

Opći uvjeti poslovanja Erste&Steiermärkische Bank d.d. za brokerske i skrbničke usluge

DIO PRVI OPĆE I ZAJEDNIČKE ODREDBE

Članak 1.

Općim uvjetima poslovanja za brokerske i skrbničke usluge (dalje u tekstu: **Opći uvjeti**) Banka i Klijent sporazumno utvrđuju međusobne obveze i prava u vezi s pružanjem investicijskih usluga propisanih odredbama:

1. članka 5. stavak 1. točka 1. ZTK („zaprimanje i prijenos naloga u vezi s jednog ili više financijskih instrumenata“);
2. članka 5. stavak 1. točka 2. ZTK („izvršavanje naloga za račun klijenta“) – (dalje: **Brokerske usluge**) te s njima povezanih pomoćnih usluga propisanih odredbama
3. članka 5. stavka 2. točka 1. ZTK („pohrana i administriranje financijskih instrumenata za račun klijenta, uključujući i poslove skrbništva i s tim povezane usluge kao na primjer upravljanje novčanim sredstvima, odnosno instrumentima osiguranja“) – (dalje: **Usluga skrbništva**) i
4. članka 5. stavka 2. točka 4. ZTK („usluge deviznog poslovanja ako su vezane uz pružanje investicijskih usluga“) – (dalje: **Usluga deviznog poslovanja**).

Opći uvjeti čine sastavni dio Ugovora o brokerskim uslugama (dalje: **Brokerski ugovor**) i Ugovora o skrbništvu nad financijskim instrumentima (dalje: **Skrbnički ugovor**).

U ovim Općim uvjetima sljedeći izrazi imaju sljedeća značenja:

Banka je Erste&Steiermärkische Bank d.d., Rijeka, Jadranski trg 3a, OIB: 23057039320 koja je s Klijentom sklopila Ugovor.

Brokerski nalog je Nalog sukladan odredbi članka 11. Općih uvjeta.

Internet aplikacija je „programsko rješenje pod nazivom Erste Broker“ čije korištenja Banka omogućuje pojedinim Klijentima radi zadavanja Brokerskih naloga Banci putem Interneta koji su izvršivi na hrvatskom ili stranim tržištima kapitala.

Internetska stranica Banke je stranica na adresi www.erstebank.hr.

Klijent je korisnik jedne ili više Usluga koji je s Bankom sklopio Ugovor.

ZTK je Zakon o tržištu kapitala (NN 88/08, 146/08, 74/2009, 54/2013, 159/2013, 18/2015, 110/2015, 123/2016 i 131/2017).

Račun financijskih instrumenata je zasebni račun (uključujući sve ostale dodatne podračune) otvoren u Banci na ime Klijenta na kojem su evidentirani financijski instrumenti koje Banka drži za Klijenta na temelju Usluge skrbništva.

Rokovi su rokovi za davanje Skrbničkih naloga i uplatu novčanih sredstava odnosno stavljanje na raspolaganje financijskih instrumenata, koji su određeni u ispravi priklopljenoj u privitak Skrbničkom ugovoru i javno objavljeni.

Novčani račun je bilo koji račun Klijenta otvoren u Banci na kojem se vode novčana sredstva Klijenta.

Računi klijenata su Račun klijenata - B i Račun klijenata - S (**Račun klijenata** je Račun klijenata - B ili Račun klijenata - S).

Račun klijenata - B je zaseban novčani račun Banke na kojem drži novčana sredstva jednog ili više Klijenata doznačena u svezi s Brokerskim uslugama.

Račun klijenata - S je zaseban novčani račun Banke na kojem drži novčana sredstva jednog ili više Klijenata doznačena u svezi s Uslugom skrbništva.

Radni dan je svaki dan osim subote, nedjelje te blagdana u Republici Hrvatskoj.

Nalog je Brokerski nalog i/ili Skrbnički nalog.

SKDD je Središnje klirinško depozitarno društvo d.d., Zagreb, Heinzelova 62/a, OIB: 64406809162; koje ima ulogu operatera središnjeg depozitorija nematerijaliziranih vrijednosnih papira izdanih u Republici Hrvatskoj i sustava poravnanja i namire transakcija s vrijednosnim papirima te ovlaštene osobe za dodjeljivanje ISIN i CFI oznaka za vrijednosne papire izdane u Hrvatskoj.

Podskrbnik je financijska institucija kod koje Banka ima otvoren skrbnički račun financijskih instrumenata i/ili novčani račun.

Korisničke upute su dokument u kojem je Banka utvrdila uvjete i način korištenja Internet aplikacije.

Korporativne akcije uključuju održavanje glavne skupštine, isplatu dividendi u novcu ili dionicama, kamata i glavnica, podjelu/spajanje dionica, preuzimanje dioničkih društava, pripajanja i spajanja društava, upis i uplatu prava, povećanje/smanjenje temeljnog kapitala izdavanjem/povlačenjem dionica i sve ostale aktivnosti koje se odnose na ostvarivanje prava iz financijskih instrumenata, na promjene vezane uz financijske instrumente ili na statusne promjene Izdavatelja.

Izdavatelj je osoba koja je izdala financijske instrumente.

Sažetak konačnih uvjeta izdanja financijskih instrumenata je dokument koji sadrži podatke o Izdavatelju, svojstvima financijskih instrumenata, opisu rizika vezanih uz financijske instrumente te konkretno izdanje, volatilnost cijene financijskih instrumenata kao i podatke o obvezama odnosno potencijalnim obvezama koje bi mogle za Klijenta nastati s osnove sudjelovanja u upisu financijskih instrumenata.

Skrbnički nalog je Nalog sukladan odredbi članka 25. Općih uvjeta.

SWIFT je sustav za elektronički prijenos bankarskih financijskih poruka.

OIB je osobni identifikacijski broj kojeg izdaje Porezna Uprava Ministarstva Financija Republike Hrvatske.

Ugovor je Brokerski ugovor i/ili Skrbnički ugovor.

Usluga je Brokerska usluga ili Usluga skrbništva ili Usluga deviznog poslovanja.

Cjenik je Cjenik brokerskih usluga ili Cjenik skrbničkih usluga.

Cjenik brokerskih usluga je dokument kojim je Banka utvrdila troškove i povezane izdatke, koje je Klijent dužan platiti Banci u vezi korištenja Brokerskih usluga (u daljnjem tekstu: **Cjenik brokerskih usluga**).

Cjenik skrbničkih usluga je dokument kojim je Banka utvrdila troškove i povezane izdatke, koje je Klijent dužan platiti Banci u vezi s korištenjem Usluga skrbništva (u daljnjem tekstu: **Cjenik skrbničkih usluga**).

Obrazac „Podaci o Klijentu“ je obrazac koji sadrži osobne podatke o Klijentu i čini sastavni dio Ugovora.

Poslovne prostorije su, za potrebe davanja Naloga, prostorije Banke u Zagrebu, Ulica Ivana Lučića 2 te ostale poslovne prostorije Banke izrijeком navedene u Podacima o investicijskim i pomoćnim uslugama.

Financijsko - informacijski servis je Bloomberg ili Reuters ili bilo koji drugi servis koji omogućava davanje Brokerskih naloga.

Poslovno ponašanje

Članak 2.

Prilikom sklapanja Ugovora Banka će Klijentu omogućiti upoznavanje s Uslugama na čije se pružanje odnosi i rizicima koji iz njih proizlaze predajom u posjed „Podataka o investicijskim i pomoćnim uslugama“.

Banka će prilikom sklapanja Ugovora razvrstati Klijenta na malog ili profesionalnog ulagatelja te će, ukoliko nisu ispunjene pretpostavke propisane odredbom članka 71. ZTK, prikupiti podatke o njegovu znanju, iskustvu, financijskoj snazi i investicijskim ciljevima radi procjene prikladnosti investicijske usluge koje pruža Klijentu i financijskih instrumenata na koje se Nalog odnosi.

Rizici povezani s ulaganjem u financijske instrumente

Članak 3.

Među rizike povezane s ulaganjem u financijske instrumente spadaju između ostalih:

- rizik likvidnosti;
- kreditni rizik;
- tržišni rizici (kamatni rizik, valutni rizik, rizik vrijednosnih papira);
- rizici izloženosti prema jednoj osobi;
- rizici neispunjenja druge ugovorne strane povezani s državom podrijetla druge ugovorne strane;
- operativni rizici;
- ostali rizici (strateški rizik ili rizik poslovne orijentacije, rizik reputacije, rizik usklađenosti (sa zakonskim propisima)).

Davanjem Naloga Klijent potvrđuje da je na njemu razumljiv način upoznat s rizicima ulaganja u financijske instrumente na koje se Nalog odnosi.

Punomoć

Članak 4.

Klijent može dati Nalog osobno ili putem punomoćnika.

U slučaju kada Nalog daje punomoćnik u ime i za račun Klijenta, dužan se na odgovarajući način identificirati (ime i prezime, zaporka) te svoje ovlaštenje dokazati punomoći u pisanom obliku na kojoj je potpis Klijenta ovjerio javni bilježnik. Punomoćnik ne može biti ovlašten primati isplate od prodaje financijskih instrumenata na svoj račun ili bilo koji drugi račun osim računa Klijenta.

Odgovornost Banke**Članak 5.**

Banka će prilikom pružanja Usluga u svemu paziti na interese Klijenta te postupati pažnjom dobrog stručnjaka, Banka neće biti odgovorna ako djeluje u dobroj vjeri sukladno Nalogu kojeg je pravovremeno zaprimila sukladno odredbama Općih uvjeta i Ugovora. Banka nije dužna prihvatiti i izvršiti Nalog koji nije dan u skladu s odredbama Općih uvjeta i Ugovora.

Klijent je suglasan da Banka ne odgovara za:

- povrede i/ili propuste trećih osoba, poput osoba s kojima su sklopljene transakcije izvršenjem Naloga, ili koje sudjeluju u pružanju Usluga, SKDD-a, drugih investicijskih društava, Podskrbnika, osim ako i u mjeri u kojoj je drugačije određeno odredbama Općih uvjeta;
- bilo kakve gubitke i štetu koju Klijent pretrpi zbog propusta u ispunjenju njegovih obveza iz Ugovora;
- neispunjenje ni nepravovremeno ispunjenje obveza preuzetih Nalogom, ako je do toga došlo zbog više sile. Viša sila obuhvaća, između ostalog, nered, potres, poplavu, požar, štrajkove, prekid telekomunikacijskih veza, nestanak električne energije, skrivene mane u programu („bug“), neovlašteni pristup „source code-u“ i utjecaj na funkcionalnost Internet aplikacije i izmjene propisa ili odluka nadležnih organa u vezi s dužnostima Banke i svaki drugi događaj koji se po mjerodavnom pravu može smatrati višom silom;
- neispunjenje obveze plaćanja poreza po odbitku ili ostalih poreza na prihode Klijenta po osnovi vlasništva nad financijskim instrumentima koji podliježu oporezivanju prema hrvatskih propisima, a na koje prethodno nije obračunat, obustavljen i uplaćen porez po odbitku ili drugi porez;
- bilo kakvu posljedicu, gubitke i štete povezane s (ne)zaprimanjem, (ne)prihvatanjem ili (ne)izvršenjem Naloga koji nije dan u skladu s odredbama Općih uvjeta i Ugovora.

Banka ne odgovara za gubitak ili štetu koju Klijent pretrpi zbog insolventnosti treće strane u smislu odredbe čl.21. st.3. Pravilnika o organizacijskim zahtjevima za pružanje investicijskih usluga i obavljanje investicijskih aktivnosti i pomoćnih usluga, politikama primitaka i kriterijima za značajna investicijska društva (NN 31/2014, „Pravilnik“).

Za štetu koju Klijent pretrpi krivnjom ili propustom Treće strane Banka odgovara ako Klijent dokaže da je prilikom odabira Treće strane Banka postupala protivno odredbi čl.21. st.2. Pravilnika te da šteta ne bi nastupila da je Banka postupala u skladu s tom odredbom. Banka ne odgovara za štetu uzrokovanu običnom nepažnjom niti za štetu u vidu izmakle koristi.

Banka će obavijestiti Klijenta u razumnom roku nakon što to postane moguće o nastanku i prestanku događaja koji se može smatrati višom silom, kao i o svakom gubitku, šteti, neodgovarajućem izvršenju ili neizvršenju svojih obveza uzrokovanih takvim događajem.

Klijent je suglasan da Banka ne jamči svakodobnu funkcionalnost Internet aplikacije te stoga nije odgovoran za bilo kakve Klijentove gubitke ili štetu uzrokovanu nemogućnošću korištenja Internet aplikacije zbog tehničkih ograničenja Internet aplikacije (greška na programskim rješenjima ili tehničkim postavkama uzrokovane preopterećenošću sustava ili krivnjom trećih osoba) ili drugim nedostacima u funkcionalnosti Internet aplikacije uključujući točnost i potpunost podataka dostupnih na Internetskoj aplikaciji.

Naknade za pružanje Usluga

Članak 6.

Banka će obračunavati i naplaćivati Klijentu naknade za pružene Usluge sukladno Cjeniku, kao i sve ostale troškove nastale Banci s tim u vezi.

Klijent je dužan naknade i troškove platiti do dana dospijeca navedenog na temelju ispostavljenog računa odnosno obračuna naknada i troškova.

Klijent je suglasan da Banka može tijekom trajanja ovog Ugovora donijeti novi i mijenjati postojeći Cjenik, pri čemu Klijent plaća naknadu za pojedinu Uslugu prema Cjeniku važećem u trenutku pružanja te Usluge.

Klijent je upoznat s činjenicom da iznos za koji se financijski instrumenti izdaju nije nužno jednak iznosu koji Banka prosljeđuje Izdavatelju. Ako postoji, ta razlika predstavlja naknadu za uslugu posredovanja pri izdavanju financijskih instrumenata i pada na teret Izdavatelja.

Troškovi i porezi

Članak 7.

Svaka strana snosi svoje troškove nastale prije zaprimanja i prihvaćanja Naloga od strane Banke. Sve poreze, pristojbe i druga davanja te troškove, koji nastanu u vezi s pružanjem Usluge snosi Klijent. Klijent se obvezuje bez odgode nadoknaditi Banci na njezin zahtjev u punom iznosu bilo koji iznos plaćen s naslova poreza, pristojbe odnosno drugog davanja i troškova vezanih uz Usluge, uvećan za iznos zateznih kamata i pretrpljene štete.

Na novčana sredstva na Računima klijenata Banka ne obračunava kamatu.

Klijent je upoznat s činjenicom da primici od kamata i ostali prihodi koje Klijent ostvari temeljem ili u svezi s financijskim instrumentima, kao i dobit koja za Klijenta nastane zahvaljujući nižem iznosu za koji se financijski instrument izdao i višoj cijeni po kojoj ga je prije dospijeca Klijent prodao ili Izdavatelj iskupio mogu predstavljati dohodak od kapitala, koji može biti predmet oporezivanja. Sva porezna pitanja i nedoumice za koje mu je potrebna stručna pomoć, Klijent se obvezuje razjasniti neposredno kod nadležnog tijela porezne uprave ili angažmanom ovlaštenog poreznog savjetnika.

Založno pravo, prijebaj

Članak 8.

Klijent je upoznat i suglasan da financijski instrumenti na Računu financijskih instrumenata kao i ostali Klijentovi financijski instrumenti koji su pod kontrolom Banke na temelju ili u vezi s Nalogom te njegova novčana sredstva na Novčanom računu i Računima klijenata služe kao osiguranje svih tražbina Banke na temelju Ugovora.

Klijent je upoznat s činjenicom da Podskrbnik, globalni skrbnik ili depozitar koji posredno sudjeluje u pružanju Usluge skrbništva Klijentu može (ako je to nužno sukladno nacionalnom zakonodavstvu ili za sudjelovanje na lokalnom tržištu) imati i/ili koristiti založno pravo ili pravo prijebaja u vezi s Financijskim instrumentima ili novčanim sredstvima Klijenta radi osiguranja odnosno namirenja tražbine s naslova

troškova vođenja, administriranja i pohrane ili tražbine nastale izvršenjem Skrbničkog naloga za koji Klijent nije pravovremeno osigurao pokriće.

Ukoliko Klijent kasni s plaćanjem tražbina Banci za temelju Ugovora, Klijent je suglasan da Banka može svoju tražbinu na isplatu brokerske i/ili skrbničke naknade (provizije) i sve troškove koji nastanu u vezi s pružanjem Usluge namiriti u skladu s člankom 337. stavak 5. Zakona o vlasništvu i drugim stvarnim pravima, a u vezi s člankom 777. Zakona o obveznim odnosima.

Klijent ovime ovlašćuje Banku da, u slučaju neplaćanja o dospelosti bilo kojeg duga po bilo kojoj osnovi, povremeno tereti Račune klijenata i/ili Novčani račun za iznos dospjelog, a neplaćenog duga, ali samo ukoliko i u mjeri u kojoj saldo na tim računima odražava novčana sredstva koja pripadaju Klijentu. Za slučaj da je dug Klijenta denominiran u valuti različitoj od novčanih sredstava Klijenta na Računima klijenata i/ili Novčanom računu, Banka je ovlaštena teretiti ga za iznos koji predstavlja protuvrijednost dužnog iznosa u valuti na koju glase Računi klijenata i/ili Novčani račun. Banka će odrediti protuvrijednost dužnog iznosa u valuti na koju glasi račun po tržišnom tečaju u okviru svog redovitog poslovanja.

Banka može izvršiti prijeboj bilo koje dospjele obveze Klijenta na temelju ili u vezi Naloga s bilo kojom obvezom (bez obzira je li dospjela ili ne) Banke prema Klijentu, bez obzira na mjesto plaćanja ili valutu bilo koje od ovih obveza. Ukoliko su ove obveze izražene u različitim valutama, Banka može, u svrhu prijeboja izvršiti konverziju bilo koje obveze po tržišnom tečaju u okviru svog redovitog poslovanja.

Ukoliko u trenutku primitka sredstva od prodaje financijskih instrumenata i iz prava koja proizlaze iz financijskih instrumenata na Računima klijenata Klijent ima dospjela dugovanja prema Banci po osnovi Usluge, Banka će ustegnuti dio tih sredstava potreban za namirenje duga uvećanog za kamate, dok će preostali dio isplatiti na novčani račun za isplatu naveden u Obrascu „Podaci o Klijentu“.

Kumulacija Usluga

Članak 9.

Ukoliko Klijent u odnosu na istu transakciju kupoprodaje financijskih instrumenata koristi Brokerske usluge i Uslugu skrbništva:

- uzima se da je davanjem Brokerskog naloga Klijent Banci dao odgovarajući Skrbnički nalog za namiru transakcije, ukoliko Skrbničkim ugovorom nije drugačije ugovoreno;
- Klijent ne može opozvati takav Skrbnički nalog bez prethodnog opoziva Brokerskog naloga u vezi s kojim je dan;
- Klijent ne može davati Skrbničke naloge u odnosu na financijske instrumente na Računu financijskih instrumenata odnosno novčana sredstva na Računu klijenata, koji su potrebni za namiru transakcije, ukoliko i sve dok ne opozove Brokerski nalog;
- opozivom Brokerskog naloga uzima se da je opozvan i Skrbnički nalog;
- za potrebe zaprimanja, prihvaćanja i izvršavanja Brokerskih naloga Banka ima pravo svakodobnog uvida u stanje i promet po Računu financijskih instrumenata.

DIO DRUGI BROKERSKE USLUGE

Brokerske usluge

Članak 10.

Brokerske usluge obuhvaćaju sljedeće usluge:

- zaprimanje i prijenos Brokerskih naloga;
- izvršavanje Brokerskih naloga za račun Klijenta.

Nalog

Članak 11.

Brokerski nalog je izjava volje Klijenta upućena Banci da za njegov račun upiše, kupi ili proda financijske instrumente, koji sadržava sljedeće bitne sastojke:

- ime i prezime, odnosno tvrtka Klijenta odnosno osobni podaci kojima se identificira Klijent;
- vrsta transakcije (upis, kupnja ili prodaja);
- oznaka financijskog instrumenta;
- podatak o količini financijskog instrumenta koji je predmet Brokerskog naloga;
- cijena financijskog instrumenta koji je predmet Brokerskog naloga, izražena jedinično kao cijena po jednom financijskom instrumentu (npr. za dionice u kunama i lipama, za dužničke vrijednosne papire u postotku od njihove nominalne vrijednosti); cijena na Brokerskom nalogu za kupnju izražava se kao maksimalna cijena koju je Klijent spreman platiti za kupnju financijskog instrumenta, odnosno na Brokerskom nalogu za prodaju cijena se izražava kao minimalna cijena koju je Klijent spreman prihvatiti za prodaju financijskog instrumenta;
- rok izvršavanja Brokerskog naloga i rok do kojeg Brokerski nalog vrijedi;
- neosporna identifikacija Klijenta:
 - potpis Klijenta (za Brokerski nalog dan neposredno u Poslovnim prostorijama); ili
 - zaporka odnosno PIN (za Brokerski nalog upućen usmeno, telefonski, pisano poštom, faksom ili elektroničkom poštom te Internet aplikacijom);
- ostali podaci bitni za izvršenje Brokerskog naloga.

Osim ukoliko je drugačije posebno ugovoreno, kao rok izvršavanja Brokerskog naloga i rok do kojeg Brokerski nalog vrijedi uzima se rok naveden u odredbama članka 15. Općih uvjeta.

Davanje Brokerskih naloga

Članak 12.

U slučaju da Brokerski nalog daje Klijent osobno, može ga dati u usmenoj, pisanoj i elektroničkoj formi te na Internetskoj aplikaciji ili putem Financijsko-informacijskog servisa. Brokerski nalog u usmenoj formi može biti dan neposredno u Poslovnim prostorijama te putem telefona. Brokerski nalog u pisanoj formi može biti dostavljen na adresu Poslovnih prostorija poštom ili faksom. Brokerski nalog u elektroničkoj formi može biti dostavljen Banci elektroničkom poštom, dok putem Internet aplikacije Brokerski nalog može biti dan samo pod uvjetima i na način određen u Korisničkim uputama.

Prije davanja Brokerskih naloga Klijent je dužan upoznati se, odnosno osigurati da je punomoćnik upoznat, s važećim Općim uvjetima koji su dostupni na Internetskoj stranici Banke i poslovnim prostorijama Banke na adresi Zagreb, Ivana Lučića 2. Davanjem Brokerskog naloga smatrat će se da je Klijent (neovisno daje li nalog osobno ili putem punomoćnika) suglasan s njihovim sadržajem.

Brokerski nalog koji se odnosi na upis financijskih instrumenata Klijent neće dati ako se prethodno nije upoznao sa sadržajem prospekta i s konačnim uvjetima izdanja financijskih instrumenata koji su javno objavljeni na neki od zakonom dopuštenih načina (npr. na internetskim stranicama Izdavatelja).

Brokerski nalog koji se odnosi na upis financijskih instrumenata Klijent neće dati ako mu Banka prethodno nije uručila Sažetak konačnih uvjeta izdanja financijskih instrumenata na hrvatskom jeziku i Dokument s ključnim informacijama (KID). Davanjem takvog naloga Klijent potvrđuje da je primio Sažetak konačnih uvjeta izdanja financijskih instrumenata i Dokument s ključnim informacijama (KID), da se upoznao s njihovim sadržajem, da ih je razumio i da ih u cijelosti prihvaća, uključujući opisani rizik potpunog ili djelomičnog gubitka ulaganja u slučaju nepovoljnih tržišnih kretanja ili financijskih teškoća Izdavatelja.

Zaprimanje Naloga

Članak 13.

Banka će potvrditi Klijentu zaprimanje Brokerskog naloga najkasnije sljedeći Radni dan po njegovu zaprimanju. Samo zaprimanje Brokerskog naloga ne predstavlja ujedno i njegov prihvata.

Obavijest o zaprimanju Brokerskog naloga može biti obuhvaćena obaviješću o prihvaćanju odnosno neprihvaćanju Brokerskog naloga.

Izjava volje koja ne sadrži bitne elemente navedene u odredbi članka 11. Općih uvjeta nije Brokerski nalog pa ju kao takvog Banka ne može ni zaprimiti.

U slučaju da Klijent pravovremeno ne dobije obavijest o zaprimanju Brokerskog naloga, dužan je o tome bez odgode na odgovarajući način obavijestiti Banku te Brokerski nalog po potrebi dati na neki drugi dopušteni način sukladno odredbi članka 12. Općih uvjeta.

Prihvaćanje Brokerskih naloga

Članak 14.

Banka nije dužna prihvatiti Brokerski nalog, o čemu će, kao i o razlozima neprihvaćanja, bez odgode obavijestiti Klijenta.

Osim ako Brokerskim ugovorom nije određeno drugačije, Banka nije dužna prihvatiti Brokerski nalog sve dok joj Klijent ne omogući raspolaganje financijskim instrumentima koji su predmet Brokerskog naloga, odnosno dok joj u cijelosti ne uplati na Račun klijenata novčani iznos potreban za plaćanje iznosa za koji se financijski instrumenti izdaju, odnosno kupovne cijene i naknadu svih troškova i izdataka povezanih uz izvršenje Brokerskog naloga, uključujući i brokersku proviziju.

Osim ukoliko je pravovremeno izvijestila Klijenta o suprotnome, smatra se da je Banka prihvatila Brokerski nalog kojeg je uredno zaprimila.

Banka može odbiti Brokerski nalog kada u dobroj vjeri uz primjenu dužne pozornosti i u skladu s pravilima struke i važećom legislativom procijeni da bi njegovo prihvaćanje moglo ugroziti ispravno funkcioniranje tržišta ili povjerenje u njegov integritet (npr. slučajevi predviđeni Korisničkim uputama).

U slučaju korištenja Internet aplikacije, obavijest o odbijanju Brokerskog naloga Klijentu će biti dana putem interaktivnog sučelja na način predviđen Korisničkim uputama.

Brokerski nalog može biti odbijen i od strane burze koja upravlja uređenim tržištem na kojem je pokušano njegovo izvršenje i to iz razloga, u rokovima i na način propisan pravilima burze. O odbijanju Brokerskog naloga od strane burze Banka će obavijestiti Klijenta u primjerenom roku nakon zaprimanja odgovarajuće obavijesti od strane burze.

Izvršavanje Brokerskih naloga

Članak 15.

Banka se obvezuje za vrijeme izvršavanja Brokerskog naloga paziti na interese Klijenta i njima se rukovoditi. U slučaju da bi izvršenje Brokerskog naloga prema dobivenim uputama bilo očito štetno za Klijenta, Banka će upozoriti Klijenta na eventualnu štetu i zahtijevati nove upute ili njihovu izmjenu.

Banka se obvezuje prilikom izvršavanja Brokerskog naloga postupati s pozornošću dobrog stručnjaka, u skladu s primljenim uputama, ostajući u granicama Brokerskog naloga i pozitivnih propisa.

Banka će Brokerske naloge izvršavati bez odgode nakon njihova prihvaćanja, osim ako:

- to onemogućuju tržišni uvjeti;
- bi to bilo protivno interesa Klijenta;
- je ugovoren poseban rok za izvršenje Brokerskog naloga.

Prihvaćeni Brokerski nalog vrijedi:

- do kraja dana kada je prihvaćen, u slučaju investicijske usluge zaprimanja i prijenosa naloga;
- do isteka roka od mjesec dana od kada je prihvaćen, u slučaju investicijske usluge izvršavanja naloga;
- do kraja dana kada je prihvaćen u slučaju davanja Brokerskog naloga putem Internet aplikacije;
- do isteka posebno ugovorenog roka.

Banka će Brokerske naloge izvršavati sukladno:

- Bančinoj politici izvršavanja Brokerskih naloga;
- Izričitoj uputi Klijenta.

Ukoliko izvršenje prihvaćenog Brokerskog naloga odbije burza (neovisno o tome je li Brokerski nalog dotad djelomično izvršen te ima li odbijanje privremeni ili trajni učinak), Banka će o odbijanju Brokerskog naloga obavijestiti Klijenta. Odbijanje Brokerskog naloga od strane burze nema neposredni učinak na postojanje i rok važenja Brokerskog naloga.

Opoziv Brokerskih naloga

Članak 16.

Klijent može opozvati Brokerski nalog sve do njegova izvršenja. U slučaju da je Brokerski nalog do trenutka kada Banka zaprimi obavijest Klijenta o njegovu opozivu djelomično izvršen, uzet će da je Klijent opozvao preostali neizvršeni dio Brokerskog naloga.

Opozvani Brokerski nalog prestaje u trenutku kad je Banka na odgovarajući način zaprimila obavijest Klijenta o njegovu opozivu.

Opoziv Brokerskog naloga nema utjecaja na troškove i izdatke nastale u vezi s njegovim zaprimanjem, prihvaćanjem i izvršenjem niti na obveze preuzete do trenutka zaprimanja obavijesti o opozivu od strane Banke.

Opoziv Brokerskog naloga može biti dan na jedan od načina ugovorenih za davanje Brokerskog naloga.

U slučaju korištenja Internet aplikacije, Brokerski nalog može biti opozvan pod uvjetima i na način određen u Korisničkim uputama.

Kad se Brokerski nalog odnosi na upis financijskih instrumenata, smatrat će se da ga je Klijent opozvao u slučaju da Izdavalac odustane od izdanja financijskih instrumenata na koji se odnosi. U tom slučaju novčana sredstva koja je Klijent uplatio u svezi s upisom Banka će ovisno o zahtjevu Klijenta prenijeti s Računa klijenata – B na Novčani račun ili ga zadržati na Računu klijenata –B.

Obveze Banke

Članak 17.

Na temelju prihvaćenog Brokerskog naloga, Banka se obvezuje:

- ishoditi upis, kupiti ili prodati financijski instrument iz Brokerskog naloga po cijeni koju odredi Klijent,
- pravovremeno, ažurno i korektno izvršavati naloge pri čemu će usporedive Brokerske naloge izvršavati po redoslijedu njihova prihvaćanja;
- voditi evidenciju o izvršenju Brokerskih naloga;
- ispravno i bez odgode alocirati izvršene Brokerske naloge;
- dati Klijentu na njegov zahtjev točne informacije o ponudi, potražnji, prometu i kretanju cijena financijskih instrumenata iz Brokerskog naloga;
- obavijestiti Klijenta o sklapanju i uvjetima svake transakcije sklopljene prema Brokerskom nalogu dostavljanjem obavijesti o izvršenoj transakciji koja sadrži dan i vrijeme trgovanja, oznaku mjesta trgovanja, oznaku financijskih instrumenata, oznaku kupnje ili prodaje, količinu, jediničnu cijenu, ukupnu cijenu, ukupni iznos zaračunatih naknada i troškova i instrukcije Klijentu vezane za namiru transakcije;
- obavijestiti Klijenta koji ima status malog ulagatelja o svim značajnim poteškoćama u vezi urednog izvršenja Brokerskog naloga;
- poduzeti radnje potrebne za prijenos kupljenih financijskih instrumenata na račun Klijenta;
- sredstva od prodaje financijskog instrumenta sukladno nalogu Klijenta zadržati ili isplatiti na novčani račun za isplatu naveden u Obrascu „Podaci o Klijentu“ ukoliko ne postoje dospjele nepodmirene obveze Klijenta prema Banci po bilo kojoj osnovi.

Obveze Klijenta

Članak 18.

Na temelju danog Brokerskog naloga, Klijent se obvezuje Banci:

- pravovremeno uplatiti novčani iznos potreban za plaćanje iznosa za koji se financijski instrumenti izdaju, odnosno kupovne cijene i naknadu svih troškova i izdataka povezanih uz izvršenje Brokerskog naloga;
- platiti ugovorenu brokersku proviziju i ostale naknade;
- registrirati financijske instrumente iz Brokerskog naloga s Bankom odnosno dati instrukciju svom skrbniku za isporuku financijskih instrumenata iz Brokerskog naloga Banci radi njihove prodaje;
- pravovremeno dostavljati informacije i isprave potrebne za izvršenje Brokerskog naloga i ispunjenje drugih obveza Banke na temelju Brokerskog naloga;
- prije sklapanja Brokerskog ugovora pročitati i Banci dostaviti svu potrebnu dokumentaciju;
- u slučaju korištenja Internet aplikacije, postupati u skladu s Korisničkim uputama;
- koristiti zaporku na način da očuva njezinu tajnost, odnosno ne otkrivati zaporku niti činiti ju dostupnom trećim osobama;
- bez odgode preuzeti sve obveze što ih je Banka uzela na sebe postupajući u svoje ime i za račun Klijenta u skladu s Brokerskim nalogom;
- bez odgode obavijestiti Banku o poteškoćama povezanim uz korištenje Internet aplikacije;
- u slučaju nefunkcionalnosti ili poteškoća u radu Internet aplikacije, dati Brokerski nalog na drugi način.

Banka nije ovlaštena izvršavati Brokerske naloge Klijenta ako i sve dok joj Klijent ne dostavi potpisani primjerak Brokerskog ugovora sa svom pripadajućom dokumentacijom.

Odgovornost Klijenta

Članak 19.

Klijent odgovara za ispunjenje obveza preuzetih transakcijama sklopljenim izvršenjem Brokerskih naloga. Svi Brokerski nalozi dani korištenjem točne zaporke uzet će se da potječu od Klijenta, koji preuzima odgovornost za posljedice nastale njihovim izvršenjem.

Klijent je dužan nadoknaditi Banci svu štetu koju pretrpi neodgovarajućim korištenjem ili zlouporabom Internet aplikacije od strane Klijenta i otkloniti od njega odgovornost prema trećima koja može nastati kao posljedica takvog korištenja.

Klijent odgovara za čine i propuste punomoćnika i trećih osoba kojima je (svjesno ili nesvjesno, hotimice ili slučajno) omogućio korištenje zaporke ili drugih podataka o njegovoj identifikaciji nužnih za davanje/izmjenu Brokerskih naloga ili drugih obavijesti, kao i za time prouzročenu štetu. Nakon identifikacije Klijenta sukladno ovim Općim uvjetima i Brokerskom ugovoru, Banka nije u obvezi izvršavati bilo kakve druge dodatne provjere.

Klijent se obvezuje odmah i bez odgađanja obavijestiti Banku o opozivu punomoći, promjeni adrese (uključujući adresu elektroničke pošte ukoliko je ugovorena Brokerskim ugovorom), telefona, telefaksa, kao i o svim drugim podacima koji mogu biti od utjecaja prilikom izvršavanja Brokerskog naloga.

Korespondencija na trajnom mediju

Članak 20.

Osim ako Općim uvjetima ili Brokerskim ugovorom za pojedinu vrstu komunikacije nije drugačije određeno, korespondencija od Banke prema Klijentu može biti odaslana osobnom dostavom, preporučenom poštom ili telefaksom ili elektroničkom poštom na adresu (uključujući i adresu elektroničke pošte) ili brojeve navedene

u Brokerskom ugovoru. Ako je to određeno Brokerskim ugovorom, za korespondenciju Banke prema Klijentu može biti korištena Internet aplikacija i Internetska stranica Banke.

Osim ako Općim uvjetima ili Brokerskim ugovorom za pojedinu vrstu komunikacije nije drugačije određeno, korespondencija od Klijenta prema Banci može biti dostavljena osobno ili u pisanom obliku na kontakt adrese ili brojeve Banke navedene u Podacima o investicijskim i pomoćnim uslugama.

Korespondencija će se smatrati dostavljenom odmah po preuzimanju ako je dostavljena osobno, 48 sati nakon odašiljanja ako je poslana hitnom preporučenom pošiljkom, ako je poslana telefaksom kada je zaprimljena s čitljivim sadržajem, a ako je poslana elektroničkom poštom, neposredno nakon odašiljanja. Ako je za korespondenciju korištena Internet aplikacija ili Internetska stranica Banke, smatrat će se dostavljenom neposredno nakon što je objavljena odnosno Klijentu učinjena dostupnom.

Osim ako Brokerskim ugovorom nije drugačije određeno, komunikacija između Klijenta i Banke će biti na hrvatskom jeziku.

Usmena korespondencija

Članak 21.

Klijent je upoznat s činjenicom da se usmeni Brokerski nalozi, njegove usmene izmjene i opozivi te druga usmena komunikacija između Banke i Klijenta vezana uz Brokerski nalog snima tehničkim sredstvima, te davanjem Brokerskog naloga pristaje na takvo snimanje i korištenje snimke u svrhu utvrđivanja relevantnih činjenica i okolnosti.

Osim ako Brokerskim ugovorom nije drugačije određeno, komunikacija između Klijenta i Banke će biti na hrvatskom jeziku.

DIO TREĆI USLUGA SKRBNIŠTVA

Usluga skrbništva

Članak 22.

Usluga skrbništva obuhvaća sljedeće poslove:

- pohrana i čuvanje financijskih instrumenata;
- poravnanje, namira i izvršenje transakcija s financijskim instrumentima po Skrbničkim nalogima;
- prikupljanje prihoda i izvješćivanje o isplati dividende, isplati kamata ili dospijeću ostalih tražbina iz financijskih instrumenata;
- obavješćivanje o Korporativnim akcijama, o glavnim skupštinama Izdavatelja, o pravima iz financijskih instrumenata te
- izvršenje Skrbničkih naloga povezanih s Korporativnim akcijama;
- pružanje usluga zastupanja i glasovanja na glavnim skupštinama Izdavatelja.

Skrbnički ugovor

Članak 23.

Banka nije ovlaštena izvršavati Skrbničke naloge ako i sve dok joj Klijent ne dostavi potpisani primjerak Skrbničkog ugovora sa svom pripadajućom dokumentacijom.

Račun financijskih instrumenata

Članak 24.

Na temelju Skrbničkog ugovora Banka će svakom Klijentu otvoriti zaseban Račun financijskih instrumenata na kojem će se evidentirati stanja i promet financijskih instrumenata Klijenta.

Financijski instrumenti na Računu financijskih instrumenata pripadaju Klijentu, nisu vlasništvo Banke, ne ulaze u imovinu Banke, niti u likvidacijsku ili stečajnu masu Banke, niti mogu biti predmetom ovrhe u vezi s potraživanjem prema Banci.

Banka će domaće nematerijalizirane financijske instrumente Klijenta voditi na skrbničkom računu Banke u SKDD. Vrstu skrbničkog računa, (na ime, pod zaporkom, ili zbirni) određuje Banka sukladno svojim internim procedurama i poslovnim politikama, osim ukoliko i sve dok Klijent pisanim zahtjevom ne zatraži od Banke vođenje financijskih instrumenata koji mu pripadaju na određenoj vrsti skrbničkog računa.

Ukoliko je Klijent krajnji vlasnik nematerijaliziranih dionica kreditnih institucija, Banka će takve dionice voditi na skrbničkom računu na ime Klijenta. Ukoliko prije upućivanja Skrbničkog naloga na primitak nematerijaliziranih dionica kreditnih institucija nije otvoren skrbnički račun Banke na ime Klijenta, Klijent je upoznat i pristaje da će vrijeme potrebno za izvršenje Skrbničkog naloga biti uvećano za vrijeme potrebno za otvaranje skrbničkog računa Banke na ime Klijenta.

Klijent izrijekom ovlašćuje i upućuje Banku da strane financijske instrumente Banka pohranjuje i drži na zbirnim računima kod Podskrbnika kojeg odabere Banka i koje može promijeniti po vlastitoj diskreciji.

Popis Podskrbnika je naveden u Podacima o investicijskim i pomoćnim uslugama. Osim financijskih instrumenata Klijenta, na zbirnom računu kod Podskrbnika mogu se voditi i financijski instrumenti drugih klijenata Banke, od kojih neki mogu imati istog izdavatelja te biti iste vrste i istog roda kao financijski instrumenti Klijenta koji su pohranjeni na tom zbirnom računu („**Ekvivalentni financijski instrumenti**“). Nakon polaganja na zbirni račun kod Podskrbnika, financijski instrumenti Klijenta mogu se pomiješati s Ekvivalentnim financijskim instrumentima drugih klijenata Banke. Ako dođe do miješanja, Banka će Skrbnički nalog na isporuku financijskih instrumenata izvršiti bilo financijskim instrumentima Klijenta ili Ekvivalentnim financijskim instrumentima drugih klijenata ili kombinacijskom jednih i drugih. U slučaju da se na zbirnom računu utvrdi manjak Ekvivalentnih financijskih instrumenata (uključujući financijske instrumente Klijenta) te da Podskrbnik u dobroj vjeri primjenom dužne pažnje u skladu s pravilima struke i dobrim poslovnim običajima nije u mogućnosti utvrditi transakciju koja je dovela do manjka i klijenta kome takav manjak treba pasti na teret, Klijent pristaje snositi srazmjerni dio manjka koji odgovara udjelu financijskih instrumenata Klijenta na zbirnom računu kod Podskrbnika u ukupnom broju Ekvivalentnih financijskih instrumenata.

Skrbnički nalog

Članak 25.

Skrbnički nalog je pisana izjava volje Klijenta upućena Banci da za račun Klijenta obavi posao koji spada u Uslugu skrbništva.

Banka može raspolagati financijskim instrumentima na Računu financijskih instrumenata samo po Skrbničkom nalogu.

Klijent jamči za točnost i potpunost podataka u Skrbničkim nalogima. Klijent snosi odgovornost za sve posljedice koje nastanu u slučaju dostave netočnih ili nepotpunih podataka.

Valjanim se smatra Skrbnički nalog koji je:

1. dostavljen Banci putem telefaksa, e-maila, poštom, Swiftom ili osobno na brojeve i/ili adrese navedene u Podacima o investicijskim i pomoćnim uslugama
2. potpisan od strane Klijenta ili ovlaštenog potpisnika naznačenog na Potpisnom kartonu odnosno poslan s e-mail adrese navedene u Obrascu „Podaci o Klijentu“ ili punomoći
3. sadrži bitne elemente Skrbničkog naloga
4. u pisanom obliku
5. dostavljen u Roku

Bitni elementi Skrbničkog naloga

Članak 26.

Skrbnički nalog sadrži sljedeće bitne elemente:

- ime i prezime, odnosno tvrtka Klijenta;
- vrstu Skrbničkog naloga (primitak, isporuka, uz ili bez plaćanja);
- datum trgovanja;
- datum očekivane namire;
- ISIN oznaku financijskog instrumenta (međunarodni jedinstveni identifikacijski broj financijskog instrumenta);
- količinu financijskog instrumenta;
- iznos plaćanja za namiru;
- naziv i broj računa za namiru druge ugovorne strane;
- broj Računa financijskog instrumenta i Novčanog računa

Forma Skrbničkog naloga

Članak 27

Klijent može uputiti Banci Skrbnički nalog isključivo u pisanom obliku.

Ukoliko je ispunjen zahtjev pisane forme i propisanog sadržaja, kao Skrbnički nalog može poslužiti svaki dokument poput obračuna/zaključnice zaprimljene od druge ugovorne strane odnosno potvrde brokera o izvršenom Brokerskom nalogu ili sl. Da bi poslužio kao Skrbnički nalog, takav dokument ne treba biti potpisan od strane Klijenta.

Vrste Skrbničkih naloga

Članak 28.

Skrbnički nalozi mogu biti:

- primitak uz plaćanje (primitak financijskih instrumenata na Račun financijskih instrumenata uz plaćanje);
- isporuka uz plaćanje (isporuka financijskih instrumenata s Računa financijskih instrumenata uz plaćanje);
- primitak bez plaćanja (primitak financijskih instrumenata na Račun financijskih instrumenata);
- isporuka bez plaćanja (isporuka financijskih instrumenata s Računa financijskih instrumenata).

Obveze Klijenta

Članak 29.

Prije upućivanja Skrbničkih naloga Klijent je dužan upoznati se, odnosno osigurati da je punomoćnik upoznat, s važećim Općim uvjetima koji su dostupni na Internetskoj stranici Banke i poslovnim prostorijama Banke na adresi Zagreb, Ivana Lučića 2. Upućivanjem Skrbničkog naloga smatrat će se da je Klijent (neovisno daje li nalog osobno ili putem punomoćnika) suglasan s njihovim sadržajem.

Pri upućivanju Skrbničkog naloga za primitak uz plaćanje, Klijent je dužan pravovremeno uplatiti na Račun klijenata novčana sredstva potrebna za izvršenje Skrbničkog naloga u skladu s Rokovima. Navedenu obvezu Klijenti – strane kreditne institucije mogu ispuniti pravovremenim osiguravanjem dostatnog pokrivača za izvršenje Skrbničkog naloga na Novčanom računu.

Pri upućivanju Skrbničkog naloga za isporuku, Klijent je dužan pravovremeno osigurati dovoljnu količinu financijskih instrumenata na Računu financijskih instrumenata za izvršenje Skrbničkog naloga u skladu s Rokovima.

Izmjena, dopuna i opoziv Skrbničkih naloga

Članak 30.

Klijent može Skrbnički nalog izmijeniti, dopuniti ili opozvati samo ako u trenutku primitka obavijesti Klijenta Banka nije Skrbnički nalog izvršila, njegovo izvršenje je moguće spriječiti i takva izmjena, dopuna ili opoziv ne uzrokuje štetu niti trošak Banci.

Izvršavanje Skrbničkih naloga

Članak 31.

Banka može prihvatiti izvršenje valjanog Skrbničkog naloga.

Banka ima pravo odbiti izvršenje Skrbničkog naloga, ako:

- je Skrbnički nalog nejasan, proturječan, nedovoljno određen;
- izvršenjem Skrbničkog naloga bi mogao biti počinjen prekršaj ili kazneno djelo;
- Skrbnički nalog nije poslan u skladu s odredbama dijela Trećeg ovih Općih uvjeta;
- Klijent nije uplatio na Račun klijenata ili osigurao pokriće na Novčanom računu za dovoljnu količinu novčanih sredstava za izvršenje Skrbničkog Naloga;
- Klijent nema ili nije osigurao pokriće za dovoljnu količinu financijskih instrumenata na Računu financijskih instrumenata za izvršenje Skrbničkog naloga;

- Klijent ima dospjelo dugovanje po osnovi Usluge.

O odbijanju Skrbničkog naloga Banka će obavijestiti Klijenta istog Radnog dana putem e-maila ili faks-a te neće biti odgovorna Klijentu za eventualnu štetu proizašlu zbog toga.

U slučaju da Banka zatraži dopunu i/ili pojašnjenje nejasnog, proturječnog ili nedovoljno određenog Skrbničkog naloga, vrijeme zaprimanja Klijentovog pisanog pojašnjenja i/ili dopune smatrat će se vremenom zaprimanja Skrbničkog naloga.

Ukoliko Klijent pravovremeno ne uplati ili ne osigura dovoljno novčanih sredstava za izvršenje Skrbničkog naloga, Banka ima pravo odbiti izvršenje Skrbničkog naloga te neće biti odgovorna za bilo kakvu štetu koju Klijent pretrpi zbog toga. Banka ima pravo teretiti Klijenta za bilo kakvu štetu koju bi Banka eventualno pretrpjela.

Ukoliko Klijent pravovremeno ne osigura dovoljnu količinu financijskih instrumenata na Računu financijskih instrumenata za izvršenje Skrbničkog naloga, Banka ima pravo odbiti izvršenje Skrbničkog naloga, te neće biti odgovorna za bilo kakvu štetu koju Klijent pretrpi zbog toga. Za bilo kakvu štetu koju bi Banka eventualno pretrpjela, Banka ima pravo teretiti Klijenta.

Ukoliko Banka prihvati i/ ili izvrši Skrbnički nalog unatoč tome što Klijent nije dao pokriće (uplatio/osigurao novac ili financijske instrumente), Klijent je obavezan osigurati pokriće do trenutka koji omogućuje Banci pravovremeno ispunjenje preuzetih joj obveza prema trećima. Banka ima pravo na naknadu štete i troškova koji proizlaze iz neispunjenja obveza Klijenta iz ovog stavka.

Prikupljanje prihoda

Članak 32.

Banka je ovlaštena bez Skrbničkog naloga prikupljati sve dospjele prihode (dividende, kuponi, glavnice i sl.) i imovinu proizašlu iz financijskih instrumenata na Računu financijskih instrumenata te ih prosljeđivati na Novčani račun ili Račun financijskih instrumenata ili njima raspolagati prema Skrbničkim nalogima.

Banka će o tako prikupljenim приходima i imovini obavještavati Klijenta.

Ukoliko je Podskrbnik obračunao naknadu za prikupljanje prihoda, Banka će prikupljeni umanjen prihod prosljeđiti na Novčani račun.

Korporativne akcije

Članak 33.

Banka će izvještavati Klijenta o Korporativnim akcijama Izdavatelja ukoliko su takve informacije javno objavljene u službenom glasilu „Narodne novine“ odnosno dostavljene Banci direktno od strane domaćeg Izdavatelja, SKDD ili Podskrbnika i ukoliko su u trenutku objave Korporativne akcije Financijski instrumenti Izdavatelja evidentirani i pohranjeni na Računu financijskih instrumenata.

Ukoliko Klijent želi postupati po Korporativnoj akciji, dužan je Banci pravovremeno dostaviti pisani Skrbnički nalog s jasnim i preciznim uputama te pravovremeno uplatiti na Račun klijenata odnosno osigurati pokriće na Novčanom računu za novčana sredstva potrebna za postupanje po Korporativnoj akciji. Ukoliko od Klijenta ne primi takav Skrbnički nalog, Banka neće postupiti po Korporativnoj akciji.

Sudjelovanje na glavnoj skupštini

Članak 34.

Sudjelovanje na glavnoj skupštini u Hrvatskoj

Ukoliko Klijent želi sudjelovati na glavnoj skupštini domaćeg Izdavatelja, osobno ili putem opunomoćenika, dužan je pravovremeno podnijeti Banci pisani zahtjev za sudjelovanjem.

Po primitku takvog zahtjeva, Banka će prijaviti Klijenta na glavnu skupštinu te izdati odgovarajuću dokumentaciju i dostaviti je Klijentu.

Ukoliko je Klijent opunomoćio Banku za sudjelovanje na glavnoj skupštini domaćeg Izdavatelja, na pisanom zahtjevu dužan je Banci dati jasnu i preciznu uputu za glasovanje u odnosu na svaku točku dnevnog reda glavne skupštine. Banka je dužna glasovati isključivo u skladu s takvom uputom.

Sudjelovanje na glavnoj skupštini izvan Hrvatske

Sudjelovanje i zastupanje Klijenta na glavnim skupštinama stranih Izdavatelja moguće je samo ako je Podskrbnik u mogućnosti pružiti takvu uslugu te ukoliko je takvo sudjelovanje i zastupanje u skladu sa zakonskim propisima u zemlji Podskrbnika i stranog Izdavatelja.

Vrednovanje financijskih instrumenata

Članak 35.

Za izračun tržišne vrijednosti financijskih instrumenata na Računu financijskih instrumenata, Banka koristi sljedeće cijene:

- zadnju cijenu na Zagrebačkoj burzi za domaći vrijednosni papir;
- nominalnu vrijednost za instrument tržišta novca;
- zadnju cijenu koja je javno objavljena za udjel u investicijskim fondovima;
- zadnju cijenu koja je službeno kotirana na financijsko - informacijskom servisu (Bloomberg, Reuters) za stranu dionicu;
- zadnju cijenu ili zadnju ponudu na kupnju koja je službeno kotirana na financijsko-informacijskom servisu (Bloomberg, Reuters) za stranu obveznicu.

Ukoliko na pojedini dan nije bilo trgovanja, za izračun se uzima posljednja raspoloživa cijena.

Ako financijski instrument ne kotira na burzi, za obračun se koristi nominalna vrijednost.

Vrijednost financijskih instrumenata denominiranih u stranoj valuti računa se primjenom srednjeg tečaja Hrvatske narodne banke.

Izvešća i obavijesti Banke

Članak 36.

Banka šalje Klijentu izvješća u pisanoj formi na hrvatskom ili engleskom jeziku putem pošte, e-maila ili SWIFT-a.

Banka će dostavljati sljedeće materijale Klijentu sljedećom dinamikom:

- Izvješće o stanju na Računu financijskih instrumenata – mjesečno;
- Obavijest o prispjebu prihoda - po događaju;
- Obavijest o Korporativnoj akciji - po događaju.

Banka će za pružene Usluge skrbništva izdavati Klijentu račun.

Klijent se obvezuje provjeriti ispravnost svih izvješća i podataka koje dobije od Banke. U slučaju prigovora na dostavljeni materijal, Klijent je dužan u roku od tri (3) Radna dana od primitka izvješća Banci dostaviti pisani prigovor.

U slučaju da Banka ne zaprimi prigovor Klijenta u tom roku, smatrat će se da je Klijent suglasan sa sadržajem dostavljenog materijala.

Korespondencija na trajnom mediju

Članak 37.

Osim ako Općim uvjetima ili Skrbničkim ugovorom nije za pojedinu vrstu komunikacije drugačije određeno, korespondencija od Banke prema Klijentu može biti odata osobnom dostavom, preporučenom poštom ili telefaksom ili elektroničkom poštom na adresu (uključujući i adresu elektroničke pošte) i brojeve navedene u Obrascu „Podaci o Klijentu“ ili putem Internetske stranice Banke.

Osim ako Općim uvjetima ili Skrbničkim ugovorom nije za pojedinu vrstu komunikacije drugačije određeno, korespondencija od Klijenta prema Banci može biti dostavljena osobno ili u pisanom obliku na kontakt adrese ili brojeve Banke navedene u Podacima o investicijskim i pomoćnim uslugama.

Korespondencija između Klijenta i Banke će se smatrati dostavljenom odmah po preuzimanju ako je dostavljena osobno, 48 sati nakon odašiljanja ako je poslana hitnom preporučenom pošiljkom, ako je poslana telefaksom kada je zaprimljena s čitljivim sadržajem, ako je poslana elektroničkom poštom, neposredno nakon odašiljanja, a ako je poslana SWIFT-om u trenutku kada odašiljatelj zaprimi potvrdu izvršenja SWIFT poruke i njene tehničke ispravnosti. Ako je za korespondenciju korištena Internetska stranica Banke, smatrat će se dostavljenom neposredno nakon što je objavljena.

Za korespondenciju između Banke i Klijenta koji ima mogućnost komunikacije SWIFT-om uz gore navedene oblike komunikacije, dopuštena je i korespondencija SWIFT-om.

Komunikacija između Klijenta i Banke će biti na hrvatskom jeziku ili engleskom jeziku.

DIO ČETVRTI PRIJELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE

Poslovna tajna / bankovna tajna i prijenos prava

Članak 38.

Banka je dužna, u skladu sa Zakonom o kreditnim institucijama i Zakonom o tržištu kapitala, kao poslovnu / bankovnu tajnu čuvati sve podatke, činjenice i okolnosti koje je saznala na osnovi pružanja usluga Klijentima i u obavljanju poslova s pojedinim Klijentom.

Banka je podatke koji predstavljaju bankovnu / poslovnu tajnu ovlaštena otkriti isključivo u onim slučajevima i onim osobama i tijelima kako je određeno mjerodavnim propisima.

Dostava podataka o Klijentu, imatelju financijskog instrumenta, na zahtjev kreditne institucije Izdavatelja tog financijskog instrumenta ne smatra se povredom poslovne / bankovne tajne.

Klijent upućuje i ovlašćuje Banku da smije priopćiti Izdavatelju, na njegov zahtjev, potrebne podatke o Klijentu i stanju financijskih instrumenata u svrhu obračuna, obustave i uplate poreza po odbitku i ostalih poreza na prihode po osnovi vlasništva Klijenta nad financijskim instrumentima.

Klijent neće bez prethodne izričite pisane suglasnosti Banke založiti, ustupiti ili na bilo koji drugi način opteretiti ili otuđiti bilo koje svoje pravo iz Ugovora, niti poduzeti bilo koju radnju kojom bi onemogućio naplate Banke u vezi s Ugovorom i/ili pruženih Usluga. Raspolaganje bilo kakvim pravima ili zahtjevima Klijenta u smislu ustupanja ili prijenosa takvih prava ili zahtjeva u vezi s Ugovorom ili pruženim Uslugama, iziskuje izričitu prethodnu suglasnost Banke u pisanoj formi.

Banka može prenijeti svoja prava i obveze koje proizlaze iz Ugovora bez prethodne suglasnosti Klijenta.

Važenje Općih uvjeta

Članak 39.

Za odnos nastao prihvaćanjem ovih Općih uvjeta u vezi s davanjem, zaprimanjem i prihvaćanjem Naloga mjerodavno je pravo Republike Hrvatske.

Banka ima pravo jednostrano izmijeniti Opće uvjete.

Sve izmjene i dopune ovih Općih uvjeta stupaju na snagu 15 (petnaest) dana od dana njihove objave isticanjem u poslovnim prostorijama Banke na adresi Zagreb, Ivana Lučića 2, i na Internetskoj stranici Banke.

Važeći Opći uvjeti su dostupni na Internetskim stranicama Banke i poslovnim prostorijama Banke na adresi Zagreb, Ivana Lučića 2. Izmijenjeni Opći uvjeti se primjenjuju na sve Naloge dane nakon njihova stupanja na snagu.

Stupanjem na snagu i početkom primjene ovih Općih uvjeta prestaju važiti Opći uvjeti poslovanja Erste&Steiermärkische Bank d.d. za brokerske i skrbničke usluge koji su bili u primjeni od 01. rujna 2013.