

OPĆI UVJETI POSLOVANJA ZA POSLOVE SKRBNIŠTVA

SADRŽAJ

GLAVA A. USLUGA SKRBNIŠTVA	1
I. PODRUČJE PRIMJENE.....	1
II. DEFINICIJE	1
III. POSLOVI SKRBNIŠTVA FINANCIJSKIH INSTRUMENATA.....	2
IV. OTVARANJE SKRBNIČKOG RAČUNA	4
V. OVLAŠTENICI	4
VI. POHRANA IMOVINE NA SKRBNIČKOM RAČUNU.....	5
VII. INSTRUKCIJE	6
VIII. IZVRŠENJE INSTRUKCIJA.....	7
IX. KORPORATIVNE AKCIJE.....	8
X. IZVJEŠĆA, BANKOVNE OBAVIJESTI I OSTALA KORESPODENCIJA	9
XI. REKLAMACIJE.....	10
XII. POVJERLJIVOST PODATAKA.....	10
XIII. NAKNADE, TROŠKOVI I OSTALA POTRAŽIVANJA.....	11
XIV. ISKLJUČENJE ODGOVORNOSTI I PRAVA BANKE.....	12
XV. OTKAZ UGOVORA I ZATVARANJE RAČUNA.....	14
GLAVA B. ZAŠTITA KLIJENATA.....	15
XVI. RAZVRSTAVANJE KLIJENATA.....	15
XVII. FINANCIJSKI INSTRUMENTI.....	16
XVIII. RIZICI.....	17
XIX. SUSTAV ZAŠTITE ULAGATELJA.....	19
XX. UPRAVLJANJE SUKOBOM INTERESA.....	21
XXI. CIJENE I IZDACI.....	22
XXII. PRAVNO SLJEDNIŠTVO.....	22
XXIII. ZAVRŠNE ODREDBE	22

Raiffeisenbank Austria d.d.
Sektor odnosa s financijskim institucijama
Direkcija skrbništva i administracije fondova

GLAVA A. USLUGA SKRBNIŠTVA

I. PODRUČJE PRIMJENE

1. Opći uvjeti poslovanja za poslove skrbništva (u nastavku teksta: Opći uvjeti) uređuju prava i obveze u odnosima Raiffeisenbank Austria d.d. (u nastavku teksta: Banka) i Klijenta koji nastaju u pružanju usluga skrbništva nad Financijskim instrumentima te su sastavni dio «Ugovora o skrbništvu» (u nastavku teksta: Ugovor).
2. Banka zadržava pravo izmijeniti i dopuniti Opće uvjete u skladu sa zakonskim propisima te poslovnom politikom Banke. Sve eventualne izmjene i dopune Općih uvjeta Banka će objaviti na svojoj službenoj internetskoj stranici, www.rba.hr, najkasnije šezdeset dana prije početka primjene istih.
3. Smatrat će se da je Klijent prihvatio važenje izmijenjenih/dopunjenih Općih uvjeta ako ih do dana stupanja na snagu pisanim putem nije odbio. U slučaju da Klijent odbije primjenu izmijenjenih/dopunjenih Općih uvjeta u cijelosti ili djelomično, smatrat će se da je otkazao Ugovor i primjenjivat će se odredbe o otkazu. Za vrijeme trajanja otkaznog roka na Ugovor se neće primjenjivati izmjene i dopune Općih uvjeta.
4. Opći uvjeti stupaju na snagu s 15. srpnja 2014. godine. Opći uvjeti dostupni su u pisanom obliku u Direkciji skrbništva, poslovnoj mreži Banke, kao i na službenoj internetskoj stranici Banke.

II. DEFINICIJE

5. U Općim uvjetima izrazi navedeni u nastavku imaju sljedeća značenja, osim ako iz sadržaja ne proizlazi drugačije:

Banka	<p>Raiffeisenbank Austria d.d. Petrinjska 59 10000 Zagreb Hrvatska Tel: +385 1 4566 466 072 62 62 62 Faks: +385 1 4811 624 E-mail: info@rba.hr Internet: www.rba.hr Swift: RZBHR2X IBAN: HR0624840081000000013 MBS: 080002366 OIB: 53056966535</p> <p>Banka posjeduje odobrenje za obavljanje sljedećih investicijskih usluga i aktivnosti:</p> <ol style="list-style-type: none">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 tef) pomoćne usluge pohrane i administriranja financijskih instrumenata za račun klijenata, uključujući i poslove skrbništva i s time povezane usluge, koje je izdala Komisija za vrijednosne papire Republike Hrvatske (pravni prednik Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga sa sjedištem u Zagrebu, Miramarska 24b, www.hanfa.hr) i Hrvatske narodne banke sa sjedištem Zagrebu, Trg hrvatskih velikana 3, www.hnb.hr.
--------------	--

	Banka je članica Zagrebačke burze. Banka je članica Središnjega klirinškog depozitarnog društva. Banka je članica sustava za zaštitu ulagatelja.
Financijski instrumenti	prenosivi vrijednosni papiri, instrumenti tržišta novca te jedinice u subjektima za zajednička ulaganja u skladu s važećim zakonskim propisima, pohranjeni na Skrbničkom računu ili koji su predmet Instrukcija.
Globalni skrbnik / Podskrbnik	treća strana tj. financijska institucija kod koje Banka ima otvoren račun Financijskih instrumenata i/ili novčani(e) račun(e) Podaci o Globalnom skrbniku, Podskrbnicima, hrvatskomu depozitoriju te brojevima skrbničkih računa na kojima se pohranjuju Financijski instrumenti Klijenta u lokalnim depozitorijima nalaze se na „Listi Tržišta“ te su dostupni u Direkciji skrbništva, u poslovnoj mreži Banke i na internetskoj stranici Banke .
Imovina	financijski instrumenti i Novčana sredstva na Skrbničkom računu
Instrukcije	upute koje Klijent ili Ovlaštenik daje Banci
Klijent	fizička osoba ili poslovni subjekt koji je s Bankom ugovorio uslugu skrbništva
Korporativna akcija	radnja koju Banka obavlja u vezi s ostvarenjem prava povezanih s Financijskim instrumentima, u skladu s Instrukcijom Klijenta, odnosno u nekim slučajevima bez Instrukcije Klijenta, kako je opisano odjeljku IX Općih uvjeta
Novčana sredstva	iznos u novcu koji je Banka primila od Klijenta kao depozit za kupnju Financijskih instrumenata ili je proizišao iz prodaje Financijskih instrumenata ili iz neke Korporativne akcije u vezi s Financijskim instrumentima, a koji je pohranjen na Skrbničkom računu
Ovlaštenik	fizička osoba koju je Klijent ovlastio za davanje Instrukcija Banci Za potrebe ovih Općih uvjeta i Ugovora o skrbništvu, pojam Ovlaštenik podrazumijeva i Klijenta, osim ako je izričito drugačije navedeno.
Radni dan	dan (osim subote, nedjelje i praznika) na koji su Banka i Globalni skrbnik/Podskrbnik (ako je imenovan) otvoreni za predmetno poslovanje
Račun novčanih sredstava	skrbnički račun na koji se polažu Novčana sredstva Klijenta. Račun novčanih sredstava otvoren je za račun Klijenata kod sljedećih institucija pod brojevima računa: Raiffeisenbank Austria d.d. Zagreb IBAN: HR8224840081300095499
SKDD	Središnje klirinško depozitarno društvo d.d. Zagreb, Heinzelova 62a.
Skrbnički račun	jedan ili više računa Novčanih sredstava i Financijskih instrumenata koje će Banka otvoriti za Klijenta
Troškovi	obveze, gubici, šteta, troškovi (uključujući i pravne troškove), poreze i izdatke, bez obzira na njihovu prirodu

III. POSLOVI SKRBNIŠTVA FINANCIJSKIH INSTRUMENATA

6. U skladu sa zakonskim propisima, Banka pri obavljanju poslova skrbništva Financijskih instrumenata obavlja sljedeće usluge:
- pohrana i čuvanje Financijskih instrumenata;
 - izvješćivanje o isplati dividende ili kamata te o 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 Globalnog skrbnika/Podskrbnika ili je informacija javno objavljena u Narodnim novinama te izvršenje naloga u vezi 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.

7. Klijent prihvaća da Banka može u bilo kojem trenutku za određenu Imovinu imenovati treću stranu - jednog ili više Globalnih skrbnika/Podskrbnika. Banka će imenovanim Podskrbnicima/Globalnomu skrbniku delegirati poslove pohrane Financijskih instrumenata koji su predmet nacionalnoga zakonodavstva treće države.
Podaci o Globalnomu skrbniku/Podskrbnicima, hrvatskomu depozitoriju te brojevima skrbničkih računa na kojima se pohranjuju Financijski instrumenti Klijenta u lokalnim depozitorijima nalaze se na „Listi Tržišta“ te su dostupni u Direkciji skrbništva, u poslovnoj mreži Banke i na [internetskoj stranici Banke](#). Banka ima pravo, za vrijeme trajanje Ugovora, izmijeniti i/ili dopuniti „Listu Tržišta“ te je obvezna informaciju o istomu dostaviti Klijentu, najkasnije petnaest dana prije stupanja na snagu objavom na mrežnoj stranici Banke www.rba.hr.
8. U slučaju da to Klijent zatraži, Banka će ga izvijestiti o uvjetima ugovora koji je potpisala s Globalnim skrbnikom/Podskrbnikom koji pohranjuje Financijske instrumente Klijenta.
9. Banka će Klijentu odgovarati u slučaju gruboga nemara ili nepažnje imenovanoga Globalnog skrbnika/Podskrbnika, u slučaju nepoštivanja odredaba ugovora između Banke i Globalnoga skrbnika/Podskrbnika koje su se negativno odrazile na Klijenta te u slučaju korištenja Imovine Klijenta Banke bez Instrukcije Klijenta, osim u slučajevima definiranim Općim uvjetima. Ako, iz bilo kojeg razloga, Banka ne bude u mogućnosti nadoknaditi štetu Klijentu nanесenu od strane Globalnoga skrbnika/Podskrbnika, primjenjivat će se nacionalno zakonodavstvo i/ili tržišne prakse treće države koje regulira Globalnoga skrbnika/Podskrbnika ili Financijski instrument koji je predmet spora.
10. Globalni skrbnik/Podskrbnik može imati pravo zaloga i/ili pravo prijetoja nad Financijskim instrumentima i Novčanim sredstvima pohranjenima na računu koji je Banka otvorila za račun Klijenta. Ako Globalni skrbnik/Podskrbnik iskoristi spomenuto pravo nad Imovinom Klijenta kao posljedicu propusta Banke da izvrši svoju obvezu prema Globalnom skrbniku/Podskrbniku temeljem međusobnog ugovora, Banka je obvezna nadoknaditi Klijentu gubitak, osim u slučaju kada Banka nije u mogućnosti izvršiti svoju obvezu prema Globalnomu skrbniku/Podskrbniku jer Klijent nije izvršio svoju obvezu u pogledu Ugovora ili Općih uvjeta prema Banci.
11. Prilikom izbora treće strane - Globalnoga skrbnika/Podskrbnika kod koje se pohranjuju Financijski instrumenti i Novčana sredstva, Banka će:
 - s prikladnom razinom stručnosti te dužnom pažnjom pristupiti odabiru i redovitoj kontroli Globalnoga skrbnika/Podskrbnika, kao i ugovorima koji se u tu svrhu zaključuju;
 - uzeti u obzir stručna znanja i ugled Globalnoga skrbnika/Podskrbnika, kao i sve zakonske odredbe i tržišne prakse povezane sa skrbništvom nad Financijskim instrumentima;
 - uvijek, kada je to moguće, osigurati da se Financijski instrumenti i Novčana sredstva Klijenta koje Banka deponira kod treće strane (Globalnoga skrbnika/Podskrbnika) mogu identificirati zasebno od Financijskih instrumenata i novčanih sredstava te treće strane na način da se u evidencijama treće strane isti vode zbirno, ali na odvojenim računima od računa treće strane i ostalih klijenata treće strane;
 - periodički, a najmanje jednom godišnje, preispitivati odabir treće strane i ugovorenih aranžmana koji se odnose na držanje Financijskih instrumenata i Novčanih sredstava Klijenata, a koji mogu naštetiti interesima Klijenata.
12. Banka će najmanje jednom godišnje preispitivati odabir Globalnoga skrbnika/Podskrbnika i aranžmana i rizika koji proizlaze iz tog imenovanja.
13. Banka će na dnevnoj razini za prethodni radni dan usklađivati interne evidencije s Računom novčanih sredstava. Za račune Financijskih instrumenata Banka će redovno, a najmanje jednom mjesečno, usklađivati interne evidencije s evidencijama Globalnoga skrbnika/Podskrbnika.
14. Klijent je suglasan s preuzimanjem rizika držanja dijela ili cjelokupne Imovine na zbirnim skrbničkim računima kod treće strane - Globalnoga skrbnika/Podskrbnika, odnosno na pojedinačnim računima kada je to zakonski nužno.
15. Banka niti Globalni skrbnik/Podskrbnik neće bez prethodne izričite pisane suglasnosti Klijenta upotrebljavati njegove Financijske instrumente pohranjene na Skrbničkom računu za vlastiti račun ili za račun drugih klijenata (engl. *securities lending*).

IV. OTVARANJE SKRBNIČKOG RAČUNA

16. Banka otvara Skrbnički račun temeljem:
- ugovorne dokumentacije
 - sljedeće dokumentacije s obzirom na vrstu Klijenta:

Pravne osobe	Rezidenti	Nerezidenti
1. Registracijska dokumentacija	Rješenje o upisu u nadležni registar ili dokument nadležnoga tijela o osnivanju	Izvod iz nadležnog registra zemlje u kojoj je sjedište registrirano ili druga valjana isprava o osnivanju (u izvorniku, ne starija od 3 mjeseca te prevedena od strane ovlaštenog tumača na hrvatski ili engleski jezik)
	Obavijest Državnoga zavoda za statistiku o razvrstavanju prema NKD-u	Posljednje godišnje financijsko izvješće ovjereno od strane revizora ili porezne uprave ili dokument o plaćenom porezu
	Podatak o OIB-u	Podatak o OIB-u ili punomoć Banci za predaju zahtjeva Poreznoj upravi za izdavanje OIB-a
2. Izjava o stvarnim vlasnicima		
3. Preslika osobnih identifikacijskih dokumenata (osobne iskaznice ili putovnice) osoba ovlaštenih za potpisivanje Instrukcija, prema "Listi Ovlaštenika" i osoba ovlaštenih za zastupanje društva		

Fizičke osobe	Rezidenti	Nerezidenti
1. Osobni identifikacijski dokument	Preslika osobne iskaznice	Preslika identifikacijskoga dokumenta (putovnice)
	Podatak o OIB-u	Podatak o OIB-u ili punomoć Banci za predaju zahtjeva Poreznoj upravi za izdavanje OIB-a
2. Preslika osobnih identifikacijskih dokumenata (osobne iskaznice ili putovnice) osoba ovlaštenih za potpisivanje Instrukcija, sukladno "Listi Ovlaštenika"		

17. Banka ima pravo zatražiti i drugu dokumentaciju, prema vlastitim potrebama ili propisima koji su na snazi u vrijeme sklapanja Ugovora.
18. Prema odredbama Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma, Banka je dužna utvrditi identitet stranke prilikom otvaranja računa ili drugih oblika uspostavljanja trajnije poslovne suradnje sa strankom.
19. U slučaju da prilikom ugovaranja usluge skrbništva Klijent nema kod Banke otvoren tekući/transakcijski račun, žiro račun, odnosno drugi odgovarajući kunski i/ili devizni račun, ugovorne strane će istovremeno zaključiti Ugovor o tekućem računu, Ugovor o otvaranju RBA transakcijskog računa, Ugovor o žiro računu, odnosno drugi odgovarajući ugovor temeljem kojega će Banka Klijentu otvoriti račun u Banci na koji će prosljeđivati priljeve pristigle na ime Financijskih instrumenata na Skrbničkom računu. Prava i obveze ugovornih strana u vezi s otvaranjem i korištenjem tekućeg/transakcijskog/žiro ili drugog odgovarajućeg kunskog/deviznog računa bit će regulirana posebnim ugovorom.

V. OVLAŠTENICI

20. Klijent određuje Ovlaštenike, datum s kojim počinje ovlast Ovlašteniku, način potpisivanja te sve eventualne izmjene na obrascu Banke „Lista Ovlaštenika“. Klijent koji je poslovni subjekt obavezno određuje Ovlaštenike, dok Klijent koji je fizička osoba ili osobno nastupa prema Banci ili određuje Ovlaštenika koji u njegovo ime i za njegov račun nastupa prema Banci.
21. Klijent može opozvati ili ograničiti prethodno dodijeljeno ovlaštenje za davanje Instrukcija Banci dostavljajući novi obrazac "Lista Ovlaštenika" ili u obliku potpisanoga dopisa, koji se Banci može dostaviti u originalu ili kao skenirana preslika dostavljena s e-mail adrese utvrđene Ugovorom o skrbništvu.

22. Klijent je obvezan odrediti datum s kojim se svaka zatražena promjena treba izvršiti u Banci. U slučaju da ne odredi datum s kojim se zatražena promjena treba izvršiti ili je isti već protekao, smatrat će se da datum s kojim treba izvršiti zatraženu promjenu pada najkasnije idući radni dan od dana kada je Banka zaprimila pisani zahtjev za promjenom ovlaštenja.
23. Klijent je obvezan upoznati Ovlaštenike s njihovim pravima i obvezama u izvršavanju dodijeljenih ovlasti za davanje Instrukcija Banci i nadzirati ovlasti korištenja.
24. Banka ne snosi nikakvu odgovornost za eventualnu štetu koja može nastati kao posljedica propusta Klijenta da pravovremeno dostavi Banci obavijest o ograničenju, ukidanju ili promjeni ovlaštenja.

VI. POHRANA IMOVINE NA SKRBNIČKOM RAČUNU

25. Banka će u svojim knjigama otvoriti Skrbnički račun za Klijenta te će Imovinu na tom računu voditi za račun Klijenta, na način koji u svakomu trenutku, bez odgode omogućuje razlučivanje Imovine jednoga Klijenta od Imovine ostalih Klijenata i imovine Banke. Imovina na Skrbničkom računu može biti vlasništvo Klijenta ili Klijentovoga Klijenta. Imovina na Skrbničkom računu ne ulazi u imovinu Banke, kao niti u likvidacijsku ili stečajnu masu, a niti se može upotrijebiti za ovrhu u pogledu potraživanja prema Banci. Banka će Klijentu dostaviti pisanu obavijest o otvaranju Skrbničkog računa.
26. Financijske instrumente uvrštene u depozitorij SKDD-a Banka će držati na Skrbničkom računu (ima) pri SKDD-u. Banka će Financijske instrumente uvrštene u depozitorij SKDD-a voditi na zbirnomu skrbničkom računu. Iznimno, ukoliko to zatraži Klijent pisanim putem ili tako nalažu zakonski propisi (za dionice kreditnih institucija/burze/centralnoga depozitorija) ili praksa, Banka će u SKDD-u za Klijenta otvoriti račun na ime ili pod zaporkom.
27. Strane Financijske instrumente Banka će, prema primjenjivomu nacionalnom zakonodavstvu, pohranjivati na zbirnim skrbničkim računima otvorenima kod treće strane (Globalnoga skrbnika/Podskrbnika), odnosno na pojedinačnim skrbničkim računima samo ako je isto zakonski određeno ili određena Imovina iz nekog razloga zahtijeva poseban tretman.
Financijski instrumenti Klijenta koji su predmet nacionalnoga zakonodavstva treće države, a pohranjeni su na skrbničkim računima kod Podskrbnika, vode se u evidenciji Podskrbnika u ime Banke, a za račun Klijenta ili u ime i za račun Klijenta te ih je moguće u svakomu trenutku, bez odgode, razlikovati od Financijskih instrumenata Podskrbnika i Banke. U slučaju da se takvi Financijski instrumenti ne mogu pohraniti za račun Klijenta zbog nacionalnoga zakonodavstva treće države ili priznatih tržišnih praksa ili takav način registracije nije u najboljem interesu Klijenta, Financijski instrumenti će se voditi u evidenciji Podskrbnika u ime i za račun Banke. Banka će o takvom načinu pohrane prethodno obavijestiti Klijenta.
28. Skrbnički računi na kojima se pohranjuju Financijski instrumenti i Novčana sredstva, a koji se vode kod Globalnoga skrbnika/Podskrbnika, u nadležnosti su primjenjivoga nacionalnog zakonodavstva treće države. U vezi s time, prava Klijenata iz Financijskih instrumenata i Novčanih sredstava mogu se razlikovati u pogledu poreznoga tretmana, sustava zaštite ulagatelja kojim je osigurana predmetna Imovina i restrikcije. Restrikcije ulaganja mogu biti vezane uz postotak u udjelu kapitala izdavatelja, vrstu i rod Financijskog instrumenta u koje inozemni ulagatelji mogu ulagati, repatrijaciju kapitala, ostvarivanje prava glasa na skupštinama izdavatelja (ponekad samo s vlasništvom nad određenim postotkom udjela u kapitalu/izdanju), prijenos vlasništva samo na uređenomu tržištu, konverziju valute itd. Također, s obzirom na primjenjivo nacionalno zakonodavstvo treće države, razlikuje se i dostupnost ulaganja na pojedinomu tržištu, tj. neka od tržišta navedena u „Listi Tržišta“ dostupna su za ulaganje odmah, dok za neke postoje dodatni preduvjeti, koji mogu biti: dodatna dokumentacija, otvaranje pojedinačnoga Skrbničkog računa za račun Klijenta itd. Stoga se Klijent obvezuje 7 radnih dana prije početka ulaganja na tržište o istome obavijestiti Banku kako bi se po potrebi dogovorili preduvjeti.
29. Kada Banka pohranjuje Financijske instrumente Klijenta kod treće strane u državi u kojoj je pohrana Financijskih instrumenata za račun druge osobe predmet posebnih propisa i nadzora, dužna je Financijske instrumente Klijenta deponirati isključivo kod treće strane koja ima odobrenje za pružanje

tih usluga izdano od strane odgovarajućega nadležnog tijela, odnosno kod one treće strane koja podliježe posebnim propisima i nadzoru.

Iznimno Banka može Financijske instrumente koje drži za Klijenta pohraniti kod treće strane u trećoj državi u kojoj držanje i pohrana Financijskih instrumenata za račun druge osobe nisu propisani samo kada priroda 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 ili kada profesionalni ulagatelj pisanim putem zahtjeva od Banke pohranu svojih Financijskih instrumenata kod treće strane u trećoj državi, u kojoj držanje i pohrana Financijskih instrumenata ne podliježe posebnim propisima i nadzoru.

Banka će upotrijebiti dužnu pažnju da Imovina Klijenta kod treće strane bude pohranjena na navedeni način, ali ne može preuzeti odgovornost u slučaju da takav stupanj zaštite nije moguće postići s obzirom na zakonske uvjete i tržišnu praksu. Klijent preuzima rizike držanja Financijskih instrumenata i Novčanih sredstava na tržištima koja ne osiguravaju dostatnu zaštitu te će se u pisanom obliku suglasiti s deponiranjem Imovine pod takvim uvjetima.

30. Novčana sredstva će se pohraniti na Računu Novčanih sredstava koji je otvoren u ime Banke ili treće strane, a za račun Klijenta.
31. Na iznos novčanih sredstava koja su pohranjena na Račun Novčanih sredstava ne obračunava se kamata, već ista ulaze u osnovicu za obračun naknade za uslugu skrbništva.
32. Klijent prihvaća da porezni tretman Financijskog instrumenta ili usluge ovisi o pojedinačnom slučaju te da postoji mogućnost promjena u budućnosti.

VII. INSTRUKCIJE

33. Banka će od Ovlaštenika primati Instrukcije u pogledu raspolaganja Imovinom i prava povezanih s Imovinom te će postupati samo prema valjanim Instrukcijama.
34. Valjana Instrukcija je svaka Instrukcija koja je:
 - dana na standardiziranom obrascu Banke, ispravno popunjena;
 - potpisana od strane Ovlaštenika kojega Klijent definira u Ugovoru ili u naknadnoj obavijesti u slučaju dostave telefaksom i/ili poštom. U slučaju elektroničke dostave (e-mail), treba biti poslana s e-mail adrese naznačene u Ugovoru;
 - dostavljena Banci u pisanom obliku na jedan od sljedećih načina:
 - osobno,
 - SWIFT-om,
 - putem RBA DIREKT servisa (internet),
 - e-mail-om,
 - preporučenom poštom.
 - Banka će samo u iznimnim slučajevima prihvaćati Instrukcije dostavljene telefaksom;
 - dostavljena Banci na adresu naznačenu u Općim uvjetima;
 - dostavljena u skladu s krajnjim rokovima za zaprimanje Instrukcija:

primitka/ispоруke Financijskih instrumenata bez plaćanja	dva radna dana prije datuma namire, do 12 sati uz istovremeno osiguranje pokrića u Financijskim instrumentima
primitka/ispоруke Financijskih instrumenata uz plaćanja	dva radna dana prije datuma namire, do 10 sati uz istovremeno osiguranje pokrića u Financijskim instrumentima ili Novčanim sredstvima.
plaćanja	na dan valute plaćanja, do 10 sati

- Banka može po potrebi Terminski plan prilagoditi ulagačkoj politici Klijenta i tržištima te će o tome obavijestiti Klijenta.
35. Ovlaštenik je, prije davanja Instrukcije, dužan provjeriti stanje na Skrbničkom računu kako bi se Banci omogućilo izvršenje Instrukcije.

36. Ako Ovlaštenik dostavlja Banci Instrukcije telekomunikacijskim putem, dužan je poduzeti potrebne mjere opreza kako bi izbjegao zlouporabe ili pogreške pri prijenosu. Banka neće biti odgovorna za eventualne zlouporabe ili pogreške pri prijenosu Instrukcija dostavljenih telekomunikacijskim putem, osim ako se dokaže da je postupala s namjerom ili grubom nepažnjom.
37. Instrukcija zadana Banci putem RBA DIREKT servisa daje se na način uređen ugovorom o korištenju određenog RBA DIREKT servisa. Ovlaštenik je odgovoran za ispravno korištenje RBA DIREKT servisa.
38. Ovlaštenik je odgovoran i snosi štetu koja nastane zbog izvršenja Instrukcija prouzročenih gubitkom i krađom identifikacijskog uređaja ili zbog nečuvanja personaliziranih sigurnosnih obilježja istoga (npr. PIN).
39. Klijenti koji putem brokera/riznice Banke obavljaju trgovinu Financijskim instrumentom ne dostavljaju Instrukciju Direkciji skrbništva, već se valjanom Instrukcijom smatra „Izvešće o trgovanju“ brokera Banke/„Zaključnica“ riznice Banke na temelju naloga Klijenta koja sadrži uputu za namiru.
40. U slučaju poravnanja i namire Financijskih instrumenata koji su predmet prodaje radi namirenja dospjeloga potraživanja Banke, Ovlaštenik ne dostavlja Instrukciju, već će Banka temeljem Izvešća o trgovanju brokera Banke ili drugoga brokera kojega Banka odabere za izvršenje prodaje inicirati takvu namiru.

VIII. IZVRŠENJE INSTRUKCIJA

41. Po primitku Instrukcije za koju Banka ima razloga vjerovati da je valjana, Banka će je, bez provjere, izvršiti. Ako pak uoči jednu ili više nepravilnosti, Banka će pisanim putem obavijestiti Ovlaštenika te neće izvršavati takvu Instrukciju do daljnje obavijesti od strane Ovlaštenika, zaprimljene na isti način kao i Instrukcija. Banka neće biti odgovorna za moguće gubitke ili štetu ako postupi u dobroj namjeri po Instrukciji za koju ima razloga vjerovati da je valjana.
42. U slučaju da Ovlaštenik zatraži opoziv ili izmjenu valjane Instrukcije dostavljajući Banci Instrukciju opoziva/izmjene, i to na način kojim se dostavlja valjana Instrukcija, Banka će u dobroj vjeri i uz primjenu dužne pažnje, ako je moguće, postupiti po Instrukciji opoziva/izmjene. Ovlaštenik može opozvati danu Instrukciju samo ako Banka nije započela s njezinim izvršenjem, odnosno ako Banka može obustaviti izvršenje Instrukcije bez prouzročenja štete. Opoziv Instrukcije dostavlja se na isti način kao i Instrukcija.
43. Banka ima pravo odbiti izvršenje zaprimljene Instrukcije u slučaju da:
 - na Skrbničkom računu nema Novčanih sredstava ili Financijskih instrumenata u punom iznosu za izvršenje Instrukcije i podmirenje naknade za izvršenje Instrukcije;
 - zaprimljena Instrukcija ne sadrži sve potrebne/propisane podatke;
 - zaprimljena Instrukcija nije potpisana od strane Ovlaštenika navedenih u Ugovoru u „Listi Ovlaštenika“ i u skladu s definiranim načinom potpisivanja Ovlaštenika;
 - zaprimljena Instrukcija nije dostavljena na jedan od načina, naveden u Ugovoru;
 - zaprimljena Instrukcija nije dostavljena na adresu/brojeve navedene u Ugovoru;
 - zaprimljena Instrukcija nije dostavljena na vrijeme;
 - zaprimljena Instrukcija izlazi iz okvira Ugovora;
 - zaprimljena Instrukcija nije u skladu s važećim zakonima i propisima;
 - se zaprimljenom Instrukcijom traži primitak i pohrana nelikvidnih Financijskih instrumenata pa Banka procjeni da bi primitkom takvih Financijskih instrumenata pretrpjela štetu;
 - ako bi izvršenjem zaprimljene Instrukcije Banka pretrpjela štetu;
 - Klijent ima dospjela nenaplaćena potraživanja temeljem naknade za usluge ili troškove i potraživanja nastala po drugim osnovama temeljem obavljanja usluge iz Ugovora.
44. Banka također može odbiti izvršenje zaprimljene Instrukcije te pokrenuti postupak otkaza Ugovora u slučaju da:
 - regulator oduzme Klijentu ili Ovlašteniku dozvolu za rad;
 - Klijent ne poštuje obveze iz Ugovora i ovih Općih uvjeta;
 - po procjeni, Banke, Klijent negativno utječe na reputaciju Banke.

45. U slučaju da po istoj Instrukciji Banka mora isporučiti i primiti Novčana sredstva i/ili Financijske instrumente, Banka ne preuzima odgovornost da će druga strana u takvoj transakciji ispuniti svoju obvezu, posebno u slučaju tzv. pojedinačne namire prema pravilima klirinško-depozitarnih društava te neće biti odgovorna za eventualnu štetu koju Klijent zbog toga može pretrpjeti.
46. Banka neće biti odgovorna za moguće gubitke ili štetu do kojih može doći iz razloga što Klijent nije na vrijeme na Skrbničkom računu osigurao neophodno novčano pokriće ili Financijske instrumente.
47. U slučaju da Klijent Banci proslijedi Instrukciju kojom traži isplatu sa Skrbničkog računa, a na računu Klijenta postoje slobodna novčana sredstva koja nisu namijenjena plaćanju neizvršene Instrukcije ili nepodmirene obveze prema Banci i ako su istodobno ispunjeni svi ostali preduvjeti za izvršenje Instrukcije iz ovoga članka, Banka će najdulje u roku jednog radnog dana od primitka Instrukcije doznačiti iznos Novčanih sredstava na račun naveden u Instrukciji.

IX. KORPORATIVNE AKCIJE

48. Banka će zaprimiti i zadržati na skrbništvu sve certifikate, potvrde, obavijesti, jamstva, ugovore ili druge instrumente i dokumente koji dokazuju ili predstavljaju pravo vlasništva nad Financijskim instrumentima ili prava Klijenta da dobije, kupi ili se abonira, ako je to od interesa za račun Klijenta.
49. Banka je ovlaštena, bez Instrukcije, obavljati sljedeće radnje u svezi s Imovinom na Skrbničkom računu na način definiran Ugovorom:
- prikupljati glavnice, kamate, dividendu i druge prihode po njihovu dospijeću te uputiti obavijest o priljevu Ovlašteniku, a po odbitku dogovorene naknade, iste proslijediti na račun Klijenta u Banci u skladu sa zakonskim zahtjevima. Ako Banka nije u mogućnosti isplatiti priljev na račun u Banci i postupiti u skladu sa zakonskim zahtjevima, priljeve će držati neraspoređenima do udovoljenja uvjeta od strane Klijenta;
 - primati dividende u obliku novih dionica ili druge nenovčane Imovine koja proizlazi iz Financijskih instrumenata te obavijest o promjenama na Skrbničkom računu uputiti Ovlašteniku;
 - predati na naplatu sve Financijske instrumente sa Skrbničkog računa koji su dospjeli ili su na bilo koji način postali naplativi te sve kupone i druge prihode koji dopijevaju na naplatu po predloženju dokumentacije, uputiti obavijest Ovlašteniku o poduzetoj akciji i priljevu te držati Novčana sredstva na Skrbničkom računu do daljnje Instrukcije od strane Ovlaštenika;
 - uputiti obavijest Ovlašteniku o sazvanim skupštinama dioničara domaćih izdavatelja Financijskih instrumenata uvrštenih u depozitorij SKDD-a i o ostalim Korporativnim akcijama domaćih i inozemnih izdavatelja o kojima je Banka pravovremeno dobila informaciju od izdavatelja Financijskih instrumenata ili Globalnoga skrbnika/Podskrbnika ili je informacija o tome javno objavljena u Narodnim novinama.
50. U slučaju da se odobrenje računa Klijenta za priljeve iz prethodnoga članka izvršava uz obavijest o rezervaciji treće strane nad priljevom, isti se smatra rezervacijom te postoji mogućnost da će biti storniran ili potraživan od strane izdavatelja, Globalnoga skrbnika/Podskrbnika ili treće strane koja je isplatiatelj istog. U slučaju storna/potraživanja istog iznosa od treće strane, Klijent je obavezan vratiti isplaćeni priljev.
51. Banka će pisanim putem proslijediti informaciju o Korporativnoj akciji te će, ako se traži odluka i/ili odgovor Ovlaštenika, naznačiti krajnji datum do kojega mora Banci dostaviti Instrukciju i eventualno potrebnu dokumentaciju.
52. Ako Banka pravovremeno ne zaprimi Instrukciju Ovlaštenika u vezi s Korporativnom akcijom, Banka će postupiti prema zahtjevima iz predmetne Korporativne akcije samo ako je postupanje obvezno, a pritom će izabrati zadanu opciju zaprimljenu od Globalnoga skrbnika/Podskrbnika ili izdavatelja. Banka će potom na Skrbničkom računu Klijenta zabilježiti sve promjene nastale temeljem predmetne Korporativne akcije.

53. Ako Banka ne zaprimi Instrukciju od Ovlaštenika u vezi s Korporativnom akcijom ili glavnom skupštinom do krajnjega datuma naznačenoga na obavijesti, Banka neće poduzeti nikakvu akciju za račun Klijenta te neće snositi odgovornost za troškove/štetu, eventualno nastale kao posljedica njegova neočitovanja. Banka nije obvezna sudjelovati na glavnim skupštinama društava ako od Ovlaštenika nije zaprimila Instrukciju kojom se to zahtijeva, i to najkasnije do roka navedenog u obavijesti Banke o održavanju glavne skupštine upućenoj Ovlašteniku.
54. Ako je Banka prema Instrukciji Ovlaštenika prijavila glasovanje na skupštini društva, ali najkasnije do roka navedenog u obavijesti Banke o održavanju glavne skupštine upućenoj Ovlašteniku nije zaprimila Instrukciju Ovlaštenika o načinu glasovanja prema svakoj točki dnevnog reda, Banka nije obvezna sudjelovati na predmetnoj skupštini društva.
55. Ako se Ovlaštenik javi za sudjelovanje na skupštini nakon roka danog u obavijesti, Banka će postupiti u najboljoj namjeri i nastojati prijaviti Ovlaštenika na skupštinu, no neće biti odgovorna u slučaju da to ne bude moguće. Ako Banka ne zaprimi od društva odgovor na upit u vezi s dokumentacijom koju mora dostaviti za sudjelovanje na glavnoj skupštini u roku od 2 dana od poslanog upita te se Ovlaštenik za sudjelovanje na skupštini javi nakon roka danog u obavijesti, Banka će automatski u društvo dostaviti sljedeću dokumentaciju: prijavu na skupštinu, ovjerenu punomoć i original izvotka iz sudskog registra te stvarne troškove proslijediti Klijentu.
56. U slučaju da Banka do roka naznačenog u obavijesti o korporativnoj akciji od Ovlaštenika nije primila Instrukciju s izričitom uputom o postupanju, u slučaju da ima nakanu glasovati, Banka će Ovlašteniku priopćiti vlastite prijedloge za glasovanje, vodeći računa o interesima Klijenta. Ako Banci nisu poznati interesi Klijenta (npr. nepoznavanje strateških ciljeva, cjelokupnoga poslovanja Klijenta i njegovog imovinskog stanja), Banka će se suzdržati od izvršavanja prava glasovanja ili drugih prava u svezi s Financijskim instrumentima i o tome obavijestiti Ovlaštenika. Ako Banka ne dobije Instrukcije od Ovlaštenika da bi se moglo izvršiti pravo glasovanja ili druga prava u svezi s Financijskim instrumentima, glasovat će onako kako je već priopćila Ovlašteniku.

X. IZVJEŠĆA, BANKOVNE OBAVIJESTI I OSTALA KORESPONDENCIJA

57. Banka će Klijentu dostavljati izvješća određena Ugovorom, na hrvatskom ili engleskome jeziku, na adresu i onom učestalošću (dnevno, mjesečno, kvartalno, po događaju) naznačenom u Ugovoru.
58. Ovlaštenik se obvezuje bez odlaganja obavijestiti Banku u slučaju da u ugovorenom roku nije zaprimio izvješća.
59. Klijent pristaje na to da Banka sve obavijesti, obračune, izvješća i pozive šalje te ostvaruje druge oblike komunikacije na kontakt adresu ili brojeve navedene u Ugovoru, odnosno prema posljednjoj obavijesti zaprimljenoj od Klijenta.
60. Klijent je obavezan pisanim putem obavijestiti Banku o svim promjenama u nazivu pravne osobe/imenu i prezimenu/adresi i promjeni Ovlaštenika.
Ako Klijent propusti dostaviti obavijest Banci, Banka neće biti odgovorna za moguće gubitke ili štete u slučaju da izvješće dostavi na posljednju poznatu adresu.
61. Sve Instrukcije, obavijesti, upute i reklamacije proizašle iz skrbničkog poslovanja Klijent će slati te ostvarivati druge oblike komunikacije, osim ako nije drugačije ugovoreno, isključivo na sljedeću adresu i brojeve:

Adresa	Raiffeisenbank Austria d.d. Direkcija skrbništva i administracije fondova Magazinska 69 10000 Zagreb
Telefon	01 – 6174 – 137 01 – 6174 – 130
Telefaks	01 – 4604 – 898

E-mail	custody.instrukcije@rba.hr – za dostavu Instrukcija custody@rba.hr – za dostavu općih informacija i obavijesti
SWIFT:	RZBHHR2X

ili osobno, dolaskom u Banku.

62. Banka će izmjene i dopune Općih uvjeta te „Liste Tržišta“ dostavljati objavom na internetskoj stranici Banke www.rba.hr.

XI. REKLAMACIJE

63. Sve pritužbe na rad Banke u vezi s uslugom skrbništva Klijent je obavezan dostaviti Banci u pisanom obliku na adresu iz Općih uvjeta ili putem elektroničke pošte na adresu:
custody-investigations@rba.hr
64. U slučaju prigovora na dostavljeno izvješće Klijent je obavezan, u roku 8 dana od isteka dana na koji se izvješće odnosi, Banci dostaviti pisani prigovor. U slučaju da Banka ne zaprimi prigovor Klijenta na dostavljeno izvješće u prethodnom roku, smatrat će se da je izvješće točno i da Klijent nema prigovora na izvješće.
65. Banka će se Klijentu na dostavljenu reklamaciju očitovati pisanim putem u roku 15 dana od zaprimanja reklamacije.

XII. POVJERLJIVOST PODATAKA

66. Banka će čuvati i držati tajnim sve podatke i vrijednosne prosudbe do kojih dođe radeći s Klijentom. To se posebno odnosi na identitet Klijenta, podatke o stanju i prometu po Skrbničkom računu, podatke o Instrukcijama te sve druge informacije koje Klijent priopći Banci.
67. Podaci koji se smatraju bankarskom tajnom smiju se priopćavati trećim osobama samo kada to izričito odobri Klijent, a bez izričitog odobrenja Klijenta isključivo onim osobama prema kojima zakonski ne postoji obveza čuvanja bankarske tajne, i to kada se ispune zakonom utvrđene pretpostavke.
68. Klijent i svi Ovlaštenici daju svoju izričitu suglasnost Banci da, kada je nužno za izvršavanje Ugovora ili radi obveza Banke prema Globalnomu skrbniku/Podskrbniku u vezi s Ugovorom, sve osobne, kao i povjerljive podatke i dokumentaciju o Klijentu i Ovlaštenicima stavi na raspolaganje stranomu depozitoriju, klirinškomu društvu, financijskoj instituciji, Globalnomu skrbniku/Podskrbniku, kao i inozemnim regulatornim tijelima nadležnim za kontrolu poslovanja s Financijskim instrumentima, i to u onoj mjeri u kojoj je to nužno. Također se, kad i ako je to potrebno radi izvršenja prava i obveza iz Ugovora, mogu iznositi pravnim osobama koje su članice Raiffeisen Grupe, trećim osobama te ostalim pravnim osobama ili institucijama u skladu sa zakonskim propisima.
69. Prihvatom ovih Općih uvjeta i potpisom Ugovora Klijent 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 FATCA¹ statusa 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.

¹ FATCA (Foreign Account TAX Compliance Act) status ima osoba kod koje se utvrdi bilo koji od pokazatelja zbog kojih se na nju primjenjuje navedeni 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.

XIII. NAKNADE, TROŠKOVI I OSTALA POTRAŽIVANJA

70. Za obavljanje poslova po Ugovoru Banka će naplaćivati naknade u skladu s „Naknadama za uslugu skrbništva nad Financijskim instrumentima“ koje su prilog Ugovoru. Naknadu za skrbništvo nad Imovinom Banka će obračunati i naplatiti na temelju prosječne dnevne vrijednosti Imovine na Skrbničkom računu.

Dnevna vrijednost Imovine računa se kao zbroj stanja Novčanih sredstava na skrbničkom računu Klijenta te vrijednosti Financijskih instrumenata na skrbničkom računu Klijenta.

Za vrednovanje Financijskih instrumenata primjenjuju se sljedeće cijene:

- za vlasničke i dugoročne dužničke Financijske instrumente kojima se trguje u Republici Hrvatskoj primjenjuju se prosječne cijene trgovanja;
- za Financijske instrumente kojima se trguje u inozemstvu primjenjivat će se cijena posljednje ponude na kupnju, a ako nije dostupna, uzima se posljednja cijena trgovanja;
- ako se Financijskim instrumentom ne trguje na tržištu (neaktivni Financijski instrumenti) te uvijek za kratkoročne dužničke Financijske instrumente izdavatelja iz Republike Hrvatske i za ostale dužničke Financijske instrumente za koje je tržišna vrijednost niža od nominalne, primjenjuje se nominalna vrijednost. U slučaju da pojedinoga dana nije bilo trgovanja, za izračun se uzima posljednja raspoloživa cijena.

Dnevna vrijednost Financijskih instrumenata i Novčanih sredstava u stranoj valuti i uz valutnu klauzulu računa se primjenom srednjeg tečaja HNB-a.

71. Obračun naknada je mjesečni, osim ukoliko Ugovorom nije drugačije dogovoreno. Dospijeće naknada je 7 dana od dana obračuna naknada.

72. Ako Klijent ne podmiri obračunate mu naknade i troškove po dospijeću naznačenome na ispostavljenom računu, Klijent izričito i neopozivo ovlašćuje Banku da, bez ikakve daljnje suglasnosti ili privole, sve nepodmirene naknade naplati bilo iz priljeva po Skrbničkom računu, uz primjenu srednjeg tečaja HNB-a ako se tereti priljev u valuti različitoj od valute naknade, odnosno terećenjem svih ostalih računa Klijenta u Banci, uz primjenu kupovnog/prodajnog tečaja Banke na dan valute u slučaju da se tereti račun u valuti različitoj od valute naknade.

Naknadu za sakupljanje i raspored prihoda, kao i poreze vezane uz prihode od vlasništva nad Financijskim instrumentima Banka će naplaćivati po odbitku iz navedenih prihoda. U slučaju da su prihodi u stranoj valuti, Banka će primijeniti srednji tečaj HNB-a.

73. Ako Klijent zatraži isporuku cjelokupne Imovine sa Skrbničkog računa, Banka će obračunati naknadu i istu naplatiti iz Imovine na Skrbničkom računu ili će Klijentu dostaviti obračun naknade koji će Klijent podmiriti prije isporuke Imovine sa Skrbničkog računa.

74. Za kašnjenje u plaćanju Banka ima pravo zaračunati zateznu kamatu. Banka će za nenaplaćena dospjela potraživanja Klijenata pravnih osoba, koja su otvorena zaključno s 25. u mjesecu, Klijentima pravnim osobama dostavljati Opomenu i zaračunavati trošak Opomene.

75. Banka zadržava pravo osim naknade dodatno obračunati sve troškove u stvarnom iznosu (naknade, pristojbe, poreze i ostale izdatke) koji su nastali u obavljanju usluge skrbništva u vezi s Imovinom na Skrbničkom računu Klijenta, a koji nisu nametnuti od strane Banke te ih naplatiti terećenjem Skrbničkog računa i svih ostalih računa Klijenta otvorenih pri Banci i/ili neisporukom Financijskih instrumenata, koji su rezultat Korporativne akcije, na Skrbnički račun Klijenta u količini potrebnoj za podmirenje obračunatih troškova, a u slučaju da ih Klijent sam ne podmiri odmah po dospijeću, uplatom na račun Banke naznačen na ispostavljenom obračunu.

76. Banka ima pravo zadržati naknadu od prodaje udjela u investicijskim fondovima (engl. *trailer fee*).

77. U slučaju da potraživanja Banke ne budu naplaćena, Banka će pisanim putem upozoriti Klijenta o visini dospjeloga duga. Pisano upozorenje Banka će slati na posljednju poznatu adresu Klijenta, preporučeno s povratnicom. Protekom 8 dana od dana slanja pisanog upozorenja, Banka ima pravo otkazati Ugovor i pristupiti prodaji Financijskih instrumenata, pri čemu će strane Financijske instrumente prodati u cijelosti, a Financijske instrumente koji su registrirani u depozitoriju SKDD-a u količini potrebnoj za

podmirenje dospjelih potraživanja. Financijske instrumente Banka će prodati po cijeni koju može postići u trenutku prodaje, putem brokera Banke ili drugoga brokera kojega Banka odabere.

Po otkazu Ugovora i podmirenju tražbina Banke Banka će eventualna preostala novčana sredstva uplatiti na račun Novčanih sredstava, a preostale Financijske instrumente će registrirati na vlasničkom računu Klijenta koji će Banka otvoriti u depozitoriju SKDD-a.

78. Banka ima pravo za vrijeme trajanje Ugovora izmijeniti „Naknade za uslugu skrbništva nad Financijskim instrumentima“ te je obvezna informaciju o novim naknadama Klijentu pravnoj osobi dostaviti petnaest dana, a Klijentu fizičkoj osobi šezdeset dana prije stupanja na snagu, i to na adresu naznačenu u Ugovoru.

Naknada se mijenja sukladno dostupnima „[Načelima za utvrđivanje promjene kamatnih stopa i naknada](#)“.

U slučaju da Klijent ne pristane na izmjenu naknada za usluge, dužan je pisanim putem obavijestiti Banku o neprihvatanju naknade i to u roku 8 dana od datuma dostave izmijenjenih naknada, pri čemu se takva obavijest Klijenta smatra otkazom Ugovora. Za vrijeme otkaznog roka Banka će Klijentu obračunavati do tada važeće naknade.

U slučaju da Klijent ne dostavi obavijest o neprihvatanju naknade, prvim sljedećim upućivanjem Instrukcije Klijent pristaje na izmjenu naknada.

XIV. ISKLJUČENJE ODGOVORNOSTI I PRAVA BANKE

79. Isključena je odgovornost Banke i Globalnoga skrbnika/Podskrbnika za nemogućnost obavljanja poslova skrbništva u slučajevima kada nastupe objektivne smetnje u obavljanju poslova. Smetnjama u obavljanju poslova smatraju se svi događaji koji otežavaju ili onemogućavaju obavljanje poslova skrbništva:

- nepravodobna dostava Instrukcije od strane Klijenta, odnosno dostava nepotpune ili neispravne Instrukcije slijedom koje bi moglo doći do zakašnjenja ili nemogućnosti ispunjenja dužnosti Banke definiranih Ugovorom i Općim uvjetima;
- opći rizik ulaganja ili ulaganja i držanja sredstava u zemlji i inozemstvu, uključujući, ali ne ograničavajući se na gubitke koji nastanu zbog političkih rizika ili drugih državnih radnji; propisa o bankarstvu i sustavu Financijskih instrumenata, uključujući i promjene tržišnih pravila; devalvacije i nestabilnosti; tržišnih uvjeta koji utječu na uredno izvršenje transakcija Financijskim instrumentima ili koji utječu na vrijednost sredstava; burzovnih kontrolnih ograničenja, građanskih ili oružanih sukoba, blokade, mehaničkih kvarova, pada kompjuterskoga sustava, kvarova opreme, lošega funkcioniranja komunikacijskih medija, smetnja u poštanskoj usluzi, smetnja u dostavi električne energije ili više sile, odnosno drugih okolnosti izvan kontrole Banke i Globalnoga skrbnika/Podskrbnika;
- smetnjama se smatraju i prestanak funkcioniranja ili nepravilno funkcioniranje sustava SKDD-a, Nacionalnoga klirinškog sustava, Hrvatskoga sustava velikih plaćanja, SWIFT-a te Globalnoga skrbnika/ Podskrbnika;
- nemar, namjerno loše upravljanje, propust, nesposobnost za plaćanje ili stečaj nekog od središnjih institucija ili obračunskih agencija koje upravljaju središnjim sustavom prometa Financijskih instrumenata koji su izvan kontrole Banke i Globalnoga skrbnika/Podskrbnika.

80. Klijent je suglasan s time da Banka zadržava pravo ispravka odobrenja ili terećenja Skrbničkog ili bilo kojega drugog računa Klijenta u Banci koje je posljedica pogrešnog unosa.

81. Rizici ulaganja koji uključuju, ali se ne ograničavaju na rizike povezane s Financijskim instrumentom, tržištem, namirom, suprotnom stranom i izdavateljem snosi Klijent.

U slučaju da Banka odobri račun Klijenta za iznos koji je zaprimila, ali koji se nalazi pod rezervacijom treće strane (posebice u okviru prikupljanja prava iz Financijskih instrumenata ili iz transakcije Financijskim instrumentom), takav iznos isplaćen Klijentu također će se smatrati rezervacijom, o čemu će Banka obavijestiti Klijenta putem obavijesti o isplati.

Na temelju takve rezervacije Banka ima pravo stornirati odobrenje računa za predmetni iznos i/ili zatražiti od Klijenta povrat istog ako ga nije više moguće prikupiti iz stanja na računu Klijenta, u situaciji kada odobrenje ili prijenos nije uspio ili se zbog ekonomske situacije izdavatelj/suprotne strane/treće strane, intervencije javne vlasti ili iz drugih razloga očekuje da Banka neće dobiti

neograničeno pravo raspolaganja iznosom koji se prikuplja i prenosi. Klijent se obvezuje bez odgode vratiti takva sredstva na zahtjev Banke.

Rezervacija se također može primjenjivati i u slučajevima kad je odobren iznos prikupljen u inozemstvu ili prenesen iz inozemstva, a Banka je na ime priljeva koji je već prethodno prikupila i rasporedila za račun Klijenta terećena od treće strane, prema pravu treće države ili na temelju ugovora sklopljenoga sa Globalnim skrbnikom/Podskrbnikom. Ako je rezervacija na snazi, Banka ima pravo Klijentu odbiti pravo raspolaganja odobrenim iznosima.

82. Banka i Globalni skrbnik/Podskrbnik neće biti odgovorni za bilo kakvu radnju ili propuštanje radnje ili za solventnost bilo kojeg Ovlaštenika kojega je Klijent odabrao te o tome obavijestio Banku, u svrhu provođenja bilo koje transakcije u vezi s Imovinom.
83. Banka neće biti odgovorna u slučaju insolventnosti treće strane. Banka je odgovorna za odabir Globalnoga skrbnika/Podskrbnika te za pohranu Imovine Klijenta prema primjenjivom nacionalnom zakonodavstvu i najboljoj tržišnoj praksi treće države u kojoj se pohranjuje Imovina uvijek, kada je to moguće, osiguravajući da se Financijski instrumenti i novčana sredstva Klijenta mogu identificirati zasebno od Financijskih instrumenata i novčanih sredstava Globalnoga skrbnika/Podskrbnika i Banke te da računi koje otvara i na kojima pohranjuje Imovinu podliježu posebnim propisima i nadzoru gdje je to primjenjivo. Računi koje Banka otvori na taj način kod Globalnoga skrbnika/Podskrbnika ne ulaze u likvidacijsku i stečajnu masu Globalnoga skrbnika/Podskrbnika. U slučaju da Banka primi obeštećenje za cijelu ili dio štete nanosene Klijentu od strane Globalnoga skrbnika/Podskrbnika, Banka će isto proslijediti Klijentu. U suprotnome, primjenjivat će se nacionalno zakonodavstvo i/ili tržišna praksa treće države kojima podliježe Globalni skrbnik/Podskrbnik ili Financijski instrument koji je predmet spora.
84. Banka nije odgovorna za odabir trećih strana na koje Globalni skrbnik/Podskrbnik može delegirati poslove pohrane ili druge srodne djelatnosti povezane s Ugovorom. Banka stoga neće biti odgovorna u slučaju insolventnosti treće strane na koju je Globalni skrbnik/Podskrbnik delegirao navedene poslove. Ako Banka primi obeštećenje za cijelu ili dio štete nanosene Klijentu od strane treće strane Globalnoga skrbnika/Podskrbnika, isto će proslijediti Klijentu. U suprotnome, primjenjivat će se nacionalno zakonodavstvo i/ili tržišna praksa treće države kojima podliježe treća strana, Globalni skrbnik/Podskrbnik ili Financijski instrument koji je predmet spora.
85. Banka će, onoliko koliko regulativa treće države to dopušta, na traženje Klijenta izvršiti subrogaciju prava Banke vezanih uz bilo koju tražbinu, gubitak ili štetu koju je pretrpio Klijent ili Klijentov klijent od treće strane i od nje će potraživati svaku takvu tražbinu. Unatoč bilo kojoj drugoj odredbi Općih uvjeta ili Ugovora, niti u jednom slučaju Banka nije obvezna podići tužbu protiv treće strane, niti dopustiti da se tužba podigne u ime Banke.
86. Odgovornost Banke i Globalnoga skrbnika/Podskrbnika ograničena je na točno postupanje prema primljenim Instrukcijama, ali ni Banka ni Globalni skrbnik/Podskrbnik ne jamče i ne preuzimaju odgovornost da će izvršenje Instrukcije dovesti do očekivanog rezultata, odnosno da će Financijski instrumenti i/ili Novčana sredstva koji su predmet Instrukcija biti primljeni ako zbog razloga koji su izvan kontrole Banke, kao što su, ali ne isključivo, obustava namire, suspenzija trgovanja, poništenje transakcije, isto nije moguće. Banka ni Globalni skrbnik/Podskrbnik neće biti odgovorni ni za prava i obveze proizašle iz vlasništva nad Financijskim instrumentima.
87. Banka ni Globalni skrbnik/Podskrbnik neće dostavljati, niti će biti odgovorni za dostavu obavijesti izdavatelju i nadležnom nadzornom tijelu o stjecanju i otpuštanju Financijskih instrumenata za račun Klijenta preko i ispod zakonski definiranih pragova.
88. Banka ni Globalni skrbnik/Podskrbnik neće Klijentu pružati nikakve pravne savjete ili usluge, kao niti porezne savjete. Također, Banka ni Globalni skrbnik/Podskrbnik neće Klijentu pružati nikakve investicijske savjete ili usluge te neće biti odgovorni Klijentu za bilo koju pruženu informaciju ili izjavu. Klijent prihvaća da je svaka komunikacija između Klijenta i Banke informativnoga karaktera te da ne predstavlja investicijski savjet i/ili preporuku.

89. Banka neće biti odgovorna u slučaju da Klijent nije bez odgađanja obavijestio Banku o promjeni svojih osobnih ili kontakt podataka, kontakt podataka Ovlaštenika i o promjenama drugih podataka koji mogu utjecati na izvršenje obveza Banke proizašlih iz Ugovora i Općih uvjeta.
90. U slučaju da Klijent propusti izvršiti bilo koju obvezu prema Banci na temelju Ugovora i Općih uvjeta, Banka je ovlaštena bez prethodne obavijesti izvršiti prijebom obveza Banke prema Klijentu sa svim obvezama koje Klijent ima prema Banci i/ili poduzeti ili ne poduzeti bilo kakve mjere ili pravne radnje, uključujući, ali ne ograničavajući se na zakonsko založno pravo nad Imovinom Klijenta, a za koje Banka smatra potrebnima kako bi smanjila ili eliminirala gubitke ili odgovornost u vezi sa svojim obvezama iz Ugovora i Općih uvjeta.

XV. OTKAZ UGOVORA I ZATVARANJE RAČUNA

91. Ugovor prestaje:
- sporazumnim raskidom,
 - jednostranim otkazom od strane Klijenta,
 - jednostranim otkazom od strane Banke,
 - na temelju odluke suda, nadležnog organa te zakona i drugih propisa.
92. Banka može jednostrano otkazati Ugovor u slučaju neurednoga poslovanja po Skrbničkom računu ako se Klijent ne pridržava propisa, odredbi Ugovora i Općih uvjeta, ako je Skrbnički račun neaktivan, ako Klijent ne dostavi tražene podatke i dokumentaciju potrebnu za utvrđivanje njegovog FATCA statusa te izjave, suglasnosti i ostale obrasce sukladno FATCA regulativi, u slučaju da regulator oduzme Klijentu ili Ovlašteniku dozvolu za rad, ako Banka posumnja da se Skrbnički račun koristi u svrhu koja je suprotna prisilnim propisima Republike Hrvatske ili moralu društva i ako Klijent poslovanjem po Skrbničkom računu narušava ugled Banke te bez navođenja razloga za otkaz uz primjereni otkazni rok, o čemu će poslati pisanu obavijest Klijentu.
93. U slučaju prestanka ugovornog odnosa, Banka će sva svoja potraživanja s osnove Ugovora učiniti prijevremeno dospjelim i naplatiti na teret Skrbničkog računa ili bilo kojega drugog računa Klijenta otvorenog u Banci.
94. Banka neće udovoljiti zahtjevu Klijenta za zatvaranje Skrbničkog računa dok ne podmiri sva potraživanja koja proizlaze iz ugovornog odnosa.
95. Prilikom zatvaranja računa Klijent je obavezan zadati Instrukcije radi isporuke Financijskih instrumenata, no Banka će po istima postupiti tek po podmirenju svih potraživanja iz ugovornog odnosa. Pri tome Banka ne odgovara za štetu prouzročenu neisporukom Financijskih instrumenata, odnosno neisplatom novčanih sredstava.
96. U slučaju sporazumnog raskida Ugovora, Banka zatvara Skrbnički račun najkasnije u roku do 8 (osam) dana od dana potpisa sporazuma.
97. Po okončanju Ugovora Banka će aktualizirati, izmiriti i dostaviti Klijentu konačne izvještaje o stanjima na računu i poduzet će sve daljnje radnje potrebne kako bi se okončali sporazumi koji su predmet Ugovora između Banke i Klijenta.
98. U slučaju smrti Klijenta fizičke osobe, Banka će odmah po primitku obavijesti onemogućiti poslovanje po Skrbničkom računu, a po predočenju pravomoćnog rješenja o nasljeđivanju, Skrbnički račun zatvoriti. Eventualna preostala sredstva Banka će isplatiti nasljednicima ili Skrbnički račun prenijeti na nasljednike.
Ako postoje dugovanja po Skrbničkom računu, ista su dužni podmiriti nasljednici iz pravomoćnog rješenja o nasljeđivanju.

GLAVA B. ZAŠTITA KLIJENATA

XVI. RAZVRSTAVANJE KLIJENATA

99. Banka svim Klijentima, bez obzira na kategoriju u koju su razvrstani, za svo vrijeme trajanja ugovornog odnosa, pruža najvišu razinu zaštite.
100. Klijenti mogu biti razvrstani kao profesionalni ulagatelji ili mali ulagatelji te kao kvalificirani nalagodavatelji.
101. Banka će automatski razvrstati i tretirati kao male ulagatelje sve fizičke i pravne osobe koje se ne mogu smatrati profesionalnim ulagateljima.
102. Profesionalnim ulagateljem smatra se Klijent koji posjeduje dovoljno iskustva, znanja i stručnosti za samostalno donošenje odluka o ulaganjima i pravilnoj procjeni s time povezanih rizika. Subjekti koji se smatraju profesionalnim ulagateljima u odnosu na sve Financijske instrumente su:
- subjekti koji za djelovanje na financijskomu tržištu podliježu obvezi odobrenja ili/i nadzora nadležnog regulatornog tijela:

investicijska društva
kreditne institucije
ostale financijske institucije s odobrenjem za rad izdanim od nadležnoga tijela, u skladu sa zakonskim propisima koji uređuju njihov rad
društva za osiguranje
subjekti za zajednička ulaganja i njihova društva za upravljanje,
društva za upravljanje mirovinskim fondovima i mirovinski fondovi,
mirovinska osiguravajuća društva
trgovci robom i izvedenicama na robu
lokalna društva
ostali institucionalni ulagatelji čija glavna djelatnost nije obuhvaćena alinejama 1 do 9 ovoga stavka, a podliježu obvezi odobrenja ili nadzora za djelovanje na financijskomu tržištu

- pravne osobe koje, u odnosu na prethodnu poslovnu godinu, zadovoljavaju najmanje 2 od sljedećih uvjeta:

ukupna aktiva u iznosu najmanje 150.000.000 HRK
neto prihod u iznosu najmanje 300.000.000 HRK
kapital u iznosu najmanje 15.000.000 HRK

- nacionalne i regionalne vlade, javna tijela za upravljanje javnim dugom, središnje banke, međunarodne i nadnacionalne institucije, kao što su Svjetska banka, Međunarodni monetarni fond, Europska središnja banka, Europska investicijska banka i slične međunarodne organizacije;
 - ostali institucionalni ulagatelji čija je glavna aktivnost investiranje u Financijske instrumente, a koji ne podliježu obvezi odobrenja ili nadzora za djelovanje na financijskomu tržištu od strane nadležnoga tijela, uključujući i subjekte osnovane u svrhu sekuritizacije imovine.
103. Klijenti koji su razvrstani kao mali ulagatelji imaju pravo, na temelju zahtjeva, biti tretirani kao profesionalni ulagatelji ako je procjenom znanja, iskustva i stručnoga znanja Klijenta, koju je obavila Banka utvrđeno da je Klijent sposoban donositi vlastite odluke o ulaganjima i razumjeti uključeni rizik.
104. Klijenti koji su razvrstani kao profesionalni ili kvalificirani ulagatelji imaju pravo, na temelju zahtjeva, biti tretirani kao mali ulagatelji.
105. Banka je prilikom obavljanja poslova s Financijskim instrumentima dužna procijeniti ima li Klijent potrebno znanje i iskustvo da razluči rizike u vezi s ponuđenim/trazeno, poslom ili instrumentom kako bi ocijenila prikladnost dotičnoga posla ili instrumenta. U slučaju profesionalnog ulagatelja, Banka može

pretpostaviti da isti ima potrebna znanja i iskustvo povezano s poslovima ili transakcijama za koje se smatra profesionalnim Klijentom. Ako se Instrukcija odnosi na: a) investicijske usluge zaprimanja i prijenosa i/ili izvršavanja naloga za račun Klijenta, s ili bez pomoćnih usluga, koji se odnose na dionice uvrštene za trgovanje na uređenom tržištu ili na istovjetnom tržištu treće države ili instrumente novčanoga tržišta ili na obveznice ili druge oblike sekuritiziranoga duga, osim onih obveznica ili drugih oblika sekuritiziranoga duga u koje su ugrađene izvedenice, odnosno na udjele u otvorenim investicijskim fondovima s javnom ponudom ili ostale jednostavne Financijske instrumente²; (b) usluge koje se pružaju na inicijativu Klijenta, Banka prilikom pružanja navedenih usluga neće obaviti procjenu jesu li instrumenti ili usluge prikladni za Klijenta te stoga Klijent ne uživa zaštitu po mjerodavnim pravilima poslovnoga ponašanja.

106. Profesionalni ulagatelji mogu biti razvrstani kao kvalificirani nalogodavatelji, u skladu sa zakonskim odredbama.

XVII. FINANCIJSKI INSTRUMENTI

107. Financijski instrumenti su:

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

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

- **dionice ili drugi vrijednosni papiri istoga značaja** koji predstavljaju udio u kapitalu ili članskim pravima u društvu, kao i potvrde o deponiranim dionicama. Dionica je vlasnički vrijednosni papir, označava dio temeljnoga kapitala dioničkoga društva i predstavlja skup prava i obveza dioničara kao člana dioničkoga 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 dioničkoga društva. Dionice mogu biti izdane s nominalnim iznosom i bez nominalnog iznosa. Nominalan iznos označava iznos dionice u omjeru na nominalni temeljni kapital dioničkoga društva. Nominalan iznos dionice nije pokazatelj njezine tržišne vrijednosti (cijene na tržištu). Tržišna vrijednost dionice utvrđuje se na temelju ponude i potražnje, a ovisi o mnogim čimbenicima (XVIII. Rizici).
Prema sadržaju prava koja daju, dionice mogu biti redovne ili povlaštene.
- **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 njezinom imatelju isplati određen iznos novca na način i pod uvjetima po kojima je obveznica izdana. 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, osim ugovorene cijene, mora prodavatelju platiti i obračunat iznos kamate od dana posljednje isplate kamate do dana namire, dok je kod prljave cijene ta kamata uračunata u cijenu obveznice.

Obveznice je moguće podijeliti prema različitim karakteristikama:

- prema izdavatelju (državne, municipalne, korporacijske),
- prema kamatnoj stopi (bez isplate kamate, s nepromjenjivom kamatnom stopom, s promjenjivom kamatnom stopom),
- prema otplati glavnice (s jednokratnim dospijanjem, s amortizirajućom otplatom glavnice),
- prema valuti izdanja,
- prema ročnosti,

² Jednostavnim Financijskim instrumentima smatraju se i Financijski instrumenti (i) koji nisu obuhvaćeni člankom 3. stavkom 1. točkom 3. pod točkom c. i člankom 3. stavkom 1. točkom 2. pod točkom 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 neovisnom 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 prosječnomu malom ulagatelju donošenje utemeljene odluke o stupanju u transakciju navedenim Financijskim instrumentom.

- prema osiguranju (osigurane, neosigurane).
- **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.

109. **Instrumenti plaćanja** ne smatraju se prenosivim vrijednosnim papirima.

110. **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.

111. **Subjekt za zajednička ulaganja** označava:

- subjekt za zajednička ulaganja koji je dobio odobrenje HANFE prema 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, u skladu s propisima matične države članice, ispunjava uvjete iz Direktive Vijeća broj 85/611/EEZ od 20. prosinca 1995. o usklađivanju zakona, propisa i administrativnih odredaba koje se odnose na subjekte za zajednička ulaganja u prenosive vrijednosne papire (UCITS) i njezinih,
- 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.

Svaki ulagatelj prije ulaganja treba se upoznati s Prospektom i Statutom fonda koji određuju karakteristike pojedinoga fonda, uključujući i limite ulaganja, odnosno rizičnost instrumenata u koje se ulažu prikupljena sredstva ulagača.

112. U **izvedenice se** ubrajaju: opcije, budućnosnice (engl. *forwards, futures*), zamjene (*swaps*) 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 koji 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.

Opcije predstavljaju ugovore koji svojim vlasnicima daju pravo na kupnju ili prodaju imovine koja je predmetom ugovora, po cijeni na određeni dan ili za određeno vrijeme.

Terminski ugovori su ugovori o kupoprodaji roba, Financijskih instrumenata s isporukom u nekom budućem razdoblju.

XVIII. RIZICI

113. Poslovi s Financijskim instrumentima nose u sebi određene rizike, koji su nepredvidivi. Te rizike nije moguće u cijelosti pobrojati, a mogu se podijeliti u nekoliko kategorija:

- **rizici povezani s okruženjem** su rizici koji se odnose na okruženje u kojemu posluje izdavatelj:
 - rizik smanjenja rejtinga države u kojoj je sjedište izdavatelja;
 - rizik suvereniteta – rizik izostanka sposobnosti i/ili volje otplate dospjeloga duga države;
 - politički rizik – rizik neočekivanih političkih promjena ili nestabilnosti u državi;
 - inflatorni rizik – rizik pada vrijednosti Financijskog instrumenta zbog porasta opće razine cijena (inflacije);
 - tečajni rizik – rizik promjene deviznoga tečaja može utjecati na povrat od ulaganja u stranoj valuti;
 - rizik prijenosa (transfera) kapitala – rizik nastupanja zabrane iznošenja kapitala izvan državnih granica

- **rizici povezani s izdavateljem** su rizici koji su direktno povezani s poslovanjem izdavatelja:
 - kreditni rizik – rizik pada ili potpunoga gubitka vrijednosti Financijskog instrumenta zbog pogoršanja boniteta, kreditnog rejtinga ili otvaranja stečaja nad izdavateljem;
 - upravljački i operativni rizici – rizici koji mogu dovesti do nemogućnosti izdavatelja Financijskih instrumenata da izvršava obveze koje je preuzeo;
 - rizik od neisplate dividende – rizik da dioničko društvo neće isplatiti dividendu, što ovisi o odluci Skupštine dioničkoga društva i poslovanju istog;
 - reputacijski rizik – rizik nepovoljnog utjecaja pojedinoga događaja ili aktivnosti na ugled izdavatelja;
 - ekološki rizik – rizik nepovoljnog utjecaja na okoliš zbog obavljanja poslovnih aktivnosti
- **rizici povezani s Financijskim instrumentima** su rizici povezani s pravnim statusom Financijskih instrumenata:
 - rizik povezan s pravnim statusom Financijskih instrumenata (npr. rizik dokumentacije vezane za izdavanje Financijskih instrumenata – odluka nadležnih tijela, upisnica, uplate, odobrenje prospekta; rizik dokumentacije vezane za uvrštenje Financijskih instrumenata)
- **rizici povezani s tržištem:**
 - tržišni rizik – rizik promjene vrijednosti Financijskog instrumenta zbog dnevnih promjena tržišnih vrijednosti; rizik smanjenja potražnje zbog neefikasnosti tržišta; rizik promjene vrijednosti instrumenta uslijed spekulativnih aktivnosti velikih investitora;
 - rizik promjene kamatnih stopa – rizik smanjenja vrijednosti Financijskog instrumenata uslijed promjene razine kamatnih stopa na tržištu u odnosu na kamatnu stopu/prinos na predmetni instrument; rizik promjene tečaja valuta, rizik volatilnosti cijene;
 - rizik likvidnosti – rizik nedovoljno brze mogućnosti kupnje ili prodaje Financijskog instrumenta na sekundarnom tržištu kapitala;
 - kvarovi na informatičkoj opremi i/ili prekid komunikacijskih veza između Burze, SKDD-a i Banke
- **regulatorni rizici** su rizici povezani s djelovanjem države i drugih regulatornih tijela
 - rizik promjene zakonskih/poreznih propisa – na način da negativno utječu na profitabilnost ulaganja u Financijske instrumente (rizik uvođenja novih ili povećanja postojećih poreza) uvođenje ograničenja pri raspolaganju Financijskim instrumentom;
 - rizik suspenzije Financijskog instrumenta od strane regulatora
- **rizik namire i rizik druge ugovorne strane**
 - rizik da će namira transakcije s Financijskim instrumentom biti otežana ili nemoguća jer druga ugovorna strana neće isporučiti predmetni Financijski instrument ili neće ispuniti novčanu obvezu koja proizlazi iz transakcije
- **rizici povezani s pohranom Imovine na zbirnom skrbničkom računu**
 - rizik nepoznavanja ili nepotpunog poznavanja „nominee” koncepta od strane primjenjivoga nacionalnog zakonodavstva treće države (rizik da Financijske instrumente Klijenta koje drži treća strana nije moguće razlikovati od vlastitih Financijskih instrumenata treće strane ili Banke):
 - a. rizik da se osoba na koju je otvoren račun (Banka ili Podskrbnik) smatra vlasnikom Financijskih instrumenata na skrbničkom računu te stoga ona i zakonski ostvaruje sva prava iz pohranjenih Financijskih instrumenata te isti ulaze u stečajnu masu te, treće strane (rizik postoji samo ako je skrbnički račun kod treće strane otvoren u ime i za račun treće strane ili Banke i u pojedinim zakonodavstvima gdje držanje Financijskih instrumenata za račun druge osobe nije u potpunosti regulirano ili je manjkavo regulirano);
 - b. rizik nemogućnosti glasanja na Skupštini izdavatelja s podijeljenim ili dijelom glasova koje nose Financijski instrumenti pohranjeni na zbirnom računu za više Klijenata;
 - c. rizik primjene tržišnih pragova na zbirni račun, a ne na pojedinačnog Klijenta;
 - d. rizik da jedan od Klijenata propusti ispuniti svoje zakonske obveze, primjerice da propusti dobiti suglasnost/obavijestiti nadležne institucije u slučaju stjecanja kvalificiranog udjela, u kojem slučaju Financijski instrumenti svih Klijenata mogu biti privremeno blokirani te je isto tako moguće da Klijenti neće moći koristiti pravo glasa koji proizlaze iz predmetnog instrumenta;

- e. rizik nemogućnosti isporuke Financijskih instrumenata sa zbirnoga skrbničkog računa otvorenog kod jednoga lokalnog Podskrbnika na skrbnički račun kod drugoga lokalnog Podskrbnika;
 - f. provođenje korporativnih akcija – u slučaju zbirnoga držanja imovine, ako određena prava proizlaze iz držanja odgovarajućeg broja Financijskog instrumenta, moguće je da isto neće biti moguće idealno rasporediti po stvarnim imateljima;
- porezni rizik – rizik primjene više stope poreza po odbitku, od one ugovorene Ugovorom o izbjegavanju dvostrukog oporezivanja;
 - operativni rizik – rizik korištenja Imovine jednoga Klijenta za račun drugoga Klijenta, greškom ili namjerom/prijevarom djelatnika Banke i/ili djelatnika Podskrbnika/treće strane Podskrbnika. Ovaj se rizik umanjuje redovitim uskladbama prometa i stanja na zbirnim računima kod Globalnoga skrbnika/Podskrbnika sa stanjima i prometima računa u knjigama Banke.
 - udaljenost između izdavatelja Financijskog instrumenta i stvarnog imatelja – izdavatelju Financijskog instrumenta je poznato da pružatelj usluge nije stvarni imatelj Financijskog instrumenta, no nije mu poznato tko jest pa to može, između ostaloga, prouzročiti i kašnjenja u protoku informacija;
 - rizik stečaja, insolventnosti ili nemogućnost izvršenja bilo koje obveze koje su predmet Ugovora i ovih Općih uvjeta, od strane treće osobe.
114. Klijentima 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.
115. Banka neće savjetovati Klijenta o isplativosti ulaganja u Financijske instrumente općenito ili pojedinačne Financijske instrumente, niti će biti odgovorna za posljedice takvih ulaganja, osim ako Klijent i Banka nisu izričito ugovorili pružanje usluge investicijskoga savjetovanja ili neki drugi pravni posao na temelju kojega bi Banka pružala takve usluge.
116. Potpisom Ugovora Klijent 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, u okviru zakonskih zahtjeva i internih akata Banke te da svjesno preuzima sve rizike povezane s Imovinom, a također da Banka ni u kojem slučaju ne odgovara Klijentu zbog eventualne štete nastale ostvarivanjem bilo kojeg rizika povezanoga s tržištem Financijskih instrumenata.

XIX. SUSTAV ZAŠTITE ULAGATELJA

117. U svrhu zaštite ulagatelja zakonskim odredbama propisuje se formiranje i upravljanje Fondom za zaštitu ulagatelja (dalje: Fond), utvrđivanje osiguranoga slučaja te isplata zaštićenih tražbina. Svrha Fonda je zaštita tražbina ulagatelja koje član Fonda nije u mogućnosti isplatiti i/ili vratiti Klijentu u slučaju nastupanja osiguranoga slučaja. Operater Fonda je Središnje klirinško deponitarno društvo d.d., koje 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.
118. Članstvom Banke u Fondu zaštićene su tražbine Klijenata Banke u slučaju:
- otvaranja stečajnoga postupka nad Bankom, ili
 - ako Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (u nastavku teksta: HANFA) utvrdi da je kod Banke nastupila nemogućnost ispunjavanja obveza prema Klijentima na način da ne može izvršiti novčanu obvezu i/ili vratiti Financijske instrumente koje je držala, administrirala i kojima je upravljala za račun Klijenta, a nije izgledno da će se te okolnosti u dogledno vrijeme bitno promijeniti;
 - u skladu sa zakonskim odredbama osigurane su sljedeće tražbine Klijenata koje su pohranjene na Skrbničkom računu Klijenta u iznosu do najviše 150.000,00 HRK po Klijentu Banke:

- novčana sredstva u kunama i u valutama država članica koje Banka duguje Klijentu ili koje pripadaju Klijentu, a koje Banka drži za predmetnoga Klijenta;
- Financijski instrumenti koji pripadaju Klijentu Banke, a koje Banka drži, administrira ili njima upravlja za račun Klijenta.

119. Postupak obeštećenja u slučaju nastupa osiguranoga slučaja:

- Nakon što HANFA donese rješenje o nastanku osiguranoga slučaja, Operater pokreće postupak obeštećenja klijenata, članova Fonda te o tome obavještava javnost objavom u dvama dnevnim novinama koje se prodaju na cijelom ili pretežitom području RH te na internetskim stranicama Operatera.
- Operater će o nastanku osiguranoga slučaja poslati obavijesti i svim Klijentima Banke koji su mu poznati, kao i poziv Klijentima da podnesu zahtjev za obeštećenje te obrazac toga zahtjeva.
- U zahtjevu za obeštećenje Klijent pruža Operateru najvažnije podatke i informacije potrebne za utvrđivanje prava na isplatu zaštićenih tražbina. Ispunjen zahtjev Klijent šalje Operateru isključivo poštom. Rok za podnošenje zahtjeva je pet mjeseci od dana objave rješenja HANFE o nastanku osiguranoga slučaja u Narodnim novinama.
- U roku trideset dana od dana objave rješenja HANFE Operater utvrđuje prava na iznose zaštićenih tražbina Klijenata Banke.
- Utvrđeni iznosi zaštićenih tražbina isplaćuju se na račun iz zahtjeva za obeštećenje i to bez odgađanja, a najkasnije u roku 90 dana od dana utvrđenja prava na isplatu zaštićene tražbine, odnosno dana utvrđenja iznosa iste.

120. Klijent Banke čije su tražbine zaštićene je svaka fizička i pravna osoba čiju Imovinu Banka drži, administrira ili njome upravlja za račun Klijenta, ali isključujući:

- kreditne institucije,
- investicijska društva,
- financijske institucije,
- društva za osiguranje,
- subjekte za zajednička ulaganja,
- društva za upravljanje mirovinskim fondovima i mirovinske fondove,
- društva koja čine grupu s Članom Fonda koji je u nemogućnosti ispuniti svoje obveze,
- pravnu ili fizičku osobu koja sudjeluje s više od 5% udjela s pravom glasa u temeljnom kapitalu u Članu Fonda koji je u nemogućnosti ispuniti svoje obveze,
- društvo koje je matično ili ovisno društvo u odnosu na Člana Fonda koji je u nemogućnosti ispuniti svoje obveze,
- članove 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 likvidacijskoga postupka nad Članom Fonda ili na dan objave rješenja Agencije o nastupanju osiguranoga slučaja ili su, pak, na tim položajima bile zaposlene tijekom tekuće ili prethodne financijske godine,
- povezane zastupnike investicijskoga društva koje je u nemogućnosti ispunjavati svoje obveze, a koji u tom svojstvu djeluju na dan otvaranja stečajnog ili likvidacijskoga postupka nad investicijskim društvom ili na dan objave rješenja Agencije o nastupanju osiguranog slučaja ili su u tom svojstvu djelovali tijekom tekuće ili prethodne financijske godine,
- osobe odgovorne za reviziju financijskih izvješća Člana Fonda te osobe odgovorne za pripremu i pohranu računovodstvene dokumentacije Člana Fonda i izradu financijskih izvještaja,
- članove 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 toga društva,
- bračne ili izvanbračne drugove te srodnike do drugoga stupnja u ravnoj liniji i drugoga stupnja u pobočnoj liniji osoba iz točaka 10. do 13. ovoga stavka,
- klijente Člana Fonda čije je neispunjenje obveze prema Članu Fonda pridonijelo nastupanju osiguranoga slučaja.

Navedeni opis sustava zaštite ulagatelja predstavlja sažetak istog. Cjelokupna informacija o navedenom sustavu nalazi se u relevantnim odredbama Zakona o tržištu kapitala te Pravilima i Uputama Operatera Fonda, koji su dostupni na www.skdd.hr.

XX. UPRAVLJANJE SUKOBOM INTERESA

121. Prema zakonskim odredbama i Pravilniku o organizacijskim zahtjevima za pružanje investicijskih usluga i obavljanje investicijskih aktivnosti i pomoćnih usluga, Banka je dužna poduzimati sve potrebne mjere i postupke radi identificiranja i upravljanja sukobom interesa koji može nastati između Banke kao investicijskoga društva i/ili relevantnih osoba s jedne strane i Klijenta s druge strane, a čije postojanje može štetiti interesima Klijenta.
122. U postupku identificiranja sukoba interesa, Banka će sljedeće situacije uvijek smatrati izvorom sukoba interesa:
- Banka i/ili relevantna osoba mogli bi ostvariti financijsku dobit ili izbjeći financijski gubitak na štetu Klijenta,
 - Banka i/ili relevantna osoba ima interes ili korist od ishoda usluge pružene Klijentu ili transakcije izvršene za račun Klijenta, a koji se razlikuju od interesa Klijenta (u navedenom ishodu),
 - Banka i/ili relevantna osoba ima financijski ili neki drugi motiv za pogodovanje interesima drugoga Klijenta ili grupe Klijenata na štetu interesa Klijenta,
 - Banka i/ili relevantna osoba obavlja isti posao kao i Klijent,
 - Banka i/ili relevantna osoba od osobe koja nije Klijent prima ili će primiti dodatni poticaj u vezi s uslugama pruženim Klijentu u vidu novca, roba ili usluga, a što nije uobičajena provizija ili naknada za tu uslugu.
123. Reklamacije Klijenata vezane za sukob interesa u području pružanja usluge skrbništva upućuju se na Ured za sukladnost.
124. 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 odgovornoga 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 isplaćenima drugim zaposlenicima ili zaradama drugih zaposlenika ako između aktivnosti tih zaposlenika postoji nedopušteni sukob interesa;
 - Pretjeran utjecaj, istodobno pružanje usluga ili pružanje usluga u nizu od strane istoga pojedinca: cilj podjele poslova unutar Banke jest sprječavanje pojedinaca da provode pretjeran utjecaj na načine na koje ostali pojedinci obavljaju investicijske poslove i aktivnosti, kao i sprječavanje zaposlenika da takve poslove obavljaju istovremeno ili u izravnomu 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 – u nastavku teksta: povlaštene informacije) ne smiju prenositi iz jednog u drugo područje povjerljivosti bez znanja voditelja toga 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.

XXI. CIJENE I IZDACI

125. Podaci o cijenama i izdacima navedeni su u „Naknadama za uslugu skrbništva nad Financijskim instrumentima“, koje su svakom Klijentu dostupne prilikom ugovaranja navedene usluge kao sastavni dio Ugovora te, u slučaju da Klijent ugovara redovnu tarifu Banke, i u poslovnoj mreži i na internetskoj stranici Banke.

XXII. PRAVNO SLJEDNIŠTVO

126. Opći uvjeti kao sastavni dio Ugovora obvezuju sve buduće pravne sljednike obiju ugovornih strana.

XXIII. ZAVRŠNE ODREDBE

127. U slučaju kolizije odredaba Općih uvjeta poslovanja s važećim zakonskim i podzakonskim aktima, primjenjivat će se odredbe zakonskih, odnosno podzakonskih akata.

128. Za sve sporove koji bi proizašli iz Ugovora i Općih uvjeta bit će mjerodavno hrvatsko pravo, osim odredaba o sukobu zakona, a rješavat će se pred nadležnim sudom u Zagrebu.