

Na temelju Zakona o tržištu kapitala, Zakona o obveznim odnosima i članka 8. Statuta Raiffeisenbank Austria d.d. Uprava Banke donijela je na svojoj sjednici održanoj dana 23. lipnja 2014. godine ove

Opće uvjete naloga za kupnju ili prodaju financijskih instrumenata (pročišćeni tekst)

1. Područje primjene

Ovi Opći uvjeti naloga za kupnju ili prodaju financijskih instrumenata primjenjuju se na poslovni odnos između Raiffeisenbank Austria d.d. kao investicijskog društva i Nalogodavaca koji žele koristiti usluge Banke prilikom kupnje ili prodaje financijskih instrumenata.

Opći uvjeti dopunjuju ugovor o nalogu i čine sastavni dio ugovora o nalogu, a primjenjuju se prije dispozitivnih zakonskih odredbi koje uređuju ove odnose. U slučaju nepodudarnosti ovih Općih uvjeta za trgovanje s financijskim instrumentima i ugovora o nalogu, prednost imaju odredbe ugovora o nalogu.

2. Definicije

U ovim Općim uvjetima slijedeći izrazi imaju slijedeća značenja, osim ako iz sadržaja ne proizlazi drugačije:

Banka	Raiffeisenbank Austria d.d.
Burza	Zagrebačka burza d.d. ili drugo organizirano tržište koje posjeduje dozvolu nadležnog regulatornog tijela
Cijena	Jedinična cijena za jediničnu količinu financijskih instrumenata na koje se odnosi Nalog
Cjenik	Cjenik za usluge koje Nalogoprimac Banka pruža Nalogodavcu u vezi s izvršenjem Naloga, a koji je sadržan u <i>Odluci o visini naknade za usluge</i> , zajedno s izmjenama i dopunama donešenim za vrijeme trajanja ugovora o nalogu.
Depozitna banka	banka koja djeluje kao depozitna banka investicijskih odnosno mirovinskih fondova odnosno druge imovine bez pravne osobnosti
Depozitorij	određeni depozitorij, osim SKDD, u kojem se vode računi na koje / s kojih se isporučuju Financijski instrumenti
Financijski instrument	Nedvosmisleno, jasno i precizno određeni financijski instrument na koji se odnosi Nalog
HANFA	Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga
Knjiga naloga	evidencija koju u elektroničkom obliku vodi Banka sukladno odredbama ZTK i podzakonskih propisa u koju se unose podaci o svim pojedinačnim Nalozima.
Količina	točno određen broj komada Financijskih instrumenata na koji se odnosi Nalog
Nalog	Jednostrana izjava volje Nalogodavca upućena Banci da u svoje ime, a za račun Nalogodavca obavi određeni posao s određenim Financijskim instrumentom, a koju je Banka prihvatila
Nalogodavac	Jedna ili više pravnih ili fizičkih osoba ili imovina bez pravne osobnosti, koja je s Bankom sklopila ugovor o nalogu i koja je uputila pojedinačni Nalog
Novčani račun	rezidentni odnosno nerezidentni račun Nalogodavca na koji Banka isplaćuje novčana sredstva ostvarena prodajom Financijskih instrumenata odnosno vrši povrat eventualnog viška ili svih novčanih sredstava uplaćenih kao polog za kupnju Financijskih instrumenata
Opći uvjeti	Ovi Opći uvjeti naloga za kupnju ili prodaju financijskih instrumenata, zajedno sa svim izmjenama i dopunama donešenim tijekom trajanja ugovora o nalogu.

Punomoćnik	fizička ili pravna osoba koju Nalogodavac ovlasti da u njegovo ime i za njegov račun sklopi s Bankom ugovor o nalogu i da daje Naloge
Račun financijskih instrumenata	račun financijskih instrumenata otvoren u SKDD ili kod drugog Depozitara, odnosno skrbnički račun ili račun Depozitne banke na koji će Banka isporučiti Financijske instrumente kupljene za račun Nalogodavca
SKDD	Središnje klirinško depozitarno društvo d.d. sa sjedištem u Zagrebu, Heinzelova 62a, središnje mjesto namire za Zagrebačku burzu
Skrbnik	banka ili druga pravna osoba sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koja posjeduje odobrenje HANFE za obavljanje djelatnosti skrbništva ili inozemni skrbnik koji posjeduje dozvolu nadležnog regulatornog tijela, a kod kojeg je Nalogodavac otvorio skrbnički račun za primitak/isporuku Financijskih instrumenata
Zakonski zastupnik	jedna ili više fizičkih osoba koje su temeljem zakonskih propisa ovlaštene zastupati Nalogodavca – pravnu osobu
Fond	Fond za zaštitu ulagatelja
ZTK	Zakon o tržištu kapitala (Narodne novine 88/08 i 146/08) zajedno s eventualnim kasnijim izmjenama i dopunama

Riječ Nalogodavac podrazumijeva jedninu i množinu te imenice.

3. Podaci o Banci

Banka je upisana u sudski registar Trgovačkog suda u Zagrebu, pod matičnim brojem subjekta upisa (MBS) 080002366. Sjedište je u Zagrebu, Petrinjska 59.

Banka posjeduje odobrenje za obavljanje sljedećih investicijskih usluga i aktivnosti: a) izvršavanje naloga za račun klijenta, b) trgovanje za vlastiti račun, c) investicijsko savjetovanje, d) usluge provedbe ponude, odnosno prodaje financijskih instrumenata uz obvezu otkupa, e) usluge provedbe ponude, odnosno prodaje financijskih instrumenata bez obveze otkupa, te pomoćne usluge pohrane i administriranja financijskih instrumenata za račun klijenata, uključujući i poslove skrbništva i s time povezane usluge izdano od Komisije za vrijednosne papire Republike Hrvatske (pravni prednik Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga sa sjedištem u Zagrebu, Miramarska 24b) i Hrvatske narodne banke (sa sjedištem u Zagrebu, Trg hrvatskih velikana 3).

Banka je članica Zagrebačke burze.

Banka je članica SKDD.

Banka je članica sustava za zaštitu ulagatelja.

4. Obveze i odgovornost Banke

Banka će obavljati poslove koji su predmet ugovora o nalogu i pojedinačnih Naloga samostalno, u svoje ime, a za račun Nalogodavca. Banka će u ispunjavanju obveza preuzetih prihvaćanjem Naloga u svemu paziti na interese Nalogodavca i postupati s pažnjom dobrog stručnjaka. Kod ispunjavanja svojih obveza Banka je odgovorna za svaku krivnju svojih zaposlenika i drugih osoba koje zapošljava radi ispunjenja svojih obveza. Doprinese li Nalogodavac svojom krivnjom nastanku štete, primjenit će se načela podijeljene krivnje, te će se u skladu s ovima odrediti u kojem će opsegu Banka snositi štetu.

Ako Banka povjeri trećim osobama obavljanje poslova preuzetih prihvaćanjem Naloga njena je odgovornost ograničena na obazrivost u izboru trećih osoba, upute trećim osobama, te štetu proizašlu iz tih uputa.

Banka ne odgovara za štetu nastalu djelovanjem više sile, nemira, rata, prirodne nepogode ili drugih događaja (npr. štrajk, lock-out, poteškoće u prometu, izmijenjene okolnosti) na koje ona nema utjecaja. Isto

vrijedi i kada Banka iz određenih razloga u određene dane ili na određeno vrijeme obustavi ili ograniči pružanje usluga trgovanja s financijskim instrumentima.

5. Sustav zaštite ulagatelja

Sustav zaštite ulagatelja u smislu ZTK provodi i nadzire HANFA. U svrhu zaštite ulagatelja, ZTK propisuje formiranje i upravljanje Fondom za zaštitu ulagatelja, utvrđivanje osiguranog slučaja te isplatu zaštićenih tražbina.

Operater Fonda je Središnje klirinško depozitarno društvo d.d (dalje: SKDD). SKDD upravlja Fondom, poduzima sve radnje u ime i za račun Fonda, te ga zastupa u svim poslovima pred državnim, sudskim, upravnim i drugim tijelima radi ostvarenja svih njegovih prava.

Članstvom Banke u Fondu zaštićene su tražbine Klijenata Banke u slučaju:

1. otvaranja stečajnog postupka nad Bankom, ili
2. ako HANFA utvrdi da je kod Banke nastupila nemogućnost ispunjavanja obveza prema nalogodavcima na način da ne može izvršiti novčanu obvezu i/ili vratiti financijske instrumente koje je držala, administrirala i kojima je upravljala za račun nalogodavaca, a nije izgledno da će se te okolnosti u dogledno vrijeme bitno promijeniti.

Osigurane tražbine nalogodavaca Banke su:

1. novčane tražbine u kunama i u valutama država članica koje Banka duguje nalogodavcu ili koje pripadaju nalogodavcu, a koje Banka drži za predmetnog nalogodavca vezano za investicijske usluge, ugovorene s istim.
2. financijski instrumenti koji pripadaju nalogodavcu Banke, a koje Banka drži, administrira ili s njima upravlja za račun svog nalogodavca, u svezi s investicijskim uslugama ugovorenima s nalogodavcem.

U osigurane tražbine Nalogodavaca ne ubrajaju se:

1. sredstva kreditnih institucija – tražbine koje su osigurane zakonom koji uređuje osiguranje depozita u kreditnim institucijama radi zaštite deponenata u slučaju nedostupnosti depozita,
2. tražbine nalogodavca Banke proizašle iz transakcije za koju je pravomoćnom sudskom presudom utvrđeno da je povezana s pranjem novca.

Tražbine nalogodavaca osigurane su do vrijednosti najviše 150.000 kuna po nalogodavcu Banke.

Iznos tražbine će se obračunavat kao ukupan iznos potraživanja nalogodavca, bilo da ih Banka drži na jednom ili više računa, po jednoj ili više ugovornih osnova ili u svezi jedne ili više investicijskih usluga, u kunama i/ili valuti države članice, do visine zakonski osiguranog iznosa u koji su uključene i kamate do dana otvaranja stečajnog postupka nad Bankom ili dana objave rješenja HANFA-e o nastupanju osiguranog slučaja.

Iznos zaštićenih tražbina Klijenta Banke utvrđuje Operater Fonda na način da u obzir uzme sve zakonske i ugovorne odredbe u svezi svake pojedine tražbine, a osobito je dužan uračunati moguće protutražbine, i to na dan otvaranja stečajnog postupka ili objave rješenja HANFA-e o nastupanju osiguranog slučaja.

Klijent Banke, a čije su tražbine zaštićene odredbama ZTK je svaka fizička ili pravna osoba čija sredstva Banka drži, administrira ili njima upravlja za račun svog nalogodavca, u svezi s investicijskom uslugom ugovorenom s nalogodavcem.

Klijentom se neće smatrati, neovisno o državi sjedišta:

1. kreditna institucija,
2. investicijsko društvo,
3. financijska institucija,
4. društvo za osiguranje,
5. subjekti za zajednička ulaganja,
6. društva za upravljanje mirovinskim fondovima i mirovinski fondovi,
7. društva koja čine grupu s članom Fonda koji je u nemogućnosti ispuniti svoje obveze,
8. pravna ili fizička osoba koja sudjeluje s više od 5% udjela s pravom glasa u temeljnom kapitalu u članu Fonda koji je u nemogućnosti ispuniti svoje obveze,

9. društvo koje je matično ili ovisno društvo u odnosu na člana Fonda koji je u nemogućnosti ispuniti svoje obveze,
10. članovi uprave i nadzornog odbora, odnosno upravnog odbora člana Fonda koji je u nemogućnosti ispunjavati svoje obveze, ako su te osobe na navedenim položajima ili zaposlene u članu Fonda na dan otvaranja stečajnog ili likvidacijskog postupka nad članom Fonda, ili na dan objave rješenja HANFA-e o nastupanju osiguranog slučaja, ili su na tim položajima bile zaposlene tijekom tekuće ili prethodne financijske godine,
11. vezani zastupnici investicijskog društva koje je u nemogućnosti ispunjavati svoje obveze, a koji u tom svojstvu djeluju na dan otvaranja stečajnog ili likvidacijskog postupka nad investicijskim društvom, ili na dan objave rješenja HANFA-e o nastupanju osiguranog slučaja, ili su u tom svojstvu djelovali tijekom tekuće ili prethodne financijske godine,
12. osobe odgovorne za reviziju financijskih izvješća člana Fonda te osobe odgovorne za pripremu i pohranu računovodstvene dokumentacije člana Fonda i izradu financijskih izvještaja,
13. članovi uprave, nadzornog odbora, odnosno upravnog odbora te osobe koje u vlasništvu imaju 5 ili više posto udjela u društvu koje je matično ili ovisno društvo u odnosu na člana Fonda te osobe koje su odgovorne za reviziju financijskih izvještaja tog društva,
14. bračni ili izvanbračni drugovi te srodnici do drugog stupnja u ravnoj liniji i drugog stupnja u pobočnoj liniji osoba iz točaka 10. do 13. ovog stavka,
15. klijenti člana Fonda čije je neispunjenje obveze prema članu Fonda pridonijelo nastupanju osiguranog slučaja.

Gornji opis sustava zaštite ulagatelja predstavlja sažetak istog. Cjelokupna informacija o navedenom sustavu nalazi se u relevantnim odredbama ZTK-a, te Pravilima i Uputama Operatera Fonda, koje su dostupne na www.skdd.hr.

6. Razvrstavanje Nalogodavaca

Nalogodavci mogu biti razvrstani kao profesionalni ulagatelji ili mali ulagatelji, te kao kvalificirani nalogodavci.

Nalogodavci koji su razvrstani kao profesionalni ulagatelji mogu zatražiti od Banke tretman s višom razinom zaštite, kakav se pruža malim ulagateljima.

Nalogodavci koji to zatraže mogu biti tretirani kao profesionalni ulagatelji ako je na temelju procjene znanja, iskustva i stručnog znanja Nalogodavca koju je obavila Banka, sigurno da je Nalogodavac sposoban donositi vlastite odluke o ulaganjima i razumjeti uključeni rizik.

Nalogodavci koji su razvrstani kao mali ulagatelji imaju pravo na dodatne upute i informacije od Banke, posebno u pogledu podataka o financijskim instrumentima, naknadama i povezanim troškovima.

Banka je dužna prilikom obavljanja poslova s financijskim instrumentima procijeniti ima li Nalogodavac potrebno znanje i iskustvo da razluči rizike u svezi ponuđenog/trženog posla ili instrumenta, a kako bi ocijenila prikladnost posla ili instrumenta. U slučaju profesionalnog ulagatelja Banka može pretpostaviti da isti ima potrebna znanja i iskustvo, a vezano za poslove ili transakcije za koje se smatra profesionalnim Nalogodavcem.

Ako se Nalog odnosi na a) investicijske usluge zaprimanja i prijenosa i/ili izvršavanja naloga za račun nalogodavca, sa ili bez pomoćnih usluga, koji se odnose na dionice uvrštene za trgovanje na uređenom tržištu ili na istovjetnom tržištu treće države, ili instrumente novčanog tržišta, ili obveznice ili druge oblike sekuritiziranog duga, osim onih obveznica ili drugih oblika sekuritiziranog duga u koje su ugrađene izvedenice, ili udjele u otvorenim investicijskim fondovima s javnom ponudom ili ostale jednostavne financijske instrumente¹; (b) a koje usluge se pružaju na inicijativu Nalogodavca Banka, prilikom pružanja

¹ Jednostavnim financijskim instrumentima smatraju se i financijski instrumenti (i) koji nisu obuhvaćeni člankom 3. stavkom 1. točkom 3. podtočkom c. i člankom 3. stavkom 1. točkom 2. podtočkom d. Zakona o tržištu kapitala, (ii) za koje postoji učestala mogućnost prodaje, otkupa ili realizacije financijskog instrumenta na drugi način, po cijenama koje su javno dostupne sudionicima na tržištu, i koje su ili tržišne cijene ili cijene koje su javno dostupne ili su potvrđene sustavom procjene neovisnima o izdavatelju, (iii) koji ne uključuju stvarnu ili moguću odgovornost za klijenta koja prelazi troškove stjecanja instrumenata i (iv) za koje su cjeloviti podaci o njihovim značajkama javno dostupni te je vjerojatno da će kao takvi omogućiti prosječnom malom ulagatelju donošenje utemeljene odluke o stupanju u transakciju s navedenim financijskim instrumentom

navedenih usluga neće obaviti procjenu jesu li instrumenti ili usluge prikladni za Nalogodavca, te stoga Nalogodavac ne uživa zaštitu po mjerodavnim pravilima poslovnog ponašanja.

Banka može kvalificiranim nalogodavcima pružati investicijske usluge zaprimanja i prijenosa naloga u svezi jednog ili više financijskih instrumenata, izvršavanja naloga za račun klijenta i trgovanja za vlastiti račun bez pridržavanja obveza koje ima prema ostalim nalogodavcima sukladno ZTK.

7. Sprječavanje sukoba interesa

Sukladno ZTK i Pravilniku o organizacijskim zahtjevima za pružanje investicijskih usluga i obavljanje investicijskih aktivnosti i pomoćnih usluga (NN 5/09) Banka je dužna poduzimati sve potrebne mjere i postupke radi identificiranja i upravljanja sukobom interesa koji može nastati između banke kao investicijskog društva i/ili relevantnih osoba s jedne strane i Nalogodavaca s druge strane, a čije postojanje može štetiti interesima Nalogodavaca. S tim u vezi Banka je donijela pravila postupanja u obliku Pravilnika o sukladnosti i Politike upravljanja sukobom interesa.

Navedena pravila uključuju, između ostalog:

7.1. Primjeri okolnosti koje mogu dovesti do sukoba interesa

- Banka istovremeno pruža usluge u različitim svojstvima, npr. usluge kreditiranja i usluge vezane uz izdavanje vrijednosnih papira
- Banka u svoje ime i za svoj račun kupuje od klijenta i prodaje klijentu financijske instrumente,
- Banka ili relevantna osoba trguje u svoje ime i za svoj račun financijskim instrumentom a istovremeno raspolažu povlaštenim informacijama vezanim za taj financijski instrument
- Banka pruža usluge izdavateljima čijim financijskim instrumentima vrši transakcije za račun klijenta ili o kojima savjetuje klijenta
- Banka pruža uslugu investicijskog savjetovanja te u tom svojstvu preporučuje ulaganje ili ulaže u financijske instrumente čiji su izdavatelji članovi Banka Grupe

7.2. Postupci i mjere za upravljanje sukobom interesa

Darovi i pogodnosti za zaposlenike

Zaposlenicima u svim poslovnim područjima zabranjeno je primanje darova i ostalih poticaja.

Postupci za koje je potrebno ishoditi odobrenje

Zaposlenici su za određene postupke dužni ishoditi pisano odobrenje odgovornog člana Uprave ili Odjela za sukladnost.

Neovisnost

Pojedinci koji su uključeni u višestruke aktivnosti povezane s potencijalnim nedopuštenim sukobom interesa takve aktivnosti moraju obavljati uz stupanj neovisnosti prikladan veličini i aktivnostima Banke te riziku od nanošenja štete interesima klijenata.

Naknada

Naknada pojedinim zaposlenicima ne smije imati nikakve izravne veze s naknadama isplaćenim drugim zaposlenicima ili zaradama drugih zaposlenika ako između aktivnosti tih zaposlenika postoji nedopušteni sukob interesa.

Pretjerani utjecaj, istodobno pružanje usluga ili pružanje usluga u nizu od strane istog pojedinca

Cilj podjele poslova unutar Banke jest sprječavanje pojedinaca da vrše pretjerani utjecaj na načine na koje ostali pojedinci obavljaju investicijske poslove i aktivnosti kao i sprječavanje zaposlenika da takve poslove obavljaju istovremeno ili u izravnom nizu, odnosno da budu uključeni u pružanje usluga na način koji bi najvjerojatnije doveo do sukoba interesa.

Popis zabrane

Popis zabrane je popis zaposlenika kojima je zabranjeno trgovanje određenim financijskim instrumentom u određenom vremenskom razdoblju i čini sastavni dio Popisa za motrenje mogućih sukoba interesa.

Područja povjerljivosti/kineski zidovi

Banka je u svojoj organizacijskoj strukturi definirala područja povjerljivosti. Pojedine se informacije (osobito informacije koje nisu poznate javnosti a mogle bi utjecati na cijenu financijskih instrumenata – dalje: povlaštene informacije) ne smiju prenositi iz jednog u drugo područje povjerljivosti bez znanja voditelja tog područja a količina i sadržaj informacija koje se prenose mora se svesti na ono što je nužno potrebno.

Osobne transakcije

Budući da u obavljanju svojih službenih dužnosti zaposlenici Banke mogu biti izloženi potencijalnom sukobu interesa ili povlaštenim informacijama, dužni su se pridržavati posebnih pravila vezanih za provođenje osobnih transakcija.

8. Financijski instrumenti

Financijski instrumenti su:

- a. prenosivi vrijednosni papiri,
- b. instrumenti tržišta novca,
- c. jedinice u subjektima za zajednička ulaganja,
- d. izvedenice.

Prenosivi vrijednosni papiri su one vrste vrijednosnih papira koji su prenosivi na tržištu kapitala, kao što su:

a. dionice ili drugi vrijednosni papiri istog značaja koji predstavljaju udio u kapitalu ili članskim pravima u društvu, kao i potvrde o deponiranim dionicama. Dionica je vlasnički vrijednosni papir, označava dio temeljnog kapita dioničkog društva i predstavlja skup prava i obveza dioničara kao člana dioničkog društva. Tipična prava dioničara su: (i) pravo na sudjelovanje u dobiti društva (pravo na dividendu), (ii) pravo sudjelovanja u odlučivanju (pravo glasa u glavnoj skupštini) i (iii) pravo na ostatak likvidacijske, odnosno stečajne mase dioničkog društva. Dionice mogu biti izdane s nominalnim iznosom i bez nominalnog iznosa. Nominalni iznos označava iznos dionice u omjeru na nominalni temeljni kapital dioničkog društva. Nominlani iznos dionice nije pokazatelj njene tržišne vrijednosti (cijene na tržištu). Tržišna vrijednost dionice utvrđuje se na temelju ponude i potražnje, a ovisi o mnogim čimbenicima (vidi točku 8. Rizici)

b. obveznice i druge vrste sekuritiziranog duga, uključujući i potvrde o deponiranim vrijednosnim papirima. Obveznica je dužnički vrijednosni papir koji glasi na obvezu u novcu i predstavlja obvezu izdavatelja da njenom imatelju isplati određeni iznos novca na način i pod uvjetima po kojima je obveznica izdana. Postoje mnoge vrste obveznica (anuitetske i s otplatom glavnice prilikom dospelja, s fiksnom i varijabilnom kamatnom stopom, obveznice bez kupona). Cijena obveznica na tržištu ovisi o izdavatelju i trenutnim kamatnim stopama na tržištu. Cijena može biti izražena kao čista i prljava. Čista cijena znači da stjecatelj obveznice mora prodavatelju platiti, pored ugovorene cijene, i obračunati iznos kamate od dana zadnje isplate kamate do dana namire, dok je kod prljave cijene ta kamata uračunata u cijeni obveznice.

c. svi ostali vrijednosni papiri koji daju pravo na stjecanje ili prodaju takvih prenosivih vrijednosnih papira ili na temelju kojih se može obavljati plaćanje u novcu koje se utvrđuje na temelju prenosivih vrijednosnih papira, valuta, kamatnih stopa ili prinosa, robe, indeksa ili drugih mjernih veličina.

Instrumenti plaćanja ne smatraju se prenosivim vrijednosnim papirima.

Instrumenti tržišta novca su sve vrste instrumenata kojima se uobičajeno trguje na tržištu novca, kao što su trezorski, blagajnički i komercijalni zapisi i certifikati o depozitu, osim instrumenata plaćanja.

Subjekt za zajednička ulaganja označava:

– subjekt za zajednička ulaganja koji je dobio odobrenje HANFA-e sukladno zakonu koji uređuje uvjete osnivanja i rada fondova i društava za upravljanje,

- subjekt za zajednička ulaganja koji je dobio odobrenje za rad u nekoj od država članica i koji, sukladno propisima matične države članice, ispunjava uvjete iz Direktive Vijeća broj 85/611/EEZ od 20. prosinca 1995. o usklađivanju zakona, propisa i administrativnih odredbi koje se odnose na subjekte za zajednička ulaganja u prenosive vrijednosne papire (UCITS) i njezinih izmjena i dopuna,
- drugi strani subjekt za zajednička ulaganja uključujući i subjekte različite od onih iz alineje 2., kao i subjekte za zajednička ulaganja s odobrenjem za rad u nekoj od trećih država.

U izvedenice spadaju opcije, budućnosnice i bilo koji drugi izvedeni financijski instrumenti koji se odnose na vrijednosne papire, robu, valute, kamatne stope, prinose, klimatske varijable, vozarine, emisijske kvote, stope inflacije ili druge službene ekonomske statističke podatke, a moraju se namiriti u novcu ili se mogu namiriti u novcu na zahtjev jedne od ugovornih strana (osim iz razloga neplaćanja ili drugih razloga za raskid ugovora), kao i bilo koji drugi izvedeni financijski instrumenti koji se odnose na imovinu, prava, obveze, indekse i mjere koje nisu ovdje navedeni, a koji imaju značajke drugih izvedenih financijskih instrumenata uzimajući u obzir, između ostalog, trguje li se njima na uređenom tržištu i/ili na multilateralnoj trgovinskoj platformi, i poravnavaju li se i namiruju putem priznatih klirinških organizacija ili podliježu redovitom maržnom pozivu.

9. Rizici

Poslovi s financijskim instrumentima, uključujući i kupnju i prodaju financijskih instrumenata, nose u sebi određene rizike, koji su nepredvidljivi. Te rizike nije moguće u cijelosti pobrojati, a mogu se podijeliti u nekoliko kategorija:

- a) rizici povezani s izdavateljem: to su rizici koji su direktno povezani s poslovanjem izdavatelja (npr. poremećaji u poslovanju ili gospodarskoj situaciji izdavatelja, smanjenje ratinga izdavatelja, nemogućnost isplate dividende, nemogućnosti izdavatelja financijskih instrumenata da izvršava obaveze koje je preuzeo po tim instrumentima, otvaranje stečaja nad izdavateljem)
- b) rizici povezani s Financijskim instrumentima: to su rizici povezani s pravnim statusom Financijskih instrumenata (npr. rizik dokumentacije vezane za izdavanje Financijskih instrumenata – odluka nadležnih tijela, upisanica, uplate, odobrenje prospekta; rizik dokumentacije vezane za uvrštenje Financijskih instrumenata)
- c) rizici povezani s okruženjem: to su rizici koji se odnose na okruženje u kojem posluje izdavatelj (npr. inflatorni rizik, rizik promjene tečaja valuta, rizik promjene kamatnih stopa, rizik smanjenja ratinga države u kojoj je sjedište izdavatelja, rizici suvereniteta i politički rizik)
- d) rizici povezani s tržištem: to su rizici koji se odnose na sve financijske instrumente, a povezani su sa situacijom na tržištu (npr. smanjenje potražnje zbog neefikasnosti tržišta, spekulativne akcije pojedinih ulagatelja, rizik promjene tečaja valuta, rizik volatilnosti cijene, kvarovi na informatičkoj opremi i/ili prekid komunikacijskih veza između Burze, SKDD i Banke)
- e) regulatorni rizici: to su rizici povezani s djelovanjem države i drugih regulatornih tijela (npr. uvođenje novih ili povećanje postojećih poreza, nametanje dodatnih obveza i ograničenja vlasnicima financijskih instrumenata od strane države, uvođenje ograničenja pri raspolaganju financijskim instrumentima, rizik suspenzije Financijskih instrumenata).
- f) rizik namire i rizik druge ugovorne strane: to je rizik gubitka koji može proizaći iz djelovanja suprotne strane u transakciji (npr. druga strana do datuma namire ne izvrši isporuku financijskih instrumenata).

Ulagateljima se preporučuje da prilikom odabira financijskih instrumenata u koje ulažu pokušaju uskladiti veličinu, strukturu, ročnost i rizičnost investicije sa svojim sadašnjim i pretpostavljenim budućim imovinskim stanjem, uzimajući pri tome u obzir i svoje investicijsko iskustvo na istom ili sličnom području, kao i da po potrebi potraže savjet stručne osobe ili institucije. Banka neće savjetovati Nalogodavca o isplativosti ulaganja u financijske instrumente općenito ili pojedinačne Financijske instrumente, niti će biti odgovorna za posljedice takvih ulaganja, osim ako Nalogodavac i

Banka nisu izričito ugovorili pružanje usluge investicijskog savjetovanja ili neki drugi pravni posao temeljem kojeg bi Banka pružala takve usluge.

Potpisom ugovora i davanjem Naloga, Nalogodavac potvrđuje da je svjestan rizika povezanih s tržištem financijskih instrumenata, da mu je Banka stavila na raspolaganje podatke i informacije koje je zatražio i da mu je na zadovoljavajući način odgovoreno na sva pitanja koja je postavio glede tržišnih okolnosti i financijskih instrumenata na koje se odnosi Nalog, te da svjesno preuzima sve rizike povezane s danim Nalogom, te Banka niti u kojem slučaju ne odgovara Nalogodavcu zbog eventualne štete nastale ostvarivanjem bilo kojeg rizika vezanog za dani Nalog.

10. Sklapanje ugovora o nalogu

Prije davanja prvog Naloga, Banka i Nalogodavac će sklopiti ugovor o nalogu. Nalogodavac mora dostaviti Banci sljedeće dokumente, prije sklapanja ugovora o nalogu:

- **fizičke osobe – rezidenti:** (i) preslika osobne iskaznice/putovnice, uz predočenje izvornog dokumenta, (ii) podatak o osobnom identifikacijskom broju,, (iii) broj Novčanog računa otvorenog u banci u Republici Hrvatskoj i (iv) broj Računa financijskih instrumenata otvorenog u SKDD ili broj skrbničkog računa i naziv banke u RH pri kojoj je skrbnički račun otvoren. U slučaju da Nalogodavac nema otvoren račun financijskih instrumenata u SKDD, potpisom Ugovora o nalogu za kupnju ili prodaju financijskih instrumenata, Nalogodavac je suglasan da Banka može proslijediti podatke potrebne radi otvaranja računa u SKDD. U slučaju da Nalogodavac ne zna broj računa financijskih instrumenata otvorenog pri SKDD Banka je ovlaštena izvršiti upit u sustav SKDD kako bi dobila broj računa Nalogodavca otvorenog u SKDD.
- **fizičke osobe – nerezidenti** (u smislu odredbi Zakona o deviznom poslovanju): (i) preslika putovnice, uz predočenje izvornog dokumenta (odnosno drugog identifikacijskog dokumenta na kojem mora biti fotografija Nalogodavca), (ii) podatak o osobnom identifikacijskom broju (obvezan kod trgovanja koja se namiruju u sustavu SKDD) (iii) broj Novčanog računa i (iv) broj Računa financijskih instrumenata otvorenog u SKDD ili broj skrbničkog računa i naziv banke u RH pri kojoj je skrbnički račun otvoren. U slučaju da Nalogodavac nema otvoren račun financijskih instrumenata u SKDD, potpisom Ugovora o nalogu za kupnju ili prodaju financijskih instrumenata, Nalogodavac je suglasan da Banka može proslijediti podatke potrebne radi otvaranja računa u SKDD. U slučaju da Nalogodavac ne zna broj računa financijskih instrumenata otvorenog pri SKDD Banka je ovlaštena izvršiti upit u sustav SKDD kako bi dobila broj računa Nalogodavca otvorenog u SKDD.
- **pravne osobe – rezidenti:** (i) preslika izvoda iz sudskog registra ne starijeg od 90 dana, (ii) preslika rješenja Državnog zavoda za statistiku, (iii) preslika potpisnog kartona za redovni platno-prometni račun, (iv) izjava s podacima o pravom vlasniku pravne osobe i popisom članova uprave sukladno odredbama Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma i odgovarajućih podzakonskih propisa (v) broj Računa financijskih instrumenata otvorenog u SKDD ili broj skrbničkog računa i naziv banke u RH pri kojoj je skrbnički račun otvoren. U slučaju da Nalogodavac nema otvoren račun financijskih instrumenata u SKDD, potpisom Ugovora o nalogu za kupnju ili prodaju financijskih instrumenata, Nalogodavac je suglasan da Banka može proslijediti podatke potrebne radi otvaranja računa u SKDD. U slučaju da Nalogodavac ne zna broj računa financijskih instrumenata otvorenog pri SKDD Banka je ovlaštena izvršiti upit u sustav SKDD kako bi dobila broj računa Nalogodavca otvorenog u SKDD. Fizička osoba koja zastupa Nalogodavca pravnu osobu prilikom sklapanja ugovora o nalogu mora dostaviti Banci presliku osobne identifikacijske isprave uz predočenje izvornika iste.
- **pravne osobe – nerezidenti** (u smislu odredbi Zakona o deviznom poslovanju): (i) preslika izvoda iz odgovarajućeg registra ili druga potvrda izdana od strane nadležnog tijela, (ii) popis osoba ovlaštenih za zastupanje kompanije izdan od strane uprave društva, (iii) preslika putovnice osobe ovlaštene za potpisivanje naloga i/ili ugovora, (iv) izjavu s podacima o pravom vlasniku pravne osobe i popisom članova uprave sukladno odredbama Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma i odgovarajućih podzakonskih propisa, (v) instrukcija za isporuku novčanih sredstava i (vi) broj Računa financijskih instrumenata otvorenog u SKDD ili broj skrbničkog računa i naziv banke u RH pri kojoj je skrbnički račun otvoren. U slučaju da Nalogodavac nema otvoren račun financijskih instrumenata u SKDD, potpisom Ugovora o

nalogu za kupnju ili prodaju financijskih instrumenata, Nalogodavac je suglasan da Banka može proslijediti podatke potrebne radi otvaranja računa u SKDD. U slučaju da Nalogodavac ne zna broj računa financijskih instrumenata otvorenog pri SKDD Banka je ovlaštena izvršiti upit u sustav SKDD kako bi dobila broj računa Nalogodavca otvorenog u SKDD. Preslike navedene dokumentacije moraju biti ovjerene od nadležnih tijela države u kojoj pravna osoba ima sjedište i prevedene na hrvatski jezik od strane sudskog tumača. Izuzetno, Banka može prihvatiti i dokumentaciju na engleskom jeziku.

Na zahtjev Banke Nalogodavac je dužan dostaviti i druge potrebne dokumente predviđene posebnim propisima i/ili internim aktima Banke i/ili Raiffeisen grupe.

11. Davanje Naloga

Nalog se može valjano dati:

- usmeno, dolaskom u sjedište Banke,
- putem razmjene obavijesti elektronskim putem, ili
- telefonom.

Za davanje Naloga elektronskim putem ili telefonom potrebno je ugovoriti s Bankom takav način davanja Naloga.

U poslovnicama Banke moguće je predati Zahtjev za otvaranjem naloga za kupoprodaju financijskih instrumenata, na temelju kojega će se u Knjigu naloga unijeti Nalog nakon što se ispune svi potrebni uvjeti.

Banka prihvaća Nalog isključivo kao limitirani nalog s vremenskim ograničenjem na odgovarajućem tržištu.

Limitirani nalog s vremenskim ograničenjem na odgovarajućem tržištu je nalog ograničen oznakom financijskog instrumenta, cijenom na nalogu, količinom, tržištem te rokom važenja naloga. Ovakvi nalozi za kupnju (prodaju) neće se izvršavati za Financijski instrument različite oznake od one koju je odredio Nalogodavac, iznad (ispod) cjenovne granice, tržišta te nakon isteka roka važenja, a koje je odredio Klijent.

Valjan je samo Nalog koji sadrži sljedeće sastojke, koji se smatraju bitnim sastojcima Naloga:

- osobni podaci Nalogodavca na temelju kojih Banka može identificirati Nalogodavca (podaci moraju biti istovjetni podacima sadržanim u ugovoru o nalogu)
- vrstu transakcije Naloga (nalog za kupnju, odnosno nalog za prodaju)
- podaci o Financijskom instrumentu (službena oznaka – ticker ili ISIN)
- podaci o tržištu (Smatrati će se da je tržište određeno ukoliko je određen podatak o nazivu tržišta ili identifikacijska oznaka tržišta - Market Identification Code prema ISO 10383).
- količina Financijskih instrumenata
- cijena Financijskog instrumenta (cijena po kojoj je Banka dužna izvršiti Nalog određuje se kao:
 - Maksimalna cijena (kod kupnje), ili
 - Minimalna cijena (kod prodaje).

Za dionice i druge vlasničke financijske instrumente cijena se izražava u novčanim jedinicama (kunama i lipama, odnosno stranoj valuti za financijske instrumente koji kotiraju na inozemnim burzama ili uređenim tržištima), a za dužničke financijske instrumente u postotku od njihove nominalne vrijednosti).

- Rok do kojeg Nalog vrijedi može biti ograničen kao:
 - Dnevni: Nalog je valjan tijekom trenutnog tržišnog dana.

- Do datuma: Nalog je valjan do određenog datuma.

Nalog vrijedi do roka označenog u samom Nalogu, ali najviše 2 mjeseca od davanja Naloga. Nakon isteka roka trajanja Naloga, isti se ne može produljiti već se mora otvoriti novi Nalog. Nalog vrijedi do 24:00 sati dana naznačenog kao rok Naloga. Banka neće obavještavati Nalogodavca da je Nalog istekao.

Nalog za dionice i druge vrste prenosivih financijskih instrumenata na tržištima kojima Banka nema direktan pristup (osim za izvedenice) prihvaća se isključivo kao dnevni.

- potpis Nalogodavca na izvodu iz Knjige naloga kod Naloga danih usmeno, odnosno drugu potvrdu Nalogodavca za Naloge dane drugim sredstvima

Ukoliko Nalogodavac ne odredi nikakvu dopunu Naloga Banka izvršava Nalog kao limitirani nalog, s cijenom, oznakom Financijskog instrumenta, količinom i vremenskim ograničenjem na odgovarajućem tržištu.

Zahtjevi za otvaranjem naloga zadani izvan uobičajenog radnog vremena Banke, primjerice subotom, nedjeljom ili blagdanom, ne mogu se obraditi prije sljedećeg radnog dana Banke i odgovarajućeg mjesta trgovanja. Takvi će zahtjevi biti obrađeni po redoslijedu zaprimanja.

Nalog stupa na snagu nakon što:

1. Nalogodavac jasno i nedvosmisleno priopći Banci gore pobrojane uvjete Naloga, i
2. Banka primi nespornu obavijest da je Nalogodavac:
 - a. kod Naloga za kupnju - na posebni račun Banke uplatio sredstva potrebna za ispunjenje Naloga, uključivši i sredstva potrebna za izdatke vezane uz ispunjenje Naloga, ili
 - b. kod Naloga za prodaju - stavio Banci na raspolaganje financijske instrumente koji su predmet Naloga u svrhu prodaje, i
3. se ispune drugi uvjeti za stupanje naloga na snagu o kojima su se stranke sporazumjele,
4. i Banka prihvati Nalog i upiše ga u Knjigu naloga.

Stranke mogu odustati od primjene uvjeta navedenog u točki 2. prvog stavka ovog članka posebnim dogovorom ili pak ugovorom, tako da nalog odmah stupa na snagu i unosi se u Knjigu naloga.

Smatra se da su Financijski instrumenti stavljeni na raspolaganje Banci kada:

- su registrirani s Bankom u Registru SKDD, odnosno drugom Depozitoriju u kojem se Financijski instrumenti vode u elektroničkom obliku ili
- Banka primi potvrdu skrbnika da Nalogodavac ima financijske instrumente koji su predmet Naloga, a Nalogodavac je ovlastio Banku da raspolaže financijskim instrumentima na tom skrbničkom računu i obveže se da njima neće raspolagati na način koji bi mogao dovesti u pitanje izvršenja obveza koje proizlaze iz transakcija sklopljenih po nalogu.

Ako Nalogodavac ovlasti Banku da sama obavi registraciju Financijskih instrumenata ili poduzme pojedine radnje potrebne za registraciju Financijskih instrumenata s Bankom (davanjem PIN-a, zaporki ili drugog tajnog podatka) smatrat će se da je Nalogodavac upoznat s rizicima povezanim s davanjem tih podataka, a Banka će osigurati da dobivene podatke koriste isključivo zaposlenici koji obavljaju registraciju Financijskih instrumenata i to u dijelu nužnom za registraciju.

Banka može zatražiti i druge isprave i/ili dokaze za Financijske instrumente te dodatna ovlaštenja kako bi valjano ispunila preuzete obveze. Banka je ovlaštena provjeravati na primjereni način postojanje Financijskih instrumenata i dostavljenih podataka, te poduzeti druge radnje kako bi osigurala nepromjenjivost takvih podataka i svoja ovlaštenja.

Osim ako se strane drugačije ne dogovore, predmet Naloga za prodaju mogu biti samo slobodno prenosivi Financijski instrumenti na kojima vlasništvo nije ograničeno, uvjetovano, opterećeno bilo kakvim pravima ili teretima u korist trećih osoba. Ako se naknadno utvrdi da su Financijski instrumenti opterećeni, odnosno da je pravo vlasništva na istima ograničeno, Nalogodavac se obvezuje naknaditi

Banci svaku štetu koju ona zbog toga pretrpi, a Banka je ovlaštena otkazati Nalog ako isti još nije izvršen.

Smatra se da je Nalogodavac uplatio potrebna sredstva kada posebni račun Banke bude odobren za potreban iznos sredstava.

U slučaju da Nalogodavac uputi Banci Nalog koji je nejasan, proturiječan ili neodređen Banka će obavijestiti Nalogodavca i tražiti dopunu odnosno pojašnjenje, te neće prihvatiti Nalog i neće postupati po istom, pri čemu Banka neće biti odgovorna Nalogodavcu za eventualnu štetu proizašlu zbog toga.

12. Prihvat Naloga i Knjiga Naloga

Smatra se da je Banka prihvatila Nalog tek kada ga upiše u Knjigu naloga.

Upućivanje Naloga Banci i njegovo zaprimanje od strane Banke ne smatra se prihvatom Naloga, i za Banku nije nastala obveza njegovog izvršavanja.

Banka će obavijestiti Nalogodavca da je Nalog prihvaćen i upisan u Knjigu naloga na isti način kako je Nalog dan Banci.

Banka može ne prihvatiti upućeni Nalog bez navođenja razloga ili objašnjenja, te će o neprihvatanju Naloga bez odgode obavijestiti Nalogodavca.

Posebno, ali ne isključivo Banka neće prihvatiti Nalog za koji utvrdi: (i) da ne sadrži bitne sastojke pobrojane u točki 8. Općih uvjeta, ili (ii) da ga Banka ne bi mogla izvršiti zbog bitnog odstupanja od tržišnih uvjeta, ili (iii) da je namjera Nalogodavca nedopušteno manipuliranje cijenama Financijskog instrumenta ili drugo nedopušteno postupanje, ili (iv) da se odnosi na Financijske instrumente trgovanje kojih je privremeno ili trajno obustavljeno, ili (v) da bi Banka njegovim izvršavanjem pretrpjela štetu ili (vi) da bi njegovim izvršenjem bio počinjen prekršaj ili kazneno djelo.

Podaci sadržani u Knjizi Naloga predstavljaju poslovnu tajnu. Podaci sadržani u Knjizi Naloga mogu se staviti na uvid državnim organima kada su ovi za to ovlašteni. Podaci sadržani u Knjizi Naloga mogu biti dostupni osobama koje obavljaju internu ili eksternu reviziju i kontrolu Banke, obavljaju računovodstvene usluge, ili održavaju računalni sustav Banke ili za njega izrađuju računalne programe i drugim osobama koje do tih podataka mogu doći posljedično funkcijama i poslovima koje obavljaju u Banci ili za Banku, pod uvjetom da su te osobe upozorene na obvezu čuvanja tajnosti podataka sadržanih u Knjizi Naloga.

Na zahtjev Nalogodavca Banka će bez odgađanja dostaviti Nalogodavcu ispis Naloga iz Knjige naloga.

13. Izmjena Naloga

Nalogodavac može izmjeniti Nalog samo ako Banka, u trenutku primitka izmjena, nije izvršila Nalog i ako je zatražene izmjene i moguće prihvatiti bez štete za Banku.

Banka će obavijestiti Nalogodavca da je izmjena Naloga prihvaćena i upisana u Knjigu naloga na isti način kako je izmjena Naloga dana Banci.

Banka može ne prihvatiti upućenu izmjenu Naloga bez navođenja razloga ili objašnjenja, te će o neprihvatanju izmjene Naloga bez odgode obavijestiti Nalogodavca.

Posebno, ali ne isključivo Banka neće prihvatiti izmjenu Naloga za koju utvrdi: (i) da ne sadrži bitne sastojke pobrojane u točki 8. Općih uvjeta, ili (ii) da ga Banka ne bi mogla izvršiti zbog bitnog odstupanja od tržišnih uvjeta, ili (iii) da je namjera Nalogodavca nedopušteno manipuliranje cijenama Financijskog instrumenta ili drugo nedopušteno postupanje, ili (iv) da se odnosi na Financijske instrumente trgovanje kojih je privremeno ili trajno obustavljeno, ili (v) da bi Banka njegovim izvršavanjem pretrpjela štetu ili (vi) da bi njegovim izvršenjem bio počinjen prekršaj ili kazneno djelo.

Sve izmjene Naloga upisuju se u Knjigu naloga i smatraju se prihvaćenim od strane Banke tek upisom u Knjigu naloga.

U slučaju neprihvatanja izmjena i Naloga Banka će bez odgode obavijestiti Nalogodavca.

14. Opoziv i otkaz Naloga

Nalogodavac može opozvati Nalog u dijelu u kojem on još nije ispunjen u svako doba na način na koji je dao ili mogao dati Nalog.

Banka može otkazati Nalog u dijelu u kojem on još nije ispunjen iz razloga koji uključuju, ali ne isključivo (i) suspenziju trgovanja Financijskim instrumentom, (ii) nepodmirenje obveza Nalogodavca prema Banci, (iii) odluke HANFA-e ili drugog nadležnog tijela, (iv) svih razloga zbog kojih može odbiti primiti Nalog. U slučaju otkaza naloga od strane Banke, Banka ne odgovara Nalogodavcu za štetu prouzrokovanu otkazom Naloga.

Banka je u slučaju opoziva i otkaza Naloga dužna vratiti iznos pologa za kupnju nakon odbitka pripadajućih troškova ukoliko Nalogodavac nije drugačije naložio.

U slučaju opoziva Naloga Banka će na zahtjev Nalogodavca odregistrirati financijske instrumente.

O otkazu Naloga Banka će bez odgode obavijestiti Nalogodavca na primjereni način (što uključuje i telefonsku komunikaciju).

Opoziv i otkaz Naloga vrijedi od trenutka upisa u Knjigu naloga.

15. Način izvršenja Naloga

Banka je propisala načine izvršenja naloga u svojem općem aktu Politika izvršavanja naloga nalogodavaca, kojeg nalogodavac prihvaća sklapanjem ugovora o nalogu.

Banka je dužna svoje obveze izvršiti sukladno primljenim uputama, s pažnjom dobrog gospodarstvenika, ostajući u granicama Naloga i u svemu paziti na interese Nalogodavca i njima se rukovoditi.

Prilikom izvršenja Naloga Banka je dužna pridržavati se posebnih propisa koji reguliraju trgovanje Financijskim instrumentima, pravila Burze na kojem izvršava Nalog, pravila SKDD, Depozitara i drugih institucija čije usluge su potrebne za izvršenje Naloga, te općih pravila i poslovnih običaja.

Banka može odstupiti od uputa koje sadrži Nalog samo ukoliko je po procjeni svih okolnosti mogla osnovano smatrati da to zahtijevaju interesi Nalogodavca, a zbog kratkoće vremena ili drugih razloga nije bilo moguće zatražiti suglasnost Nalogodavca.

16. Prioritet Naloga

Prilikom izvršavanja svojih obaveza koje proizlaze iz Naloga, Banka je dužna pridržavati se prioriteta iz Knjige naloga.

Prioritet pojedinih Naloga utvrđuje se redoslijedom stupanja na snagu Naloga u Knjizi naloga, tako da Nalog koji je ranije stupio na snagu ima prioritet pred Nalogom koji je kasnije stupio na snagu. Banka izlaže u sustavu Burze ili drugog organiziranog tržišta ponude na kupnju i/ili prodaju koje se odnose na ispunjenje pojedinog Naloga sukladno tako utvrđenom prioritetu. Redoslijed ispunjenja Naloga (sklapanja transakcija financijskim instrumentima kojima se izvršava Nalog) ovisi o uvjetima na tržištu, uputama koje je Nalogoprimac postavio Nalogodavcu u Nalogu i strategiji koju Nalogoprimac koristi kako bi Nalog ispunio na način najpovoljniji za Nalogodavca.

Vlastiti Nalozi Banke kao i zaposlenika Banke izjednačeni su s ostalim Nalozima i izvršavaju se redoslijedom upisa u Knjigu naloga.

17. Povjeravanje izvršenja Naloga trećim osobama

Banka može izvršenje Naloga povjeriti drugome ili drugima sukladno ZTK. Prilikom povjeravanja izvršavanja Naloga drugim osobama Banka će biti odgovorna isključivo za izbor tih osoba i za upute dane tim osobama.

18. Obavijest o izvršenju

Nalogodavac će o izvršenim Nalozima biti izviješten slanjem obračuna kupnje ili prodaje financijskih instrumenata telefaksom, e-mailom ili poštom istog ili sljedećeg radnog dana na kontakt adresu navedenu u ugovoru o nalogu.

Banka ne odgovara za sigurnost i povjerljivost prijenosa obračuna putem telefaksa i e-maila.

Nalogodavac je dužan sve prigovore na obračun uputiti pisanim putem Banci najkasnije sljedeći radni dan od primitka obračuna. U protivnom smatra se da Nalogodavac prihvaća sve uvjete sklopljene transakcije kako su navedeni u obračunu.

19. Naknada za izvršenje Naloga

Banka ima pravo na naknadu za izvršenje naloga sukladno Cjeniku važećem u trenutku davanja Naloga. Cjenik se nalazi izložen u prostorijama Banke. Nalogodavac davanjem Naloga potvrđuje da je upoznat sa Cjenikom.

Naknada se iskazuje u bruto iznosu odnosno sa svim uključenim troškovima tržišta.

Nalogodavac i Banka mogu dogovoriti i drugačiju naknadu od one navedene u Cjeniku.

Za proviziju za prodajne transakcije Banka će umanjiti iznos koji isplaćuje Nalogodavcu, dok će za proviziju za kupovne transakcije Nalogodavac uvećati polog za kupnju financijskih instrumenata.

U slučaju zakašnjenja Nalogodavca s plaćanjem naknade Banka će obračunati Nalogodavcu i zateznu kamatu po stopi zakonske zatezne kamate.

20. Ostali troškovi

Sve ostale stvarne troškove, uključujući zatezne kamate, eventualne kazne i globe i druge troškove naplaćene od Burze, SKDD ili Depozitara, kao i razumne troškove pravnog zastupanja i sl. kao i sva porezna opterećenja u svezi s obvezama Banke temeljem primljenih Naloga, osim ako su nastali kao posljedica namjere ili grube nepažnje na strani Banke, snosit će Nalogodavac. Potpisom ugovora o nalogu Nalogodavac neopozivo i izričito ovlašćuje Banku da za dospjele troškove temeljem prihvaćenih Naloga Banka tereti njegov Novčani račun kao i sve njegove račune otvorene u Banci.

21. Držanje financijskih instrumenata kod Banke i namira

Banka će Financijske instrumente koji su joj dostavljeni radi prodajne transakcije držati do namire po zaključenoj transakciji. U slučaju opoziva odnosno otkaza Naloga Banka će na zahtjev Nalogodavca odregistrirati financijske instrumente, odnosno registrirati ih sukladno uputi Nalogodavca.

Financijske instrumente koje je Banka pribavila u kupovnoj transakciji isporučit će Nalogodavcu na račun Nalogodavca ili njegovog Skrbnika odnosno Depozitne banke u SKDD ili Depozitoriju, a sukladno Nalogodavčevoj uputi, te nije dužna obavljati bilo kakve poslove vezane uz skrbništvo nad financijskim instrumentima koji se kod nje nalaze. Kupljeni financijski instrumenti se registriraju s Bankom u SKDD osim ako Nalogodavac nije dao drugačiju uputu.

Primljena novčana sredstva za Financijske instrumente u prodajnoj transakciji, odnosno eventualno preostala ili u slučaju opoziva ili otkaza Naloga sva sredstva u kupovnoj transakciji, Banka će uplatiti na Novčani račun, odnosno zadržati ih na svom posebnom računu sukladno uputi Nalogodavca. Osim ako drugačije nije dogovoreno Banka će novčana sredstva od izvršenja transakcije odnosno svih transakcija po izvršenom

Nalogu uplatiti na Novčani račun na dan namire, odnosno u slučaju opoziva ili otkaza Naloga u roku od 10 dana od opoziva odnosno otkaza Naloga.

Na novčana sredstva na posebnom računu Banke, koja služe kao osiguranje za primljene Naloge za kupnju, Banka ne obračunava kamatu.

Banka može zatražiti od Nalogodavca eventualno potrebna dodatna novčana sredstva za namiru kupljenih Financijskih instrumenata ukoliko bez Bančine krivnje nije moguće u potpunosti izvršiti namiru po izvršenom Nalogu i to, ali ne isključivo, u slučajevima promjene tečaja valuta, promjene cijene na tržištu, uslijed povećanja iznosa dospjele kamate itd.

Banka će prenijeti na Nalogodavca i sva druga prava i potraživanja koja je stekla prema trećima prilikom izvršenja Naloga.

22. Pravo zadržanja

U slučaju bilo kakvog dugovanja Nalogodavca prema Banci, Banka ima pravo zadržanja (ius retentionis) na financijskim instrumentima, te pravo prijeba sa sredstvima Nalogodavca na posebnom računu za iznose koje Nalogodavac duguje Banci.

23. Ograničenje odgovornosti

Odgovornost Banke ograničena je na stvarnu štetu proizašlu kao posljedica namjere ili grube nepažnje na strani Banke. Banka neće biti odgovorna za bilo koju štetu ili gubitak koju pretrpi Nalogodavac uzrokovanu višom silom, ratnim stanjem (objavljenim ili ne), političkim nemirima, uvođenjem restrikcija od strane nadležnih državnih organa, promjenom pravila tržišta (uključujući Burzu, SKDD i Depozitare), suspenzijom trgovanja financijskim instrumentima, prirodnim katastrofama, kvarovima komunikacijskih i trgovinskih sustava ili bilo kojim drugim uzrokom izvan kontrole Banke.

Banka neće Nalogodavcu pružati bilo kakve pravne savjete ili usluge.

Banka neće Nalogodavcu pružati bilo kakve investicijske savjete ili usluge, te neće biti odgovorna Nalogodavcu za bilo koju pruženu informaciju ili izjavu.

Banka ne jamči da će druga ugovorna strana, s kojom je sklopila transakciju kupnje odnosno prodaje Financijskih instrumenata ispuniti svoju obvezu.

Banka ne jamči da će primljeni Nalog stvarno biti i izvršen.

Banka neće biti odgovorna u slučaju da Nalogodavac nije bez odgađanja obavijestio Banku o promjeni osobnih podataka Nalogodavca, kontakt podataka Nalogodavca, Punomoćnika i promjenama svih drugih podataka koji mogu utjecati na izvršenje obveza Banke proizašlih iz primljenih Naloga.

24. Odgovornost za trgovinske podatke

Ukoliko Banka nalogodavcu daje pristup podacima o trgovini na Burzi korištenje ovih podataka namijenjeno je isključivo za osobnu uporabu nalogodavca te se zabranjuje svako komercijalno iskorištavanje podataka kao i svaka redistribucija podataka putem elektronskih ili tiskanih medija ili na drugi način. Vlasnik podataka je Burza koja je Banci omogućila pristup podacima. Burza ne odgovara za točnost podataka.

25. Povjerljivost podataka

Banka će čuvati tajnim sve podatke i vrijednosne sudove do kojih dođe radeći s Nalogodavcem. To se posebno odnosi na identitet Nalogodavca, podatke o stanju i prometu na Računu financijskih instrumenata, podatke o Nalogu, te sve druge informacije koje Nalogodavac priopći Banci.

Podaci koji se smatraju bankarskom tajnom smiju se priopćavati trećim osobama kada to izričito odobri Nalogodavac, a bez izričitog odobrenja Nalogodavca isključivo osobama prema kojima zakonski ne postoji obveza čuvanja bankarske tajne, kada se ispune zakonom utvrđene pretpostavke.

Sklapanjem ugovora o nalogu Nalogodavac izričito ovlašćuje Banku da osobne podatke Nalogodavca i drugih fizičkih osoba potpisnika ugovora, koji su zakonom zaštićeni kao povjerljivi i tajni, prikuplja, obrađuje i njima se koristiti u svojim poslovnim evidencijama, pri čemu se Banka obvezuje s tim podacima postupati u skladu sa svojim zakonskim obvezama čuvanja tajnosti podataka.

Potpisom ugovora o nalogu Nalogodavac daje izričitu privolu Banci da osobne podatke može proslijediti pravnim osobama koje su članice Raiffeisen Grupe, trećim osobama, ukoliko je to potrebno radi izvršenja prava i obveza iz ugovora o nalogu, te ostalim pravnim osobama ili institucijama u skladu sa zakonskim propisima.

Prihvatom ovih Općih uvjeta i potpisom ugovora o nalogu Nalogodavac daje izričitu privolu Banci da se svi njegovi podaci, koje je stavio na raspolaganje Banci prilikom sklapanja ugovora kao i podaci koje Banka sazna u izvršavanju ugovora, mogu proslijediti na korištenje članicama Raiffeisen grupe u zemlji i inozemstvu u svrhu stvaranja zajedničke baze klijenata navedene grupe, u svrhu sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma, u svrhu utvrđivanja FATCA statusa² i ispunjavanja obveza koje proizlaze iz FATCA regulative te da se mogu koristiti i prenositi u svrhu ispunjenja obveza koje proizlaze iz provedbe izvještavanja Porezne uprave Sjedinjenih Američkih Država o poreznim obveznicima Sjedinjenih Američkih država radi provođenja FATCA regulative te svih aktivnosti iz FATCA sporazuma.

26. Komunikacija i identifikacija Nalogodavca

Sva komunikacija između Banke i Nalogodavca mora biti na hrvatskom jeziku, osim ako drugačije nije ugovoreno.

Banka će sve obavijesti, obračune, izvješća i pozive slati te ostvarivati druge oblike komunikacije na kontakt adresu odnosno brojeve navedene u ugovoru o nalogu, osim ako nije drugačije ugovoreno.

Nalogodavac će sve Naloge, izmjene i opozive Naloga slati na sljedeću adresu odnosno brojeve:

RAIFFEISENBANK AUSTRIA d.d.
SEKTOR RIZNICE I INVESTICIJSKOG BANKARSTVA
ODJEL BROKERSKIH POSLOVA
Petrinjska 59
10000 Zagreb
tel: + 385 1 4695 077
faks: + 385 1 4566 490
e-mail: brokeri@rba.hr
ili osobnim dolaskom u Banku.

Sve ostale obavijesti, upute i prigovore Nalogodavac će slati te ostvarivati druge oblike komunikacije, osim ako nije drugačije ugovoreno isključivo na sljedeću adresu odnosno brojeve:

RAIFFEISENBANK AUSTRIA d.d.
SEKTOR TRANSAKCIJSKIH POSLOVA
DIREKCIJA TRŽIŠNIH TRANSAKCIJA
Odjel tržišnih transakcija za vrijednosne papire
Magazinska 69
10000 Zagreb
tel: + 385 1 6174 079
+ 385 1 6174 031

² FATCA status (Foreign Account Tax Compliance Act) ima osoba za koju se utvrdi bilo koji od pokazatelja zbog kojih se na tu osobu primjenjuje američki porezni zakon o inozemnim računima, usmjeren na sprječavanje američkih poreznih obveznika da korištenjem inozemnih računa izbjegnu plaćanje poreza. Tekst zakona dostupan je na www.irs.com.

+ 385 1 6174 027
faks: + 385 1 3035 306
e-mail: brokeribackoffice@rba.hr
ili osobnim dolaskom u Banku.

Nalogodavac je dužan obavijestiti Banku o svim promjenama kontakt podataka navedenih u ugovoru o nalogu u najkraćem mogućem roku, a najkasnije u roku 3 (tri) radna dana. Dok Banka ne zaprimi obavijest Nalogodavca o promjeni kontakt podataka, svaka obavijest koju Banka uputi na kontakt podatke koje joj je Nalogodavac zadnje dostavio, smatrat će se uredno dostavljenom.

Potpisom ugovora o nalogu i davanjem Naloga Nalogodavac izrijekom potvrđuje da je upoznat i suglasan sa činjenicom da Banka može snimati ili bilježiti na bilo koji drugi način svu ili pojedinu telefonsku komunikaciju, te da ne mora posebno biti upozoren na činjenicu snimanja ili bilježenja prije svakog pojedinog snimanja ili bilježenja, te da Banka može tako snimljenu ili zabilježenu komunikaciju koristiti kao dokazno sredstvo, pred sudom ili drugim nadležnim tijelom ili u bilo koju drugu svrhu vezano uz izvršanje prava i obveza iz ugovora o nalogu i Općih uvjeta.

Banka će se Nalogodavcu pisanim putem očitovati na dostavljenu pritužbu u roku od 15 dana od zaprimanja pritužbe.

27. Pravno sljedništvo

Ugovor o nalogu i ovi Opći uvjeti obvezuju sve buduće pravne sljednike obje ugovorne strane.

Nalogodavac je suglasan da Banka u slučaju reorganizacije poslovanja, prenese sva prava i obveze iz Naloga na treću pravnu osobu.

28. Rješavanje sporova

Opći uvjeti i ugovor o nalogu sastavljeni su u skladu s i na njih se primjenjuju odredbe hrvatskog prava, isključujući odredbe o sukobu zakona.

Svi sporovi koji su u vezi s postojanjem, tumačenjem i primjenom ovih Općih uvjeta, ugovora o nalogu te svih Naloga podastrijeti će se na rješavanje stvarno nadležnom sudu u Zagrebu.

29. Nazivi pojedinih dijelova

Nazivi pojedinih dijelova ovih Općih uvjeta služe samo radi lakšeg snalaženja i nemaju utjecaja na njihovo tumačenje.

30. Izmjene i dopune

Sve izmjene Općih uvjeta dostupne su Nalogodavcima u pisanom obliku i to u sjedištu i poslovnicama Banke te na web stranicama Banke, www.rba.hr.

Nalogodavac prihvaća izmjene (i) ako Banka u roku od mjesec dana, računajući od dana kada su izmjene postale dostupne Nalogodavcu, ne primi njegov pisani prigovor protiv izmjene pojedine odredbe Općih uvjeta ili (ii) davanjem prvog Naloga nakon što su mu izmjene postale dostupne.

U slučaju da Nalogodavac ne prihvati izmjene i o tome obavijesti Banku, takva obavijest smatrat će se opozivom svih Naloga.

31. Ostale odredbe

Ako bi naknadno bilo ustanovljeno da je neka odredba ovih Općih uvjeta i/ili ugovora o nalogu ništavna, to neće imati utjecaja na ostale odredbe koje ostaju na snazi, a strane će ništavnu odredbu zamjeniti valjanom koja će u najvećoj mogućoj mjeri sadržajno odgovarati odredbi za koju je ustanovljeno da je ništavna.

Za sve što nije regulirano ovim Općim uvjetima primjenjuju se važeći zakonski i podzakonski propisi, te interni akti Banke, zajedno sa svim izmjenama i dopunama donešenim za vrijeme trajanja ugovora o nalogu.

Davanjem Naloga Nalogodavac pristaje da se kao dokaz o postojanju, visini i dospelosti bilo koje tražbine Banke prema Nalogodavcu temeljem Naloga služi Knjiga naloga te druge poslovne knjige Banke.

Ovi Opći uvjeti stupaju na snagu 15 dana od dana objave na web stranicama i u poslovnim prostorijama Banke.