

OPĆI UVJETI POSLOVANJA ZA BROKERSKE I SKRBNIČKE USLUGE

SADRŽAJ

GLAVA A. ZAJEDNIČKE ODREDBE	2
I. PODRUČJE PRIMJENE	2
II. DEFINICIJE	2
III. UGOVARANJE USLUGE I IDENTIFIKACIJA KLIJENTA	4
IV. IZJAVE I JAMSTVA	5
V. KOMUNIKACIJA I IZVJEŠĆIVANJE	5
VI. NAKNADE, TROŠKOVI I OSTALA POTRAŽIVANJA	7
VII. REKLAMACIJE	9
VIII. POVJERLJIVOST PODATAKA	9
IX. ISKLJUČENJE ODGOVORNOSTI, PRAVA I OBVEZE BANKE	10
X. OTKAZ UGOVORA	12
GLAVA B. BROKERSKE USLUGE	14
XI. BROKERSKI POSLOVI	14
XII. DAVANJE NALOGA	15
XIII. PRIHVAT NALOGA I KNJIGA NALOGA	16
XIV. IZMJENA NALOGA	17
XV. OPOZIV I OTKAZ NALOGA	17
XVI. NAČIN IZVRŠENJA NALOGA	18
XVII. PRIORITET NALOGA	18
XVIII. DRŽANJE FINACIJSKIH INSTRUMENATA KOD BANKE I NAMIRA	18
XIX. ODGOVORNOST ZA TRGOVINSKE PODATKE	19
GLAVA C. SKRBNIČKE USLUGE	20
XX. POSLOVI SKRBNIŠTVA FINACIJSKIH INSTRUMENATA	20
XXI. POHRANA IMOVINE NA SKRBNIČKOM RAČUNU	21
XXII. OVLAŠTENICI	22
XXIII. INSTRUKCIJE	23
XXIV. IZVRŠENJE INSTRUKCIJA	24
XXV. KORPORATIVNE AKCIJE	25
XXVI. PLAN KONTINUITETA PRUŽANJA USLUGE SKRBNIŠTVA NA INOZEMNIM TRŽIŠTIMA	26
GLAVA D. ZAVRŠNE ODREDBE	28
XXVII. PRAVNO SLJEDNIŠTVO	28
XXVIII. OSTALE ODREDBE	28

Raiffeisenbank Austria d.d.
Brokerski poslovi
Skrbništvo i administracija fondova

GLAVA A. ZAJEDNIČKE ODREDBE

I. PODRUČJE PRIMJENE

1. Opći uvjeti poslovanja za brokerske i skrbničke usluge (u nastavku teksta: Opći uvjeti) uređuju prava i obveze u odnosima Raiffeisenbank Austria d.d. (u nastavku teksta: Banka) i Klijenta, te su sastavni dio «Ugovora o nalogu za kupnju ili prodaju financijskih instrumenata» kod pružanja brokerske usluge i/ili «Ugovora o skrbništvu» kod pružanja skrbničke usluge (u nastavku teksta: Ugovor).
2. Dokument «Informacija za ulagatelje» zajedno sa svim izmjenama i dopunama, je sastavni dio ovih Općih uvjeta i ima istu pravnu snagu kao da je sadržan u osnovnom tekstu, a dostupan je u sjedištu Banke, poslovnoj mreži Banke i na internetskoj stranici: <http://www.rba.hr/>
3. 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 petnaest dana prije početka primjene istih.
4. 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.
5. Opći uvjeti stupaju na snagu 01. ožujka 2015. godine.

II. DEFINICIJE

6. 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: RZBHHR2X 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,
--------------	--

	<p>www.hanfa.hr) i Hrvatske narodne banke sa sjedištem Zagrebu, Trg hrvatskih velikana 3, www.hnb.hr.</p> <p>Banka je članica Zagrebačke burze. Banka je članica Središnjega klirinškog depozitarnog društva. Banka je članica sustava za zaštitu ulagatelja.</p>
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
Financijski instrumenti	Nedvosmisleno, jasno i precizno određeni Financijski instrument na koji se odnosi Nalog ili su pohranjeni na Skrbničkom računu / predmet Instrukcija a kako ih definira Zakon o tržištu kapitala
Fond	Fond za zaštitu ulagatelja
Globalni skrbnik / Podskrbnik	Treća strana tj. financijska institucija kod koje Banka ima otvoren račun Financijskih instrumenata i/ili novčani(e) račun(e)
HANFA	Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga
Imovina	Financijski instrumenti i Novčana sredstva na Skrbničkom računu
Instrukcije	Upute koje Klijent ili Ovlaštenik daje Banci u sklopu skrbničke usluge
Klijent	Jedna ili više pravnih ili fizičkih osoba ili imovina bez pravne osobnosti koji je s Bankom ugovorio brokersku i/ili skrbničku uslugu
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
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 u odjeljku Korporativne akcije
Naknada	Naknade za brokerske i skrbničke usluge koje Banka pruža Klijentu, a koje su sadržane u „Naknadama za brokerske i skrbničke usluge“, koje su svakom Klijentu dostupne prilikom ugovaranja navedene usluge te u poslovnoj mreži i na internetskoj stranici Banke. Klijent i Banka mogu ugovoriti i drugačiju naknade od one navedene u „Naknadama za brokerske i skrbničke usluge“.
Nalog	Jednostrana izjava volje Klijenta upućena Banci u sklopu brokerske usluge da u svoje ime, a za račun Klijenta obavi određeni posao s određenim Financijskim instrumentom, a koju je Banka prihvatila
Novčana sredstva	Iznos u novcu koji je Banka primila od Klijenta kao depozit za kupnju Financijskih instrumenata ili sudjelovanje u Korporativnoj akciji ili je proizišao iz prodaje Financijskih instrumenata ili iz neke Korporativne akcije u vezi s Financijskim instrumentima koji su pohranjeni na Skrbničkom računu
OIB	Osobni identifikacijski broj
Ovlaštenik	Fizička osoba koju je Klijent ovlastio, vezano za skrbničku uslugu, za davanje Instrukcija Banci putem „Liste Ovlaštenika“, odnosno vezano za brokersku uslugu, za sklapanje ugovora i/ili davanje naloga.
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 - brokerski	Brokerski 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: HR1824840081300069103
Račun novčanih sredstava - skrbnički	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
Račun financijskih instrumenata	Račun financijskih instrumenata otvoren u SKDD ili kod Globalnog skrbnika/Podskrbnika, odnosno skrbnički račun Klijenta na koji će Banka isporučiti Financijske instrumente kupljene za račun Klijenta

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
ZTK	Zakon o tržištu kapitala (Narodne novine 88/08) zajedno s kasnijim izmjenama i dopunama

III. UGOVARANJE USLUGE I IDENTIFIKACIJA KLIJENTA

7. Za ugovaranje brokerske i/ili skrbničke usluge potrebna je slijedeća dokumentacija s obzirom na vrstu Klijenta:

Pravne osobe	Rezidenti	Nerezidenti
1. Registracijska dokumentacija	Rješenje o upisu u nadležni registar ili izvod iz zakona 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 (obvezan kod transakcija koje se namiruju u sustavu SKDD) ili punomoć Banci za predaju zahtjeva Poreznoj upravi za izdavanje OIB-a
2. Izjava o stvarnim vlasnicima – standardizirani obrazac Banke		
3. FATCA Izjava – standardizirani obrazac Banke		
4. Obavijest o razvrstavanju – standardizirani obrazac Banke		
5. Preslika osobnih identifikacijskih dokumenata (osobne iskaznice ili putovnice) Ovlaštenika i osoba ovlaštenih za zastupanje društva		

Fizičke osobe	Rezidenti	Nerezidenti
1. Osobni identifikacijski dokument	Preslika osobne iskaznice / putovnice	Preslika identifikacijskoga dokumenta (putovnice/osobne iskaznice za one strane državljanke koji mogu prijeći hrvatsku državnu granicu uz predočenje osobne iskaznice koju je izdalo strano tijelo.)
	Podatak o OIB-u	Podatak o OIB-u (obvezan kod transakcija koje se namiruju u sustavu SKDD) ili punomoć Banci za predaju zahtjeva Poreznoj upravi za izdavanje OIB-a
2. FATCA Izjava – standardizirani obrazac Banke		
3. Obavijest o razvrstavanju – standardizirani obrazac Banke		
4. Preslika osobnih identifikacijskih dokumenata (osobne iskaznice ili putovnice) Ovlaštenika		

8. Banka ima pravo zatražiti i drugu dokumentaciju, prema vlastitim potrebama ili propisima koji su na snazi u vrijeme sklapanja Ugovora.
9. U slučaju da prilikom ugovaranja usluge skrbništva Klijent nema kod Banke otvoren tekući/transakcijski račun ili žiro račun, ugovorne strane će istovremeno zaključiti odgovarajući ugovor temeljem kojega će Banka Klijentu otvoriti račun u Banci na koji će prosljeđivati priljeve pristigle na ime Financijskih instrumenata na Skrbničkom računu.

IV. IZJAVE I JAMSTVA

10. Klijent izjavljuje i jamči Banci sljedeće:
- da ukoliko je Klijent pravna osoba, propisano organiziran i valjano postojan pred zakonima zemlje gdje je osnovan te da posluje u skladu sa važećim zakonima i propisima;
 - da je sposoban i da ima pravo zaključiti Ugovor, kao i izvršavati sve obveze koje iz Ugovora proizlaze;
 - da izvršenja i ispunjenja Ugovora, te ispunjenje obaveza koje proizlaze iz Ugovora ne uključuju niti će kao posljedicu rezultirati bilo kakvim prekršajem bilo kojeg zakona, pravila, presude, naredbe ili odluke bilo kojeg zakonodavnog tijela ili pravosuđa nadležnog Klijentu ili bilo kojeg Ugovora u kojemu je Klijent stranka;
 - da je pribavio sve interne dozvole, zakonske i druge dozvole, pristanak i dopuštenja neophodna za zaključivanje i/ili provođenje Ugovora te da su iste pravomoćne i u potpunosti na snazi;
 - da su sve informacije koje Klijent daje Banci, temeljem Ugovora, potpune, točne i da ne dovode u zabludu, te da adresa navedena u zaglavlju Ugovora predstavlja njegovo prebivalište, odnosno uobičajeno boravište / sjedište sukladno poreznim propisima Republike Hrvatske; i
 - da su Financijski instrumenti koje je Klijent pohranio u Banci, odnosno registrirao s Bankom slobodno prenosivi te kojih je on zakoniti imatelj ili je za raspolaganje njima ovlašten sukladno važećim propisima te na kojima pravo vlasništva nije ograničeno, uvjetovano, oročeno ili opterećeno bilo kakvim pravima ili teretima u korist trećih osoba. Postoji li ili se naknadno utvrdi ograničenje prava vlasništva ili drugih prava iz Financijskih instrumenata, Klijent se obvezuje o navedenom odmah obavijestiti Banku te u roku koji odredi Banka zamijeniti Financijske instrumente s takvima na kojima ne postoje navedena ograničenja ili riješiti spornu situaciju na drugi način kojeg odredi Banka. Ukoliko Klijent bez odgađanja ne obavijesti Banku o ograničenjima na Financijskim instrumentima iz ovog stavka, odgovarat će Banci za troškove uzrokovane takvim ponašanjem. Smatrat će se da ograničenje prava iz Financijskih instrumenata postoji u sljedećim situacijama:
 - ako je poziv na otkup Financijskih instrumenata uslijedio prije pohrane, odnosno registracije istih u Banci;
 - ako postoji očigledna ili stvarna okolnost koja može osporiti pravo vlasništva Klijenta ili njegovih klijenata na Financijskim instrumentima;
 - ako postoji teret na Financijskim instrumentima, a što podrazumijeva da se oni ne mogu slobodno prenositi ili isporučiti bez takvog tereta na relevantno tržište;
 - ako bi pohrana Financijskog instrumenta povlačila kršenje mjerodavnog zakona i/ili propisa;
 - ako certifikati koji predstavljaju takve Financijske instrumente nisu autentični ili nisu u dobrom stanju; ili
 - ako postoji bilo koja druga okolnost koja navodi Banku na opravdan zaključak da Financijski instrumenti nisu valjano isporučeni ili pogodni za takvu isporuku.
11. Klijent se obavezuje da će, odmah po zahtjevu Banke, dostaviti za Banku zadovoljavajuće dokaze o usklađenosti s izjavama i jamstvima navedenim u prethodnom članku.
12. Klijent će voditi računa o stjecanju i otpuštanju Financijskih instrumenata i s time povezano izvještavanje izdavatelja, nadzornih tijela, organiziranih tržišta ili trećih osoba.
13. Banka jamči da u trenutku sklapanja Ugovora:
- ima punu pravnu i poslovnu sposobnost za sklapanje i izvršenje Ugovora;
 - je valjano osnovana i registrirana, te da posluje u skladu s propisima;
 - ima kadrovske, tehničke i sve druge uvjete za obavljanje poslova iz Ugovora.

V. KOMUNIKACIJA I IZVJEŠĆIVANJE

14. Banka će o izvršenim Nalozima izvijestiti Klijenta 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.

15. Banka će Klijentu dostavljati obavijesti, obračune i izvješća vezana uz uslugu skrbništva, na hrvatskom ili engleskome jeziku, mjesečno/po događaju, ukoliko nije ugovorena drugačija frekvencija, na adresu naznačenu u Ugovoru o skrbništvu, odnosno prema posljednjoj obavijesti zaprimljenoj od Klijenta.

Banka dostavlja slijedeća izvješća vezana uz uslugu skrbništva:

- „Izvješće o promjenama na skrbničkom računu“,
- „Stanje na Skrbničkom računu“,
- „Specifikacija transakcija“,
- „Obavijesti o sakupljanju prihoda“,
- „Obavijesti o korporativnim akcijama“,
- „Obavijesti o obračunu naknada“.

16. Klijent/Ovlaštenik se obvezuje bez odlaganja obavijestiti Banku u slučaju da u ugovorenom roku nije zaprimio izvješća vezana uz uslugu skrbništva.

17. Klijent je obavezan pisanim putem obavijestiti Banku o svim promjenama podataka sadržanih u Ugovoru. Ako Klijent propusti dostaviti obavijest Banci, Banka neće biti odgovorna za moguće gubitke ili štete u slučaju da izvješće dostavi na posljednju poznatu adresu.

18. Sve Naloge, Instrukcije, obavijesti, upute i reklamacije Klijent će slati te ostvarivati druge oblike komunikacije, osim ako nije drugačije ugovoreno, na hrvatskom ili engleskom jeziku te isključivo na sljedeće adrese i brojeve:

	Skrbničke usluge	Brokerske usluge
Adresa	<p>Za dostavu Instrukcija: Raiffeisenbank Austria d.d. Skrbništvo i namira Magazinska 69 10000 Zagreb</p> <p>Za dostavu općih informacija i obavijesti: Raiffeisenbank Austria d.d. Skrbništvo i administracija fondova Petrinjska 59 10000 Zagreb</p>	<p>Za Naloge, izmjene i opozive Naloga: Raiffeisenbank Austria d.d. Brokerski poslovi Petrinjska 59 10000 Zagreb</p> <p>Ostale obavijesti i upute: Raiffeisenbank Austria d.d. Tržišne transakcije Magazinska 69 10000 Zagreb</p>
Telefon	<p>Za upute vezano uz ugovorni odnos: +385 1 6174 327 +385 1 6174 381</p> <p>Za ostale upute: +385 1 6174 133 +385 1 6174 492</p>	<p>Za Naloge, izmjene i opozive Naloga*: +385 1 4695 072 +385 1 4695 074 +385 1 4695 082 +385 1 4695 064 +385 1 4695 066</p> <p>Ostale obavijesti i upute: +385 1 6174 031 +385 1 6174 027 +385 1 6174 032</p>
Telefaks	+385 1 3035 315	+385 1 3035 306
E-mail	<p>Za dostavu općih informacija i obavijesti: custody@rba.hr</p> <p>Za dostavu Instrukcija: custody.instrukcije@rba.hr</p> <p>Za dostavu reklamacija: custody-investigations@rba.hr</p>	<p>Za Naloge, izmjene i opozive Naloga*: brokeri@rba.hr</p> <p>Ostale obavijesti i upute: brokeribackoffice@rba.hr</p>
SWIFT:	RZBHHR2X	RZBHHR2X

* ako je tako ugovoreno.

ili osobno, dolaskom u Banku.

19. Banka neće biti odgovorna za sigurnost i povjerljivost prijenosa podataka telekomunikacijskim putem, osim ako se dokaže da je postupala s namjerom ili grubom nepažnjom.
20. Potpisom Ugovora Klijent izriječno 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 izvršenje prava i obveza iz Ugovora i Općih uvjeta.

VI. NAKNADE, TROŠKOVI I OSTALA POTRAŽIVANJA

Obračun naknada

21. Podaci o cijeni usluge i troškovima navedeni su u Naknadama, koje su svakom Klijentu dostupne prilikom ugovaranja navedene usluge te, u slučaju da Klijent ugovara redovnu tarifu Banke, i u poslovnoj mreži i na web stranici Banke.
22. Banka ima pravo za vrijeme trajanja Ugovora jednostrano izmijeniti Naknade te je obvezna informaciju o novim naknadama objaviti na web stranici Banke, www.rba.hr, petnaest dana prije stupanja na snagu i/ili dostaviti Klijentu na adresu naznačenu u Ugovoru.

U slučaju da Klijent ne pristane na izmjenu naknada za usluge, obavezan je pisanim putem obavijestiti Banku o neprihvatanju naknade i to u roku 8 dana od datuma dostave/objave 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.

Naknada za brokerske usluge

23. Banka ima pravo na naknadu za izvršenje Naloga sukladno Naknadama važećim u trenutku davanja Naloga. Klijent davanjem Naloga/Instrukcije potvrđuje da je upoznat sa Naknadama.
24. Naknada za brokersku uslugu se iskazuje u bruto iznosu odnosno sa uključenim troškovima burze, SKDD-a, brokera kojem se nalog prosljeđuje na izvršenje i transakcijskim troškovima skrbništva ako Klijent transakciju namiruje na skrbnički račun u Banci, ali bez eventualnih poreza, pristojbi, naknada trećih strana i drugih davanja, odnosno troškova koji nastanu u vezi s pružanjem usluge izvršenja naloga.
25. Banka naplaćuje naknadu na slijedeći način
 - kod prodajnog naloga Banka će umanjiti iznos koji isplaćuje klijentu za iznos naknade
 - kod kupovnog naloga Klijent je obavezan uvećati polog za kupnju Financijskih instrumenata za iznos naknade.
26. Davanjem Naloga/Instrukcije/druge upute Klijent pristaje da kao dokaz o visini i dospijeću bilo koje tražbine po Ugovoru i Općim uvjetima služi Knjiga naloga odnosno druge poslovne knjige Banke i dokazna sredstva, kao i svi drugi zapisi na trajnim medijima s kojima Banka raspolaze.

Naknada za skrbničke usluge

27. Naknada za uslugu skrbništva sastavni je dio Ugovora o skrbništvu.
28. 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:

- a) za vlasničke i dugoročne dužničke Financijske instrumente kojima se trguje u Republici Hrvatskoj primjenjuju se prosječne cijene trgovanja;
- b) 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;
- c) 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.
- d) 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 obračunava se primjenom srednjeg tečaja HNB-a.

29. Obračun naknada skrbništva je mjesečni, osim ukoliko Ugovorom nije drugačije ugovoreno. Dospijeće naknada je 7 dana od dana obračuna naknada.

Naplata naknada

30. 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 Računu novčanih sredstava – brokerski, Računu novčanih sredstava - skrbnički, 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.

31. Ako Klijent zatraži isporuku cjelokupne Imovine sa Skrbničkog računa, Banka će obračunati naknadu i istu naplatiti iz Imovine na Skrbničkom računu ili na ostalim računima Klijenta u Banci. Ukoliko Klijent nema sredstva na računima, Banka će Klijentu dostaviti obračun naknade koji mora biti podmiren prije isporuke Imovine sa Skrbničkog računa.
32. U slučaju da potraživanja Banke temeljem skrbničke usluge 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 7 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, Banka će eventualna preostala Novčana sredstva uplatiti na Klijentov tekući/transakcijski/žiro račun, a preostale Financijske instrumente će registrirati na vlasničkom računu Klijenta koji će Banka otvoriti u depozitoriju SKDD-a.

Ostali troškovi

33. Za kašnjenje u plaćanju Banka ima pravo zaračunati zateznu kamatu.
Za nenaplaćena dospjela potraživanja Klijenata pravnih osoba, koja su otvorena zaključno do 25-og u mjesecu, Banka će dostaviti Opomenu i zaračunati trošak Opomene.
34. Ukoliko Klijent koji ima s Bankom dogovoren način rada opisan u točki 91. ovih Općih uvjeta do roka isporuke ne izvrši uplatu novčanih sredstava, odnosno isporuku Financijskih instrumenata, Banka ima pravo na iznos transakcije naveden u obračunu kupnje ili prodaje (preračunat u slučaju trgovanja na stranim tržištima u HRK po srednjem tečaju HNB na dan izvršenja transakcije) obračunati i naplatiti naknadu za kašnjenje u isporuci, te zahtijevati naknadu svake štete proizašle zakašnjenjem Klijenta da izvrši isporuku/uplatu.

35. Banka zadržava pravo osim naknade dodatno obračunati i naplatiti sve stvarne troškove (naknade treće strane, pristojbe, poreze, eventualne kazne i globe i ostale izdatke) koji su nastali u obavljanju brokerske i/ili skrbničke usluge.

VII. REKLAMACIJE

36. Sve pritužbe na rad Banke u vezi s brokerskom i skrbničkom uslugom Klijent je obavezan dostaviti Banci u pisanom obliku na adresu iz odjeljka Komunikacija i izvješćivanje.
37. Klijent je obavezan reklamaciju na obračun naknada ili na transakciju za izvršene brokerske usluge dostaviti najkasnije slijedeći radni dan pisanim putem. U protivnom smatra se da Klijent prihvaća sve uvjete sklopljene transakcije kako su navedeni u obračunu.
38. Klijent je obavezan reklamaciju na uslugu skrbništva dostaviti u roku 8 dana od isteka dana na koji je usluga izvršena, pisanim putem. U slučaju da Banka ne zaprimi reklamaciju Klijenta na izvršenu uslugu u prethodnom roku, smatrat će se da Klijent nema prigovora.
39. Banka će se Klijentu na dostavljenu reklamaciju očitovati pisanim putem u roku 8 dana od zaprimanja reklamacije.

VIII. POVJERLJIVOST PODATAKA

40. Banka će čuvati i držati tajnim sve podatke i vrijednosne prosudbe do kojih dođe radeći s Klijentom. 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.
41. Klijent i svi Ovlaštenici daju svoju izričitu suglasnost Banci da, kada je nužno za izvršavanje Ugovora i/ili u cilju najboljeg interesa Klijenta, i/ili radi obveza Banke prema Globalnomu skrbniku/Podskrbniku u vezi s Ugovorom te u slučaju zahtjeva nadležnih nadzornih tijela, sve osobne, kao i povjerljive podatke i dokumentaciju o Klijentu i/ili Klijentovom klijentu i/ili Ovlaštenicima stavi na raspolaganje SKDD-u, stranomu depozitoriju, klirinškomu društvu, financijskoj instituciji, Globalnomu skrbniku/Podskrbniku, izdavatelju Financijskog instrumenta, kao i domaćim i inozemnim poreznim, regulatornim i upravnim tijelimate nadležnom sudu, i to u onoj mjeri u kojoj je to nužno. Ukoliko nadležno tijelo, depozitorij vrijednih papira ili Globalni skrbnik/Podskrbnik zatraži od Banke dostavu dodatne dokumentacije i/ili informacija ili ukoliko su Banci potrebni za izvršavanje dužnosti iz Ugovora i/ili zaprimljenih Instrukcija/Naloga Klijenta, Klijent ili Ovlaštenik je obavezan na zahtjev Banke bez odlaganja dostaviti isto.
42. Ukoliko Klijent nije suglasan da se radi postizanja povoljnijeg poreznog tretmana otkriju njegovi osobni podaci, Klijent može zasebnom pisanom i potpisanim izjavom izjaviti suprotno i potvrditi da razumije da odricanjem od gore navedenog prihvaća primjenu više stope poreza na dividendu/kamatu od stope propisane Ugovorom o izbjegavanju dvostrukog oporezivanja ili bilo kojim drugim propisom, te da Banka ima pravo naplatiti bilo koji stvarni trošak, gubitak ili štetu koju bude snosila, a sukladno Ugovoru i Općim uvjetima.
43. Sklapanjem Ugovora Klijent izričito ovlašćuje Banku da osobne podatke Klijenta/Ovlaštenika 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.
44. 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, kao i da se mogu proslijediti trećim osobama ukoliko je to potrebno radi izvršenja prava i obveza iz Ugovora, pravnim osobama osnovanim u svrhu prikupljanja i pružanja podataka o ukupnom iznosu, vrstama i urednosti izvršavanja obveza klijenta s kojima Banka surađuje, novom vjerovniku/icima te ostalim pravnim osobama ili institucijama u skladu sa zakonskim propisima.

IX. ISKLJUČENJE ODGOVORNOSTI, PRAVA I OBEVEZE BANKE

45. Banka će obavljati poslove koji su predmet ugovora i pojedinačnih Naloga/Instrukcija, u svoje ime, a za račun Klijenta. Banka će u ispunjavanju obveza preuzetih prihvaćanjem Naloga/Instrukcija u svemu paziti na interese Klijenta i postupati s pažnjom dobrog stručnjaka. Kod ispunjavanja svojih obveza Banka je odgovorna za svaku krivnju svojih zaposlenika.
Doprinese li Klijent svojom krivnjom nastanku štete, primijenit će se načela podijeljene krivnje, te će se u skladu s ovima odrediti u kojem će opsegu Banka snositi štetu.
46. 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.
47. 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:
- neprevodobna 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 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.
48. 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 ili promjene uvjeta ili storniranja namirene transakcije od strane treće strane.
49. 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 izvijestiti Klijenta putem obavijesti o isplati.

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.

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. Ako je rezervacija na snazi, Banka ima pravo Klijentu odbiti pravo raspolaganja odobrenim iznosima.

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.

50. 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.
51. 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.
52. 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.
53. 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.
54. U slučaju da Banka primi obeštećenje za cijelu ili dio štete nanosene Klijentu od strane Globalnoga skrbnika/Podskrbnika i/ili treće strane Globalnoga skrbnika/Podskrbnika, Banka će isto proslijediti Klijentu. Ako, iz bilo kojeg razloga, Banka ne bude u mogućnosti nadoknaditi štetu Klijentu nanosenu od strane Globalnoga skrbnika/Podskrbnika ili treće strane, primjenjivat će se nacionalno zakonodavstvo i/ili tržišne prakse treće države koje regulira Globalnoga skrbnika/Podskrbnika, treću stranu ili Financijski instrument koji je predmet spora.
55. 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.
56. 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, neispunjenje obveze od strane druge ugovorne strane, isto nije moguće. Banka ni Globalni skrbnik/Podskrbnik neće biti odgovorni ni za prava i obveze proizašle iz vlasništva nad Financijskim instrumentima.
57. Banka ne jamči da će druga ugovorna strana, s kojom je sklopila transakciju kupnje odnosno prodaje Financijskih instrumenata ispuniti svoju obvezu.
58. Banka ne jamči da će primljeni Nalog stvarno biti i izvršen.

59. 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.
60. 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 te neće biti odgovorni Klijentu za bilo koju pruženu informaciju ili izjavu, niti za posljedice Klijentovih ulaganja. Klijent prihvaća da je svaka komunikacija između Klijenta i Banke temeljem Ugovora informativnoga karaktera te da ne predstavlja investicijski savjet i/ili preporuku.
61. 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.
62. Potpisom Ugovora Klijent potvrđuje da je svjestan rizika povezanih s ulaganjem u Financijske instrumente i druge oblike imovine a koji su opisani u dokumentu «Informacija za ulagatelje », 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.
63. 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.
64. U slučaju da Klijent propusti izvršiti bilo koju obvezu prema Banci na temelju Ugovora i Općih uvjeta, Banka ima pravo zadržanja na Financijskim instrumentima (ius retentionis), te pravo prijetoja 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.

X. OTKAZ UGOVORA

65. 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.
66. I Klijent i Banka mogu u svako doba u skladu s odredbama ovih Općih uvjeta otkazati Ugovor uz otkazni rok od 15 (petnaest) dana. Otkazni rok počinje teći od dana dostave obavijesti o otkazu koja se šalje na adresu Klijenta navedenu u Ugovoru, odnosno na adresu Banke navedenu u odjeljku Komunikacija i izvješćivanje.
67. Banka može jednostrano otkazati Ugovor bez otkaznog roka u slučaju:
- ako se Klijent ne pridržava propisa, odredbi Ugovora i Općih uvjeta,
 - ako je Klijent neaktivan u brokerskom i/ili skrbničkom poslovanju u roku dužem od jedne godine,
 - ako Klijent ne dostavi tražene podatke i dokumentaciju potrebnu za utvrđivanje njegova FATCA statusa te izjave, suglasnosti i ostale obrasce sukladno FATCA regulativi,
 - u slučaju da regulator oduzme Klijentu ili Ovlašteniku dozvolu za rad,
 - u skladu s bilo kakvim zakonodavnim djelovanjem ili promjenama bilo kakvih zakona ili pravila ili interpretacija istih, ili nastupanjem bilo koje druge situacije izvan kontrole Klijenta, ispunjavanje obveza iz Ugovora postane nezakonito, neprimjenjivo ili onemogućava Klijentu ili Banci ispunjavanje obaveza iz Ugovora,

- f) ukoliko bi daljnji Ugovorni odnos bio štetan za Banku, a posebno u slučaju Bančine sumnje na Klijentovo manipuliranje tržištem (kako je ovaj pojam definiran u ZTK),
- g) ako Banka posumnja da Klijent postupa suprotno prisilnim propisima Republike Hrvatske ili moralu društva i ako Klijent poslovanjem narušava ugled Banke.

- 68. Otkaz Ugovora neće utjecati na međusobna prava i obveza Klijenta i Banke proizašle iz poslovanja prije isteka otkaznog roka.
- 69. U slučaju prestanka ugovornog odnosa, Banka će sva svoja potraživanja s osnove Ugovora učiniti prijevremeno dospjelim i naplatiti na teret Računa novčanih sredstva-skrbnički, Računa novčanih sredstva-brokerski ili bilo kojega drugog računa Klijenta otvorenog u Banci.
- 70. Banka neće udovoljiti zahtjevu Klijenta za otkaz Ugovora dok Klijent ne podmiri sva potraživanja koja proizlaze iz ugovornog odnosa.
- 71. Prilikom raskida/otkaza Ugovora Klijent je obvezan zadati Instrukcije/upute 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.
- 72. Krajnji rok u kojem je Klijent obvezan obavijestiti Banku o novom skrbniku, odnosno nekom drugom načinu predaje Financijskih instrumenata i Novčanih sredstva natrag Klijentu jest 15 (petnaest) dana od dana raskida Ugovora. Po proteku tog roka, Banka će predmetne Financijske instrumente i Novčana sredstva staviti na raspolaganje Klijentu na račun pri SKDD-u, odnosno na novčani račun klijenta. Ukoliko niti jedan od navedenih načina povrata Financijskih instrumenata i Novčanih sredstva nije moguć, Banka će ih dalje držati na Skrbničkom računu bez ikakve odgovornosti spram Financijskih instrumenata i Novčanih sredstva.
- 73. Po okončanju Ugovora Banka će poduzeti sve daljnje radnje potrebne kako bi se okončali sporazumi koji su predmet Ugovora između Banke i Klijenta.
- 74. 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. BROKERSKE USLUGE

XI. BROKERSKI POSLOVI

75. U skladu sa zakonskim propisima, Banka pri obavljanju brokerskih poslova obavlja sljedeće usluge:
- a) zaprima i prenosi Naloge za kupnju ili prodaju jednog ili više Financijskih instrumenata koji su uvršteni na strano tržište ili se Nalog ne može izvršiti u Hrvatskoj;
 - b) prihvaća i izvršava Naloge Klijenata u skladu s odredbama Ugovora i Općih uvjeta;
 - c) bez odgode izvještava Klijenta o svakom poslu sklopljenom prema njegovom Nalogu putem kontakt adrese naznačene u Ugovoru; i
 - d) izvršava druge poslove u skladu s odredbama Ugovora, ZTK i na njemu utemeljenih podzakonskih propisa.
76. Klijent se obavezuje, u okviru provedbe Ugovora, registrirati s Bankom Financijske instrumente, koji su slobodno prenosivi, čiji je jedini vlasnik ili je za raspolaganje njima ovlašten sukladno važećim propisima, te na kojima pravo vlasništva nije ograničeno, uvjetovano, oročeno ili opterećeno bilo kakvim pravima ili teretima u korist trećih osoba.
77. Ukoliko Klijent postupi protivno odredbama prethodnog članka, odgovara Banci za nastalu štetu, pri čemu će se smatrati da ne ispunjava Ugovorne obveze, a temeljem čega Banka ima pravo jednostrano raskinuti Ugovor u skladu s odredbama Općim uvjetima.
78. Sklapanjem Ugovora Klijent potvrđuje da je upoznat i suglasan da u slučaju da se Nalog odnosi 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 instrumente Banka, prilikom pružanja usluga temeljem Ugovora neće obaviti procjenu jesu li instrumenti ili usluge prikladni za Klijenta, te stoga Klijent ne uživa zaštitu po mjerodavnim pravilima poslovnog ponašanja.
79. 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. ZTK, (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.
80. U svim ostalim slučajevima Banka će od Klijenta zatražiti podatke o Klijentovom znanju i iskustvu na području investicija s određenim vrstama zatraženih Financijskih usluga kako bi mogla obaviti procjenu jesu li ti Financijski instrumenti prikladni za Klijenta. U slučaju da Klijent ne pruži sve zatražene podatke Banka neće biti u mogućnosti obaviti procjenu prikladnosti, s čime je Klijent upoznat i suglasan.
81. Ako Banka prilikom procjene prikladnosti ustanovi da zatraženi Financijski instrument nije prikladan za Klijenta o tome će ga obavijestiti na primjereni način, ali ako Klijent i nakon toga želi zadati Nalog u vezi tog Financijskog instrumenta, Banka će Nalog prihvatiti i izvršiti, pri čemu sve rizike snosi Klijent. U tom slučaju Klijent se izričito odriče prava traženja naknade štete ili bilo kakvih gubitaka proizašlih iz takvog Naloga.

XII. DAVANJE NALOGA

82. Nalog se može valjano dati:
- usmeno, dolaskom u sjedište Banke,
 - putem razmjene obavijesti elektronskim putem, ili
 - telefonom.
83. Za davanje Naloga elektronskim putem ili telefonom potrebno je ugovoriti s Bankom takav način davanja Naloga.
84. 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.
85. Banka prihvaća Nalog isključivo kao limitirani nalog s vremenskim ograničenjem na odgovarajućem tržištu.
86. 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 Klijent, iznad (ispod) cjenovne granice, tržišta te nakon isteka roka važenja, a koje je odredio Klijent.
87. Valjan je samo Nalog koji sadrži sljedeće sastojke, koji se smatraju bitnim sastojcima Naloga:
- osobni podaci Klijenta na temelju kojih Banka može identificirati Klijenta (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 obvezna 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).
- g) 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 Klijenta da je Nalog istekao.
- Nalog za dionice i druge vrste prenosivih financijskih instrumenata na tržištima kojima Banka nema direktan pristup (osim za izvedenice) u većini slučajeva prihvaća se isključivo kao dnevni.
- h) potpis Klijenta na izvodu iz Knjige naloga kod Naloga danih usmeno, odnosno drugu potvrdu Klijenta za Naloga dane drugim sredstvima
88. Ukoliko Klijent ne odredi nikakvu dopunu Naloga Banka izvršava Nalog kao limitirani nalog, s cijenom, oznakom Financijskog instrumenta, količinom i vremenskim ograničenjem na odgovarajućem tržištu.
89. 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.
90. Nalog stupa na snagu nakon što:
- Klijent jasno i nedvosmisleno priopći Banci gore pobrojane uvjete Naloga, i
 - Banka primi nespornu obavijest da je Klijent:
 - kod Naloga za kupnju - na Račun novčanih sredstava - brokerski uplatio sredstva potrebna za ispunjenje Naloga, uključivši i sredstva potrebna za izdatke vezane uz ispunjenje Naloga, ili

- kod Naloga za prodaju - stavio Banci na raspolaganje financijske instrumente koji su predmet Naloga u svrhu prodaje, i
 - c) se ispune drugi uvjeti za stupanje naloga na snagu o kojima su se stranke sporazumjele,
 - d) i Banka prihvati Nalog i upiše ga u Knjigu naloga.
91. Stranke mogu odustati od primjene uvjeta navedenog u točki b) prethodnog članka posebnim dogovorom ili pak ugovorom, tako da nalog odmah stupa na snagu i unosi se u Knjigu naloga.
92. Smatra se da su Financijski instrumenti stavljeni na raspolaganje Banci kada:
- a) su registrirani s Bankom u Registru SKDD, odnosno se nalaze na skrbničkom računu kod Globalnog skrbnika/Podskrbnika ili
 - b) Banka primi potvrdu skrbnika da Klijent ima financijske instrumente koji su predmet Naloga, a Klijent 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.
93. Ako Klijent 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 Klijent 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.
94. 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.
95. 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, Klijent se obvezuje naknaditi Banci svaku štetu koju ona zbog toga pretrpi, a Banka je ovlaštena otkazati Nalog ako isti još nije izvršen.
96. Smatra se da je Klijent uplatio potrebna sredstva kada Račun novčanih sredstava - brokerski bude odobren za potreban iznos sredstava.
97. U slučaju da Klijent uputi Banci Nalog koji je nejasan, proturiječan ili neodređen Banka će obavijestiti Klijenta i tražiti dopunu odnosno pojašnjenje, te neće prihvatiti Nalog i neće postupati po istom, pri čemu Banka neće biti odgovorna Klijentu za eventualnu štetu proizašlu zbog toga.

XIII. PRIHVAT NALOGA I KNJIGA NALOGA

98. Smatra se da je Banka prihvatila Nalog tek kada ga upiše u Knjigu naloga.
99. Upućivanje Naloga Banci i njegovo zaprimanje od strane Banke ne smatra se prihvatom Naloga, i za Banku nije nastala obveza njegovog izvršavanja.
100. Banka će obavijestiti Klijenta da je Nalog prihvaćen i upisan u Knjigu naloga na isti način kako je Nalog dan Banci.
101. Banka može ne prihvatiti upućeni Nalog bez navođenja razloga ili objašnjenja, te će o neprihvatanju Naloga bez odgode obavijestiti Klijenta.
102. Posebno, ali ne isključivo Banka neće prihvatiti Nalog za koji utvrdi:
- a) da ne sadrži bitne sastojke pobrojane u odjeljku Davanje naloga, ili
 - b) da ga Banka ne bi mogla izvršiti zbog bitnog odstupanja od tržišnih uvjeta, ili

- c) da je namjera Klijenta nedopušteno manipuliranje cijenama Financijskog instrumenta ili drugo nedopušteno postupanje, ili
- d) da se odnosi na Financijske instrumente trgovanje kojih je privremeno ili trajno obustavljeno, ili
- e) da bi Banka njegovim izvršavanjem pretrpjela štetu ili
- f) da bi njegovim izvršenjem bio počinjen prekršaj ili kazneno djelo.

103. 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.

104. Na zahtjev Klijenta Banka će bez odgađanja dostaviti Klijentu ispis Naloga iz Knjige naloga.

XIV. IZMJENA NALOGA

105. Klijent 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.

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

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

108. Posebno, ali ne isključivo Banka neće prihvatiti izmjenu Naloga za koju utvrdi:

- a) da ne sadrži bitne sastojke pobrojane u odjeljku Davanje naloga,, ili
- b) da ga Banka ne bi mogla izvršiti zbog bitnog odstupanja od tržišnih uvjeta, ili
- c) da je namjera Klijenta nedopušteno manipuliranje cijenama Financijskog instrumenta ili drugo nedopušteno postupanje, ili
- d) da se odnosi na Financijske instrumente trgovanje kojih je privremeno ili trajno obustavljeno, ili
- e) da bi Banka njegovim izvršavanjem pretrpjela štetu ili
- f) da bi njegovim izvršenjem bio počinjen prekršaj ili kazneno djelo.

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

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

XV. OPOZIV I OTKAZ NALOGA

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

112. Banka može otkazati Nalog u dijelu u kojem on još nije ispunjen iz razloga koji uključuju, ali ne isključivo:

- a) suspenziju trgovanja Financijskim instrumentom,
- b) nepodmirenje obveza Klijenta prema Banci, (iii) odluke HANFA-e ili drugog nadležnog tijela,
- c) svih razloga zbog kojih može odbiti primiti Nalog.

U slučaju otkaza naloga od strane Banke, Banka ne odgovara Klijentu za štetu prouzrokovanu otkazom Naloga.

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

- 114. U slučaju opoziva Naloga Banka će na zahtjev Klijenta odregistrirati financijske instrumente.
- 115. O otkazu Naloga Banka će bez odgode obavijestiti Klijenta na primjereni način (što uključuje i telefonsku komunikaciju).
- 116. Opoziv i otkaz Naloga vrijedi od trenutka upisa u Knjigu naloga.

XVI. NAČIN IZVRŠENJA NALOGA

- 117. Banka je propisala načine izvršenja naloga u svojem općem aktu Politika izvršavanja naloga klijenata, kojeg Klijent prihvaća sklapanjem Ugovora zajedno sa svim izmjenama i dopunama donešenim tijekom trajanja Ugovora.
- 118. Prilikom izvršenja Naloga Banka je obvezna 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.
- 119. Banka može odstupiti od uputa koje sadrži Nalog samo ukoliko je po procjeni svih okolnosti mogla osnovano smatrati da to zahtijevaju interesi Klijenta, a zbog kratkoće vremena ili drugih razloga nije bilo moguće zatražiti suglasnost Klijenta.
- 120. 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.

XVII. PRIORITET NALOGA

- 121. Prilikom izvršavanja svojih obaveza koje proizlaze iz Naloga, Banka je obvezna pridržavati se prioriteta iz Knjige naloga.
- 122. 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 Klijentu u Nalogu i strategiji koju Nalogoprimac koristi kako bi Nalog ispunio na način najpovoljniji za Klijenta.
- 123. Vlastiti Nalozi Banke kao i zaposlenika Banke izjednačeni su s ostalim Nalozima i izvršavaju se redoslijedom upisa u Knjigu naloga.

XVIII. DRŽANJE FINACIJSKIH INSTRUMENTATA KOD BANKE I NAMIRA

- 124. 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 Klijenta odregistrirati Financijske instrumente, odnosno registrirati ih sukladno uputi Klijenta.
- 125. Financijske instrumente koje je Banka pribavila u kupovnoj transakciji isporučit će Klijentu na račun Klijenta ili njegovog Skrbnika odnosno Depozitne banke u SKDD ili Depozitoriju, a sukladno Klijentovoj uputi, te nije obvezna 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 Klijent nije dao drugačiju uputu.

126. Ako Klijent ima otvoren skrbnički račun kod Banke, Banka će Financijske instrumente inozemnih izdavatelja uvijek namirivati u korist odnosno na teret skrbničkog računa Klijenta, a ostale Financijske instrumente u skladu s uputom Klijenta sadržanom u Nalogu. U slučaju namire Financijskih instrumenata u korist odnosno na teret skrbničkog računa Klijenta, valjana instrukcija za skrbničku banku će biti Izvješće o trgovanju koje će Banka dostaviti pravovremeno skrbniku, a temeljeno je na izvršenom Nalogu Klijenta. Potpisom ovog Ugovora Klijent daje izričitu opću instrukciju skrbniku da postupi po svakom Izvješću o trgovanju koje mu Banka dostavi.
127. 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 Klijenta, odnosno zadržati ih na Računu novčanih sredstava - brokerski sukladno uputi Klijenta. Osim ako drugačije nije dogovoreno Banka će novčana sredstva od izvršenja transakcije odnosno svih transakcija po izvršenom Nalogu uplatiti na novčani račun Klijenta na dan namire, odnosno u slučaju opoziva ili otkaza Naloga u roku od 10 dana od opoziva odnosno otkaza Naloga.
128. Na novčana sredstva na Računu novčanih sredstava - brokerski, koja služe kao osiguranje za primljene Naloga za kupnju, Banka ne obračunava kamatu.
129. Banka može zatražiti od Klijenta 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.
130. Banka će prenijeti na Klijenta i sva druga prava i potraživanja koja je stekla prema trećima prilikom izvršenja Naloga.

XIX. ODGOVORNOST ZA TRGOVINSKE PODATKE

131. Ukoliko Banka Klijentu daje pristup podacima o trgovini na Burzi korištenje ovih podataka namijenjeno je isključivo za osobnu uporabu Klijenta 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.

GLAVA C. SKRBNIČKE USLUGE

XX. POSLOVI SKRBNIŠTVA FINANCIJSKIH INSTRUMENATA

132. 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 Instrukcija 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 skupštinama izdavatelja;
 - 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.
133. Banka temeljem Ugovora u svojim knjigama otvara jedan ili više Skrbničkih računa na kojem posebno vodi Financijske instrumente i Novčana sredstva te obavještava Klijenta o broju/evima Skrbničkog/ih računa obrascem „Obavijest o otvaranju skrbničkog računa“.
134. Klijent prihvaća da Banka može, u bilo kojem trenutku, a bez posebnog odobrenja Klijenta, imenovati treću stranu - jednog ili više Globalnih skrbnika/Podskrbnika za svu ili određenu Imovinu te prihvaća da će se Imovina pri Globalnom skrbniku/Podskrbniku voditi na zbirnim skrbničkim računima otvorenima u ime Banke a za račun Klijenta ili u ime i za račun Klijenta ili na drugi način sukladno zakonskim propisima te sve ostale uvjete pod kojima se sklapa taj ugovorni odnos. Banka će imenovanim Podskrbnicima/Globalnomu skrbniku delegirati poslove pohrane Financijskih instrumenata koji su predmet nacionalnoga zakonodavstva treće države. Klijent je suglasan da Globalni skrbnik/Podskrbnik stekne na dijelu ili cijeloj Imovini ona prava kakva propisuje zakonodavstvo zemlje u kojoj posluje.
135. Banka je u potpunosti odgovorna za odabir Globalnog skrbnika/Podskrbnika te će odgovarati za postupke Globalnog skrbnika/Podskrbnika pod uvjetima i u slučajevima definiranim Općim uvjetima.
136. 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 i rizika koji proizlaze iz tog imenovanja, a koji mogu naštetiti interesima Klijenata.
137. 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 Skrbništvu i administraciji fondova, u poslovnoj mreži Banke i na internetskoj stranici Banke. Banka ima pravo, za vrijeme trajanja Ugovora, izmijeniti i/ili dopuniti „Listu Tržišta“ te je obvezna

informaciju o istomu dostaviti Klijentu, najkasnije petnaest dana prije stupanja na snagu objavom na internetskoj stranici Banke www.rba.hr.

138. 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.
139. Globalni skrbnik/Podskrbnik može imati pravo zaloga i/ili pravo prijeba 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.
140. Banka je ovlaštena učiniti sve radnje u svezi s Financijskim instrumentima Klijenta koje smatra potrebnim i korisnim za Klijenta.
141. Banka će biti odgovorna za izvršenje samo onih dužnosti navedenih u Ugovoru i Općim uvjetima ili sadržanih u Instrukcijama danih u skladu s Ugovorom i Općim uvjetima. Pri izvršenju istih Banka će postupati u dobroj vjeri i u skladu s interesima Klijenta uz primjenu dužne pažnje.
142. 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.
143. 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.
144. 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*).

XXI. POHRANA IMOVINE NA SKRBNIČKOM RAČUNU

145. 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.
146. 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.
147. 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.

148. 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 uređenom tržištu, konverziju valute itd. Također, s obzirom na primjenjivo nacionalno zakonodavstvo treće države, razlikuje se i dostupnost ulaganja na pojedinom 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.

149. Pohrana Financijskih instrumenata kod treće strane u državi u kojoj je pohrana Financijskih instrumenta za račun druge osobe predmet posebnih propisa i nadzora, provodi se isključivo kod treće strane koja ima odobrenje za pružanje tih usluga izdano od strane odgovarajućeg nadležnog tijela, odnosno kod one treće strane koja podliježe posebnim propisima i nadzoru.

Potpisom Ugovora Klijent zahtjeva od Banke pohranu Financijskih instrumenata kod treće strane u trećoj državi u kojoj držanje i pohrana Financijskih instrumenata za račun druge osobe nisu propisani, iznimno 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.

Banka će upotrijebiti dužnu pažnju da Imovina Klijenta kod treće strane bude pohranjena na naveden način, ali ne može preuzeti odgovornost ukoliko takav stupanj zaštite nije moguće postići obzirom na zakonske uvjete i tržišnu praksu.

Klijent je suglasan da preuzima rizike držanja Financijskih instrumenta i Novčanih sredstva na tržištima koja ne osiguravaju dostatnu zaštitu te će se pisano suglasiti sa deponiranjem Imovine pod takvim uvjetima.

150. Novčana sredstva će se pohraniti na Računu Novčanih sredstava koji je otvoren u ime Banke ili treće strane, a za račun Klijenta.

151. Na iznos Novčanih sredstava koja su pohranjena na Skrbničkom računu novčanih sredstava ne obračunava se kamata, već ista ulaze u osnovicu za obračun naknade za uslugu skrbništva.

152. Klijent prihvaća da porezni tretman Financijskog instrumenta ili usluge ovisi o pojedinačnom slučaju te da postoji mogućnost promjena u budućnosti.

153. Banka ima pravo zadržati trailer fee – naknadu izdavatelja udjela vezanu uz trgovanje/pohranu udjela u investicijskim fondovima na skrbničkom računu Banke

XXII. OVLAŠTENICI

154. 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.

155. 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.
156. 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.
157. Klijent je obvezan upoznati Ovlaštenike s njihovim pravima i obvezama u izvršavanju dodijeljenih ovlasti za davanje Instrukcija Banci i nadzirati ovlasti korištenja.
158. 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.

XXIII. INSTRUKCIJE

159. Banka će od Klijenta i/ili Ovlaštenika primati Instrukcije u pogledu raspolaganja Imovinom i pravima povezanih s Imovinom te će postupati samo prema valjanim Instrukcijama.
160. Valjana Instrukcija je svaka Instrukcija koja je:
- dana na standardiziranom obrascu Banke, te sadrži najmanje sljedeće podatke:
 - službenu oznaku Financijskog instrumenta (ISIN),
 - količinu Financijskih instrumenata koji se trebaju ISPORUČITI/PRIMITI,
 - datum namire,
 - datum trgovanja (za strana tržišta),
 - suprotna strana,
 - instrukciju namire,
 - iznos za plaćanje;
 - 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;
 - u slučaju dostave telefaksom i/ili poštom, potpisana od strane Klijenta ili Ovlaštenika kojega Klijent definira u Ugovoru ili u naknadnoj obavijesti;
 - u slučaju elektroničke dostave (e-mail), poslana s mail adrese navedene u Ugovoru;
 - dostavljena u skladu s "Terminskim planom zaprimanja instrukcija".
161. „Terminski plan zaprimanja instrukcija“ je dostupan u Skrbništvu i administraciji fondova, u poslovnoj mreži Banke i na internetskoj stranici Banke. Banka ima pravo, za vrijeme trajanja Ugovora, izmijeniti i/ili dopuniti „Terminski plan zaprimanja instrukcija“ te je obvezna informaciju o istomu dostaviti Klijentu, najkasnije petnaest dana prije stupanja na snagu objavom na internetskoj stranici Banke www.rba.hr. Banka može po potrebi „Terminski plan zaprimanja instrukcija“ prilagoditi ulagačkoj politici Klijenta i tržištima te će o tome obavijestiti Klijenta.
162. Klijent/Ovlaštenik je, prije davanja Instrukcije, dužan provjeriti stanje na Skrbničkom računu kako bi se Banci omogućilo izvršenje Instrukcije.
163. Ako Klijent/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.

164. Instrukcija zadana Banci putem RBA DIREKT servisa daje se na način uređen ugovorom o korištenju određenog RBA DIREKT servisa. Klijent/Ovlaštenik je odgovoran za ispravno korištenje RBA DIREKT servisa.
165. Klijent/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).
166. Klijenti koji putem brokera/riznice Banke obavljaju trgovinu Financijskim instrumentom ne dostavljaju Instrukciju Banci, već se valjanom Instrukcijom smatra „Izvješće o trgovanju“ brokera Banke/„Zaključnica“ riznice Banke na temelju naloga Klijenta koja sadrži uputu za namiru.

XXIV. IZVRŠENJE INSTRUKCIJA

167. 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 Klijenta/Ovlaštenika te neće izvršavati takvu Instrukciju do daljnje obavijesti od strane Klijenta/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.
168. U slučaju da Klijent/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. Klijent/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.
169. 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 Klijenta/Ovlaštenika navedenih u Ugovoru u „Listi Ovlaštenika“;
 - zaprimljena Instrukcija nije dostavljena na jedan od načina, naveden u odjeljku Instrukcije;
 - zaprimljena Instrukcija nije dostavljena na adresu/brojeve navedene u odjeljku Komunikacija i izvješćivanje;
 - 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.
170. 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.
171. Banka ima pravo otkazati nenamirenu transakciju protekom roka od 6 mjeseci od predviđenog datuma namire, osim ako ista nije u međuvremenu otkazana sukladno važećim propisima, tržišnoj praksi ili odlukom nadležnog tijela.
172. 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.

173. 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.
174. U slučaju da Klijent Banci prosljedi 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.

XXV. KORPORATIVNE AKCIJE

175. 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.
176. 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 dospelju te uputiti obavijest o priljevu Klijentu/Ovlašteniku, a po odbitku dogovorene naknade, iste prosljediti 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 Klijentu/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 predočenju dokumentacije, uputiti obavijest Klijentu/Ovlašteniku o poduzetoj akciji i priljevu te držati Novčana sredstva na Skrbničkom računu do daljnje Instrukcije od strane Klijenta/Ovlaštenika;
 - uputiti obavijest Klijentu/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.
177. 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 isplatelj istog. U slučaju storna/potraživanja istog iznosa od treće strane, Klijent je obavezan vratiti isplaćeni priljev.
178. Banka će pisanim putem prosljediti informaciju o Korporativnoj akciji te će, ako se traži odluka i/ili odgovor Klijenta/Ovlaštenika, naznačiti krajnji datum do kojega mora Banci dostaviti Instrukciju i eventualno potrebnu dokumentaciju.
179. Ako Banka pravovremeno ne zaprimi Instrukciju Klijenta/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.
180. Ako Banka ne zaprimi Instrukciju od Klijenta/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 Klijenta/Ovlaštenika

nije zaprimila Instrukciju kojom se to zahtijeva, i to najkasnije do roka navedenog u obavijesti Banke o održavanju glavne skupštine upućenoj Klijentu/Ovlašteniku.

181. Ako je Banka prema Instrukciji Klijenta/Ovlaštenika prijavila glasovanje na skupštini društva, ali najkasnije do roka navedenog u obavijesti Banke o održavanju glavne skupštine upućenoj Klijentu/Ovlašteniku nije zaprimila Instrukciju Klijenta/Ovlaštenika o načinu glasovanja prema svakoj točki dnevnog reda, Banka nije obvezna sudjelovati na predmetnoj skupštini društva.
182. Ako se Klijent/Ovlaštenik javi za sudjelovanje na skupštini nakon roka danog u obavijesti, Banka će postupiti u najboljoj namjeri i nastojati prijaviti Klijenta/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 Klijent/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.
183. U slučaju da Banka do roka naznačenog u obavijesti o korporativnoj akciji od Klijenta/Ovlaštenika nije primila Instrukciju s izričitom uputom o postupanju, u slučaju da ima nakanu glasovati, Banka će Klijentu/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 Klijenta/Ovlaštenika. Ako Banka ne dobije Instrukcije od Klijenta/Ovlaštenika da bi se moglo izvršiti pravo glasovanja ili druga prava u svezi s Financijskim instrumentima, glasovat će onako kako je već priopćila Klijentu/Ovlašteniku.

XXVI. PLAN KONTINUITETA PRUŽANJA USLUGE SKRBNIŠTVA NA INOZEMNIM TRŽIŠTIMA

184. Banka je delegirala poslove skrbništva u inozemstvu sukladno „Listi tržišta“.
185. Na svakom od navedenih tržišta mogu nastupiti izvanredne okolnosti u slučaju kojih Banka postupa s pažnjom dobrog stručnjaka, u skladu za zakonom propisanim odredbama o delegiranju poslova Podskrbnika na treće strane, s namjerom smanjivanja ili otklanjanja rizika vezanih uz pohranu Imovine Klijenta na predmetnom tržištu koji bi mogli dovesti do umanjjenja vrijednosti Imovine ili prava iz Imovine.
186. Izvanredne okolnosti su primjerice:
- stečaj Podskrbnika,
 - Podskrbnik više ne može/ne želi pružati usluge skrbništva,
 - Podskrbnik ne udovoljava hrvatskim zakonskim zahtjevima za pružanje usluga skrbništva,
 - nadležno regulatorno tijelo povuče dozvolu za pružanje usluga skrbništva Podskrbniku,
 - zakonski okvir države se promijeni na način da više ne regulira niti nadzire poslove pohrane Financijskih instrumenata za račun treće osobe,
 - ukoliko Banka drži Financijske instrumente za račun Klijenata na zbirnom skrbničkom računu, a ta vrsta skrbničkog računa zakonski prestane postojati,
 - zakonodavstvo treće države nameće zahtjeve kojima Banka/Klijent Banke ne mogu ili ne žele udovoljiti,
 - moratorij na plaćanje iz predmetne države, itd.
187. U slučaju nastupanja izvanrednih okolnosti Banka će:
- zatražiti od Globalnog skrbnika/Podskrbnika poduzimanje mjere za uskladbu sa zakonskim zahtjevima i poduzimanje mjere za otklon identificiranog rizika ukoliko je isto u okviru mogućnosti Globalnog skrbnika/Podskrbnika;
 - Ukoliko otklon izvanrednih okolnosti nije moguć od strane Globalnog skrbnika/Podskrbnika ili Globalni skrbnik/Podskrbnik ne želi utjecati na izvanredne okolnosti, Banka će:
 - o istome izvjesiti Klijenta putem Općih uvjeta za poslove skrbništva objavom na web stranici www.rba.hr i/ili dostavom na kontakt adresu Klijenta kanalom utvrđenim Ugovorom i/ili

- b) zatražiti od Klijenata za čiji račun se pohranjuju Financijski instrumenti kod predmetnog Podskrbnika pisanu suglasnost da nastaviti koristiti Globalnog skrbnika/Podskrbnika kod kojeg su nastupile izvanredne okolnosti ili
- 3. istražiti da li na predmetnom tržištu postoji Globalni skrbnik/Podskrbnik koji udovoljava svim zahtjevima za delegiranje poslova skrbništva i ukoliko postoji, započeti proces izbora novog podskrbnika za predmetno tržište i raskida ugovora s postojećim ili
- 4. donijeti odluku o povlačenju Imovine Klijenta s tržišta na kojem su nastupile izvanredne okolnosti te o istome izvijestiti Klijenta.

188. Povlačenje Imovine Klijenta s tržišta na kojem su nastupile izvanredne okolnosti

- a) Banka način i vrijeme povlačenja s tržišta koordinira s Klijentima, profesionalnim ulagateljima koji pohranjuju Imovinu na predmetnom tržištu, a kako bi izbjegli nanošenje financijskih gubitaka Klijentu.
- b) Klijenta razvrstanog kao mali ulagatelj, radi zaštite klijentovih interesa, Banka obavještava o povlačenju s tržišta 60 dana prije iniciranja povlačenja Imovine s tržišta. Ako mali ulagatelj, protekom roka od 60 dana, ne obavijesti Banku o novom skrbniku, odnosno nekom drugom načinu predaje Financijskih instrumenata, ili prijenosa istih natrag Klijentu na račun u drugoj banci/depozitoriju, Banka će obavijestiti Klijenta da u roku od 8 dana pristupa prodaji predmetnih Financijskih instrumenata. Ukoliko Klijent – mali ulagatelj ne reagira niti u roku od 8 dana, Banka će predmetne Financijske instrumente ponuditi na prodaju. Financijske instrumente Banka će prodati po cijeni koju može postići u trenutku prodaje, putem brokera Banke ili drugog brokera kojeg Banka odabere. Novčana sredstva zaprimljena od prodaje Banka će uplatiti na račun novčanih sredstava Klijenta definiran Ugovorom kao račun za isplatu prihoda od Financijskih instrumenata.

GLAVA D. ZAVRŠNE ODREDBE

XXVII. PRAVNO SLJEDNIŠTVO

189. Opći uvjeti kao sastavni dio Ugovora obvezuju sve buduće pravne sljednike objiju ugovornih strana.
190. Klijent je suglasan da Banka u slučaju reorganizacije poslovanja, prenese sva prava i obveze iz Ugovora na treću pravnu osobu.

XXVIII. OSTALE ODREDBE

191. 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
192. U slučaju kolizije odredaba Općih uvjeta poslovanja s važećim zakonskim i podzakonskim aktima, primjenjivat će se odredbe zakonskih, odnosno podzakonskih akata.
193. 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.