim papirima kreditnih institucija na osnovnom računu ulagatelja.

Osoba	Vrijednosni papir	Vrsta knjiženja	Knjižena količina	Datum namire
ULAGATELJ 18	ZABA-P-A	2-PREDBILJEŽBA DEMAT. ISPRAVE - DONOSIOC / 000000005699 / O-27937/2001	1	30.8.2001
		7-DEMATERIJALIZACIJA ISPRAVA - DONOSIOC / 000000005699 / O-27937/2001	1	30.8.2001
		7-DEMATERIJALIZACIJA ISPRAVA - DONOSIOC / 000000005699 / O-27937/2001	-1	30.8.2001
		207-PRIHVAT PONUDE ZA PREUZIMANJE D.D. / 494:266 /	-1	12.4.2002
		209-KA - PREUZIMANJE D.D. / 494:266 /	-1	23.4.2002

Izvor: SKDD

Prema prikazanim podacima vidljivo je da je Ulagatelj 18 u 2001. godini dematerijalizirao jednu povlaštenu dionicu na donosioca Zagrebačke banke d.d. koju je u 2002. godini pohranio u ponudi za preuzimanje. Uvidom u podatke kojima Hanfa raspolaže te objave u Narodnim novinama utvrđeno je da je UNICREDITO ITALIANO SpA 15. ožujka 2002. godine djelujući zajednički s društvom Allianz AG objavio ponudu za preuzimanje svim dioničarima Zagrebačke banke d.d.. Rok važenja ponude za preuzimanje iznosio je 30 dana od dana objave ponude u Narodnim novinama, Jutarnjem listu i Večernjem listu s time da je rok počinjao teći od dana posljednje objave.

Analizom podataka iz središnjeg depozitorija utvrđeno je da Ulagatelj 18 nije provodio transakcije kupnje i prodaje vrijednosnim papirima kreditnih institucija. Iz dostupnih podataka utvrđeno je da je Ulagatelj 18 u 2001. godini dematerijalizirao jednu povlaštenu dionicu na donosioca Zagrebačke banke d.d. koju je u 2002. godini pohranio u ponudi za preuzimanje. Slijedom svega prethodno navedenog, predmetno pohranjivanje dionica Ulagatelja 18 nije moguće promatrati u odnosu na zabranu korištenja povlaštenih informacija u smislu članka 105. ZTVP.

19. TRGOVANJE ULAGATELJA 19 DIONICAMA KREDITNIH INSTITUCIJA

Prema podacima HNB-a dostavljenima Hanfi Ulagatelj 19 zaposlen je u HNB-u od 1. veljače 1994. godine.

Sukladno podacima iz središnjeg depozitorija Ulagatelj 19 na stanju svog osnovnog računa ulagatelja nema ubilježene vrijednosnih papira kreditnih institucija na dan 1. siječnja 2000. kao niti na dan 18. siječnja 2002. godine. U analiziranom razdoblju vidljivo je da je Ulagatelj 19 trgovao dionicama 3 različite banke u razdoblju od 2000. do 2002. godine preko osnovnog računa ulagatelja te je proveo 4 transakcije sa 162 dionice Riječke banke d.d., 2 transakcije s 140 dionica OTP banke d.d., 2 transakcije s 12 povlaštenih dionica Zagrebačke banke d.d. i 8 transakcija s 88 redovnih dionica Zagrebačke banke d.d.. U nastavku je prikazana procjena zarade prema provedenim transakcijama kupoprodaje, a uzimajući u obzir provedene korporativne akcije:

ULAGATELJ 19				
Dionica	Knjiženje	Količina	Datum transakcije	Prosječna cijena na dan zaključivanja transakcije
DABA-R-A	Prijenos podataka od izdavatelja	70	10.2.2000	n/a
	Prodaja	-70	30.11.2000	290,00
	Zarada/gubitak (DABA-R-A)	n/a		
RIBA-R-A	Kupnja	70	29.5.2000	127,38
	Prodaja	-70	28.6.2000	132,15
	Zarada/gubitak	333,87		
	Kupnja	11	4.9.2001	230,45
	Prodaja	-11	18.3.2002	122,26
	Zarada/gubitak	-1.190,07		
	Zarada/gubitak (RIBA-R-A)	-856,20		
ZABA-R-A	Kupnja	5	20.3.2001	1.618,59
	Kupnja	5	26.3.2001	1.675,03
	Kupnja	7	2.4.2001	1.580,92
	Kupnja	5	5.4.2001	1.612,87
	Kupnja	8	9.4.2001	1.651,55
	Kupnja	8	11.4.2001	1.713,15
ZABA-P-A	Kupnja	12	17.4.2001	1.641,38
ZABA-R-A	Konverzija vrijednosnice (ZABA-R-A)	-12	18.6.2001	n/a
	Konverzija vrijednosnice	12	18.6.2001	n/a
	Prodaja	-36	23.11.2001	1.776,25
	Prodaja	-14	26.11.2001	1.781,10
	Zarada/gubitak (ZABA)	6.667,36		
	Zarada/gubitak (RIBA-R-A, ZABA)	5.811,16		

Izvor: Burza

U okviru posrednog nadzora Hanfa je od HNB-a zatražila informacije je li Ulagatelj 19 u okviru obavljanja poslova svog radnog mjesta u HNB-u imao pristup informacijama koje se odnose na poslovanje, podatke, provođenje nadzora, istraživanje i slično u vezi OTP banke d.d., Riječke banke d.d., Zagrebačke banke d.d. i to u razdobljima u kojima je provodio transakcije dionicama predmetnih kreditnih institucija. HNB se na traženo očitovao na način da nije u mogućnosti rekonstruirati pravo pristupa podacima, aplikacijama i dopisima za Ulagatelja 19 za tražena razdoblja i tražene kreditne institucije s obzirom da se podaci o pristupu informacijama, dopisima, aplikacijama i sl. čuvaju 10 godina u skladu s Pravilnikom o zaštiti i obradi arhivskog i registraturnog gradiva HNB-a.

U postupku provedenog posrednog nadzora Hanfa je izvršila uvid u sve objavljene materijalne činjenice koje su u razdoblju poduzetih transakcija od strane Ulagatelja 19 objavljivale OTP banka d.d. (ranije: Dalmatinska banka d.d.), Zagrebačka banka d.d. i Riječka banka d.d., sve sukladno obvezama iz čl. 65. ZIPVP-a odnosno čl. 106. ZTVP-a.

Slijedom svega prethodno navedenog, uzimajući u obzir očitovanje HNB-a da se podaci o pravu pristupa za Ulagatelja 19 sukladno Pravilniku o zaštiti i obradi arhivskog i registraturnog gradiva HNB-a čuvaju 10 godina, slijedom čega HNB-u više nije moguće sa sigurnošću rekonstruirati kojim sve aplikacijama je djelatnik imao pristup u predmetnom razdoblju u obavljanju svog posla u HNB-u, činjenicu da OTP banka d.d. i Riječka banka d.d. nisu objavljivale materijalne činjenice i s obzirom na objavljene materijalne činjenice Zagrebačke

banke d.d., kretanje cijene dionica OTP banke d.d., Riječke banke d.d. i Zagrebačke banke d.d. i trenutke provođenja transakcija dionicama OTP banke d.d., Riječke banke d.d. i Zagrebačke banke d.d. od strane Ulagatelja 19 zaključeno je da Ulagatelj 19 nije koristio povlaštene informacije kojima je mogao imati pristup tijekom obavljanja posla, profesije ili dužnosti u HNB-u pri stjecanju i otuđenju dionica OTP banke d.d., Riječke banke d.d. i Zagrebačke banke d.d..

20. TRGOVANJE ULAGATELJA 20 DIONICAMA KREDITNIH INSTITUCIJA

Prema podacima HNB-a dostavljenima Hanfi Ulagatelj 20 je u HNB-u zaposlen od 1. kolovoza 2004. godine.

Sukladno podacima iz središnjeg depozitorija Ulagatelj 20 na početku svog zaposlenja u HNB-u 1. kolovoza 2004. godine na svom računu ulagatelja nema zabilježenih vrijednosnih papira kreditnih institucija, kao niti na kraju razdoblja nadzora, odnosno 18. siječnja 2022. godine. U analiziranom razdoblju Ulagatelj 20 zaključio je 3 transakcije u kojima je kupio i prodao 7 dionica Podravske banke d.d.. Sve transakcije su provedene u 2006. godini. U nastavku se daje procjena zarade/gubitka na provedenim transakcijama dionicama kreditnih institucija s datumima zaključivanja transakcija:

ULAGATELJ 20				
Dionica	Knjiženje	Količina	Datum transakcije	Prosječna cijena na dan zaključivanja transakcije
	Kupnja	7	5.10.2006	2.388,77
PDBA-R-A	Prodaja	-7	2.11.2006	2.172,64
Zarada/gubitak (PDBA-R-A)		-1.512,92		

Izvor: Burza

Slijedom prikazanih podataka, procjena je da je Ulagatelj 20 predmetnim transakcijama ostvario gubitak od 1.512,92 kune.

U okviru posrednog nadzora Hanfa je zatražila od HNB-a informacije je li Ulagatelj 20 u sklopu obavljanja poslova svog radnog mjesta imao pristup informacijama vezanim uz Podravsku banku d.d.. Na traženi upit HNB se očitovao kako nisu u mogućnosti sa sigurnošću rekonstruirati aplikacije, dopise i općenito informacije kojima je imao pristup Ulagatelj 20 s obzirom da se prema Pravilniku o zaštiti i obradi arhivskog i registraturnog gradiva HNB-a takvi podaci čuvaju 10 godina.

U postupku provedenog posrednog nadzora Hanfa je utvrdila da Podravska banka d.d. nije objavljivala materijalne činjenice.

Slijedom svega prethodno navedenog, uzimajući u obzir analizu trgovanja Ulagatelj 20, činjenicu da Podravska banka d.d. nije objavljivala materijalne činjenice u navedenom razdoblju, trenutak provođenja transakcija Ulagatelja 20, kao i kretanje cijene dionice Podravske banke d.d. i činjenicu da je Ulagatelj 20 trgovao sa samo 7 dionica Podravske banke d.d. pri čemu je ostvario gubitak u provedenom postupku posrednog nadzora utvrđeno je da ne postoji sumnja da je Ulagatelj 20 trgovao dionicama predmetne banke temeljem povlaštenih informacija.

21. TRGOVANJE ULAGATELJA 21 DIONICAMA KREDITNIH INSTITUCIJA

Prema podacima HNB-a dostavljenima Hanfi Ulagatelj 21 nije zaposlenik HNB-a, već je kao zaposlenik HNB-a pronađena povezana osoba s kojom Ulagatelj 21 prema uvidu u podatke iz središnjeg depozitorija dijeli adresu prebivališta.

Prema podacima HNB-a povezana osoba Ulagatelja 21 bila je zaposlena u HNB-u od 1. studenog 1979. do 31. kolovoza 2018. godine. Pregledom osnovnog računa povezane osobe Ulagatelja 21 utvrđeno je da ista nije trgovala vrijednosnim papirima kreditnih institucija.

Ulagatelj 21 na dan 1. siječnja 2000. godine nema upisanih vrijednosnih papira kreditnih institucija, dok dana 18. siječnja 2022. godine drži 200 dionica Hrvatske poštanske banke d.d. tržišne vrijednosti 166.000,00 kuna. U analiziranom razdoblju Ulagatelj 21 proveo je 3 transakcije sa 100 dionica Centar banke d.d. te 8 transakcija s 268 dionica Kreditne banke Zagreb d.d. (danas Agram banke d.d.) u 2007. godini, dok je transakcija kupnje 200 dionica Hrvatske poštanske banke d.d. provedena u 2021. godini, 3 godine nakon prestanka radnog odnosa povezane osobe Ulagatelja 21 u HNB-u. U nastavku se daje procjena zarade/gubitka na provedenim transakcijama dionicama kreditnih institucija s datumima zaključivanja transakcija:

ULAGATELJ 21				
Dionica	Knjiženje	Količina	Datum transakcije	Prosječna cijena na dan zaključivanja transakcije
KBZ-R-A	Kupnja	234	19.3.2007	377,25
	Prodaja	-234	3.9.2007	286,38
	Zarada/gubitak (KBZ-R-A)	-21.262,23		
CEBA-P-A	Kupnja	60	12.3.2007	971,58
	Kupnja	40	14.3.2007	1.039,88
	Prodaja	-100	11.4.2007	1.219,47
	Zarada/gubitak (CEBA-P-A)	22.056,62		
Dionica	Knjiženje	Količina	Datum transakcije	Cijena
HPB-R-A	Kupnja	200	4.8.2021	550,00
	Zarada/gubitak (KBZ-R-A, CEBA-P-A)	794,39		

Izvor: Burza

Slijedom prikazanih podataka procijenjena zarada Ulagatelja 21 iznosi 794,39 kuna.

U okviru posrednog nadzora Hanfa je zatražila od HNB-a informacije je li povezana osoba Ulagatelja 21 u sklopu obavljanja poslova svog radnog mjesta imala pristup informacijama vezanim uz Kreditnu banku Zagreb d.d. i Centar banku d.d.. Na traženi upit HNB se očitovao da prema informacijama od nadležne organizacijske jedinice HNB-a u okviru poslova svog radnog mjesta, zaposlenik HNB-a nije imao nikakav doticaj s informacijama i dokumentacijom koja se odnosila na rad ili nadzor banaka.

U postupku provedenog posrednog nadzora Hanfa je izvršila uvid u sve objavljene materijalne činjenice od strane Kreditne banke Zagreb d.d. i Centar banke d.d. koje su objavljene sukladno članku 106. ZTVP-a u razdobljima provedenih transakcija.

Slijedom svega prethodno navedenog, uzimajući u obzir očitovanje HNB-a da povezana osoba Ulagatelja 21 nije imala pristup informacijama koje se odnose na poslovanje, podatke, provođenje nadzora, istraživanja i slično u vezi Kreditne banke Zagreb d.d. i Centar banke d.d. u okviru obavljanja svog posla, profesije ili dužnosti u HNB-u, objavljene materijalne činjenice Kreditne banke Zagreb d.d. i Centar banke d.d., kretanje cijene dionice Kreditne

banke Zagreb d.d. i Centar banke d.d. u provedenom postupku posrednog nadzora zaključeno je da Ulagatelj 21 nije koristio povlaštene informacije kojima je povezana osoba Ulagatelja 21 mogla imati pristup tijekom obavljanja posla, profesije ili dužnosti u HNB-u, pri svom stjecanju ili otuđenju dionica Kreditne banke d.d. i Centar banke d.d..Napominje se da je uvidom u podatke središnjeg depozitorija utvrđeno da Ulagatelj 21 i povezana osoba Ulagatelja 21, osim što dijele isto prezime, žive i na istoj adresi.

22. TRGOVANJE ULAGATELJA 22 DIONICAMA KREDITNIH INSTITUCIJA

Prema podacima HNB-a dostavljenima Hanfi Ulagatelj 22 nije zaposlenik HNB-a, već je kao zaposlenik HNB-a pronađena povezana osoba s kojom Ulagatelj 22 prema uvidu u podatke iz središnjeg depozitorija dijeli adresu prebivališta.

Prema podacima HNB-a povezana osoba Ulagatelja 22 bila je zaposlena u HNB-u od 7. siječnja 1997. do 30. travnja 2019. godine. Pregledom osnovnog računa povezane osobe Ulagatelja 22 utvrđeno je da ista nije trgovala vrijednosnim papirima kreditnih institucija.

Ulagatelj 22 na dan 1. siječnja 2000. godine nema upisanih vrijednosnih papira kreditnih institucija kao niti na dan 30. travnja 2019. godine.

Iz prikazanih podataka o preknjižbi iz središnjeg depozitorija, Ulagatelj 22 držao je 16 dionica Privredne banke d.d. Zagreb od prije 1. siječnja 2000. godine, koje su dematerijalizirane u središnjem depozitoriju u travnju 2000. godine. Navedene dionice Ulagatelj 22 je prodao u prosincu 2004. godine. S obzirom da podaci o cijeni stjecanja nisu dostupni nije bilo moguće izračunati zaradu ostvarenu na predmetnoj kupnji i prodaji.

U okviru posrednog nadzora Hanfa je zatražila od HNB-a informacije je li povezana osoba Ulagatelja 22 u sklopu obavljanja poslova svog radnog mjesta imala pristup informacijama vezanim uz Privrednu banku Zagreb d.d.. Na traženi upit HNB se očitovao da prema informacijama od nadležne organizacijske jedinice HNB-a u okviru poslova svog radnog mjesta, povezana osoba Ulagatelja 22 nije imala pristup tim informacijama.

U postupku provedenog posrednog nadzora Hanfa je izvršila uvid u sve objavljene materijalne činjenice od strane Privredne banke Zagreb d.d. koje su objavljene sukladno članku 106. ZTVP-a u razdobljima provedenih transakcija.

Slijedom svega prethodno navedenog, uzimajući u obzir očitovanje HNB-a da povezana osoba Ulagatelja 22 nije imala pristup informacijama koje se odnose na poslovanje, podatke, provođenje nadzora, istraživanja i slično u vezi Privredne banke Zagreb d.d. u okviru obavljanja svog posla, profesije ili dužnosti u HNB-u, objavljene materijalne činjenice Privredne banke Zagreb d.d., trenutak provođenja transakcija Ulagatelja 22, kao i kretanje cijene dionice Privredne banke Zagreb d.d. u provedenom postupku posrednog nadzora zaključeno je da Ulagatelj 22 nije koristio povlaštene informacije kojima je povezana osoba Ulagatelja 22 mogla imati pristup tijekom obavljanja posla, profesije ili dužnosti u HNB-u pri svom stjecanju ili otuđenju dionica Privredne banke Zagreb d.d.. Napominje se da da uvidom u podatke središnjeg depozitorija, razvidno je da Ulagatelj 22 i povezana osoba Ulagatelja 22, osim što dijele isto prezime, žive i na istoj adresi.

23. TRGOVANJE ULAGATELJA 23 DIONICAMA KREDITNIH INSTITUCIJA

Prema podacima HNB-a dostavljenima Hanfi Ulagatelj 23 zaposlen je u HNB-u 23. lipnja 1997. godine. Od 1. siječnja 2012. godine prestaje mu radni odnos u HNB-u s mogućnosti povratka, te isti ponovo započinje od 1. rujna 2016. godine.

Sukladno podacima iz središnjeg depozitorija Ulagatelj 23 na stanju svog osnovnog računa ulagatelja na dan 1. siječnja 2000. drži 52 dionice Varaždinske banke d.d. tadašnje tržišne vrijednosti od 4.160,00 kuna. Dana 1. siječnja 2012. godine Ulagatelj 23 ne drži vrijednosne papire kreditnih institucija kao niti na dan 1. rujna 2016. niti na dan 18. siječnja 2022.

Iz prikazanih podataka vidljivo je da je Ulagatelj 23 držao 5 dionica Zagrebačke banke d.d. od prije 2000. godine koje su dematerijalizirane u veljači 2000. godine u središnjem depozitoriju, a iste je pohranio u ponudi za preuzimanje 2002. godine. Nadalje, vidljivo je da je 52 dionice Varaždinske banke d.d. prodao u ožujku 2002. godine. S obzirom da podaci o cijenama stjecanja nisu dostupni nije bilo moguće izračunati zaradu.

U okviru posrednog nadzora Hanfa je zatražila od HNB-a informacije je li Ulagatelj 23 u sklopu obavljanja poslova svog radnog mjesta imao pristup informacijama vezanim uz Varaždinsku banku d.d.. Na traženi upit HNB se očitovao da Ulagatelj 23 u okviru svog radnog mjesta nije imao pristup informacijama i supervizorskim podacima koje se odnose na poslovanje pojedinih banaka, pa tako niti Varaždinske banke d.d., nego su se u okviru radnog mjesta na kojem je Ulagatelj 23 radio u promatranom razdoblju koristili makroekonomski agregirani podaci monetarne statistike.

U postupku provedenog posrednog nadzora Hanfa je izvršila uvid u sve objavljene materijalne činjenice od strane Varaždinske banke d.d. koje su objavljene sukladno članku 65. ZIPVP-a u razdobljima provedene transakcije.

Slijedom svega prethodno navedenog, uzimajući u obzir očitovanje HNB-a da Ulagatelj 23 nije imao pristup informacijama koje se odnose na poslovanje, podatke, provođenje nadzora, istraživanja i slično u vezi Varaždinske banke d.d. u okviru obavljanja svog posla, profesije ili dužnosti u HNB-u, objavljene materijalne činjenice Varaždinske banke d.d., trenutak provođenja transakcija Ulagatelja 23, kao i kretanje cijene dionice Varaždinske banke d.d. u provedenom postupku posrednog nadzora zaključeno je da isti nije koristio povlaštene informacije kojima je mogao imati pristup tijekom obavljanja posla, profesije ili dužnosti u HNB- pri kupnji ili prodaji dionica Varaždinske banke d.d..

24. TRGOVANJE ULAGATELJA 24 DIONICAMA KREDITNIH INSTITUCIJA

Prema podacima HNB-a dostavljenima Hanfi Ulagatelj 24 zaposlen je u HNB-u 7. siječnja 2003. godine.

Sukladno podacima iz središnjeg depozitorija Ulagatelj 24 na dan 7. siječnja 2003. kao niti na dan 18. siječnja 2022. nema na osnovnom računu niti na računu portfelja ulagatelja upisanih vrijednosnih papira kreditnih institucija. Račun portfelja je račun vrijednosnih papira ulagatelja koji otvara i kojim upravlja ulagatelj broker na temelju ugovora o upravljanju portfeljem vrijednosnih papira u svoje ime, a za račun ulagatelja. Ulagatelj 24 imao je račun portfelja otvoren s brokerom Zagrebačka banka d.d..

U analiziranom razdoblju Ulagatelj 24 proveo je po jednu transakciju kupnje i prodaje 16 dionica Zagrebačke banke d.d., 27 dionica Privredne banke Zagreb d.d. i 4 dionice Kreditne banke Zagreb d.d. u 2005. godini te dvije transakcije prodaje 27 dionica Privredne banke

Zagreb d.d. u 2006. godini. U nastavku se daje procjena zarade/gubitka na provedenim transakcijama dionicama kreditnih institucija s datumima zaključivanja transakcija:

ULAGATELJ 24				
Dionica	Knjiženje	Količina	Datum transakcije	Prosječna cijena na dan zaključivanja transakcije
ZABA-R-A	Kupnja	8	23.2.2005	3.772,51
	Prodaja	-8	22.3.2005	3.979,24
Zarada/gubitak (ZABA-R-A)		1.653,84		
PBZ-R-A	Kupnja	20	18.8.2005	565,07
	Kupnja	7	14.9.2005	645,89
	Prodaja	-8	22.3.2006	647,38
	Prodaja	-19	30.3.2006	727,23
Zarada/gubitak (PBZ-R-A)		3.173,69		
KBZ-R-A	Kupnja	2	22.9.2005	154,75
	Prodaja	-2	22.11.2005	199,13
Zarada/gubitak (KBZ-R-A)		88,76		
Zarada/gubitak (ukupno)		4.916,29		

Izvor: Burza

Slijedom prikazanih podataka, procjena je da je Ulagatelj 24 predmetnim transakcijama ostvario zaradu od 4.916,29 kuna.

U okviru posrednog nadzora Hanfa je zatražila od HNB-a informacije je li Ulagatelj 24 u sklopu obavljanja poslova svog radnog mjesta imao pristup informacijama vezanim uz Privrednu banku Zagreb d.d., Zagrebačku banku d.d. i Kreditnu banku Zagreb d.d.. Na traženi upit HNB se očitovao da prema informacijama od nadležne organizacijske jedinice HNB-a u predmetnom razdoblju i u okviru svog radnog mjesta, Ulagatelj 24 iste podatke nije imao.

U postupku provedenog posrednog nadzora Hanfa je izvršila uvid u sve objavljene materijalne činjenice od strane Zagrebačke banke d.d. i Privredne banke Zagreb d.d. koje su objavljene sukladno članku 106. ZTVP-a u razdobljima provedenih transakcija. Dodatno, Hanfa je utvrdila da Kreditna banka Zagreb d.d. u razdoblju provedenih transakcija nije objavljivala materijalne činjenice.

Zaključno, navodi se da je Ulagatelj 24 imao zaključen ugovor o računu portfelja s brokerom Zagrebačka banka d.d.. Temeljem članka 74. ZTVP ugovorom o upravljanju portfeljem vrijednosnih papira ovlašteno društvo se obvezuje da će za naknadu za račun nalogodavca obavljati poslove ulaganja novčanih sredstava u vrijednosne papire što ne isključuje mogućnost da je nalogodavac u kontaktu sa ovlaštenim društvom te je stoga isto uzeto u obzir pri izradi analize. Uzimajući u obzir očitovanje HNB-a da Ulagatelj 24 nije imao pristup informacijama koje se odnose na poslovanje, podatke, provođenje nadzora, istraživanja i slično u vezi Privredne banke Zagreb d.d., Zagrebačke banke d.d. i Kreditne banke Zagreb d.d. u okviru obavljanja svog posla, profesije ili dužnosti u HNB-u, objavljene materijalne činjenice Privredne banke Zagreb d.d. i Zagrebačke banke d.d., kao i činjenicu da Kreditna banka Zagreb d.d. nije objavljivala materijalne činjenice, trenutak provođenja transakcija Ulagatelja 24, kao i kretanje cijene dionica Privredne banke Zagreb d.d., Zagrebačke banke d.d. i Kreditne banke Zagreb d.d. u provedenom postupku posrednog nadzora zaključeno je da Ulagatelj 24 nije koristio povlaštene informacije kojima je mogao imati pristup tijekom obavljanja posla, profesije ili dužnosti u HNB- pri stjecanju ili otuđenju dionica Privredne banke Zagreb d.d., Zagrebačke banke d.d. i Kreditne banke Zagreb d.d..

25. TRGOVANJE ULAGATELJA 25 DIONICAMA KREDITNIH INSTITUCIJA

Prema podacima HNB-a dostavljenima Hanfi Ulagatelj 25 zaposlen je u HNB-u 1. rujna 1998. godine.

Sukladno podacima iz središnjeg depozitorija Ulagatelj 25 na dan 1. siječnja 2000. kao niti na dan 18. siječnja 2022. nema na osnovnom računu i računu portfelja ulagatelja upisanih vrijednosnih papira kreditnih institucija. Račun portfelja je račun vrijednosnih papira ulagatelja koji otvara i kojim upravlja ulagatelj broker na temelju ugovora o upravljanju portfeljem vrijednosnih papira u svoje ime, a za račun ulagatelja. Ulagatelj 25 imao je račun portfelja otvoren s brokerom Zagrebačka banka d.d..

U analiziranom razdoblju Ulagatelj 25 kupio je 4 povlaštene dionice Zagrebačke banke d.d. u rujnu 2005. te iste prodao u ožujku i travnju 2006. godine. U nastavku se daje procjena zarade/gubitka na provedenim transakcijama dionicama kreditnih institucija s datumima zaključivanja transakcija:

ULAGATELJ 25				
Dionica	Knjiženje	Količina	Datum transakcije	Prosječna cijena na dan zaključivanja transakcije
ZABA-P-B	Kupnja	4	13.9.2005	3.100,00
	Prodaja	-1	10.3.2006	4.000,00
	Prodaja	-3	10.4.2006	4.550,00
Zarada/gubitak (ZABA-P-B)		5.250,00		

Izvor: Burza

Slijedom prikazanih podataka, procjena je da je Ulagatelj 25 predmetnim transakcijama ostvario zaradu od 5.250,00 kuna.

U okviru posrednog nadzora Hanfa je zatražila od HNB-a informacije je li Ulagatelj 25 u sklopu obavljanja poslova svog radnog mjesta imao pristup informacijama vezanim uz Zagrebačku banku d.d.. Na traženi upit HNB se očitovao da prema informacijama od nadležne organizacijske jedinice HNB-a u predmetnom razdoblju i u okviru svog radnog mjesta zaposlenik je mogao imati pristup isključivo prometima i stanjima na računu za namiru hrvatskih banaka, uključujući i Zagrebačku banku d.d.. Zaposlenik u okviru svog radnog mjesta nije imao pristup računovodstvenim podacima, financijskim izvještajima i podacima o nadzoru Zagrebačke banke d.d., niti istraživanjima kojima je predmet bila Zagrebačka banka d.d., odnosno njezino poslovanje.

U postupku provedenog posrednog nadzora Hanfa je izvršila uvid u sve objavljene materijalne činjenice od strane Zagrebačke banke d.d. koje su objavljene sukladno članku 106. ZTVP-a u razdobljima provedenih transakcija.

Zaključno, navodi se da je Ulagatelj 25 imao zaključen ugovor o računu portfelja s brokerom Zagrebačka banka d.d.. Temeljem članka 74. ZTVP ugovorom o upravljanju portfeljem vrijednosnih papira ovlašteno društvo se obvezuje da će za naknadu za račun nalogodavca obavljati poslove ulaganja novčanih sredstava u vrijednosne papire što ne isključuje mogućnost da je nalogodavac u kontaktu sa ovlaštenim društvom te je stoga isto uzeto u obzir pri izradi analize. Uzimajući u obzir očitovanje HNB-a da Ulagatelj 25 nije imao pristup informacijama koje se odnose na poslovanje, podatke, provođenje nadzora, istraživanja i slično u vezi Zagrebačke banke d.d. u okviru obavljanja svog posla, profesije ili dužnosti u HNB-u, objavljene materijalne činjenice Zagrebačke banke d.d., trenutak provođenja transakcija Ulagatelja 25, kao i kretanje cijene dionica Zagrebačke banke d.d. u provedenom postupku posrednog nadzora zaključeno je da Ulagatelj 25 nije koristio povlaštene informacije

kojima je mogai imati pristup tijekom obavljanja posla, profesije ili dužnosti u HNB- pri stjecanju ili otuđenju dionica Zagrebačke banke d.d..

26. TRGOVANJE ULAGATELJA 26 DIONICAMA KREDITNIH INSTITUCIJA

Prema podacima HNB-a dostavljenima Hanfi Ulagatelj 26 zaposlen je u HNB-u 15. studenog 1999. godine.

Sukladno podacima iz središnjeg depozitorija Ulagatelj 26 na dan 1. siječnja 2000. kao niti na dan 18. siječnja 2022. nema na osnovnom računu i računu portfelja ulagatelja upisanih vrijednosnih papira kreditnih institucija. Račun portfelja je račun vrijednosnih papira ulagatelja koji otvara i kojim upravlja ulagatelj broker na temelju ugovora o upravljanju portfeljem vrijednosnih papira u svoje ime, a za račun ulagatelja. Ulagatelj 26 imao je račune portfelja otvorene s brokerima Interfinance d.o.o., Abacus ulaganje d.o.o. i Centar banka d.d..

U analiziranom razdoblju Ulagatelj 26 provodio je transakcije dionicama Privredne banke d.d. Zagreb (8 transakcija s 30 dionica), Slatinske banke d.d., Kreditne banke Zagreb d.d. (4 transakcije s 54 dionice), Nava banke d.d. (4 transakcije s 10 dionica) i Centar banke d.d. (2 transakcije s 6 povlaštenih dionica) u 2007. i 2008. godini. U nastavku se daje procjena zarade/gubitka na provedenim transakcijama dionicama kreditnih institucija s datumima zaključivanja transakcija:

ULAGATELJ 26				
Dionica	Knjiženje	Količina	Datum transakcije	Prosječna cijena na dan zaključivanja transakcije
SNBA-R-A	Kupnja	9	13.3.2007	402,49
	Prodaja	-9	10.4.2007	470,18
	Zarada/gubitak (SNBA-R-A)	609,15		
KBZ-R-A	Kupnja	27	15.3.2007	370,06
	Prodaja	-18	9.8.2007	307,82
	Prodaja	-9	3.1.2008	272,79
	Zarada/gubitak (KBZ-R-A)	-1.995,80		
NVBA-R-A	Kupnja	5	25.5.2007	1.401,00
	Prodaja	-2	18.9.2007	1.261,70
	Prodaja	-1	27.9.2007	1.265,89
	Prodaja	-2	4.10.2007	1.255,83
	Zarada/gubitak (NVBA-R-A)	-704,04		
PBZ-R-A	Kupnja	2	21.2.2008	1.351,88
	Kupnja	2	22.2.2008	1.326,61
	Kupnja	1	3.3.2008	1.302,59
	Kupnja	3	7.5.2008	1.160,34
	Kupnja	2	13.5.2008	1.168,52
	Kupnja	5	23.5.2008	1.249,09
	Prodaja	-15	26.5.2008	1.240,00
	Zarada/gubitak (PBZ-R-A)	-123,03		
CEBA-P-A	Kupnja	3	30.6.2008	638,00
	Prodaja	-3	21.11.2008	253,00
	Zarada/gubitak (CEBA-P-A)	-1.155,00		
Zarada/gubitak (ukupno)		-3.368,72		

Izvor: Burza

Slijedom prikazanih podataka, procjena je da je Ulagatelj 26 predmetnim transakcijama ostvario gubitak od 3.368,72 kune.

U okviru posrednog nadzora Hanfa je zatražila od HNB-a informacije je li Ulagatelj 26 u sklopu obavljanja poslova svog radnog mjesta imao pristup informacijama vezanim uz Slatinsku banku d.d., Nava banku d.d., Kreditnu banku Zagreb d.d., Privrednu banku Zagreb d.d. i Centar banku d.d.. Na traženi upit HNB se očitovao kako nisu u mogućnosti sa sigurnošću rekonstruirati aplikacije, dopise i općenito informacije kojima je imao pristup Ulagatelj 26 s obzirom da se prema Pravilniku o zaštiti i obradi arhivskog i registraturnog gradiva HNB-a takvi podaci čuvaju 10 godina.

U postupku provedenog posrednog nadzora Hanfa je izvršila uvid u sve objavljene materijalne činjenice od strane Kreditne banke Zagreb d.d., Nava banke d.d. i Privredne banke Zagreb d.d. koje su objavljene sukladno članku 106. ZTVP-a u razdoblju provedenih transakcija u 2007. godini, te utvrdila da Slatinska banka d.d. u tom razdoblju nije objavljivala materijalne činjenice, kao i sve objavljene materijalne činjenice od strane Privredne banke Zagreb d.d. i Centar banke d.d. koje su objavljene sukladno članku 106. ZTVP-a u razdoblju provedenih transakcija u 2008. godini te utvrdila da Kreditna banka Zagreb d.d. u tom razdoblju nije objavljivala materijalne činjenice.

Zaključno, navodi se da je Ulagatelj 26 imao zaključene ugovore o upravljanju portfeljem s brokerima Interfinance d.o.o., Abacus ulaganje d.o.o. i Centar banka d.d.. Temeljem članka 74. ZTVP ugovorom o upravljanju portfeljem vrijednosnih papira ovlašteno društvo se obvezuje da će za naknadu za račun nalagodavca obavljati poslove ulaganja novčanih sredstava u vrijednosne papire što ne isključuje mogućnost da je nalagodavac u kontaktu sa ovlaštenim društvom te je stoga isto uzeto u obzir pri izradi analize. Uzimajući u obzir očitovanje HNB-a da se podaci o pravu pristupa za Ulagatelja 26 sukladno Pravilniku o zaštiti i obradi arhivskog i registraturnog gradiva HNB-a čuvaju 10 godina, slijedom čega HNB-u više nije moguće sa sigurnošću rekonstruirati kojim sve aplikacijama je djelatnik imao pristup u predmetnom razdoblju u obavljanju svog posla u HNB-u, objavljene materijalne činjenice Privredne banke Zagreb d.d., Centar banke d.d., Kreditne banke Zagreb d.d. i Nava banke d.d., te činjenicu da Slatinska banka d.d. nije objavljivala materijalne činjenice u predmetnom razdoblju, trenutak provođenja transakcija Ulagatelja 26, kao i kretanje cijene dionica Privredne banke Zagreb d.d., Centar banke d.d., Slatinske banke d.d., Kreditne banke Zagreb d.d. i Nava banke d.d., u provedenom postupku posrednog nadzora zaključeno je da isti nije koristio povlaštene informacije kojima je mogao imati pristup tijekom obavljanja posla, profesije ili dužnosti u HNB-u pri stjecanju ili otuđenju dionica Privredne banke Zagreb d.d., Centar banke d.d., Slatinske banke d.d., Kreditne banke Zagreb d.d. i Nava banke d.d..

27. TRGOVANJE ULAGATELJA 27 DIONICAMA KREDITNIH INSTITUCIJA

Prema podacima HNB-a dostavljenima Hanfi Ulagatelj 27 zaposlen je u HNB-u 1. veljače 1997. godine. Sukladno podacima iz središnjeg depozitorija Ulagatelj 27 na dan 1. siječnja 2000. nema na osnovnom računu ulagatelja upisanih vrijednosnih papira kreditnih institucija dok na dan 18. siječnja 2022. godine drži 394 dionice Slatinske banke d.d. tržišne vrijednosti 17.730,00 kuna navedenog dana.

U analiziranom razdoblju Ulagatelj 27 trgovao je redovnim i povlaštenim dionicama Slatinske banke d.d. u 2006. i 2007. godini. U nastavku se daje procjena zarade/gubitka na provedenim transakcijama dionicama kreditnih institucija s datumima zaključivanja transakcija:

ULAGATELJ 27

Dionica	Knjiženje	Količina	Datum transakcije	Prosječna cijena na dan zaključivanja transakcije
SNBA-P-A	Kupnja	35	16.8.2006	1.463,05
	Kupnja	28	18.8.2006	1.460,00
	Kupnja	19	11.9.2006	1.515,48
	Konverzija vrijednosnice (SNBA-R-B)	-82	19.9.2006	n/a
SNBA-R-B	Konverzija vrijednosnice	82	19.9.2006	n/a
	Podjela vrijednosnice	246	19.9.2006	n/a
	Konverzija vrijednosnice (SNBA-R-A)	-328	19.9.2006	n/a
SNBA-R-A	Kupnja	25	9.5.2006	1.777,04
	Kupnja	16	12.5.2006	1.794,10
	Kupnja	19	13.7.2006	2.106,82
	Konverzija vrijednosnice	328	19.9.2006	n/a
	Podjela vrijednosnice	300	19.9.2006	n/a
	Kupnja	100	5.12.2006	354,64
	Kupnja	40	11.12.2006	356,74
	Prodaja	-189	23.2.2007	411,49
	Prodaja	-31	26.2.2007	411,16
	Prodaja	-200	18.5.2007	478,26
Prodaja	-14	31.10.2007	469,09	
Zarada/gubitak (SNBA-R-A (434 dionice))		52.500,54		

Izvor: Burza

Slijedom prikazanih podataka, procjena je da je Ulagatelj 27 predmetnim transakcijama ostvario zaradu od 52.508,54 kune.

U nastavku je prikazano kretanje cijene povlaštenih dionica Slatinske banke d.d. s oznakom kupnje dionica Ulagatelja 27 u 2006. godini.

SNBA-P-A (2006.)



Izvor: Burza

U nastavku je prikazano kretanje cijena dionica Slatinske banke d.d. s oznakama kupnje dionica Ulagatelja 27 u 2006. godini.

SNBA-R-A (2006.) - prilagođeno 1:6 podjeli



Izvor: Burza

U nastavku je prikazano kretanje cijena dionica Slatinske banke d.d. s oznakama prodaje dionica Ulagatelja 27 u 2007. godini.

SNBA-R-A (2007.)



Izvor: Burza

U nastavku je prikazano kretanje cijena dionica Slatinske banke d.d. s oznakama kupnje i prodaje dionica Ulagatelja 27 u 2006. i 2007. godini.

SNBA-R-A (2006. - 2007.) - prilagođeno 1:6 podjeli



Izvor: Burza

Nastavno na prethodno prikazane promjene u broju dionica ovdje se navodi da je sukladno podacima iz sudskog registra Odlukom glavne skupštine od 29. lipnja 2006. godine izmijenjen Statut banke na način da je u cijelosti zamijenjen postojeći Statut banke od 14. svibnja 2005. godine novim Statutom. Odlukom glavne skupštine od 29. lipnja 2006. godine o ukidanju povlaštenosti povlaštenih dionica utvrđeno je da je temeljni kapital Banke od 91.897.200,00 kuna podijeljen na 172.412 nematerijaliziranih dionica na ime od kojih je 114.662 redovnih nematerijaliziranih dionica serija A nominalne vrijednosti od 600,00 kuna svaka, a 57.750 povlaštenih nematerijaliziranih dionica na ime serije B nominalne vrijednosti 400,00 kuna, te

se tom Odlukom povlaštenost 57.750 povlaštenih nematerijaliziranih dionica ukida u cijelosti, pa navedene dionice postaju redovne nematerijalizirane dionice na ime, nominalne vrijednosti od 400,00 kuna svaka. Odlukom glavne skupštine od 29. lipnja 2006. godine o podjeli dionica jedna redovna dionica Banke na ime nominalne vrijednosti 600,00 kuna dijeli se na 6 redovnih dionica Banke na ime nominalne vrijednosti 100,00 kuna, a jedna dosadašnja povlaštena dionica Banke na ime nominalne vrijednosti 400,00 kuna dijeli se na 4 nove redovne dionice Banke na ime, nominalne vrijednosti 100,00 kuna. Temeljni kapital Banke ostaje isti i iznosi 91.897.200,00 kuna, a podijeljen je na 918.972 nove redovne dionice koje glase na ime, nominalne vrijednosti 100,00 kuna.

U okviru posrednog nadzora Hanfa je zatražila od HNB-a informacije je li Ulagatelj 27 u sklopu obavljanja poslova svog radnog mjesta imao pristup informacijama vezanim uz Slatinsku banku d.d.. Na traženi upit HNB se očitovao da prema informacijama od nadležne organizacijske jedinice HNB-a Ulagatelj 27 u predmetnom razdoblju nije imao pristup podacima na koje se upit odnosi.

U postupku provedenog posrednog nadzora Hanfa je izvršila uvid u sve objavljene materijalne činjenice od strane Slatinske banke d.d. koje su objavljene sukladno članku 106. ZTVP-a u razdoblju provedenih transakcija.

Slijedom svega prethodno navedenog, uzimajući u obzir očitovanje HNB-a da Ulagatelj 27 nije imao pristup informacijama koje se odnose na poslovanje, podatke, provođenje nadzora, istraživanja i slično u vezi Slatinske banke d.d. u okviru obavljanja svog posla, profesije ili dužnosti u HNB-u, objavljene materijalne činjenice Slatinske banke d.d., kao i kretanje cijene dionica Slatinske banke d.d. u provedenom postupku posrednog nadzora zaključeno je da Ulagatelj 27 nije koristio povlaštene informacije kojima je mogao imati pristup tijekom obavljanja posla, profesije ili dužnosti u HNB- pri stjecanju ili otuđenju dionica Slatinske banke d.d..

28. TRGOVANJE ULAGATELJA 28 DIONICAMA KREDITNIH INSTITUCIJA

Prema podacima HNB-a dostavljenima Hanfi Ulagatelj 28 zaposlen je u HNB-u od 1. travnja 1992. godine.

Sukladno podacima iz središnjeg depozitorija Ulagatelj 28 na dan 1. siječnja 2000. nema na osnovnom računu ulagatelja upisanih vrijednosnih papira kreditnih institucija kao i na dan 18. siječnja 2022. godine.

U analiziranom razdoblju Ulagatelj 28 provodio je transakcije redovnim dionicama Slatinske banke d.d. u 2008. i 2009. godini (5 transakcija s 398 dionica). U nastavku se daje procjena zarade/gubitka na provedenim transakcijama dionicama kreditnih institucija s datumima zaključivanja transakcija:

ULAGATELJ 28				
Dionica	Knjiženje	Količina	Datum transakcije	Prosječna cijena na dan zaključivanja transakcije
	Kupnja	100	12.6.2008	200,20
	Kupnja	99	3.7.2008	200,02
SNBA-R-A	Prodaja	-49	5.1.2009	149,82
	Prodaja	-70	21.5.2009	121,04
	Prodaja	-80	30.10.2009	122,86
Zarada/gubitak (SNBA-R-A)		-14.180,09		

Izvor: Burza

Slijedom prikazanih podataka, procjena je da je Ulagatelj 28 predmetnim transakcijama ostvario gubitak od 14.180,09 kune.

U okviru posrednog nadzora Hanfa je zatražila od HNB-a informacije je li Ulagatelj 28 u sklopu obavljanja poslova svog radnog mjesta imala pristup informacijama vezanim uz Slatinsku banku d.d.. Na traženi upit HNB se očitovao da prema informacijama od nadležnih organizacijskih jedinica HNB-a zaposlenica Ulagatelj 28 u predmetnom razdoblju nije imao pristup podacima na koji se upit odnosi.

U postupku provedenog posrednog nadzora Hanfa je izvršila uvid u sve objavljene materijalne činjenice od strane Slatinske banke d.d. koje su objavljene sukladno članku 106. ZTVP-a u razdoblju provedenih transakcija i propisane informacije od strane Slatinske banke d.d. sukladno članku 455. ZTK (NN br. 88/08, 146/08, 74/09, 54/13, 159/13, 18/15, 110/15, 123/16 i 131/17) u razdobljima provedenih transakcija.

Slijedom svega prethodno navedenog, uzimajući u obzir očitovanje HNB-a da Ulagatelj 28 nije imao pristup informacijama koje se odnose na poslovanje, podatke, provođenje nadzora, istraživanja i slično u vezi Slatinske banke d.d. u okviru obavljanja svog posla, profesije ili dužnosti u HNB-u, objavljene materijalne činjenice i propisane informacije Slatinske banke d.d., trenutak provođenja transakcija Ulagatelja 28, kao i kretanje cijene dionica Slatinske banke d.d., te činjenicu da je ostvarila značajan gubitak, u provedenom postupku posrednog nadzora zaključeno je da Ulagatelj 28 nije koristio povlaštene informacije kojima je mogao imati pristup tijekom obavljanja posla, profesije ili dužnosti u HNB- pri stjecanju ili otpuštanju dionica Slatinske banke d.d..

29. TRGOVANJE ULAGATELJA 29 DIONICAMA KREDITNIH INSTITUCIJA

Prema podacima HNB-a dostavljenima Hanfi Ulagatelj 29 bio je zaposlen u HNB-u od 10. veljače 1997. do 31. listopada 2005. godine.

Sukladno podacima iz središnjeg depozitorija Ulagatelj 29 na dan 1. siječnja 2000. godine drži 50 dionica Riječke banke tržišne vrijednosti 3.500,00 kuna i 50 dionica Varaždinske banke d.d. tržišne vrijednosti 4.000,00 kuna. Na dan 31. listopada 2005. godine nema upisanih vrijednosnih papira kreditnih institucija.

U analiziranom razdoblju Ulagatelj 29 držao je od prije 1. siječnja 2000. godine i 10 povlaštenih dionica Zagrebačke banke d.d. koje su dematerijalizirane u središnjem depozitoriju u veljači 2000. godine. Također vidljivo je da je u 2000. godini stekao dodatnih 250 dionica Riječke banke d.d. te da je sve dionice koje je držao prodao u 2000. i 2001. godini.

U nastavku se daje procjena zarade/gubitka na provedenim transakcijama dionicama kreditnih institucija s datumima zaključivanja transakcija:

ULAGATELJ 29				
Dionica	Knjiženje	Količina	Datum transakcije	Prosječna cijena na dan zaključivanja transakcije
	Prijenos podataka od izdavatelja	10	14.2.2000	n/a
ZABA-P-A	Prodaja	-5	6.12.2000	897,00
	Prodaja	-5	7.12.2000	883,85
	Zarada/gubitak (ZABA-P-A)		n/a	
VABA-R-1	Prodaja	-50	30.3.2000	224,35
	Zarada/gubitak (VABA-R-1)		n/a	
RIBA-R-A	Kupnja	250	31.3.2000	130,00
	Prodaja	-150	5.3.2001	140,55
	Prodaja	-150	6.3.2001	145,00
Zarada/gubitak (RIBA-R-A)		3.194,34		

Izvor: Burza

Slijedom prikazanih podataka, procjena je da je Ulagatelj 29 predmetnim transakcijama ostvario zaradu od 3.194,34 kune.

U okviru posrednog nadzora Hanfa je zatražila od HNB-a informacije je li Ulagatelj 29 u sklopu obavljanja poslova svog radnog mjesta imao pristup informacijama vezanim uz Zagrebačku banku d.d., Riječku banke d.d. i Varaždinsku banku d.d.. Na traženi upit HNB se očitovao kako nisu u mogućnosti sa sigurnošću rekonstruirati aplikacije, dopise i općenito informacije kojima je Ulagatelj 29 imao pristup s obzirom da se prema Pravilniku o zaštiti i obradi arhivskog i registraturnog gradiva HNB-a takvi podaci čuvaju 10 godina,

U postupku provedenog posrednog nadzora Hanfa je izvršila uvid u sve objavljene materijalne činjenice od strane Zagrebačke banke d.d. i Varaždinske banke d.d. koje su objavljene sukladno članku 106. ZTVP-a u razdobljima provedenih transakcija. Hanfa je utvrdila i da Riječka banka d.d. nije objavljivala materijalne činjenice u razdoblju provedenih transakcija.

Slijedom svega prethodno navedenog, uzimajući u obzir očitovanje HNB-a da se podaci o pravu pristupa za Ulagatelja 29 sukladno Pravilniku o zaštiti i obradi arhivskog i registraturnog gradiva HNB-a čuvaju 10 godina, slijedom čega HNB-u više nije moguće sa sigurnošću rekonstruirati kojim sve aplikacijama je djelatnik imao pristup u predmetnom razdoblju u obavljanju svog posla u HNB-u, objavljene materijalne činjenice Zagrebačke banke d.d. i Varaždinske banke d.d. te činjenicu da Riječka banka d.d. nije objavljivala materijalne činjenice u predmetnom razdoblju, trenutak provođenja transakcija Ulagatelja 29, u provedenom postupku posrednog nadzora zaključeno je da isti nije koristio povlaštene informacije kojima je mogao imati pristup tijekom obavljanja posla, profesije ili dužnosti u HNB-u pri prodaji dionica Zagrebačke banke d.d. i Varaždinske banke d.d. odnosno stjecanju i prodaji Riječke banke d.d..

30. TRGOVANJE ULAGATELJA 30 DIONICAMA KREDITNIH INSTITUCIJA

Prema podacima HNB-a dostavljenima Hanfi Ulagatelj 30 bio je zaposlen u HNB-u od 1. veljače 1969. godine do 30. lipnja 2013. godine.

Prema podacima središnjeg depozitorija Ulagatelj 30 na dan 1. siječnja 2000. te na dan 30. lipnja 2013. nema zabilježenih vrijednosnih papira kreditnih institucija na osnovnom računu i računu portfelja ulagatelja. Račun portfelja je račun vrijednosnih papira ulagatelja koji otvara i kojim upravlja ulagateljev broker na temelju ugovora o upravljanju portfeljem vrijednosnih

papira u svoje ime, a za račun ulagatelja. Ulagatelj 30 imao je račun portfelja otvoren s brokerom Zagrebačka banka d.d..

U analiziranom razdoblju Ulagatelj 30 je proveo dvije transakcije kupoprodaje po 10 dionica Kreditne banke Zagreb d.d. u 2006. godini. U nastavku se daje procjena zarade/gubitka na provedenim transakcijama dionicama kreditnih institucija s datumima zaključivanja transakcija:

ULAGATELJ 30				
Dionica	Knjiženje	Količina	Datum transakcije	Prosječna cijena na dan zaključivanja transakcije
	Kupnja	10	29.12.2005	203,22
KBZ-R-A	Prodaja	-10	28.7.2006	244,89
Zarada/gubitak (KBZ-R-A)		416,62		

Izvor: Burza

Slijedom prikazanih podataka, procjena je da je Ulagatelj 30 predmetnim transakcijama ostvario zaradu od 416,62 kune.

U okviru posrednog nadzora Hanfa je zatražila od HNB-a informacije je li Ulagatelj 30 u sklopu obavljanja poslova svog radnog mjesta imao pristup informacijama vezanim uz Kreditnu banku Zagreb d.d.. Na traženi upit HNB se očitovao da prema informacijama od nadležne organizacijske jedinice HNB-a Ulagatelj 30 u predmetnom razdoblju nije imao pristup podacima na koje se upit odnosi.

U postupku provedenog posrednog nadzora Hanfa je izvršila uvid u sve objavljene materijalne činjenice od strane Kreditne banke Zagreb d.d. koje su objavljene sukladno članku 106. ZTVP.

Zaključno, navodi se da je Ulagatelj 30 imao zaključen ugovor o računu portfelja s brokerom Zagrebačka banka d.d.. Temeljem članka 74. ZTVP ugovorom o upravljanju portfeljem vrijednosnih papira ovlašteno društvo se obvezuje da će za naknadu za račun nalogodavca obavljati poslove ulaganja novčanih sredstava u vrijednosne papire što ne isključuje mogućnost da je nalogodavac u kontaktu sa ovlaštenim društvom te je stoga isto uzeto u obzir pri izradi analize. Uzimajući u obzir očitovanje HNB-a da Ulagatelj 30 nije imao pristup informacijama koje se odnose na poslovanje, podatke, provođenje nadzora, istraživanja i slično u vezi Kreditne banke Zagreb d.d. u okviru obavljanja svog posla, profesije ili dužnosti u HNB-u, objavljene propisane informacije Kreditne banke Zagreb d.d., trenutak provođenja transakcija Ulagatelja 30, kao i kretanje cijene dionica Kreditne banke Zagreb d.d., u provedenom postupku posrednog nadzora zaključeno je da Ulagatelj 30 nije koristio povlaštene informacije kojima je mogla imati pristup tijekom obavljanja posla, profesije ili dužnosti u HNB- pri stjecanju ili prodaji dionica Kreditne banke Zagreb d.d..

31. TRGOVANJE ULAGATELJA 31 DIONICAMA KREDITNIH INSTITUCIJA

Prema podacima HNB-a dostavljenima Hanfi Ulagatelj 31 bio je zaposlen u HNB-u od 28. lipnja 1982. godine do 31. svibnja 2018. godine.

Sukladno podacima iz središnjeg depozitorija Ulagatelj 31 na dan 1. siječnja 2000. kao i na dan 31. svibnja 2018. nema upisanih vrijednosnih papira kreditnih institucija na osnovnom računu i računu portfelja ulagatelja. Račun portfelja je račun vrijednosnih papira ulagatelja koji otvara i kojim upravlja ulagateljev broker na temelju ugovora o upravljanju portfeljem vrijednosnih papira u svoje ime, a za račun ulagatelja. Ulagatelj 31 imao je račun portfelja otvoren s brokerom Zagrebačka banka d.d..

U analiziranom razdoblju Ulagatelj 31 proveo je kupoprodaju jedne dionice Zagrebačke banke d.d. u 2005. godini. U nastavku se daje procjena zarade/gubitka na provedenim transakcijama dionicama kreditnih institucija s datumima zaključivanja transakcija:

ULAGATELJ 31				
Dionica	Knjiženje	Količina	Datum transakcije	Prosječna cijena na dan zaključivanja transakcije
ZABA-R-A	Kupnja	1	10.1.2005	3.498,99
	Prodaja	-1	22.3.2005	3.979,24
Zarada/gubitak (ZABA-R-A)		480,25		

Izvor: Burza

Slijedom prikazanih podataka, procjena je da je Ulagatelj 31 predmetnim transakcijama ostvario zaradu od 480,25 kune.

U okviru posrednog nadzora Hanfa je zatražila od HNB-a informacije je li Ulagatelj 31 u sklopu obavljanja poslova svog radnog mjesta imao pristup informacijama vezanim uz Zagrebačku banku d.d.. Na traženi upit HNB se očitovao da prema informacijama od nadležne organizacijske jedinice HNB-a zaposlenik Ulagatelj 31 u predmetnom razdoblju nije imao pristup podacima na koje se upit odnosi.

U postupku provedenog posrednog nadzora Hanfa je izvršila uvid u sve objavljene materijalne činjenice od strane Zagrebačke banke d.d. koje su objavljene sukladno članku 106. ZTVP.

Zaključno, navodi se da je Ulagatelj 31 imao zaključen ugovor o računu portfelja sa brokerom Zagrebačka banka d.d.. Temeljem članka 74. ZTVP ugovorom o upravljanju portfeljem vrijednosnih papira ovlašteno društvo se obvezuje da će za naknadu za račun nalogodavca obavljati poslove ulaganja novčanih sredstava u vrijednosne papire što ne isključuje mogućnost da je nalogodavac u kontaktu sa ovlaštenim društvom te je stoga isto uzeto u obzir pri izradi analize. Uzimajući u obzir očitovanje HNB-a da Ulagatelj 31 nije imao pristup informacijama koje se odnose na poslovanje, podatke, provođenje nadzora, istraživanja i slično u vezi Zagrebačke banke d.d. u okviru obavljanja svog posla, profesije ili dužnosti u HNB-u, objavljene materijalne činjenice Zagrebačke banke d.d., trenutak provođenja transakcija Ulagatelja 31, kao i kretanje cijene dionica Zagrebačke banke d.d., u provedenom postupku posrednog nadzora zaključeno je da Ulagatelj 31 nije koristio povlaštene informacije kojima je mogla imati pristup tijekom obavljanja posla, profesije ili dužnosti u HNB- pri stjecanju ili prodaji dionica Zagrebačke banke d.d..

32. TRGOVANJE ULAGATELJA 32 DIONICAMA KREDITNIH INSTITUCIJA

Prema podacima HNB-a dostavljenima Hanfi Ulagatelj 32 bio je zaposlen u HNB-u od 7. travnja 1997. godine do 7. siječnja 2010. godine.

Sukladno podacima iz središnjeg depozitorija Ulagatelj 32 na dan 1. siječnja 2000. godine nema upisanih vrijednosnih papira kreditnih institucija kao niti na dan 7. siječnja 2010. godine.

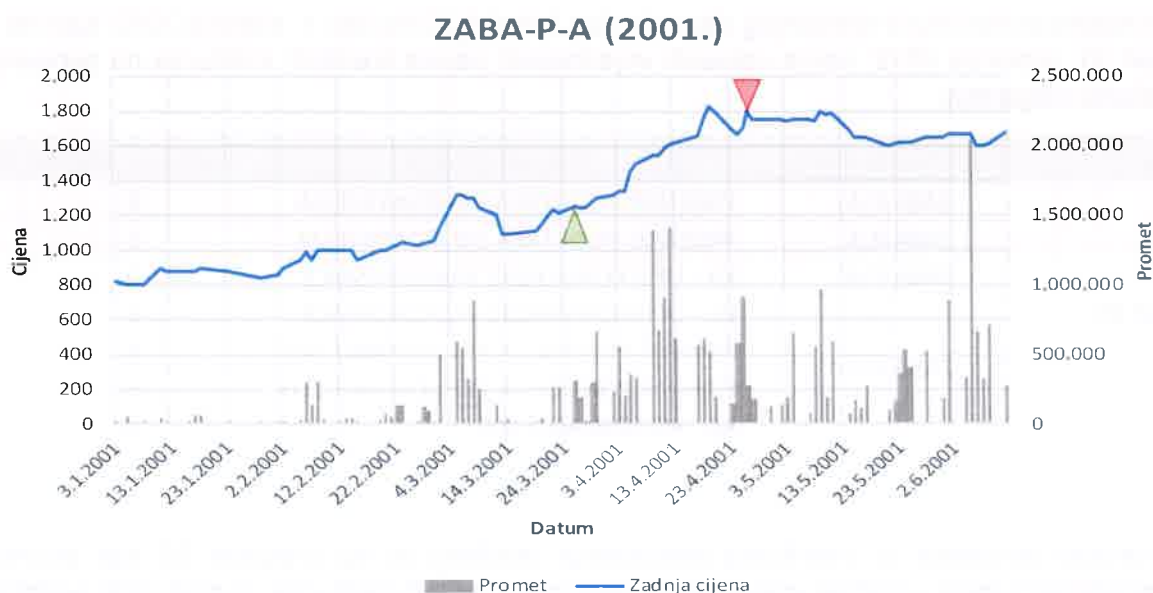
U analiziranom razdoblju Ulagatelj 32 je u 2001. godini kupio i prodao 23 povlaštene dionice Zagrebačke banke d.d..

ULAGATELJ 32				
Dionica	Knjiženje	Količina	Datum transakcije	Prosječna cijena na dan zaključivanja transakcije
ZABA-P-A	Kupnja	23	27.3.2001	1.258,24
	Prodaja	-23	26.4.2001	1.775,24
Zarada/gubitak (ZABA-P-A)		11.890,99		

Izvor: Burza

Slijedom prikazanih podataka, procjena je da je Ulagatelj 32 predmetnim transakcijama ostvario zaradu od 11.890,00 kuna.

U nastavku je prikazano kretanje cijene povlaštenih dionica Zagrebačke banke d.d. s oznakama kupnje i prodaje dionica Ulagatelja 32 u 2001. godini. Procjenjuje se zarada u visini od 11.890,99 kuna.



Izvor: Burza

U okviru posrednog nadzora Hanfa je zatražila od HNB-a informacije je li Ulagatelj 32 u sklopu obavljanja poslova svog radnog mjesta imao pristup informacijama vezanim uz Zagrebačku banku d.d.. Na traženi upit HNB se očitovao da prema informacijama od nadležne organizacijske jedinice HNB-a Ulagatelj 32 je u okviru radnog mjesta imao uvid u kompilacijske procedure svih pozicija platne bilance, uključujući i one koje se odnose na monetarne financijske institucije. Međutim, provjerom tada aktualnih procedura ustanovljeno je da je zaposlenik imao pristup samo agregiranim podacima po makroekonomskim sektorima, pri čemu su podaci za monetarne financijske institucije stizali u agregiranom formatu. Izuzetak su informacije o izravnim inozemnim ulaganjima, gdje je zaposlenik imao uvid u pojedinačne podatke o konkretnim ulaganjima inozemnih subjekata u sva poduzeća u Republici Hrvatskoj (uključujući i banke). Međutim, kako je banka za koju je postavljen upit dioničko društvo, radi se o javno dostupnim podacima, pa se može zaključiti da zaposlenik u navedenom razdoblju nije imao pristup predmetnim podacima koji se odnose na Zagrebačku banku d.d..

U postupku provedenog posrednog nadzora Hanfa je izvršila uvid u sve objavljene materijalne činjenice od strane Zagrebačke banke d.d. koje su objavljene sukladno članku 65. ZIPVP.

Slijedom svega prethodno navedenog, uzimajući u obzir očitovanje HNB-a da Ulagatelj 32 nije imao pristup informacijama koje se odnose na poslovanje, podatke, provođenje nadzora, istraživanja i slično u vezi Zagrebačke banke d.d. u okviru obavljanja svog posla, profesije ili dužnosti u HNB-u, objavljene materijalne činjenice Zagrebačke banke d.d., trenutak provođenja transakcija Ulagatelja 32, kao i kretanje cijene dionica Zagrebačke banke d.d., u provedenom postupku posrednog nadzora zaključeno je da Ulagatelj 32 nije koristio povlaštene informacije kojima je mogao imati pristup tijekom obavljanja posla, profesije ili dužnosti u HNB- pri stjecanju ili prodaji dionica Zagrebačke banke d.d..

33. TRGOVANJE ULAGATELJA 33 DIONICAMA KREDITNIH INSTITUCIJA

Prema podacima HNB-a dostavljenima Hanfi Ulagatelj 33 bio je zaposlen u HNB-u od 5. prosinca 1977. godine do 31. prosinca 2012. godine.

Sukladno podacima iz središnjeg depozitorija Ulagatelj 33 na dan 1. siječnja 2000. kao niti na dan 31. prosinca 2012. nema upisanih vrijednosnih papira kreditnih institucija na osnovnom računu ulagatelja.

Osoba	Vrijednosni papir	Vrsta knjiženja	Knjižena količina	Datum namire
ULAGATELJ 33	ZABA-P-A	PRIJENOS PODATAKA OD IZDAVATELJA	3	14.2.2000
	ZABA-R-A	PRIJENOS PODATAKA OD IZDAVATELJA	5	14.2.2000
	ZABA-P-A	KA - UPIS KONVERZIJE VRIJEDNOSNICE	-3	18.6.2001
		KA - UPIS KONVERZIJE VRIJEDNOSNICE	3	18.6.2001
	ZABA-R-A	PRIHVAT PONUDE ZA PREUZIMANJE D.D.	8	26.3.2002
		PRIHVAT PONUDE ZA PREUZIMANJE D.D.	-8	26.3.2002
		KA - PREUZIMANJE D.D.	-8	23.4.2002

Izvor: SKDD

Analizom podataka iz središnjeg depozitorija utvrđeno je da Ulagatelj 33 nije provodio transakcije kupnje i prodaje vrijednosnim papirima kreditnih institucija. Iz dostupnih podataka utvrđeno je da je Ulagatelj 33 držao 3 povlaštene i 5 redovnih dionica Zagrebačke banke d.d. koje su dematerijalizirane u depozitoriju u veljači 2000. godine. U 2001. godini povlaštene dionice konvertirane su u redovne dionice te su iste pohranjene u ponudi za preuzimanje. Slijedom svega prethodno navedenog, navedeno pohranjivanje i korporativnu akciju konverzije dionica Ulagatelja 33 nije moguće promatrati u odnosu na zabranu korištenja povlaštenih informacija u smislu članka 63. ZIPVP-a.

34. TRGOVANJE ULAGATELJA 34 DIONICAMA KREDITNIH INSTITUCIJA

Prema podacima HNB-a dostavljenima Hanfi Ulagatelj 34 bio je zaposlen u HNB-u od 1. prosinca 1965. godine do 30. prosinca 2000. godine.

Sukladno podacima iz središnjeg depozitorija Ulagatelj 34 na osnovnom računu ulagatelja nema upisanih vrijednosnih papira kreditnih institucija na dan 1. siječnja 2000. dok na dan 30. prosinca 2000. ima upisanih 8 dionica Privredne banke Zagreb d.d. tadašnje vrijednosti 680,00 kuna.

Osoba	Vrijednosni papir	Vrsta knjiženja	Knjižena količina	Datum namire
ULAGATELJ 34	PBZ-R-A	PRIJENOS PODATAKA OD IZDAVATELJA	8	18.4.2000

Izvor: SKDD

Iz prikazanih podataka prikupljenih iz središnjeg depozitorija vidljivo je da je Ulagatelj 34 od prije držao 8 dionica Privredne banke Zagreb d.d. koje su dematerijalizirane u travnju 2000. u središnjem depozitoriju te iste dionice drži i na zadnji radni dan u HNB-u. Slijedom navedenog, utvrđeno je da Ulagatelj 34, prema dostupnim podacima, nije provodio transakcije vrijednosnim papirima kreditnih institucija za vrijeme svog rada u HNB-u u razdoblju nadzora. Slijedom svega prethodno navedenog, navedenu dematerijalizaciju dionica Ulagatelja 34 nije moguće promatrati u odnosu na zabranu korištenja povlaštenih informacija u smislu članka 64. ZIPVP.

35. TRGOVANJE ULAGATELJA 35 DIONICAMA KREDITNIH INSTITUCIJA

Prema podacima HNB-a dostavljenima Hanfi Ulagatelj 35 bio je zaposlen u HNB-u od 29. travnja 1994. godine do 30. listopada 2000. godine.

Sukladno podacima iz središnjeg depozitorija Ulagatelj 35 na osnovnom računu ulagatelja nema upisanih vrijednosnih papira kreditnih institucija na dan 1. siječnja 2000. dok na dan 30. listopada 2000. ima upisanih 8 dionica Privredne banke d.d. Zagreb tadašnje vrijednosti 703,92 kuna.

Osoba	Vrijednosni papir	Vrsta knjiženja	Knjižena količina	Datum namire
ULAGATELJ 35	PBZ-R-A	PRIENOS PODATAKA OD IZDAVATELJA	8	18.4.2000

Izvor: SKDD

Iz prikazanih podataka vidljivo je da je Ulagatelj 35 od prije držao 8 dionica Privredne banke d.d. Zagreb koje su dematerijalizirane u travnju 2000. u središnjem depozitoriju te iste dionice drži i na zadnji radni dan u HNB-u. Slijedom navedenog utvrđeno je da Ulagatelj 35, prema dostupnim podacima, nije provodio transakcije vrijednosnim papirima kreditnih institucija za vrijeme svog rada u HNB-u u razdoblju nadzora.

Analizom podataka iz središnjeg depozitorija utvrđeno je da Ulagatelj 35 nije provodio transakcije kupnje i prodaje vrijednosnim papirima kreditnih institucija. Iz dostupnih podataka utvrđeno je da je Ulagatelj 35 od prije 2000. godine držao 2 dionice Privredne banke Zagreb d.d. koje su dematerijalizirane u depozitoriju u travnju 2000. godine te iste dionice drži i na zadnji dan rada u HNB-u. Slijedom svega prethodno navedenog, navedenu dematerijalizaciju dionica Ulagatelja 35 nije moguće promatrati u odnosu na zabranu korištenja povlaštenih informacija u smislu članka 64. ZIPVP-a.

36. TRGOVANJE ULAGATELJA 36 DIONICAMA KREDITNIH INSTITUCIJA

Prema podacima HNB-a dostavljenima Hanfi Ulagatelj 36 bio je zaposlen u HNB-u od 12. veljače 1996. godine do 30. prosinca 2005. godine.

Sukladno podacima iz središnjeg depozitorija Ulagatelj 36 na osnovnom računu ulagatelja nema upisanih vrijednosnih papira kreditnih institucija na dan 1. siječnja 2000. kao niti na dan 30. prosinca 2005. godine.

U analiziranom razdoblju Ulagatelj 36 je u svibnju 2001. godine kupio 7 redovnih dionica Zagrebačke banke d.d. koje je prodao u siječnju 2002. godine. U nastavku se daje procjena

zarade/gubitka na provedenim transakcijama dionicama kreditnih institucija s datumima zaključivanja transakcija.

ULAGATELJ 36				
Dionica	Knjiženje	Količina	Datum transakcije	Prosječna cijena na dan zaključivanja transakcije
ZABA-R-A	Kupnja	3	14.5.2001	1.784,39
	Kupnja	4	21.5.2001	1.667,96
	Prodaja	-7	28.1.2002	2.092,41
Zarada/gubitak (ZABA-R-A)		2.621,87		

Izvor: Burza

Slijedom prikazanih podataka, procjena je da je Ulagatelj 36 predmetnim transakcijama ostvario zaradu od 2.621,87 kuna.

U okviru posrednog nadzora Hanfa je zatražila od HNB-a informacije je li Ulagatelj 36 u sklopu obavljanja poslova svog radnog mjesta imao pristup informacijama vezanim uz Zagrebačku banku d.d.. Na traženi upit HNB se očitovao kako nisu u mogućnosti sa sigurnošću rekonstruirati aplikacije, dopise i općenito informacije kojima je imao pristup Ulagatelj 36 s obzirom da se prema Pravilniku o zaštiti i obradi arhivskog i registraturnog gradiva HNB-a takvi podaci čuvaju 10 godina.

U postupku provedenog posrednog nadzora Hanfa je izvršila uvid u sve objavljene materijalne činjenice od strane Zagrebačke banke d.d. koje su objavljene sukladno članku 65. ZIPVP-a.

Slijedom svega prethodno navedenog, uzimajući u obzir očitovanje HNB-a da se podaci o pravu pristupa za Ulagatelja 36 sukladno Pravilniku o zaštiti i obradi arhivskog i registraturnog gradiva HNB-a čuvaju 10 godina, slijedom čega HNB-u više nije moguće sa sigurnošću rekonstruirati kojim sve aplikacijama je djelatnik imao pristup u predmetnom razdoblju u obavljanju svog posla u HNB-u, objavljene materijalne činjenice Zagrebačke banke d.d., trenutak provođenja transakcija Ulagatelja 36, u provedenom postupku posrednog nadzora zaključeno je da isti nije koristio povlaštene informacije kojima je mogao imati pristup tijekom obavljanja posla, profesije ili dužnosti u HNB-u pri kupnji i prodaji dionica Zagrebačke banke d.d..

37. TRGOVANJE ULAGATELJA 37 DIONICAMA KREDITNIH INSTITUCIJA

Prema podacima HNB-a dostavljenima Hanfi Ulagatelj 37 bio je zaposlen u HNB-u 15. veljače 1993. godine do 6. srpnja 2008. godine.

Sukladno podacima iz središnjeg depozitorija Ulagatelj 37 na osnovnom računu ulagatelja nema upisanih vrijednosnih papira kreditnih institucija na dan 1. siječnja 2000. kao niti na dan 6. srpnja 2008. godine.

Iz podataka središnjeg depozitorija vidljivo je da je Ulagatelj 37 imao jednu povlaštenu dionicu Zagrebačke banke d.d. na donosioca koju je dematerijalizirao 2002. te ju iste godine prodao.

Osoba	Vrijednosni papir	Vrsta knjiženja	Knjižena količina	Datum namire
ULAGATELJ 37	ZABA-P-B	DEMATERIJALIZACIJA ISPRAVA - DONOSIOC	1	25.4.2002
		PRODAJA NAMIRENA UGOVORNOM NAMIROM	-1	13.5.2002

Izvor: SKDD

U postupku provedenog posrednog nadzora Hanfa je izvršila uvid u sve objavljene materijalne činjenice od strane Zagrebačke banke d.d. koje su objavljene sukladno članku 106. ZTVP-a.

Slijedom svega prethodno navedenog, uzevši u obzir materijalne činjenice Zagrebačke banke d.d. objavljene u razdoblju otpuštanja dionice, trenutak otpuštanja jedne povlaštene dionice Zagrebačke banke d.d. od strane Ulagatelja 37 do kojeg otpuštanja dionice je došlo nakon znatnog pada cijene dionica od 43%, a prije značajnijeg rasta cijene dionica koji je uslijedio otpuštanju, te radno mjesto na kojem je Ulagatelj 37 bio zaposlen u HNB-u utvrđeno je da isti nije raspolagao povlaštenim informacijama sukladno članku 105. ZTVP-a.

38. TRGOVANJE ULAGATELJA 38 DIONICAMA KREDITNIH INSTITUCIJA

Prema podacima HNB-a dostavljenima Hanfi Ulagatelj 38 bio je zaposlen u HNB-u od 11. prosinca 1977. do 27. lipnja 2011. godine.

Sukladno podacima iz središnjeg depozitorija Ulagatelj 38 na osnovnom računu ulagatelja nema upisanih vrijednosnih papira kreditnih institucija na dan 1. siječnja 2000. dok na dan 27. lipnja 2011. godine drži 270 redovnih dionica Zagrebačke banke d.d. tržišne vrijednosti navedenog dana od 77.490,00 kuna.

Osoba	Vrijednosni papir	Vrsta knjiženja	Knjižena količina	Datum namire
ULAGATELJ 38	ZABA-P-B	PREDBILJEŽBA DEMAT. ISPRAVE - DONOSIOC	10	23.6.2005
		DEMATERIJALIZACIJA ISPRAVA - DONOSIOC	10	23.6.2005
		KA - UPIS KONVERZIJE VRIJEDNOSNICE	-10	7.5.2008
	ZABA-R-A	KA - UPIS KONVERZIJE VRIJEDNOSNICE	270	7.5.2008

Izvor: SKDD

Iz predmetnih podataka vidljivo je da je Ulagatelj 38 dematerijalizirala 20 povlaštenih dionica na donosioca Zagrebačke banke d.d. u 2005. godini koje su zatim konvertirane u redovne dionice Zagrebačke banke d.d. u 2008. godini. Konverzija se provodila kako slijedi: *svaka redovna dionica Banke, oznake ZABA-R-A i pojedinačnog nominalnog iznosa od 380,00 kuna, svakom je dioničaru Banke zamijenjena s 19 dionica pojedinačnog nominalnog iznosa od 20,00 kuna, a svaka povlaštena dionica Banke, oznake ZABA-P-B i pojedinačnog nominalnog iznosa od 540,00 kuna, svakom je dioničaru Banke zamijenjena s 27 dionica pojedinačnog nominalnog iznosa od 20,00 kuna. Istodobnim ukidanjem povlaštenosti dionica oznake ZABA-P-B, sve dionice Banke su redovne dionice i daju u svemu jednaka prava, te se u kompjutorskom sustavu Središnje depozitarne agencije (SDA) nadalje vode s oznakom ZABA-R-A.* (Objavljena materijalna činjenica dana 8. svibnja 2008. godine).

Analizom podataka iz središnjeg depozitorija utvrđeno je da Ulagatelj 38 nije provodio transakcije kupnje i prodaje vrijednosnim papirima kreditnih institucija. Iz dostupnih podataka utvrđeno je da je Ulagatelj 38 dematerijalizirao 20 povlaštenih dionica na donosioca Zagrebačke banke d.d. u 2005. godini koje su zatim konvertirane u redovne dionice Zagrebačke banke d.d. u 2008. godini. Slijedom svega prethodno navedenog, opisanu dematerijalizaciju dionica Ulagatelja 38 nije moguće promatrati u odnosu na zabranu korištenja povlaštenih informacija u smislu članka 105. ZTVP.

39. TRGOVANJE ULAGATELJA 39 DIONICAMA KREDITNIH INSTITUCIJA

Prema podacima HNB-a dostavljenima Hanfi Ulagatelj 39 bio je zaposlen u HNB-u od 1. siječnja 1995. godine do 15. rujna 2008. godine.

Sukladno podacima iz središnjeg depozitorija Ulagatelj 39 na osnovnom računu ulagatelja nema upisanih vrijednosnih papira kreditnih institucija na dan 1. siječnja 2000. kao niti na dan 15. rujna 2008. godine.

U analiziranom razdoblju Ulagatelj 39 kupio je i prodao jednu redovnu dionicu Zagrebačke banke d.d. u 2007. godini.

ULAGATELJ 39				
Dionica	Knjiženje	Količina	Datum transakcije	Prosječna cijena na dan zaključivanja transakcije
ZABA-R-A	Kupnja	1	15.5.2007	12.974,78
	Prodaja	-1	2.10.2007	11.676,38
Zarada/gubitak (ZABA-R-A)		-1.298,40		

Izvor: Burza

Slijedom prikazanih podataka, procjena je da je Ulagatelj 39 predmetnim transakcijama ostvario gubitak od 1.298,40 kuna.

U okviru posrednog nadzora Hanfa je zatražila od HNB-a informacije je li Ulagatelj 39 u sklopu obavljanja poslova svog radnog mjesta imao pristup informacijama vezanim uz Zagrebačku banku d.d.. Na traženi upit HNB se očitovao kako nisu u mogućnosti sa sigurnošću rekonstruirati aplikacije, dopise i općenito informacije kojima je imao pristup Ulagatelj 39 s obzirom da se prema Pravilniku o zaštiti i obradi arhivskog i registraturnog gradiva HNB-a takvi podaci čuvaju 10 godina.

U postupku provedenog posrednog nadzora Hanfa je izvršila uvid u sve objavljene materijalne činjenice od strane Zagrebačke banke d.d. koje su objavljene sukladno članku 106. ZTVP-a u razdoblju provedenih transakcija.

Slijedom svega prethodno navedenog, uzimajući u obzir očitovanje HNB-a da se podaci o pravu pristupa za djelatnika Ulagatelj 39 sukladno Pravilniku o zaštiti i obradi arhivskog i registraturnog gradiva HNB-a čuvaju 10 godina, slijedom čega HNB-u više nije moguće sa sigurnošću rekonstruirati kojim sve aplikacijama je djelatnik imao pristup u predmetnom razdoblju u obavljanju svog posla u HNB-u, objavljene materijalne činjenice Zagrebačke banke d.d., trenutak provođenja transakcija Ulagatelja 39 i činjenicu da je trgovanjem ostvario gubitak, u provedenom postupku posrednog nadzora zaključeno je da isti nije koristio povlaštene informacije kojima je mogao imati pristup tijekom obavljanja posla, profesije ili dužnosti u HNB-u pri otuđenju dionica Zagrebačke banke d.d..

40. TRGOVANJE ULAGATELJA 40 DIONICAMA KREDITNIH INSTITUCIJA

Prema podacima HNB-a dostavljenima Hanfi Ulagatelj 40 bio je zaposlen u HNB-u od 1. siječnja 1993. godine do 1. rujna 2020. godine.

Sukladno podacima iz središnjeg depozitorija Ulagatelj 40 dana 1. siječnja 2000. godine na osnovnom računu ulagatelja ima upisano 150 dionica Varaždinske banke d.d.. Dana 1. rujna 2020. godine Ulagatelj 40 nema upisanih vrijednosnih papira kreditnih institucija.

U analiziranom razdoblju Ulagatelj 40 proveo je jednu transakciju prodaje od 150 dionica Varaždinske banke d.d. u ožujku 2000. godine.

Osoba	Vrijednosni papir	Vrsta knjiženja	Knjižena količina	Datum namire
ULAGATELJ 40	VABA-R-1	24-PRODAJA NAMIRENA UGOVORNOM NAMIROM / 7926 /	-150	23.5.2000

Izvor: SKDD

U okviru posrednog nadzora Hanfa je zatražila od HNB-a informacije je li Ulagatelj 40 u sklopu obavljanja poslova svog radnog mjesta imao pristup informacijama vezanim uz Varaždinsku banku d.d.. Na traženi upit HNB se očitovao da zbog proteka vremena nije moguće doći do navedenih informacija.

U postupku provedenog posrednog nadzora Hanfa je izvršila uvid u sve objavljene materijalne činjenice od strane Varaždinske banke d.d. koje su objavljene sukladno članku 65. ZIPVP-a u razdoblju provedenih transakcija.

Slijedom svega prethodno navedenog, uzimajući u obzir očitovanje HNB-a da zbog proteka vremena nije moguće doći do informacija o pravu pristupa za djelatnika Ulagatelja 40, te objavljene materijalne činjenice Varaždinske banke d.d., u provedenom postupku posrednog nadzora zaključeno je da isti nije koristio povlaštene informacije kojima je mogao imati pristup tijekom obavljanja posla, profesije ili dužnosti u HNB-u pri prodaji dionica Varaždinske banke d.d..

Zaključno, napominje se da je Hanfa dana 02. studenog 2022. godine detaljnu analizu treće faze provedenog nadzora dostavila Županijskom državnom odvjetništvu u Zagrebu.

S poštovanjem,

PREDSJEDNIK UPRAVNOG VIJEĆA

dr.sc. Ante Žigman

