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 5
IV. IZJAVE I JAMSTVA KLIJENTA 6
V. KOMUNIKACIJA I IZVJEŠĆIVANJE 9
VI. NAKNADE, TROŠKOVI I OSTALA POTRAŽIVANJA 10
VII. REKLAMACIJE 12
VIII. POVJERLJIVOST PODATAKA 12
IX. ISKLJUČENJE ODGOVORNOSTI, PRAVA I OBAVEZE RBA 13
X. STEČAJ, SANACIJA, LIKVIDACIJA I DRUGE MJERE PROTIV SUDIONIKA U SUSTAVU PORAVNANJA I/ILI NAMIRE 15
XI. OTKAZ UGOVORA 17

GLAVA B. BROKERSKE USLUGE 19
XII. BROKERSKI POSLOVI 19
XIII. DAVANJE NALOGA 20
XIV. PRIHVAT NALOGA I KNJIGA NALOGA 22
XV. IZMJENA NALOGA 23
XVI. OPOZIV I OTKAZ NALOGA 23
XVII. NAČIN IZVRŠENJA NALOGA 24
XVIII. PRIORITET NALOGA 24
XIX. DRŽANJE, PORAVNANJE I NAMIRA FINANCIJSKIH INSTRUMENATA KOD RBA 24
XX. ODGOVORNOST ZA TRGOVINSKE PODATKE 26

GLAVA C. SKRBNIČKE USLUGE 27
XXI. POSLOVI SKRBNIŠTVA NAD FINANCIJSKIM INSTRUMENTIMA 27
XXII. POHRANA IMOVINE NA SKRBNIČKOM RAČUNU 28
XXIII. OVLAŠTENICI 29
XXIV. INSTRUKCIJE 29
XXV. IZVRŠENJE INSTRUKCIJA 30
XXVI. KORPORATIVNE AKCIJE 31
XXVII. PLAN KONTINUITETA PRUŽANJA USLUGE SKRBNIŠTVA NA INOZEMNIM TRŽIŠTIMA 32

GLAVA D. ZAVRŠNE ODREDBE 34
XXVIII. PRAVNO SLJEDNIŠTVO 34
XXIX. OSTALE ODREDBE 34

Raiffeisenbank Austria d.d.
Brokerski poslovi
Skrbništvo i poslovi depozitara
Prosinac 2021

GLAVA A. ZAJEDNIČKE ODREDBE

I. PODRUČJE PRIMJENE

1. Opći uvjeti poslovanja za brokerske i skrbničke usluge (u nastavku teksta: Opći uvjeti) uređuju prava i obveze u odnosima Raiffeisenbank Austria d.d. (u nastavku teksta: RBA) i Klijenta te su sastavni dio «Ugovora o usluzi brokera» odnosno «Ugovora o usluzi skrbništva» (u nastavku teksta: Ugovor).

2. Potpisom Ugovora Klijent izrijekom potvrđuje da je upoznat i prihvaća Opće uvjete kao i sljedeće dokumente koji su sastavni dio Općih uvjeta, a time i Ugovora: «Informacija za ulagatelje», «Lista tržišta», «Naknade», «Politika izvršavanja naloga klijenata», «Pravila postupanja RBA s osobnim podacima», «Terminski plan zaprimanja instrukcija», zajedno sa svim izmjenama i dopunama, dostupni u poslovnim prostorima RBA, kao i na internet stranici www.rba.hr.

3. Navedeni dokumenti temeljem pisanog zahtjeva Klijenta mogu biti dostavljeni Klijentu i na ugovoreni kanal dostave.

4. RBA zadržava pravo izmjene i dopune Općih uvjeta kao i navedene prateće dokumentacije sukladno zakonskim propisima te RBA poslovnoj politici. Sve eventualne izmjene i dopune će biti objavljene na www.rba.hr najkasnije petnaest (15) dana prije početka njihove primjene.

5. Smatra se da je Klijent prihvatio važenje izmjena i dopuna Općih uvjeta i sastavne dokumentacije ako ih do dana stupanja na snagu pisanim putem nije odbio. Ukoliko Klijent odbije primjenu istih u cijelosti ili djelomično, smatrati će se da je otkazao Ugovor i primjenjivati će se odredbe o otkazu Ugovora. Za vrijeme trajanja otkaznog roka na Ugovor se neće primjenjivati izmjene i dopune kako Općih uvjeta tako niti popratnih dokumenata.

6. Opći uvjeti stupaju na snagu **03.01.2022.** godine.

II. DEFINICIJE

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

Burza	Zagrebačka burza d.d. ili drugo Mjesto trgovanja koje posjeduje dozvolu nadležnog regulatornog tijela.
Cijena	Jedinična cijena za jediničnu količinu Financijskih instrumenata na koje se odnosi Nalog.
CRS	Common Reporting Standards čini 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 je sporazum između Vlade Sjedinjenih Američkih Država i Vlada država FATCA partnera u cilju unapređenja izvršenja poreznih obveza na međunarodnoj razini te 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 ZTK.
Fond	Fond za zaštitu ulagatelja.
HANFA	Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga.
HNB	Hrvatska narodna banka.
Imovina	Financijski instrumenti i Novčana sredstva na Skrbničkom računu.

Instrukcije	Upute koje Klijent daje RBA 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 izdavatelja čije sjedište nije i koji nisu izdani u RH, neovisno o tome da li se njima (ne)trguje na Mjestu trgovanja.
Klijent	Jedna ili više fizičkih ili pravnih osoba ili imovina bez pravne osobnosti u čije je ime s RBA ugovorena brokerska i/ili skrbnička usluga.
Knjiga naloga	U elektroničkom obliku od strane RBA vođena evidencija pojedinačnih Naloga sukladno odredbama ZTK i važećim podzakonskim propisima.
Količina	Točno određen broj Financijskih instrumenata na koje se odnosi Nalog/Instrukcija. Može biti izražen u komadima za vlasničke ili nominali za dužničke instrumente.
Korporativna akcija	Usluga podržana od strane RBA u vidu prosljeđene informacije o ostvarivanju i realizaciji prava iz Financijskog instrumenta. Detaljnije u odjeljku XXV. Korporativne akcije.
LEI OZNAKA	Jedinstveni kod namijenjen identifikaciji pravnih osoba na financijskom tržištu s ciljem smanjenja sistemskog rizika kroz bolji nadzor i veću dostupnost podataka uz smanjenje troškova vezanih za prikupljanje i obradu podataka, te lakše, brže i potpunije izvještavanje regulatornih tijela.
MIFID II oznaka	Osobni identifikator kako propisuje delegirana Uredba Komisije (EU) 2017/590 od 28. srpnja 2016. o dopuni Uredbe (EU) br. 600/2014 Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu regulatornih tehničkih standarda za izvješćivanje nadležnih tijela o transakcijama.
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 Europskog ekonomskog područja (EEA) ili čija temeljna imovina (underlying) kotira na navedenim Mjestima trgovanja.
Mjesto trgovanja	Svako uređeno tržište, multilateralna trgovinska platforma, organizirana trgovinska platforma ili sistematski internalizator sa dozvolom nadležnog regulatornog tijela za poslovanje.
Naknada	Naknade za RBA brokerske i/ili skrbničke usluge dostupne svakom Klijentu prilikom ugovaranja navedene usluge u RBA poslovnoj mreži kao i na www.rba.hr. Klijent i RBA mogu ugovoriti i drugačije Naknade od onih dostupnih na RBA internet stranici.
Nalog	Jednostrana izjava volje Klijenta upućena i prihvaćena od strane RBA u sklopu brokerske usluge temeljem koje RBA u svoje ime a za račun Klijenta obavlja određeni posao s određenim Financijskim instrumentom.
Netiranje	je prijeboj obveza isporuke i primitka Financijskih instrumenata i novčanih sredstava nastalih iz Noviranih transakcija po Računu pozicija, ISIN-u i Predviđenom datumu namire pri čemu se novčana obveza obračunava u odnosu na pripadajući ISIN.
NKD	Nacionalna klasifikacija djelatnosti.
Novacija	postupak posebne novacije kako je isti definiran u članku 535. stavku 3. ZTK-a, u kojem se obvezni odnos između kupca i prodavatelja u Transakciji koja se poravnava zamjenjuje s dva novonastala obvezna odnosa u kojima SKDD-CCP postaje kupac prvobitnom prodavatelju i prodavatelj prvobitnom kupcu, pri čemu raniji obvezni odnos između prvobitnog kupca i prodavatelja prestaje. Posebna novacija, u smislu prethodne rečenice, nema značenje obnove u smislu posebnog zakona kojim su uređeni obvezni odnosi, te se na istu ne primjenjuju odredbe o obnovi u smislu zakona kojim su uređeni obvezni odnosi.
Novčana sredstva	Iznos u novcu koji je RBA 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 a koji su pohranjeni na Skrbničkom računu.
Novčani račun	Transakcijski račun, u slučaju fizičke osobe tekući i/ili devizni račun, je račun Klijenta otvoren kod RBA.
Novčani račun kolaterala RBA	je račun SKDD-CCP-ja otvoren u HSVP-u u ime SKDD-CCP-ja i služi u svrhu držanja novčanih sredstava danih kao kolateral od strane RBA, a na kojem SKDD-CCP drži i upravlja novčanim sredstvima za račun RBA. Novčana sredstva zabilježena na Novčanom računu kolaterala RBA su vlasništvo RBA, te ne ulaze u imovinu SKDD-CCP-ja, ni njegovu likvidacijsku ili stečajnu masu, niti mogu biti predmetom ovrhe u svezi potraživanja prema SKDD-CCP-ju. Na Novčanim sredstvima koja se nalaze na Novčanom računu kolaterala RBA zasnovano je posebno založno pravo u korist SKDD-CCP-ja koji ima pravo raspolaganja istima u skladu sa Zakonom o financijskom osiguranju.
Novirana	je transakcija koja je nastala Novacijom prihvaćene Transakcije ili iz provedenog naloga

transakcija	za Prijenos.
OIB	Osobni identifikacijski broj.
Osnovni račun u SKDD	Račun otvoren na ime ulagatelja kod Središnjeg depozitorija. Financijski instrumenti ubilježeni na Osnovnom računu su u vlasništvu ulagatelja na kojega račun glasi te samo ulagatelj ima pravo raspolaganja istima. Ulagatelj može imati otvoren samo jedan Osnovni račun.
Ovlaštenik	Fizička osoba koju je Klijent ovlastio za pravo uvida i postupanja po RBA brokerskom, odnosno Skrbničkom računu.
Račun financijskih instrumenata	Račun otvoren u Središnjem depozitoriju ili kod Skrbnika, odnosno Skrbnički račun Klijenta na koji RBA pohranjuje Financijske instrumente u vlasništvu Klijenta.
Račun kolaterala vrijednosnih papira RBA	je račun vrijednosnih papira SKDD-CCP-ja, otvoren u Sustavu namire u ime SKDD-CCP-ja na kojem se nalaze Financijski instrumenti dani kao kolateral RBA, a na kojem SKDD-CCP drži i upravlja Financijskim instrumentima za račun RBA. Sve promjene i novčani primici po Računu kolaterala vrijednosnih papira RBA uzrokovani korporativnim akcijama bit će na odgovarajući način ubilježeni na Računima kolaterala RBA.
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.**
Radni dan	Dan (osim subote, nedjelje i praznika) na koji su RBA i Skrbnik (ako je imenovan) otvoreni za predmetno poslovanje.
RBA	Raiffeisenbank Austria d.d. Magazinska cesta 69 10000 Zagreb Hrvatska Tel: +385 1 4566 466 072 62 62 62 E-mail: info@rba.hr Internet: www.rba.hr **Swift:** RZBHHR2X **IBAN:** HR0624840081000000013 **MBS:** 080002366 **OIB:** 53056966535 RBA posjeduje odobrenje za obavljanje sljedećih investicijskih usluga i aktivnosti: a) zaprimanje i prijenos naloga u vezi s jednim ili više financijskih instrumenata b) izvršavanje naloga za račun Klijenta, c) trgovanje za vlastiti račun, d) investicijsko savjetovanje, e) usluge provedbe ponude, odnosno prodaje Financijskih instrumenata uz obvezu otkupa, f) usluge provedbe ponude, odnosno prodaje Financijskih instrumenata bez obveze otkupa, te g) 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 RH (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. RBA je članica Zagrebačke burze d.d. RBA je članica Središnjega klirinškog depozitarnog društva d.d. RBA je članica Središnje druge ugovorne strane SKDD-CCP Smart Clear d.d. RBA je članica sustava za zaštitu ulagatelja.
RH	Republika Hrvatska.
SKDD	Središnje klirinško depozitarno društvo d.d. Zagreb, Heinzelova 62a, lokalni Središnji depozitorij.

SKDD-CCP	Središnja druga ugovorna strana SKDD-CCP Smart Clear d.d., Zagreb Heinzelova 62a, lokalna druga ugovorna strana kod poravnanja transakcija primjerenim ugovornoj namiri na hrvatskom tržištu. RBA će do odluke i potvrde Klijenta oko vrste računa sve transakcije Klijenta poravnavati putem Zbirnog računa koji je RBA otvorila u svoje ime a za račun Klijenata u SKDD-CCP-u.
Skrbnički račun	Jedan ili više računa Novčanih sredstava i Financijskih instrumenata koje će RBA otvoriti za Klijenta.
Skrbnik	Treća strana tj. financijska institucija kod koje RBA ima otvoren Račun financijskih instrumenata i/ili novčani(e) račun(e).
SRDII	Shareholder Rights Directive II ili Direktiva o pravima dioničara (EU) 2017/828 kojom se jača položaj dioničara i osigurava donošenje odluka o dugoročnoj stabilnosti poduzeća s ciljem poboljšanja korporativnog upravljanja u tvrtkama koje imaju sjedište u državi članici EU-a i čijim Financijskim instrumentima se trguje na uređenim tržištima EU-a. SRDII dopunjuje izvornu Direktivu 2007/36/EC.
Središnji depozitorij	Pravna osoba koja upravlja sustavom za namiru Financijskih instrumenata (CSD).
Troškovi	Svi oblici obveza, gubitaka, štete, poreza, izdataka, pravnih naknada, globa, eventualnih kazni, zateznih kamata i sl. neovisno o njihovoj prirodi a proizašlih iz obveza Ugovora i Općih uvjeta.
Udjel u fondu	Udjel u subjektima za zajednička ulaganja društva Raiffeisen Invest d.o.o.
ZBK	Zbirna baza klijenata je RBA sustav evidencije podataka o klijentima.
ZTK	Zakon o tržištu kapitala (Narodne novine br. 65/2018, 17/2020 i 83/2021) zajedno s kasnijim izmjenama i dopunama.

III. UGOVARANJE USLUGE I IDENTIFIKACIJA KLIJENTA

8. Za ugovaranje RBA brokerske i/ili skrbničke usluge potrebna je sljedeća dokumentacija ovisno o vrsti Klijenta:

Pravne osobe	**Rezidenti**	**Nerezidenti**
1. Registracijska dokumentacija	Rješenje o upisu u nadležni registar ili izvod iz zakona ili dokument nadležnoga tijela o osnivanju, te izvadak iz registra stvarnih vlasnika.	Izvod iz nadležnog registra zemlje u kojoj je sjedište registrirano ili druga valjana isprava o osnivanju (u izvorniku, ne starija od 6 tjedana te prevedena od strane ovlaštenog tumača na hrvatski ili engleski jezik).
	Obavijest o razvrstavanju prema NKD od Državnoga zavoda za statistiku.	Posljednje godišnje financijsko izvješće ovjereno od strane revizora ili porezne uprave ili dokument o plaćenom porezu.
	Podatak o OIB-u.	Podatak o OIB-u (obvezan kod transakcija koje se namiruju u sustavu SKDD) ili punomoć RBA za predaju zahtjeva Poreznoj upravi za izdavanje OIB-a.
	Izjava o stvarnim vlasnicima – standardizirani obrazac RBA.	
	Upitnik za klijente-poslovne subjekte – standardizirani obrazac RBA.	
	Preslika osobnih identifikacijskih dokumenata (osobne iskaznice ili putovnice) Ovlaštenika i osoba ovlaštenih za zastupanje društva.	
2. Obavijest o razvrstavanju – standardizirani obrazac RBA.		
3. Podatak o MIFID II oznaci.		
4. Podatak o LEI oznaci.		

Fizičke osobe	Rezidenti	Nerezidenti
1. Registracijska dokumentacija	Preslika osobne iskaznice/putovnice.	Preslika identifikacijskoga dokumenta (putovnice ili osobne iskaznice za one strane državljane koji mogu prijeći hrvatsku državnu granicu uz predočenje osobne iskaznice koju je izdalo strano tijelo, odnosno boravišne iskaznice).
	Podatak o OIB-u.	Podatak o OIB-u (obvezan kod transakcija koje se namiruju u sustavu SKDD) ili punomoć RBA za predaju zahtjeva Poreznoj upravi za izdavanje OIB-a.
	Izjava o poreznoj rezidentnosti – standardizirani obrazac RBA.	
2. Obavijest o razvrstavanju – standardizirani obrazac RBA.		
3. Preslika osobnih identifikacijskih dokumenata (osobne iskaznice ili putovnice) Ovlaštenika.		

9. RBA registracijsku dokumentaciju prikuplja prilikom otvaranja Novčanog računa.

10. Ukoliko prilikom ugovaranja usluge brokera i/ili skrbništva Klijent nema kod RBA otvoreni/aktivni Novčani račun utoliko će ugovorne strane istovremeno zaključiti odgovarajući ugovor temeljem kojega će se Klijentu isti otvoriti a u svrhu prosljeđivanja priljeva pristiglih na ime Financijskih instrumenata pohranjenih na Skrbničkom računu Klijenta ili u ime prodaje Financijskih instrumenta registriranih sa RBA brokerom.

11. Za Klijenta koji ugovori s RBA samo uslugu skrbništva RBA nije u obvezi provesti procjenu prikladnosti.

12. Pored navedene dokumentacije RBA ima pravo zatražiti prikupljanje dodatne dokumentacije prilikom sklapanja Ugovora kao i tražiti obnavljanje cjelokupne dokumentacije za vrijeme trajanja Ugovora a ovisno o aktualnoj RBA poslovnoj politici i relevantnim zakonskim propisima na snazi.

IV. IZJAVE I JAMSTVA KLIJENTA

13. Klijent izjavljuje i jamči RBA sljedeće:
    a) ukoliko je Klijent pravna osoba da je utoliko propisno organiziran i valjano postojan pred zakonima zemlje gdje je osnovan te da posluje u skladu sa važećim zakonima i propisima;
    b) da je sposoban i da ima pravo zaključiti Ugovor kao i izvršavati sve obveze koje proizlaze iz Ugovora i Općih uvjeta;
    c) da izvršenje i ispunjenje Ugovora te ispunjenje obaveza proizašlih iz Ugovora i Općih uvjeta 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;
    d) da je pribavio sve potrebne i zakonom propisane dozvole, pristanke i dopuštenja neophodna za zaključivanje i provođenje Ugovora te da su iste pravomoćne i u potpunosti na snazi za vrijeme sklapanja i trajanja Ugovora;
    e) da su sve informacije koje Klijent daje RBA temeljem Ugovora potpune, točne, istinite i da ne dovode u zabludu te da adresa navedena u zaglavlju Ugovora predstavlja njegovo prebivalište, odnosno uobičajeno boravište/sjedište sukladno poreznim propisima RH; i
    f) da su Financijski instrumenti koje je Klijent pohranio kod RBA, odnosno registrirao s RBA 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 RBA te u roku koji RBA odredi zamijeniti Financijske instrumente s takvima na kojima ne postoje navedena ograničenja ili riješiti spornu situaciju na drugi način kojeg odredi RBA. Ukoliko Klijent bez odgađanja ne obavijesti RBA o ograničenjima na Financijskim instrumentima iz ovog stavka odgovarat će RBA za Troškove uzrokovane takvim postupcima a RBA je ovlaštena otkazati Nalog/Instrukciju ako isti nije izvršen. Smatrati će se da ograničenje prava iz Financijskih instrumenata postoji u sljedećim situacijama:
        i. ako je poziv na otkup Financijskih instrumenata uslijedio prije pohrane, odnosno registracije istih sa RBA;

ii. ako postoji očigledna ili stvarna okolnost koja može osporiti pravo vlasništva Klijenta ili Klijentovih klijenata nad Financijskim instrumentima;
iii. ako postoji teret nad Financijskim instrumentima a što podrazumijeva da se oni ne mogu slobodno prenositi ili isporučiti bez takvog tereta na relevantno tržište;
iv. ako bi pohrana Financijskog instrumenta povlačila kršenje mjerodavnog zakona i/ili propisa;
v. ako certifikati koji predstavljaju takve Financijske instrumente nisu autentični ili nisu u dobrom stanju;
vi. ako postoji bilo koja druga okolnost koja navodi RBA na opravdan zaključak da Financijski instrumenti nisu valjano isporučeni ili pogodni za takvu isporuku.

14. Klijent se obavezuje da će:
a) odmah po zahtjevu dostaviti RBA zadovoljavajuće dokaze o usklađenosti s izjavama i jamstvima navedenima u prethodnoj stavci;
b) za cijelo vrijeme trajanja Ugovora RBA dostavljati isprave na zahtjev RBA ukoliko bi takve isprave bile potrebne RBA u svrhu ispunjenja obveza iz Ugovora i Općih uvjeta ili je iste RBA obvezna pribaviti temeljem zakonskih i podzakonskih propisa;
c) pisanim putem obavijestiti RBA o svim promjenama osobnih podataka kao i podataka Ovlaštenika sadržanih u Ugovoru. Ako Klijent propusti dostaviti obavijest RBA, RBA neće biti odgovorna za moguće gubitke ili štete nastale u slučaju postupanja prema zadnje dostupnim podacima;
d) upoznati Ovlaštenike s njihovim pravima i obvezama iz Ugovora i Općih uvjeta a vezano za provođenje dodijeljenih im ovlasti, kao i nadzirati korištenje istih;
e) poduzeti potrebne mjere opreza kako bi izbjegao zlouporabu ili pogreške prilikom razmjene informacija i podataka s RBA neovisno o kanalu komunikacije;
f) voditi računa o stjecanju i otpuštanju Financijskih instrumenata i s time povezano izvještavanje izdavatelja, poreznih organa, nadzornih tijela, organiziranih tržišta ili trećih osoba;
g) bez odlaganja obavijestiti RBA u slučaju da u ugovorenom roku nije zaprimio izvješća vezana uz uslugu Ugovora a sukladno odjeljku V. Komunkacija i izvješćivanje;
h) odgovorno postupati i snositi eventualnu štetu koja nastane zbog izvršenja Instrukcije/Naloga prouzočenih gubitkom ili krađom identifikacijskog uređaja ili zbog nečuvanja personaliziranih sigurnosnih obilježja istoga (npr. PIN, Token, pristup elektroničkoj pošti i dr.).

15. Potpisom Ugovora Klijent izrijekom potvrđuje da je upoznat i suglasan:
a) sa rizicima povezanima s ulaganjem u Financijske instrumente i druge oblike imovine a koji su opisani u dokumentu «Informacija za ulagatelje» te da mu je RBA:
a. stavila na raspolaganje tražene podatke i informacije,
b. na zadovoljavajući način odgovorila na sva postavljena pitanja u okviru zakonskih zahtjeva i RBA internih akata
i. te da svjesno preuzima sve rizike povezane s Imovinom, a također da RBA ni u kojem slučaju ne odgovara Klijentu zbog eventualne štete nastale ostvarivanjem bilo kojeg rizika povezanoga s tržištem Financijskih instrumenata;
b) s postupkom poravnanja i namire financijskih instrumenata u SKDD-CCP-u i SKDD-u te rizicima koji prolaze iz postupaka, a koji su opisani u dokumentu «Informacije o poravnanju transakcija», Pravilima SKDD-CCP-a i Pravilima SKDD-a dostupnim na www.skdd.hr i na www.skdd-ccp.hr.
c) te da razumije sve ključne značajke i rizike vezane uz trgovanje upakiranim investicijskim proizvodima za male ulagatelje i investicijske osiguruteljne proizvode (u nastavku teksta: PRIIP) u slučaju trgovanja s istima. Klijent je suglasan da mu RBA vezano za trgovanje PRIIP financijskim instrumentima može dostaviti dokument sa ključnim informacijama kako na hrvatskom tako i na engleskom jeziku. Klijent nema pravo kasnije isticati prigovor da mu određene informacije nisu bile poznate ili da je bio u zabludi iz razloga što je dokument o ključnim informacijama konkretnog PRIIP-a dostavljen na jeziku različitom od Ugovorom definiranog. RBA 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, odnosno u suprotnome na engleskom jeziku;
d) sa činjenicom da RBA 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 RBA 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. RBA 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. Klijent se obvezuje prije davanja, izmjene ili opoziva Naloga telefonskim putem pribaviti sve potrebne dozvole i suglasnosti za navedeno snimanje kao i obavijestiti o tome Ovlaštenike

ovlaštene za davanje, izmjenu i opoziv Naloga. 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 po završetku poslovnog odnosa;

e) da RBA može Klijenta obavještavati o proizvodima, uslugama i relevantnim informacijama o tržištu u okviru poslovne djelatnosti s Financijskim instrumentima;
f) da RBA može za potrebe obavljanja poslova iz Ugovora i Općih uvjeta (primjerice za potrebu korporativnih akcija, dostavu Instrukcija i sl.) komunikaciju s Klijentom obavljati putem ostalih kontakt podataka Klijenta dostupnih RBA iz interne evidencije (ZBK), osim ukoliko Klijent pisanim putem ne zatraži uporabu isključivo druge adrese za potrebe Ugovora;
g) da RBA može u bilo kojem trenutku bez posebnog odobrenja Klijenta povjeriti Skrbniku obavljanje poslova izvještavanja o korporativnim akcijama kao i poslove pohrane i namire transakcija Financijskih instrumenata koji su predmet nacionalnoga zakonodavstva treće države;
h) da RBA smije poravnanje transakcija Klijenta u SKDD-CCP-u vršiti putem Zbirnog računa do primitka drugačijeg Zahtjeva Klijenta;
i) da će se Imovina pri Skrbniku voditi na zbirnim skrbničkim računima otvorenima u ime RBA 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 ugovorni odnos uključujući stjecanje na dijelu ili cijeloj Imovini ona prava kakva propisuje zakonodavstvo zemlje u kojoj Skrbnik posluje;
j) s preuzimanjem rizika držanja dijela ili cjelokupne Imovine na zbirnim skrbničkim računima kod Skrbnika, odnosno na pojedinačnim računima kada je to zakonski nužno;
k) s rizikom držanja Financijskih instrumenta i Novčanih sredstva na tržištima koja ne osiguravaju dostatnu zaštitu i deponiranjem Imovine pod takvim uvjetima;
l) da RBA zadržava pravo ispravka odobrenja ili terećenja Skrbničkog ili bilo kojeg drugog računa Klijenta u RBA a koje je posljedica pogrešnog unosa;
m) da će na obrazloženi poziv RBA bez odgode vratiti primljenu isplatu u vezi korporativne akcije iz raloga što ni sam Skrbnik ili Središnji depozitorij nije zaprimio takvu isplatu (avansna isplata) ili je ista isplaćena greškom Skrbnika ili treće strane čime je pokrenuto potraživanje prema RBA. U slučaju nenovčane isplate (npr. dividenda u dionicama, zamjenskom financijskom instrumentu i sl.) ukoliko Klijent nije u mogućnosti vratiti isplatu u istom obliku suglasan je RBA proslijediti njen novčani ekvivalet. U navedenim situacijama RBA zadržava pravo terećenje Skrbničkog računa ili bilo kojeg drugog RBA računa Klijenta.
n) da je oporezivanje domaćih i stranih prihoda te kapitalne dobiti koje Klijent ostvari ulaganjem u Financijske instrumente regulirano pravnim aktima iz područja poreza na dobit i poreza na dohodak te da RBA 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;
o) da porezni tretman Financijskog instrumenta ili usluge ovisi o pojedinačnomu slučaju te da postoji mogućnost promjena u budućnosti;
p) s obvezama iz Ugovora i Općih uvjeta te prihvaća obeštetiti RBA od svih gubitaka, šteta, kazni i Troškova (uključujući razumne pravne troškove zastupanja) proizašlih iz pružanja Ugovorene usluge i s njom povezanih aktivnosti, neovisno jesu li iste nastale krivnjom Klijenta ili Klijentovom povredom obveza definiranih Ugovorom i Općim uvjetima, osim ukoliko ih je prouzročila RBA namjernom ili grubom nepažnjom;
q) da je svaka komunikacija između Klijenta i RBA temeljem Ugovora informativnoga karaktera te da ne predstavlja investicijski/porezni savjet i/ili preporuku.

16. 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.

V. KOMUNIKACIJA I IZVJEŠĆIVANJE

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

RBA će dostaviti sljedeća izvješća za uslugu brokera:

- 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 RBA drži Financijske instrumente ili Novčana sredstva Klijenta, te ukoliko takav izvještaj nije dostavljen u sklopu drugog periodičkog izvješća;
- Obavijest o isplaćenim poticajima – koje RBA primi vezano za usluge koje pruža Klijentu;
- Ex-post izvješće o troškovima i naknadama – minimalno jednom godišnje;
- Ugovor o nalogu, zahtjev i potvrdu o primitku naloga – prilikom kupnje (izdavanja) ili prodaje (otkupa)
- Udjela u fondu od RBA.

RBA će dostaviti sljedeća izvješća za uslugu skrbništva:

- Stanje na Skrbničkom računu – u roku 5 Radnih dana po završetku kalendarskog mjeseca;
- Izvješće o transakcijama – isti Radni dan po izvršenju danih Instrukcija, a koje su utjecale na promjenu stanja Financijskih instrumenata na Skrbničkom računu Klijenta, te u roku 5 Radnih dana po završetku kalendarskog mjeseca za izvještajni mjesec;
- Obavijest o sakupljanju prihoda – najkasnije idući Radni dan po zaprimanju i rasporedu prihoda;
- Obavijest o korporativnoj akciji – u roku sukladnom dobroj poslovnoj praksi;
- Obavijest o obračunu naknade – u roku 5 Radnih dana po završetku kalendarskog mjeseca;
- Ex-post izvješće o troškovima i naknadama – minimalno jednom godišnje.

18. Ex-ante izvješće će Klijent primiti prije potpisivanja Ugovora a radi informiranja o predviđenim troškovima, naknadama te povezanim izdacima koji proizlaze iz usluge Ugovora kao i ostalih RBA investicijskih usluga koje Klijent potencijalno može koristiti. Klijent će dodatno primati informaciju o Troškovima i Naknadama povezanima s Financijskim instrumentima i RBA investicijskim uslugama putem Ex-post izvješća u redovnim intervalima, a najmanje jednom godišnje. Pored navedenih Troškova RBA napominje da postoji mogućnost i dodatnih troškova, što uključuje poreze ili neka druga davanja povezana sa transakcijom/poslom s Financijskim instrumentom koji mogu nastati za Klijenta a nisu plativi putem RBA ili nisu nametnuti od strane RBA, te stoga niti uključeni u izvješća o troškovima.

19. 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 10000 Zagreb	*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
Telefon	*Za upite vezano uz ugovorni odnos:* +385 1 6174 327 +385 1 6174 350 *Ostali upiti:* +385 1 6174 063 +385 1 6174 038	*Za Naloge, izmjene i opozive Naloga*:* +385 1 4695 082 +385 1 4695 074 +385 1 4695 064 +385 1 4695 066 *Ostali upiti:*

	+385 1 6174 374	+385 1 6174 031 +385 1 6174 027 +385 1 6174 176
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, ili osobno, dolaskom u RBA.

VI. NAKNADE, TROŠKOVI I OSTALA POTRAŽIVANJA

Obračun naknada

20. RBA obračunava i naplaćuje Naknade za pružene usluge, kao i za sve povezane Troškove. Podaci o cijeni usluge navedeni su u Naknadama. Na pisani zahtjev Klijenta RBA će Klijentu dati pregled troškova raščlanjen po stavkama. Takve informacije Klijent prima najmanje jednom godišnje putem Ex-post izvješća o troškovima i naknadama.

21. Davanjem Instrukcije/Naloga/druge upute Klijent pristaje da kao dokaz o visini i dospijeću bilo koje tražbine po Ugovoru služi Knjiga naloga odnosno druge poslovne evidencije RBA kao i svi drugi zapisi na trajnim medijima s kojima RBA raspolaže.

22. Ako Klijent ne podmiri obračunate Naknade i ostale Troškove po dospijeću naznačenome na ispostavljenom računu, Klijent izričito i neopozivo ovlašćuje RBA da, bez ikakve daljnje suglasnosti ili privole, sve nepodmirene naknade naplati bilo iz priljeva po Računu novčanih sredstava – brokerski, Računu novčanih sredstava - skrbnički, odnosno terećenjem Novčanog računa Klijenta u RBA, uz primjenu odgovarajućeg RBA tečaja (ovisno o iznosu i izvornoj valuti) važećeg na dan valute u slučaju da se tereti račun u valuti različitoj od valute Naknade.
    Naknada za sakupljanje prihoda zaračunata u valuti različitoj od valute prihoda, u slučaju da se naplaćuje odmah iz ostvarenih prihoda, računa se primjenom srednjeg tečaja HNB na dan naplate. Ostale Naknade koje se naplaćuju s računa iz valute različite od potraživanja po Naknadama provode se terećenjem računa uz primjenu kupovnog/prodajnog tečaja RBA na dan naplate.

23. Klijent je obvezan sve Naknade i Troškove koje mu RBA nije naplatila kod provođenja transakcija platiti do datuma dospijeća prikazanog na dostavljenom računu a koji iznosi sedam (7) dana od datuma obračuna. Za kašnjenje u plaćanju RBA ima pravo zaračunati zateznu kamatu počevši od dana dospijeća obveze pa do, ali isključujući dan plaćanja obračunate Naknade.
    Za nenaplaćena dospjela potraživanja Klijenta pravne osobe, koja su nepodmirena zaključno do 25-og u mjesecu, RBA će dostaviti opomenu i zaračunati trošak opomene.

Naknada za brokerske usluge

24. Naknada za brokersku uslugu iskazuje se u bruto iznosu odnosno sa uključenim troškovima Burze, SKDD-a i SKDD-CCP-a za domaće Financijske instrumente u lokalnom Središnjem depozitoriju i Središnjoj drugoj ugovornoj strani za Zbirne račune klijenata u SKDD-CCP-u. Ukoliko RBA Klijentu pruža uslugu poravnanja na Pojedinačnom računu koji je RBA otvorila pri SKDD-CCP-u svoje ima a za račun Klijenta tada naknada za SKDD-CCP nije obračunata u naknadi za brokerske usluge. Za sve ostale Financijske instrumente Naknade pored troška Burze dodatno uključuju trošak brokera kojem se Nalog prosljeđuje na izvršenje te transakcijski trošak usluge skrbništva za namiru na Skrbničkom računu u RBA. Iznos naknada iskazan je u dokumentaciji koja se uručuje Klijentu prije sklapanja transakcije. Pored navedenih troškova postoji mogućnost i dodatnog troška uzrokovanog specifičnostima pojedinog tržišta, a koji nije predviđen RBA Naknadama. Specifične troškove RBA će posebno obračunati i dostaviti Klijentu. Za primjer: porezi ili

davanja na ime vlasništva koji ovise o zakonodavstvu države tržišta na kojima Klijent ulaže ili prilikom trgovanja Udjelima u fondu dodatni trošak može biti naknada Društva za upravljanje, i dr.

25. RBA naplaćuje naknadu na sljedeći način:
    - kod prodajnog Naloga RBA će umanjiti iznos koji isplaćuje Klijentu za iznos Naknade;
    - kod kupovnog Naloga Klijent je obvezan uvećati polog za kupnju Financijskih instrumenata za iznos Naknade.

26. Troškovi za poravnanje u SKDD-CCP-u i troškovi za namiru u SKDD-u RBA obračunava i naplaćuje sukladno Naknadama.

27. Ukoliko Klijent koji ima s RBA dogovoren način rada opisan u stavku 96 Općih uvjeta do roka isporuke ne izvrši uplatu Novčanih sredstava, odnosno isporuku Financijskih instrumenata, RBA ima pravo na iznos transakcije naveden u obračunu kupnje ili prodaje (preračunat u slučaju trgovanja na stranim tržištima u HRK po srednjem tečaju HNB na dan izvršenja transakcije) obračunati i naplatiti naknadu za kašnjenje u isporuci, te zahtijevati naknadu svake štete proizašle zakašnjenjem Klijenta da izvrši isporuku/uplatu.

Naknada za skrbničke usluge

28. Naknada za uslugu skrbništva sastavni je dio Ugovora. Ukoliko nije drugačije dogovoreno za usluge skrbništva RBA obračunava sljedeće naknade:
    - naknadu za pohranu Imovine (naknada za skrbništvo nad Imovinom),
    - transakcijsku naknadu,
    - naknadu za sakupljanje prihoda,
    - naknadu za izradu izvanrednih izvješća,
    - naknadu za zastupanje na skupštinama (korporativne akcije),
    - naknadu za opomenu,
    - ostale Naknade i Troškove koji su nastali u obavljanju usluge skrbništva nad Financijskim instrumentima.

29. Naknadu za skrbništvo nad Imovinom RBA obračunava i naplaćuje temeljem prosječne 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:

    - za dužničke Financijske instrumente kojima se trguje u RH primjenjuje se prosječna cijena trgovanja ponderirana protrgovanom količinom;
    - za Financijske instrumente kojima se trguje u inozemstvu te vlasničke Financijske instrumente kojima se trguje u RH primjenjivati će se posljednja cijena trgovanja s odgovarajućeg izvora (ZSE, Bloomberg);
    - za kratkoročne dužničke Financijske instrumente izdavatelja iz RH 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 istog tipa;
    - u slučaju da zadnja cijena uopće nije raspoloživa (primjerice Financijskim instrumentom nije nikad trgovano na burzi) za vrednovanje se primjenjuje nominalna vrijednost;
    - dnevna vrijednost Financijskih instrumenata i Novčanih sredstva u stranoj valuti i uz valutnu klauzulu računa se primjenom srednjeg tečaja HNB.

    U slučaju kada Skrbnik za vrednovanje Financijskih instrumenata koristi cijenu višu od one koju koristi RBA sukladno gore iznesenim pravilima RBA ima pravo u cilju pokrića svojih stvarnih troškova koristiti cijenu koju koristi i Skrbnik.

30. Obračun Naknada skrbništva je mjesečni, osim ukoliko Ugovorom nije drugačije ugovoreno.

31. Klijent će o izmjenama Naknada biti obaviješten putem objave na web stranici RBA www.rba.hr petnaest (15) dana prije stupanja na snagu novih Naknada. Iznimka je izmjena nastala uslijed promjene segmenta za Klijenta fizičku osobu gdje promjena stupa na snagu s prvim idućeg mjeseca a o čemu će Klijentu biti poslana obavijest po nastanku događaja na ugovoreni kanal komunikacije.

32. U slučaju da Klijent zatraži isporuku cjelokupne Imovine sa Skrbničkog računa RBA ima pravo temeljem prijevremenog obračuna naplatiti Naknadu iz Imovine na Skrbničkom računu ili sa ostalih Novčanih računa Klijenta u RBA. Ukoliko Klijent nema sredstva na računima utoliko RBA ima pravo zatražiti raniju uplatu za Naknadu a prije isporuke cjelokupne Imovine sa Skrbničkog računa. Klijent će račun zaprimiti u redovnom ciklusu, a eventualno više uplaćena razlika će biti vraćena na Novčani račun.

33. U slučaju da potraživanja RBA temeljem skrbničke usluge ne budu naplaćena RBA će upozoriti Klijenta o visini dospjeloga duga putem ugovorenog kanala komunikacije. Upozorenje će RBA slati na posljednji poznati kontakt Klijenta, a u slučaju pošte preporučeno s povratnicom. Protekom sedam (7) dana od dana slanja Upozorenja RBA 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 SKDD-u u količini potrebnoj za podmirenje dospjelih potraživanja. Financijske instrumente RBA će prodati po cijeni koju može postići u trenutku prodaje putem RBA brokera ili drugoga brokera kojega RBA odabere.
Po otkazu Ugovora i podmirenju tražbina RBA će eventualna preostala Novčana sredstva uplatiti na Klijentov Novčani račun a preostale Financijske instrumente će isporučiti na Osnovni račun Klijenta koji će RBA otvoriti u SKDD-u ukoliko isti već nije otvoren.

VII. REKLAMACIJE

34. Sve pritužbe na rad RBA u vezi s brokerskom i skrbničkom uslugom Klijent je obvezan dostaviti RBA u pisanom obliku na adresu iz odjeljka V. Komunikacija i izvješćivanje.

35. Klijent je obvezan reklamaciju na obračun Naknada ili na transakciju za izvršene brokerske usluge dostaviti najkasnije sljedeći Radni dan na način opisan u prethodnom stavku. U protivnom smatra se da Klijent prihvaća sve uvjete sklopljene transakcije kako su navedeni u obračunu.

36. Klijent je obvezan reklamaciju na uslugu skrbništva dostaviti sukladno stavku 34 u roku od sedam (7) dana od izvršene usluge, poslanog izvješća ili računa sukladno ugovorenom kanalu. U slučaju da RBA ne zaprimi reklamaciju Klijenta na izvršenu uslugu u navedenom roku smatrati će se da Klijent nema prigovora na uslugu, izvješće ili račun.

37. RBA će se Klijentu na dostavljenu reklamaciju očitovati pisanim putem u roku sedam (7) Radnih dana od zaprimanja reklamacije.

VIII. POVJERLJIVOST PODATAKA

38. RBA će čuvati i držati tajnim sve podatke i vrijednosne prosudbe do kojih dođe kroz suradnju 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.

39. Poštujući izvršavanje pojedinih prava dioničara obuhvaćenih SRDII Direktivom, kao i Zakonom o trgovačkim društvima, RBA će po zaprimanju zahtjeva izdavatelja za podacima o identitetu dioničara iste proslijediti na način zatražen zahtjevom bez dodatne privole Klijenta. U skladu poslovnoj praksi RBA zahtjev može zaprimiti i od trećih strana, a u ime i za svrhu izdavatelja. Na svaki zaprimljeni zahtjev koji se poziva na izvršavanje pojedinih prava dioničara RBA će postupiti u dobroj vjeri i o tome obavijestiti Klijenta.

40. Ukoliko Klijent nije suglasan radi postizanja povoljnijeg poreznog tretmana otkriti osobne podatke, Klijent može zasebno pisanom i potpisanom izjavom izjaviti navedeno i potvrditi da razumije kako time prihvaća primjenu više stope poreza na dividendu/kamatu od stope propisane ugovorom o izbjegavanju dvostrukog oporezivanja ili bilo kojim drugim propisom, te da RBA ima pravo naplatiti bilo koji stvarni trošak, gubitak ili štetu koju u tom slučaju bude snosila, a sukladno Ugovoru i Općim uvjetima.

41. Osobne podatke Klijenta RBA prikuplja i obrađuje u skladu s važećim propisima koji uređuju zaštitu osobnih podataka. Informacije o pravima i obvezama RBA 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 RBA kao voditelj obrade dužna pružiti Klijentu nalaze se u «Pravila postupanja RBA s osobnim podacima» koja su dostupna na www.rba.hr kao i u RBA poslovnicama.
Sukladno zakonskim obvezama RBA koje se odnose na upravljanje rizicima RBA će te podatke proslijediti članicama Raiffeisen grupe u inozemstvu radi stvaranja zajedničke baze klijenata.
RBA će od svih osoba kojima je sukladno naprijed navedenim odredbama proslijedila 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.

IX. ISKLJUČENJE ODGOVORNOSTI, PRAVA I OBAVEZE RBA

42. RBA 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.

43. RBA obavlja poslove koji su predmet Ugovora i pojedinačnih Naloga/Instrukcija u svoje ime a za račun Klijenta. RBA u ispunjavanju obveza preuzetih prihvaćanjem Naloga/Instrukcija pazi na interese Klijenta i postupa s pažnjom dobrog stručnjaka te poduzima prikladne mjere za sprečavanje neovlaštenog korištenja Financijskih instrumenata Klijenta kroz uspostavljene sustave, procedure rada i kontrola.

44. RBA povjerava Skrbniku obavljanje poslova preuzetih prihvaćanjem Instrukcije Klijenta za inozemne Financijske instrumente. Prilikom odabira Skrbnika RBA će primijeniti pažnju dobrog stručnjaka te će voditi računa o stručnosti i tržišnom ugledu Skrbnika, zakonom propisanim uvjetima i tržišnim praksama koje se odnose na pohranu Financijskih instrumenata a mogu utjecati na prava Klijenta te najmanje jednom godišnje propitivati odabir Skrbnika.

45. Kod ispunjavanja svojih obveza RBA je odgovorna:
    a) 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 RBA snositi štetu;
    b) za izvršenje samo onih dužnosti navedenih u Ugovoru ili sadržanih u Instrukcijama/Nalozima danih u skladu s Ugovorom i Općim uvjetima. Pri izvršenju istih RBA će postupati u dobroj vjeri i u skladu s interesima Klijenta uz primjenu dužne pažnje poštujući pritome odredbe ZTK i na njemu utemeljenih podzakonskih propisa;
    c) za vođenje Skrbničkog računa Klijenta u svojim evidencijama na način da je jasno vidljivo da Financijski instrumenti i Novčana sredstva nisu vlasništvo RBA 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 neispunjenjenja obveza Klijenta iz Ugovora i Općih uvjeta (ius retentionis);
    d) Klijentu za odabir i postupke Skrbnika u slučaju gruboga nemara ili nepažnje imenovanoga Skrbnika, u slučaju nepoštivanja odredaba ugovora između RBA i Skrbnika a koje su se negativno odrazile na Klijenta, te u slučaju korištenja Imovine Klijenta bez Instrukcije Klijenta osim u slučajevima definiranima Ugovorom i Općim uvjetima;
    e) ukoliko Skrbnik iskoristi pravo zaloga i/ili pravo prijeboja nad Financijskim instrumentima i Novčanim sredstvima pohranjenima na računu koji je RBA otvorila za račun Klijenta pod uvjetima navedenima u stavku 141.d. kao posljedicu propusta RBA da izvrši svoju obvezu prema Skrbniku temeljem međusobnog ugovora RBA je obvezna nadoknaditi Klijentu gubitak osim u slučaju kada RBA nije u mogućnosti izvršiti svoju obvezu prema Skrbniku jer Klijent nije izvršio svoju obvezu u pogledu Ugovora i Općih uvjeta prema RBA.

46. RBA nije odgovorna:
    a) za sigurnost, povjerljivost, eventualne zloupotrebe ili pogreške nastale prilikom prijenosa podataka elektornskim putem osim ako se dokaže da je postupila s namjerom ili grubom nepažnjom;
    b) za bilo koju štetu ili gubitak nastale uslijed krađe identiteta Klijenta prilikom slanja elektornske ili pisane poruke;
    c) za bilo koju štetu ili posljedicu u slučaju da Klijent nije bez odgađanja obavijestio RBA o promjeni svojih osobnih ili kontakt podataka, kontakt podataka Ovlaštenika i o promjenama drugih podataka koji mogu utjecati na izvršenje obveza RBA proizašlih iz Ugovora i Općih uvjeta;

d) za bilo koju štetu ili posljedicu u slučaju da Klijent nije dostavio RBA zahtjev za poravnanje svojih transakcija u SKDD-CCP-u ;
e) niti jamči da će suprotna ugovorna strana s kojom je sklopila transakciju kupnje, odnosno prodaje Financijskih instrumenata ispuniti svoju obvezu;
f) niti jamči da će primljeni Nalog i/ili Instrukcija stvarno biti poravnati, namireni i izvršeni;
g) za bilo koju štetu ili posljedicu ukoliko dođe do povrede poravnanja i namire, a koja može nastupiti ukoliko RBA ispuni obveze iz istih;
h) za štetu koja nastane Klijentu zbog djelovanja i/ili propusta SKDD-a i/ili SKDD-CCP-a, a koji su izvan kontrole RBA, slijedom kojih može nastupiti stečaj, insolventnost ili nemogućnost izvršenja bilo koje obveze od strane RBA;
i) za štetu koja nastane Klijentu zbog djelovanja i/ili propusta Skrbnika a koji su izvan kontrole RBA, slijedom kojih može nastupiti stečaj, insolventnost ili nemogućnost izvršenja bilo koje obveze od strane Skrbnika;
j) za odabir trećih strana na koje Skrbnik može delegirati poslove pohrane ili druge srodne djelatnosti povezane s Ugovorom. RBA stoga neće biti odgovorna u slučaju insolventnosti treće strane na koju je Skrbnik delegirao navedene poslove. U slučaju gubitka Financijskih instrumenata pohranjenih na skrbništvo RBA odgovara sukladno odredbama pravilnika koji definiraju zaštitu imovine Klijenta. RBA će bez odgode obavijestiti HANFA-u o svakom saznanju nastupanja okolnosti iz ovog stavka uz obavijest 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;
k) ukoliko pored upotrebe dužne pažnje da Imovina Klijenta kod Skrbnika bude pohranjena na način naveden Ugovorom ne uspije postići navedeni stupanj zaštite zbog zakonskih uvjeta i tržišnu prakse.

47. Isključena je odgovornost RBA i Skrbnika prilikom nemogućnosti obavljanja poslova iz Ugovora i Općih uvjeta u slučajevima kada nastupe objektivne smetnje u obavljanju poslova. Smetnjama u obavljanju poslova smatraju se svi događaji koji otežavaju ili onemogućavaju obavljanje poslova iz Ugovora, kao što su:
a) nepravodobna dostava Instrukcije/Naloga/druge upute od strane Klijenta, odnosno dostava nepotpune ili neispravne Instrukcije/Naloga/druge upute slijedom koje bi moglo doći do zakašnjenja ili nemogućnosti ispunjenja dužnosti RBA definiranih Ugovorom i Općim uvjetima;
b) prestanak funkcioniranja ili nepravilno funkcioniranje sustava Središnjih depozitorija, Središnje druge ugovorne strane, klirinških sustava Nacionalnoga klirinškog sustava, Hrvatskoga sustava velikih plaćanja, SWIFT sustava, telekomunikacijskog sustava, i sl.;
c) nemar, namjerno loše upravljanje, propust, nesposobnost za plaćanje ili stečaj bilo kojeg Središnjeg depozitorija, Središnje druge ugovorne strane ili financijske institucije koje upravljaju središnjim sustavom prometa Financijskih instrumenata a koji su izvan kontrole RBA i Skrbnika;
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 RBA i Skrbnika.

48. RBA i Skrbnik:
a) ne jamče i ne preuzimaju odgovornost za izvršenje Instrukcija ukoliko nastupe okolnosti koje su izvan kontrole RBA i Skrbnika, kao što su, ali ne isključivo, obustava poravnanja, obustava namire, suspenzija trgovanja, poništenje transakcije, neispunjenje obveze od strane druge ugovorne strane i sl.;
b) neće biti odgovorni ni za prava i obveze proizašle iz vlasništva nad Financijskim instrumentima;
c) 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;
d) neće Klijentu pružati nikakve pravne savjete ili usluge, kao niti porezne savjete;
e) neće Klijentu pružati nikakve investicijske savjete;
f) neće biti odgovorni Klijentu za bilo koju pruženu informaciju ili izjavu;
g) neće biti odgovorni Klijentu za posljedice Klijentovih ulaganja;
h) 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 vrijednosnih papira sa Financijskim instrumentima Klijenta (npr. Repo, posudba, engl. securities lending, itd.).

49. U slučaju da RBA primi obeštećenje za cijelu ili dio štete nanesene Klijentu od strane Skrbnika i/ili treće strane RBA će isto proslijediti Klijentu. Ako iz bilo kojeg razloga RBA ne bude u mogućnosti nadoknaditi štetu Klijentu nanesenu od strane Skrbnika/treće strane primjenjivat će se nacionalno zakonodavstvo i/ili tržišne prakse treće države koje regulira Skrbnika, treću stranu ili Financijski instrument koji je predmet spora.

50. RBA će ukoliko i u kojoj mjeri regulativa treće države to dopušta na traženje Klijenta izvršiti subrogaciju prava RBA vezanih uz bilo koju tražbinu, gubitak ili štetu koju je pretrpio Klijent ili Klijentov klijent od Skrbnika i od njega će potraživati svaku takvu tražbinu. Unatoč bilo kojoj drugoj odredbi Ugovora i Općih uvjeta, niti u jednom slučaju RBA nije obvezna podići tužbu protiv Skrbnika ili treće strane, niti dopustiti da se tužba podigne u ime RBA.

X. STEČAJ, SANACIJA, LIKVIDACIJA I DRUGE MJERE PROTIV SUDIONIKA U SUSTAVU PORAVNANJA I/ILI NAMIRE

51. Otvaranje stečaja, sanacije ili postupka likvidacije, kao i poduzimanje drugih pravnih mjera protiv sudionika u sustavu poravnanja i/ili namire ili protiv drugih pravnih osoba kada su posljedice takvih postupaka ili mjera suspenzija ili prestanak ispunjavanja obveza od strane navedenih sudionika ili drugih pravnih osoba ili ograničenje njihove sposobnosti slobodnog raspolaganja imovinom, uključujući i privremene zabrane iz zakona kojima se uređuje osnivanje i poslovanje kreditnih institucija koji se primjenjuju kod otvaranja postupka zbog insolventnosti nad kreditnom institucijom, takvi postupci ili mjere neće proizvoditi pravne učinke prema novčanim sredstvima koja se nalaze na posebnim namjenskim novčanim računima otvorenim kod upravitelja platnog sustava, čak i ako je takav postupak ili likvidacija pokrenuta ili čak i ako su druge pravne mjere poduzete prije nego što se izvrši namirenje transakcije

52. Otvaranje stečaja, sanacije ili postupka likvidacije nad subjektima iz prethodnog stavka, kao i poduzimanje drugih pravnih mjera, kada su posljedice takvih postupaka ili mjera suspenzija ili prestanak ispunjavanja obveza od strane sudionika ili ograničenje njihove sposobnosti slobodnog raspolaganja imovinom, uključujući i privremene zabrane iz zakona kojima se uređuje osnivanje i poslovanje kreditnih institucija koje se primjenjuju kod otvaranja postupka zbog insolventnosti nad kreditnom institucijom, nemaju pravne učinke prema primatelju financijskog osiguranja u smislu posebnog zakona kojim se uređuje financijsko osiguranje, u odnosu na instrument financijskog osiguranja koji je od strane sudionika u sustavu poravnanja i/ili namire ili drugih pravnih osoba prenesen na drugog sudionika ili operatera sustava poravnanja (primatelja financijskog osiguranja) ili nad kojim je u korist drugog sudionika ili operatera sustava poravnanja zasnovano posebno založno pravo u smislu posebnog zakona kojim je uređeno financijsko osiguranje, pod uvjetima utvrđenim u pravilima operatera sustava poravnanja.

53. Otvaranje stečajnoga postupka ne utječe na kvalificirane financijske ugovore koji su poravnati posredstvom središnje druge ugovorne strane ako su ugovorne strane ugovorile obračunavanje (netiranje), te se naknada zbog neispunjenja može tražiti u skladu sa sadržajem ugovora. Ako nakon obračunavanja (netiranja) međusobnih tražbina preostane obveza stečajnoga dužnika, vjerovnik takvu tražbinu može ostvarivati u stečajnom postupku kao stečajni vjerovnik. Kvalificiranim financijskim ugovorima smatraju se kvalificirani financijski ugovori kako su definirani odredbama zakona kojim je uređen stečajni postupak, a u kojima je jedna od ugovornih strana središnja druga ugovorna strana, pod uvjetom je nalog unesen u sustav poravnanja prije otvaranja stečajnog postupka, sanacije ili postupka likvidacije. Zaštita se ne primjenjuje se na naloge koji su prihvaćeni u sustav poravnanja, ali su naknadno otkazani sukladno pravilima sustava poravnanja.

54. Instrument financijskog osiguranja dan u vezi sa sudjelovanjem sustavu za poravnanje ili namiru financijskih instrumenata i koji je predan operateru sustava ili sudioniku u sustavu isključuje se iz stečajne mase:
    1. sudionika u sustavu koji je dao instrument financijskog osiguranja, ili

2. sudionika u sustavu koji s tim sustavom ima sklopljene sporazume o interoperabilnosti u smislu posebnog zakona kojim se uređuje konačnost namire u platnim sustavima i sustavima za namiru financijskih instrumenata, a koji je dao instrument financijskog osiguranja, ili
3. operatera sustava s kojim taj sustav ima sklopljene sporazume o interoperabilnosti u smislu posebnog zakona kojim se uređuje konačnost namire u platnim sustavima i sustavima za namiru financijskih instrumenata, a koji nije sudionik, ili
4. bilo koje druge osobe koja je dala instrument financijskog osiguranja u slučaju otvaranja stečajnog postupka nad bilo kojim od navedenih subjekata.

55. Otvaranje stečajnog postupka nad sudionikom sustavu za poravnanje ili namiru financijskih instrumenata neće spriječiti korištenje:
    1. novčanih sredstava i financijskih instrumenata, položenih i upisanih na računima kolaterala u smislu zakona kojim je uređeno financijsko osiguranje koji nisu opterećeni stvarnim pravima u korist trećih osoba
    2. financijskih instrumenata na računima kolaterala u smislu zakona kojim je uređeno financijsko osiguranje subjekta u stečaju upisanih kao financijsko osiguranje za kredit, u smislu posebnog zakona kojim se uređuje konačnost namire u platnim sustavima i sustavima za namiru financijskih instrumenata, pružen sustavu za namiru financijskih instrumenata ako takav kredit, sukladno ugovoru o kreditu, može biti isplaćen za svrhe ispunjenja obveza subjekta u stečaju koje proizlaze iz naloga za namiru unesenih u sustav najkasnije na sistemski radni dan koji je počeo na datum kada je stečajni postupak otvoren (sistemski radni dan je ciklus izvršenja naloga definiran u operativnim pravilima sustava za namiru financijskih instrumenata, tijekom kojeg se izvršavaju poravnanje i namira, kao i ostale povezane radnje, a takav dan može završiti i sljedećeg kalendarskog dana).

56. Financijski instrumenti i novčana sredstva sudionika sustava poravnanja iz prethodnih stavaka, te financijski instrumenti i novčana sredstva klijenata sudionika sustava poravnanja, nad kojima je zasnovano financijsko osiguranje u korist operatera sustava poravnanja u smislu zakona kojim se uređuje financijsko osiguranje, ne ulaze u imovinu niti u stečajnu ili likvidacijsku masu operatera sustava poravnanja niti mogu biti predmetom ovrhe protiv operatera sustava poravnanja, osim ako ugovorom o financijskom osiguranju dolazi do prijenosa instrumenta financijskog osiguranja, u smislu posebnog zakona kojim je uređeno financijsko osiguranje, na operatera sustava poravnanja.

57. Novčana sredstva na računu operatera sustava za poravnanje financijskih instrumenata otvorenom u platnom sustavu kod Hrvatske narodne banke nad kojima je zasnovano posebno založno pravo, u smislu posebnog zakona kojim je uređeno financijsko osiguranje, ne mogu biti predmetom ovrhe protiv operatera sustava poravnanja. U slučaju da se nad sudionikom sustava poravnanja pokrene stečajni postupak ili drugi postupak radi insolventnosti, stečajni upravitelj sudionika sustava poravnanja nije ovlašten pobijati ili osporavati postupke za prijenos imovine i pozicija klijenata članova sustava poravnanja koje drži član sustava poravnanja nad kojim je stečajni postupak ili drugi postupak radi insolventnosti pokrenut.

58. Novčana sredstva i Financijski instrumenti zabilježeni na Računima kolaterala za klijente RBA, Računima kolaterala za izdvojene klijente RBA ne ulaze u likvidacijsku ili stečajnu masu RBA, SKDD-CCP-ja ili SKDD-a, niti mogu biti predmetom ovrhe u svezi potraživanja prema RBA, bez obzira da li je imatelj kolaterala RBA ili klijent.

59. Ispunjenje obveza iz ugovora o financijskom osiguranju, uključivši prijevremeni prestanak obveza odnosno obračunavanje, izvršit će se sukladno tom ugovoru bez obzira što je nad davateljem ili primateljem instrumenta financijskog osiguranja otvoren stečajni postupak ili pokrenut likvidacijski postupak ili su pokrenute mjere reorganizacije.

60. U slučaju otvaranja postupka zbog insolventnosti nad sudionikom u sustavu ili u drugom interoperabilnom sustavu ili nad upraviteljem interoperabilnog sustava koji nije sudionik, nalozi za prijenos i obračunavanje valjani su i obvezujući za treće osobe ako su nalozi za prijenos prihvaćeni u sustav u skladu s pravilima rada sustava prije trenutka otvaranja postupka zbog insolventnosti.

61. U slučaju otvaranja postupka zbog insolventnosti nad sudionikom ili upraviteljem drugog interoperabilnog sustava raspoloživa novčana sredstva ili Fnancijski instrumenti na računu za namiru tog sudionika mogu se iskoristiti za ispunjenje njegovih obveza u sustavu ili drugom interoperabilnom sustavu na radni dan kad je postupak otvoren.

62. Na prava upravitelja sustava ili sudionika na instrument osiguranja koji su pribavili u vezi s poslovanjem sustava ili drugoga interoperabilnog sustava, te prava Hrvatske narodne banke na instrument osiguranja koji je pribavila, ne utječe postupak zbog insolventnosti: a) nad sudionikom (u sustavu ili drugom interoperabilnom sustavu), b) nad upraviteljem interoperabilnog sustava koji nije sudionik, c) nad drugom ugovornom stranom Hrvatske narodne banke ili d) nad bilo kojom trećom stranom koja je dala instrument osiguranja. Takav instrument osiguranja može se upotrijebiti u svrhu ostvarivanja tih prava.

XI. OTKAZ UGOVORA

63. Ugovor prestaje:
    a) sporazumnim raskidom;
    b) jednostranim otkazom od strane Klijenta;
    c) jednostranim otkazom od strane RBA;
    d) temeljem odluke suda, nadležnog organa te zakona i drugih propisa.

64. I Klijent i RBA mogu u svako doba u skladu s odredbama 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 RBA navedenu u odjeljku V. Komunikacija i izvješćivanje.

65. RBA može jednostrano otkazati Ugovor bez otkaznog roka u slučaju:
    a) ako se Klijent ne pridržava propisa i odredbi Ugovora i Općih uvjeta;
    b) ako je Klijent neaktivan u brokerskom i/ili skrbničkom poslovanju duže od godine dana;
    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) da regulator oduzme Klijentu dozvolu za rad;
    e) da 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 i Općih uvjeta postane nezakonito, neprimjenjivo ili onemogućava Klijentu i/ili RBA ispunjavanje obveza iz Ugovora;
    f) kada bi daljnji Ugovorni odnos bio štetan za RBA a posebno u slučaju sumnje RBA na Klijentovo manipuliranje tržištem u smislu ZTK;
    g) ako RBA posumnja da Klijent postupa suprotno prisilnim propisima RH ili moralu društva ili da Klijent poslovanjem narušava ugled RBA.

66. Otkaz Ugovora neće utjecati na međusobna prava i obveze Klijenta i RBA proizašle iz poslovanja prije isteka otkaznog roka.

67. U slučaju prestanka ugovornog odnosa RBA 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 Novčanog računa Klijenta u RBA.

68. RBA neće udovoljiti zahtjevu Klijenta za otkaz Ugovora dok Klijent ne podmiri sva potraživanja koja proizlaze iz Ugovornog odnosa.

69. Prilikom otkaza Ugovora Klijent je obvezan zadati Instrukcije/Naloge radi isporuke Financijskih instrumenata no RBA će po istima postupiti tek po podmirenju svih potraživanja iz Ugovornog odnosa pri čemu RBA ne odgovara za štetu prouzročenu neisporukom Financijskih instrumenata, odnosno neisplatom Novčanih sredstava.

70. Krajnji rok u kojem je Klijent obvezan obavijestiti RBA 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 RBA 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 RBA će ih dalje držati na Skrbničkom računu bez ikakve odgovornosti spram Financijskih instrumenata i Novčanih sredstava.

71. Po okončanju Ugovora RBA će poduzeti sve daljnje radnje potrebne kako bi se okončali sporazumi koji su predmet Ugovora između Klijenta i RBA.

72. U slučaju smrti Klijenta fizičke osobe RBA će odmah po primitku obavijesti onemogućiti poslovanje po Skrbničkom i/ili Brokerskom računu a po predočenju pravomoćnog rješenja o nasljeđivanju provesti će prijenos eventualne Imovine nasljednicima na željeni račun te postojeći zatvoriti. Ako postoje dugovanja po Skrbničkom/Brokerskom računu ista su dužni podmiriti nasljednici iz pravomoćnog rješenja sukladno prinudnim propisima o nasljedstvu.

GLAVA B. BROKERSKE USLUGE

XII. BROKERSKI POSLOVI

73. U skladu sa zakonskim propisima RBA 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.

74. Klijent se obvezuje u okviru provedbe Ugovora registrirati sa RBA 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.

75. Klijent se obvezuje u okviru provedbe Ugovora za kupnju Financijskih instrumenata uplatiti na Račun novčanih sredstava - brokerski minimalno kupovnu cijenu iz Naloga uvećanu za iznos provizija i naknada sukladno Naknadama (predujam novčanih sredstava).

76. Ukoliko Klijent postupi protivno odredbama prethodna dva članka odgovara RBA za nastalu štetu pri čemu će se smatrati da ne ispunjava Ugovorne obveze temeljem čega RBA ima pravo jednostrano raskinuti Ugovor u skladu s odredbama Općih uvjeta.

77. Klijent se obvezuje RBA obavijestiti o izboru računa (Pojednačnom ili Zbirnom računu) koji je potreban za poravnanje Klijentove transakcije u SKDD-CCP-u. Klijent prilikom izbora računa u SKDD-CCP-u treba voditi računa o različitoj strukturi računa, razini zaštite i različitom trošku ovisno o odabiru računa.

78. RBA 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 RBA neće biti u mogućnosti obaviti procjenu prikladnosti s čime je Klijent upoznat i suglasan.

79. Ako RBA 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 RBA 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.

80. Sklapanjem Ugovora Klijent je izričito suglasan u slučaju kada se Nalog odnosi na Jedinice u subjektu za zajednička ulaganja da 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 a 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.

81. Kako bi Klijent izbjegao radnje navedene u stavku 76 Klijent treba 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 takav dokument ne propisuje period Klijent treba držati Jedinice u subjektima za zajednička ulaganja najmanje 90 kalendarskih dana. Ovo pravilo se ne primjenjuje ako se radnje Klijenta ne smatraju «Frequent Trading», «Market Timing» ili «Late Trading».

82. Kako bi se izbjegle aktivnosti opisane u stavku 76 i kako bi izdavatelj Jedinice u subjektima za zajednička ulaganja, njegovo upravljačko društvo, administrator, skrbnik ili distribucijska tvrtka mogli nuditi posebne usluge RBA i/ili Klijentu, Klijent prihvaća i slaže se da:

a) RBA ima pravo prijaviti izdavatelju Jedinica u subjektima za zajednička ulaganja Klijentove pakete s obzirom na pojedini subjekt za zajednička ulaganja;
b) RBA 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) RBA jest i biti će oslobođena obveze čuvanja bankovne tajne i/ili povjerljivosti podataka;
d) RBA ima pravo prema svom nahođenju prihvatiti ili odbiti Klijentove Naloge ili upute bez obveze RBA za obrazlaganjem eventualnog odbijanja.

83. Klijent je upoznat da RBA 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». Trailer fee računa se na temelju ukupnog ulaganja Klijenta u pojedini subjekt za zajednička ulaganja kao postotak naknade za upravljanje subjektima za zajednička ulaganja. Te naknade su potrebite kako bi se održao visok stupanj kvalitete usluge, povećala mogućnost kupnje, te kvalitete savjetovanja i informiranja Klijenta. Iznos trenutne provizije (naknade) ovisi o vrsti proizvoda i o samom izdavatelju ili posredniku. Tako zaprimljeni Trailer fee RBA ima pravo zadržati kao vlastiti prihod, pri čemu će evidenciju o isplaćenim poticajama na razini Klijenta voditi u Registru udjelničara.

XIII. DAVANJE NALOGA

84. Nalog se može valjano dati, izmijeniti ili opozvati:
a) usmeno, dolaskom u poslovni prostor RBA brokera;
b) putem razmjene obavijesti elektronskim putem na brokeri@rba.hr;
c) telefonom pozivom na: + 385 1 4695 072 / 074 / 082 / 064 ili 066.
d) putem Bloomberg terminala.

85. U poslovnicama RBA moguće je predati Zahtjev:
a) za otvaranjem Naloga za kupoprodaju Financijskih instrumenata na temelju kojega će se u Knjigu naloga unijeti Nalog nakon što se ispune svi potrebni uvjeti;
b) za kupnju (izdavanje) ili prodaju (otkup) Udjela u fondu.

86. Klijent će poruke za davanje, izmjene i opozive Naloga slati isključivo sa adrese elektroničke pošte evidentirane u RBA internoj evidenciji (ZBK). Svaka poruka primljena s prethodno navedene adrese elektroničke pošte u svrhu davanja, izmjene ili opoziva Naloga uz primjenu dužne pažnje ovlaštenog djelatnika RBA smatrat će se nedvosmislenom identifikacijom Klijenta i Klijent snosi svaku odgovornost za štetu ili gubitak ako RBA postupi po Nalogu danom, izmijenjenom ili opozvanom elektronskim putem. Klijent je upoznat da RBA koristi sisteme zaštite i provjere svih poruka te da zbog toga poruke mogu biti odbijene ili isporučene sa zakašnjenjem.

87. RBA 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 u najkraćem roku treba obavijestiti RBA te će mu RBA dodijeliti novi PIN. Svaki poziv u svrhu davanja, izmjene ili opoziva Naloga u kojem je RBA izvršila identifikaciju Klijenta putem PIN-a smatrat će se nedvosmislenom identifikacijom Klijenta i Klijent snosi svaku odgovornost za štetu ili gubitak ako RBA postupi po Nalogu danom, izmijenjenom ili opozvanom telefonskim putem pod uvjetom da je RBA izvršila identifikaciju Klijenta putem PIN-a.

88. RBA će svaki primljeni Nalog, kao i njegovu izmjenu ili opoziv upisati u Knjigu naloga poštujući odjeljke XII. do XV. Općih uvjeta. Upisom u Knjigu naloga smatra se da je RBA prihvatila Nalog, odnosno njegovu izmjenu ili opoziv. Potvrdu primitka Naloga, njegove izmjene ili opoziva RBA će Klijentu poslati elektronskim putem kako ga je i primila. U slučaju da RBA ne potvrdi primitak Naloga, njegove izmjene ili opoziv najkasnije idući Radni dan od Klijentovog slanja poruke, smatrati će se da Nalog, njegova izmjena ili opoziv nije prihvaćen. RBA nije odgovorna za bilo koju štetu ili gubitak koju pretrpi Klijent zbog toga što nije prihvatila Nalog, njegovu izmjenu ili opoziv poslan elektronskim putem.

89. RBA ima diskrecijsko pravo odbiti mogućnost zadavanja naloga elektronskim i/ili telefonskim putem.

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

91. 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.

92. Valjan je samo Nalog koji sadrži bitne podatke kako slijedi:
    a) osobne podatke Klijenta na temelju kojih RBA 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 Financijskog instrumenta;
    f) cijena Financijskog instrumenta (cijena po kojoj je RBA obvezna izvršiti Nalog) određuje se kao:
        - Maksimalna cijena (kod kupnje) ili
        - Minimalna cijena (kod prodaje).

       Za dionice i druge vlasničke Financijske instrumente cijena se izražava u novčanim jedinicama (kunama i lipama, odnosno stranoj valuti za Financijske instrumente koji kotiraju na inozemnim Burzama ili Mjestima trgovanja) 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. RBA neće obavještavati Klijenta da je Nalog istekao.
       Nalog za dionice i druge vrste prenosivih Financijskih instrumenata na tržištima kojima RBA 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.

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

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

95. Nalog stupa na snagu nakon što:
    a) Klijent jasno i nedvosmisleno priopći RBA gore pobrojane uvjete Naloga;
    b) RBA primi neospornu 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 RBA 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) RBA prihvati Nalog i upiše ga u Knjigu naloga.

96. Stranke mogu odustati od primjene uvjeta navedenog u točki b) prethodnog stavka posebnim dogovorom ili pak ugovorom tako da Nalog odmah stupa na snagu i unosi se u Knjigu naloga.

97. Smatra se da su Financijski instrumenti stavljeni na raspolaganje RBA kada:
    a) su registrirani s RBA u Registru SKDD ili se nalaze na Skrbničkom računu kod RBA; ili
    b) RBA primi potvrdu skrbnika da Klijent ima Financijske instrumente koji su predmet Naloga, a Klijent je ovlastio RBA da raspolaže Financijskim instrumentima po 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.

98. Ako Klijent ovlasti RBA da sama obavi registraciju Financijskih instrumenata ili poduzme pojedine radnje potrebne za registraciju Financijskih instrumenata s RBA (davanjem PIN-a, zaporki ili drugog tajnog

podatka) smatrati će se da je Klijent upoznat s rizicima povezanima s davanjem tih podataka a RBA će osigurati da dobivene podatke koriste isključivo zaposlenici koji obavljaju registraciju Financijskih instrumenata i to u dijelu nužnom za registraciju.

99. RBA može zatražiti i druge isprave i/ili dokaze za Financijske instrumente te dodatna ovlaštenja kako bi valjano ispunila preuzete obveze. RBA 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.

100. Smatra se da je Klijent uplatio potrebna sredstva kada Račun novčanih sredstava - brokerski kada isti bude odobren za potreban iznos sredstava.

101. U slučaju da Klijent uputi RBA Nalog koji je nejasan, proturječan ili neodređen RBA će obavijestiti Klijenta i tražiti dopunu odnosno pojašnjenje te neće prihvatiti Nalog i neće postupati po istom pri čemu RBA neće biti odgovorna Klijentu za eventualnu štetu proizašlu iz toga.

XIV. PRIHVAT NALOGA I KNJIGA NALOGA

102. Upućivanje Naloga RBA i njegovo zaprimanje od strane RBA ne smatra se prihvatom Naloga i za RBA nije nastala obveza njegovog izvršavanja. Smatra se da je RBA prihvatila Nalog tek kada ga upiše u Knjigu naloga. RBA će obavijestiti Klijenta da je Nalog prihvaćen i upisan u Knjigu naloga na isti način kako je Nalog dan RBA.

103. Zahtjev (Nalog) za kupnju (izdavanje) ili prodaju (otkup) Udjela u fondu RBA prosljeđuje sukladno ugovoru o poslovnoj suradnji Društvu za upravljanje na izvršenje. Društvo za upravljanje će provesti Nalog za izdavanje ili otkup Udjela u fondu skladno odredbama Prospekta i Pravilima fonda u dijelu «Postupci i uvjeti izdavanja i otkupa udjela». 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 (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 sukladno propisanom Zakonom i Prospektom fonda. 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 smatrati će se zaprimljenim na dan zaprimanja, Zahtjevi za otkup Udjela u fondu zaprimljeni poslije 14 sati smatrati će se zaprimljenima sljedeći Radni dan odnosno sukladno Prospektu fonda i Pravilima za otkup propisanog roka za pojedini fond (cut off time).

104. RBA može ne prihvatiti upućeni Nalog bez navođenja razloga ili objašnjenja te će o neprihvaćanju Naloga bez odgode obavijestiti Klijenta.

105. Posebno ali ne isključivo RBA neće prihvatiti Nalog za koji utvrdi:
    a) da ne sadrži bitne sastojke pobrojane u odjeljku XII. Davanje naloga;
    b) da ga RBA ne bi mogla izvršiti zbog bitnog odstupanja od tržišnih uvjeta;
    c) da je namjera Klijenta nedopušteno manipuliranje cijenama Financijskog instrumenta ili drugo nedopušteno postupanje;
    d) da se odnosi na trgovanje Financijskim instrumentima, privremeno ili trajno obustavljenima od trgovanja;
    e) da bi RBA njegovim izvršavanjem pretrpjela štetu;
    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.

RBA nije odgovorna ukoliko Društvo za upravljanje odbije sklapanje ugovora a time i zahtjev (nalog) za izdavanje ili otkup Udjela u fondu sukladno uvjetima propisanima Prospektom fonda.

106. 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 RBA, obavljaju računovodstvene usluge, ili održavaju računalni sustav RBA ili za njega izrađuju računalne programe, i drugim osobama koje do tih podataka mogu doći posljedično funkcijama i poslovima koje obavljaju u RBA ili za RBA, pod uvjetom da su te osobe upozorene na obvezu čuvanja tajnosti podataka sadržanih u Knjizi naloga.

107. Na zahtjev Klijenta RBA će bez odgađanja dostaviti Klijentu ispis Naloga iz Knjige naloga.

XV. IZMJENA NALOGA

108. 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 RBA na način predviđen za zadavanje Naloga.

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

    Klijent može zamijeniti odnosno prebaciti postojeći Udjel u fondu iz jednog u drugi fond kojim upravlja isto Društvo za upravljanje na način da 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 unutar 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.

109. RBA može ne prihvatiti upućenu izmjenu Naloga bez navođenja razloga ili objašnjenja te će o neprihvaćanju izmjene Naloga bez odgode obavijestiti Klijenta.

110. Posebno ali ne isključivo RBA neće prihvatiti izmjenu Naloga za koju utvrdi:
    a) da ne sadrži bitne sastojke pobrojane u odjeljku XII. Davanje naloga;
    b) da ga RBA ne bi mogla izvršiti zbog bitnog odstupanja od tržišnih uvjeta;
    c) da je namjera Klijenta nedopušteno manipuliranje cijenama Financijskog instrumenta ili drugo nedopušteno postupanje;
    d) da se odnosi na trgovanje Financijskim instrumentima, privremeno ili trajno obustavljenima od trgovanja;
    e) da bi RBA njegovim izvršavanjem pretrpjela štetu;
    f) da bi njegovim izvršenjem bio počinjen prekršaj ili kazneno djelo;
    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.

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

XVI. OPOZIV I OTKAZ NALOGA

112. 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.

113. RBA može otkazati Nalog u dijelu u kojem on još nije ispunjen iz razloga koji uključuju, ali ne isključivo:
    a) Suspenziju trgovanja Financijskim instrumentom;
    b) nepodmirenje obveza Klijenta prema RBA;

c) odluke HANFA-e ili drugog nadležnog tijela;
d) svih opravdanih razloga zbog kojih može odbiti primiti Nalog.

U slučaju otkaza Naloga od strane RBA, RBA ne odgovara Klijentu za štetu prouzrokovanu otkazom Naloga. RBA će Klijenta uputiti na Društvo za upravljanje ukoliko želi opozvati podnesenu dokumentaciju za raspolaganje Udjelima u fondu koje će istu opozvati isključivo pod uvjetima propisanima Prospektom fonda.

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

115. U slučaju opoziva Naloga RBA će na zahtjev Klijenta odregistrirati Financijske instrumente.

116. O otkazu Naloga RBA će bez odgode obavijestiti Klijenta na primjereni način (što uključuje i telefonsku komunikaciju).

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

XVII. NAČIN IZVRŠENJA NALOGA

118. RBA je propisala načine izvršenja Naloga u svojem općem aktu «Politika izvršavanja naloga klijenata».

119. Prilikom izvršenja Naloga RBA 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.

120. RBA 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.

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

XVIII. PRIORITET NALOGA

122. Prilikom izvršavanja svojih obaveza koje proizlaze iz Naloga RBA je obvezna pridržavati se prioriteta iz Knjige naloga.
Prilikom izvršavanja svojih obaveza koje proizlaze iz zahtjeva za kupnju ili prodaju Udjela u fondu RBA 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.

123. 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. RBA izlaže u sustavu Burze ili drugog Mjesta trgovanja koje se odnosi na ispunjenje pojedinog Naloga sukladno tako utvrđenom prioritetu. Redoslijed ispunjenja Naloga (sklapanja transakcija Financijskim instrumentima kojima se izvršava Nalog) ovisi o uvjetima na tržištu, uputama koje je nalogoprimac postavio Klijentu u Nalogu i strategiji koju nalogoprimac koristi kako bi Nalog ispunio na način najpovoljniji za Klijenta.

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

XIX. DRŽANJE, PORAVNANJE I NAMIRA FINANCIJSKIH INSTRUMENATA KOD RBA

125. RBA će temeljem Ugovora u SKDD-CCP-u u ime RBA, a za račun Klijenta, otvoriti jedan ili više Zbirnih računa. Zbirni račun služi za poravnanje transakcija Klijenata RBA. SKDD-CCP transakcije i imovinu na ovom računu odvaja od transakcija i imovine RBA. Na ovom računu se provodi poravnanje transakcija za više

Klijenata, te je Klijent podložan riziku drugih Klijenata. Imovina na Zbirnom računu ne ulazi u imovinu RBA kao niti u likvidacijsku ili stečajnu masu, niti se može upotrijebiti za ovrhu u pogledu potraživanja prema RBA.

126. RBA će temeljem Ugovora u SKDD-CCP-u u ime RBA, a za račun Klijenta, na pisani zahtjev Klijenta otvoriti Pojedinačni račun. Pojedinačni račun služi za poravnanje transakcije Klijenta RBA. SKDD-CCP transakcije i imovinu na ovom računu odvaja od transakcija i imovine RBA. Na ovom računu se provodi poravnanje transakcija za jednog Klijenta, te Klijent nije podložan riziku drugih Klijenata. Imovina na Pojedinačnom računu ne ulazi u imovinu RBA kao niti u likvidacijsku ili stečajnu masu, niti se može upotrijebiti za ovrhu u pogledu potraživanja prema RBA.

127. RBA će Klijentu odobriti izmjenu računa iz Zbirnog u Pojedinačni i obrnuto ukoliko je Klijent podmirio sve obveze prema RBA, ukoliko je RBA obavijestio mjesec dana ranije o namjeri izmjene računa za poravnanje.

128. RBA, kao član SKDD-CCP-a, obavalja poslove poravnanja prikladnih Financijskih instrumenata za transakcije koje je sklopila na tržištu u svoje ime, a za račun Klijenta, i/ili za novirane transakcije Klijenta koje je prihvatila u postupku prijenosa, a kojima se prava i obveze iz novirane transakcije prenose između članova SKDD-CCP-a, a sukladno Pravilima SKDD-CCP-a.

129. RBA će sukladno Pravilima SKDD-CCP izvršiti poravnanje transakcija nakon čega slijedi namira transakcija u SKDD-u sukladno Pravilima SKDD-a.

130. RBA će transakcije koje nisu primjerene za poravnanje namiriti u pojedinačnoj namiri sa drugim sudionikom u transakciji u sustavu SKDD-a sukladno Pravilima SKDD-a.

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

132. Financijske instrumente koje je RBA pribavila u kupovnoj transakciji isporučit će Klijentu na račun Klijenta ili njegovog skrbnika odnosno depozitara u SKDD ili Središnjem 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 RBA u SKDD osim ako Klijent nije dao drugačiju uputu.

133. Ako Klijent ima otvoren Skrbnički račun kod RBA, RBA će inozemne Financijske instrumente 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 RBA će biti Izvješće o trgovanju a koje je temeljeno na izvršenom Nalogu Klijenta. Potpisom Ugovora Klijent daje izričitu opću instrukciju RBA da postupi po svakom Izvješću o trgovanju koje mu RBA dostavi.

134. Primljena Novčana sredstva za Financijske instrumente u prodajnoj transakciji odnosno eventualno preostala ili u slučaju opoziva ili otkaza Naloga sva sredstva u kupovnoj transakciji RBA će uplatiti na novčani račun Klijenta odnosno zadržati ih na Računu novčanih sredstava - brokerski sukladno uputi Klijenta. Osim ako drugačije nije dogovoreno RBA 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.

135. Na Novčana sredstva na Računu novčanih sredstava - brokerski koja služe kao osiguranje za primljene Naloge za kupnju RBA ne obračunava kamatu.

136. RBA može zatražiti od Klijenta eventualno potrebna dodatna Novčana sredstva za namiru kupljenih Financijskih instrumenata ukoliko bez krivnje RBA 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.

137. RBA će prenijeti na Klijenta i sva druga prava i potraživanja koja je stekla prema trećim osobama prilikom izvršenja Naloga.

XX. ODGOVORNOST ZA TRGOVINSKE PODATKE

138. Ukoliko RBA Klijentu daje pristup podacima o trgovini na Burzi korištenje ovih podataka namijenjeno je isključivo za osobnu uporabu Klijenta te se utoliko 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 RBA omogućila pristup podacima. Burza ne odgovara za točnost podataka.

GLAVA C. SKRBNIČKE USLUGE

XXI. POSLOVI SKRBNIŠTVA NAD FINANCIJSKIM INSTRUMENTIMA

139. U skladu sa zakonskim propisima, RBA pri obavljanju poslova skrbništva Financijskih instrumenata obavlja sljedeće usluge:
    a) pohrana i čuvanje Financijskih instrumenata;
    b) izvješćivanje o isplati dividende ili kamata te ostalih prihoda s osnove Financijskih instrumenata pohranjenih na Skrbničkom računu Klijenta;
    c) informiranje o skupštinama izdavatelja dionica i o pravima vezanim za dionice i druge Financijske instrumente na skrbništvu o kojima je RBA pravovremeno dobila informaciju od izdavatelja Financijskih instrumenata ili Skrbnika 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 RBA a koje nisu u suprotnosti sa zakonom.

140. Prilikom izbora Skrbnika kod kojeg pohranjuje Financijske instrumente i Novčana sredstva, RBA će:
    a) s prikladnom razinom stručnosti te dužnom pažnjom dobrog stručnjaka pristupiti odabiru i redovitoj, a najmanje jednom godišnje, kontroli Skrbnika kao i ugovorima koji se u tu svrhu zaključuju te rizicima koji proizlaze iz tog imenovanja;
    b) ugovorni odnos sklopiti isključivo sa Skrbnikom koji ima odobrenje za pružanje takvih usluga izdano od strane odgovarajućeg nadležnog tijela, odnosno sa Skrbnikom koji podliježe posebnim propisima i nadzoru;
    c) uzeti u obzir stručna znanja, kvalitetu usluge i ugled Skrbnika, kao i sve zakonske odredbe i tržišne prakse povezane sa skrbništvom nad Financijskim instrumentima;
    d) postupati kao povjerenik te ugovoriti uvijek kada je moguće s obzirom na primjenjivo nacionalno zakonodavstvo i najbolju tržišnu praksu treće zemlje da se Financijski instrumenti i Novčana sredstva Klijenta koje RBA deponira kod Skrbnika mogu identificirati zasebno od Financijskih instrumenata i Novčanih sredstava Skrbnika i njihovih klijenata na način da se u evidencijama Skrbnika ista vodi zbirno ali na odvojenim računima od računa Skrbnika i ostalih klijenata Skrbnika te da navedeni računi ne ulaze u likvidacijsku niti stečajnu masu Skrbnika, kao i da Skrbnik 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 neispunjenjenja obveza Klijenta ugovorenih transakcijom ili ukoliko je isto propisano nacionalnim zakonodavstvom ili je nužan uvjet za sudjelovanje na lokalnom tržištu;
    e) ugovoriti način i uvjete pružanja usluga vezanih uz skrbništvo te doseg odgovornosti Skrbnika za slučaj nemogućnosti ispunjavanja ugovorenih obveza.

141. Podaci o Skrbniku te brojevima skrbničkih računa na kojima se pohranjuju Financijski instrumenti Klijenta u lokalnim Središnjim depozitorijima nalaze se na «Listi tržišta».

142. Na pisani zahtjev Klijenta RBA će Klijenta izvijestiti o uvjetima ugovora koji je potpisala sa Skrbnikom a kod kojeg pohranjuje Financijske instrumente Klijenta.

143. Ukoliko Skrbnik ugovori zalog, teret ili pravo prijeboja nad Financijskim instrumentima opisan u stavku 141.d. isto će biti evidentirano i na Skrbničkom računu Klijenta.

144. RBA će na dnevnoj razini a za prethodni Radni dan usklađivati interne evidencije s Računom novčanih sredstava - skrbnički. Pozicije Financijskih instrumenata na Skrbničkom računu RBA će redovno, minimalno po promjeni a najmanje jednom mjesečno, usklađivati sa evidencijama Skrbnika.

145. RBA je ovlaštena učiniti sve radnje u svezi s Financijskim instrumentima Klijenta koje smatra potrebnim i korisnim za Klijenta.

XXII. POHRANA IMOVINE NA SKRBNIČKOM RAČUNU

146. RBA će temeljem Ugovora u svojim evidencijama otvoriti jedan ili više Skrbničkih računa za Klijenta o čemu će Klijentu poslati obavijest. Imovinu će ažurno voditi u ime i za račun Klijenta na način koji omogućava u svakom trenutku bez odgode razlučivanje Imovine Klijenta od imovine RBA i/ili ostalih klijenata RBA. Imovina na Skrbničkom računu može biti vlasništvo Klijenta ili Klijentovoga klijenta. Imovina na Skrbničkom računu ne ulazi u imovinu RBA kao niti u likvidacijsku ili stečajnu masu, niti se može upotrijebiti za ovrhu u pogledu potraživanja prema RBA.

147. RBA će Financijske instrumente uvrštene u SKDD voditi na zbirnom 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, RBA će u SKDD-u za Klijenta otvoriti račun na ime ili pod zaporkom.

148. Strane Financijske instrumente RBA pohranjivati kako je opisano stavkom 141.d. na zbirnim Skrbničkim računima otvorenima kod Skrbnika, odnosno na pojedinačnim Skrbničkim računima samo ako je isto zakonski određeno ili određena Imovina iz nekog razloga zahtijeva poseban tretman.
U slučaju da se strani 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, takvi Financijski instrumenti će se voditi u evidenciji Skrbnika u ime i za račun RBA. RBA će o takvomu načinu pohrane prethodno obavijestiti Klijenta.

149. Pohranjena Imovina kod Skrbnika u nadležnosti je primjenjivoga nacionalnog zakonodavstva treće države te se prava Klijenta iz Financijskih instrumenata i Novčanih sredstava mogu 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 uređenomu tržištu, konverziju valute itd.
Također, s obzirom na primjenjivo nacionalno zakonodavstvo treće države, razlikuje se i dostupnost ulaganja na pojedinomu tržištu, tj. neka od tržišta navedena u «Listi Tržišta» dostupna su za ulaganje odmah, dok za neke postoje dodatni preduvjeti, koji mogu biti: dodatna dokumentacija, otvaranje pojedinačnoga Skrbničkog računa za račun Klijenta, angažiranje lokalnog poreznog savjetnika itd. Stoga se Klijent obvezuje najkasnije sedam (7) Radnih dana prije početka ulaganja na inozemno tržište o istome obavijestiti RBA 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 RH.

150. RBA i/ili Skrbnik 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:
    a) 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;
    b) kada se Financijski instrumenti drže za račun profesionalnog ulagatelja a on pisanim putem zahtijeva od RBA pohranu svojih Financijskih instrumenata kod treće strane u trećoj državi u kojoj držanje i pohrana Financijskih instrumenata ne podliježu posebnim propisima i nadzoru.

151. 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:
    a) Primitak i isporuka Financijskog instrumenta;
    b) prijenos Financijskog instrumenta na/sa Skrbničkog računa sa/bez promjene vlasništva;
    c) repo transakcije;
    d) transakcija kupnje i ponovne prodaje ili transakcija prodaje i ponovne kupnje;
    e) stavljanje Financijskog instrumenta u zalog u svrhu podizanja lombardnog kredita.

152. RBA 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.

153. Novčana sredstva će se pohraniti na Računu novčanih sredstava – skrbnički koji je otvoren u ime RBA ili Skrbnika a za račun Klijenta. RBA neće pohranjivati Novčana sredstva na računima namijenjenim za namiru Financijskih instrumenata kod Skrbnika već će sredstva plasirati isključivo u svrhu namire otvorenih transakcija Klijenta.

154. Na iznos Novčanih sredstava koja su pohranjena na Računu novčanih sredstava – skrbnički ne obračunava se kamata no Novčana sredstva ulaze u osnovicu za obračun naknade za uslugu skrbništva.

XXIII. OVLAŠTENICI

155. Klijent koji je poslovni subjekt obavezno određuje Ovlaštenike, dok Klijent koji je fizička osoba ili osobno nastupa prema RBA ili određuje Ovlaštenika koji u njegovo ime i za njegov račun nastupa prema RBA. Klijent određuje Ovlaštenike u sklopu Ugovora sa važenjem do opoziva. Sve eventualne izmjene Ovlaštenika Klijent će dostaviti na RBA obrascu navodeći datum s kojim počinje ovlast Ovlašteniku te način potpisivanja. Novi obrazac je moguće dostaviti u originalu ili kao skenirana preslika dostavljena sa elektroničke adrese utvrđene Ugovorom.

156. Klijent je obvezan odrediti datum s kojim se svaka zatražena promjena treba izvršiti u RBA. U slučaju da ne odredi datum s kojim se zatražena promjena treba izvršiti ili je isti već protekao smatrati će se da datum s kojim treba izvršiti zatraženu promjenu pada najkasnije idući Radni dan od dana kada je RBA zaprimila pisani zahtjev za promjenom ovlaštenja.

157. Ovlaštenici stječu jednaka prava i obaveze iz Ugovora i Općih uvjeta kao i Klijent te svoju suglasnost potpisom na Ugovornoj dokumentaciji izrjekom i potvrđuju.

XXIV. INSTRUKCIJE

158. RBA će od Klijenta primati Instrukcije u pogledu raspolaganja Imovinom i pravima povezanih s Imovinom te će postupati samo prema valjanim Instrukcijama.

159. Valjana Instrukcija je svaka Instrukcija koja je:
    a) dana na standardiziranom obrascu RBA, te sadrži najmanje sljedeće podatke:
        - vrstu transakcije: trgovanje, transakcija uvjetovana povratom (repo/posudba), prijenos bez promjene vlasništva ili prijenos uz promjenu vlasništva
        - službenu oznaku Financijskog instrumenta (ISIN)
        - informaciju je li riječ o isporuci ili primitku Financijskih instrumenata/Novčanih sredstava
        - količinu Financijskih instrumenata za isporuku/primitak
        - datum trgovanja
        - datum namire
        - cijena trgovanja
        - suprotna strana
        - detalji za namiru (račun suprotne strane/agent primitka ili isporuke/ Središnji depozitorij)
        - iznos i valuta za plaćanje/naplatu
    b) dostavljena RBA u pisanom obliku na jedan od sljedećih načina:
        - osobno
        - SWIFT
        - putem RBA DIREKT servisa (Internet)
        - e-mail
        - preporučenom poštom
    c) dostavljena u skladu s «Terminskim planom zaprimanja instrukcija»;
    d) u slučaju dostave poštom potpisana od strane Klijenta definiranog Ugovorom ili naknadnom obavijesti;
    e) u slučaju elektroničke dostave (e-mail) poslana s mail adrese navedene u Ugovoru;
    f) prije davanja Instrukcije Klijent je osigurao stanje na Skrbničkom računu potrebno kako bi se RBA omogućilo izvršenje Instrukcije.

Instrukcija putem RBA DIREKT servisa daje se na način uređen ugovorom o korištenju određenog RBA DIREKT servisa. Klijent je odgovoran za ispravno korištenje RBA DIREKT servisa.

160. Klijent koji putem RBA obavlja trgovinu Financijskim instrumentom ne dostavlja dodatno Instrukciju RBA, već se valjanom Instrukcijom smatra «Izvješće o trgovanju» RBA brokera, odnosno «Zaključnica» RBA riznice kreirane temeljem Naloga Klijenta a koja sadrži uputu za namiru.

XXV. IZVRŠENJE INSTRUKCIJA

161. Svaka instrukcija koju RBA zaprimi prije provođenja iste prolazi kroz postupak dvostruke kontrole (4 eyes principle). Po primitku Instrukcije za koju RBA ima razloga vjerovati da je valjana RBA će je bez provjere izvršiti. Ako RBA uoči jednu ili više nepravilnosti pisanim putem će obavijestiti Klijenta te neće izvršavati takvu Instrukciju do daljnje obavijesti od strane Klijenta zaprimljene na isti način kao i Instrukcija.
RBA neće biti odgovorna za moguće gubitke ili štetu ako postupi u dobroj namjeri po Instrukciji za koju ima razloga vjerovati da je valjana.

162. U slučaju da Klijent zatraži opoziv ili izmjenu valjane Instrukcije dostavljajući RBA Instrukciju opoziva/izmjene, RBA će u dobroj vjeri i uz primjenu dužne pažnje ako je moguće postupiti po Instrukciji opoziva/izmjene.
Klijent može opozvati danu Instrukciju samo ako RBA nije započela s njezinim izvršenjem odnosno ako RBA može obustaviti izvršenje Instrukcije bez prouzročenja štete. Opoziv/izmjena Instrukcije dostavlja se na isti način kao i Instrukcija.

163. RBA 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 sukladno Ugovoru;
    d) zaprimljena Instrukcija nije dostavljena na jedan od načina navedenih u odjeljku XXIII. Instrukcije;
    e) zaprimljena Instrukcija nije dostavljena na adresu navedenu u odjeljku V. Komunikacija i izvješćivanje;
    f) zaprimljena Instrukcija nije dostavljena sukladno «Terminskom planu zaprimanja instrukcija»;
    g) zaprimljena Instrukcija izlazi iz okvira Ugovora i Općih uvjeta;
    h) zaprimljena Instrukcija nije u skladu sa važećim zakonima i propisima;
    i) se zaprimljenom Instrukcijom traži primitak i pohrana nelikvidnih Financijskih instrumenata te RBA procjeni da bi primitkom takvih Financijskih instrumenata pretrpjela štetu;
    j) ako bi izvršenjem zaprimljene Instrukcije RBA pretrpjela štetu;
    k) Klijent ima dospjela nenaplaćena potraživanja temeljem Naknade, Troškove i/ili potraživanja nastala po drugim osnovama temeljem obavljanja usluge iz Ugovora.

164. RBA također može odbiti izvršenje zaprimljene Instrukcije te pokrenuti postupak otkaza Ugovora u slučaju da:
    a) regulator oduzme Klijentu dozvolu za rad;
    b) Klijent ne poštuje obveze iz Ugovora i Općih uvjeta;
    c) po procjeni RBA Klijent negativno utječe na reputaciju RBA.

165. RBA će aktivno pratiti status namire svih transakcija poslanih na tržište te će u slučaju poteškoća u namiri o istima obavijestiti Klijenta. Ukoliko bude u mogućnosti RBA će kontaktirati suprotnu stranu transakcije u svrhu namire. Kod transakcije uz plaćanje RBA neće provesti isporuku (Financijskih instrumenata ili Novčanih sredstava) do ispunjenja uvjeta za namiru na tržištu (safe settlement). RBA 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.

166. U slučaju da po istoj Instrukciji RBA treba isporučiti i primiti Novčana sredstva i/ili Financijske instrumente, RBA ne preuzima odgovornost da će suprotna 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.

167. U slučaju da Klijent RBA proslijedi Instrukciju kojom traži isplatu sa Računa novčanih sredstava - skrbnički a na istome postoje slobodna Novčana sredstva koja nisu namijenjena plaćanju neizvršene Instrukcije ili nepodmirene obveze prema RBA i ako su istodobno ispunjeni svi ostali preduvjeti za izvršenje Instrukcije iz ovoga članka RBA 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 RBA 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.

168. Ako RBA 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 RBA i Klijenta.

169. Transakcijske naknade po instrukcijama se obračunavaju na datum transakcije/datum trgovanja.

170. RBA ima pravo otkazati Instrukciju ako je ista neispravna, nepotpuna ili ako ju iz bilo kojeg razloga nije moguće provesti bez dodatne suglasnosti Klijenta. Naknada za takvu Instrukciju će biti obračunata sukladno ugovorenim Naknadama.

XXVI. KORPORATIVNE AKCIJE

171. RBA 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.

172. RBA je ovlaštena bez Instrukcije obavljati sljedeće radnje u svezi s Imovinom na Skrbničkom računu na način definiran Ugovorom i Općim uvjetima:
    a) prikupljati glavnicu, kamate, dividendu i druge prihode po njihovu dospijeću te uputiti obavijest o priljevu Klijentu, a po odbitku dogovorene Naknade iste proslijediti na Novčani račun Klijenta u skladu sa zakonskim zahtjevima. Ako RBA nije u mogućnosti isplatiti priljev na Novčani račun Klijenta, priljeve će isplatiti i držati na Klijentovom Računu novčanih sredstava – skrbnički sukladno zakonskim zahtjevima sve do zaprimanja drugačije upute od strane Klijenta;
    b) primati dividende u obliku novih dionica ili druge nenovčane Imovine koja proizlazi iz Financijskih instrumenata te obavijest o promjenama na Skrbničkom računu uputiti Klijentu;
    c) predati na naplatu sve Financijske instrumente sa Skrbničkog računa koji su dospjeli ili su na bilo koji način postali naplativi uz obavijest Klijentu o poduzetoj akciji;
    d) uputiti obavijest Klijentu o sazvanim skupštinama dioničara domaćih izdavatelja Financijskih instrumenata uvrštenih u SKDD i o ostalim Korporativnim akcijama domaćih i inozemnih izdavatelja o kojima je RBA pravovremeno dobila informaciju od izdavatelja Financijskih instrumenata ili Skrbnika ili je informacija o tome javno objavljena u Narodnim novinama i/ili Sudskom registru;
    e) zaprimiti uplate Novčanih sredstava Klijenta na Klijentov Račun novčanih sredstava – skrbnički.

173. RBA će pisanim putem proslijediti informaciju o Korporativnoj akciji te će ako se traži odluka i/ili odgovor Klijenta naznačiti krajnji datum do kojega treba RBA dostaviti Instrukciju i eventualno potrebnu dokumentaciju.

174. Ako RBA pravovremeno ne zaprimi Instrukciju Klijenta u vezi s Korporativnom akcijom RBA će postupiti prema zahtjevima iz predmetne Korporativne akcije samo ako je postupanje obavezno a pritom će izabrati zadanu opciju zaprimljenu od Skrbnika ili izdavatelja. RBA će potom na Skrbničkom računu Klijenta zabilježiti sve promjene nastale temeljem predmetne Korporativne akcije te neće snositi odgovornost za eventualne Troškove nastale kao posljedica Klijentova neočitovanja. RBA nije obvezna sudjelovati na skupštini društva i/ili u opcijskoj Korporativnoj akciji ako od Klijenta nije zaprimila Instrukciju kojom se to zahtijeva, i to najkasnije do roka navedenog u obavijesti RBA upućenoj Klijentu.

175. U slučaju da Klijent ovlasti RBA za glasovanje na skupštini društva, RBA će postupiti isključivo prema unaprijed zaprimljenoj instrukciji Klijenta a kojom Klijent izražava svoju volju po svakoj točki dnevnog reda skupštine sa <za>, <protiv> ili <suzdržan>. U slučaju da na glavnoj skupštini budu iznesene dodatne točke dnevnog reda ili dodatni prijedlozi po već poznatim točkama dnevnog reda, RBA neće sudjeovati u glasovanju po istima.

176. Ako je RBA po Instrukciji Klijenta prijavila glasovanje na skupštini društva, no do roka navedenog u obavijesti o održavanju skupštine koju je uputila Klijentu nije zaprimila Instrukciju sukladno prethodnom stavku, RBA nije obvezna sudjelovati na predmetnoj skupštini društva. U takvom slučaju RBA će se suzdržati od izvršavanja prava glasovanja i o tome obavijestiti Klijenta.

177. Ako se Klijent javi za sudjelovanje na skupštini nakon roka danog u obavijesti RBA će postupiti u najboljoj namjeri i nastojati prijaviti Klijenta na skupštinu no neće biti odgovorna u slučaju da to ne bude moguće. Ako RBA ne zaprimi od društva odgovor na upit u vezi sa zahtjevanom dokumentacijom za sudjelovanje na skupštini u razumonom roku, RBA će u društvo dostaviti sljedeću dokumentaciju: prijavu na skupštinu, ovjerenu punomoć i original izvatka iz sudskog registra te stvarne troškove proslijediti Klijentu.

178. RBA 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.

XXVII. PLAN KONTINUITETA PRUŽANJA USLUGE SKRBNIŠTVA NA INOZEMNIM TRŽIŠTIMA

179. RBA je delegirala poslove skrbništva u inozemstvu sukladno «Listi tržišta».

180. Na svakom od navedenih tržišta mogu nastupiti izvanredne okolnosti u slučaju kojih RBA postupa s pažnjom dobrog stručnjaka u skladu sa zakonom propisanim odredbama o delegiranju poslova Skrbnika 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.

181. Izvanredne okolnosti a ujedno i potencijalni rizici u poslovanju sa Skrbnikom su primjerice:
   a) stečaj Skrbnika;
   b) Skrbnik više ne može/ne želi pružati usluge skrbništva;
   c) Skrbnik ne udovoljava hrvatskim zakonskim zahtjevima za pružanje usluga skrbništva;
   d) nadležno regulatorno tijelo povuče dozvolu za pružanje usluga skrbništva Skrbniku;
   e) zakonski okvir države se promijeni na način da više ne regulira niti nadzire poslove pohrane Financijskih instrumenata za račun kod Skrbnika;
   f) ukoliko RBA 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 RBA/Klijent RBA ne mogu ili ne žele udovoljiti;
   h) moratorij na plaćanje iz predmetne države, itd.

182. U slučaju nastupanja izvanrednih okolnosti RBA će:
   a) zatražiti od Skrbnika poduzimanje mjere za uskladbu sa zakonskim zahtjevima i poduzimanje mjere za otklon identificiranog rizika ukoliko je isto u okviru mogućnosti Skrbnika;
   b) ukoliko otklon izvanrednih okolnosti nije moguć od strane Skrbnika ili Skrbnik ne želi utjecati na izvanredne okolnosti, RBA će:
      i. istome izvjestiti Klijenta putem Općih uvjeta za poslove skrbništva objavom na www.rba.hr i/ili dostavom na kontakt adresu Klijenta kanalom utvrđenim Ugovorom, ili
      ii. zatražiti od Klijenta za čiji račun se pohranjuju Financijski instrumenti kod predmetnog Skrbnika pisanu suglasnost da nastaviti koristiti Skrbnika kod kojeg su nastupile izvanredne okolnosti; ili
   c) istražiti da li na predmetnom tržištu postoji Skrbnik koji udovoljava svim zahtjevima za delegiranje poslova skrbništva i ukoliko postoji započeti proces izbora novog Skrbnika za predmetno tržište i raskida ugovora s postojećim; ili
   d) donijeti odluku o povlačenju Imovine Klijenta s tržišta na kojem su nastupile izvanredne okolnosti te o istome izvijestiti Klijenta.

183. Povlačenje Imovine Klijenta s tržišta na kojem su nastupile izvanredne okolnosti RBA:
   a) način i vrijeme povlačenja s tržišta koordinira s Klijentom profesionalnim ulagateljem koji pohranjuje Imovinu na predmetnom tržištu a kako bi se izbjeglo nanošenje financijskih gubitaka Klijentu;

b) Klijenta razvrstanog kao mali ulagatelj radi zaštite Klijentovih interesa obavještava o povlačenju s tržišta šezdeset (60) dana prije iniciranja povlačenja Imovine s tržišta. Ako Klijent mali ulagatelj protekom roka od šezdeset (60) dana ne obavijesti RBA o novom skrbniku, odnosno nekom drugom načinu predaje Financijskih instrumenata ili prijenosa istih natrag Klijentu na račun u Središnjem depozitoriju RBA će obavijestiti Klijenta da u roku od sedam (7) dana pristupa prodaji predmetnih Financijskih instrumenata. Ukoliko Klijent mali ulagatelj ne reagira niti u roku od sedam (7) dana RBA će predmetne Financijske instrumente ponuditi na prodaju. Financijske instrumente RBA će prodati po cijeni koju može postići u trenutku prodaje putem RBA brokera ili drugog brokera kojeg RBA odabere. Novčana sredstva zaprimljena od prodaje RBA će uplatiti na Novčani račun 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 RBA će sredstva isplatiti na Klijentov Račun novčanih sredstava – skrbnički.

GLAVA D. ZAVRŠNE ODREDBE

XXVIII. PRAVNO SLJEDNIŠTVO

184. Opći uvjeti kao sastavni dio Ugovora obvezuju sve buduće pravne slijednike obiju ugovornih strana.

185. Klijent je suglasan da RBA u slučaju reorganizacije poslovanja prenese sva prava i obveze iz Ugovora na treću pravnu osobu.

XXIX. OSTALE ODREDBE

186. Za sve što nije regulirano Ugovorom i Općim uvjetima primjenjuju se važeći zakonski i podzakonski propisi te interni akti RBA zajedno sa svim izmjenama i dopunama donesenim za vrijeme trajanja Ugovora.

187. U slučaju kolizije odredaba Ugovora i/ili Općih uvjeta s važećim zakonskim i podzakonskim aktima primjenjivat će se odredbe zakonskih odnosno podzakonskih akata.

188. U slučaju da se za neku od odredbi Ugovora i/ili Općih uvjeta naknadno ustanovi da je ništavna isto neće imati učinka na ostale odredbe te valjanost Ugovora i/ili Općih uvjeta u cjelini.

189. Za sve sporove koji bi proizašli iz Ugovora biti će mjerodavno hrvatsko pravo osim odredaba o sukobu zakona, a rješavat će se pred nadležnim sudom u Zagrebu.