

OPĆI UVJETI POSLOVANJA ZA POSLOVE**SKRBNIŠTVA/ DEPOZITARA/ BANKE SKRBNIKA****SADRŽAJ:**

<i>PREDMET I SADRŽAJ OPĆIH UVJETA</i>	<i>2</i>
<i>ZNAČENJE POJEDINIH POJMOVA</i>	<i>2</i>
<i>OVLAŠTENJE ZA OBAVLJANJE POSLOVA</i>	<i>4</i>
<i>DEFINICIJA I SADRŽAJ SKRBNIČKE USLUGE</i>	<i>4</i>
<i>DEFINICIJA I SADRŽAJ USLUGA DEPOZITARA</i>	<i>5</i>
<i>DEFINICIJA I SADRŽAJ USLUGA BANKE SKRBNIKA</i>	<i>7</i>
<i>PRAVA I OBVEZE UGOVORNIH STRANA</i>	<i>8</i>
<i>OBVEZE BANKE</i>	<i>8</i>
<i>OBVEZE KLIJENTA</i>	<i>11</i>
<i>OTVARANJE SKRBNIČKOG RAČUNA</i>	<i>12</i>
<i>ZAŠTITA IMOVINE KLIJENATA</i>	<i>13</i>
<i>RIZICI ZA ULAGATELJE ZA FINACIJSKE INSTRUMENTE</i>	<i>14</i>
<i>RAZVRSTAVANJE KLIJENATA</i>	<i>16</i>
<i>PROCJENA PRIKLADNOSTI</i>	<i>17</i>
<i>UPRAVLJANJE SUKOBOM INTERESA</i>	<i>17</i>
<i>NAMIRA TRAŽBINA, TROŠKOVA I DRUGIH IZDATAKA BANKE</i>	<i>17</i>
<i>OGRANIČENJE ODGOVORNOSTI</i>	<i>18</i>
<i>POVJERLJIVOST PODATAKA</i>	<i>19</i>
<i>KOMUNIKACIJA</i>	<i>19</i>
<i>OTKAZ UGOVORA I ZATVARANJE RAČUNA</i>	<i>20</i>
<i>PRIJELAZNE ODREDBE</i>	<i>22</i>

PREDMET I SADRŽAJ OPĆIH UVJETA

Članak 1.

1. Predmet i sadržaj ovih Općih uvjeta je reguliranje međusobnih prava i obveza Banke i Klijenta vezano uz pružanje pomoćnih investicijskih usluga propisanih odredbama članka 5. stavka 2. točke 1. Zakona o tržištu kapitala („pohrana i administriranje financijskih instrumenata za račun klijenta, uključujući i poslove skrbništva i s tim povezane usluge“) i zaključenje te izvršavanje Ugovora o pružanju usluga banke skrbnika i/ili Ugovora o pružanju usluga depozitara (dalje u tekstu: Ugovor).
2. Opći uvjeti sastavni su dio Ugovora, kao i ostalih Bančinih akata ako je to u njima izrijekom navedeno, a klijent potpisom Ugovora izjavljuje da je upoznat s odredbama Općih uvjeta te da pristaje na njihovu primjenu. Opći uvjeti dostupni su u pisanom obliku u Odjelu usluga nad vrijednosnim papirima, kao i na službenoj internet stranici Banke.
3. Za sve što nije regulirano Ugovorom i ovim Općim uvjetima, primjenjivat će se važeći zakonski i podzakonski propisi te akti o poslovanju Banke, kao i interni akti Banke, sa svim izmjenama i dopunama donesenim za vrijeme trajanja Ugovora i Općih uvjeta.
4. Banka zadržava pravo izmjene i dopune Općih uvjeta u skladu sa zakonskim propisima i poslovnom politikom Banke. Sve eventualne izmjene i dopune Općih uvjeta, Banka će izložiti na vidnom i Klijentu dostupnom mjestu u Odjelu usluga nad vrijednosnim papirima i na službenoj internet stranici Banke, a najmanje 15 dana prije datuma početka primjene (stupanja na snagu) navedenih izmjena i dopuna. Ukoliko se Klijent i/ili Nalogodavatelj, do dana stupanja snagu određene izmjene ili dopune, ne očituje o predloženoj izmjeni ili dopuni, smatrat će se da je suglasan te da prihvaća sve predložene izmjene i dopune. U slučaju da Klijent i/ili Nalogodavatelj, ne prihvati predložene izmjene i dopune, može do dana stupanja istih na snagu otkazati pojedinačni Ugovor, uz plaćanje naknade određene općim aktom Banke, u kojem slučaju je dužan, najkasnije jedan radni dan prije stupanja na snagu predloženih izmjena i dopuna, pisanim putem obavijestiti Banku o otkazu pojedinačnog Ugovora.

ZNAČENJE POJEDINIH POJMOVA

Članak 2.

Pojedini pojmovi navedeni u ovim Općim uvjetima imaju sljedeće značenje:

AGENCIJA je Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga

AIF (Alternativni investicijski fond) je investicijski fond osnovan sa svrhom i namjenom prikupljanja sredstava javnom ili privatnom ponudom te ulaganja tih sredstava u različite vrste imovine u skladu s unaprijed određenom strategijom i ciljem ulaganja AIF-a, a isključivo u korist imatelja udjela tog AIF-a. AIF može biti otvoreni i zatvoreni AIF. AIF nije UCITS fond te ne zahtijeva odobrenje za osnivanje i rad u skladu s odredbama zakona koji uređuje osnivanje i rad otvorenih investicijskih fondova s javnom ponudom.

BANKA je Societe Generale – Splitska Banka d.d., Split, Ruđera boškovića 16, OIB 69326397242, koja je s Klijentom sklopila Ugovor.

CJENIK je dokument kojim se utvrđuju visina i način obračuna naknada, troškova i povezanih izdataka koje će Banka obračunavati Klijentu temeljem obavljanja poslova koji su predmet Ugovora i ovih Općih uvjeta.

FINANCIJSKI INSTRUMENTI su prenosivi vrijednosni papiri, instrumenti tržišta novca, jedinice u subjektima za zajednička ulaganja te izvedenice u smislu članka 3. stavak 1. točka 2. d. Zakona o tržištu kapitala.

IMOVINA su financijski instrumenti i/ili novčana sredstva koji su predmet Ugovora i ovih Općih uvjeta.

KLIJENT ILI NALOGODAVATELJ je domaća ili strana pravna ili fizička osoba, odnosno drugi uređeni oblik bez pravne osobnosti, s kojim Banka izravno ili po Ovlaštenom zastupniku, sukladno važećim propisima i internim procedurama, sklapa Ugovor, a kojim Klijent ovlašćuje Banku da mu pruža pomoćne investicijske usluge na koje se odnose odredbe Ugovora i Općih uvjeta.

KORPORATIVNE AKCIJE uključuju održavanje glavne skupštine, obračun i isplate dividende u novcu i/ili dionicama, obračun i isplate kamata i glavnice za dužničke vrijednosne papire, podjele dionica, spajanje dionica, povećanje ili smanjenje temeljnog kapitala, preuzimanja dioničkih društava, prijevremeni iskup dužničkih vrijednosnih papira, kao i ostale aktivnosti koje se odnose na ostvarivanje prava iz financijskih instrumenata njihovih imatelja ili na statusne promjene Izdavatelja financijski instrumenata.

NALOG ili UPUTA je jednostrana izjava volje Klijenta upućena Banci da u svoje ime, a za račun Klijenta poduzme radnju sukladno odredbama Ugovora i ovih Općih uvjeta.

PODSKRBNIK je financijska institucija i/ili klirinško-depozitarna institucija kod koje Banka ima otvoren račun financijskih instrumenata i/ili novčani račun.

RAČUN FINANCIJSKIH INSTRUMENTATA je zasebni račun (uključujući sve ostale dodatne podračune) otvoren u Banci na ime Klijenta na kojem su evidentirani financijski instrumenti koje Banka drži za klijenta temeljem Ugovora.

RAČUN KLIJENTA je račun financijskih instrumenata Klijenta kod SKDD- a i/ili Podskrbnika u obliku elektroničkog zapisa koji prikazuje pozicije Klijenta ubilježene na tom računu odnosno račun financijskih instrumenata Klijenta na kojem će Banka pohranjivati financijske instrumente Klijenta temeljem obavljanja poslova predviđenih Ugovorom i ovim Općim uvjetima.

RAČUN NOVČANIH SREDSTAVA je bilo koji račun Klijenta otvoren u Banci na kojem se vode novčana sredstva Klijenta, u korist i na teret kojeg Banka upisuje sva novčana potraživanja i dugovanja koja proiziđu iz pružanja usluga predviđenih Ugovorom i Općim uvjetima.

RADNI DAN je svaki dan osim subote, nedjelje i praznika na koji su Banka i Podskrbnik otvoreni za poslovanje.

OVLAŠTENI ZASTUPNIK je pravna ili fizička osoba ovlaštena, ne temelju zakona, pravomoćne odluke nadležnog tijela ili punomoći od strane Klijenta, za davanje Naloga, kao i za korištenje drugih pomoćnih investicijskih usluga i aktivnosti predviđenih Ugovorom i Općim uvjetima, u ime i za račun Klijenta.

SKDD je Središnje klirinško depozitarno društvo d.d., Zagreb, Heinzelova 62a, OIB 64406809162, koje ima ulogu operatera središnjeg depozitorija nematerijaliziranih

vrijednosnih papira izdanih u Republici Hrvatskoj i sustava poravnanja i namire transakcija s vrijednosnim papirima te ovlaštene osobe za dodjeljivanje ISIN i CFI oznaka za vrijednosne papire izdane u Republici Hrvatskoj.

UCITS fond je otvoreni investicijski fond s javnom ponudom koji:

- a) ima za isključivi cilj zajedničko ulaganje imovine, prikupljene javnom ponudom udjela u fondu, u prenosive vrijednosne papire ili u druge oblike likvidne financijske imovine, a koji posluje po načelima razdiobe rizika,
- b) čiji udjeli se, na zahtjev ulagatelja, otkupljuju izravno ili neizravno, iz imovine toga fonda. Radnje koje društvo za upravljanje poduzima kako bi se osiguralo da vrijednost udjela ne odstupa značajno od neto vrijednosti imovine fonda, izjednačene su s otkupom udjela i
- c) koji je osnovan u skladu s dijelom 10. Zakona o otvoreni investicijskim fondovima s javnom ponudom, odnosno propisima države članice donesenima na temelju Direktive 2009/65/EZ Europskog parlamenta i Vijeća.

UGOVOR je pravno obvezujući dokument o pružanju usluga banke skrbnika i/ili pružanju usluga depozitara, odnosno o korištenju usluga skrbništva, te pohrane i administriranja financijskih instrumenata Klijenta ili drugi pravno obvezujući dokument koji uređuje usluge pohrane i administriranja financijskih instrumenata za račun Klijenta, uključujući i poslove skrbništva i s tim povezane usluge.

UGOVORNE STRANE u smislu ovih Općih uvjeta su Klijent kao nalogodavatelj i Banka kao nalogoprimatelj.

ZTK je Zakon o tržištu kapitala (NN br. 88/08, 146/08, 74/09 i 54/13) kao i sve eventualne kasnije izmjene i dopune navedenog zakona.

OVLAŠTENJE ZA OBAVLJANJE POSLOVA

Članak 3.

1. Banka je za obavljanje navedenih usluga dobila prethodnu suglasnost Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga, Miramarska 24b, Zagreb.
2. Sukladno navedenoj prethodnoj suglasnosti (Klasa: UP/I-451-04/10-03/4, UrBroj: 326-111-10-3 od 26. kolovoza 2010. godine) Banka pruža uslugu pohrane i administriranja financijskih instrumenata za račun klijenata, uključujući i poslove skrbništva i s tim povezane usluge, te je u dijelu usluga koje su specifično definirane Zakonom o tržištu kapitala poduzela potrebne radnje radi usklađenja svog poslovanja s propisima Zakona o tržištu kapitala i podzakonskih akata koji su na njemu utemeljeni.

Na osnovi gornje prethodne suglasnosti, Banci je od strane Hrvatske narodne banke odobreno pružanje financijskih usluga u skladu s Rješenjem broj Z 1737/2010 od 24. studenog 2010. godine.

3. Prilikom pružanja pomoćnih usluga iz članka 5. stavka 2. točke 1. Zakona o tržištu kapitala Banka ne djeluje preko vezanog zastupnika.

DEFINICIJA I SADRŽAJ SKRBNIČKE USLUGE

Članak 4.

1. U smislu Općih uvjeta i Ugovora pod pojmom skrbničke usluge podrazumijeva se pohrana i administriranje financijskih instrumenata za račun klijenta, uključujući i poslove skrbništva i s tim povezane usluge, kao na primjer upravljanje novčanim sredstvima, odnosno instrumentima osiguranja.

Sukladno zakonskim propisima Banka u obavljanju poslova skrbništva financijskih instrumenata obavlja sljedeće usluge:

- pohrana i čuvanje financijskih instrumenata
 - izvješćivanje o isplati dividende, isplati kamata ili dospijeću ostalih instrumenata na naplatu
 - obavješćivanje o skupštinama izdavatelja dionica i o pravima vezanim za dionice i druge financijske instrumente na skrbništvu o kojima je Banka pravovremeno dobila informaciju od izdavatelja financijskih instrumenata ili podskrbnika ili je informacija javno objavljena u Narodnim novinama te izvršenje naloga u svezi s ostvarivanjem tih prava
 - obavješćivanje o zakonskim promjenama koje posredno ili neposredno utječu na izvješćivanje o stanju financijskih instrumenata na skrbničkom računu
 - pružanje usluga glasovanja na godišnjim skupštinama
 - izvršavanje primljenih instrukcija, ako iste nisu u suprotnosti sa zakonom
 - ostale usluge vezane uz financijske instrumente, ostvarivanje prava i ispunjenje obveza iz financijskih instrumenata, dogovorene između Klijenta i Banke, a koje nisu u suprotnosti sa zakonom.
2. Temeljem Ugovora i Općih uvjeta Klijent ovlašćuje Banku da za njegov račun pruža skrbničke usluge, a Banka pristaje pružati mu i obavljati navedene usluge i poslove u svoje ime, uz naknadu sukladno odredbama Ugovora, ovih Općih uvjeta i Cjenika.
 3. Banka može u svoje ime, a za račun Klijenta koristiti usluge drugih financijskih institucija u svrhu pružanja skrbničke usluge.

DEFINICIJA I SADRŽAJ USLUGA DEPOZITARA

Članak 5.

1. Depozitar je kreditna institucija ili podružnica kreditne institucije kojoj su povjerene dužnosti propisane odredbama Zakona o otvorenim investicijskim fondovima s javnom ponudom i Zakona o alternativnim investicijskim fondovima.
2. Imovina UCITS fonda povjerava se na pohranu depozitaru. Imovina AIF-a povjerava se na pohranu i administriranje depozitaru. Svaki UCITS i AIF fond može imati samo jednoga depozitara u skladu s odredbama Zakona o otvorenim investicijskim fondovima s javnom ponudom i Zakona o alternativnim investicijskim fondovima .
3. Poslovi pohrane i administriranja te ostali poslovi koje depozitar obavlja za društvo za upravljanje moraju biti ustrojstveno odvojeni od ostalih poslova koje depozitar obavlja u skladu sa zakonom koji uređuje osnivanje i rad kreditnih institucija.
4. Imovinu UCITS i AIF fonda depozitar čuva i vodi tako da se u svakom trenutku može jasno odrediti i razlučiti imovina koja pripada UCITS ili AIF fondu od imovine depozitara i ostalih klijenata depozitara.

5. Depozitar i poddepozitar ne smiju koristiti imovinu UCITS ili AIF fonda za obavljanje transakcija za vlastiti račun ili za ostvarivanje bilo kakve koristi za sebe, svoje osnivače, radnike ili u bilo koju drugu svrhu osim u korist ulagatelja.
6. Imovina UCITS ili AIF fonda ne ulazi u imovinu, likvidacijsku ili stečajnu masu depozitara ili poddepozitara niti može biti predmetom ovrhe u vezi potraživanja prema depozitaru ili poddepozitaru.
7. Depozitar djeluje isključivo u interesu ulagatelja u UCITS i AIF fondove za koje obavlja poslove depozitara.
8. U izvršavanju svojih poslova i dužnosti predviđenih zakonom i ugovorom o obavljanju poslova depozitara, depozitar će postupati pažnjom dobrog stručnjaka, u skladu s načelom savjesnosti i poštenja, neovisno o društvu za upravljanje, svojem osnivaču ili imatelju kvalificiranog udjela i isključivo u interesu ulagatelja u UCITS i AIF fondove za koje obavlja poslove depozitara.
9. Depozitar za UCITS fond obavlja sljedeće poslove:
 - a) pohrane i/ili evidencija zasebne imovine UCITS fonda,
 - b) vođenja računa za imovinu UCITS fonda i odjeljivanja imovine svakog pojedinog UCITS fonda od imovine ostalih UCITS fondova, imovine depozitara i drugih klijenata depozitara te društva za upravljanje,
 - c) osigurava da se izdavanje, otkup i isplata udjela koji se provode od strane ili u ime UCITS fonda ili ih je obavilo društvo za upravljanje, obavljaju u skladu sa zakonom, propisima donesenim na temelju zakona, drugim važećim propisima i prospektom UCITS fonda,
 - d) kontrolira da se imovina UCITS fonda ulaže u skladu s proklamiranim ciljevima i odredbama prospekta UCITS fonda, zakona, propisa donesenih na temelju zakona i drugih važećih propisa,
 - e) potvrđuje da je izračun neto vrijednosti imovine UCITS fondova te cijena udjela u UCITS fondu obavljen u skladu s usvojenim računovodstvenim politikama, odnosno metodologijama vrednovanja, zakonom, propisima donesenim na temelju zakona, važećim propisima te prospektom UCITS fonda,
 - f) izvještavanje Agencije i društva za upravljanje o provedenom postupku utvrđivanja neto vrijednosti imovine UCITS fonda te o stanju na transakcijskom računu za poslovne namjene,
 - g) izvršava naloge društva za upravljanje u vezi s transakcijama financijskim instrumentima i drugom imovinom koja čini portfelj UCITS fonda, pod uvjetom da nisu u suprotnosti sa zakonom, propisima Agencije, prospektom i pravilima UCITS fonda,
 - h) izvješćuje društvo za upravljanje o korporativnim akcijama vezanim za imovinu UCITS fonda koja mu je povjerena na pohranu i izvršava njegove naloge koji iz toga proizlaze,
 - i) zaprima uplate svih prihoda i drugih prava dospjelih u korist UCITS fonda, a koje proizlaze iz njegove imovine,
 - j) osigurava da se prihodi UCITS fonda koriste u skladu sa zakonom, propisima donesenim na temelju zakona i prospektom UCITS fonda, te da su troškovi koje plaća UCITS fond u skladu s uvjetima iz njegova prospekta, odredbama zakona, propisima donesenim na temelju zakona, i drugih propisa,
 - k) obavlja druge poslove koji su predviđeni ugovorom o obavljanju poslova depozitara,
 - l) prijavljuje Agenciji svako ozbiljnije ili teže kršenje zakona, propisima donesenim na temelju zakona i ugovora o obavljanju poslova depozitara od strane društva za upravljanje,
 - m) revizorima i drugim osobama ovlaštenima za obavljanje uvida, uključujući Agenciju, omogućuje pristup i razmjenjuje informacije o podacima i računima vezanim uz UCITS fond i njegovu imovinu.

Uključujući prethodno navedene poslove, depozitar za AIF fondove obavlja i kontinuirano praćenje novčanih tokova AIF-a. Depozitar za AIF obavlja navedene poslove kada je to primjenjivo s obzirom na vrstu imovine u koju AIF ulaže.

10. Depozitar izvršava naloge i upute društva za upravljanje isključivo ako su u skladu s odredbama zakona i prospekta UCITS i AIF fonda.

DEFINICIJA I SADRŽAJ USLUGA BANKE SKRBNIKA

Članak 6.

1. Banka skrbnik jest banka koja za potrebe mirovinskog fonda obavlja poslove pohrane zasebne imovine mirovinskog fonda, poslove vođenja posebnih računa za imovinu mirovinskog fonda i odjeljivanja imovine svakog pojedinog mirovinskog fonda od imovine ostalih fondova, te obavlja druge poslove banke skrbnika u skladu s relevantnim zakonima.
2. Mirovinsko društvo dužno je izabrati jednu banku skrbnika kojoj će povjeriti imovinu mirovinskog fonda i sa kojom će sklopiti ugovor o čuvanju imovine.
3. Banka skrbnik ne smije biti povezana niti s jednim mirovinskim društvom ili mirovinskim osiguravajućim društvom.
4. Dobrovoljno mirovinsko društvo koje upravlja zatvorenim dobrovoljnim mirovinskim fondom može izabrati banku skrbnika čije je sjedište u državi članici.
5. Izbor banke skrbnika i promjenu te banke mora odobriti Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga.
6. Poslovi banke skrbnika nad imovinom mirovinskog fonda su:
 - poslovi pohrane i čuvanja imovine mirovinskog fonda na posebnom računu,
 - utvrđivanje vrijednosti imovine mirovinskog fonda i izvješćivanje Agencije, mirovinskog društva i Središnjeg registra osiguranika o provedenom postupku utvrđivanja te vrijednosti, kao i o vrijednosti imovine mirovinskog fonda te o stanju na posebnom računu,
 - izvješćivanje javnosti o vrijednosti obračunske jedinice putem dnevnih novina najmanje jednom mjesečno,
 - izvješćivanje o isplati dividende, isplati kupona ili dospijeću ostalih instrumenata na naplatu,
 - obavješćivanje o godišnjim skupštinama dioničara i pravima vezanim uz imovinu mirovinskih fondova kao i izvršenje naloga mirovinskog društva u svezi ostvarivanja tih prava,
 - pružanje usluga glasanja na godišnjim skupštinama dioničara,
 - ostale usluge koje se odnose na imovinu mirovinskog fonda, ugovorene između mirovinskog društva i banke skrbnika.
7. Banka skrbnik može, uz prethodnu suglasnost Agencije, dio svojih poslova povjeriti nekom drugom pravnom subjektu, čime se ne isključuje odgovornost banke skrbnika.
8. Banka skrbnik može obavljati poslove za više mirovinskih fondova, pod uvjetom da su imovina, djelatnost i evidencija svakog fonda potpuno odvojeni, kako međusobno, tako i od banke skrbnika.

9. Banka skrbnik mora imati posebnu unutarnju ustrojstvenu jedinicu koja će obavljati poslove skrbništva.
10. Uvjete i odgovarajuću stručnost djelatnika koji obavljaju poslove skrbništva utvrdit će i nadzirati Agencija.
11. Banka skrbnik je dužna imovinu mirovinskog fonda evidentirati i voditi na posebnim računima u svojim knjigama.
12. Imovina mirovinskog fonda na posebnom računu kod banke skrbnika može se koristiti samo za izvršenje naloga od strane mirovinskog društva.
13. Banka skrbnik je dužna povjerenu imovinu mirovinskog fonda držati odvojeno od vlastitih sredstava, kao i od sredstava drugih klijenata.

PRAVA I OBVEZE UGOVORNIH STRANA

OBVEZE BANKE

Članak 7.

1. Banka se obvezuje u svoje ime, kao i u ime Klijenta, a za račun Klijenta obavljati poslove skrbništva te pohrane i administriranja financijskih instrumenata Klijenta upisanih na skrbničkom računu financijskih instrumenata, kao i poslove pohrane i upravljanja novčanim sredstvima Klijenta odnosno njegovim instrumentima osiguranja, sukladno odredbama Ugovora i Općih uvjeta.
2. U svrhu obavljanja poslova iz prethodnog stavka ovog članka Banka se obvezuje preuzeti Imovinu klijenta, te sukladno Uputama koje Banka primi od Klijenta, izvršavati sva prava i obveze koje proizlaze iz tako preuzete imovine.
3. Banka se obvezuje na zahtjev Klijenta otvoriti u svojim knjigama na ime i u korist Klijenta i/ili na ime Klijenta a u korist Klijentovih klijenata jedan ili više podračuna skrbničkih računa financijskih instrumenata i skrbničkih računa novčanih sredstava na kojem će primiti financijske instrumente i novčana sredstva Klijenta i/ili Klijentovih klijenata koji su predmet Ugovora i Općih uvjeta te otvoriti skrbnički račun financijskih instrumenata kod SKDD-a i/ili drugih financijskih institucija i/ili klirinško-depozitarnih institucija na kojem se vode pozicije financijskih instrumenata Klijenta i/ili Klijentovih klijenata.
4. Banka će voditi poslovne knjige iz kojih će u svakom trenutku biti vidljivo da imovina na skrbničkim računima nije vlasništvo Banke, već Klijenta i/ili Klijentovog klijenta.
5. Banka je dužna osigurati pohranu i čuvanje financijskih instrumenata Klijenta te za račun Klijenta poduzimati sve radnje radi očuvanja i ostvarivanja njegovih prava iz pohranjenih financijskih instrumenata
6. Banka se obvezuje i izvršavati Upute Klijenta u skladu s odredbama Ugovora i Općih uvjeta pod uvjetom da iste nisu protivne relevantnim zakonima ili propisima, te za koje se ne dovodi u sumnju da su upućene od Klijenta dogovorenim komunikacijskim putem.
7. Ukoliko Banka zaprimi proturječnu, neodređenu, nejasnu ili nepotpunu Uputu Klijenta, Banka ima pravo tražiti dopunu Upute, ne prihvatiti Uputu ili odgoditi postupanje po

upućenoj Uputi sve dok Banka s Klijentom ne riješi nejasnoće i sve to bez ikakvih obveza za Banku.

8. Banka se obvezuje obavještavati Klijenta o korporativnim akcijama koje se odnose na ostvarivanja prava Klijenta iz pohranjenih financijskih instrumenata, kao i poduzimati sve radnje potrebne radi očuvanja i ostvarenja prava iz takvih financijskih instrumenata. Ukoliko korporativna akcija zahtjeva postupanje po istoj, Banka će postupati sukladno Uputi Klijenta. Ukoliko Banka od Klijenta ne zaprimi uputu u svezi s nastupajućom korporativnom akcijom do dana kad se zahtijeva očitovanje po predmetnoj korporativnoj akciji, Banka neće poduzeti nikakvu akciju u ime Klijenta te neće snositi nikakvu odgovornost za eventualne troškove i/ili štetu koji za Klijenta mogu nastupiti kao posljedica njegovog neočitovanja. Ukoliko Banka od Klijenta ne zaprimi uputu u svezi s nastupajućom korporativnom akcijom do dana kad se zahtjeva očitovanje po predmetnoj korporativnoj akciji, Banka će postupiti prema zahtjevima iz predmetne korporativne akcije samo ukoliko je postupanje po istoj obvezno i ukoliko odobrenje Klijenta za postupanje po istoj nije neophodno.
9. Banka također nije obvezna sudjelovati na glavnim skupštinama dioničara ukoliko od Klijenta nije zaprimila Uputu kojom se to zahtijeva najkasnije do roka navedenog u obavijesti Banke o održavanju glavne skupštine upućene Klijentu. Ukoliko je Banka prema Uputi Klijenta prijavila sudjelovanje na Glavnoj skupštini dioničara, ali nije zaprimila upute Klijenta kako da glasuje po pojedinoj točki objavljenog dnevnog reda najkasnije do roka za davanje Upute o glasovanju navedenog u obavijesti Banke o održavanju Glavne skupštine klijentu, Banka nije obvezna sudjelovati na Glavnoj skupštini.
10. Banka se obvezuje obavljati namiru kupnje ili prodaje financijskih instrumenata u skladu s odredbama Ugovora i Općih uvjeta, te Naloga Klijenta. U slučaju namire kupnje financijskih instrumenata Banka će provesti namiru samo ukoliko u trenutku davanja Naloga klijent na svom skrbničkom računu novčanih sredstava ima puno pokriće u novcu potrebno za izvršenje kupnje predmetnih financijskih instrumenata.
11. Ukoliko na Klijentovom skrbničkom računu novčanih sredstava nema dovoljno sredstava za izvršenje namire kupnje, Banka će obavijestiti Klijenta o ugovorenom datumu namire transakcije navedenom u Klijentovom Nalogu, te se Klijent obvezuje odmah doznačiti potrebna novčana sredstva na svoj skrbnički račun novčanih sredstava.
12. Banka neće biti odgovorna Klijentu nadoknaditi bilo kakav trošak koji nastane kao posljedica Klijentovog nepravovremenog doznačavanja potrebnih novčanih sredstava na njegov skrbnički račun novčanih sredstava potrebnih za namiru kupnje financijskih instrumenata prema Klijentovom Nalogu.
13. Nalog Klijenta za namiru kupnje ili prodaje financijskih instrumenata Banka mora zaprimiti od Klijenta pisanim putem u dogovorenom roku. Nalog mora sadržavati minimalno sljedeće podatke:
 - količinu financijskih instrumenata čija kupnja/prodaja se mora namiriti
 - oznaku namire uz plaćanje ili namire bez plaćanja
 - datum kupnje
 - datum namire
 - mjesto gdje će se relevantni financijski instrumenti pohraniti (kod kupnji) ili isporučiti (kod prodaja)
 - isporučitelja ili primatelja financijskih instrumenata
 - iznos namire

- valuta namire (ukoliko se radi o namiri uz plaćanje)

14. Banka se obvezuje bez odgode izvještavati Klijenta o svakom poslu izvršenom prema njegovoj Uputi, odnosno svakom poslu obavljenom u njegovo ime i za njegov račun.

15. Banka se obvezuje izvršavati sve druge poslove u skladu s odredbama Ugovora i Općih uvjeta pod uvjetom da iste nisu protivne relevantnim zakonima ili propisima.

16. Obavljajući poslove depozitara Banka se obvezuje:

- pohranjivati i/ili evidentirati zasebnu imovinu UCITS i AIF fonda,
- kontinuirano pratiti novčane tokove AIF-a,
- voditi račune za imovinu UCITS i AIF fonda i odjeljivati imovinu svakog pojedinog UCITS i AIF fonda od imovine ostalih UCITS i AIF fondova, imovine depozitara i drugih klijenata depozitara te društva za upravljanje,
- osiguravati da se izdavanje, otkup i isplata udjela koji se provode od strane ili u ime UCITS i AIF fonda ili ih je obavilo društvo za upravljanje, obavljaju u skladu sa zakonom, propisima donesenim na temelju zakona, drugim važećim propisima i prospektom UCITS i AIF fonda,
- kontrolirati da se imovina UCITS i AIF fonda ulaže u skladu s proklamiranim ciljevima i odredbama prospekta UCITS fonda, zakona, propisa donesenih na temelju zakona i drugih važećih propisa,
- potvrđivati da je izračun neto vrijednosti imovine UCITS i AIF fondova te cijena udjela u UCITS fondu obavljen u skladu s usvojenim računovodstvenim politikama, odnosno metodologijama vrednovanja, zakonom, propisima donesenim na temelju zakona, važećim propisima te prospektom UCITS i AIF fonda,
- izvještavati Agenciju i društva za upravljanje o provedenom postupku utvrđivanja neto vrijednosti imovine UCITS i AIF fonda te o stanju na transakcijskom računu za poslovne namjene,
- izvršavati naloge društva za upravljanje u vezi s transakcijama financijskim instrumentima i drugom imovinom koja čini portfelj UCITS i AIF fonda, pod uvjetom da nisu u suprotnosti sa zakonom, propisima Agencije, prospektom i pravilima UCITS i AIF fonda,
- izvješćivati društvo za upravljanje o korporativnim akcijama vezanim za imovinu UCITS i AIF fonda koja mu je povjerena na pohranu i izvršava njegove naloge koji iz toga proizlaze,
- zaprimati uplate svih prihoda i drugih prava dospjelih u korist UCITS i AIF fonda, a koje proizlaze iz njegove imovine,
- osiguravati da se prihodi UCITS i AIF fonda koriste u skladu sa zakonom, propisima donesenim na temelju zakona i prospektom UCITS i AIF fonda, te da su troškovi koje plaća UCITS i AIF fond u skladu s uvjetima iz njegova prospekta, odredbama zakona, propisima donesenim na temelju zakona i drugih propisa,
- prijavljivati Agenciji svako ozbiljnije ili teže kršenje zakona, propisima donesenim na temelju zakona i ugovora o obavljanju poslova depozitara od strane društva za upravljanje,
- revizorima i drugim osobama ovlaštenima za obavljanje uvida, uključujući Agenciju, omogućiti pristup i razmjenjivati informacije o podacima i računima vezanim uz UCITS i AIF fond i njihovu imovinu,
- na svaki dan izračuna cijene udjela UCITS fonda za dan vrednovanja izvijestiti društvo za upravljanje za čije UCITS fondove obavlja poslove depozitara o provedenom postupku kontrole izračuna neto vrijednosti imovine UCITS fonda. Depozitar je obavezan svakog dana vrednovanja, a najkasnije do 15:00 sati istog dana, dostaviti Agenciji izvještaj o vrednovanju imovine UCITS fonda i izračunu

cijene udjela UCITS fonda za dan vrednovanja. Depozitar je dužan na dan izračuna cijene udjela AIF fonda za propisani dan vrednovanja izvijestiti društvo za upravljanje za čije AIF fondove obavlja poslove depozitara o provedenom postupku kontrole izračuna neto vrijednosti imovine AIF fonda

- osigurati učinkovito i prikladno praćenje tijeka novca UCITS i AIF fonda sukladno pravilnicima i regulativi Europske Unije koja uređuje ovo područje,
- osiguravati da društvo za upravljanje izračunava neto vrijednost imovine UCITS i AIF fondova te cijenu udjela UCITS i AIF fonda u skladu s usvojenim računovodstvenim politikama, odnosno metodologijama vrednovanja, važećim propisima i prospektom UCITS i AIF fonda. Izračun vrijednosti kontrolira depozitar koji je odgovoran za kontrolu izračuna.
- kada je depozitaru povjerena na pohranu imovina UCITS ili AIF fonda, dužan je primjenjivati odgovarajuće mjere kako bi se zaštitila prava vlasništva i druga prava UCITS i AIF fonda, osobito u slučaju nesolventnosti društva za upravljanje i depozitara
- obavljati druge poslove koji su predviđeni ugovorom o obavljanju poslova depozitara, odredbama zakona, propisima donesenim na temelju zakona, ostalim važećim propisima.

17. Obavljajući poslove banke skrbnika Banka se obvezuje pored pohrane zasebne imovine Fonda, Klijentu - Društvu za upravljanje mirovinskim fondovima pružiti slijedeće usluge:

- utvrđivanje vrijednosti imovine mirovinskog fonda i izvješćivanje Agencije, mirovinskog društva i Središnjeg registra osiguranika o provedenom postupku utvrđivanja te vrijednosti, kao i o vrijednosti imovine mirovinskog fonda te o stanju na posebnom računu,
- izvješćivanje javnosti o vrijednosti obračunske jedinice putem dnevnih novina najmanje jednom mjesečno,
- izvješćivanje o isplati dividende, isplati kupona ili dospijeću ostalih instrumenata na naplatu,
- obavješćivanje o godišnjim skupštinama dioničara i pravima vezanim uz imovinu mirovinskih fondova kao i izvršenje naloga mirovinskog društva u svezi ostvarivanja tih prava,
- pružanje usluga glasanja na godišnjim skupštinama dioničara,
- ostale usluge koje se odnose na imovinu mirovinskog fonda, ugovorene između mirovinskog društva i banke skrbnika.

OBVEZE KLIJENTA

Članak 8.

1. Klijent se obvezuje dostaviti Banci ispunjenu i potpisanu svu dokumentaciju zahtijevanu od strane Banke, a u svrhu otvaranja skrbničkih računa novčanih sredstava i financijskih instrumenata te se obvezuje pisanim putem obavješćivati Banku o svakoj promjeni podataka navedenih u dostavljenoj dokumentaciji, odmah po nastanku iste.
2. Klijent se obvezuje Banci pravovremeno dostavljati potpune Upute za sve radnje vezane za skrbničke račune novčanih sredstava i financijskih instrumenata koji se nalaze na tim računima, pri čemu se Klijent obvezuje pridržavati svih relevantnih zakona i propisa.
3. Klijent je dužan i obvezuje se plaćati Banci sve naknade, troškove i povezane izdatke za obavljanje poslova iz Ugovora i Općih uvjeta na način i u visini utvrđenoj Cjenikom koji je priložen Ugovoru.

4. Klijent se obvezuje ne dovoditi svoj skrbnički račun novčanih sredstava u negativno stanje. U slučaju da klijent dovede svoj račun u negativno stanje, Banka ima pravo obračunati i naplatiti zakonsku zateznu kamatu primjenjivu u skladu s važećim propisima za razdoblje od nastanka do podmirenja negativnog stanja na Klijentovom skrbničkom računu novčanih sredstava.
5. Klijent se obvezuje na svoj skrbnički račun financijskih instrumenata pohranjivati isključivo prenosive financijske instrumente na kojima pravo vlasništva nije ograničeno, uvjetovano, oročeno ili opterećeno bilo kakvim pravima ili teretima u korist trećih osoba.
6. Postoji li, ili se naknadno utvrdi, ograničenje Klijentovih prava kao imatelja financijskih instrumenata, odnosno prava raspolaganja pravima iz financijskih instrumenata, Klijent se obvezuje o navedenim činjenicama odmah obavijestiti Banku, pri čemu će Banka i klijent bez odgađanja nastojati razjasniti spornu situaciju. Ako klijent bez odgađanja ne obavijesti Banku o ograničenjima, odnosno teretima u korist trećih na financijskim instrumentima iz ovoga stavka, Klijent odgovara Banci za štetu uzrokovanu takvim skrivljenim ponašanjem Klijenta.
7. Odredbe prethodna dva stavka ne odnose se na ograničenja, uvjete ili druge terete utvrđene u korist Banke, kao niti na ograničenja, uvjete ili druge terete utvrđene na temelju izvršenja upute Klijenta u postupcima sudske ili izvan sudske naplate potraživanja.
8. Ukoliko Klijent sklopi s Bankom Ugovor o obavljanju poslova depozitara, dužan je sukladno relevantnima zakonima:
 - postupati savjesno i pošteno te u skladu s pravilima struke i najboljim interesima ulagatelja i UCITS ili AIF fondovima kojima upravljaju, kao i štiti integritet tržišta kapitala
 - u izvršavanju svojih obveza postupati s pažnjom dobrog stručnjaka
 - stjecati imovinu za UCITS ili AIF fondove isključivo u svoje ime i za račun UCITS ili AIF fonda, odnosno imatelja udjela UCITS ili AIF fonda kojim upravlja, pohranjujući je kod depozitara, a u skladu sa zakonom, propisima donesenim na temelju zakona te drugim relevantnim propisima
 - dostavljati depozitaru preslike svih izvornih isprava vezanih uz transakcije imovinom UCITS i AIF fondova, i to odmah po sastavljanju tih isprava ili njihovom primitku, te sve ostale isprave i dokumentaciju važnu za obavljanje poslova i izvršavanje dužnosti depozitara predviđenih zakonom, propisima donesenim na temelju zakona te drugim relevantnim propisima,
 - izdavati depozitaru naloge za ostvarivanje prava povezanih s imovinom UCITS i AIF fonda
 - usvojiti računovodstvene politike, odnosno metodologije vrednovanja društvo za upravljanje za svaki UCITS i AIF fond kojim upravlja, prilikom njegova osnivanja, te ih bez odgode dostaviti depozitaru UCITS i AIF fonda
 - ispunjavati ostale obveze prema depozitaru propisane zakonom, propisima donesenim na temelju zakona te drugim relevantnim propisima

OTVARANJE SKRBNIČKOG RAČUNA

Članak 9.

1. Banka će na zahtjev Klijenta, a temeljem prethodno zaključenog Ugovora te provedenog postupka identifikacije klijenta i prikupljene potrebne dokumentacije za otvaranje računa, otvoriti u svojim knjigama na ime i u korist Klijenta i/ili na ime Klijenta a u korist Klijentovih klijenata jedan ili više podračuna skrbničkih računa financijskih instrumenata i skrbničkih računa novčanih sredstava na kojem će primiti financijske instrumente i novčana sredstva Klijenta i/ili Klijentovih klijenata koji su predmet Ugovora i Općih uvjeta.
2. Banka će otvoriti skrbnički račun financijskih instrumenata kod SKDD-a i/ili drugih financijskih institucija i/ili klirinško-depozitarnih institucija na kojem se vode pozicije financijskih instrumenata Klijenta i/ili Klijentovih klijenata, temeljem obavljanja poslova predviđenih Ugovorom i ovim Općim uvjetima.
3. Imovina na skrbničkom računu vlasništvo je Klijenta, ne ulazi u imovinu Banke niti likvidacijsku ili stečajnu masu niti se može upotrijebiti za ovrhu u pogledu potraživanja prema skrbniku. Banka će Klijentu dostaviti pisanu obavijest o otvaranju skrbničkog računa financijskih instrumenata.

ZAŠTITA IMOVINE KLIJENATA

Članak 10.

1. U skladu sa zahtjevima Zakona o tržištu kapitala i podzakonskih akata, a u svrhu zaštite prava klijenta u svezi s financijskim instrumentima i novčanim sredstvima koja klijentima pripadaju Banka vodi evidencije i račune na način koji omogućava da bez odgode u svakom trenutku može razlučiti imovinu koju drži za jednog klijenta od imovine ostalih klijenata i imovine same Banke.
2. U knjigama Banke financijski instrumenti u vlasništvu klijenata kao i novčana sredstva klijenata namijenjena transakcijama s financijskim instrumentima i transakcije plaćanja i primitka novčanih sredstava po toj osnovi evidentiraju se putem računa koji ne ulazi u imovinu Banke, niti u stečajnu ili likvidacijsku masu te ne može biti predmetom ovrhe u svezi potraživanja prema Banci.
3. Banka redovito i točno ažurira evidenciju imovine klijenata, plaćanja i prometa po novčanim računima te promete i stanja po skrbničkim računima financijskih instrumenata te redovno usklađuje evidencije na internim računima i u svojim knjigama s računima i podacima trećih strana koje drže predmetnu imovinu klijenata.
4. Unutar svoje organizacije Banka primjenjuje mjere unutarnjeg nadzora i kontrole kao bi se izbjegao rizik od neadekvatnog administriranja, neprimjerenog vođenja evidencija te zloupotrebe ili nemara u poslovanju.
5. U slučaju ulaganja u inozemne financijske instrumente, kojima se trguje i čija se namira obavlja na stranim tržištima Banka za pohranu ulaganja svojih klijenata može koristiti usluge renomiranih stranih podskrbnika. Pri izboru stranog podskrbnika Banka je poduzela sve mjere kako bi se osiguralo da je imovina klijenta pohranjena u skladu sa zakonom propisanim uvjetima, tržišnim praksama ili pravilima struke koji se odnose na držanje financijskih instrumenata, a koji mogu negativno utjecati na prava klijenta, a osobito se vodi računa o stručnosti i tržišnom ugledu stranog podskrbnika. Prilikom deponiranja imovine kod stranih podskrbnika Banka vodi računa da se financijski instrumenti i novčana sredstva drže na način kojim je razvidno da nisu dio imovine Banke ili stranog podskrbnika, da ne ulaze u njihovu stečajnu ili likvidacijsku masu ili da mogu biti predmetom ovrhe u vezi potraživanja prema Banci ili stranom podskrbniku. Prilikom pohrane financijskih instrumenata klijenata kod stranog podskrbnika, Banka može

financijske instrumente klijenata pohranjivati na zbirnom računu. Banka Klijentima isključivo odgovara za odabir treće strane odnosno da je prilikom odabira postupala stručno i s dužnom pažnjom sukladno odredbama ZTK, drugih zakona i podzakonskih propisa. Financijski instrumenti klijenata, kada to dozvoljava zakonodavstvo i praksa pojedinog tržišta, pohranjuju se na računima skrbništva odvojeno od imovine stranog podskrbnika i od imovine Banke. U slučajevima kada takav način pohrane nije moguć Banka će upozoriti klijenta na rizike koji iz toga proizlaze. Banka će upotrijebiti dužnu pažnju da imovina klijenata kod treće strane bude pohranjena na naveden način, ali ne može preuzeti odgovornost ukoliko takav stupanj zaštite nije moguće postići obzirom na zakonske uvjete i tržišnu praksu. Klijent će preuzeti rizike držanja financijskih instrumenta i novčanih sredstava na tržištima koja ne osiguravaju dostatnu zaštitu te će se pismeno suglasiti sa deponiranjem imovine pod takvim uvjetima.

6. Banka neće bez prethodno pismeno dane i potpisane suglasnosti klijenta upotrebljavati njegove financijske instrumente pohranjene na skrb za vlastiti račun ili za račun drugih klijenata Banke, te je korištenje tih financijskih instrumenta ograničeno na točno određene uvjete s kojima se klijent potpisom usuglasio.
7. Sukladno Zakonu o tržištu kapitala Banka je obveznik članstva u Fondu za zaštitu ulaganja. Sredstva Fonda koriste se za isplatu zaštićenih tražbina klijenta, člana Fonda koji nije u mogućnosti ispunjavati svoje obveze u slučaju nastupanja sljedećih uvjeta:
 - kad je nad članom Fonda, otvoren stečajni postupak, ili
 - ako Agencija utvrdi da je kod člana Fonda nastupila nemogućnost ispunjavanja obveza prema klijentima na način da ne može izvršiti novčanu obvezu i/ili vratiti financijske instrumente, koje je držao za račun klijenta, administrirao ili s njima upravljao, a nije izgledno da će se te okolnosti u dogledno vrijeme bitno promijeniti,
 - nakon što Agencija na temelju rješenja nadležnog suda o otvaranju stečajnog postupka nad članom Fonda, donese rješenje o nastanku osiguranog slučaja, Agencija ga bez odgode dostavlja Operateru Fonda i članu Fonda koji nije u mogućnosti ispuniti svoje obveze. Rješenje Agencije objavit će se u »Narodnim novinama« i na internetskoj stranici Agencije.

U slučaju da su ispunjeni prethodno navedeni uvjeti nastupio je osiguran slučaj.

Sukladno odredbama Zakona o tržištu kapitala, novčane tražbine u kunama i u valutama država članica koje Banka duguje klijentu ili koje pripadaju klijentu, a koje Banka drži za predmetnog klijenta i financijski instrumenti koji pripadaju klijentu Banke, a koje Banka drži, administrira ili s njima upravlja za račun klijenta u svezi s investicijskom uslugom i uslugom pohrane i administriranja financijskih instrumenata za račun klijenta, uključujući i poslove skrbništva i s tim povezane usluge koje su ugovorene s klijentom, osigurane su do vrijednosti od najviše 150.000,00 kuna po klijentu Banke.

Definicija zaštićenih tražbina, utvrđivanje iznosa zaštićenih tražbina i postupak po nastanku osiguranog slučaja određeni su Zakonom o tržištu kapitala

RIZICI ZA ULAGATELJE ZA FINACIJSKE INSTRUMENTE

Članak 11.

1. Odgovarajući podaci i informacije o financijskim instrumentima, kao i svim rizicima povezanim sa ulaganjem u financijske instrumente navedeni su u Klijentu dostavljenim zasebnim dokumentima Podaci za male/profesionalne ulagatelje ili Podaci za

kvalificirane nalogodavatelje, koji su Klijentu također dostupni u pisanom obliku u Odjelu usluga nad vrijednosnim papirima.

2. Potpisom ugovora Klijent potvrđuje da svjesno poduzima sve rizike navedene u dokumentu iz prethodnog stavka ovog članka, te da Banka ni u kom slučaju ne odgovara Klijentu zbog eventualne štete nastale ostvarenjem bilo kojeg rizika vezanog za pružanje pomoćnih investicijskih usluga. Također potpisom Ugovora Klijent potvrđuje da ga je Banka upoznala sa svim investicijskim i pomoćnim uslugama, te investicijskim aktivnostima koje je Banka kao kreditna institucija ovlaštena pružati i obavljati te rizicima ulaganja u financijske instrumente, posebno vodeći račun o njegovom znanju i iskustvu te financijskoj situaciji i ulagačkim ciljevima kako bi mu se mogle ponuditi odgovarajuće usluge i proizvodi.
3. Prilikom ugovaranja poslovanja s klijentima, Banka mora upozoriti i klijenta, prvenstveno malog ulagatelja, o namjeri pohrane imovine zbirno, na rizike vezane za pohranu imovine, te za određeni financijski instrument prije donošenja klijentove odluke o kupnji ili prodaji financijskih instrumenata.
Upravljanje rizicima je skup postupaka i metoda za utvrđivanje, mjerenje odnosno procjenjivanje, ovladavanje i praćenje rizika, uključujući i izvještavanje o rizicima kojima je investicijsko društvo izloženo ili bi moglo biti izloženo u svom poslovanju.
4. Pohrana imovine na zbirnim računima može dovesti do sljedećih rizika:
 - Identifikacija korisnika financijske imovine
Uz pretpostavku da financijska imovina na zbirnim računima ne pripada trećoj strani, u slučaju bilo kakvog gubitka može doći do problema identifikacije klijenta financijske imovine na zbirnom računu. Ipak, u većini zemalja postoje jasna i jednostavna zakonska rješenja ovakvih problema.
 - Zaštita imovine
Nerazdvajanje imovine na razini centralnog depozitorija predstavlja rizik da se posrednik u lancu, sudionik centralnog depozitorija ili drugi posrednik, smatra krajnjim vlasnikom vrijednosnih papira. Neprikladna identifikacija korisnika, bez koje se stvarni vlasnik nebi smatrao vlasnikom vrijednosnih papira, može dovesti do situacije u kojoj krajnjem vlasniku vrijednosnih papira prijeti oduzimanje imovine ako jedan ili više posrednika u lancu postanu insolventni.
 - Prisilna posudba
Manjkavost može nastati rutinski i nesvjesno od strane stranog Agenta usluga (treće strane) kao rezultat operativne pogreške. Po nastanku privremene neravnoteže, posljedica manjka može biti prisilna posudba financijske imovine jednog klijenta bilo kojem drugom klijentu koji u tom trenutku želi raspolagati svom svojom imovinom. Regulatorna pravila obično zahtijevaju objašnjenja klijentima da se njihova financijska imovina može koristiti i za posudbu drugim klijentima ukoliko je to potrebno.
 - Transparentnost
Zbirni računi na razini centralnog depozitorija, zajedno s neprikladnom identifikacijom krajnjih vlasnika vrijednosnih papira, mogu onemogućiti regulatorne vlasti, porezne vlasti, izdavatelja, i bilo koji drugi subjekt s pravom prikupljanja informacija o pozicijama i kretanjima vrijednosnih papira na razini centralnog depozitorija, da identificiraju stvarne vlasnike vrijednosnih papira.
 - Korporativne akcije - udaljenost između izdavatelja i klijenta
U slučaju korištenja zbirnih računa, struktura nužno implicira da se financijska imovina drži neizravno. Izdavatelj zna da registrirani nositelj nije klijent, ali ne zna i tko su klijenti što u nekim slučajevima može otežati korporativne komunikacije. Neke su države uspostavile određena pravila koja osnažuju odnose izdavatelja i klijenta pri korištenju zbirnog računa. Zbog udaljenosti između izdavatelja i klijenta može također doći do odgode: u trenutku kada klijent na kraju lanca posrednika primi obavijest o

korporativnoj akciji, posljednji trenutak praktičnog djelovanja može biti vrlo blizu ili čak već proći.

- Korporativne akcije – raspodjela dionica ili frakcija
U slučaju više imatelja financijske imovine na zbirnom računu prilikom raspodjele dionica ili frakcija za određene korporativne akcije može doći do problema zaokruživanja broja dodijeljenih dionica za pojedine klijente u točnom omjeru u kojem klijenti drže financijsku imovinu.
- Korporativne akcije - sukobljeni glasovi
U slučaju kada Banka pohranjuje vrijednosne papire na zbirnom računu kod stranog Agenta za više klijenata, neki možda žele glasati „za“ po određenom pitanju, dok drugi žele glasati „protiv“. U teoriji može postojati rizik da relevantni pravni sustav ne dopušta da jedan investitor glasa oprečno: dio njegovih glasova „za“, a dio „protiv“.
- Porezni procesi
Struktura zbirnih računa, bez kategorije investitora ili bez kategorije djelatnosti, može donijeti značajne nedostatke kod obrade poreza na strani poreznih vlasti, agenata, centralnih depozitorija i posrednika. U vidu poreza na transakcije, za one centralne depozitorije koji imaju ulogu u procjeni i prikupljanju poreza na transakcije, struktura zbirnih računa na razini centralnog depozitorija može onemogućiti razlikovanje transakcija koje su podložne porezu i transakcija koje su oslobođene. Takva struktura može dovesti do problema na razini centralnog depozitorija ako su centralni depozitorij, izdavatelj ili agent odgovorni za proces obračuna poreza i naplate poreza.
- Ostali rizici
Ako relevantni pravni sustav ne prepozna zbirni račun kao valjani pravni oblik računa, u slučaju da treća strana nije u mogućnosti razdvojiti imovinu Banke od imovine klijenta može postojati rizik da klijent nema u svakom trenutku vlasnička prava na svoje pozicije.

Navedeni rizici pohrane imovine na zbirnim računima mogu biti u većim razmjerima u slučajevima u kojima pravni ili regulatorni sustav nije razvio jasnu predodžbu o zbirnim računima.

Banka, u skladu sa zahtjevima Zakona o tržištu kapitala i podzakonskih akata, a u svrhu zaštite prava klijenta u vezi s financijskim instrumentima i novčanim sredstvima koja klijentima pripadaju, vodi evidencije i račune na način koji omogućava da bez odgode u svakom trenutku može razlučiti imovinu koju drži za jednog klijenta od imovine ostalih klijenata i imovine same Banke.

RAZVRSTAVANJE KLIJENATA

Članak 12.

1. Sukladno odredbama Zakona o tržištu kapitala i drugih propisa donesenih temeljem njega, Banka je dužna razvrstati nove i postojeće Klijente i upoznati ih o razvrstavanju i kategorizaciji na male i profesionalne ulagatelje, odnosno kvalificirane nalagodavatelje te je dužna dodatno upozoriti Klijente na rizike ulaganja u financijske instrumente u skladu s njegovim znanjem, iskustvom, financijskom situacijom i ulagačkim ciljevima.
2. Banka će tretirati sve Klijente kao male ulagatelje, ukoliko ne ispunjavaju kriterije koji su određeni za kategorizaciju na profesionalne ulagatelje.
3. Klijenti klasificirani na male ulagatelje imaju pravo na dodatne upute i informacije, podatke o financijskim instrumentima, naknadama, troškovima i povezanim izdacima. Navedene

informacije dostavljaju se malim ulagateljima u pisanom obliku kao zaseban dokument Podaci za male ulagatelje.

Banka je obvezna s malim ulagateljima zaključiti pisani ugovor kojim se uređuju međusobna prava i obveze prije nego im prvi puta pruži investicijsku uslugu.

PROCJENA PRIKLADNOSTI

Članak 13.

1. Potpisom Ugovora Klijent potvrđuje da je obavješten da Banka ne mora prikupljati podatke i davati procjenu prikladnosti prilikom pružanja investicijskih usluga koje se sastoje isključivo od zaprimanja i prijenosa i/ili izvršavanja Naloga klijenata, sa ili bez pomoćnih financijskih usluga, ukoliko se usluga pruža na inicijativu Klijenta te su ispunjeni drugi uvjeti navedeni u Klijentu dostavljenim dokumentima Podaci za male/profesionalne ulagatelje ili Podaci za kvalificirane nalogodavatelje koji su Klijentu također dostupni u pisanom obliku u Odjelu usluga nad vrijednosnim papirima.

UPRAVLJANJE SUKOBOM INTERESA

Članak 14.

1. Banka upravlja sukobom interesa, kako postojećima, tako i potencijalnim, na način da izbjegne zloupotrebu situacije sukoba interesa te kršenje svojih obaveza prema Klijentima kao i kršenje primjenjivih zakona i propisa. U tu svrhu Banka koristi različite procedure i tehnike za upravljanje situacijama u kojima se sukob interesa može dogoditi kako bi izbjegla ili umanjila rizike i potencijalni utjecaj sukoba interesa na Klijente.
2. Dodatne informacije u upravljanju sukobom interesa dostavljaju se Klijentu u pisanom obliku u sklopu zasebnog dokumenta Podaci za male/profesionalne ulagatelje ili Podaci za kvalificirane nalogodavatelje. Navedeni dokumenti također su dostupni Klijentu u pisanom obliku u Odjelu usluga nad vrijednosnim papirima.

NAMIRA TRAŽBINA, TROŠKOVA I DRUGIH IZDATAKA BANKE

Članak 15.

1. Klijent je suglasan da financijski instrumenti i novčana sredstva na njegovim računima financijskih instrumenata i računima novčanih sredstava služe kao osiguranje svih tražbina Banke temeljem Ugovora, kao i svih ostalih ugovora koje Klijent ima zaključene s Bankom. Banka u svakom slučaju ima pravo zadržanja nad navedenim financijskim instrumentima i novčanim sredstvima Klijenta u skladu s odredbama Ugovora i Općih uvjeta.
2. Potpisom Ugovora Klijent ovlašćuje Banku da u slučaju dospelosti bilo koje tražbine po Ugovoru i svim ostalim ugovorima koje Klijent ima zaključene s Bankom da se, bez ikakve daljnje suglasnosti ili upita Klijentu, bez intervencije suda izravno namiri iz vrijednosti novčanih sredstava na računima novčanih sredstava.
3. U slučaju da su novčana sredstva na računima novčanih sredstava nedostatna za naplatu tražbina Banke temeljem Ugovora, kao i svih ostalih ugovora koje Klijent ima zaključene s Bankom, Klijent ovlašćuje Banku da može neposredno, a radi namirenja izvansudskim

putem, prodati bilo koje financijske instrumente sa svih računa financijskih instrumenata Klijenta i to po tržišnoj cijeni na Mjestu izvršenja naloga, putem brokera Banke te u tu svrhu Klijent neopozivo ovlašćuje Banku da izvrši izbor financijskih instrumenata i da u njegovo ime i za njegov račun dostavi potrebne instrukcije SKDD-u (ili drugoj financijskoj instituciji) radi poravnanja i namire u svezi s financijskim instrumentima koji su predmet izvadsudskog namirenja.

OGRANIČENJE ODGOVORNOSTI

Članak 16.

1. Banka neće biti odgovorna za bilo koji gubitak ili štetu nastalu uslijed:
 - nepravodobne dostave naloga od strane Klijenta slijedom kojih bi moglo doći do zakašnjenja ili nemogućnosti ispunjenja nekih ili svih obveza Banke definiranih Ugovorom
 - općeg rizika ulaganja ili ulaganja i držanja sredstava u pojedinoj zemlji, uključujući, ali ne ograničavajući se na gubitke koji nastanu zbog političkih rizika ili drugih državnih radnji; propisa o bankarstvu i sustavu vrijednosnih papira (npr. nepouzdana registri), uključujući i promjene tržišnih pravila; devalvacije i nestabilnosti; tržišnih uvjeta koji utječu na uredno izvršenje transakcija vrijednosnih papira ili koji utječu na vrijednost sredstava; burzovnih kontrolnih ograničenja, konfiskacije, eksproprijacije, nacionalizacije, ustanaka, građanskih ili oružanih sukoba, ili
 - više sile ili drugih okolnosti izvan kontrole Banke, ili
 - nemara, namjernog lošeg upravljanja, propusta, nesposobnosti za plaćanje ili stečaja nekog od središnjih institucija ili obračunskih agencija koje upravljaju središnjim sustavom prometa vrijednosnih papira koji su izvan kontrole Banke, ili
 - bilo kojeg brokera ili agenta imenovanih na zahtjev Klijenta u svezi s dužnostima tog brokera, njegovim radnjama, propustima ili solventnosti, ili
 - postupanja u skladu s onim što se smatra naložima od strane Klijenta, a koje se odnose na priopćenja, zahtjeve, odricanja, suglasnosti, primitke, korporativne akcije za koje Banka u dobroj vjeri smatra da su izvorne i da ih je dao Klijent, kao i za postupanja zasnovana na dokumentaciji predočenoj od strane Klijenta koju Banka u dobroj vjeri smatra izvornom i danom od strane Klijenta
 - insolventnosti treće strane odnosno podskrbnika u slučajevima kada Banka čuvanje financijskih instrumenata povjerava na čuvanje trećoj strani odnosno podskrbniku.
2. Banka nije dužna za Klijenta obavljati bilo kakve pravne usluge u ime Klijenta niti će imati ikakvu dužnost ili odgovornost zbog bilo kojeg savjeta ili bilo koje druge izjave Klijentu
3. Obveze banke temeljem ovih Općih uvjeta i Ugovora ne uključuju nikakve usluge investicijskog savjetovanja ni davanja osobnih preporuka vezano za ulaganje imovine. Klijent prihvaća da je svaka komunikacija između Klijenta i Banke informativnog karaktera, te da ne predstavlja investicijski savjet i/ili preporuku.
4. Klijent preuzima potpunu odgovornost u svezi s transakcijama na svojim računima novčanih sredstava i računima financijskih instrumenata te isto tako prihvaća da Banka nije izravno ili neizravno odgovorna za bilo koju odluku o ulaganju i raspolaganju imovinom koju klijent donese.
5. Banka će pri pružanju investicijskih i pomoćnih usluga sukladno Općim uvjetima i Ugovoru postupati s pažnjom dobrog stručnjaka, u skladu s pravilima struke i prevladavajućom poslovnom praksom te voditi računa o interesima Klijenta i imovini Klijenta kao o svojoj vlastitoj imovini. Banka međutim, ne odgovara za istinitost, valjanost i točnost prezentirane

joj dokumentacije, ni zaprimljene imovine te ima pravo smatrati da je sadržaj prezentirane joj dokumentacije istinit. Ukoliko Banka uoči neispravnosti ili netočnosti prezentirane joj dokumentacije i/ili dostavljene joj imovine, odnosno posumnja da je ona krivotvorena, Banka će o tome odmah obavijestiti Klijenta.

6. Banka neće biti odgovorna u slučaju da Klijent nije bez odgađanja obavijestio Banku o promjeni osobnih/pravnih podataka Klijenta, kontakt podataka Klijenta, Ovlaštenog posrednika i promjenama svih drugih podataka koji mogu utjecati na izvršenje obveza Banke proizašlih iz Ugovora.

POVJERLJIVOST PODATAKA

Članak 17.

1. Ugovorne strane se obvezuju da će čuvati u tajnosti i neće za svoje ili tuđe potrebe, bez prethodne pisane suglasnosti druge strane, otkrivati trećim osobama poslovne tajne i druge povjerljive informacije, osim ako je informacija javna ili ako kasnije postane javno poznata, a da pri tome nije došlo do kršenja ovih Općih uvjeta i Ugovora.
2. U mjeri potrebnoj za provođenje odredbi ovih Općih uvjeta i Ugovora svaka ugovorna strana može otkriti povjerljivu informaciju svojim zaposlenicima i/ili savjetnicima kojima je takva informacija potrebna ili poželjna pod uvjetom da prije otkrivanja navedene informacije svaka strana upozori svoje zaposlenike i/ili savjetnike na tajnost i prirodu povjerljive informacije i u svakom trenutku osigura da navedeni zaposlenici i/ili savjetnici postupaju u skladu s Ugovorom.
3. Banka se obvezuje čuvati kao povjerljive podatke o Klijentu, o stanju i promjenama na računima financijskih instrumenata i računima novčanih sredstava, nalogima i poslovima koje Banka obavlja za račun Klijenta, kao i svim drugim podacima i činjenicama za koje Banka sazna vezano uz pružanje investicijskih i pomoćnih usluga, te obavljanje investicijskih aktivnosti koje su uređene ovim Općim uvjetima i Ugovorom, a ovlaštena ih je obznani samo onim osobama i u onim slučajevima kada je odavanje tih podataka propisano zakonom.
4. Niti jedna ugovorna strana ne može davati nikakve obavijesti ili priopćenja javnosti i/ili trećim osobama u svezi s Ugovorom, niti takve obavijesti mogu biti date u njeno ime bez prethodne pisane suglasnosti druge strane, koju ova neće neopravdano uskratiti.

KOMUNIKACIJA

Članak 18.

1. Jezik komunikacije između Klijenta i Banke je hrvatski jezik.
2. Klijent može, osim ako nije drugačije posebno ugovoreno, slati sve upute kao i ostvarivati sve druge oblike komunikacije s Bankom u svezi s pomoćnim investicijskim uslugama ili aktivnostima koje pruža Odjel usluga nad vrijednosnim papirima, a koje su eventualno ugovorene i regulirane Ugovorom, na sljedeću adresu i/ili kontakt u Banci:

Poslovanje s pravnim osobama i tržišta

Odjel usluga nad vrijednosnim papirima

Adresa: Vukovarska 284, 10000 Zagreb
Tel: +385 1 6327 985
Faks: +385 1 6327 996
e-mail: custody@splitskabanka.hr
www.splitskabanka.hr
www.sg-securities-services.com

3. Banka će u skladu s dogovorom s klijentom razmjenjivati dokumentaciju u svezi s obavljenim pomoćnim investicijskim uslugama koje pruža Odjel usluga nad vrijednosnim papirima ugovorenima između klijenta i Banke na adresu i/ili brojeve i/ili mail adresu koje je klijent dostavio Banci, odnosno koji su navedeni u Ugovoru i/ili u Sporazumu o razini kvalitete usluge.
4. Za potrebe svih poslova predviđenih ovim dokumentom smatrat će se da su obavijesti i ostale oblici međusobne komunikacije ostvareni isti dan ako su poslani radnim danom tijekom radnog vremena (8,00 - 16,00 h), osim u slučaju slanja preporučenih pošiljki, za koje će se smatrati da su zaprimljene na dan primitka ili ako se pošiljka iz bilo kojeg razloga ne može uručiti primatelju putem dostave na dan kad je primatelju ostavljena obavijest o prispjeću pošiljke od pravnog subjekta ovlaštenog za dostavu pošiljaka.
5. Klijent je dužan odmah obavijestiti Banku o promjeni adresa i drugih podataka koji su relevantni za obavještanje kao i za izvršavanje obveza Banke prilikom pružanja investicijskih i pomoćnih usluga ili obavljanja investicijskih aktivnosti.
6. Banka će izvještavati Klijenta o svim pomoćnim uslugama koje mu je pružila putem Odjela usluga nad vrijednosnim papirima, uključujući i troškove vezane uz transakcije i usluge koje su poduzete za račun Klijenta, ovisno o slučaju. Opseg i dinamika navedenog izvješćivanja uredit će se Ugovorom i/ili Sporazumom o razini kvalitete usluge.
7. Sve pritužbe klijenata na rad Odjela usluga nad vrijednosnim papirima podnose se isključivo u pismenom obliku, ne kasnije od 30 dana po nastanku događaja koji rezultira pritužbom na način dogovoren Ugovorom i/ili Sporazumom o razini kvalitete usluge. Banka/Odjel jesu dužni pisanim putem očitovati se o pritužbi u roku od petnaest dana od dana njenog zaprimanja.

OTKAZ UGOVORA I ZATVARANJE RAČUNA

Članak 19.

1. Ugovor prestaje:
 - sporazumnim raskidom
 - jednostranim otkazom od strane Klijenta
 - jednostranim otkazom od strane Banke
 - temeljem odluke suda, nadležnog organa te zakona i drugih propisa
2. Svaka Ugovorna strana može bez navođenja razloga u svako doba sukladno odredbama Ugovora i ovih Općih uvjeta otkazati Ugovor uz otkazni rok naveden u Ugovoru. Otkazni rok počinje teći od dana kada je poslana obavijest o otkazu koja se šalje preporučenom poštom i to na adresu prebivališta ili kontakt adresu Klijenta navedenu u zaglavlju Ugovora, odnosno na adresu Banke navedenu u Općim uvjetima. Svaka preuzeta nedospjela obveza Klijenta prema Banci temeljem Ugovora dospeljet će istekom otkaznog roka te ju je Klijent dužan bez odgode ispuniti sukladno odredbama Ugovora i Općih uvjeta.

3. Banka ima pravo jednostrano otkazati Ugovor bez otkaznog roka navedenog u Ugovoru ukoliko nastupi jedna ili više sljedećih situacija:
 - Klijent ne izvrši u roku bilo koju obvezu utvrđenu Ugovorom i/ili Općim uvjetima, a posebno u slučaju nepodmirenja ili višestrukog zakašnjelog podmirenja tražbina Banke temeljem Ugovora po njihovom dospijeću
 - bilo koja izjava ili jamstvo koje je učinjeno ili se smatra učinjenim od strane Klijenta ili bilo koja informacija ili dokument prikazan Banci se dokaže kao pogrešan ili lažan od vremena kada je napravljan ili prikazan
 - nastupi bitna promjena u financijskom stanju Klijenta ili se nad Klijentom otvori stečaj, pokrene postupak likvidacije ili Klijent postane insolventan
 - u skladu s bilo kakvim zakonskim djelovanjima ili promjenama bilo kakvih zakona ili pravila te ili interpretacije istih, ili nastupanjem bilo koje druge situacije izvan kontrole Klijenta, ispunjavanje obveza iz Ugovora i Općih uvjeta postane nezakonito, neprimjenjivo ili onemogućava Klijentu ili Banci ispunjavanje obveza iz Ugovora
 - ukoliko bi daljnji Ugovorni odnos bio štetan za Banku, a posebno u slučaju sumnje Banke na zlouporabu tržištem od strane Klijenta (kako je ovaj pojam definiran u ZTK i internim pravilima Banke)
4. Klijent je suglasan da se u slučajevima iz prethodnog stavka ovog članka danom otkaza Ugovora smatra dan kad je poslana obavijest o otkazu adresu prebivališta ili kontakt adresu Klijenta navedenu u zaglavlju Ugovora.
5. Otkaz Ugovora neće utjecati na valjanost transakcija i obavljanja svih potrebnih radnji i poslova zaključenih prije isteka otkaznog roka koje se moraju dovršiti u skladu s odredbama Ugovora i Općih uvjeta.
6. Klijent se obvezuje do dana isteka otkaznog roka navedenog u Ugovoru, odnosno odmah i bez odgode kada je Ugovor otkazan, a najkasnije prvi sljedeći radni dan, podmiriti sva dospjela neplaćena potraživanja Banke temeljem Ugovora.
7. Istekom otkaznog roka navedenog u Ugovoru, odnosno na dan kada je ugovor otkazan, Banka će zatvoriti sve račune financijskih instrumenata i račune novčanih sredstava otvorene u Banci.
8. Banka se obvezuje do dana isteka otkaznog roka navedenog u Ugovoru isporučiti financijske instrumente te doznačiti novčana sredstva na račune koje odredi Klijent putem pisane Upute. Ukoliko Banka ne zaprimi pisanu Uputu i/ili povrat imovine ne bude omogućen do dana isteka otkaznog roka u Ugovoru, Banka će dalje držati imovinu na skrbničkom računu bez ikakve odgovornosti spram imovine te se Klijent u tom slučaju obvezuje Banci podmiriti sve troškove vezanu uz pohranu takve imovine za koju Banka nije zaprimila pisanu Uputu.
9. Banka nije dužna postupiti sukladno odredbi prethodnog stavka ovog članka sve dok nisu dovršeni svi započeti poslovi temeljem Ugovora i ovih Općih uvjeta, odnosno dok Klijent ne podmiri sve dospjele tražbine koje Banka temeljem Ugovora ima prema klijentu, te Banka u tom slučaju ni na koji način ne odgovara za štetu uzrokovanu neisporukom financijskih instrumenata odnosno neisplatom novčanih sredstava. Klijent je suglasan da Banka u svakom slučaju ima pravo zadržavanja financijskih instrumenata i novčanih sredstava Klijenta na njegovim računima financijskih sredstava i računima novčanih sredstava sukladno odredbama članka 8. ovih Općih uvjeta sve do podmirenja svih obveza Klijenta prema Banci temeljem Ugovora.

10. Investicijskim fondovima nije dopušteno zamijeniti depozitara bez odobrenja Agencije. Depozitar koji namjerava prestati obavljati poslove depozitara ili raskinuti ugovor o obavljanju poslova depozitara imovine određenog UCITS ili AIF fonda, dužan je najmanje 2 mjeseca prije prestanka obavljanja djelatnosti, odnosno raskida ugovora, uputiti pisanu obavijest o svojoj namjeri Agenciji i društvu za upravljanje UCITS ili AIF fondom za koje obavlja poslove depozitara. U slučaju da društvo za upravljanje ne zaključi ugovor o obavljanju poslova depozitara s drugim depozitarom u roku od 2 mjeseca od dana primitka navedene obavijesti, depozitar je dužan, ako je u mogućnosti, nastaviti s pružanjem depozitnih usluga u daljnjem roku od mjesec dana. U slučaju da depozitar prestane poslovati u svojstvu depozitara i ako u roku od 2 mjeseca, odnosno u dodatnom roku od 30 dana ne bude zaključen ugovor o obavljanju poslova depozitara između društva za upravljanje s drugim depozitarom, UCITS ili AIF fondovi za koje je depozitar obavljao poslove depozitara moraju biti likvidirani, u skladu sa zakonskim odredbama. Društvo za upravljanje može, uz suglasnost Agencije i prema uvjetima iz zakona, zamijeniti postojećeg depozitara novim depozitarom. Dotadašnji depozitar mora u pisanom obliku, u roku od 3 dana od primitka zahtjeva društva za upravljanje za raskid ugovora o obavljanju poslova depozitara, obavijestiti Agenciju da li prema svim njegovim saznanjima postoje nerazriješene povrede zakona ili drugih propisa. U slučaju raskida ugovora o obavljanju poslova depozitara, depozitar je dužan svu imovinu UCITS ili AIF fonda prenijeti na pohranu i administriranje novom depozitaru s kojim društvo za upravljanje zaključi ugovor o obavljanju poslova depozitara, pri čemu mora predati i knjige računa, evidencije i sve druge dokumente i materijale bitne za poslovanje UCITS ili AIF fonda za koji je do tada obavljao poslove depozitara, i to bilo u pisanom ili elektroničkom obliku, ovisno o načinu vođenja naznačenih podataka. U slučaju da se ugovor između mirovinskog društva i banke skrbnika želi raskinuti, pisana obavijest se treba dostaviti najmanje 60 dana ranije, osim u slučaju pokretanja postupka stečaja ili likvidacije nad bankom skrbnikom Stranka koja daje obavijest o raskidu ugovora odmah će o istom i njenim razlozima obavijestiti Hrvatsku agenciju za nadzor financijskih usluga. Novu banku skrbnika mirovinsko društvo može izabrati samo uz prethodno pisano odobrenje Agencije, a za njegovo dobivanje mirovinsko društvo dostavit će Agenciji informacije o predloženoj banci skrbniku. Promjena banke skrbnika obaviti će se tako da se održi neprekinuto obavljanje poslova banke skrbnika u odnosu na imovinu fonda. U slučaju raskida ugovora, bivša banka skrbnik će imovinu mirovinskog fonda koju je čuvala kao i svu dokumentaciju koja se odnosi na obavljanje njezinih poslova predati novoj banci skrbniku u roku od 30 dana od dana raskida ugovora.

PRIJELAZNE ODREDBE

Članak 20.

1. Otvoreni ugovori

Ovi Opći uvjeti primjenjivat će se i na već postojeće pojedinačne Ugovore odnosno, otvorene Ugovore, neovisno o njihovom nazivu i vremenu zaključenja, osim kad to samim pojedinačnim Ugovorom ili naknadnim sporazumom nije isključeno.

Ukoliko između ovih Općih uvjeta i već postojećih pojedinačnih Ugovora, odnosno otvorenih Ugovora, neovisno o njihovom nazivu i vremenu zaključenja, postoje ugovorena odstupanja od i/ili isključenja pojedinih odredbi ovih Općih uvjeta, prevladavat će odredbe Ugovora.

Za prihvata ili odbijanje prihvata ovih Općih uvjeta, na otvorene Ugovore, vrijede pravila iz članka 1. stavak 4. i članka 19. ovih Općih uvjeta. Odbijanjem prihvata smatrat će se da je odnosni otvoreni Ugovor (zaključen do dana stupanja na snagu ovih Općih uvjeta)

jednostrano raskinut od strane Klijenta ili Nalogodavatelja, ukoliko iz dogovora ugovaratelja ne proizlazi drugačije.

2. Dostupnost Općih uvjeta

Opći uvjeti u papirnatom obliku dostupni su Klijentima u Odjelu usluga nad vrijednosnim papirima. Isti se mogu pronaći i na internet stranicama Banke www.splitskabanka.hr

3. Jezik i adrese komunikacije

Za svako saobraćanje između Banke i Klijenta i/ili Nalogodavatelja, povezano sa pravima i obvezama iz Ugovora/Općih uvjeta, koristit će se, u pravilu, hrvatski jezik. Navedeno ne isključuje uporabu drugih jezika – sve prema dobroj praksi u bankovnom poslovanju.

4. Stupanje na snagu

Opći uvjeti stupaju na snagu i primjenjuju se od 01. listopada 2013. godine.

Ove Opće uvjete, u skladu sa člankom 4. Poslovnika o radu Uprave (prosinac 2009.), donijela je Uprava, na sjednici održanoj dana 29. kolovoza 2013. godine.

Split, 29. kolovoza 2013. godine