

## SADRŽAJ:

### OPĆE INFORMACIJE O FONDU HRVATSKIH BRANITELJA IZ DOMOVINSKOG

#### RATA I ČLANOVA NJIHOVIH OBITELJI ..... 3

1. Što je Fond HB ?.....	3
2. Gdje se mogu dobiti informacije o Fondu HB?.....	3
3. Kako Fond HB posluje i gdje mogu pročitati financijska izvješća?.....	3
4. Tko su sve članovi Fonda HB i tko ima pravo na udjele u Fondu HB?.....	3
5. Od kakvih se vrijednosnih papira Fond HB sastoji?.....	4
6. Što je dionica? .....	4
7. Koliko je dionica INA-e i HT-a preneseno u Fond HB?.....	4
8. Što je udjel u Fondu HB?.....	4
9. Koliko vrijedi jedan udio u Fondu HB i u kojoj se valuti izražava? .....	4
10. Da li će se oporezovati dobit temeljem isplate udjela u Fondu HB?.....	4
11. U kojem slučaju može doći do likvidacije Fonda HB?.....	4
12. Što će se dogoditi u slučaju likvidacije Fonda HB?.....	4
13. Koliko Fond HB može trajati? .....	4
14. Gdje mogu pročitati više o Fondu HB?.....	4
15. Gdje su objavljeni Zakon o Fondu hrvatskih branitelja iz Domovinskog rata i članova njihovih obitelji i Statut Fonda? .....	5
16. Da li se udjeli mogu dati u zalog, prodati ili prenijeti drugom članu Fonda?.....	5
17. Da li je moguće kupiti udjele u Fondu? .....	5
18. Koji su kriteriji za dodjelu udjela? .....	5
19. Tko su članovi Upravnog odbora Fonda? .....	5
20. Što napraviti ako je član Fonda umro? Kako prenijeti udjele? .....	6
21. Gdje poslati rješenje o nasljeđivanju?.....	6
22. Kako se raspodjeljuje realizirana dobit Fonda? .....	6
23. Koje bi dionice trebale postati dio imovine Fonda HB?.....	6
24. Tko upravlja Fondom? .....	6
25. Tko nadzire rad Fonda?.....	6

#### DIVIDENDA..... 7

26. Što je dividenda? .....	7
27. Tko ima pravo na dividendu?.....	7
28. Koliko iznosi dividenda po jednom udjelu u Fondu HB? .....	7
29. Da li je moguće dividendu reinvestirati u Fond? .....	7
30. Gdje će se isplaćivati dividenda iz Fonda HB? .....	7
31. Način isplate dividende?.....	7
32. Koja je dokumentacija potrebna za gotovinsku isplatu za PUNOLJETNE POSLOVNO SPOSOBNE ČLANOVE FONDA - rezidente s prebivalištem u RH .....	7
33. Koja je dokumentacija potrebna za podnošenje naloga za isplatu dividende za PUNOLJETNE ČLANOVE FONDA HB - nerezidente i polunerezidente .....	8
34. Podnošenje naloga za isplatu dividende za MALOLJETNE ČLANOVE FONDA.....	8
35. Podnošenje naloga za isplatu dividende za FIZIČKI NEPOKRETNE OSOBE .....	9
36. Podnošenje naloga za isplatu dividende za PUNOLJETNU OSOBU člana Fonda koji je u cijelosti ili djelomično lišen poslovne sposobnosti .....	9

## PRODAJA UDJELA.....10

37. Gdje se može podnijeti zahtjev za prodaju udjela u Fondu HB?.....	10
38. Tko može podnijeti zahtjev za prodaju udjela? .....	10
39. Tko može podnijeti zahtjev u poslovnica Erste & Steiermärkische bank d.d.?.....	10
40. Tko može podnijeti zahtjev putem Erste NetBanking usluge? .....	10
41. Tko može podnijeti zahtjev u poslovnica FINA-e? .....	10
42. Kome se mogu prodati udjeli Fonda HB? .....	11
43. Da li se prodajom udjela iz Fonda HB gube kakva prava?.....	11
44. Koja je dokumentacija potrebna za podnošenje zahtjeva za prodaju udjela?.....	11
a) PUNOLJETNI POSLOVNO SPOSOBNI ČLANOVI FONDA HB – REZIDENTI RH ..	11
b) MALOLJETNI ČLANOVI FONDA HB – zahtjev podnose isključivo zakonski zastupnici/ skrbnici i dužni su priložiti slijedeće: .....	11
c) SAMO U IME I ZA RAČUN FIZIČKI NEPOKRETNIH OSOBA, ZAHTJEV MOGU PODNIJETI PUNOMOĆNICI – Punomoćnici su dužni priložiti sljedeće:.....	12
d) ZA PUNOLJETNU OSOBU - ČLANA FONDA koji je u cijelosti ili djelomično lišen poslovne sposobnosti, Zahtjev može predati ISKLJUČIVO SKRBNIK, te je dužan priložiti slijedeće:.....	13
e) STRANI DRŽAVLJANI, ČLANOVI FONDA HB – dužni su priložiti sljedeće: .....	13
f) NEPISMENI, SLIJEPI, GLUHI, NIJEMI ili GLUHONIJEVI ČLANOVI FONDA .....	13
45. Gotovinska isplata je moguća...? .....	13
46. Gotovinska isplata nije moguća...? .....	14
47. Na koje se račune mogu isplatiti sredstva?.....	14
48. Kada će sredstva biti isplaćena?.....	14
49. Da li se zahtjev za prodaju udjela može povući? .....	14
50. Da li član Fonda HB mora imati otvoren račun na koji će biti isplaćena sredstva od prodaje udjela?.....	14
51. Da li član fonda HB može u Erste banci podnijeti zahtjev za prodajom udjela sa gotovinskom isplatom?.....	14
52. Da li punomoćnik može izabrati račun na koji će se isplatiti sredstva ostvarena prodajom udjela različit od računa člana Fonda HB? .....	14
53. Može li se kao račun za isplatu sredstava ostvarenih prodajom udjela navesti i kunski štedni račun (knjižica)?.....	15
54. Da li je moguće podnijeti zahtjev za prodaju udjela putem Erste Netbanking usluge?....	15
55. Može li član Fonda HB odabrati račun za isplatu udjela koji nije njegov račun?.....	15
56. Ako klijent preda zahtjev za prodajom udjela putem Erste NetBanking usluge, da li mora doći u poslovnicu radi potpisa zahtjeva?.....	15
57. Može li treća osoba predati zahtjev za prodajom udjela putem Erste NetBanking usluge člana ili za vlastito maloljetno dijete koje je član fonda? .....	15
58. Da li jedan od roditelja može dati punomoć kojom daje ovlaštenje trećoj osobi da preda zahtjev za prodaju udjela za udjele koji glase na ime njegovog maloljetnog djeteta?.....	15
59. Da li je potrebno da član Fonda HB pokaže potvrdu o vlasništvu udjela pri podnošenju Zahtjeva za prodaju?.....	15
60. Ako član Fonda HB nema Potvrdu o vlasništvu udjela. Kako ju može dobiti? .....	15
61. Član Fonda HB je preminuo, ali Ministarstvu obitelji, branitelja i međugeneracijske solidarnosti (dalje: MOBMS) nije dostavljeno rješenje o nasljeđivanju. Mogu li nasljednici prodati udjele i podići dividendu? .....	16
62. Što se događa ako član Fonda HB podnese Zahtjev za prodaju većeg broja udjela od onog koji stvarno posjeduje? .....	16
63. Što se događa ako prodaju udjela traži osoba koja nije član Fonda HB ili su joj isplaćeni svi udjeli u Fondu?.....	16

<b>OSTALO:</b> .....	<b>16</b>
64. Koliko će udjeli vrijediti za npr. 3 ili 6 mjeseci? .....	16
65. Što ako se dividenda ne podigne odmah? Da li se gubi pravo na nju?.....	16
66. Izgubili ste potvrdu ili ste promijenili adresu. Kako da dođem do nove potvrde? .....	16
67. Da li se u periodu od podnošenja zahtjeva do isplate udjela mogu raditi izmjene podnesenog zahtjeva?.....	16
68. Da li Banka ili Fina naplaćuju naknadu za podnošenje zahtjeva i isplatu/prijenos sredstava? .....	17

## **OPĆE INFORMACIJE O FONDU HRVATSKIH BRANITELJA IZ DOMOVINSKOG RATA I ČLANOVA NJIHOVIH OBITELJI**

### **1. Što je Fond hrvatskih branitelja iz Domovinskog rata i članova njihovih obitelji?**

Fond hrvatskih branitelja iz Domovinskog rata i članova njihovih obitelji (nadalje: Fond HB) je otvoreni investicijski fond, koji je osnovala Vlada Republike Hrvatske (nadalje: RH) s ciljem da imovina Fonda HB bude podijeljena na hrvatske branitelje i članove njihovih obitelji.

### **2. Gdje se mogu dobiti informacije o Fondu hrvatskih branitelja?**

Sve informacije možete dobiti na info telefonu Erste-invest-a 062/ 000-005. Info telefon Ministarstva obitelji, branitelja i međugeneracijske solidarnosti (nadalje: MOBMS) je 01/ 3040-730.

Poslovna adresa Fonda je adresa Upravnog odbora Fonda:

*Ministarstvo obitelji, branitelja i međugeneracijske solidarnosti  
Trg hrvatskih velikana 6  
10 000 Zagreb*

### **3. Kako Fond HB posluje i gdje mogu pročitati financijska izvješća?**

Sve dosadašnje godine (2005-2010) Fond HB je poslovao s dobitkom. Detalje možete pročitati u financijskim izvješćima koje možete pronaći na internetskoj stranici Erste-invest-a na [www.erste-invest.hr](http://www.erste-invest.hr).

### **4. Tko su sve članovi i tko ima pravo na udjele u Fondu HB?**

- hrvatski branitelji iz Domovinskog rata,
- hrvatski ratni vojni invalidi iz Domovinskog rata,
- članovi obitelji poginulog hrvatskog branitelja iz Domovinskog rata,
- članovi obitelji umrlog hrvatskog branitelja iz Domovinskog rata,
- članovi obitelji zatočenog ili nestalog hrvatskog branitelja,
- članovi obitelji hrvatskog branitelja koji je od rane ili ozljede zadobivene u obrani suvereniteta Republike Hrvatske umro nakon 31. prosinca 1996., odnosno nakon 31.prosinca 1997., ukoliko je smrt posljedica bolesti, pogoršanja bolesti ili suicida,
- članom Fonda smatra se i osoba koja je na temelju Zakona o nasljeđivanju stekla članska prava od osoba iz prethodnog stavka.

## **5. Od kakvih se vrijednosnih papira Fond HB sastoji?**

Imovina Fond HB se sastoji pretežito od dionica HT-a i državnih obveznica RH.

## **6. Što je dionica?**

Dionica je vlasnički vrijednosni papir koji imatelju daje pravo udjela u vlasništvu dioničkog društva.

## **7. Koliko je dionica INA-e i HT-a preneseno u Fond HB?**

Vlada RH je inicijalno prenijela dionice INA-e i HT-a u Fond HB, a 2008. godine su dionice INA-e prodane. Preneseno je po 7% dionica svake od navedenih kompanija. U slučaju HT-a to je bilo 5.732.197 dionica odnosno 700.000 dionica INA-e.

## **8. Što je udjel u Fondu HB?**

Udjel u Fondu HB predstavlja vlasništvo u imovini Fonda koje je član Fonda stekao sudjelovanjem u Domovinskom ratu, ili nasljedstvom. Udjeli su dodijeljeni temeljem kriterija za dodjelu udjela u Fondu HB koje je donio Upravni odbor Fonda HB, a potvrdila Vlada RH.

## **9. Koliko vrijedi jedan udio u Fondu HB i u kojoj se valuti izražava?**

Vrijednost udjela izražava se u kunama. Ista se mijenja iz dana u dan, a ovisi prvenstveno o cijenama dionica HT-a i INA-e na burzi. Podatak o cijeni udjela objavljuje se na internet stranici Erste-invest-a na [www.erste-invest.hr](http://www.erste-invest.hr).

## **10. Da li će se oporezovati dobit temeljem isplate udjela u Fondu HB?**

Prema valjanim propisima, fizičke osobe u Hrvatskoj ne plaćaju porez na dividendu niti na kapitalnu dobit (u ovom slučaju to je dobit ostvarena prodajom udjela).

## **11. U kojem slučaju može doći do likvidacije Fonda HB?**

Da je neto imovina Fonda u roku od šest mjeseci nakon isteka roka od tri godine pala ispod 50% od utvrđene neto imovine na zadnji dan treće godine, Vlada RH bi donijela odluku o prijenosu imovine Fonda na članove Fonda i likvidaciji Fonda.

## **12. Što će se dogoditi u slučaju likvidacije Fonda HB?**

Da je došlo do likvidacije Fonda HB, svi članovi Fonda HB bi bili isplaćeni sukladno Zakonu o Fondu Hrvatskih branitelja iz Domovinskog rata i članova o njihovih obitelji, odnosno imovina Fonda HB bi se podijelila na članove, sukladno njihovim udjelima u Fondu HB.

## **13. Koliko Fond HB može trajati?**

Fond može trajati neograničeno, osim u slučaju da je imovina Fonda pala ispod 50% imovine koja je bila na zadnji dan treće godine od dana osnivanja Fonda (vidjeti pitanje 11).

## **14. Gdje mogu pročitati više o Fondu hrvatskih branitelja?**

Više možete pročitati u Zakonu o Fondu hrvatskih branitelja iz Domovinskog rata i članova njihovih obitelji i Statutu Fonda. Važeći zakoni, kao i financijska izvješća Fonda objavljeni su na Internet stranici Erste-invest-a na [www.erste-invest.hr](http://www.erste-invest.hr). Zakonska regulativa dostupna je i na Internet stranici Ministarstva obitelji, branitelja i međugeneracijske solidarnosti na [www.mobms.hr](http://www.mobms.hr).

### **15. Gdje su objavljeni Zakon o Fondu hrvatskih branitelja iz Domovinskog rata i članova njihovih obitelji i Statut Fonda?**

Zakon o fondu hrvatskih branitelja iz Domovinskog rata i članova njihovih obitelji objavljen je u Narodnim novinama br. 163/03, prve izmjene i dopune Zakona u Narodnim novinama br. 129/04, a druge izmjene i dopune Zakona u Narodnim Novinama br.41/08.

Statut Fonda izašao je u Narodnim novinama br. 129/04, prve izmjene i dopune objavljene su u Narodnim novinama br. 14/08, a druge izmjene i dopune u Narodnim Novinama br. 38/08.

Navedene Zakone i Statute također možete pronaći na [www.erste-invest.hr](http://www.erste-invest.hr) ili na [www.mobms.hr](http://www.mobms.hr).

### **16. Da li se udjeli mogu dati u zalog, prodati ili prenijeti drugom članu Fonda?**

Istekom roka od tri godine udjele može iskupiti samo Fond HB. Udjel u Fondu HB ne može se dati u zalog, prenijeti u korist drugog člana Fonda HB, niti trećih osoba.

Također, udjeli u Fondu HB kao ni imovina koja proizlazi iz vlasništva nad udjelima (uključujući i dividendu) ne mogu biti predmetom zalogu niti ovrhe.

Udjeli članova Fonda mogu se stjecati samo nasljeđivanjem.

### **17. Da li je moguće kupiti udjele u Fondu?**

Udjele u Fondu HB nije moguće kupiti.

### **18. Koji su kriteriji za dodjelu udjela?**

Članovi Fonda, sukladno Zakonu i statutu Fonda mogu biti isključivo osobe sa statusom hrvatskog branitelja iz Domovinskog rata i članovi njihovih obitelji. Kriterije za dodjelu udjela navedenim osobama donio je Upravni odbor Fonda, a potvrdila Vlada RH.

### **19. Tko su članovi Upravnog odbora Fonda?**

Upravni odbor ima 7 članova koje imenuje i razrješuje Vlada RH. Potrebno je najmanje 5 članova Upravnog odbora da bi se donijela Odluka, a mandat članova traje 4 godine. Predsjednik Upravnog odbora Fonda je ministar nadležan za pitanja hrvatskih branitelja iz Domovinskog rata.

#### Članovi Upravnog odbora su:

- g. Tomislav Ivić - predsjednik Upravnog odbora (Ministar obitelji, branitelja međugeneracijske solidarnosti )
- g. Josip Đakić – član (predstavnik radnog tijela Hrvatskog Sabora matičnog za pitanja hrvatskih branitelja)
- g. Svemir Vrsaljko – član (predstavnik hrvatskih branitelja iz Domovinskog rata)
- g. Petar Lovrić – član (kao predstavnik hrvatskih branitelja iz Domovinskog rata)

gđa. Lucija Kober - članica (predstavnicu hrvatskih branitelja iz Domovinskog rata)  
g. Ivan Bubić – predstavnik Ministarstva gospodarstva, rada i poduzetništva  
g. Krunoslav Samoščanec – predstavnik hrvatskih branitelja iz Domovinskog rata

## **20. Što napraviti ako je član Fonda umro? Kako prenijeti udjele?**

U slučaju smrti člana Fonda HB, nasljednici bi trebali u ostavinskom postupku kod javnog bilježnika ili suda ishoditi Rješenje o nasljeđivanju udjela u Fondu HB. Nakon što Rješenje o nasljeđivanju postane pravomoćno, potrebno ga je dostaviti na provedbu MOMBS-u.

## **21. Gdje poslati rješenje o nasljeđivanju?**

Rješenje o nasljeđivanju sukladno kojem će se izvršiti prijenos udjela s pokojnika na nasljednike, smrtni list, kopije osobnih dokumenata (osobna iskaznica ili putovnica) i potvrde o OIB-u svih nasljednika treba poslati na adresu:

*Ministarstvo obitelji, branitelja i međugeneracijske solidarnosti  
Trg hrvatskih velikana 6  
10 000 Zagreb*

## **22. Kako se raspodjeljuje realizirana dobit Fonda?**

Neto dobit Fonda HB se, sukladno zakonu o Fondu HB, dijeli na tri dijela.

Prva trećina se reinvestira, što znači ostaje u Fondu.

Druga trećina neto dobiti namijenjena je poboljšanju statusa hrvatskih branitelja i članova njihovih obitelji. Upravni odbor će u suglasnosti s Vladom RH posebnom odlukom utvrditi namjenu ovog dijela dobiti (financiraju se Zaklada hrvatskih branitelja iz Domovinskog rata i članova njihovih obitelji i Fond za stipendiranje hrvatskih branitelja i članova njihovih obitelji).

Treća trećina se isplaćuje svakom članu Fonda HB u obliku dividende koja je sukladna broju udjela u Fondu HB.

## **23. Koje bi dionice trebale postati dio imovine Fonda HB?**

Prema Zakonu o privatizaciji iz 1996. godine u Fond se, pored dionica HT-a i INA-e, trebaju se prenijeti i sljedeće dionice:

- 7% dionica Hrvatske elektroprivrede
  - 7% dionica Hrvatskih pošta
  - 7% dionica Hrvatskih šuma
  - 7% dionica Hrvatskih željeznica
  - 7% dionica Hrvatskih cesta
  - 7% dionica Hrvatske radiotelevizije
2008. godine prodane su dionice INA-e.

## **24. Tko upravlja Fondom?**

Fondom upravlja Erste-invest d.o.o. za upravljanje investicijskim fondovima koje je izabrao Upravni odbor Fonda HB na javnom natječaju, a sukladno Zakonu, Statutu i kriterijima za izbor društva. Svi navedeni dokumenti su javni i objavljeni u NN.

## **25. Tko nadzire rad Fonda?**

Nadzor nad poslovanjem Fonda obavlja Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (nadalje: HANFA).

## **DIVIDENDA**

### **26. Što je dividenda?**

Dividenda Fonda HB predstavlja trećinu neto ostvarene dobiti Fonda HB koja se dijeli članovima Fonda HB, sukladno njihovim udjelima.

Isplata dividendi obavlja se putem poslovnica FINA-e, a za to je potrebno predložiti osobnu iskaznicu i potvrdu o OIB-u vlasnika udjela.

Prema novim procedurama koje su stupile na snagu 7.3.2011. nikakvi drugi dokumenti neće moći biti prihvaćeni niti uzeti u obzir, osim navedena dva dokumenta.

### **27. Tko ima pravo na dividendu?**

Pravo na dividendu imaju članovi Fonda HB (vlasnici udjela) koji su nalaze u registru udjela Fonda HB.

### **28. Koliko iznosi dividenda po jednom udjelu u Fondu HB?**

Iznos dividende po jednom udjelu u Fondu HB po godina iznosi:

- 2005., 2006. i 2007. godinu - ukupno u iznosu 21,79 Kn po udjelu
- 2008. godinu - u iznosu 21,57 Kn po udjelu
- 2009. i 2010. godinu- ukupno u iznosu 62,78 kuna (odnosno za 2009. godinu 33,54 kune, a za 2010. godinu 29,24 kune)

Navedeni iznosi predstavljaju trećinu neto dobiti Fonda HB ostvareni po navedenoj godini po udjelu u Fondu HB.

### **29. Da li je moguće dividendu reinvestirati u Fond?**

Ne. Dividenda koja je namijenjena za isplatu članovima Fonda ne može se reinvestirati u Fond.

### **30. Gdje će se isplaćivati dividenda iz Fonda HB?**

Isplata dividende provodi se isključivo putem poslovnica FINA-e.

### **31. Način isplate dividende?**

#### **a) GOTOVINSKA ISPLATA**

Isključivo za poslovno sposobne punoljetne članove Fonda HB – rezidente.

Rezidenti su fizičke osobe koje imaju prebivalište na području RH.

#### **b) ISPLATA NA RAČUN - ISKLJUČIVO NA RAČUN ČLANA FONDA HB**

Samo za nerezidente i polunerezidente, maloljetne članove Fonda HB i članove Fonda HB koji su pod skrbništvom (koji su u cijelosti ili djelomično lišeni poslovne sposobnosti).

Nerezidenti su osobe koje nemaju prebivalište na području RH.

Polurezidenti su rezidenti koji u RH borave na osnovi važeće dozvole boravka u trajanju od 183-365 dana.

### **32. Koja je dokumentacija potrebna za gotovinsku isplatu za POSLOVNO SPOSOBNE PUNOLJETNE ČLANOVE FONDA - rezidente s prebivalištem u RH**

Priložiti na uvid:

1. Važeća osobna iskaznica ili putovnica ili vojna iskaznica s fotografijom kojim član Fonda HB dokazuje svoj identitet.
2. Potvrdu o OIB-u ili uvjerenje o OIB-u dobiveno od Porezne uprave.

Potrebno je donijeti i preslike dokumentacije navedene pod točkama 1-2.

### **33. Koja je dokumentacija potrebna za podnošenje naloga za isplatu dividende za PUNOLJETNE ČLANOVE FONDA HB - nerezidente i polunerezidente**

Priložiti na uvid:

1. Hrvatski državljani isprave navedene pod odgovorom 32., a strani važeću putovnicu kojom se dokazuje identitet člana Fonda HB.
2. Potvrdu o OIB-u ili uvjerenje o OIB-u dobiveno od Porezne uprave.
3. a) Nerezidenti moraju otvoriti nerezidentni račun u banci sa sjedištem u RH na koji će im se isplatiti dividenda, te prilikom podnošenja naloga za isplatu priložiti karticu računa na koji će im se isplatiti dividenda.  
3. b) Polurezidenti koji u RH borave na osnovi važeće dozvole boravka u trajanju od 183-365 dana, moraju prilikom podnošenja naloga za isplatu priložiti karticu tekućeg ili žiro računa na koji će im se isplatiti dividenda.

Potrebno je donijeti i preslike dokumentacije navedene pod točkama 1-2.

Nerezidenti su osobe koje nemaju prebivalište na području RH.

Polurezidenti su rezidenti koji u RH borave na osnovi važeće dozvole boravka u trajanju od 183-365 dana.

ISPLATA SE MOŽE IZVRŠITI SAMO NA RAČUN ČLANA FONDA HB!

### **34. Podnošenje naloga za isplatu dividende za MALOLJETNE ČLANOVE FONDA**

Isplatu dividende mogu zatražiti samo zakonski zastupnici ili skrbnici člana Fonda HB, a od dokumentacije potrebno je predložiti:

1. Roditelji (zakonski zastupnici) moraju priložiti Izvod iz matične knjige rođenih / Rodni list, a skrbnici moraju priložiti pravomoćno Rješenje Centra za socijalnu skrb o imenovanju skrbnikom nad maloljetnom osobom.
2. Potvrdu o OIB-u ili uvjerenje o OIB-u dobiveno od Porezne uprave za člana Fonda HB.
3. Identifikacijski dokument roditelja/skrbnika (važeća osobna iskaznica ili putovnica ili vojna iskaznica s fotografijom).
4. Potvrdu o OIB-u ili uvjerenje o OIB-u dobiveno od Porezne uprave za roditelja/skrbnika.
5. Kartica tekućeg, žiro nerezidentnog računa maloljetne osobe na koji će se izvršiti isplata, ukoliko nemaju karticu tekućeg ili žiro računa tada moraju priložiti Ugovor o otvaranju tekućeg ili žiro računa

Potrebno je donijeti i preslike dokumentacije navedene pod točkama 1-5.  
ISPLATA SE MOŽE IZVRŠITI SAMO NA RAČUN MALOLJETNIKA - ČLANA FONDA HB.  
Nema gotovinske isplate!

### **35. Podnošenje naloga za isplatu dividende za FIZIČKI NEPOKRETNE OSOBE**

Samo u ime i za račun fizički nepokretnih članova Fonda HB nalog za isplatu dividende mogu podnijeti PUNOMOĆNICI kojima su fizički nepokretni članovi Fonda HB izdali za to posebnu punomoć.

Punomoćnici mogu zatražiti nalog za isplatu dividendi, a od dokumentacije potrebno je predočiti:

1. Važeću osobnu iskaznicu ili putovnicu ili vojnu iskaznicu s s fotografijom kojom se dokazuje identitet člana Fonda HB.
2. Potvrdu o OIB-u ili uvjerenje o OIB-u dobiveno od Porezne uprave za člana Fonda HB.
3. Dokaz o fizičkoj nepokretnosti člana Fonda HB (Rješenje Centra za socijalnu skrb o fizičkoj nepokretnosti člana Fonda HB).
4. Kartica tekućeg, žiro ili nerezidentog računa člana Fonda HB na koji će se izvršiti isplata.
5. Potvrdu o OIB-u ili uvjerenje o OIB-u dobiveno od Porezne uprave za punomoćnika.
6. Punomoć za podnošenje naloga za isplatu dividende, ovjerovljenu od strane javnog bilježnika hrvatskog diplomatskog ili konzularnog predstavništva u inozemstvu ili drugog organa koji je u zemlji izdavanja punomoći ovlašten za ovjeru i nadovjeru punomoći.

Potrebno je donijeti i preslike dokumentacije navedene pod točkama 1-6.  
IzvorNIK posebne punomoći važeće samo za isplatu dividende (primjerak dostupan na [www.erste-invest.hr](http://www.erste-invest.hr)).

ISPLATA SE MOŽE IZVRŠITI SAMO NA RAČUN ČLANA FONDA HB.  
Nema gotovinske isplate!

### **36. Podnošenje naloga za isplatu dividende za PUNOLJETNU OSOBU - Člana Fonda koji je u cijelosti ili djelomično lišen poslovne sposobnosti**

Za isplatu dividende skrbnici mogu zatražiti nalog za isplatu dividende, a od dokumentacije potrebno je predočiti:

1. Važeću osobnu iskaznicu ili putovnicu ili vojnu iskaznicu s s fotografijom kojom se dokazuje identitet člana Fonda HB.
2. Potvrdu o OIB-u ili uvjerenje o OIB-u dobiveno od Porezne uprave za člana Fonda HB.
3. Kartica tekućeg, žiro ili nerezidentog računa člana Fonda HB na koji će se izvršiti isplata.
4. Pravomoćno Rješenje Centra za socijalnu skrb o stavljanju osobe pod skrbništvo i imenovanju skrbnika.
5. Važeću osobnu iskaznicu ili putovnicu ili vojnu iskaznicu s s fotografijom kojom se dokazuje identitet skrbnika Fonda HB.
6. Potvrdu o OIB-u ili uvjerenje o OIB-u dobiveno od Porezne uprave za skrbnika.

Potrebno je donijeti i preslike dokumentacije navedene pod točkama 1-6.

ISPLATA SE MOŽE IZVRŠITI SAMO NA RAČUN ČLANA FONDA HB.  
Nema gotovinske isplate!

## PRODAJA UDJELA

### 37. Gdje se može podnijeti zahtjev za prodaju udjela u Fondu HB?

Zahtjev za prodaju udjela možete podnijeti u bilo kojoj poslovnicu Erste&Steiermarkische bank d.d. i Financijske agencije (FINA), te putem Erste NetBanking usluge (samo punoljetni poslovno sposobni hrvatski državljani - klijenti Erste&Steiermarkische bank d.d. - koji imaju ugovorenu uslugu Erste NetBanking).

### 38. Tko može podnijeti zahtjev za prodaju udjela?

- Punoljetni poslovno sposobni članovi Fonda HB – osobno
- Maloljetni članovi Fonda HB  
*- isključivo putem zakonskog zastupnika/skrbnika uz pravomoćno Rješenje CZSS kojim se zakonskom zastupniku/ skrbniku daje suglasnost za raspolaganje Udjelima*
- Članovi Fonda HB koji su djelomično ili u cijelosti lišeni poslovne sposobnosti  
*– isključivo putem skrbnika uz pravomoćno Rješenje CZSS kojim se skrbniku daje suglasnost za raspolaganje udjelima*
- Samo fizički nepokretni članovi Fonda HB  
*-putem punomoćnika, uz dokaz o fizičkoj nepokretnosti člana Fonda HB (Rješenje Centra za socijalnu skrb o fizičkoj nepokretnosti Člana Fonda HB) i posebnu punomoć ovjerovljenu od strane javnog bilježnika (primjerak punomoći dostupan je na internet stranici [www.erste-invest.hr](http://www.erste-invest.hr)).*

### 39. Tko može podnijeti zahtjev u poslovnicama Erste & Steiermärkische bank d.d.?

U poslovnicama Erste & Steiermärkische bank d.d. zahtjev za prodaju udjela mogu podnijeti svi članovi Fonda HB rezidenti i nerezidenti, njihovi skrbnici (za članove Fonda u cijelosti ograničene ili djelomične poslovne sposobnosti), zakonski zastupnici (za maloljetne članove Fonda) ili punomoćnici (za članove Fonda - fizički nepokretne osobe).

U poslovnicama Erste & Steiermärkische bank d.d. nema gotovinskih isplata!

### 40. Tko može podnijeti zahtjev putem Erste NetBanking usluge?

Zahtjev putem usluge Erste NetBankinga mogu podnijeti samo punoljetni poslovno sposobni hrvatski državljani - klijenti Erste&Steiermarkische banke, korisnici Erste NetBanking usluge.

Potvrdu o zaprimljenom zahtjevu član Fonda zaprimat će putem e-maila.

### 41. Tko može podnijeti zahtjev u poslovnicama FINA-e?

U poslovnicama FINA-e Zahtjev za prodaju udjela mogu podnijeti svi članovi Fonda HB rezidenti RH koji imaju prebivalište u RH, njihovi skrbnici (za članove Fonda u cijelosti ograničene ili djelomične poslovne sposobnosti), zakonski zastupnici (za maloljetne članove Fonda) ili punomoćnici (za članove Fonda fizički nepokretne osobe).

U poslovnicama FINA-e Zahtjev za prodaju udjela NE mogu podnijeti članovi Fonda HB –nerezidenti.

Gotovinska isplata u poslovnicama FINA-e moguća je samo za poslovno sposobne punoljetne članove Fonda HB, koji su rezidenti Republike Hrvatske, te imaju prebivalište u RH.

Član Fonda HB mora osobno podići gotovinu. Gotovinska isplata nije moguća skrbniku, zakonskom zastupniku niti punomoćniku člana Fonda HB.

Rezidenti su fizičke osobe s prebivalištem na području RH.

Nerezidenti su osobe koje nemaju prebivalište na području RH.

## **42. Kome se mogu prodati udjeli Fonda HB?**

Udjeli se mogu prodati isključivo nazad Fondu HB. Povlačenjem udjela iz Fonda, smanjuje se ukupna imovina Fonda, a član Fonda dobiva novac.

## **43. Da li se prodajom udjela iz Fonda HB gube kakva prava?**

NE. Iskupom svojih udjela vlasnik ne prestaje biti članom Fonda. Svakim novim prijenosom imovine od strane Vlade Republike Hrvatske, Društvo za upravljanje Fondom dužno je napraviti novi obračun koji će biti važeći za postojeće članove Fonda kao i za one članove Fonda koji su već iskupili svoje udjele iz Fonda.

Za svu imovinu prenesenu od strane Vlade Republike Hrvatske u portfelj Fonda nakon 12. travnja 2008. godine primjenjivat će se zabrana raspolaganja novonastalim udjelima od minimalno dvije godine. Zbog specifičnosti situacije, Upravni odbor Fonda uz suglasnost Vlade Republike Hrvatske na dan prenošenja imovine na račun Fonda, može donijeti odluku o produžavanju razdoblja zabrane raspolaganja novim udjelima na rok ne duži od pet godina. Šezdeset dana prije i poslije dana prijenosa imovine Društvo privremeno obustavlja otkup udjela radi zaštite članova Fonda.

## **44. Koja je statusna dokumentacija potrebna za podnošenje zahtjeva za prodaju udjela u Fondu HB?**

### **a) PUNOLJETNI POSLOVNO SPOSOBNI ČLANOVI FONDA HB – REZIDENTI RH**

1. Važeća osobna iskaznica ili putovnica ili vojna iskaznica s fotografijom kojim član Fonda HB dokazuje svoj identitet.

2. Potvrda o OIB-u ili uvjerenje o OIB-u dobiveno od Porezne uprave za člana Fonda HB.

3. Kartica tekućeg, žiro ili nerezidentnog računa člana Fonda HB.

Potrebno je donijeti i preslike dokumentacije navedene pod točkama 1-3.

**ISPLATA SE MOŽE IZVRŠITI SAMO NA RAČUN ČLANA FONDA HB.**

Nema gotovinske isplate!

### **b) MALOLJETNI ČLANOVI FONDA HB – zahtjev podnose isključivo zakonski zastupnici/skrbnici i dužni su priložiti slijedeće:**

Za maloljetne članove Fonda HB Zahtjev podnose zakonski zastupnici ili skrbnici uz suglasnost nadležnog Centra za socijalnu skrb, a od dokumentacije potrebno je predočiti:

1. Roditelji (zakonski zastupnici) moraju priložiti Izvod iz matične knjige rođenih / Rodni list, a skrbnici moraju priložiti pravomoćno Rješenje Centra za socijalnu skrb o imenovanju skrbnikom nad maloljetnom osobom.

2. Potvrdu o OIB-u ili uvjerenje o OIB-u dobiveno od Porezne uprave za maloljetnu osobu- člana Fonda HB.
3. Identifikacijski dokument roditelja/skrbnika (važeća osobna iskaznica ili putovnica ili vojna iskaznica s fotografijom).
4. Potvrdu o OIB-u ili uvjerenje o OIB-u dobiveno od Porezne uprave za roditelja/skrbnika.
5. Kartica tekućeg, žiro ili nerezidentog računa maloljetne osobe na koji će se izvršiti isplata ostvarena prodajom udjela, ukoliko nemaju karticu tekućeg ili žiro računa tada moraju priložiti Ugovor o otvaranju tekućeg ili žiro računa.
6. Zakonski zastupnici/skrbnici maloljetnog člana Fonda HB moraju priložiti pravomoćno Rješenje nadležnog Centra za socijalnu skrb kojim se zakonskom zastupniku/ skrbniku daje suglasnost za raspolaganje udjelima u kojem mora biti naveden broj udjela. Rješenje ne smije biti starije od 15 dana od dana pravomoćnosti Rješenja.

Potrebno je donijeti i preslike dokumentacije navedene pod točkama 1-5 i izvornik Rješenja navedenog u točki 6.

ISPLATA SE MOŽE IZVRŠITI SAMO NA RAČUN MALOLJETNIKA - ČLANA FONDA HB.  
Nema gotovinske isplate!

**c) SAMO U IME I ZA RAČUN FIZIČKI NEPOKRETNIH OSOBA, ZAHTJEV MOGU PODNIJETI PUNOMOĆNICI – Punomoćnici su dužni priložiti sljedeće:**

Samo u ime i za račun fizički nepokretnih članova Fonda HB Zahtjev za prodaju mogu podnijeti PUNOMOĆNICI kojima su fizički nepokretni članovi Fonda HB izdali za to posebnu punomoć.

Punomoćnici mogu zatražiti Zahtjev za prodaju, a od dokumentacije potrebno je predočiti:

1. Važeću osobnu iskaznicu ili putovnicu ili vojnu iskaznicu s s fotografijom kojom se dokazuje identitet člana Fonda HB.
2. Potvrdu o OIB-u ili uvjerenje o OIB-u dobiveno od Porezne uprave za člana Fonda HB.
3. Dokaz o fizičkoj nepokretnosti člana Fonda HB (Rješenje Centra za socijalnu skrb o fizičkoj nepokretnosti člana Fonda HB).
4. Kartica tekućeg, žiro ili nerezidentog računa člana Fonda HB na koji će se izvršiti isplata ostvarena prodajom udjela.
5. Potvrdu o OIB-u ili uvjerenje o OIB-u dobiveno od Porezne uprave za punomoćnika.
6. Punomoć za podnošenje naloga za isplatu dividende, ovjerovljenu od strane javnog bilježnika hrvatskog diplomatskog ili konzularnog predstavništva u inozemstvu ili drugog organa koji je u zemlji izdavanja punomoći ovlašten za ovjeru i nadovjeru punomoći.
7. Izvornik posebne punomoći za prodaju udjela ovjerovljene od strane javnog bilježnika hrvatskog diplomatskog ili konzularnog predstavništva u inozemstvu ili drugog organa koji je u zemlji izdavanja punomoći ovlašten za ovjeru i nadovjeru punomoći. Primjerak posebne punomoći je na internetskoj stranici [www.erste-invest.hr](http://www.erste-invest.hr).

Potrebno je donijeti i preslike dokumentacije navedene pod točkama 1-6 i izvornik punomoći navedene u točki 7.

ISPLATA SE MOŽE IZVRŠITI SAMO NA RAČUN ČLANA FONDA HB.

Nema gotovinske isplate!

**d) ZA PUNOLJETNU OSOBU - ČLANA FONDA koji je u cijelosti ili djelomično lišen poslovne sposobnosti, Zahtjev može predati ISKLJUČIVO SKRBNIK, te je dužan priložiti slijedeće:**

Za podnošenje Zahtjeva skrbnici moraju od dokumentacije predložiti:

1. Važeću osobnu iskaznicu ili putovnicu ili vojnu iskaznicu s s fotografijom kojom se dokazuje identitet člana Fonda HB.
2. Potvrdu o OIB-u ili uvjerenje o OIB-u dobiveno od Porezne uprave za člana Fonda HB.
3. Kartica tekućeg, žiro ili nerezidentnog računa člana Fonda HB na koji će se izvršiti isplata ostvarene prodajom udjela.
4. Pravomoćno Rješenje Centra za socijalnu skrb o stavljanju osobe pod skrbništvo i imenovanju skrbnika.
5. Pravomoćno Rješenje Centra za socijalnu skrb kojim se skrbniku daje suglasnost za raspolaganje udjelima u Fondu HB u kojem treba biti naveden točan broj udjela kojim se dozvoljava raspolaganje. Rješenje Centra za socijalnu skrb se smije biti starije od 15 dana od dana pravomoćnosti Rješenja.
5. Važeću osobnu iskaznicu ili putovnicu ili vojnu iskaznicu s s fotografijom kojom se dokazuje identitet skrbnika Fonda HB.
6. Potvrdu o OIB-u ili uvjerenje o OIB-u dobiveno od Porezne uprave za skrbnika.

Potrebno je donijeti i preslike dokumentacije navedene pod točkama 1-4 i 6 i izvornik pod točkom 5.

ISPLATA SE MOŽE IZVRŠITI SAMO NA RAČUN ČLANA FONDA HB.

Nema gotovinske isplate!

**e) STRANI DRŽAVLJANI, ČLANOVI FONDA HB – dužni su priložiti sljedeće:**

- Važeću identifikacijsku ispravu člana Fonda HB – putovnica.
- Potvrdu o vlasništvu udjela člana Fonda HB.
- Karticu nerezidentnog računa člana Fonda HB.
- Kopije navedenih dokumenata.
- Zahtjev se podnosi isključivo u poslovnicaama Erste & Steiermärkische bank d.d.!

**f) NEPISMENI, SLIJEPI, GLUHI, NIJEMI ili GLUHONIJEI ČLANOVI FONDA**

- Važeća identifikacijska isprava člana Fonda (osobna iskaznica, putovnica, vojna iskaznica s fotografijom).
- Potvrda o vlasništvu udjela u Fondu HB.
- Kartica tekućeg ili žiro račun člana Fonda.
- Kopije navedenih dokumenata.
- Podnošenje zahtjeva je moguće isključivo uz prisutnost dva svjedoka (jedan od svjedoka mora biti osoba od povjerenja člana Fonda HB, a drugi svjedok može biti djelatnik Banke/FINA-e) i potpisivanje odgovarajuće izjave u poslovnicaama Banke/ FINA-e!

#### **45. Gotovinska isplata je moguća...?**

Gotovinska isplata u poslovnicaama FINA-e moguća je samo za poslovno sposobne punoljetne članove Fonda HB, koji su rezidenti Republike Hrvatske, te imaju prebivalište u RH.

Član Fonda HB mora osobno podići gotovinu u poslovnici FINA-e. Gotovinska isplata nije moguća skrbniku, zakonskom zastupniku niti punomoćniku člana Fonda HB.

#### **46. Gotovinska isplata nije moguća...?**

Gotovinska isplata nije moguća po Zahtjevima podnesenim u Erste&Steiermarkische bank d.d., putem Erste NetBanking usluge, te po svim Zahtjevima nerezidenata, i Zahtjevima koji su podnijeti putem punomoćnika, zakonskih zastupnika, skrbnika.

BEZGOTOVINSKE ISPLATE UDJELA MOGU SE PROVODITI ISKLJUČIVO NA TEKUĆE ILI ŽIRO RAČUNE ČLANOVA FONDA.

#### **47. Na koje se račune mogu isplatiti sredstva?**

- **ZA REZIDENTE:**  
Tekući računi (32)  
Žiro račun (31)
- **ZA NEREZIDENTE**  
Nerezidentni račun (36)

#### **48. Kada će sredstva biti isplaćena?**

Za otkupnu cijenu udjela uzima se cijena važeća na 60. dan od dana podnošenja Zahtjeva.

Isplata sredstava u daljnjem roku od 3 radna dana od dana relevantnog za izračun cijene udjela.

Ukoliko šezdeseti dan pada na neradni dan (vikendi i blagdani), kao važeća cijena za obračun otkupne cijene udjela uzima se cijena prvog sljedećeg radnog dana Fonda, a udjeli se isplaćuju u daljnjem roku od tri radna dana.

Na zahtjevu je otisnut datum očekivane isplate sredstava ostvarenih prodajom udjela na račun ili gotovinske isplate u FINA-i.

#### **49. Da li se zahtjev za prodaju udjela može povući?**

Zahtjev je moguće povući isključivo isti dan i u istoj poslovnici Banke/FINA-e u kojoj je Zahtjev i podnesen u radnom vremenu poslovnice.

Zahtjevi podneseni putem Erste NetBanking usluge mogu se povući u bilo kojoj poslovnici Erste&Steiermarkische bank, isključivo isti dan kad je Zahtjev i podnesen.

#### **50. Da li član Fonda HB mora imati otvoren račun na koji će biti isplaćena sredstva od prodaje udjela?**

DA, osim u slučaju gotovinske isplate u FINA-i. Da bi netko mogao podnijeti zahtjev za prodaju i dati nalog za gotovinsku isplatu, treba ispunjavati uvjete iz pitanja br. 45.

#### **51. Da li član fonda HB može u Erste banci podnijeti zahtjev za prodajom udjela sa gotovinskom isplatom?**

NE.

#### **52. Da li punomoćnik može izabrati račun na koji će se isplatiti sredstva ostvarena prodajom udjela različit od računa člana Fonda HB?**

NE. Isplata sredstava ostvarenih prodajom udjela može se izvršiti isključivo na račun člana Fonda HB, vlasnika udjela.

**53. Može li se kao račun za isplatu sredstava ostvarenih prodajom udjela navesti i kunski štedni račun (knjižica)?**

NE.

**54. Da li je moguće podnijeti zahtjev za prodaju udjela putem Erste Netbanking usluge?**

DA. Zahtjev za prodaju udjela putem Erste NetBanking usluge mogu podnijeti samo punoljetni poslovno sposobni hrvatski državljani korisnici Erste NetBanking usluge.

**55. Može li član Fonda HB odabrati račun za isplatu udjela koji nije njegov račun?**

Ne, račun za isplatu mora biti isključivo račun člana Fonda HB, vlasnika udjela.

**56. Ako klijent preda zahtjev za prodajom udjela putem Erste NetBanking usluge, da li mora doći u poslovnicu radi potpisa zahtjeva?**

NE. Ukoliko članovi Fonda HB imaju NetBanking, banka ih je već identificirala prilikom prijave s korisničkim imenom, lozinkom i „TAN“ tablicom.

**57. Može li treća osoba predati zahtjev za prodajom udjela putem Erste NetBanking usluge člana ili za vlastito maloljetno dijete koje je član fonda?**

NE.

**58. Da li jedan od roditelja može dati punomoć kojom daje ovlaštenje trećoj osobi da preda zahtjev za prodaju udjela za udjele koji glase na ime njegovog maloljetnog djeteta?**

NE.

**59. Da li je potrebno da član Fonda HB pokaže potvrdu o vlasništvu udjela pri podnošenju Zahtjeva za prodaju?**

NE.

**60. Ako član Fonda HB nema Potvrdu o vlasništvu udjela. Kako ju može dobiti?**

Član Fonda HB se treba pisanim putem (dopisom) obratiti na adresu:

*Erste-invest d.o.o., P.P. 105, 10002 Zagreb.*

Uz dopis je potrebno poslati kopije identifikacijskih isprava (osobna iskaznica i dokument koji sadrži OIB) i potvrda o vlasništvu udjela biti će mu poslana na kućnu adresu. Potvrda o vlasništvu udjela služi samo za evidenciju, nije potrebno priložiti u zahtjev za prodaju udjela ili podizanje dividende.

**61. Član Fonda HB je preminuo, ali Ministarstvu obitelji, branitelja i međugeneracijske solidarnosti (dalje: MOBMS) nije dostavljeno Rješenje o nasljeđivanju. Mogu li nasljednici prodati udjele i podići dividendu?**

NE. Nasljednici moraju MOBMS dostaviti pravomoćno Rješenje o nasljeđivanju zajedno s kopijama identifikacijskih isprava svih nasljednika (osobna iskaznica i dokument koji sadrži OIB).

Tek kad Erste-invest zaprimi od MOBMS promjenu svih vlasnika u registru udjela Fonda HB, i nasljednici dobe potvrdu, udjeli će se moći prodati te podići dividenda.

**62. Što se događa ako član Fonda HB podnese Zahtjev za prodaju većeg broja udjela od onog koji stvarno posjeduje?**

Ukoliko podnositelj u Zahtjevu za prodaju navede veći broj udjela od onog koji stvarno posjeduje u registru udjela Fonda HB, smatrat će se da je podnio zahtjev za prodaju svih udjela.

**63. Što se događa ako prodaju udjela traži osoba koja nije član Fonda HB ili su joj već isplaćeni svi udjeli u Fondu?**

Zahtjev neće biti valjan, te isplata udjela neće biti izvršena. Erste-invest, Erste&Steiermärkische Bank d.d. i FINA nemaju obavezu obavještanja klijenta o nevaljanom zahtjevu.

## OSTALO

**64. Koliko će udjeli vrijediti za npr. 3 ili 6 mjeseci?**

Cijena udjela u velikoj mjeri ovisi o trenutnoj vrijednosti dionica HT-a ali i drugih vrijednosnih papira (državnih obveznica) koji se nalaze u portfelju Fonda HB.

Koliko će cijena navedenih dionica iznositi na burzi za 3 ili 6 mjeseci je potpuno neizvjesno.

**65. Što ako se dividenda ne podigne odmah? Da li se gubi pravo na nju?**

NE. Ukoliko dividendu ne podignete odmah, ne gubite pravo na nju.

**66. Izgubili ste potvrdu ili ste promijenili adresu. Kako da dođem do nove potvrde?**

Za izdavanje kopije Potvrde o vlasništvu udjela ili promjenu kontaktne adrese, molimo da nam članovi Fonda HB napišu molbu i zajedno s kopijom osobnog dokumenta (OI i dokument s OIB-om) pošalju na adresu:

*Erste-invest d.o.o.*

*P.P. 105*

*10002 Zagreb.*

**67. Da li se u periodu od podnošenja zahtjeva do isplate udjela mogu raditi izmjene podnesenog zahtjeva?**

Ne.

**68. Da li Banka/Fina naplaćuju naknadu za podnošenje zahtjeva i isplatu/prijenos sredstava?**

Ne.