

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	6
VI. NAKNADE, TROŠKOVI I OSTALA POTRAŽIVANJA	8
VII. REKLAMACIJE	11
VIII. POVJERLJIVOST PODATAKA	11
IX. ISKLJUČENJE ODGOVORNOSTI, PRAVA I OBVEZE BANKE	12
X. OTKAZ UGOVORA	15
GLAVA B. BROKERSKE USLUGE	17
XI. BROKERSKI POSLOVI	17
XII. DAVANJE NALOGA	18
XIII. PRIHVAT NALOGA I KNJIGA NALOGA	21
XIV. IZMJENA NALOGA	22
XV. OPOZIV I OTKAZ NALOGA	23
XVI. NAČIN IZVRŠENJA NALOGA	23
XVII. PRIORITET NALOGA	23
XVIII. DRŽANJE FINACIJSKIH INSTRUMENATA KOD BANKE I NAMIRA	24
XIX. ODGOVORNOST ZA TRGOVINSKE PODATKE	24
GLAVA C. SKRBNIČKE USLUGE	25
XX. POSLOVI SKRBNIŠTVA FINACIJSKIH INSTRUMENATA	25
XXI. POHRANA IMOVINE NA SKRBNIČKOM RAČUNU	26
XXII. OVLAŠTENICI	28
XXIII. INSTRUKCIJE	29
XXIV. IZVRŠENJE INSTRUKCIJA	29
XXV. KORPORATIVNE AKCIJE	31
XXVI. PLAN KONTINUITETA PRUŽANJA USLUGE SKRBNIŠTVA NA INOZEMNIM TRŽIŠTIMA	32
GLAVA D. ZAVRŠNE ODREDBE	34
XXVII. PRAVNO SLJEDNIŠTVO	34
XXVIII. OSTALE ODREDBE	34

Raiffeisenbank Austria d.d.
 Brokerski poslovi
 Skrbništvo i poslovi depozitara
 Lipanj 2020

GLAVA A. ZAJEDNIČKE ODREDBE

I. PODRUČJE PRIMJENE

- 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» odnosno «Ugovora o skrbništvu» kod pružanja brokerske i/ili skrbničke usluge (u nastavku teksta: Ugovor).
- 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.
- 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/>.
- Dokumenti objavljeni na internetskoj stranici Banke, a vezani za usluge definirane ovim Općim uvjetima, mogu Klijentu biti dostavljeni i na ugovoreni kanal dostave temeljem pisanog zahtjeva Klijenta.
- 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.
- Opći uvjeti stupaju na snagu **01.06.2020.** godine.

II. DEFINICIJE

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

Banka	Raiffeisenbank Austria d.d. Magazinska cesta 69 10000 Zagreb Hrvatska Tel: +385 1 4566 466 072 62 62 62 Faks: +385 1 4811 624 E-mail: info@rba.hr Internet: www.rba.hr Swift: RZBHR2X IBAN: HR0624840081000000013 MBS: 080002366 OIB: 53056966535 Banka posjeduje odobrenje za obavljanje sljedećih investicijskih usluga i aktivnosti: - izvršavanje naloga za račun Klijenta, - trgovanje za vlastiti račun, - investicijsko savjetovanje, - usluge provedbe ponude, odnosno prodaje Financijskih instrumenata uz obvezu otkupa, - usluge provedbe ponude, odnosno prodaje Financijskih instrumenata bez obveze otkupa, te - pomoćne usluge pohrane i administriranja Financijskih instrumenata za račun
--------------	--

	Klijenta, 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, Ulica Franje Račkog 6, www.hanfa.hr) i Hrvatske narodne banke sa sjedištem u Zagrebu, Trg hrvatskih velikana 3, www.hnb.hr. Banka je članica Zagrebačke burze. Banka je članica Središnjega klirinškog depozitarnog društva. Banka je članica sustava za zaštitu ulagatelja.
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.
CRS	(Common Reporting Standards) je sastavni dio Direktive Vijeća 2014/107/EU od 9. prosinca 2014. o izmjeni Direktive 2011/16/EU, a odnosi se na automatsku razmjenu informacija o financijskim računima sa ciljem oporezivanja financijske imovine povezane s drugom državom s kojom RH ima sklopljen sporazum o automatskoj izmjeni podataka. Tekst Direktive dostupan je na: http://eur-lex.europa.eu/legal-content/HR/TXT/?qid=1448542824019&uri=CELEX:32014L0107
Društvo za upravljanje	Društvo za upravljanje subjektima za zajednička ulaganja – odnosi se isključivo na društvo Raiffeisen Invest d.o.o.
FATCA	(Foreign Account TAX Compliance Act) Sporazum između Vlade Sjedinjenih Američkih Država i Vlada država FATCA partnera u cilju unapređenja izvršenja poreznih obveza na međunarodnoj razini i provedbe zakona FATCA. Tekst Sporazuma dostupan je na www.porezna-uprava.hr.
Financijski instrumenti	Nedvosmisleno, jasno i precizno određeni Financijski instrument na koji se odnosi Nalog i/ili Instrukcija ili su pohranjeni na Skrbničkom računu 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.
HNB	Hrvatska narodna banka.
Imovina	Financijski instrumenti i Novčana sredstva na Skrbničkom računu.
Instrukcije	Upute koje Klijent ili Ovlaštenik daje Banci u sklopu skrbničke usluge.
Jedinice u subjektima za zajednička ulaganja	Udjeli u investicijskim fondovima, hedge fondovima ili drugim subjektima, potvrde i/ili garancije izdane od izdavača čije sjedište nije i koji nisu izdani u Republici Hrvatskoj, neovisno o tome da li se njima trguje ili ne trguje na nekoj stranoj Burzi ili uređenom tržištu.
Klijent	Jedna ili više pravnih ili fizičkih osoba ili imovina bez pravne osobnosti u čije je ime s Bankom ugovorena brokerska i/ili skrbnička usluga.
Knjiga naloga	Evidencija koju u elektroničkom obliku vodi Banka sukladno odredbama ZTK i podzakonskih propisa u koju se unose podaci o svim pojedinačnim Nalozima.
Količina	Točno određen broj komada Financijskih instrumenata na koji se odnosi Nalog/Instrukcija.
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.
LEI OZNAKA	Jedinstveni kod koji omogućuje identifikaciju pravnih subjekata koji sudjeluju na financijskim tržištima s ciljem smanjenja sistemskog rizika kroz bolji nadzor i veću dostupnost podataka, a ujedno omogućuje smanjenje troškova vezanih uz prikupljanje i obradu podataka, te lakše i potpunije izvještavanje regulatornih tijela.
MIFID II relevantni financijski instrumenti	Financijski instrument kako ga definira članak 4, stavak 1, točka 15 Direktive 2014/65/EU a koji kotira na mjestima trgovanja (uređeno tržište, multilateralna trgovinska platforma, organizirana trgovinska platforma, sistematski internalizator) koja pripadaju području Europskog ekonomskog područja (EEA) ili čija temeljna imovina (underlying) kotira na navedenim mjestima trgovanja.
Naknada	Naknade za brokerske i skrbničke usluge koje Banka pruža Klijentu, a koje su sadržane u

	„Naknade za brokerske i skrbničke usluge“ te dostupne svakom Klijentu prilikom ugovaranja navedene usluge, u poslovnoj mreži i na internetskoj stranici Banke. Klijent i Banka mogu ugovoriti i drugačije naknade od onih navedenih u „Naknade 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.
NKD	Nacionalna klasifikacija djelatnosti.
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.
Osnovni račun u SKDD	Osnovni račun je račun koji se otvara ulagatelju prilikom njegova upisa u depozitorij. Imatelj Financijskih instrumenata ubilježenih na osnovnom računu je isključivo ulagatelj na kojega račun glasi te on kao vlasnik/nositelj računa ima pravo raspolaganja istima. Ulagatelj može imati otvoren samo jedan osnovni račun.
Ovlaštenik	Fizička osoba koju je Klijent ovlastio vezano za skrbničku uslugu za sklapanje ugovora i/ili davanje Instrukcija Banci, 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 Klijenta kod sljedeće institucije pod brojem računa: Raiffeisenbank Austria d.d. IBAN: HR1824840081300069103.
Račun novčanih sredstava - skrbnički	Skrbnički račun na koji se polažu Novčana sredstva Klijenta. Račun novčanih sredstava otvoren je za račun Klijenta kod sljedeće institucije pod brojem računa: Raiffeisenbank Austria d.d. IBAN: HR8224840081300095499.
Račun financijskih instrumenata	Račun Financijskih instrumenata otvoren u SKDD-u ili kod Globalnog skrbnika/Podskrbnika, odnosno skrbnički račun Klijenta na koji će Banka pohraniti 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, štete, troškovi (uključujući i pravne troškove), porezi i izdatci, bez obzira na njihovu prirodu.
Udjel u Fondu	Udjel u subjektima za zajednička ulaganja društva Raiffeisen Invest d.o.o.
ZTK	Zakon o tržištu kapitala (Narodne novine 65/18) zajedno s kasnijim izmjenama i dopunama.

III. UGOVARANJE USLUGE I IDENTIFIKACIJA KLIJENTA

8. Za ugovaranje brokerske i/ili skrbničke usluge potrebna je sljedeća 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-	Posljednje godišnje financijsko izvješće ovjereno od strane revizora ili porezne uprave ili dokument

	u	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. Izjava o poreznoj rezidentnosti – 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		
6. Podatak o LEI oznaci		

Fizičke osobe	Rezidenti	Nerezidenti
1. Osobni identifikacijski dokument	Preslika osobne iskaznice/putovnice	Preslika identifikacijskoga dokumenta (putovnice ili osobne iskaznice za one strane državljane koji mogu prijeći hrvatsku državnu granicu uz predodjenje 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. Izjava o poreznoj rezidentnosti – standardizirani obrazac Banke		
3. Obavijest o razvrstavanju – standardizirani obrazac Banke		
4. Preslika osobnih identifikacijskih dokumenata (osobne iskaznice ili putovnice) Ovlaštenika		

9. Banka ima pravo zatražiti i drugu dokumentaciju, prema vlastitim potrebama ili propisima koji su na snazi u vrijeme sklapanja Ugovora.
10. 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 pohranjenih na Skrbničkom računu Klijenta.
11. Za Klijenta koji ugovori s Bankom samo uslugu skrbništva, Banka nije u obvezi provesti procjenu prikladnosti.

IV. IZJAVE I JAMSTVA

12. Klijent izjavljuje i jamči Banci sljedeće:
- ukoliko je Klijent pravna osoba, da je propisno 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 izvršenje i ispunjenje Ugovora, te ispunjenje obaveza proizašlih 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 postupcima. Smatrat će se da ograničenje prava iz Financijskih instrumenata postoji u sljedećim situacijama:

1. ako je poziv na otkup Financijskih instrumenata uslijedio prije pohrane, odnosno registracije istih u Banci;
 2. ako postoji očigledna ili stvarna okolnost koja može osporiti pravo vlasništva Klijenta ili Klijentovih klijenata na Financijskim instrumentima;
 3. ako postoji teret na Financijskim instrumentima, a što podrazumijeva da se oni ne mogu slobodno prenositi ili isporučiti bez takvog tereta na relevantno tržište;
 4. ako bi pohrana Financijskog instrumenta povlačila kršenje mjerodavnog zakona i/ili propisa;
 5. ako certifikati koji predstavljaju takve Financijske instrumente nisu autentični ili nisu u dobrom stanju;
 6. ako postoji bilo koja druga okolnost koja navodi Banku na opravdan zaključak da Financijski instrumenti nisu valjano isporučeni ili pogodni za takvu isporuku.
13. Klijent se obavezuje da će, odmah po zahtjevu Banke, dostaviti za Banku zadovoljavajuće dokaze o usklađenosti s izjavama i jamstvima navedenim u prethodnom članku.
14. 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.
15. Klijent će voditi računa o stjecanju i otpuštanju Financijskih instrumenata i s time povezano izvještavanje izdavatelja, nadzornih tijela, organiziranih tržišta ili trećih osoba.
16. Banka jamči da u trenutku sklapanja Ugovora:
- a) ima punu pravnu i poslovnu sposobnost za sklapanje i izvršenje Ugovora;
 - b) je valjano osnovana i registrirana, te da posluje u skladu s propisima;
 - c) ima kadrovske, tehničke i sve druge uvjete za obavljanje poslova iz Ugovora.

V. KOMUNIKACIJA I IZVJEŠĆIVANJE

17. Obavijesti, obračune i izvješća vezana uz brokerske usluge Banka će Klijentu dostavljati, na hrvatskom ili engleskom jeziku, na adresu naznačenu u Ugovoru, odnosno prema posljednjoj obavijesti zaprimljenoj od Klijenta.

Banka će dostaviti sljedeća izvješća vezana uz brokerske poslove:

- „Izvješće o trgovanju“ - najkasnije prvi Radni dan nakon izvršenja naloga, odnosno prvi Radni dan po primitku potvrde o izvršenju naloga od treće strane,
- Informaciju o statusu naloga - na zahtjev Klijenta,
- Izvješće o financijskim instrumentima ili novčanim sredstvima Klijenta - najmanje jednom u tri mjeseca ukoliko Banka drži Financijske instrumente ili Novčana sredstva Klijenta, te ukoliko takav izvještaj nije dostavljen u sklopu drugog periodičkog izvješća,
- Obavijest o isplaćenim poticajima koje je Banka primila vezano na usluge koje pruža Klijentu, te
- EX post izvješće o troškovima i naknadama - minimalno jednom godišnje (počevši od 2020. za 2019.).

Klijent će prilikom kupnje (izdavanja) ili prodaje (otkupa) Udjela u Fondu od Banke dobiti ugovor o nalogu, zahtjev i potvrdu o primitku naloga.

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

Banka dostavlja sljedeća izvješća vezana uz uslugu skrbništva:

- „Izvješće o promjenama na skrbničkom računu“,
- „Stanje na skrbničkom računu vrijednosnih papira“,
- „Specifikacija transakcija“,
- „Obavijest o sakupljanju prihoda“,
- „Obavijest o korporativnoj akciji“,
- „Obavijest o obračunu naknade“,
- Obavijest o isplaćenim poticajima koje je Banka primila vezano na usluge koje pruža Klijentu, te
- Ex-post izvješće o troškovima i naknadama - minimalno jednom godišnje (počevši od 2020. za 2019.).

19. Klijent je izričito suglasan da mu Banka, vezano uz trgovanje upakiranim investicijskim proizvodima za male ulagatelje i investicijske osigurateljne proizvode (u nastavku teksta: PRIIP), može dostaviti dokument s ključnim informacijama kako na hrvatskom tako i na engleskom jeziku. Sklapanjem Ugovora i prihvaćanjem ovih Općih uvjeta, Klijent potvrđuje kako razumije sve ključne značajke i rizike PRIIP financijskih instrumenata s kojima će trgovati, bez obzira da li su iste dostupne na hrvatskom ili engleskom jeziku. Klijent nema pravo kasnije isticati prigovor da mu određene informacije nisu bile poznate ili da je bio u zabludi, samo zato što mu je dokument o ključnim informacijama konkretnog PRIIP-a dostavljen na engleskom jeziku.

20. Bez obzira na točku 19. ovih Općih uvjeta, Banka će uvijek dostaviti Klijentu dokument s ključnim informacijama na hrvatskom jeziku ako se promidžba PRIIP-a obavlja na hrvatskom jeziku ili sličnim jezicima regije države članice.

21. Putem Ex-ante izvješća o troškovima koje se dostavlja uz Ugovor, Klijent se obavještava o predviđenim troškovima, naknadama i povezanim izdacima koji proizlaze iz usluge izvršenja Naloga/Instrukcija, usluge skrbništva i ostalih investicijskih usluga Banke koje Klijent potencijalno može koristiti. Klijent će također dobiti informaciju o troškovima i naknadama povezanim s Financijskim instrumentima i investicijskim uslugama Banke – ex-post u redovitim intervalima, a najmanje jednom godišnje. Banka napominje da postoji mogućnost drugih troškova, što uključuje poreze ili neka druga davanja povezana s transakcijom u svezi Financijskog instrumenta ili posla s Financijskim instrumentima, koji mogu nastati za Klijenta, a koji nisu plativi putem Banke ili nisu nametnuti od strane Banke, te stoga nisu uključeni u Ex-ante izvješću o troškovima.

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

23. 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.

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

	Skrbničke usluge	Brokerske usluge
Adresa	Za Instrukcije, izmjene i opozive Instrukcija: Raiffeisenbank Austria d.d. Skrbništvo i namira SR Njemačke 2 i 8 10000 Zagreb Ostale obavijesti i informacije: Raiffeisenbank Austria d.d. Skrbništvo i poslovi depozitara Magazinska 69	Za Naloge, izmjene i opozive Naloga: Raiffeisenbank Austria d.d. Brokerski poslovi Petrinjska 59 10000 Zagreb Ostale obavijesti i upute: Raiffeisenbank Austria d.d. Tržišne transakcije za vrijednosne papire SR Njemačke 2 i 8

	10000 Zagreb	10000 Zagreb
Telefon	Za upite vezano uz ugovorni odnos: +385 1 6174 327 +385 1 6174 492 +385 1 6174 350 Za ostale upite: +385 1 6174 063 +385 1 6174 689 +385 1 6174 676	Za Naloge, izmjene i opozive Naloga*: +385 1 4695 082 +385 1 4695 074 +385 1 4695 064 +385 1 4695 066 Ostale obavijesti i upute: +385 1 6174 031 +385 1 6174 027 +385 1 6174 032
Telefaks	+385 1 4604 893**	+385 1 4604 888
E-mail	Za dostavu općih informacija i obavijesti: custody@rba.hr Za Instrukcije, izmjene i opozive Instrukcija: custody.instrukcije@rba.hr Ostale obavijesti i upute: custody.bo@rba.hr Za dostavu reklamacija: custody-investigations@rba.hr	Za Naloge, izmjene i opozive Naloga*: brokeri@rba.hr Ostale obavijesti i upute: brokeribackoffice@rba.hr
SWIFT:	RZBHHR2X	RZBHHR2X

* ako je tako ugovoreno.

** komunikacija putem Telefaksa prihvatljiva je u iznimnim slučajevima nedostupnosti ostalih komunikacijskih kanala.

ili osobno, dolaskom u Banku.

25. Banka neće biti odgovorna za sigurnost i povjerljivost prijenosa podataka telekomunikacijskim putem, osim ako se dokaže da je postupala s namjerom ili grubom nepažnjom.
26. Potpisom Ugovora Klijent izrijeком 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. Banka će izvijestiti Klijenta prije pružanja investicijskih usluga i aktivnosti, a koje se odnose na primitak, prijenos i izvršavanje Naloga, o tome da se razgovori i komunikacije bilježe. Primjerak zapisa razgovora i komunikacije s Klijentom, kao i sva ostala ugovorna dokumentacija Klijenta, biti će dostupni na zahtjev Klijenta u razdoblju od pet godina nakon završetka poslovnog odnosa.

VI. NAKNADE, TROŠKOVI I OSTALA POTRAŽIVANJA

Obračun naknada

27. Banka će obračunavati i naplaćivati naknade za pružene usluge, kao i sve ostale troškove nastale Banci s tim u vezi. 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. Potpisom Ugovora Klijent prihvaća ove Opće uvjete i izrijeком potvrđuje da je upoznat i prihvaća Naknade, kao i njihove naknadne dopune i izmjene. Banka će Klijentu dati informacije o svim troškovima i povezanim izdacima. Na zahtjev Klijenta, Banka će Klijentu dati pregled troškova raščlanjen po stavkama. Takve informacije pružaju se Klijentu redovito, a najmanje jednom godišnje u izvješću Ex post izvješće o troškovima i naknada, počevši od 2020. za 2019. godinu.

28. Banka ima pravo za vrijeme trajanja Ugovora jednostrano izmijeniti Naknade pri čemu je obvezna informaciju o novim Naknadama objaviti na web stranici Banke, www.rba.hr, petnaest (15) dana prije stupanja na snagu.
29. U slučaju da Klijent ne pristane na izmjenu Naknada za usluge, obavezan je pisanim putem obavijestiti Banku o neprihvatanju Naknada u roku od osam (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.
30. U slučaju da Klijent ne dostavi obavijest o neprihvatanju Naknada, prvim sljedećim upućivanjem Instrukcije Klijent pristaje na izmjenu Naknada.
31. Ako Klijent ne podmiri obračunate naknade i ostale 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, Banka će naplaćivati po odbitku iz navedenih prihoda. U slučaju da su prihodi u stranoj valuti, Banka će primijeniti srednji tečaj HNB-a.
32. Klijent je obavezan sve naknade i troškove koje mu Banka nije naplatila kod provođenja transakcija platiti u roku od sedam (7) dana od datuma dostave Obračuna naknada odnosno računa. Za kašnjenje u plaćanju Banka ima pravo zaračunati zateznu kamatu, počevši od dana dospijeća obveze pa do, isključujući, dana plaćanja obračunate naknade. Za nenaplaćena dospjela potraživanja Klijenta pravne osobe, koja su nepodmirena zaključno do 25-og u mjesecu, Banka će dostaviti opomenu i zaračunati trošak opomene.

Naknada za brokerske usluge

33. 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.
34. Naknada za brokersku uslugu se iskazuje u bruto iznosu odnosno sa uključenim troškovima Burze, SKDD-a, brokera kojem se Nalog proslijeđuje na izvršenje i transakcijskim troškovima skrbništva ako Klijent transakciju namiruje na Skrbnički račun u Banci, te je isto ugovoreno Ugovorom o skrbništvu, ali bez eventualnih poreza, pristojbi, naknada trećih strana i drugih davanja, odnosno troškovima koji nastanu u vezi s pružanjem usluge izvršenja Naloga. Ukoliko za Klijenta nastane trošak, uzrokovan specifičnostima pojedinog tržišta, a koji nije predviđen Naknadama Banke, Banka će isti posebno obračunati i takav obračun dostaviti Klijentu. Osim navedenih troškova postoji mogućnost da za Klijenta nastanu i drugi troškovi povezani s transakcijama kao što su npr. porezi ili davanja na ime vlasništva koji ovise o zakonodavstvu države tržišta na kojima Klijent ulaže. Prilikom zaprimanja i prenošenja naloga za kupnju (izdavanje) ili prodaju (otkup) Udjela u Fondu Banka prenosi nalog posredniku (Društvu za upravljanje) s kojim ima sklopljen ugovor o distribuciji te za svoj rad od Društva za upravljanje može primiti naknadu. Iznos naknada iskazan je u dokumentaciji koja se uručuje Klijentu prije sklapanja transakcije.
35. Banka naplaćuje naknadu na sljedeći 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.
36. Ukoliko Klijent koji ima s Bankom dogovoren način rada opisan u točki 101. 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-a na dan izvršenja transakcije) obračunati i naplatiti naknadu za kašnjenje u isporuci, te zahtijevati naknadu svake štete proizašle zakašnjenjem Klijenta da izvrši isporuku/uplatu.

37. 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 raspolaže.

Naknada za skrbničke usluge

38. Naknada za uslugu skrbništva sastavni je dio Ugovora. Ukoliko nije drugačije dogovoreno, za usluge skrbništva Banka obračunava sljedeće naknade:
- naknadu za pohranu imovine (naknada za skrbništvo nad imovinom),
 - transakcijsku naknadu,
 - naknadu za sakupljanje i raspored prihoda,
 - naknadu za izradu izvanrednih izvješća,
 - naknadu za zastupanje na skupštinama (korporativne akcije),
 - naknadu za Opomenu,
 - ostale naknade i troškove (naknade, pristojbe, poreze i ostale izdatke) koji su nastali u obavljanju usluge skrbništva nad Financijskim instrumentima.
39. Naknadu za skrbništvo nad Imovinom Banka obračunava i naplaćuje na temelju prosječne dnevne vrijednosti imovine na Skrbničkom računu. Dnevna vrijednost Financijskih instrumenata i Novčanih sredstava u stranoj valuti i uz valutnu klauzulu obračunava se primjenom srednjeg tečaja HNB. Dnevna vrijednost Imovine računa se kao zbroj stanja Novčanih sredstava na Skrbničkom računu Klijenta te vrijednosti Financijskih instrumenata na Skrbničkom računu Klijenta, primjenjujući sljedeća pravila:

Aktivni Financijski instrumenti:

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

Neaktivni Financijski instrumenti:

- neaktivnim Financijskim instrumentom smatra se instrument kojim nije trgovano više od 6 mjeseci ili je delistan s Burze, a Banka je o tome zaprimila informaciju Globalnog skrbnika/Podskrbnika/Burze;
- u slučaju neaktivnih Financijskih instrumenata, za vrednovanje se primjenjuje nominalna vrijednost istih;
- ukoliko Financijski instrument nema nominalnu vrijednost, te za Financijske instrumente kojima se trguje u Republici Hrvatskoj, primjenjivat će se posljednja raspoloživa cijena sa tržišta.

U slučaju kada Globalni skrbnik/Podskrbnik za vrednovanje Financijskih instrumenata koristi cijenu višu od one koju koristi Banka sukladno gore iznesenim pravilima, Banka ima pravo, u cilju pokrića svojih stvarnih troškova, koristiti cijenu koju koristi i Globalni skrbnik/Podskrbnik.

40. Obračun naknada skrbništva je mjesečni, osim ukoliko Ugovorom nije drugačije ugovoreno. Dospijeće naknada je sedam (7) dana od dana obračuna naknada.
41. 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.
42. U slučaju da potraživanja Banke temeljem skrbničke usluge ne budu naplaćena, Banka će pisanim putem upozoriti Klijenta o visini dospjelog 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 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 isporučiti na Osnovnom računu Klijenta koji će Banka otvoriti u depozitoriju SKDD ukoliko isti već nije otvoren.

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

VII. REKLAMACIJE

44. Sve pritužbe na rad Banke u vezi s brokerskom i skrbničkom uslugom Klijent je obavezan dostaviti Banci u pisanom obliku na adresu iz odjeljka V. Komunikacija i izvješćivanje.
45. Klijent je obavezan reklamaciju na obračun naknada ili na transakciju za izvršene brokerske usluge dostaviti najkasnije sljedeći Radni dan na način opisan u točki 42. U protivnom smatra se da Klijent prihvaća sve uvjete sklopljene transakcije kako su navedeni u obračunu.
46. Klijent je obavezan reklamaciju na uslugu skrbništva dostaviti sukladno točki 42 u roku od osam (8) dana od izvršene usluge, poslanog izvješća ili računa sukladno ugovorenom kanalu. U slučaju da Banka ne zaprimi reklamaciju Klijenta na izvršenu uslugu u navedenom roku, smatrat će se da Klijent nema prigovora na uslugu, izvješće ili račun.
47. Banka će se Klijentu na dostavljenu reklamaciju očitovati pisanim putem u roku osam (8) Radnih dana od zaprimanja reklamacije.

VIII. POVJERLJIVOST PODATAKA

48. 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.
49. 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 tijelima te nadležnom sudu, i to u onoj mjeri u kojoj je to nužno. Ukoliko nadležno tijelo, depozitorij ili Globalni skrbnik/Podskrbnik zatraži od Banke dostavu dodatne dokumentacije i/ili informacija potrebnih za izvršavanje dužnosti iz Ugovora i/ili zaprimljenih Instrukcija/Naloga Klijenta, Klijent ili Ovlaštenik se potpisom Ugovora obvezuje na zahtjev Banke bez odlaganja dostaviti isto.
50. Ukoliko Klijent nije suglasan da se radi postizanja povoljnijeg poreznog tretmana otkriju njegovi osobni podaci, Klijent može zasebno pisanom i potpisanim izjavom izjaviti navedeno 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.
51. Osobne podatke Klijenta Banka prikuplja i obrađuje u skladu s važećim propisima koji uređuju zaštitu osobnih podataka. Informacije o pravima i obvezama Banke, koje se odnose na prikupljanje i obradu

osobnih podataka, svrhe i pravne osnove obrade, te informacije o pravima i obvezama Klijenta i drugih osoba čiji se osobni podaci obrađuju, o mjerama sigurnosti i zaštite osobnih podataka koji se obrađuju, kao i sve druge informacije koje je Banka kao voditelj obrade dužna pružiti Klijentu, nalaze se u "Pravilima postupanja Raiffeisenbank Austria d.d. s osobnim podacima" (dalje: Pravila), koja su dostupna na službenoj internetskoj stranici Banke, www.rba.hr, i u poslovnicama Banke.

Podaci o klijentima Banke, kao i činjenice i okolnosti koje je Banka saznala na osnovi pružanja usluga klijentima i u obavljanju poslova s pojedinačnim klijentom, predstavljaju bankovnu tajnu, te ih Banka može otkriti trećim osobama samo u slučajevima koji su propisani zakonom. Sukladno zakonskim obvezama Banke koje se odnose na upravljanje rizicima, Banka će te podatke proslijediti članicama Raiffeisen grupe u inozemstvu radi stvaranja zajedničke baze klijenata.

Banka će od svih osoba kojima je sukladno naprijed navedenim odredbama prosljedila povjerljive informacije zahtijevati da postupaju u skladu s primjenjivim zakonskim obvezama čuvanja bankovne tajne i zaštite osobnih podataka, te da ne prosljeđuju takve informacije trećim osobama, osim u slučajevima kada je to propisano zakonom.

52. 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 porezne rezidentnosti i ispunjavanja obveza koje proizlaze iz FATCA i CRS regulative te da se mogu koristiti i prenositi, sukladno propisima, u cilju provedbe izvještavanja poreznih uprava država rezidentnosti o njihovim poreznim obveznicima radi provođenja CRS odnosno FATCA regulative, 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 OBEZE BANKE

53. 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 paziti na interese Klijenta i postupati s pažnjom dobrog stručnjaka. Kod ispunjavanja svojih obveza Banka je odgovorna za svaku krivnju svojih zaposlenika. U takvoj situaciji, doprinese li Klijent svojom krivnjom nastanku štete, primijenit će se načela podijeljene krivnje, te će se odrediti u kojem će opsegu Banka snositi štetu.
54. Banka može povjeriti Globalnom skrbniku/Podskrbniku obavljanje poslova preuzetih prihvaćanjem Instrukcije Klijenta. Prilikom odabira Globalnog skrbnika/Podskrbnika Banka će primijeniti pažnju dobrog stručnjaka, te će voditi računa o stručnosti i tržišnom ugledu Globalnog skrbnika/Podskrbnika, zakonom propisanim uvjetima i tržišnim praksama koje se odnose na pohranu Financijskih instrumenata a mogu utjecati na prava Klijenta, te namjanje jednom godišnje propitivati odabir Globalnog skrbnika/Podskrbnika. Banka neće biti odgovorna za štetu koja nastane Klijentu zbog djelovanja i/ili propusta Globalnog skrbnika/Podskrbnika, a koji su izvan kontrole Banke, slijedom kojih može nastupiti stečaj, insolventnost ili nemogućnost izvršenja bilo koje obveze od strane Globalnog skrbnika/Podskrbnika.
55. Isključena je odgovornost Banke i Globalnoga skrbnika/Podskrbnika za rizike ulaganja u Financijske instrumente u zemlji i inozemstvu, devalvacije te nestabilnosti tržišta.
56. Isključena je odgovornost Banke i Globalnoga skrbnika/Podskrbnika prilikom nemogućnosti 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, kao što su:
- a) nepravodobna dostava Instrukcije od strane Klijenta, odnosno dostava nepotpune ili neispravne Instrukcije slijedom koje bi moglo doći do zakašnjenja ili nemogućnosti ispunjenja dužnosti Banke definiranih Ugovorom i Općim uvjetima;

- b) prestanak funkcioniranja ili nepravilno funkcioniranje sustava SKDD, Nacionalnoga klirinškog sustava, inozemnih depozitorija i klirinških sustava, Hrvatskoga sustava velikih plaćanja, SWIFT sustava, te Globalnoga skrbnika/ Podskrbnika;
- c) 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;
- d) burzovna kontrolna ograničenja, građanski ili oružani sukobi, blokade, mehanički kvarovi, pad 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.

57. Klijent je suglasan s time da Banka zadržava pravo ispravka odobrenja ili terećenja Skrbničkog ili bilo kojeg drugog računa Klijenta u Banci, a koje je posljedica pogrešnog unosa ili promjene uvjeta ili storniranja namirene transakcije od treće strane.

58. U slučaju da Banka odobri račun Klijenta za iznos koji je zaprimila, ali koji se nalazi **pod rezervacijom Globalnog skrbnika/Podskrbnika** (posebice u okviru prikupljanja prava iz Financijskih instrumenata ili iz transakcije Financijskim instrumentom), takav iznos isplaćen Klijentu će se smatrati rezervacijom te postoji mogućnost da će biti storniran ili potraživan od strane izdavatelja, o čemu će Banka izvijestiti Klijenta putem „Obavijesti o sakupljanju prihoda“.

Na temelju rezervacije, ukoliko je Banka terećena od Globalnog skrbnika/Podskrbnika na svom računu kod Globalnog skrbnika/Podskrbnika, u situaciji kada odobrenje ili prijenos nije uspio ili se zbog ekonomske situacije izdavatelja/suprotne strane/Globalnog skrbnika/Podskrbnika, intervencije javne vlasti ili iz drugih razloga očekuje da Banka neće dobiti neograničeno pravo raspolaganja iznosom koji se prikuplja i prenosi, te u situaciji kada je Banka 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, Banka ima pravo stornirati odobrenje računa Klijenta za predmetni iznos. Ukoliko za predmetni iznos nema raspoloživih sredstava na računu Klijenta, Klijent se obavezuje bez odgode vratiti takva sredstva Banci. Ako je rezervacija na snazi, Banka ima pravo Klijentu odbiti pravo raspolaganja odobrenim iznosima.

59. Banka i Globalni skrbnik/Podskrbnik neće biti odgovorni za bilo kakvu radnju i/ili propuštanje radnje bilo kojeg Ovlaštenika kojeg je Klijent odabrao, te o tome obavijestio Banku, u svrhu provođenja bilo koje transakcije u vezi s Imovinom.

60. Banka je odgovorna za odabir Globalnoga skrbnika/Podskrbnika primjenom pažnje dobrog stručnjaka te za pohranu Imovine Klijenta prema primjenjivom nacionalnom zakonodavstvu i najboljoj tržišnoj praksi treće države u kojoj se pohranjuje Imovina na način da se, uvijek kada je to moguće, Financijski instrumenti i Novčana sredstva mogu identificirati zasebno od Financijskih instrumenata i Novčanih sredstava Globalnoga skrbnika/Podskrbnika, drugih njihovih klijenata 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.

61. 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 bez Instrukcije Klijenta, osim u slučajevima definiranim Općim uvjetima.

62. 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. U slučaju gubitka Financijskih instrumenata pohranjenih na skrbništvo Globalni skrbnik/Podskrbnik odgovara neograničeno, bez obzira je li za gubitak odgovoran Globalni skrbnik/Podskrbnik ili njegova treća strana. Banka će bez odgode obavijestiti HANFA-u o svakom saznanju o nastupanju okolnosti iz ovog članka, uz obavijest o tome namjerava li nadoknaditi Klijentu gubitak u cijelosti, djelomično ili uopće ne namjerava nadoknaditi gubitak do kojeg je došlo uslijed nastupanja predmetnih okolnosti, te o kojim se iznosima odnosno vrijednosti Imovine Klijenta u navedenom slučaju radi.

63. 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 Globalnog skrbnika/Podskrbnika, treću stranu ili Financijski instrument koji je predmet spora.
64. Banka će, ukoliko i u kojoj mjeri 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 Globalnog skrbnika/Podskrbnika i od njega će potraživati svaku takvu tražbinu. Unatoč bilo kojoj drugoj odredbi Općih uvjeta ili Ugovora, niti u jednom slučaju Banka nije obvezna podići tužbu protiv Globalnog skrbnika/Podskrbnika ili treće strane, niti dopustiti da se tužba podigne u ime Banke.
65. Banka, Globalni skrbnik/Podskrbnik, ne jamče i ne preuzimaju odgovornost za izvršenje Instrukcija ukoliko nastupe okolnosti koje su izvan kontrole Banke, kao što su, ali ne isključivo, obustava namire, suspenzija trgovanja, poništenje transakcije, neispunjenje obveze od strane druge ugovorne strane i sl.
66. Banka ni Globalni skrbnik/Podskrbnik neće biti odgovorni ni za prava i obveze proizašle iz vlasništva nad Financijskim instrumentima.
67. Banka ne jamči da će druga ugovorna strana, s kojom je sklopila transakciju kupnje, odnosno prodaje Financijskih instrumenata ispuniti svoju obvezu.
68. Banka ne jamči da će primljeni Nalog i/ili Instrukcija stvarno biti i izvršeni.
69. 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.
70. 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.
71. Klijentu se preporučuje da prilikom odabira Financijskih instrumenata u koje ulaže, pokuša 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 potraži savjet stručne osobe ili institucije.
72. Potpisom Ugovora Klijent potvrđuje da svjesno preuzima rizike povezane 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.
73. 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.
74. 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 prijeboja 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 i to do iznosa otvorenih potraživanja Banke prema Klijentu.

X. OTKAZ UGOVORA

75. Ugovor prestaje:
- a) sporazumnim raskidom,
 - b) jednostranim otkazom od strane Klijenta,
 - c) jednostranim otkazom od strane Banke,
 - d) na temelju odluke suda, nadležnog organa te zakona i drugih propisa.
76. I Klijent i Banka mogu u svako doba u skladu s odredbama ovih Općih uvjeta otkazati Ugovor uz otkazni rok od trideset (30) dana. Otkazni rok počinje teći od dana dostave obavijesti o otkazu koja se šalje preporučenom poštom na adresu Klijenta navedenu u Ugovoru, odnosno na adresu Banke navedenu u odjeljku Komunikacija i izvješćivanje.
77. Banka može jednostrano otkazati Ugovor bez otkaznog roka u slučaju:
- a) ako se Klijent ne pridržava propisa, odredbi Ugovora i Općih uvjeta,
 - b) ako je Klijent neaktivan u brokerskom i/ili skrbničkom poslovanju u roku dužem od jedne godine,
 - c) ako Klijent ne dostavi tražene podatke i dokumentaciju potrebnu za utvrđivanje statusa porezne rezidentnosti, te izjave, suglasnosti i ostale obrasce sukladno FATCA i CRS regulativi,
 - d) u slučaju da regulator oduzme Klijentu ili Ovlašteniku dozvolu za rad,
 - e) 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 obveza 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 ili da Klijent poslovanjem narušava ugled Banke.
78. Otkaz Ugovora neće utjecati na međusobna prava i obveze Klijenta i Banke proizašle iz poslovanja prije isteka otkaznog roka.
79. 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.
80. Banka neće udovoljiti zahtjevu Klijenta za otkaz Ugovora dok Klijent ne podmiri sva potraživanja koja proizlaze iz ugovornog odnosa.
81. Prilikom raskida/otkaza Ugovora Klijent je obvezan zadati Instrukcije/Naloge 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.
82. Krajnji rok u kojem je Klijent obvezan obavijestiti Banku o novom skrbniku, odnosno nekom drugom načinu predaje Financijskih instrumenata i Novčanih sredstava natrag Klijentu jest petnaest (15) Radnih 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 sredstava.
83. Po okončanju Ugovora Banka će poduzeti sve daljnje radnje potrebne kako bi se okončali sporazumi koji su predmet Ugovora između Banke i Klijenta.

84. U slučaju smrti Klijenta fizičke osobe, Banka će odmah po primitku obavijesti onemogućiti poslovanje po Skrbničkom računu, a po predloženju 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

85. 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;
 - b) prihvaća i izvršava Naloge Klijenta 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.
86. Klijent se obvezuje, 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.
87. 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 Općih uvjeta.
88. 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.
89. Ako Banka prilikom procjene prikladnosti ustanovi da zatraženi Financijski instrument nije prikladan za Klijenta o tome će ga obavijestiti na primjeren 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 nadoknade štete ili bilo kakvih gubitaka proizašlih iz takvog Naloga.
90. Sklapanjem Ugovora Klijent je izričito suglasan u slučaju kada se Nalog odnosi na Jedinice u subjektu za zajednička ulaganja neće provoditi bilo koju od radnji koje su poznate kao "Frequent trading", "Market timing" i "Late trading" ili koje su definirane kao nezakonite u prospektu ili drugom odgovarajućem dokumentu temeljem kojeg su izdane Jedinice u subjektu za zajednička ulaganja. "Frequent trading" (ili "Excessive trading") se odnosi na transakcije koje se tiču Jedinica u subjektima za zajednička ulaganja, za koje se čini da slijede vremenski uzorak ili ih karakteriziraju vrlo česta ili velika trgovanja.
91. Kako bi Klijent izbjegao radnje navedene u stavku 88. Klijent mora zadržati Jedinice u subjektima za zajednička ulaganja barem u periodu propisanom relevantnim dokumentom temeljem kojeg su izdane Jedinice u subjektu za zajednička ulaganja. U slučaju da dokument temeljem kojeg su izdane Jedinice u subjektu za zajednička ulaganja ne propisuje taj period, Klijent mora držati Jedinice u subjektima za zajednička ulaganja 90 kalendarskih dana. Prethodna rečenica se ne primjenjuje ako se radnje Klijenta ne smatraju "Frequent Trading", "Market Timing" ili "Late Trading".
92. Nadalje, kako bi se izbjegle aktivnosti opisane u stavku 88. i kako bi izdavatelj Jedinice u subjektima za zajednička ulaganja, njegovo upravljačko društvo, administrator, skrbnik ili distribucijska tvrtka mogli nuditi posebne usluge Banci i/ili Klijentu, Klijent prihvaća i slaže se da:
- a) Banka ima pravo prijaviti izdavatelju Jedinica u subjektima za zajednička ulaganja Klijentove pakete s obzirom na pojedini subjekt za zajednička ulaganja;
 - b) Banka ima pravo proslijediti izdavatelju Jedinica u subjektima za zajednička ulaganja sve važne podatke kao što su vrijeme i opseg Klijentovih Naloga koji se odnose na Jedinice u subjektima za zajednička ulaganja tog izdavatelja;
 - c) Banka jest i bit će oslobođena obveze čuvanja bankovne tajne i/ili povjerljivosti podataka,
 - d) Banka ima pravo prema svom nahođenju prihvatiti ili odbiti Klijentove Naloge ili upute, bez obveze Banke za obrazlaganjem eventualnog odbijanja.

93. Klijent je upoznat i prihvaća obeštiti Banku od svih gubitaka, šteta, kazni i troškova (uključujući razumne pravne troškove zastupanja) ako Klijent povrijedi neku od obveza definiranih u stavcima 89. i 90.

Klijent je upoznat da Banka može od izdavatelja Jedinica u subjektima za zajednička ulaganja, upravljačkog društva, administratora, skrbnika ili distribucijske tvrtke primiti dodatne poticaje vezano na usluge koje pruža Klijentu tzv. «Trailer fee» izračunat na temelju ukupnog ulaganja Klijenta u pojedini subjekt za zajednička ulaganja kao postotak naknade za upravljenje subjektima za zajednička ulaganja. Te naknade su potrebne kako bi se održao visok stupanj kvalitete i dalje povećala mogućnost kupnje, kvalitete savjetovanja i informiranja Klijenta. Iznos trenutne provizije (naknade) ovisi o vrsti proizvoda i o samom izdavatelju ili posredniku. Tako primljeni Trailer fee Banka ima pravo zadržati kao prihod Banke u slučaju poticaja (naknada) zaprimljenih od jedinica u subjektima za zajednička ulaganja za koje Banka pruža klijentima usluge Paying and information agenta odnosno obnaša uslugu distributera jedinica pod uvjetom da je Banka u mogućnosti pružiti Klijentu višu razinu kvalitete usluge. U protivnom, takav poticaj (naknada) će biti isplaćen Klijentu umanjen za obračunatu Naknadu za sakupljanje prihoda na račun definiran Ugovorom. Informacija o isplaćenom iznosu sa popratnim detaljima biti će prosljeđena Klijentu po događaju.

XII. DAVANJE NALOGA

94. Nalog se može valjano dati:
- a) usmeno, dolaskom u sjedište Banke,
 - b) putem razmjene obavijesti elektronskim putem, ili
 - c) telefonom.
95. 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.
96. U poslovnicama Banke moguće je predati Zahtjev za kupnju (izdavanje) ili prodaju (otkup) Udjela u Fondu. Sukladno Ugovoru o poslovnoj suradnji Banka će navedeni Zahtjev proslijediti Društvu za upravljanje, koje će temeljem navedenog zahtjeva izvršiti nalog za izdavanje ili otkup Udjela u Fondu, a sukladno Politici izvršenja naloga Banke i Društva za upravljanje. Politika izvršenja naloga definirana je odredbama Prospekta i Pravilima Fonda u dijelu "Postupci i uvjeti izdavanja i otkupa udjela". Izdavanje i otkup Udjela u Fondu obavlja se tijekom određenog dana po cijeni koja u vrijeme izvršenja zahtjeva za izdavanje ili otkup udjela nije određena (poznata), nego određiva, a sukladno Prospektu Fonda.
97. Elektronskim putem može se dati, izmijeniti i opozvati Nalog slanjem poruke na adresu elektroničke pošte: brokeri@rba.hr.
98. Klijent će poruke za davanje, izmjene i opozive Naloga odašiljati isključivo sa adrese elektroničke pošte evidentirane u zajedničkoj bazi klijenata Banke. Svaka poruka s prije navedene adrese elektroničke pošte u svrhu davanja, izmjene ili opoziva Naloga, uz primjenu dužne pažnje ovlaštenog djelatnika Banke, smatrat će se nedvosmislenom identifikacijom Klijenta i Klijent snosi svaku odgovornost za štetu ili gubitak ako Banka postupi po Nalogu danom, izmjenjenom ili opozvanom elektronskim putem.
99. Ukoliko Klijent daje, mijenja ili opoziva Naloga elektronskim putem, Klijent je dužan poduzeti potrebne mjere opreza kako bi izbjegao zloupotrebe ili pogreške pri prijenosu. Banka neće biti odgovorna za eventualne zloupotrebe ili pogreške pri prijenosu poruka za davanje, izmene i opozive Naloga dostavljenih elektronskim putem, osim ako se dokaže da je postupala s namjerom ili grubom nepažnjom. Banka neće biti odgovorna za nemogućnost davanja, izmjene i opoziva Naloga elektronskim putem zbog kvara na telekomunikacijskim uređajima, kvara na telekomunikacijskim linijama ili bilo kojeg drugog slučaja izvan kontrole Banke. Banka neće biti odgovorna za bilo koju štetu ili gubitak nastale uslijed krađe identiteta Klijenta prilikom slanja poruke. Klijent je upoznat da Banka koristi sisteme zaštite i provjere svih poruka te da zbog toga poruke mogu biti odbijene ili isporučene sa zakašnjenjem.

100. Banka će svaki dani Nalog, te svaku izmjenu i opoziv upisati u Knjigu naloga u skladu s odredbama odjeljaka XII do XV. Općih uvjeta i tek upisom u Knjigu naloga smatrat će se da je Banka prihvatila Nalog, odnosno njegovu izmjenu ili opoziv. Potvrdu primitka Naloga, odnosno njegove izmjene ili opoziva, Banka će Klijentu poslati elektronskim putem. U slučaju da Banka ne potvrdi primitak Naloga, odnosno njegove izmjene ili opoziva, najkasnije sljedećeg radnog dana nakon što je Klijent poslao poruku, smatrat će se da Nalog, njegova izmjena ili opoziv, nije prihvaćen. Banka neće biti odgovorna za bilo koju štetu ili gubitak koju pretrpi Klijent zbog toga što Banka nije prihvatila Nalog, njegovu izmjenu ili opoziv poslani elektronskim putem.
101. Banka ima diskrecijsko pravo odbiti mogućnost zadavanja naloga elektronskim putem.
102. Telefonskim putem može se dati, izmjeniti i opozvati Nalog pozivom na brojeve: + 385 1 4695 072, + 385 1 4695 074, + 385 1 4695 082, + 385 1 4695 064, + 385 1 4695 066.
103. Banka će Klijentu dodijeliti PIN kojim će se Klijent identificirati prilikom svakog davanja, izmjene ili opoziva naloga telefonskim putem. Ukoliko klijent zaboravi ili sumnja na gubitak ili zloupotrebu PIN-a o tome mora obavijestiti Banku te će mu Banka dodijeliti novi PIN. Svaki poziv u svrhu davanja, izmjene ili opoziva Naloga u kojem je Banka izvršila identifikaciju Klijenta putem PIN-a smatrat će se nedvosmislenom identifikacijom Klijenta i Klijent snosi svaku odgovornost za štetu ili gubitak ako Banka postupi po Nalogu danom, izmjenjenom ili opozvanom telefonskim putem pod uvjetom da je Banka izvršila identifikaciju Klijenta putem PIN-a.
104. Banka ima diskrecijsko pravo odbiti mogućnost zadavanja naloga telefonskim putem.
105. Klijent je dužan poduzeti potrebne mjere opreza kako bi izbjegao zloupotrebe ili pogreške pri davanju, izmjeni ili opozivu Naloga telefonskim putem. Banka neće biti odgovorna za eventualne zloupotrebe ili pogreške pri davanju, izmjeni ili opozivu Naloga telefonskim putem, osim ako se dokaže da je postupala s namjerom ili grubom nepažnjom. Banka neće biti odgovorna za nemogućnost davanja, izmjene i opoziva Naloga telefonskim putem zbog kvara na telekomunikacijskim uređajima, zauzetosti telefonskih linija Banke, kvara na telekomunikacijskim linijama ili bilo kojeg drugog slučaja izvan kontrole Banke.
106. Klijent izrijeком potvrđuje da je upoznat i suglasan sa činjenicom da Banka može snimati sve telefonske razgovore kojim se obavljaju davanja, izmjene ili opozivi Naloga, te da u slučaju eventualnog spora između Klijenta i Banke tako snimljeni razgovori mogu poslužiti kao dokazno sredstvo. Klijent se obvezuje prije davanja, izmjene ili opoziva Naloga telefonskim putem pribaviti sve potrebne dozvole i suglasnosti za navedeno snimanje i o tome obavijestiti svoje zaposlenike koji su ovlašteni davati, izmjeniti i opozvati Nalog.
107. Banka prihvaća Nalog isključivo kao limitirani nalog s vremenskim ograničenjem na odgovarajućem tržištu.
108. 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.
109. Valjan je samo Nalog koji sadrži sljedeće sastojke, koji se smatraju bitnim sastojcima Naloga:
- a) osobni podaci Klijenta na temelju kojih Banka može identificirati Klijenta (podaci moraju biti istovjetni podacima sadržanim u Ugovoru),
 - b) vrstu transakcije Naloga (nalog za kupnju, odnosno nalog za prodaju),
 - c) podaci o Financijskom instrumentu (službena oznaka – ticker ili ISIN),
 - d) 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),
 - e) količina Financijskih instrumenata,
 - f) cijena Financijskog instrumenta (cijena po kojoj je Banka obavezna 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 sata 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 Naloge dane drugim sredstvima.

110. 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.

111. 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.

112. Nalog stupa na snagu nakon što:

- a) Klijent jasno i nedvosmisleno priopći Banci gore pobrojane uvjete Naloga, i
- b) 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,
- 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.

113. 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.

114. 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 izvršenje obveza koje proizlaze iz transakcija sklopljenih po Nalogu.

115. 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.

116. 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.

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

118. Smatra se da je Klijent uplatio potrebna sredstva kada Račun novčanih sredstava - brokerski bude odobren za potreban iznos sredstava.
119. U slučaju da Klijent uputi Banci Nalog koji je nejasan, proturječan 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

120. Smatra se da je Banka prihvatila Nalog tek kada ga upiše u Knjigu naloga.
121. Zahtjev (Nalog) za kupnju (izdavanje) ili prodaju (otkup) Udjela u Fondu Banka prosljeđuje na izvršenje Društvu za upravljanje koje ga izvršava. Društvo za upravljanje će prihvatiti Zahtjev za izdavanje Udjela u Fondu kada se izvrši valjana uplata iznosa iz Zahtjeva odnosno kada isti bude od Društva za upravljanje upisan u registar Udjela u Fondu. Ukoliko Klijent unutar važećeg roka za zaprimanje Zahtjeva izvrši jednu ili više uplata čiji je zbroj manji od iznosa navedenog na Zahtjevu, Udjeli u Fondu će se dodijeliti samo u visini uplaćenog iznosa, a Zahtjev će se smatrati u cijelosti izvršenim. Ukoliko Klijent unutar važećeg roka za zaprimanje Zahtjeva izvrši jednu ili više uplata čiji je zbroj veći od iznosa navedenog na Zahtjevu, Udjeli u Fondu će se dodijeliti samo u visini iznosa navedenoga na Zahtjevu, dok će se za razliku preplaćenog iznosa izvršiti povrat sredstava, bez prava na zatezne kamate. Društvo za upravljanje se obvezuje izdavanje Udjela u Fondu obračunati po cijeni koja vrijedi za dan priljeva novčane uplate za priljeve pristigle do 14 sati. Za priljeve pristigle nakon 14 sati, danom uplate smatra se sljedeći Radni dan odnosno sukladno Prospektu i Pravilima za izdavanje propisanog roka za pojedini fond (tkz. cut off time). Klijent može u svakom trenutku otuđiti sve ili dio svojih Udjela u Fondu i zahtijevati isplatu tih udjela iz imovine fonda pod uvjetom da je ovlašten njima slobodno raspolagati. Društvo za upravljanje ima obvezu otkupiti Klijentove Udjele u Fondu, osim u slučajevima kada je to propisano Zakonom i Prospektom. U slučaju otkupa Udjela u Fondu, Klijentu se priznaje cijena važeća na dan zaprimanja urednog Zahtjeva za otkup. Zahtjevi za otkup Udjela u Fondu zaprimljeni do 14 sati smatrat će se zaprimljenim na dan zaprimanja, Zahtjevi za otkup Udjela u Fondu zaprimljeni poslije 14 sati smatrat će se zaprimljenima sljedeći Radni dan odnosno sukladno Prospektu i Pravilima za otkup propisanog roka za pojedini fond (tkz. cut off time).
122. Upućivanje Naloga Banci i njegovo zaprimanje od strane Banke ne smatra se prihvatom Naloga, i za Banku nije nastala obveza njegovog izvršavanja.
123. Banka će obavijestiti Klijenta da je Nalog prihvaćen i upisan u Knjigu naloga na isti način kako je Nalog dan Banci.
124. Banka može ne prihvatiti upućeni Nalog bez navođenja razloga ili objašnjenja, te će o neprihvatanju Naloga bez odgode obavijestiti Klijenta.
125. 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 trgovanje Financijskim instrumentima, privremeno ili trajno obustavljenima od trgovanja, ili
 - e) da bi Banka njegovim izvršavanjem pretrpjela štetu, ili
 - f) da bi njegovim izvršenjem bio počinjen prekršaj i/ili kazneno djelo,
 - g) da je odbijen od strane Burze koja upravlja uređenim tržištem na kojem je pokušano njegovo izvršenje u rokovima i na način propisan pravilima Burze.

Banka nije odgovorna ukoliko Društvo za upravljanje odbije sklapanje ugovora, a time i zahtjev (nalog) za izdavanje ili otkup Udjela u Fondu sukladno uvjetima propisanim Prospektom Fonda.

126. 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.

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

XIV. IZMJENA NALOGA

128. Izmjenom Naloga smatra se promjena: tražene količine, cijene Financijskog instrumenta, rok do kojeg Nalog vrijedi i/ili mjesta trgovanja u odnosu na izvorni Nalog. Zahtjev za izmjenom Naloga upućuje se Banci na način predviđen za zadavanje Naloga.

Klijent može izmijeniti Nalog samo ako Banka u trenutku primitka izmjene nije izvršila Nalog i ako je zatražene izmjene moguće prihvatiti bez štete za Banku.

Klijent može zamijeniti odnosno prebaciti postojeći Udjel u Fondu iz jednog u drugi fond kojim upravlja isto Društvo za upravljanje na način da se podnese Zahtjev za otkup i izdavanje Udjela u Fondu. Tom prilikom rade se dvije odvojene transakcije:

1. otkup Udjela u Fondu iz fonda iz kojeg se Udjeli u Fondu prebacuju,
2. izdavanje Udjela u Fondu u novom fondu.

Te dvije transakcije ne mogu se izvršiti u istom Radnom danu. Otkup Udjela u Fondu obavlja se u praksi sljedeći Radni dan od dana zaprimanja valjanog Zahtjeva (ukoliko je Zahtjev zaprimljen unutra roka propisanog Prospektom i Pravilima fonda) a izdavanje Udjela u Fondu obavlja se tek nakon što se izvrši isplata iz jednog fonda, odnosno uplata sredstva u drugi fond. Kod zamjene Udjela u Fondu vrijede uvjeti za pojedinačne transakcije izdavanja/otkupa Udjela u Fondu propisani Prospektom i Pravilima fondova.

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

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

131. 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 trgovanje Financijskim instrumentima, privremeno ili trajno obustavljenima od trgovanja, ili
- e) da bi Banka njegovim izvršavanjem pretrpjela štetu, ili
- f) da bi njegovim izvršenjem bio počinjen prekršaj ili kazneno djelo, ili
- g) da je izmjena odbijena od strane Burze koja upravlja uređenim tržištem na kojem je pokušano njegovo izvršenje, u rokovima i na način propisan pravilima Burze.

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

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

XV. OPOZIV I OTKAZ NALOGA

134. 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.
135. Banka može otkazati Nalog u dijelu u kojem on još nije ispunjen iz razloga koji uključuju, ali ne isključivo:
- a) Nsuspenziju trgovanja Financijskim instrumentom,
 - b) nepodmirenje obveza Klijenta prema Banci,
 - c) odluke HANFA-e ili drugog nadležnog tijela,
 - d) svih opravdanih razloga zbog kojih može odbiti primiti Nalog.
- U slučaju otkaza Naloga od strane Banke, Banka ne odgovara Klijentu za štetu prouzrokovanu otkazom Naloga.
- Banka će Klijenta uputiti na Društvo za upravljanje, ukoliko želi opozvati podnesenu dokumentaciju za raspolaganje Udjelima u Fondu, koje će istu opozvati isključivo pod uvjetima propisanim Prospektom fonda.
136. Banka je u slučaju opoziva i otkaza Naloga obvezna vratiti iznos pologa za kupnju nakon odbitka pripadajućih troškova ukoliko Klijent nije drugačije naložio.
137. U slučaju opoziva Naloga Banka će na zahtjev Klijenta odregistrirati Financijske instrumente.
138. O otkazu Naloga Banka će bez odgode obavijestiti Klijenta na primjereni način (što uključuje i telefonsku komunikaciju).
139. Opoziv i otkaz Naloga vrijedi od trenutka upisa u Knjigu naloga.

XVI. NAČIN IZVRŠENJA NALOGA

140. 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 donesenim tijekom trajanja Ugovora.
141. Prilikom izvršenja Naloga Banka je obvezna pridržavati se posebnih propisa koji reguliraju trgovanje Financijskim instrumentima, pravila Burze na kojem izvršava Nalog, pravila SKDD-a, depozitara i drugih institucija čije usluge su potrebne za izvršenje Naloga, te općih pravila i poslovnih običaja.
142. 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.
143. 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

144. Prilikom izvršavanja svojih obaveza koje proizlaze iz Naloga, Banka je obvezna pridržavati se prioriteta iz Knjige naloga.
- Prilikom izvršavanja svojih obaveza koje proizlaze iz Zahtjeva za kupnju ili prodaju Udjela u Fondu, Banka Zahtjev za kupnju ili prodaju Udjela u Fondu prosljeđuje Društvu za upravljanje koje će se pridržavati prioriteta iz Registra Udjela u Fondu, a sukladno Prospektu fonda.
145. 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

pojednog 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.

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

XVIII. DRŽANJE FINACIJSKIH INSTRUMENATA KOD BANKE I NAMIRA

147. 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.
148. Financijske instrumente koje je Banka pribavila u kupovnoj transakciji isporučit će Klijentu na račun Klijenta ili njegovog skrbnika odnosno depozitara 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.
149. 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.
150. 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 deset (10) dana od opoziva odnosno otkaza Naloga.
151. Na Novčana sredstva na Računu novčanih sredstava - brokerski, koja služe kao osiguranje za primljene Naloge za kupnju, Banka ne obračunava kamatu.
152. 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.
153. Banka će prenijeti na Klijenta i sva druga prava i potraživanja koja je stekla prema trećima prilikom izvršenja Naloga.

XIX. ODGOVORNOST ZA TRGOVINSKE PODATKE

154. 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

155. U skladu sa zakonskim propisima, Banka pri obavljanju poslova skrbništva Financijskih instrumenata obavlja sljedeće usluge:

- a) pohrana i čuvanje Financijskih instrumenata;
- b) izvješćivanje o isplati dividende ili kamata te o dospijeću ostalih instrumenata na naplatu;
- c) informiranje 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;
- d) informiranje o zakonskim promjenama koje posredno ili neposredno utječu na izvješćivanje o stanju Financijskih instrumenata na Skrbničkom računu;
- e) pružanje usluga glasovanja na skupštinama izdavatelja;
- f) izvršavanje primljenih Instrukcija, ako iste nisu u suprotnosti sa zakonom;
- g) 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.

156. Banka će temeljem Ugovora u svojim knjigama otvoriti jedan ili više Skrbničkih računa za Klijenta na kojem će Imovinu ažurno voditi u ime i za račun Klijenta na način koji omogućava u svakom trenutku, bez odgode, razlučivanje Imovine Klijenta od imovine Banke i/ili ostalih klijenata Banke. Banka će označiti Skrbnički račun u svojim evidencijama na način da je jasno vidljivo da Financijski instrumenti i Novčana sredstva nisu vlasništvo Banke, te neće koristiti pravo prijeboja i/ili zaloga u odnosu na potraživanje bilo koje osobe osim do iznosa troškova vođenja, administriranja i pohrane Financijskih instrumenata i/ili iznosa neispunjenja obveza Klijenta ugovorenih transakcijom.

Banka će obavijestiti Klijenta o otvorenom Skrbničkom računu/ima obrascem „Obavijest o otvaranju računa“.

157. Klijent prihvaća da Banka može, u bilo kojem trenutku, a bez posebnog odobrenja Klijenta, povjeriti trećim osobama (Globalnom skrbniku/Podskrbniku i drugim podskrbnicima) obavljanje poslova izvještavanja o korporativnim akcijama, kao i poslove pohrane i namire transakcija Financijskih instrumenata, koji su predmet nacionalnoga zakonodavstva treće države. Klijent 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. Klijent je suglasan da Globalni skrbnik/Podskrbnik stekne na dijelu ili cijeloj Imovini ona prava kakva propisuje zakonodavstvo zemlje u kojoj posluje.

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.

158. Prilikom izbora Globalnoga skrbnika/Podskrbnika kod koje se pohranjuju Financijski instrumenti i Novčana sredstva, Banka će:

- a) s prikladnom razinom stručnosti te dužnom pažnjom dobrog stručnjaka pristupiti odabiru i redovitoj kontroli Globalnoga skrbnika/Podskrbnika, kao i ugovorima koji se u tu svrhu zaključuju;
- b) uzeti u obzir stručna znanja, kvalitetu usluge i ugled Globalnoga skrbnika/Podskrbnika, kao i sve zakonske odredbe i tržišne prakse povezane sa skrbništvom nad Financijskim instrumentima;
- c) postupati kao povjerenik, te ugovoriti da se Financijski instrumenti i Novčana sredstva Klijenta koje Banka deponira kod Globalnoga skrbnika/Podskrbnika mogu identificirati zasebno od financijskih instrumenata i novčanih sredstava Globalnog skrbnika/Podskrbnika i njihovih klijenata na način da se u evidencijama Globalnog skrbnika/Podskrbnika ista vode zbirno, ali na odvojenim računima od računa Globalnog skrbnika/Podskrbnika i ostalih klijenata Globalnog skrbnika/Podskrbnika, te da Globalni skrbnik/podskrbnik neće koristiti pravo prijeboja i/ili zaloga u odnosu na Financijske instrumente u odnosu na potraživanje bilo koje osobe osim do iznosa troškova vođenja, administriranja i pohrane Financijskih instrumenata; iznosa neispunjenja obveza Klijenta ugovorenih transakcijom ili ukoliko je isto propisano nacionalnim zakonodavstvom ili je nužan uvjet za sudjelovanje na lokalnom tržištu;

- d) ugovoriti način i uvjete pružanja usluga vezanih uz skrbništvo, te doseg odgovornosti Globalnog skrbnika/Podskrbnika za slučaj nemogućnosti ispunjavanja ugovorenih obveza;
 - e) periodički, a najmanje jednom godišnje, preispitivati odabir Globalnog skrbnika/Podskrbnika i ugovorenih aranžmana koji se odnose na držanje Financijskih instrumenata i Novčanih sredstava Klijenta i rizika koji proizlaze iz tog imenovanja, a koji mogu naštetiti interesima Klijenta.
159. Podaci o Globalnomu skrbniku/Podskrbnicima 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 poslovima depozitara, 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.
160. U slučaju da to Klijent zatraži, Banka će ga izvijestiti o uvjetima ugovora koji je potpisala s Globalnim skrbnikom/Podskrbnikom kod kojeg pohranjuje Financijske instrumente Klijenta.
161. Globalni skrbnik/Podskrbnik može imati pravo zalogu i/ili pravo prijeboja nad Financijskim instrumentima i Novčanim sredstvima pohranjenima na računu koji je Banka otvorila za račun Klijenta pod uvjetima navedenima u stavku 147.c. 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. Ukoliko Globalni skrbnik/Podskrbnik ugovori zalog, teret ili pravo prijeboja nad Financijskim instrumentima isto će se evidentirati i na skrbničkom računu Klijenta.
162. Banka je ovlaštena učiniti sve radnje u svezi s Financijskim instrumentima Klijenta koje smatra potrebnim i korisnim za Klijenta.
163. 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.
164. Banka će na dnevnoj razini za prethodni Radni dan usklađivati interne evidencije s Računom novčanih sredstava. Za Račune financijskih instrumenata Banka će redovno, minimalno po promjeni, a najmanje jednom mjesečno, usklađivati interne evidencije s evidencijama Globalnoga skrbnika/Podskrbnika.
165. Klijent je suglasan s preuzimanjem rizika držanja dijela ili cjelokupne Imovine na zbirnim skrbničkim računima kod Globalnoga skrbnika/Podskrbnika, odnosno na pojedinačnim računima kada je to zakonski nužno.
166. Banka niti Globalni skrbnik/Podskrbnik neće bez prethodne izričite pisane suglasnosti Klijenta upotrebljavati Financijske instrumente Klijenta, pohranjene na Skrbničkom računu, za vlastiti račun ili za račun drugih klijenata, niti sklapati sporazume o transakcijama financiranja vijednosnih papira sa Financijskim instrumentima Klijenta (npr. Repo, posudba engl. securities lending itd.). Banka poduzima prikladne mjere za sprečavanje neovlaštenog korištenja Financijskih instrumenata Klijenta kroz uspostavljene sustave i procedure rada i kontrola.

XXI. POHRANA IMOVINE NA SKRBNIČKOM RAČUNU

167. Banka će u svojim knjigama otvoriti Skrbnički račun za Klijenta te će Imovinu na tom računu voditi za račun Klijenta, na način koji u svakom 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.

168. Financijske instrumente uvrštene u depozitorij SKDD Banka će držati na Skrbničkom računu(ima) pri SKDD. Banka će Financijske instrumente uvrštene u depozitorij SKDD voditi na zbirnomu skrbničkom računu. Iznimno, ukoliko to zatraži Klijent pisanim putem ili tako nalažu zakonski propisi (za dionice kreditnih institucija/depozitorija/kupnja trezorskih zapisa na primarnom tržištu) ili praksa, Banka će u SKDD za Klijenta otvoriti račun na ime ili pod zaporkom.
169. Strane Financijske instrumente Banka će, prema primjenjivomu nacionalnom zakonodavstvu, pohranjivati na zbirnim Skrbničkim računima otvorenima kod 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 Globalnog skrbnika/Podskrbnika, vode se u evidenciji Globalnog skrbnika/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 Globalnog skrbnika/Podskrbnika, drugih klijenata Globalnog skrbnika/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 Globalnog skrbnika/Podskrbnika u ime i za račun Banke. Banka će o takvom načinu pohrane prethodno obavijestiti Klijenta.
170. 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 Klijenta iz Financijskih instrumenata i Novčanih sredstava mogu se razlikovati u pogledu poreznoga tretmana, sustava zaštite ulagatelja kojim je osigurana predmetna Imovina i restrikcija. 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, angažiranje lokalnog poreznog savjetnika itd. Stoga se Klijent obvezuje sedam (7) Radnih dana prije početka ulaganja na inozemno tržište o istome obavijestiti Banku kako bi se po potrebi dogovorili preduvjeti.
Klijent posebno treba obratiti pažnju na prava koja ima kao imatelj Financijskog instrumenta ili Novčanih sredstva ukoliko je takva Imovina podložna zakonodavstvu države koja nije članica Europske Unije/Europskog ekonomskog prostora, budući da se ta prava mogu znatno razlikovati u odnosu na ona koja izviru iz zakonodavstva EU/EEA te shodno tome i Republike Hrvatske.
171. Pohrana Financijskih instrumenata kod Globalnog skrbnika/Podskrbnika u državi u kojoj je pohrana Financijskih instrumenata za račun druge osobe predmet posebnih propisa i nadzora, provodi se isključivo kod Globalnog skrbnika/Podskrbnika koja ima odobrenje za pružanje tih usluga izdano od strane odgovarajućeg nadležnog tijela, odnosno kod onog Globalnog skrbnika/Podskrbnika koji podliježe posebnim propisima i nadzoru.
172. Potpisom Ugovora Klijent zahtijeva od Banke pohranu Financijskih instrumenata kod Globalnog skrbnika/Podskrbnika 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 Globalnog skrbnika/Podskrbnika u trećoj državi u kojoj držanje i pohrana Financijskih instrumenata ne podliježu posebnim propisima i nadzoru. Banka ili Globalni skrbnik/Podskrbnik mogu pohraniti Financijske instrumente koje drže za Klijenta kod treće strane u trećoj državi u kojoj držanje i pohrana Financijskih instrumenata za račun druge osobe nisu regulirani samo ako je ispunjen jedan od sljedećih uvjeta: 1. vrsta Financijskog instrumenta ili investicijske usluge povezane s navedenim instrumentom zahtijevaju da ih se pohrani kod treće strane u trećoj državi u kojoj držanje i pohrana Financijskih instrumenata ne podliježu posebnim propisima i nadzoru, ili 2. kada se Financijski instrumenti drže za račun profesionalnog ulagatelja, a on pisanim putem zahtijeva od Banke pohranu svojih

Financijskih instrumenata kod treće strane u trećoj državi u kojoj držanje i pohrana Financijskih instrumenata ne podliježu posebnim propisima i nadzoru.

173. Banka će upotrijebiti dužnu pažnju da Imovina Klijenta kod Globalnog skrbnika/Podskrbnika bude pohranjena na naveden način, ali ne može preuzeti odgovornost ukoliko takav stupanj zaštite nije moguće postići obzirom na zakonske uvjete i tržišnu praksu.
174. Financijski instrumenti koje je moguće pohranjivati na Skrbničkom računu su prenosivi vrijednosni papiri, te instrumenti tržišta novca predviđeni odredbama članka 3. stavka 24. točka a) i b) ZTK, pri čemu su dozvoljene transakcije:
- Primitak i isporuka Financijskog instrumenta
 - prijenos Financijskog instrumenta na/sa Skrbničkog računa sa ili bez promjene vlasništva
 - repo transakcije;
 - transakcija kupnje i ponovne prodaje ili transakcija prodaje i ponovne kupnje;
 - stavljanje Financijskog instrumenta u zalog u svrhu podizanja lombardnog kredita
175. Banka ne pruža uslugu skrbništva za Financijske instrumente s financijskom polugom, za izvedenice, niti provodi transakcije potencijalnim obvezama za malog ulagatelja koji nije klasificiran kao klijent organizacijske jedinice Privatno bankarstvo.
176. Klijent, potpisom Ugovora, prihvaća rizike držanja Financijskih instrumenata i Novčanih sredstva na tržištima koja ne osiguravaju dostatnu zaštitu te će se pisano suglasiti sa deponiranjem Imovine pod takvim uvjetima.
177. Novčana sredstva će se pohraniti na Računu novčanih sredstava – skrbnički koji je otvoren u ime Banke ili Globalnog skrbnika/Podskrbnika, a za račun Klijenta. Banka neće pohranjivati Novčana sredstva na računima namijenjenim za namiru Financijskih instrumenata kod Globalnog skrbnika/Podskrbnika već će sredstva plasirati isključivo u svrhu namire otvorenih transakcija Klijenta.
178. Na iznos Novčanih sredstava koja su pohranjena na Računu novčanih sredstava – skrbnički ne obračunava se kamata, no ista ulaze u osnovicu za obračun naknade za uslugu skrbništva.
179. Klijent prihvaća da porezni tretman Financijskog instrumenta ili usluge ovisi o pojedinačnom slučaju te da postoji mogućnost promjena u budućnosti.

XXII. OVLAŠTENICI

180. 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. Klijent određuje Ovlaštenike i sve eventualne izmjene Ovlaštenika na obrascu Banke „Lista Ovlaštenika“ navodeći datum s kojim počinje ovlast Ovlašteniku, te način potpisivanja.
181. 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.
182. Klijent je obavezan 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.
183. Klijent je obavezan upoznati Ovlaštenike s njihovim pravima i obvezama u izvršavanju dodijeljenih ovlasti za davanje Instrukcija Banci i nadzirati korištenje ovlasti.
184. 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

185. 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.
186. Valjana Instrukcija je svaka Instrukcija koja je:
- a) dana na standardiziranom obrascu Banke ili u slobodnoj formi, te sadrži najmanje sljedeće podatke:
 - 1. vrstu transakcije: trgovanje, transakcija uvjetovana povratom (repo/posudba), prijenos bez promjene vlasništva ili prijenos uz promjenu vlasništva,
 - 2. službenu oznaku Financijskog instrumenta (ISIN),
 - 3. informaciju je li riječ o isporuci ili primitku Financijskih instrumenata/Novčanih sredstava
 - 4. količinu Financijskih instrumenata za isporuku/primitak,
 - 5. datum trgovanja,
 - 6. datum namire,
 - 7. cijena trgovanja,
 - 8. suprotna strana,
 - 9. detalji za namiru (račun suprotne strane/agent primitka ili isporuke/depozitorij),
 - 10. iznos i valuta za plaćanje/naplatu;
 - b) dostavljena Banci u pisanom obliku na jedan od sljedećih načina:
 - 1. osobno,
 - 2. SWIFT-om,
 - 3. putem RBA DIREKT servisa (Internet),
 - 4. e-mail-om,
 - 5. preporučenom poštom,
 - 6. telefaksom (samo u iznimnim, prethodno dogovorenim slučajevima);
 - c) dostavljena u skladu s "Terminskim planom zaprimanja instrukcija";
 - d) u slučaju dostave telefaksom i/ili poštom, potpisana od strane Klijenta ili Ovlaštenika kojega Klijent definira u Ugovoru ili u naknadnoj obavijesti;
 - e) u slučaju elektroničke dostave (e-mail), poslana s mail adrese navedene u Ugovoru;
 - f) prije davanja Instrukcije, Klijent/Ovlaštenik je osigurao stanje na Skrbničkom računu potrebno kako bi se Banci omogućilo izvršenje Instrukcije.
187. „Terminski plan zaprimanja instrukcija“ je dostupan u Skrbništvu i poslovima depozitara, 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 (15) dana prije stupanja na snagu, objavom na internetskoj stranici Banke www.rba.hr.
188. 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.
189. 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.
190. 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).
191. Klijent koji putem brokera/riznice Banke obavlja trgovinu Financijskim instrumentom ne dostavlja Instrukciju Banci, već se valjanom Instrukcijom smatra „Izvešće o trgovanju“ brokera Banke/„Zaključnica“ riznice Banke na temelju naloga Klijenta koja sadrži uputu za namiru.

XXIV. IZVRŠENJE INSTRUKCIJA

192. Po primitku Instrukcije za koju Banka ima razloga vjerovati da je valjana, Banka će je, bez provjere, izvršiti. Ako Banka uoči jednu ili više nepravilnosti, pisanim putem će 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.

193. 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.

194. Banka ima pravo odbiti izvršenje zaprimljene Instrukcije u slučaju da:

- a) na Skrbničkom računu nema Novčanih sredstava ili Financijskih instrumenata u punom iznosu za izvršenje Instrukcije i podmirenje naknade za izvršenje Instrukcije;
- b) zaprimljena Instrukcija ne sadrži sve potrebne/propisane podatke;
- c) zaprimljena Instrukcija nije potpisana od strane Klijenta/Ovlaštenika navedenih u Ugovoru u „Listi Ovlaštenika“;
- d) zaprimljena Instrukcija nije dostavljena na jedan od načina navedenih u odjeljku Instrukcije;
- e) zaprimljena Instrukcija nije dostavljena na adresu/brojeve navedene u odjeljku Komunikacija i izvješćivanje;
- f) zaprimljena Instrukcija nije dostavljena na vrijeme;
- g) zaprimljena Instrukcija izlazi iz okvira Ugovora;
- h) zaprimljena Instrukcija nije u skladu s važećim zakonima i propisima;
- i) se zaprimljenom Instrukcijom traži primitak i pohrana nelikvidnih Financijskih instrumenata te Banka procjeni da bi primitkom takvih Financijskih instrumenata pretrpjela štetu;
- j) ako bi izvršenjem zaprimljene Instrukcije Banka pretrpjela štetu;
- k) Klijent ima dospjela nenaplaćena potraživanja temeljem naknade za usluge ili troškove i/ili potraživanja nastala po drugim osnovama temeljem obavljanja usluge iz Ugovora.

195. Banka također može odbiti izvršenje zaprimljene Instrukcije te pokrenuti postupak otkaza Ugovora u slučaju da:

- a) regulator oduzme Klijentu ili Ovlašteniku dozvolu za rad;
- b) Klijent ne poštuje obveze iz Ugovora i ovih Općih uvjeta;
- c) po procjeni Banke Klijent negativno utječe na reputaciju Banke.

196. Banka ima pravo otkazati nenamirenu transakciju protekom roka od šest (6) mjeseci od predviđenog datuma namire, osim ako ista nije u međuvremenu otkazana sukladno važećim propisima, tržišnoj praksi ili odlukom nadležnog tijela.

197. 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.

198. U slučaju da Klijent Banci proslijedi Instrukciju kojom traži isplatu sa Skrbničkog računa, a na računu Klijenta postoje slobodna Novčana sredstva koja nisu namijenjena plaćanju neizvršene Instrukcije ili nepodmirene obveze prema Banci i ako su istodobno ispunjeni svi ostali preduvjeti za izvršenje Instrukcije iz ovoga članka, Banka će najdulje u roku jednog (1) Radnog dana od primitka Instrukcije doznačiti iznos Novčanih sredstava na račun naveden u Instrukciji, pri čemu za prekogranične i međunarodne platne transakcije Banka osigurava navedeni rok izvršenja samo do prve banke koja sudjeluje pri posredovanju, odnosno izvršenju platne instrukcije. Stvarni rok odobrenja računa primatelja ovisi o pravilima banke primatelja i zakonodavstvu zemlje primatelja.

199. Ako Banka primi Instrukciju nakon vremena koje je određeno kao krajnje vrijeme za primanje Instrukcija sukladno „Terminskom planu zaprimanja instrukcija“ ili na neradni dan, smatrat će se da je Instrukcija primljena sljedećeg Radnog dana te će se prema tom vremenu određivati prava i obveze Banke i Klijenta.

XXV. KORPORATIVNE AKCIJE

200. 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.
201. Banka je ovlaštena, bez Instrukcije, obavljati sljedeće radnje u svezi s Imovinom na Skrbničkom računu na način definiran Ugovorom:
- a) prikupljati glavnice, kamate, dividendu i druge prihode po njihovu dospelju te uputiti obavijest o priljevu Klijentu/Ovlašteniku, a po odbitku dogovorene naknade, iste proslijediti na račun Klijenta u Banci u skladu sa zakonskim zahtjevima. Ako Banka nije u mogućnosti isplatiti priljev na račun Klijenta u Banci, priljeve će isplatiti i držati na Klijentovom Računu novčanih sredstava – skrbnički sukladno zakonskim zahtjevima. Novčana sredstva će držati na Klijentovom Računu novčanih sredstava – skrbnički sve do zaprimanja drugačije upute od strane Klijenta;
 - b) primiti dividende u obliku novih dionica ili druge nenovčane Imovine koja proizlazi iz Financijskih instrumenata, te obavijest o promjenama na Skrbničkom računu uputiti Klijentu/Ovlašteniku;
 - c) predati na naplatu sve Financijske instrumente sa Skrbničkog računa koji su dospjeli ili su na bilo koji način postali naplativi, te sve kupone i druge prihode koji dopijevaju na naplatu po predloženju dokumentacije, uputiti obavijest Klijentu/Ovlašteniku o poduzetoj akciji i priljevu te držati Novčana sredstva na Računu novčanih sredstava – skrbnički do daljnje Instrukcije od strane Klijenta/Ovlaštenika;
 - d) uputiti obavijest Klijentu/Ovlašteniku o sazvanim skupštinama dioničara domaćih izdavatelja Financijskih instrumenata uvrštenih u depozitorij SKDD 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 i/ili Sudskom registru.
202. Banka će pisanim putem proslijediti 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.
203. 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 obavezno, 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.
204. Ako Banka ne zaprimi Instrukciju od Klijenta/Ovlaštenika u vezi s opcijskom Korporativnom akcijom i/ili skupštinom do krajnjega datuma naznačenoga na obavijesti, Banka neće poduzeti nikakvu akciju za račun Klijenta, te neće snositi odgovornost za eventualne troškove/štetu nastale kao posljedica Klijentova neočitovanja. Banka nije obvezna sudjelovati na skupštini društva i/ili u opcijskoj Korporativnoj akciji ako od Klijenta/Ovlaštenika nije zaprimila Instrukciju kojom se to zahtijeva, i to najkasnije do roka navedenog u obavijesti Banke upućenoj Klijentu/Ovlašteniku.
205. Ako je Banka prema Instrukciji Klijenta/Ovlaštenika prijavila glasovanje na skupštini društva, ali najkasnije do roka navedenog u obavijesti Banke o održavanju 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.
206. 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 skupštini u roku od dva (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.

207. 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 kada Klijent ovlašćuje Banku da u njegovo ime glasa, 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.
208. Oporezivanje domaćih i stranih pravnih i fizičkih osoba, po osnovi prihoda koje ostvaruju ulaganjem u Financijske instrumente, regulirano je pravnim aktima iz područja poreza na dobit i poreza na dohodak te Banka ne preuzima obvezu reguliranja porezne obveze Klijenta, naplate poreza ili povrata poreza vezano na ulaganja Klijenta. Sva porezna pitanja i nedoumice za koje je potrebna stručna pomoć Klijent samostalno rješava neposredno kod nadležnog tijela porezne uprave ili angažmanom ovlaštenog poreznog savjetnika.
209. Banka će za ukupno zaprimljeni iznos dividende odobriti račun Klijenta, te upućuje Klijenta da se savjetuje sa svojim poreznim savjetnikom o obvezama koje za Klijenta mogu proizaći iz vlasništva ili raspolaganja Financijskim instrumentima s obzirom na primjenjive domaće i strane porezne propise ili porezne međunarodne ugovore.

XXVI. PLAN KONTINUITETA PRUŽANJA USLUGE SKRBNIŠTVA NA INOZEMNIM TRŽIŠTIMA

210. Banka je delegirala poslove skrbništva u inozemstvu sukladno „Listi tržišta“.
211. 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 Globalnog skrbnika/Podskrbnika na treće strane, s namjerom smanjivanja ili otklanjanja rizika vezanih uz pohranu Imovine Klijenta na predmetnom tržištu koji bi mogli dovesti do umanjenja vrijednosti Imovine ili prava iz Imovine.
212. Izvanredne okolnosti, a ujedno i potencijalni rizici u poslovanju s Globalnim skrbnikom/Podskrbnikom, su primjerice:
- a) stečaj Globalnog skrbnika/Podskrbnika,
 - b) Globalni skrbnik/Podskrbnik više ne može/ne želi pružati usluge skrbništva,
 - c) Globalni skrbnik/Podskrbnik ne udovoljava hrvatskim zakonskim zahtjevima za pružanje usluga skrbništva,
 - d) nadležno regulatorno tijelo povuče dozvolu za pružanje usluga skrbništva Globalnom skrbniku/Podskrbniku,
 - e) zakonski okvir države se promijeni na način da više ne regulira niti nadzire poslove pohrane Financijskih instrumenata za račun kod Globalnog skrbnika/Podskrbnika,
 - f) ukoliko Banka drži Financijske instrumente za račun Klijenta na zbirnom skrbničkom računu, a ta vrsta skrbničkog računa zakonski prestane postojati,
 - g) zakonodavstvo treće države nameće zahtjeve kojima Banka/Klijent Banke ne mogu ili ne žele udovoljiti,
 - h) moratorij na plaćanje iz predmetne države, itd.
213. U slučaju nastupanja izvanrednih okolnosti Banka će:
1. 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;
 2. Ukoliko otklon izvanrednih okolnosti nije moguć od strane Globalnog skrbnika/Podskrbnika ili Globalni skrbnik/Podskrbnik ne želi utjecati na izvanredne okolnosti, Banka će:
 - a) 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 Klijenta za čiji račun se pohranjuju Financijski instrumenti kod predmetnog Globalnog skrbnika/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 Globalnog skrbnika/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.

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

- a) Banka način i vrijeme povlačenja s tržišta koordinira s Klijentom, 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 šezdeset (60) dana prije iniciranja povlačenja Imovine s tržišta. Ako mali ulagatelj, protekom roka od šezdeset (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 osam (8) dana pristupa prodaji predmetnih Financijskih instrumenata. Ukoliko Klijent – mali ulagatelj ne reagira niti u roku od osam (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. U slučaju da isplata na navedeni račun Klijenta nije moguća iz bilo kojeg razloga, Banka će sredstva isplatiti na Klijentov Račun novčanih sredstava – skrbnički.

GLAVA D. ZAVRŠNE ODREDBE

XXVII. PRAVNO SLJEDNIŠTVO

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

XXVIII. OSTALE ODREDBE

217. 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 donesenim za vrijeme trajanja Ugovora
218. U slučaju kolizije odredaba Općih uvjeta poslovanja s važećim zakonskim i podzakonskim aktima, primjenjivat će se odredbe zakonskih, odnosno podzakonskih akata.
219. U slučaju da se za neku od odredbi Općih uvjeta i/ili Ugovora naknadno ustanovi da je ništavna, isto neće imati učinka na ostale odredbe te valjanost Općih uvjeta u cjelini.
220. 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.