

OTP banka d.d. Hrvatska Domovinskog rata 61, 21000 Split, web stranica www.otpbanka.hr, zastupana po članu Uprave Zorislavu Vidoviću, a ovaj po punomoćniku po zaposlenju, direktoru Direkcije vrijednosnih papira - Krsti Čveljo, (u daljnjem tekstu Kreditna institucija) i

koje zastupa _____ (u daljnjem tekstu: Klijent) sklopili su dana 10.10.2018.slijedeći

UGOVOR O POSREDOVANJU U PROMETU FINANCIJSKIM INSTRUMENTIMA

1. Predmet ugovora

Članak 1.

- (1) Ovim Ugovorom određuje se kategorizacija Klijenta, sukladno Pravilniku o obvezama poslovnog ponašanja investicijskog društva prilikom pružanja usluga klijentima Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga i Proceduri razvrstavanja klijenata na male i profesionalne ulagače Kreditne institucije, te poslovi koje Kreditna institucija obavlja za Klijenta.

Članak 2.

- (1) Sukladno aktima iz stavka 1. ovog članka Klijent i Kreditna institucija sporazumno utvrđuju da Klijent, u smislu ovog Ugovora ima status _____ (navesti „profesionalnog ulagatelja“ ili „malog ulagatelja“), te da će međusobna komunikacija između Klijenta i Kreditne institucije pri obavljanju poslova koji su predmet ovog Ugovora biti u svemu temeljena na načelima koji proizlaze iz te činjenice.
- (2) Ukoliko Klijent „profesionalni ulagatelj“, za vrijeme trajanja ovog Ugovora zatraži višu razinu zaštite u odnosu na razinu zaštite koja za njega proizlazi iz statusa profesionalnog ulagatelja, odnosno ukoliko „mali ulagatelj“ zatraži, a Kreditna institucija prihvati da mali ulagatelj ispunjava uvjete da ga se tretira kao profesionalnog ulagatelja, ugovorne stranke su suglasne da će se o tome zaključiti pisani aneks ovom Ugovoru, koji stupa na snagu i primjenjuje se nakon potpisivanja.
- (3) Kreditna institucija nije dužna prilikom pružanja usluge zaprimanja i/ili izvršenja naloga Klijenta obaviti procjenu jesu li financijski instrumenti prikladni za Klijenta, te sam klijent preuzima odgovornost posljedica i efekata pružene usluge.

Članak 3.

- (1) Ovim Ugovorom Klijent upućuje i ovlašćuje Kreditnu instituciju da obavlja poslove kupnje i prodaje financijskih instrumenata u svoje ime i za račun Klijenta, na temelju pojedinačnih naloga i uputa Klijenta i u skladu s njima.
- (2) Na zahtjev Klijenta, Kreditna institucija može Klijentu pružati i druge usluge za čije je pružanje ovlašten, o čemu će Klijent i Kreditna institucija sklopiti poseban pisani ugovor.

2. Upute i nalози

Članak 4.

- (1) Klijent – fizička osoba je suglasan da njegovi pojedinačni nalози i upute obvezuju Kreditnu instituciju isključivo ukoliko su dani od Klijenta osobno, odnosno od osobe kojoj je Klijent dao punomoć ovjerenu kod javnog bilježnika, a ako je Klijent pravna osoba, onda naloge za obavljanje posredovanja u prometu financijskim instrumentima mogu dati zakonski zastupnici ili osobe opunomoćene od strane zakonskih zastupnika putem punomoći ovjerene kod javnog bilježnika.
- (2) Klijent, pravna osoba, potpisom ovog Ugovora izjavljuje i jamči Kreditnoj instituciji da je popis ovlaštenih osoba i opis njihovih ovlaštenja što sve čini Prilog ovom Ugovoru, točan, te se obvezuje, bez odgode, pisanim putem obavijestiti Kreditnu instituciju o svakoj promjeni ovlaštene osobe i promjeni opisa ovlaštenja pojedine ovlaštene osobe.
- (3) Ugovorne strane suglasno utvrđuju da su bitni elementi svakog pojedinačnog naloga za kupnju ili prodaju financijskih instrumenata slijedeći: oznaka financijskog instrumenta, količina i cijena financijskog instrumenta i rok izlaganja naloga. Ugovorne strane su također suglasne da pojedinačni nalog obvezuje Kreditnu instituciju samo ukoliko sadrži jasno određene bitne elemente naloga. Ukoliko bilo koji od navedenih elemenata naloga, po ocjeni Kreditne institucije nije jasno određen, Kreditna institucija će, bez odlaganja obavijestiti Klijenta o toj činjenici i zatražiti dopunu naloga.
- (4) Svi pojedinačni nalози i upute Klijenta bit će dani jednim od slijedećih komunikacijskih kanala: faksom, telefonom ili elektronskim putem.
- (5) Kreditna institucija se obvezuje izvršiti pojedinačne naloge Klijenta pažnjom dobrog gospodarstvenika, u skladu s primljenim uputama, ostajući u granicama naloga i pozitivnih propisa.

3. Potvrde o trgovanju

Članak 5.

- (1) Kreditna institucija će dostaviti Klijentu Obračun o obavljenom trgovanju za sve transakcije obavljene temeljem pojedinačnog naloga Klijenta, istog ili slijedećeg dana kada izvrši taj nalog, na slijedeće kontakt-adrese kod Klijenta:

n/p,e-mail,fax: _____

- (2) Obračun o trgovini uključuje slijedeće informacije:

- datum,
- da li se trgovina sastoji u kupovini ili prodaji;
- količina kupljenih/prodanih financijskih instrumenata;
- cijene po kojoj su financijski instrumenti kupljeni ili prodani,
- iznos provizije Kreditne institucije i troškova nastalih za Klijenta u vezi s izvršenjem predmetnog naloga,
- iznos koji Klijent mora uplatiti u slučaju naloga za kupovinu financijskih instrumenata, odnosno, u slučaju naloga za prodaju financijskih instrumenata, razliku iznosa cijene po kojoj su financijski instrumenti prodani i provizije i troškova Kreditne institucije.

4. Obveze Kreditne institucije

Članak 6.

- (1) Kreditna institucija se obvezuje da će:
1. izvršavati pojedinačne naloge Klijenta po cijeni koja je, u vrijeme izvršenja naloga, najbolja moguća za Klijenta;

2. pravovremeno izvršavati naloge Klijenta, u svemu sukladno važećim propisima, pravično i po redosljedu primitka naloga;
3. Pravovremeno informirati Klijenta, pružati mu potrebnu pomoć, upute i informacije u svemu sukladno obvezama koje za Kreditnu instituciju proizlaze iz Zakona o tržištu kapitala te drugih pod zakonskih akata i općih akata Kreditne institucije iz st.1. čl.1. ovog Ugovora, a primjereno činjenici da su razvrstani u male ili profesionalne klijente.

5. Obveze Klijenta

Članak 7.

- (1) Klijent se obvezuje da će:
 1. osigurati potreban novac i/ili financijske instrumente na način koji će omogućiti pravovremeno izvršenje svakog pojedinačnog naloga danog temeljem ovog Ugovora;
 2. platiti provizije i troškove po cijenama navedenim u Cjeniku usluga Kreditne institucije za trgovanje financijskim instrumentima;
 3. Kreditnoj instituciji pravovremeno dostaviti informacije i isprave potrebne za izvršenje pojedinačnih naloga i ispunjenje drugih obveza Kreditne institucije temeljenih na nalogu i ovom Ugovoru;
 4. bez odgode, pisanim putem obavijestiti Kreditnu instituciju o svakoj promjeni Ovlaštene osobe, promjeni opisa i obima njezinih ovlaštenja kao i o činjenici da je određenoj osobi prestalo svojstvo Ovlaštene osobe ili zakonskog zastupnika Klijenta;
 5. prilikom sklapanja ovog Ugovora Kreditnoj instituciji dostaviti presliku izvotka iz registra Trgovačkog suda, odnosno za fizičke osobe dostaviti na uvid osobnu iskaznicu ili putovnicu (stranci).
- (2) Svu štetu nastalu zbog nepravovremenog ispunjenja bilo koje od obveza iz stavak (1) ovog članka snosi Klijent.
- (3) Klijent se također obvezuje pažljivo razmotriti svaku primjedbu, odnosno sugestiju koju mu uputi Kreditna institucija, a osobito ako mu Kreditna institucija preporuči da bi za njega bilo korisno ili neophodno da sa Kreditnom institucijom zaključi aneks Ugovora o posredovanju u prometu financijskim instrumentima kojim bi mu se osigurao veći nivo zaštite obzirom na pokazano iskustvo, znanje i stručnost u samostalnom donošenju odluka i s time povezanih rizika u poslovima s financijskim instrumentima.

6. Izjave Kreditne institucije

Članak 8.

- (1) Kreditna institucija izjavljuje i jamči Klijentu da:
 1. je registrirana i ovlaštena za obavljanje poslova koji su predmet ovog Ugovora, odnosno pojedinačnih naloga koje mu može izdati Klijent;
 2. je član Zagrebačke burze i Središnjeg klirinškog depozitarnog društva i posjeduje potrebna stručna i tehnička ovlaštenja za rad na trgovinskim sustavima i stručna i tehnička ovlaštenja za rad na sustavu prijeloja i namire Središnjeg klirinškog depozitarnog društva.
- (2) Kreditna institucija se obvezuje da će odmah obavijestiti Klijenta ako bilo koja od izjava ili jamstva danih u ovom Ugovoru prestanu važiti.

7. Integritet poslovanja

Članak 9.

- (1) Kreditna institucija će za vrijeme trajanja ovog Ugovora dostavljati Klijentu potpune i točne informacije o svim relevantnim događanjima na tržištu financijskih instrumenata koji se odnose na poslove koji su predmet ovog Ugovora, sukladno obvezama koje za Kreditnu instituciju proizlaze iz propisa navedenih u točki 3. članka 6. ovog Ugovora, i drugih važećih propisa.

8. Trajanje ugovora, otkaz i raskid

Članak 10.

- (1) Ovaj Ugovor je sklopljen na neodređeno vrijeme i svaka ga Ugovorna strana može otkazati, bez navođenja posebnog otkaznog razloga, pisanom obaviješću dostavljenom drugoj Ugovornoj strani, uz otkazni rok od 15 (petnaest) dana od dana primitka obavijesti o otkazu.
- (2) Svaka Ugovorna strana može raskinuti ovaj Ugovor u slučaju kada druga Ugovorna strana ne ispunjava svoje obveze uredno i na vrijeme, pisanom obaviješću dostavljenom drugoj Ugovornoj strani, uz rok od 3 (tri) dana od dana primitka obavijesti o raskidu.
- (3) Ugovorne strane suglasne su da nastupom otkaza iz stavka (1) ili raskida iz stavka (2) ovog članka Ugovora jednovremeno nastupa otkaz i svih neizvršenih pojedinačnih naloga Klijenta.
- (4) Klijent može odustati od pojedinačnog naloga i upute do trenutka sklapanja transakcije temeljem tog naloga odnosno upute.
- (5) Neovisno o otkazu odnosno raskidu ovog Ugovora, Ugovorne strane se obvezuju uredno ispuniti sve svoje obveze temeljene na pojedinačnim nalogima i uputama Klijenta koji su izvršeni do dana isteka otkaznog odnosno raskidnog roka utvrđenog ovim Ugovorom.

9. Komunikacija i obavijesti

Članak 11.

- (1) Osim ako ovim Ugovorom nije drugačije određeno, sve obavijesti i druga komunikacija između Kreditne institucije i Klijenta u svezi s ovim Ugovorom moraju biti u pisanom obliku i dostavljeni osobnom dostavom, poštom, preporučenom poštom ili faksom (ili u nekom drugom komunikacijskom obliku, ako se Kreditna institucija i Klijent tako posebno dogovore) na slijedeću adresu:

Za Kreditnu instituciju: OTP Banka d.d., Domovinskog rata 3, 23000 Zadar

Telefon: +385 072 / 201 707, 201 710, 201 708, 201 709

Fax: +385 072 / 201 711, 201 712

Za Klijenta: Ime i prezime, telefon, fax: _____

- (2) Svaka ugovorna stranka dužna je obavijestiti drugu ugovornu stranku o svim izmjenama adrese i/ili faksa i/ili telefaksa pismenom obaviješću poslanom na jedan od načina iz stavka (1) ovog članka.

10. Oslobađanje od odgovornost

Članak 12.

- (1) Ugovorne strane su suglasne da je odgovornost Kreditne institucije za štetu temeljem ovog Ugovora i svakog pojedinačnog naloga Klijenta danog temeljem ovog Ugovora ograničena na namjeru i krajnju nepažnju. Ugovorne strane su suglasne da Kreditna institucija ne odgovara za ispunjenje obveza druge strane kod izvršenja bilo kojeg pojedinačnog naloga Klijenta.
- (2) Kreditna institucija ni u kojem slučaju neće biti u obvezi platiti poreze, pristojbe i druga davanja koja su vezana uz kupnju i/ili prodaju financijskih instrumenata u ime i za račun Klijenta, osim poreza na dobit Kreditne institucije. Klijent se obvezuje nadoknaditi Kreditnoj instituciji, u punom iznosu bilo koji plaćeni porez (osim poreza na dobit Kreditne institucije), pristojbu odnosno drugo davanje vezano uz kupnju i/ili prodaju financijskih instrumenata u ime i za račun Klijenta.

11. Viša sila

Članak 13.

- (1) Kreditna institucija neće odgovarati za gubitke, neuredno izvršenje ili neizvršenje dužnosti nastalo zbog više sile. Za svrhu ovog Ugovora viša sila podrazumijeva, ali nije ograničena na nered, potres, poplavu, požar, štrajkove i izmjene zakona RH ili odluka nadležnih organa u svezi s dužnostima Kreditne institucije i svaki drugi događaj koji se po zakonima RH smatra višom silom, pri čemu će Kreditna institucija informirati Klijenta pismenim putem o događaju koji se smatra višom silom.
- (2) Kreditna institucija će obavijestiti Klijenta pisanim putem, čim to iz praktičnih razloga bude provedivo, o svakom gubitku, šteti, neodgovarajućem izvršenju ili neizvršenju svojih dužnosti u svezi s višom silom, pri čemu će Kreditna institucija obavijestiti Klijenta i kada prestane stanje više sile i kada Kreditna institucija ponovo bude u mogućnosti preuzeti svoje odgovornosti po ovom Ugovoru.

12. Čuvanje u tajnosti

Članak 14.

- (1) Kreditna institucija i Klijent su dužni čuvati u tajnosti informacije do kojih dođu temeljem i pri provedbi ovog Ugovora i suglasne su da trećoj osobi neće otkriti i da će čuvati u tajnosti odredbe ovog Ugovora i svih njegovih dopuna i pojedinačnih naloga, osim u mjeri u kojoj ih u tome ograničavaju važeći propisi.
- (2) Obveza čuvanja tajnosti informacija iz stavka 1. ovog članka obvezuje stranke potpisnice i nakon prestanka važenja ovog Ugovora iz bilo kojih razloga.

13. Osobni podaci

Članak 15

- (1) Klijent je upoznat da je Banka Voditelj obrade osobnih podataka, da je Klijentu kao Ispitaniku u trenutku prikupljanja osobnih podataka pružila informacije u skladu s Uredbom (EU) 2016/679 Europskog parlamenta i Vijeća od 27. travnja 2016. o zaštiti pojedinaca u vezi s obradom osobnih podataka i o slobodnom kretanju takvih podataka te o stavljanju izvan snage Direktive 95/46/EZ (Opća uredba o zaštiti podataka).
- (2) Informacije o obradi osobnih podataka Banka Klijentu pruža prilikom zaključenja ugovora, zaprimanja zahtjeva za ugovaranje usluge ili u drugim slučajevima kada prikuplja njegove osobne podatke, te su iste navedene u zahtjevu/obrascu/ugovoru ili drugom dokumentu putem kojeg se podaci prikupljaju kao i u Politici o zaštiti podataka Banke koja se Ispitaniku uručuje u trenutku prikupljanja njegovih osobnih podataka,
- (3) Načela i pravila obrade osobnih podataka regulirana su Politikom zaštite podataka Banke koja je javno dostupna na Internet stranicama Banke www.otpbanka.hr, kao i u svim poslovnicama Banke.

14. Mjerodavno pravo i nadležnosti

Članak 16.

- (1) Ovaj Ugovor podliježe i tumačit će se u skladu sa propisima Republike Hrvatske.
- (2) Ugovorne strane su suglasne da će za rješavanje sporova koji proizađu iz ili u vezi s ovim Ugovorom mjesno biti nadležan stvarno nadležni sud u Splitu.

15. Završne odredbe

Članak 17.

- (1) Na sva pitanja koja nisu izrijekom uređena ovim Ugovorom, primjenjuju se Opći uvjeti poslovanja Kreditne institucije i važeći propisi. Potpisom ovog Ugovora Klijent potvrđuje da je upoznat i suglasan s Općim uvjetima i Politikom Kreditne institucije, koji su mu predani prije potpisivanja ovog Ugovora.
- (2) Osim ukoliko je ovim Ugovorom drugačije utvrđeno, sve izmjene i dopune ovog Ugovora obvezuju Ugovorne strane ukoliko su učinjene u pisanom obliku i potpisane od strane ovlaštenih osoba Kreditne institucije i Klijenta.
- (3) Ovaj je Ugovor sastavljen u 2 (dva) istovjetna primjerka od kojih svaka stranka dobiva po 1 (jedan) primjerak.

Za Kreditnu instituciju
Direktor Direkcije vrijednosnih papira:

Za Klijenta:

Krsto Čveljo