

Opći uvjeti za poslove skrbništva

Izdavatelj ovih Općih uvjeta za poslove skrbništva je OTP banka Hrvatska d.d., Domovinskog rata 61, 21000 Split, upisana kod Trgovačkog suda u Splitu sa sjedištem u Splitu. OIB: 52508873833; SWIFT/BIC: OTPVHR2X; internetska stranica: www.otpbanka.hr; e-mail: info@otpbanka.hr

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 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 (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 vrijednosnih papira, 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 vrijednosnih papira i na službenoj internet stranici Banke, a najmanje 15 dana prije datuma početka primjene (stupanja na snagu) navedenih izmjena i dopuna. Ukoliko se Klijent, do dana stupanja na 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, 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

BANKA je OTP banka Hrvatska d.d., 21000 Split, Domovinskog rata 61, OIB 52508873833, 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, udjeli u subjektima za zajednička ulaganja te izvedenice u smislu Zakona o tržištu kapitala.

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

KLIJENT 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.

MIFID II se odnosi na Direktivu 2014/65/EU i Regulativu 600/2014/EU, povezane zakonske i tehničke standarde, kao i Zakon o tržištu kapitala.

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 za skrbničke usluge.

PRAVILNIK se odnosi na Pravilnik o organizacijskim zahtjevima i pravilima poslovnog ponašanja za obavljanje investicijskih usluga i aktivnosti te politikama primitaka i kriterijima za značajna investicijska društva,

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.

TREĆA STRANA ima značenje sukladno Pravilniku o organizacijskim zahtjevima i pravilima poslovnog ponašanja za obavljanje investicijskih usluga i aktivnosti te politikama primitaka i kriterijima za značajna investicijska društva.

UGOVOR je pravno obvezujući dokument o pružanju usluga banke skrbnika odnosno 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 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 suglasnosti HANFA-e (Rješenje od 26. travnja 2012., Klasa: UP/I-451-04/12-03/1, Ur.broj: 326-111-12-7.) 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 bankovnih i financijskih usluga u skladu s Rješenjem Hrvatske narodne banke Z.br. 746/2000 od 09. veljače 2000., Z.br. 1187/2003 od 12. veljače 2003., Z.br. 1360/2005 od 12. listopada 2005., Z.br. 1688/2010 od 14. travnja 2010. i Z.br. 1790/2011 od 08. lipnja 2011..

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.

PRAVA I OBVEZE UGOVORNIH STRANA

OBVEZE BANKE

Članak 5.

1. Banka se obvezuje u svoje ime, kao i u ime 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 je dužna periodički, odnosno najmanje na tromjesečnoj osnovi dostaviti Klijentu izvještaje na trajnom mediju o navedenim financijskim instrumentima ili novčanim sredstvima. Banka može taj izvještaj dostavljati i češće na zahtjev Klijenta sukladno Cjeniku Banke. Izvještaj o imovini Klijenta uključuje sljedeće informacije o imovini:
 - svi uključeni financijski instrumenti su pod zaštitom MIFID II regulative, te su odredbe o zaštiti imovine primjenjive na klijenta;
 - niti jedan financijski instrument naveden na izvještaju nije predmet financiranja vrijednosnih papira, odnosno SFT transakcija (Securities Financing Transactions) niti TTCA ugovora (Title Transfer Collateral Agreement), odnosno ugovora o kolateralu s prijenosom prava vlasništva.
 - sukladno Obavijesti o vrednovanju financijskih instrumenata Odjela usluga vrijednosnih papira, kada tržišna vrijednost financijskog instrumenta nije dostupna na izvještajni dan, financijski

instrument će se vrednovati po zadnjoj poznatoj tržišnoj vrijednosti. Nedostatak tržišne cijene vjerojatno upućuje na nedostatak likvidnosti.

U slučajevima kada portfelj Klijenta uključuje sredstva iz jedne ili više nepodmirenih transakcija, informacije o financijskim instrumentima se temelje na datumu namire, te se ista osnova dosljedno primjenjuje na sve takve informacije u izvještaju.

7. 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.
8. 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.
9. 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.
10. Banka nije obvezna sudjelovati na glavnim skupštinama dioničara ukoliko od Klijenta nije zaprimila Uputu kojom se to zahtjeva 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. Banka također pruža uslugu sudjelovanja i glasanja na skupštinama stranih izdavatelja pod uvjetom da treća strana/poskrbnik Banke nudi takvu uslugu.
11. Banka se obvezuje obavljati namiru primitka ili isporuke financijskih instrumenata u skladu s odredbama Ugovora i Općih uvjeta, te Naloga Klijenta. U slučaju namire primitka 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 primitka/kupnje predmetnih financijskih instrumenata.
12. Ukoliko na Klijentovom skrbničkom računu novčanih sredstava nema dovoljno sredstava za izvršenje namire primitka, 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.
13. 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.
14. Nalog Klijenta za namiru primitka ili isporuke financijskih instrumenata Banka mora zaprimiti od Klijenta pisanim putem u dogovorenom roku. Nalog mora sadržavati minimalno sljedeće podatke:
 - ISIN i naziv financijskog instrumenta
 - oznaku/broj računa na koji se transakcija odnosi

- cijena (ukoliko se radi o namiri uz plaćanje)
 - količina financijskih instrumenata
 - način namire: uz plaćanje (Against Payment AP), bez plaćanja (Free of Payment FP)
 - datum trgovanja i datum namire
 - trošak transakcije (brokerska provizija)
 - mjesto gdje će se relevantni financijski instrumenti pohraniti (kod kupnji) ili isporučiti (kod prodaja)
 - isporučitelj ili primatelj financijskih instrumenata
 - iznos namire (ukoliko se radi o namiri uz plaćanje)
 - valuta namire (ukoliko se radi o namiri uz plaćanje)
 - za dužničke vrijednosne papire po potrebi može se navesti podatak o kamatnoj stopi te ukupan iznos pripadajuće kamate.
15. 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.
16. 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.
17. Banka ne pruža uslugu poreznog agenta za financijske instrumente. Klijent je dužan sam voditi brigu oko poreznih obveza koje mogu proizlaziti iz vlasništva nad financijskim instrumentima te se upućuje po potrebi i konzultirati poreznog savjetnika oko podmirjenja svojih eventualnih poreznih obveza. Sukladno zahtjevima države i podskrbnika kod kojeg se pohranjuju financijski instrumenti Banka može proslijediti određene podatke podskrbniku u svrhu ispravnog obračuna poreza te teretiti za sva takva davanja Klijenta.

OBVEZE KLIJENTA

Članak 6.

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 podmirjenja negativnog stanja na Klijentovom skrbničkom računu novčanih sredstava.
5. Klijent se upozorava na obvezu dostave obavijesti izdavatelju i Agenciji o neposrednom ili posrednom doseg, prelasku ili padu ispod praga od 5%, 10%, 15%, 20%, 25%, 30%, 50% i 75% glasačkih prava u izdavatelju dionica. Isto se odnosi i na obveze Klijenta kao relevantne ili upućene osobe sukladno ZTK ili u odnosu na obveze koje mogu proizaći iz Zakona o preuzimanju dioničkih društava. Također se Klijent upozorava da su slične vrste obveza propisana gotovo u svim zemljama koje imaju razvijeno tržište kapitala, te je obveza Klijenta voditi brigu o poštivanju propisa stranih zemalja u kojima su izdani financijski instrumenti koje Klijent drži na skrbničkom računu kod Banke

6. 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.
7. 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.
8. Banka će Klijentu dostavljati informacije o pravu unovčivosti financijskih instrumenata. Navedene informacije uključuju (ali ne isključivo) pojedinosti o pravu unovčivosti financijskih instrumenata koje je Klijent odobrio u korist trećih osoba. Pravo unovčivosti financijskih instrumenata uključuje založna prava ili prava prijeboga nad navedenim financijskim instrumentima klijenta kojima se omogućuje da treća osoba raspoláže financijskim instrumentima Klijenta. Kako bi ove informacije uključila u izvještaje o imovini Klijenta, Banka mora zaprimiti podatke od Klijenta o navedenim pravima trećih osoba na Klijentovim računima financijskih instrumenata. Ukoliko Klijent dostavi Banci podatke o pravu unovčivosti financijskih instrumenata, također mora obavijestiti Banku o svakoj promjeni statusa ili raskidu određenog prava unovčivosti. Ukoliko Banka ne primi takvu obavijest od Klijenta, smatrati će se da su posljednje informacije dostavljene od strane Klijenta i dalje točne. Ukoliko Klijent ne pruži Banci informacije o bilo kojem pravu unovčivosti, založnom pravu ili pravu prijeboga nad financijskim instrumentima Klijenta, Banka će smatrati da Klijent nije odobrio takvo pravo, te posljedično neće prikazati te informacije u svojim izvještajima o imovini prema Klijentu.
9. Odredbe prethodna tri 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.

OTVARANJE SKRBNIČKOG RAČUNA

Članak 7.

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. Banka će u internim evidencijama voditi analitiku imovine klijenata po svakom klijentu posebno na način koji omogućava u svakom trenutku, bez odgode, razlučivanje imovine jednog klijenta od imovine ostalih klijenata i imovine same Banke te redovito i točno ažurirati te evidencije.
4. Financijski instrumenti Klijenta pohranjeni kod treće strane vode se u pravilu u ime Banke, a za račun Klijenta ili Klijenata. Iznimno, financijski instrumenti klijenata pohranjenih kod treće strane, mogu se voditi i na ime:
 1. treće strane, ali samo ako se radi o financijskim instrumentima koji su predmet nacionalnog zakonodavstva treće države, a Banka je poduzela sve razumne korake da utvrdi da je takav način registracije financijskih instrumenata u najboljem interesu klijenata ili ako se registracija

ne može provesti na drugi način radi nacionalnog zakonodavstva ili priznatih tržišnih praksa, ako su ispunjeni uvjeti iz članka 11. Pravilnika,

2. Banke, ali samo ako se radi o financijskim instrumentima koji su predmet nacionalnog zakonodavstva treće države, a Banka je poduzela sve razumne korake da utvrdi da je takav način registracije financijskih instrumenata u najboljem interesu klijenata ili ako se registracija ne može provesti na drugi način radi nacionalnog zakonodavstva ili priznatih tržišnih praksa, ako su ispunjeni uvjeti iz članka 11. Pravilnika.

5. 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.

POHRANA IMOVINE KOD TREĆE STRANE U TREĆOJ ZEMLJI

Članak 8.

Banka imovinu klijenta može držati odnosno pohraniti kod treće strane u trećoj zemlji ako mjerodavni propisi treće zemlje u kojoj se imovina klijenta drži onemogućuju Banku da ispunjava svoje obaveze iz ZTK-a, jedino ako su ispunjeni svi sljedeći uvjeti:

- a) držanje odnosno pohrana imovine Klijenta kod takvog subjekta nužna je za obavljanje investicijske ili pomoćne usluge;
- b) u internim evidencijama Banke jasno je razlučena imovina Klijenta od imovine drugih Klijenata i imovine Banke,
- c) Klijent je o okolnostima držanja odnosno pohrane imovine kod takvih trećih strana prethodno obaviješten i na to je pristao, što potvrđuje svojim potpisom;
- d) ako se radi o malom ulagatelju, prethodna obavijest iz točke c). ovoga članka sadrži izričito upozorenje na rizike i značenje držanja imovine kod takve treće strane.

ZAŠTITA IMOVINE KLIJENATA

Članak 9.

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. 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.
2. Također 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. Unutar svoje organizacije Banka primjenjuje mjere unutarnjeg nadzora i kontrole kako bi se izbjegao rizik od neadekvatnog administriranja, neprimjerenog vođenja evidencija te zloupotrebe ili nemara u poslovanju.
3. U slučaju ulaganja klijenata u inozemne financijske instrumente koji se namiruju i pohranjuju na stranim tržištima Banka za pohranu ulaganja svojih klijenata koristi usluge renomiranih stranih trećih strana/inozemnih podskrbnika.

4. Pri izboru stranog podskrbnika Banka postupa stručno i s dužnom pažnjom sukladno odredbama ZTK, drugih zakona i podzakonskih propisa te poduzima 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. Pri odabiru treće strane/podskrbnika Banka se vodi i slijedećim kriterijima: kvaliteta usluge, odgovornost treće strane, financijska stabilnost, tržišni ugled, reputacija i stručnost, automatiziranost procesa, te svim drugim kriterijima propisanim zakonom, pravilnicima, smjernicama kao i internim aktima, koje je Banka usvojila u svrhu procjene adekvatnosti treće strane za pohranu imovine klijenta.
5. Kada Banka namjerava pohraniti financijske instrumente klijenata kod treće strane, dužno je financijske instrumente klijenata pohraniti samo kod treće osobe u nadležnosti države u kojoj pohrana financijskih instrumenata za račun druge osobe podliježe posebnom propisu i nadzoru, isključivo kod treće osobe koja podliježe tom posebnom propisu i nadzoru, uključujući i situacije u kojima ta treća osoba delegira bilo koju od svojih funkcija u vezi držanja i pohrane financijskih instrumenata drugoj trećoj osobi.
6. Prilikom pohrane imovine kod inozemnih trećih strana 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.
7. 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 instrumenata i novčanih sredstava na tržištima koja ne osiguravaju dostatnu zaštitu te će se pismeno suglasiti sa pohranom imovine pod takvim uvjetima.
8. Banka ima pravo promijeniti treću stranu/podskrbnika bez traženja suglasnosti Klijenta, a o istome će ga pravodobno obavijestiti. Popis trećih strana s kojima je Banka potpisala ugovore o delegiranju poslova skrbništva je objavljen na internetskoj stranici Banke.
9. Kada Banka nije direktan član nadležnog stranog depozitorija Banka mora upozoriti Klijenta na eventualne rizike kao što su otežanost raspolaganja financijskim instrumentima i/ili novčanim sredstvima uslijed npr. stečaja i/ili likvidacije nad nekim od podskrbnika u lancu, depozitorijem ili bilo kojim drugim događajem koji je izvan utjecaja Banke. Banka neće pružati uslugu skrbništva nad stranim financijskim instrumentima koji su izdani u zemlji čiji propisi ne poznaju odnosno nemaju regulirane poslove skrbništva osim u slučaju ako priroda financijskog instrumenta zahtijeva da ga se pohrani kod takve treće strane te Banka i Klijent tako ugovore.

10. Kada, na temelju nacionalnog zakonodavstva, financijske instrumente Klijenta koje drži treća osoba nije moguće razlikovati od vlastitih financijskih instrumenata treće osobe ili eventualno Banke, Banka će o istome obavijestiti Klijenta i istaknuti upozorenje o rizicima.
11. Banka neće pohraniti financijske instrumente koje drže za račun Klijenata kod treće osobe u trećoj zemlji u kojoj držanje i pohrana financijskih instrumenata za račun druge osobe nisu regulirani, osim ako je ispunjen jedan od sljedećih uvjeta, uključujući i situacije u kojima treća osoba delegira bilo koju od svojih funkcija u vezi držanja i pohrane financijskih instrumenata drugoj trećoj osobi:
- vrsta financijskog instrumenta ili investicijske usluge povezane s navedenim instrumentom zahtijevaju da ih se pohrani kod treće strane u trećoj državi u kojoj držanje i pohrana financijskih instrumenata ne podliježu posebnim propisima i nadzoru;
 - kada se financijski instrumenti drže za račun profesionalnog ulagatelja, a on pisanim putem zahtijeva od Banke pohranu svojih financijskih instrumenata kod treće strane u trećoj državi u kojoj držanje i pohrana financijskih instrumenata ne podliježu posebnim propisima i nadzoru.
12. Banka neće bez prethodno pismeno dane i potpisane suglasnosti klijenta upotrebljavati njegove financijske instrumente pohranjene na skrbništvo 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.
13. U slučaju neplaćanja naknada definiranih Ugovorom između Banke i treće strane, treća strana ima pravo ograničiti Banci raspolaganje imovinom pohranjenom na račun financijskih instrumenata te istu zadržati na računu financijskih instrumenata sve dok se takve naknade ne podmire.
14. Banka će u svakoj situaciji kada je to moguće upotrijebiti dužnu pažnju da imovina klijenata kod treće strane ne bude predmetom zaloga na navedeni način, te će uredno izvršavati svoje obaveze prema trećoj strani.
15. Kada drži imovinu klijenata Banka se obvezuje imenovati jednu osobu koja ima dovoljno znanja i stručnosti u vezi s pitanjima zaštite imovine klijenata, te joj dodijeliti sljedeće ovlasti i nadležnosti za pitanja u vezi s poštivanjem obaveza društva u pogledu zaštite imovine klijenta:
- obavljanje nadzora nad operativnom usklađenošću Banke s odredbama članaka 80. i 81. ZTK-a i Pravilnika o organizacijskim zahtjevima i pravilima poslovnog ponašanja za obavljanje investicijskih usluga i aktivnosti te politikama primitaka i kriterijima za značajna investicijska društva u dijelu zaštite imovine klijenata (članci 9. do 21. Pravilnika),
 - izvještavanje uprave Banke i Hanfe u svezi s nadzorom iz točke 1. ovoga stavka, u roku iz članka 5. stavka 6. Pravilnika o organizacijskim zahtjevima i pravilima poslovnog ponašanja za obavljanje investicijskih usluga i aktivnosti te politikama primitaka i kriterijima za značajna investicijska društva.
16. 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 obaveza 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 osigurani 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 10.

1. Odgovarajući podaci i informacije o financijskim instrumentima, kao i svim rizicima povezanim sa ulaganjem u financijske instrumente navedeni su u Klijentu dostavljenom zasebnom dokumentu Informacije za ulagatelje, koji je Klijentu također dostupan i u pisanom obliku u Odjelu usluga vrijednosnih papira. Rizici vezani za ulaganja u financijske instrumente detaljno su obrazloženi u Dodatku I ovih Općih uvjeta i čine njihov sastavni dio.
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 zbirnu pohranu imovine, te za određeni financijski instrument prije donošenja klijentove odluke o kupnji ili prodaji financijskih instrumenata.

Također potpisom ugovora Klijent potvrđuje da je suglasan sa zbirnim držanjem imovine kao i da je upoznat sa dolje niže navedenim rizicima vezanih uz pohranu imovine na zbirnim računima.

Upravljanje rizicima je skup postupaka i metoda za utvrđivanje, mjerenje odnosno procjenjivanje, ovladavanje i praćenje rizika, uključujući i izvještavanje o rizicima kojima je Banka izložena ili bi mogla biti izložena u svom poslovanju.

Banka može imovinu Klijenata držati, odnosno pohranjivati zbirno kada su ispunjeni slijedeći uvjeti:

- a. ako se radi o držanju novčanih sredstava klijenata, o tome je prethodno izvijestila klijenta, a malog ulagatelja dodatno izričito upozorila na rizike i značenje zbirnog držanja imovine.

b. ako se radi o držanju financijskih instrumenata klijenta, prethodno je ishodila izričitu suglasnost klijenta, a malog ulagatelja prethodno izričito upozorila na rizike i značenje zbirnog držanja imovine.

Upozorenja i suglasnosti iz podtočaka a. i b. ove točke mogu biti sastavni dio ugovora i/ili općih uvjeta

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 financijskih instrumenata. Neprikladna identifikacija korisnika, bez koje se stvarni vlasnik ne bi smatrao vlasnikom financijskih instrumenata, može dovesti do situacije u kojoj krajnjem vlasniku financijskih instrumenata prijete oduzimanje imovine ako jedan ili više posrednika u lancu postanu insolventni.
- **Prisilna posudba**
Manjkavost može nastati rutinski i nesvjesno od strane stranog podskrbnika (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 financijskih instrumenata, mogu onemogućiti regulatorne vlasti, porezne vlasti, izdavatelja, i bilo koji drugi subjekt s pravom prikupljanja informacija o pozicijama i kretanjima financijskih instrumenata na razini centralnog depozitorija, da identificiraju stvarne vlasnike financijskih instrumenata.
- **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 financijske instrumente na zbirnom računu kod stranog podskrbnika 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 podskrbnik odgovorni za proces obračuna poreza i naplate poreza.
- **Ostali rizici**
Ako relevantni pravni sustav ne prepoznaje 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.

Dodatno, jedan od rizika koji se može navesti je rizik pohrane imovine, odnosno financijskih instrumenata koji imaju mogućnost kotiranja i namire na više tržišta (multi listed securities) na tzv. remote tržištima. U takvim slučajevima pohrane financijskog instrumenta na mjestu pohrane koji nije istovjetan primarnom mjestu pohrane prema mjestu izdavatelja, postoji mogućnost nepravovremenog primitka korporativnih akcija od treće strane kod koje je pohranjen financijski instrument, kao i kraćih rokova za izvršenje dobrovoljnih korporativnih akcija. U određenim slučajevima, treća strana neće biti u mogućnosti niti izvršiti neke korporativne akcije zbog ograničenosti usluga na tim tržištima.

RAZVRSTAVANJE KLIJENATA

Članak 11.

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 nalogodavatelje 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 Informacije za 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 12.

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 dostavljenom dokumentu Informacije za ulagatelje koji je Klijentu također dostupan u pisanom obliku u Odjelu usluga vrijednosnih papira.

Banka također neće provoditi procjenu primjerenosti za poslove skrbništva za Klijenta, budući je ista nužna samo prilikom pružanja usluga investicijskog savjetovanja ili upravljanja portfeljem.

UPRAVLJANJE SUKOBOM INTERESA

Članak 13.

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. Bančina Politika o sprječavanju sukoba interesa (dalje u tekstu Politika) uređuje pravila upravljanja i sprječavanja sukoba interesa kod poslovanja s financijskim instrumentima Banke kao kreditne institucije. Politika ima za cilj:
 - identificiranje potencijalnih i/ili postojećih sukoba interesa koji mogu nastati prilikom pružanja investicijskih i pomoćnih usluga i obavljanja investicijskih aktivnosti,
 - utvrđivanje preventivnih mjera i postupaka u svrhu sprječavanja ili otklanjanja sukoba interesa,
 - utvrđivanje procesa rješavanja sukoba interesa u situacijama u kojima nije moguća primjena preventivnih mjera,
 - uspostavu visokih standarda poslovnog ponašanja i transparentnosti poslovanja koji se od relevantnih osoba očekuju.
 - upoznavanje svih zaposlenika Banke i relevantnih osoba sa obvezama postupanja u svezi s upravljanjem sukobom interesa u pružanju investicijskih usluga i obavljanju investicijskih aktivnosti.
3. Dodatne informacije u upravljanju sukobom interesa dostavljaju se Klijentu u pisanom obliku u sklopu zasebnog dokumenta Informacije za ulagatelje. Navedeni dokument također je dostupan Klijentu u pisanom obliku u Odjelu usluga vrijednosnih papira

NAMIRA TRAŽBINA, TROŠKOVA I DRUGIH IZDATAKA BANKE

Članak 14.

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. Banka može koristiti pravo prijetoja i/ili zaloga u odnosu na financijske instrumente na računu Klijenta u odnosu na potraživanja do iznosa troškova vođenja, administriranja i pohrane financijskih instrumenata na računu, te kada Klijent ne osigura financijske instrumente potrebne za namiru.
U slučaju neplaćanja naknada definiranih ugovorima banke sa trećim stranama, treća strana ima pravo ograničiti Banci raspolaganje imovinom položenom/pohranjenom na računu financijskih instrumenata te istu zadržati na računu financijskih instrumenata sve dok se takve naknade ne podmire. Banka će u svakoj situaciji kada je to moguće upotrijebiti dužnu pažnju da imovina klijenata kod treće strane ne bude predmetom zaloga na navedeni način, te će uredno izvršavati svoje obaveze prema trećoj strani.
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 izvansudskog namirenja.

OGRANIČENJE ODGOVORNOSTI

Članak 15.

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, ili
 - 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 predloženoj od strane Klijenta koju Banka u dobroj vjeri smatra izvornom i danom od strane Klijenta, ili
 - insolventnosti treće strane odnosno podskrbnika u slučajevima kada Banka čuvanje financijskih instrumenata povjerava na čuvanje trećoj strani odnosno podskrbniku, ili
 - odabira treće strane za pohranu imovine klijenata koji je učinjen savjesno i u skladu s relevantnom regulativom.
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 16.

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, naložima 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 obznaniti 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.
5. Zaštita podataka uređena je zasebnim dokumentom naziva Politika o zaštiti podataka, u primjeni od 25.05.2018., dostupan Klijentima na službenoj internet stranici: www.otpbanka.hr. Primjerak Politike o zaštiti podataka Klijenti mogu osobno dobiti u Bančnim poslovnicama.

KOMUNIKACIJA

Članak 17.

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 vrijednosnih papira, a koje su eventualno ugovorene i regulirane Ugovorom, na sljedeću adresu i/ili kontakt u Banci:

Direkcija financijskih tržišta
Odjel usluga vrijednosnih papira
Adresa: Ulica Grada Vukovara 284, 10000 Zagreb
e-mail: Securities.Services@otpbanka.hr
www.otpbanka.hr
SWIFT: OTPVHR2X

3. Banka će u skladu s dogovorom s klijentom razmjenjivati dokumentaciju u svezi s obavljenim pomoćnim investicijskim uslugama koje pruža Odjel usluga vrijednosnih papira ugovorenima između klijenta i Banke na adresu i/ili brojeve i/ili mail adresu i/ili trajni medij koje je klijent izabrao odnosno dostavio Banci, 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 prispijeću 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 vrijednosnih papira, uključujući i troškove vezane uz transakcije i usluge koje su poduzete za račun Klijenta, ovisno o slučaju. Opseg i dinamika navedenog izvještavanja uredit će se Ugovorom i/ili Sporazumom o razini kvalitete usluge.
7. Sve pritužbe klijenata na rad Odjela usluga vrijednosnih papira 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 18.

1. Ugovor prestaje:
 - sporazumnim raskidom
 - jednostranim otkazom od strane Klijenta
 - jednostranim otkazom od strane Banke
 - ukoliko Klijent ne prihvati izmjene ovih Općih uvjeta
 - 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 dospjet 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.

PRIJELAZNE ODREDBE

Članak 19.

1. Otvoreni ugovori

Ovi Opći uvjeti primjenjivat će se i na već postojeće pojedinačne Ugovore odnosno, otvorene Ugovore, neovisno o njihovu 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 njihovu nazivu i vremenu zaključenja, postoje ugovorena odstupanja od i/ili isključenja pojedinih odredbi ovih Općih uvjeta, prevladavat će odredbe Ugovora.

Za prihvrat ili odbijanje prihvata ovih Općih uvjeta, na otvorene Ugovore, vrijede pravila iz članka 1. stavak 4. i članka 18. 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, ukoliko iz dogovora ugovaratelja ne proizlazi drugačije.

2. Dostupnost Općih uvjeta

Opći uvjeti u papirnatom obliku dostupni su Klijentima u Odjelu usluga vrijednosnih papira. Isti se mogu pronaći i na internet stranicama Banke www.otpbanka.hr.

3. Jezik i adrese komunikacije

Za svaku komunikaciju između Banke i Klijenta 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

Na temelju članka 38. i 40. Statuta OTP banke d.d. te članka 16. Poslovnika o radu Uprave, Uprava Banke dana 16. listopada 2018. godine donijela je Odluku o odobrenju Općih uvjeta za poslove skrbništva Odjela usluga vrijednosnih papira.

Opći uvjeti stupaju na snagu i primjenjuju se od 01. prosinca 2018. godine.

Split, 16. listopada 2018. godine

DODATAK I

RIZICI KOD ULAGANJA U FINACIJSKE INSTRUMENTE

Kupoprodaja financijskih instrumenata na tržištu nosi određene rizike koje nije moguće u cijelosti pobrojati, a sastoje se od niza faktora koji svojim promjenama mogu izazvati smanjenje vrijednosti ulaganja. Svako ulaganje u financijske instrumente pretpostavlja preuzimanje rizika od strane klijenta koji mogu biti neočekivane promjene cijena, nemogućnost izdavatelja da izvrši preuzete obveze, promjena regulative u zemlji i inozemstvu itd. Klijent prilikom donošenja odluke o ulaganju u financijske instrumente mora voditi računa o upravljanju rizicima. Pod upravljanjem rizicima podrazumijevamo niz metoda i postupaka za procjenjivanje, praćenje i utvrđivanje rizika kojima klijent odnosno investicijsko društvo i/ili Banka može biti izloženo u poslovanju s financijskim instrumentima. Stoga se klijentima preporučuje da prilikom odluke o ulaganju u bilo koji financijski instrument pokušaju uskladiti rizičnost investicije sa svojim sadašnjim, odnosno budućim imovinskim stanjem, uzimajući pritom u obzir i svoje investicijsko iskustvo, te da prema potrebi i potraže savjet stručne osobe ili financijske institucije.

Činom prihvata Općih uvjeta Klijent potvrđuje da je svjestan rizika povezanih s ulaganjem u financijske instrumente, te da mu je Banka omogućila dovoljno informacija koje je zatražio te da mu je na zadovoljavajući način odgovoreno na pitanja odnosno nejasnoće vezano za financijske. Među rizicima vezanim za ulaganje u financijske instrumente najčešća podjela je na opće i posebne, a razlikujemo i specifične rizike koje nosi ulaganje u pojedini financijski instrument, odnosno klasu imovine.

Razlikujemo sljedeće kategorije općih rizika:

- (a) **Kreditni rizik** - predstavlja vjerojatnost da druga strana uključena u transakciju neće biti u mogućnosti podmiriti svoje obveze.
- (b) **Tržišni rizik** - predstavlja mogućnost smanjenja prinosa uslijed pada/ rasta cijene financijskih instrumenata uslijed neočekivanih događaja i utjecaja.
- (c) **Rizici povezani s referentnom imovinom** - predstavlja mogućnost da cijena otkupa odnosno namire bude niža od cijene izdanja instrumenta temeljenog na referentnoj imovini uslijed povećane volatilnosti i većeg kreditnog rizika nego onog od strane izdavatelja
- (d) **Rizik suspenzije ili obustave trgovanja/uvrštenja** – predstavlja rizik suspenzije trgovanja financijskim instrumentima ili referentnom imovinom na uređenom tržištu.
- (e) **Operativni rizik** – predstavlja rizik korištenja imovine jednoga Klijenta za račun drugoga Klijenta uslijed greške zaposlenika Banke i/ili zaposlenika treće strane.

- (f) **Rizik neisplate dividende** – iako društvo uobičajeno isplaćuje dividendu u određenom razdoblju može doći do neisplate iste budući isplata dividende ovisi o poslovnom rezultatu izdavatelja, kao i odluci skupštine dioničara o isplati dividende.
- (g) **Rizik druge ugovorne strane** - ova kategorija rizika javlja se u slučaju promjene tržišnih cijena financijskih instrumenata kada dođe do pada kreditnog rejtinga druge ugovorne strane.
- (h) **Rizik države** - Predstavlja izloženost sudionika na tržištima političkim i drugim rizicima kojima je izložena država u kojoj tržišta funkcioniraju. Najčešći rizici su rizici neočekivanih regulatornih promjena i rizik izostanka plaćanja dospjelog duga države.
- (i) **Kamatni rizik** - predstavlja mogućnost promjene cijene financijskog instrumenta u slučaju promjene razine kamatnih stopa na financijskim tržištima.
- (j) **Valutni rizik** - Pod utjecajem različitih ekonomsko-političkih čimbenika i promjene ponude i potražnje za devizama, devizni je tečaj podložen učestalim fluktuacijama koje dovode do odstupanja vrijednosti ugovorene valute i one valute u kojoj se mora izvršiti plaćanje. Imatelj financijskog instrumenta denominiranog u stranoj valuti ili instrumenta čija je referentna imovina denominirana u stranoj valuti može biti izložen negativnim promjenama valutnog tečaja i njegovog utjecaja na prinos istog.
- (k) **Robni rizik**– predstavlja rizik smanjenja vrijednosti pozicije robe uslijed negativnih promjena njihovih cijena na robnim tržištima
- (l) **Rizik događaja** – predstavlja rizik gubitka vrijednosti financijskih instrumenata zbog događaja koji nije povezan s kretanjima na financijskim tržištima, kao što su npr. prirodne katastrofe.
- (m) **Rizik likvidnosti** - predstavlja rizik koji proizlazi iz nemogućnosti da investitor možda neće biti u mogućnosti prodati svoje financijske instrumente po fer tržišnim vrijednostima uslijed njegove smanjene atraktivnosti ili neefikasnosti tržišta. Imatelji financijskih instrumenata mogu biti izloženi riziku tržišnih vrijednosti prilikom bilo kakve prodaje financijskih instrumenata prije isteka dospelosti. Likvidnost podrazumijeva mogućnost prodaje financijskog instrumenta ili zatvaranja pozicije u nekom financijskom instrumentu po tržišnoj cijeni u bilo kojem trenutku. U slučaju nelikvidnog tržišta zadavanje naloga za prodaju uobičajene veličine može uzrokovati značajne fluktuacije cijene, a moguće je i da se nalog uopće ne može izvršiti ili se može izvršiti jedino po značajno nižoj cijeni;
- (n) **Konjunkturni rizik** - rizik gubitka vrijednosti uslijed recesije, odnosno gubitak vrijednosti financijskih instrumenata izazvan usporavanjem gospodarstva.
- (o) **Rizik prijevremenog otkupa** – predstavlja rizik nižeg prinosa na ulaganje u slučaju otkupa financijskog instrumenta prije njegovog roka dospelosti definiranog prema uvjetima izdanja istog. Ukoliko je u uvjetima izdanja ugrađena opcija prijevremenog otkupa financijskog instrumenta tada taj instrument nosi viši rizik;
- (p) **Inflatorni rizik** – predstavlja rizik pada vrijednosti financijskih instrumenata i smanjivanje stope povrata investicije uslijed inflacije.
- (q) **Rizik psihologije tržišta** – predstavlja rizik promjene vrijednosti financijskih instrumenata uslijed špekulativnih aktivnosti investitora, odnosno korporativnih akcija na uređenom tržištu.
- (r) **Rizik tehnologije** – predstavlja rizik kvara na informatičkim sustavima i/ili rizik prekida komunikacijskih veza između Banke i ostalih sudionika na uređenim tržištima financijskih instrumenata.
- (s) **Rizik sukoba interesa** – predstavlja rizik da aktivnosti koje Izdavatelj poduzima u svrhu zaštite od rizika mogu utjecati na cijenu referentne imovine, vrijednost samog financijskog instrumenta kao i na otkupni iznos koji se treba isplatiti imatelju financijskog instrumenta.
- (t) **Rizik financijske poluge** – predstavlja rizik povećanog gubitka odnosno smanjenog prinosa na investiciju uslijed financiranja iste zaduživanjem budući postoji obveza povrata duga iako investicija nije profitabilna, kao i utjecaj troškova financiranja na prinos same investicije
- (u) **Rizik promjene poreznih i drugih propisa** - predstavlja vjerojatnost promjene poreznih ili drugih propisa na način koji bi negativno utjecao na prinos (povećanje poreza, uvođenje novih nameta).
- (v) **Rizici povezani s postavljanjem gornje granice otkupa** – predstavlja rizik smanjenog prinosa ukoliko Izdavatelj pri izdanju financijskih instrumenata ograniči cijenu otkupa
- (w) **Rizici povezani s pohranom imovine** – predstavlja rizik nemogućnosti razlikovanja imovine klijenta koju drži treća strana od vlastitih financijskih instrumenata treće strane ili Banke:

Pored navedenih općih rizika razlikujemo i posebne vrste rizika povezanih s klasama imovine:

Rizici povezani uz ulaganje u vlasničke financijske instrumente – predstavlja rizik ostvarenja gubitka od nepovoljnih kretanja cijena financijskog instrumenta, a najčešći rizici povezani s ulaganjem

u ovu klasu imovine su rizik volatilnosti, valutni rizik, rizik likvidnosti, rizik neisplate dividende, rizik suspenzije financijskog instrumenta.

Rizici povezani uz ulaganje u dužničke financijske instrumente - predstavlja rizik ostvarenja gubitka od nepovoljnih kretanja cijena financijskog instrumenta, opće razine kamata i cijena, kreditnog rejtinga izdavatelja i slično, a najčešći rizici povezani s ulaganjem u ovu klasu imovine su kamatni rizik, kreditni rizik, rizik prijevremenog otkupa, valutni rizik, inflatorni rizik, rizik likvidnosti, rizik države, rizik događaja.

Rizici ulaganja u kompleksne financijske instrumente/izvedenice – Pod financijskim izvedenicama smatramo financijski instrument čija se vrijednost temelji na vrijednosti nekog drugog „referentnog“ instrumenta. Referentni instrumenti mogu biti dionice, obveznice, fondovi, robe, valute, kamatne stope, burzovni indekse i sl.. Umjesto da trguju samim temeljnim instrumentom ulagatelji u svrhu zaštite od rizika, odnosno špekulacije na kretanje cijene temeljnog instrumenta biraju kupnju odnosno prodaju izvedenice pritom obično koristeći financijsku polugu. Klijenti koji se odluče na ulaganje u ovu skupinu financijskih instrumenata trebaju biti svjesni rizika značajne promjene vrijednosti istog, iz razloga što se izvedenice pod utjecajem većeg broja tržišnih čimbenika. Najčešći rizici povezani s ulaganjem u ovu klasu imovine su rizik prijevremenoga dospjeća/otkupa, rizik likvidnosti, rizik inflacije, valutni rizik, kreditni rizik, kamatni rizik, državni rizik, rizik događaja, rizik promjene kreditnoga rejtinga, rizik sukoba interesa, rizik financijske poluge, rizik suspenzije, prekida ili obustave trgovanja/uvrštenja, rizici povezani s postavljanjem gornje granice otkupa.

Navedeni rizici predstavljaju samo dio rizika kojima je Klijent izložen prilikom ulaganja na financijskim tržištima, te za koje Banka smatra da mogu znatnije utjecati na kretanje cijene financijskih instrumenta.