



OPĆI UVJETI O OBAVLJANJU BROKERSKIH POSLOVA

I. OPĆE ODREDBE

Članak 1.

Općim uvjetima o obavljanju brokerskih poslova (u daljnjem tekstu: Opći uvjeti) reguliraju se međusobna prava i obveze Istarske kreditne banke Umag d.d. (u daljnjem tekstu: Banka) i Klijenta Banke prilikom zaprimanja i izvršavanja naloga za kupnju/prodaju financijskih instrumenata kao i obavljanje drugih poslova s financijskim instrumentima i novčanim sredstvima Klijenta predviđenim odredbama ovih Općih uvjeta te i upoznavanje Klijenta s rizicima obavljanja poslova s financijskim instrumentima. Ovi Opći uvjeti dopunjuju odredbe Ugovora o obavljanju brokerskih poslova zaključenog između Banke i Klijenta i sastavni su dio tog ugovora (u daljnjem tekstu: Ugovor).

Članak 2.

U smislu ovih Općih uvjeta, Banka je kreditna institucija koja je na temelju odobrenja Hrvatske narodne banke i suglasnosti Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga sukladno Zakonu o tržištu kapitala ovlaštena i registrirana kod nadležnog suda za izvršavanje naloga za račun Klijenta.

Članak 3.

Banka se obvezuje obavljati poslove koji su predmet ovih Općih uvjeta samostalno, u svoje ime, a za račun Klijenta.

Kupnju i prodaju financijskih instrumenata Banka omogućava Klijentima na domaćem tržištu kapitala.

Članak 4.

Banka je članica Zagrebačke burze d.d., Središnjeg klirinškog depozitarnog društva d.d. i Fonda za zaštitu ulagatelja.

II. ZNAČENJE POJEDINIH POJMOVA

Članak 5.

Pojedini pojmovi navedeni u ovim Općim uvjetima imaju sljedeće značenje:

Banka - izdavatelj ovih Općih uvjeta, punim nazivom ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG d.d. registrirana pri Trgovačkom sudu u Pazinu, sa sjedištem u Umagu (52470), Ernesta Miloša 1, OIB: 65723536010, IBAN: HR77 2380 0061 0000 0000 5, SWIFT: ISKBHR2X, internetska stranica: www.ikb.hr, e-mail: callcentar@ikb.hr.

Broker - zaposlenik Banke koji je ovlašten za obavljanje poslova trgovine s financijskim instrumentima temeljem odobrenja Hanfe.

Brokerski račun – obuhvaća skupni Račun financijskih instrumenata (evidencija financijskih instrumenata pohranjenih kod SKDD te registriranih pri Banci) i Račun novčanih sredstava (sredstva za plaćanje financijskih instrumenata odnosno sredstva dobivena prodajom financijskih instrumenata).

Burza - Zagrebačka burza d.d., Ivana Lučića 2a, Zagreb.

Cijena – jedinična cijena za jediničnu količinu financijskih instrumenata na koje se odnosi Nalog.

Cjenik – naknada koja je utvrđena Odlukom o tarifi naknada za vršenje bankarskih usluga Banke, a koju Banka obračunava Klijentu temeljem obavljanja poslova koji su predmet Ugovora i ovih Općih uvjeta.

Client ID (identifikator fizičke osobe) - identifikacijska oznaka fizičke osobe kojom se ista identificira u izvješću o transakciji, a sastoji se od oznake zemlje alpha-2 iz norme ISO 3166-1 (dvoslovne oznake zemlje) kojom se označava državljanstvo osobe i nacionalnog identifikatora Klijenta na temelju državljanstva sukladno delegiranoj uredbi Komisije EU 2017/590 od 28. srpnja 2016.

CRS (Common Reporting Standard) - predstavlja standard obvezne automatske razmjene informacija u području oporezivanja koji je unutar Europske Unije definiran odredbama Direktive (EU) Vijeća 2014/107/EU od 9. prosinca 2014. o izmjeni Direktive 2011/16/EU u pogledu obvezne automatske razmjene informacija u području oporezivanja, a s kojom se države članice EU moraju uskladiti. Navedenim propisom zahtijeva se od institucija u Republici Hrvatskoj prepoznavanje i izvještavanje poreznih vlasti Republike Hrvatske o poreznoj rezidentnosti (ili više njih) za sve klijente koji posjeduju financijsku imovinu koju drže kod institucija i razmjena podataka.

FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) – Zakon o izvršenju poreznih obveza s obzirom na račune u inozemnim financijskim institucijama, je zakon usmjeren na sprječavanje američkih poreznih obveznika da korištenjem inozemnih računa izbjegnu plaćanje poreza. Status poreznog obveznika SAD-a ima osoba kod koje se utvrde indikatori zbog kojih se na tu osobu primjenjuje navedeni zakon. Tekst Zakona je dostupan na www.irs.com.

Financijski instrumenti – prenosivi vrijednosni papiri, instrumenti tržišta novca, jedinice u subjektima za zajednička ulaganja i izvedenice definirani Zakonom o tržištu kapitala, a u smislu ovih Općih uvjeta odnose se na dionice i obveznice.

dionice – vlasnički vrijednosni papiri, kojima kupci ostvaruju vlasništvo nad dijelom poduzeća. Najvažnija prava koja dionice donose svojim vlasnicima su pravo

na sudjelovanje u dobiti poduzeća, te pravo glasovanja na skupštini dioničara. Prinos na ulaganje u dionice se sastoji od isplaćenih dividendi, te razlike između kupovne i tržišne cijene dionice, te se ne može unaprijed predvidjeti. Dividenda je zarada poduzeća koja se distribuira dioničarima, a o njoj se odlučuje na skupštini dioničara.

obveznice - vrsta dužničkih vrijednosnih papira koji obvezuju izdavatelja na povrat pozajmljenih sredstava u određenom roku, te isplatu određene kamate na glavnicu, u skladu s uvjetima obveznice. Prinos obveznice se sastoji od kamate na glavnicu i razlike između kupovne i tržišne cijene obveznice. Posljedično, prinos na obveznicu se može utvrditi unaprijed samo u slučaju da se obveznica drži do dospelja. Ukoliko se obveznica prodaje prije dospelja njezinu cijenu nije moguće unaprijed utvrditi, što znači da se prinos može razlikovati od prvobitno očekivanog. Također, prilikom izračuna ukupnog prinosa na obveznicu potrebno je u obzir uzeti i transakcijske troškove.

Fond za zaštitu ulagatelja - financijski instrumenti i/ili novčana sredstva Klijenta zaštićena su sukladno Zakonu o tržištu kapitala koji regulira formiranje i osnivanje Fonda za zaštitu ulagatelja kojim upravlja SKDD temeljem odobrenja Hanfe.

GDPR – Opća uredba o zaštiti podataka 2016/679 Europskog parlamenta i vijeća koja se primjenjuje od 25.05.2018.

Hanfa - Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga, Franje Račkoga 6, Zagreb, čije su nadležnosti i djelokrug rada propisani Zakonom o Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga i Zakonom o tržištu kapitala.

ISIN (International Securities Identification Number), jedinstveni identifikacijski broj vrijednosnice.

Izvršavanje naloga za račun Klijenta - postupanje Banke s ciljem zaključivanja Ugovora o kupnji ili prodaji jednog ili više financijskih instrumenata za račun Klijenata.

Klijent - svaka fizička osoba ili poslovni subjekt kojoj Banka pruža investicijske usluge i koja ima sklopljen Ugovor o obavljanju brokerskih poslova.

Knjiga naloga – evidencija koju u elektroničkom obliku vodi Banka sukladno odredbama ZTK-a i drugih relevantnih propisa u koju se unose podaci o svim pojedinačnim Nalozima.

Količina – točno određen broj komada financijskih instrumenata na koji se odnosi Nalog.

LEI (identifikator poslovnih subjekata) - identifikacijska oznaka poslovnog subjekta izdana od strane ovlaštenih lokalnih operativnih jedinica sustava globalnih identifikatora pravnih osoba kako je definirano u normi ISO 17442.

MTP (Multilateralna trgovinska platforma) - multilateralni sustav kojim upravlja Burza a koji spaja ponudu i potražnju za financijskim instrumentima više zainteresiranih trećih strana.

Nalog - jednostrana izjava volje Klijenta upućena Banci na način specificiran ovim Uvjetima, da u svoje ime, a

za račun Klijenta kupi ili proda određene financijske instrumente.

PIN (Personal Identification Number) - tajni alfa-numerički generirani broj dodijeljen od Banke koji služi za identifikaciju klijenta prilikom usmenog zadavanja naloga.

Pomak cijene - režim kojim se određuje minimalna razlika između dviju razina cijene u nalogima upisanim u knjigu naloga koji se odnose na financijski instrument.

Prenosivi financijski instrumenti – dionice ili drugi vrijednosni papiri, obveznice i druge vrste sekuritiziranog duga, uključujući i potvrde o deponiranim vrijednosnim papirima, svi ostali financijski instrumenti koji daju pravo na stjecanje ili prodaju takovih prenosivih financijskih instrumenata ili na temelju kojih se može obavljati plaćanje u novcu koje se utvrđuje na temelju prenosivih financijskih instrumenata, valuta, kamatnih stopa ili prinosa robe, indeksa ili drugih mjernih veličina, instrumenti tržišta novca kao i drugi papiri predviđeni odredbama ZTK-a.

Radni dan - svaki dan osim subote, nedjelje i praznika na koji su Banka, Burza i SKDD otvoreni za transakcije iz ovih Općih uvjeta.

SKDD - Središnje klirinško depozitarno društvo d.d., Heinzlova 62a, Zagreb.

Trajni medij – papir ili sredstvo koje omogućuje pohranu informacija/ podataka u digitalnom formatu za buduću uporabu i to za razdoblje koje je odgovarajuće s obzirom na svrhu te informacije i koji je propisan ZTK-om, te omogućuje reprodukciju pohranjene informacije bez njezine izmjene.

Ugovor o obavljanju brokerskih poslova – ugovor o pružanju investicijskih usluga i obavljanju investicijskih aktivnosti s financijskim instrumentima sklopljen između Banke i Klijenta.

Zahtjev za zadavanje naloga za kupnju/ili prodaju financijskog instrumenta – propisani obrazac Banke kojeg Klijent osobno predaje, a koji predstavlja Zahtjev za kupnjom ili prodajom točno određenog financijskog instrumenta po točno određenoj cijeni i količini. Ovjereni Zahtjev se dostavlja Brokeru na prihvata u sjedište Banke od strane ovlaštenih zaposlenika iz organizacijskih jedinica Banke. Zahtjev za zadavanje naloga za kupnju/ili prodaju financijskog instrumenta ne predstavlja Nalog.

ZTK - Zakon o tržištu kapitala.

III. OTVARANJE BROKERSKOG RAČUNA

Članak 6.

U svrhu otvaranja Brokerskog računa na ime Klijenta te utvrđivanja Klijentovog identiteta, Klijent je dužan dostaviti Banci sve potrebne isprave i dokumentaciju (podatke) te popuniti i ovjeriti Zahtjev za otvaranje brokerskog računa i Obrazac za razvrstavanje klijenata kao i ostale propisane obrasce Banke. Pritom Banka

prikuplja podatke u svrhu sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma i provođenja FATCA i CRS regulative kao i temeljem drugih važećih zakonskih propisa.

Banka je dužna izvršiti uvid u izvornike isprava, te prikupiti preslike sljedećih isprava i podataka:

- **za fizičke osobe - rezidente:** osobna iskaznica/putovnica, podatak o OIB-u, ugovor ili kartica transakcijskog računa u Banci koji glasi na ime Klijenta (IBAN), podatak o broju računa investitora kod SKDD-a (u slučaju da Klijent ima otvoren spomenuti račun), broj telefona (fiksno i/ili mobilno), dopisna adresa Klijenta

- **za fizičke osobe - nerezidente:** osobna iskaznica/putovnica, podatak o OIB-u, ugovor ili kartica transakcijskog računa u Banci koji glasi na ime Klijenta (IBAN), podatak o broju računa investitora kod SKDD-a (u slučaju da Klijent ima otvoren spomenuti račun), broj telefona (fiksno i/ili mobilno), dopisna adresa Klijenta, te dokument sukladno propisima mjesta trgovanja kako bi Banka moglo nepobitno identificirati klijenta (podatak potreban za izradu short koda za mjesto trgovanja)

- **za poslovne subjekte - rezidente:** izvadak iz sudskog registra ili rješenje o upisu u sudski registar ne stariji od 30 dana, osobne iskaznice/putovnice osoba ovlaštenih za zastupanje, podatak o OIB-u, obavijest o razvrstavanju poslovnog subjekta prema nacionalnoj klasifikaciji djelatnosti, potpisni karton temeljem kojeg je otvoren račun za platni promet ili Ugovor o otvaranju transakcijskog računa u Banci, podatak o LEI oznaci, Izjavu o stvarnom vlasniku poslovnog subjekta s popisom članova Uprave, podatak o broju računa investitora kod SKDD-a (u slučaju da Klijent ima otvoren spomenuti račun), osobnu iskaznicu/putovnicu i OIB za sve osobe koje mogu zadavati naloge, broj telefona (fiksno i/ili mobilno), dopisna adresa Klijenta

- **za poslovne subjekte - nerezidente:** izvadak iz nadležnog inozemnog registra zemlje u kojoj je sjedište registrirano ili druga valjana isprava o osnivanju ne stariji od 30 dana preveden od strane ovlaštenog sudskog tumača, podatak o OIB-u, osobne iskaznice/putovnice osoba ovlaštenih za zastupanje, podatak o LEI oznaci, potpisni karton temeljem kojeg je otvoren račun za platni promet ili Ugovor o otvaranju transakcijskog računa u Banci, Izjavu o stvarnom vlasniku poslovnog subjekta s popisom članova Uprave, podatak o broju računa investitora kod SKDD-a (u slučaju da Klijent ima otvoren spomenuti račun), osobnu iskaznicu/putovnicu i OIB za sve osobe koje mogu zadavati naloge, broj telefona (fiksno i/ili mobilno), dopisna adresa Klijenta, te dokument sukladno propisima mjesta trgovanja kako bi Banka

moglo nepobitno identificirati klijenta (podatak potreban za izradu short koda za mjesto trgovanja)

U slučaju da prilikom ugovaranja usluge brokerskog poslovanja Klijent nema kod Banke otvoren transakcijski račun, ugovorne strane trebaju zaključiti odgovarajući ugovor radi otvaranja transakcijskog računa u Banci.

Temeljem zahtjeva Klijenta, a nakon dostave tražene dokumentacije, Banka će s Klijentom potpisati Ugovor o obavljanju brokerskih poslova.

Pored navedene dokumentacije Klijent se obvezuje da će na poseban zahtjev Banke dostaviti i sve druge isprave, dokumente, i/ili očitovanja i sl., a posebice ukoliko to zatraži HANFA, SKDD, Ured za sprječavanje pranja novca, porezna uprava i/ili druga sudska, upravna, arbitražna odnosno nadležna tijela i subjekti.

Članak 7.

Ukoliko Klijent ne dostavi ili odbije dati svu traženu dokumentaciju, podatke, isprave ili informacije prema važećim zakonskim propisima, Banka će Klijentu odbiti otvoriti Brokerski račun, odnosno uspostaviti poslovnu suradnju.

IV. RAZVRSTAVANJE (KATEGORIZACIJA) KLIJENTA

Članak 8.

Prema važećim zakonskim i podzakonskim propisima te Politici o kriterijima za razvrstavanje klijenata Banke, Banka će razvrstati i upoznati Klijenta o dodijeljenoj klasifikaciji na male ulagatelje, profesionalne ulagatelje ili kvalificirane nalagodavatelje, te o pripadajućim razinama zaštite pojedine kategorizacije, a s obzirom na njegovo znanje, iskustvo na području ulaganja, financijsku situaciju i ulagačke ciljeve na tržištu kapitala, te sposobnosti procjene rizika vezanih uz ulaganje.

Članak 9.

Mali ulagatelji su klijenti Banke koji ne posjeduju dovoljno iskustva, znanja i stručnosti za samostalno donošenje odluka o ulaganjima i pravilnu procjenu povezanih rizika. Oni ne ispunjavaju kriterije za profesionalnog ulagatelja kako je to definirano važećim zakonskim propisima.

Profesionalni ulagatelji su klijenti Banke za koje se smatra da posjeduju dovoljno iskustva, znanja i stručnosti za samostalno donošenje odluka o ulaganjima i pravilnu procjenu povezanih rizika.

Kvalificirani nalagodavatelj je podkategorija profesionalnog ulagatelja. Kvalificirani nalagodavatelj su: investicijska društva, banke/kreditne institucije, društva za osiguranje, društva za upravljanje otvorenim

investicijskim fondovima s javnom ponudom i otvoreni investicijski fondovi s javnom ponudom, društva za upravljanje mirovinskim fondovima i mirovinski fondovi, druge financijske institucije koje podliježu obvezi ishođenja odobrenja za rad ili čije je poslovanje uređeno propisima Republike Hrvatske, osobe čija se redovita djelatnost sastoji od trgovanja za vlastiti račun s robom i/ili izvedenicama na robu, osim ako su uključene u grupu čije je osnovno poslovanje pružanje drugih investicijskih usluga u skladu sa ZTK-om ili bankovnih usluga u skladu sa zakonom koji uređuje osnivanje i poslovanje kreditnih institucija, osobe koje imaju status lokalnog društva u skladu sa ZTK-om, nacionalne vlade i javna tijela za upravljanje javnim dugom i središnje banke, nadnacionalne organizacije.

Članak 10.

Banka razvrstava sve klijente u kategoriju malog ulagatelja ukoliko ne ispunjavaju kriterije koji su određeni za kategorizaciju na profesionalne ulagatelje. Banka Klijentu razvrstavanjem u kategoriju malog ulagatelja pruža najveću moguću zaštitu pri obavljanju poslova iz ovih Općih uvjeta.

Članak 11.

Klijenti u svakom trenutku, imaju pravo pismenim putem zatražiti razvrstavanje u drugu kategoriju klijenata. Banka će u tom slučaju Klijenta izvijestiti o svim posljedicama koje mogu nastati zatraženom promjenom razine zaštite.

V. NALOG

V.I. ZADAVANJE I PRIHVAT NALOGA

Članak 12.

Banka zaprima Nalog kao jednostranu izjavu volje Klijenta da u svoje ime, a za račun Klijenta obavi kupnju ili prodaju financijskih instrumenata.

Samo zaprimanje Naloga od strane Banke ne predstavlja automatski prihvata Naloga. Prihvatom Naloga od strane Banke smatra se isključivo upis Naloga u Knjigu naloga. Prihvatanjem Naloga Banka se obvezuje poduzeti radnje sa ciljem zaključivanja ugovora o kupnji ili prodaji financijskih instrumenata za račun Klijenta sukladno uputama sadržanim u tom istom Nalogu, a Klijent se obvezuje za obavljanje tih poslova platiti naknadu sukladno Cjeniku Banke.

Članak 13.

Prije prihvata Klijentovog Naloga, Banka treba upoznati Klijenta sa svim podacima i okolnostima koje su joj poznate, a koje se uobičajeno smatraju potrebnima radi donošenja odluke o obavljanju poslova iz ovih Općih uvjeta, kao što su primjerice točne informacije o ponudi, potražnji, prometu i kretanju cijena financijskih

instrumenata te općeniti prikaz svojstava i rizika povezanih s financijskim instrumentima, kao i s drugim pojedinostima kako bi Klijent mogao bez poteškoća zadavati Banci Naloga.

Članak 14.

Banka prihvaća Nalog isključivo kao limitirani nalog s vremenskim ograničenjem na uređenom tržištu. Limitirani nalog s vremenskim ograničenjem na uređenom tržištu je nalog ograničen oznakom financijskog instrumenta, cijenom na nalogu, količinom, tržištem, te rokom važenja naloga.

Članak 15.

Valjan je samo onaj Nalog koji sadrži sljedeće bitne elemente:

- osobni podaci Klijenta ili PIN na temelju kojih Banka može identificirati Klijenta,
- vrstu transakcije Naloga (nalog za kupnju, odnosno nalog za prodaju),
- podaci o financijskom instrumentu (oznaka i/ili naziv izdavatelja),
- količina financijskog instrumenata,
- cijena financijskog instrumenta.

Nalog Klijenta koji je zaprimljen i prihvaćen od strane Banke, Banka se obvezuje odmah upisati u Knjigu Naloga i objaviti sa ciljem najbržeg mogućeg izvršenja istog na mjestima izvršenja Naloga sukladno Politici o izvršavanju naloga klijenta.

Članak 16.

Banka neće prihvatiti Nalog ukoliko je isti proturječan, neodređen, nejasan ili nepotpun odnosno koji nije zadan na način određen ovim Općim uvjetima, te ako Klijent nije prethodno osigurao dostatnu količinu slobodno prenosivih financijskih instrumenata ili novčanih sredstava.

Banka neće prihvaćati Naloga za koje utvrdi ili procijeni: da ne sadrže bitne sastojke za obavljanje posla iz prethodnog članka, kada Nalog bitno odstupa od tržišnih uvjeta ili drugih razloga, ako sumnja da bi Nalog mogao biti dan u svrhu nedopuštenog manipuliranja cijenama financijskih instrumenata ili radi počinjenja drugih nedopuštenih radnji, te bi njihovim izvršenjem Banka pretrpjela štetu ili bi time bio počinjen prekršaj, odnosno kazneno djelo, ako Klijent nije dostavio sve propisane podatke koji su potrebni u procesu izvješćivanja prema regulatoru odnosno mjestu trgovanja, se odnosi na trgovanje financijskim instrumentima, privremeno ili trajno obustavljenima od trgovanja ili da je odbijen od strane Burze.

Banka neće prihvatiti Nalog ukoliko smatra da bi izvršenje Naloga, u skladu s njegovim podacima i određenjima, predstavljalo štetu za Klijenta ili da su joj potrebne dodatne upute. Na to će upozoriti Klijenta i od njega zatražiti daljnje upute.

U slučajevima kada Banka ne prihvati zaprimljeni Nalog, Banka će o tome obavijestiti Klijenta bez odgode. Rizik nedostupnosti ili neprimanja obavijesti snosi sam Klijent.

Članak 17.

Klijent može zadati Nalog Banci u pisanom i usmenom obliku.

V.I.I. Pisani Nalog

Članak 18.

Klijent može zadati Banci pisani Nalog isključivo osobno u sjedištu Banke te u organizacijskim jedinicama Banke na sljedećim adresama:

POSLOVNI CENTAR UMAG-BUJE-NOVIGRAD

- Podružnica Umag, Ernesta Miloša 1, Umag
- Poslovnica Buje, Trg J.B.Tita 1, Buje
- Poslovnica Novigrad, Murvi 15, Novigrad

POSLOVNI CENTAR POREČ-PAZIN

- Podružnica Poreč, Partizansko šetalište 5a, Poreč
- Poslovnica Pazin, Trg slobode 2, Pazin

POSLOVNI CENTAR PULA-ROVINJ-LABIN

- Podružnica Pula, J. Žakna 4b, Pula
- Poslovnica Robna kuća Pula, Dalmatinova 3, Pula
- Poslovnica Veruda, Tomassinijeva 32, Pula
- Poslovnica Rovinj, S. Radića 9, Rovinj
- Poslovnica Labin, Zelenice 10, Labin

POSLOVNI CENTAR RIJEKA-BUZET

- Podružnica Rijeka, Janeza Trdine 6, Rijeka
- Poslovnica Opatija, Maršala Tita 140/3, Opatija
- Poslovnica Viškovo, Viškovo 2, Viškovo
- Poslovnica Buzet, Trg Fontana 2, Buzet

POSLOVNI CENTAR ZAGREB

- Poslovnica Zagreb, Radnička cesta 34, Zagreb

Ovlašteni djelatnici navedenih organizacijskih jedinica Banke iz prethodnog stavka provode nedvojbenu identifikaciju Klijenta. Klijent osobno predaje „Zahtjev za zadavanje naloga za kupnju/ili prodaju financijskog instrumenta“ koje ovlašteni djelatnici dostavljaju Brokeru u sjedište Banke.

V.I.II. Usmeni Nalog

Članak 19.

Klijent može zadati Banci usmeni Nalog isključivo putem fiksne telefonske linije Banke koja se snima na telefonskom broju +385(0)52 702 342 uz obvezno korištenje PIN-a i to na način da se usmeni Nalog priopći Brokeru.

Klijent može dati usmeni Nalog isključivo uz uvjet da je prije zadavanja Naloga potpisao i dostavio Banci Izjavu za usmeno davanje naloga te Izjavu kojom potvrđuje primitak PIN-a.

Klijent je suglasan da mu Banka, razvojem njene organizacijske i informatičko-tehničke podrške, može dodijeliti novi PIN, koju će koristiti kao nespornu identifikaciju prilikom davanja Naloga putem telefona.

Klijent je dužan čuvati i ne odavati trećim osobama dodijeljeni mu PIN, te sam snosi odgovornost za eventualne zloupotrebe istog.

Banka zadržava pravo ne prihvatiti usmeni Nalog ako posumnja u identitet osobe koja zadaje usmeni Nalog. O odbijanju prihvata usmenog Naloga Banka će obavijestiti osobu koja zadaje usmeni Nalog, i to tijekom trajanja telefonskog razgovora u kojem se daje usmeni Nalog.

Članak 20.

Klijenti se upozoravaju da se svi telefonski razgovori snimaju sukladno važećim zakonskim propisima, te se sukladno tome isti evidentiraju i čuvaju u propisanim rokovima.

Članak 21.

Banka ne odgovara Klijentu za bilo kakvu štetu nastalu uslijed nastanka nekog od rizika povezanih uz zadavanje naloga putem telefona, te se Klijent upozorava na posebne rizike povezane uz takvo zadavanje naloga, a koji se naročito ogledaju u rizicima kvara telefonske linije.

V.II. KNJIGA NALOGA

Članak 22.

Svi Nalozi, neovisno o načinu na koji su zaprimljeni, unose se u Knjigu Naloga. Banka vodi Knjigu Naloga u elektronskom obliku te svi podaci koji su sadržani u knjizi Naloga predstavljaju poslovnu tajnu.

Podaci sadržani u knjizi Naloga mogu se obznanimi samo onim osobama i u onim slučajevima kada je otkrivanje tih podataka propisano važećim zakonskim propisima. Na poseban zahtjev Klijenta Banka je obvezna bez odgađanja dostaviti Klijentu ispis njegovog Naloga iz Knjige naloga.

V.III. NALOG ZA KUPNJU

Članak 23.

Uvjet da Banka prihvati Nalog za kupnju je da Klijent prethodno uplati na izdvojeni transakcijski račun za trgovanje financijskim instrumentima Banke broj: HR1923800061372000026 novčana sredstva u iznosu potrebnom za izvršenje Naloga uvećana za brokersku proviziju.

Vlasništvo nad nematerijaliziranim financijskim instrumentima stječe se danom namire u skladu s pravilima SKDD-a.

Financijske instrumente koje Banka stekne za račun klijenta obvezuje se alocirati na račune klijenta u SKDD-u, u modalitetu registrirane vlasničke pozicije sa Bankom ili modalitetu slobodne vlasničke pozicije sukladno Klijentovom izričitom očitovanju u tom smislu.

V.IV. NALOG ZA PRODAJU

Članak 24.

Uvjet za prihvatanje Naloga za prodaju od strane Banke je da Klijent stavi Banci na raspolaganje financijske instrumente koji su predmet prodaje, i to na način da Klijentova vlasnička pozicija financijskih instrumenta iz Naloga za prodaju na računu otvorenom kod SKDD bude prethodno registrirana s Bankom, kao članom brokerom u SKDD-u.

Banka će upoznati Klijenta o načinu i postupku registracije financijskih instrumenta. Postupak registracije financijskih instrumenata provodi sam Klijent prema uputama SKDD. Ukoliko se Klijent odluči ovlastiti Banku za registraciju financijskih instrumenata ili da poduzme pojedine radnje potrebne za registraciju financijskih instrumenata s Bankom (davanjem PIN-a, zaporki ili drugog tajnog podatka) smatrat će se da je Klijent upoznat s rizicima povezanim s davanjem tih podataka, a Banka će osigurati da dobivene podatke koriste isključivo zaposlenici koji obavljaju registraciju financijskih instrumenata i to u dijelu nužnom za registraciju.

Banka će sredstva dobivena prodajom financijskih instrumenata isplatiti isključivo na račun Klijenta koji je i zadao Nalog za prodaju financijskih instrumenata.

Klijent može od Banke zatražiti da se sredstva dobivena prodajom financijskih instrumenata zadrže na izdvojenom računu kod Banke u svrhu daljnje kupnje financijskih instrumenta. Takav zahtjev Klijent mora dati u pisanom obliku najkasnije do dana namire. U protivnom će sredstva Klijenta biti prenijeta na njegov transakcijski račun.

V.V. OBJAVA I PRIORITET IZVRŠENJA NALOGA

Članak 25.

Banka je dužna pridržavati se prioriteta iz Knjige Naloga. Prioritet Naloga utvrđuje se redoslijedom iz Knjige Naloga tako da Nalog koji je ranije predan ima prioritet pred Nalogom koji je predan kasnije, odnosno prema vremenskom prioritetu prihvaćanja. Za sve ostalo primjenjuju se odredbe Politike o izvršavanju naloga klijenta Banke, koji je sastavni dio Općih uvjeta.

V.VI. TRAJANJE NALOGA

Članak 26.

Otvoreni Nalog traje do roka označenog u samom Nalogu u slučaju da se transakcija iz Naloga do tog roka ne realizira.

Maksimalan rok trajanja naloga definiran je od strane uređenog tržišta na kojem se isti izlaže.

V.VII. IZMJENE NALOGA

Članak 27.

Izmjenom naloga smatra se izmjena cijene i/ili količinu u odnosu na zadani Nalog.

Klijent može izmijeniti Nalog samo ako u trenutku primitka izmjene Nalog nije izvršen ili ako izmjene i dopune ne utječu na do tada obavljene poslove i ako je zatraženu izmjenu moguće prihvatiti bez štete za Banku.

Smanjenje količine financijskih instrumenta koji se kupuju/prodaju ne smatra novim Nalogom.

Izmjene Naloga smatrat će se obvezujućima za Banku samo ako su upisane u Knjigu naloga.

V.VIII. OTKAZ I OPOZIV NALOGA

Članak 28.

Banka može otkazati neizvršeni Nalog iz slijedećih razloga: Banka bi pretrpjela štetu ili bi se Banka ili njezini djelatnici izvrgnuli opasnosti od prekršaja ili kaznenog djela ili bi izvršenjem Naloga prekršili pravila etičkog ponašanja u trgovini financijskim instrumentima, nalog ne sadrži sve bitne sastojke propisane ovim Općim uvjetima, zbog odluke nadležnog regulatora, ako je namjera Klijenta nedopušteno manipuliranje cijenama financijskog instrumenta ili drugo nedopušteno postupanje, radi najavljene ili započete korporativne akcije zbog kojih uvjeti Naloga bitno odstupaju ili bi odstupali od tržišnih uvjeta koji će vrijediti po provedbi te korporativne akcije, suspenzije trgovanja određenim financijskim instrumentima na tržištu, Nalog bitno odstupa od tržišnih uvjeta ili je odbijen od strane Burze koja upravlja uređenim tržištem na kojem je pokušano njegovo izvršenje u rokovima i na način propisan pravilima Burze i drugi razlozi.

Banka će odmah obavijestiti Klijenta o otkazu Naloga prvenstveno telefonskim putem. U iznimnim slučajevima, ako ne može stupiti u kontakt s Klijentom, i pisanim putem, a rizik nedostupnosti snosi sam Klijent. Otkaz Naloga vrijedi od trenutka kada je upisan u Knjigu naloga.

Banka može otkazati Nalog u dijelu u kojem on još nije ispunjen i to bez obveze navođenja razloga ili posebnog objašnjenja. Banka ne odgovara Klijentu za štetu prouzročenu njenim jednostranim otkazom Naloga.

Članak 29.

Klijent može u svakom trenutku opozvati Nalog u dijelu u kojem on još nije izvršen.

V.IX. IZVRŠENJE NALOGA I IZVJEŠĆIVANJE KLIJENTA O IZVRŠENJU NALOGA

Članak 30.

Banka će izvršiti Nalog prema primljenim uputama, pažnjom dobrog gospodarstvenika, ostajući u njegovim granicama i u svemu skrbiti o interesima Klijenta.

Kada Banka izvrši Nalog za račun Klijenta, dostavit će obavijest u pisanom obliku na adresu Klijenta, a najkasnije prvi radni dan nakon izvršenja Naloga. Takva obavijest sadrži sve bitne podatke koji se odnose na izvršavanje Naloga, a sukladno Politici o izvršavanju naloga Klijenata Banke. Svi prigovori koje će Klijent eventualno imati na predmetnu obavijest moraju biti izjavljeni pisanim putem, u protivnom će se smatrati da Klijent prihvaća uvjete predmetne obavijesti.

V.X. NAKNADE ZA IZVRŠENJE NALOGA

Članak 31.

Klijent je obvezan Banci platiti naknadu za pružanje investicijskih usluga i obavljanje investicijskih aktivnosti utvrđenu Cjenikom Banke kao i eventualne zatezne kamate.

Naknada Klijentu iskazuje se u bruto iznosu, koja uz naknadu za pružanje usluga Banke uključuje i trošak mjesta izvršenja Naloga (uređenog tržišta ili MTP-a) i trošak SKDD-a.

VI. ZAŠTITA IMOVINE KLIJENATA

Članak 32.

Novčana sredstva koja Klijent uplati za kupnju financijskih instrumenata kao i novčana sredstva dobivena od prodaje financijskih instrumenata Banka se obvezuje držati odvojeno od vlastitih novčanih sredstava i to na izdvojenom računu za trgovanje financijskim instrumentima kod Banke broj: HR1923800061372000026, kao računu posebne namjene za sredstva temeljem zakonskih propisa, odnosno ta sredstva Klijenata su izuzeta od prisilnog izvršenja naplate.

Banka redovito i točno ažurira evidenciju imovine klijenata, plaćanja i prometa po novčanim računima te promete i stanja po računima financijskih instrumenata.

Novčana sredstva klijenata na izdvojenom računu za trgovanje financijskim instrumentima drže se zbirno, međutim Banka u internim evidencijama vodi analitiku imovine klijenata po svakom klijentu posebno na način koji omogućava da bez odgode u svakom trenutku može razlučiti imovinu koju drži za jednog klijenta, od imovine ostalih klijenata i od imovine Banke, te redovito i točno ažurira iste evidencije. Imovina na računima vlasništvo je Klijenata, ne ulazi u imovinu Banke niti likvidacijsku ili stečajnu masu niti se može upotrijebiti za ovrhu u pogledu potraživanja prema Banci.

Banka poduzima sve propisane mjere i korake radi zaštite imovine klijenata. Rizik koji može proizaći iz zbirnog držanja novčanih sredstava klijenata je primarno operativne prirode kojeg Banka umanjuje redovitim usklađenjem internih evidencija. Banka primjenjuje mjere unutarnjeg nadzora i kontrole kojima se osigurava adekvatna kontrola prijenosa imovine klijenta.

Članak 33.

Banka na novčana sredstva iz prethodnog članka ne obračunava kamatu.

VII. SUSTAV ZAŠTITE ULAGATELJA

Članak 34.

Banka je članica Fonda za zaštitu ulagatelja. Sredstva fonda koriste se za isplatu tražbina klijenta Člana fonda, koje član Fonda nije u mogućnosti isplatiti klijentu kada je nad članom Fonda otvoren stečajni postupak ili ako se ustanovi da je kod člana Fonda nastupila nemogućnost ispunjavanja obveza prema Klijentima.

Uputa o sustavu zaštite ulagatelja dostupna je svim klijentima na vidljivom mjestu u organizacijskim jedinicama Banke iz članka 18. ovih Općih uvjeta.

VIII. UPRAVLJANJE SUKOBOM INTERESA

Članak 35.

Banka u svom poslovanju primjenjuje interni akt Pravila postupanja o načinu sprječavanja sukoba interesa prilikom pružanja investicijskih i pomoćnih usluga (u daljnjem tekstu: Pravila) kojim se uređuje postupanje u svezi sprječavanja sukoba interesa između Banke, zaposlenika Banke koji obavljaju poslove s financijskim instrumentima i relevantnih osoba u Banci i Klijenta Banke kojima Banka pruža usluge vezane uz financijske instrumente, kao i interesa klijenta međusobno. U tom smislu sukob interesa uređuju pravila upravljanja i sprječavanja sukoba interesa kod poslovanja s financijskim instrumentima Banke kao kreditne institucije.

Pravila imaju za cilj: identificiranje potencijalnih i/ili postojećih sukoba interesa koji mogu nastati prilikom pružanja investicijskih usluga i obavljanja investicijskih aktivnosti, utvrđivanje preventivnih mjera i postupaka u svrhu sprječavanja ili otklanjanja sukoba interesa, utvrđivanje procesa rješavanja sukoba interesa u situacijama u kojima nije moguća primjena preventivnih mjera, uspostavu visokih standarda poslovnog ponašanja i transparentnosti poslovanja koji se od relevantnih osoba očekuju, upoznavanje svih zaposlenika Banke i relevantnih osoba sa obvezama postupanja u svezi s upravljanjem sukobom interesa u pružanju investicijskih usluga i obavljanju investicijskih aktivnosti.

Banka upravlja sukobom interesa, kako postojećima, tako i potencijalnim na način da izbjegne zloupotrebu situacije sukoba interesa te kršenje svojih obveza prema Klijentima kao i kršenje primjenjivih zakona i propisa. U tu svrhu Banka koristi različite procedure i tehnike za upravljanje situacijama u kojima se sukob interesa može dogoditi kako bi izbjegla ili umanjila rizike i potencijalni utjecaj sukoba interesa na Klijente.

Radi sprječavanja sukoba interesa zaposlenici Banke, sama Banka i relevantne osobe u Banci postupaju u sljedećim okvirima odnosno sa sljedećim ciljevima i općim načelima poslovanja: stručnost i savjesnost pri obavljanju poslova s financijskim instrumentima, odgovornost u komunikaciji s Klijentima, izbjegavanje sukoba interesa i prijavljivanje svake sumnje u postojanje sukoba interesa, odgovornost i transparentnost u osobnim transakcijama s financijskim instrumentima te kooperativni odnos s nadležnim institucijama. U tom smislu zaposlenici Banke, sama Banka i relevantne osobe u Banci obvezne su postaviti interese Klijenata iznad njihovog interesa.

IX. POSLOVNA ETIKA

Članak 36.

Banka i zaposlenici koji obavljaju poslove sa financijskim instrumentima u Banci dužni su se u svom radu ponašati i pridržavati načela profesionalne etike i svih relevantnih procedura i politika Banke, te drugih pozitivnih propisa koji reguliraju poslovanje s financijskim instrumentima.

X. ZAŠTITA OSOBNIH PODATAKA

Članak 37.

Klijent ovlašćuje Banku da može poduzimati sve radnje u vezi obrade i prikupljanja njegovih osobnih podataka radi obavljanja redovitih poslova Banke te u svrhu sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma, otkrivanja i istraživanja prijevara i zlouporaba tržišta,

za provođenje FATCA ili CRS regulative, te u svrhu rješavanja prigovora. Na području zaštite osobnih podataka Banka primjenjuje odredbe Opće uredbe o zaštiti podataka - Uredba (EU) 2016/679 Europskog parlamenta i Vijeća od 27. travnja 2016. o zaštiti pojedinaca u vezi s obradom osobnih podataka i o slobodnom kretanju takvih podataka te o stavljanju izvan snage Direktive 95/46/EZ, Zakona o provedbi Opće uredbe o zaštiti podataka (Narodne novine 42/2018) te ostalih relevantnih propisa. Zaštitu osobnih podataka Banka je dodatno uredila Politikom zaštite osobnih podataka, koja je javno objavljena i dostupna strankama na mrežnim stranicama Banke.

Članak 38.

Podaci o Klijentu, o stanju i promjenama na Računu Financijskih instrumenata i Računu novčanih sredstava, Nalozima i poslovima koje Banka obavlja za račun Klijenta, kao i druge podatke i činjenice za koje Banka sazna u svezi s izvršenjem Naloga, predstavljaju bankovnu tajnu te je Banka ovlaštena navedene podatke učiniti dostupnim trećim osobama samo na zahtjev nadležnih tijela sukladno zakonskim propisima.

XI. IZVJEŠĆIVANJE I KOMUNIKACIJA

Članak 39.

Banka će, osim ako nije drugačije posebno dogovoreno, upućivati i davati Klijentu sve potvrde, obavijesti, izvješća, pozive i ostvarivati sve druge oblike komunikacije u svezi s obavljanjem poslova iz Naloga i Ugovora na adresu i brojeve telefona navedene od strane Klijenta ili su navedene u nekoj od evidencija Banke.

Klijent je dužan odmah i bez odgode obavijestiti Banku o svakoj promjeni kontakt adrese kao i ostalih osobnih podataka koji su nužni za izvršenje Ugovora te snosi štetu nastalu uslijed neispunjenja ove obveze.

Komunikacija s Klijentom kao i primanje dokumenata i drugih podataka od Banke odvija se na hrvatskom jeziku, a na poseban zahtjev Klijenta i na engleskom jeziku.

Banka će najmanje jednom godišnje na adresu Klijenta za kojeg drži financijske instrumente ili novčana sredstva poslati izvješće o navedenim financijskim instrumentima i/ili novčanim sredstvima kao i sve ostale propisane Izvještaje sukladno važećim zakonskim propisima.

Klijent će, osim ako nije drugačije posebno dogovoreno, upućivati i davati sve upute, obavijesti i ostvarivati sve druge oblike komunikacije s Bankom u svezi s obavljanjem poslova iz Naloga i Ugovora isključivo na slijedeću adresu i broj telefona:

ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG d.d.
Sektor Riznica i financijska tržišta
Referada za poslovanje s vrijednosnim papirima
Ernesta Miloša 1
52470 Umag
tel.: +385 (0)52 702 342

ili osobno na gore naznačenu adresu.

XII. PRAVO NA PRIGOVOR

Članak 40.

Klijent može podnijeti Banci prigovor ako smatra da se Banka ne pridržava odredbi ovih Općih uvjeta i važećih zakonskih propisa. Prigovori se podnose na adresu Istarska kreditna banka Umag d.d., Odjel za upravljanje ljudskim resursima, odnose s javnošću i opće poslove, 52470 Umag, E. Miloša 1, ili na elektroničku adresu: callcentar@ikb.hr. Banka je dužna odgovoriti na prigovor najkasnije u roku od 10 (deset) dana od dana njegovog zaprimanja. Sve zaprimljene pritužbe/prigovori evidentiraju se, rješavaju i čuvaju sukladno internim aktima.

XIII. RIZICI I OGRANIČENJE ODGOVORNOSTI

XIII.I. RIZICI ULAGANJA U FINACIJSKE INSTRUMENTE

Članak 41.

Kupnja i prodaja financijskih instrumenata na uređenom tržištu nosi određene rizike koje nije moguće u cijelosti pobrojati, a sastoje se od niza faktora koji svojim promjenama mogu izazvati smanjenje vrijednosti ulaganja. Svako ulaganje u financijske instrumente pretpostavlja preuzimanje rizika od strane Klijenta koji mogu biti neočekivane promjene cijena, nemogućnost izdavatelja da izvrši preuzete obveze, promjena regulative u zemlji i inozemstvu itd. Klijent prilikom donošenja odluke o ulaganju u financijske instrumente mora voditi računa o upravljanju rizicima. Pod upravljanjem rizicima podrazumijevamo niz metoda i postupaka za procjenjivanje, praćenje i utvrđivanje rizika kojima Klijent odnosno Banka mogu biti izloženi u poslovanju s financijskim instrumentima. Stoga se klijentima preporučuje da prilikom odluke o ulaganju u bilo koji financijski instrument pokušaju uskladiti rizičnost investicije sa svojim sadašnjim, odnosno budućim imovinskim stanjem, uzimajući pritom u obzir i svoje investicijsko iskustvo.

Članak 42.

Prihvatanjem ovih Općih uvjeta, potpisivanjem Ugovora te donošenjem odluke o kupnji/prodaji financijskih instrumenata, Klijent potvrđuje da je svjestan rizika povezanih s ulaganjem u financijske

instrumente, da mu je Banka omogućila dovoljno informacija koje je tražio, da mu je na zadovoljavajući način odgovoreno na pitanja odnosno nejasnoće vezano uz financijske instrumente, te da Banka ne preuzima nikakvu odgovornost niti odgovara Klijentu: za posljedice Klijentove slobodne financijske odluke, za eventualne štete nastale ostvarenjem bilo kojeg rizika, te za ispunjenje obveze druge ugovorne strane iz bilo koje transakcije kupnje/prodaje financijskih instrumenata koja se izvrši u skladu s Nalogom.

Članak 43.

Među rizicima vezanim za ulaganje Klijenta u financijske instrumente najčešća je podjela na opće i posebne rizike.

Razlikuju se sljedeće kategorije općih rizika:

Kreditni rizik - rizik pada ili potpunog gubitka vrijednosti financijskog instrumenta uslijed pogoršanja boniteta, kreditnog rejtinga ili otvaranja stečaja nad izdavateljem.

Tržišni rizik – rizik promjene vrijednosti (povećanja ili smanjenja) financijskog instrumenta uslijed dnevnih promjena njihovih tržišnih cijena.

Rizici povezani s referentnom imovinom - rizik da cijena otkupa odnosno namire bude niža od cijene izdanja instrumenta temeljenog na referentnoj imovini uslijed povećane volatilnosti i većeg kreditnog rizika nego onog od strane izdavatelja.

Rizik suspenzije ili obustave trgovanja/uvrštenja – rizik suspenzije trgovanja financijskim instrumentima ili referentnom imovinom na uređenom tržištu.

Operativni rizik – rizik gubitka koji proizlazi iz neadekvatnih ili pogrešnih poslovnih procesa poslovnog subjekta, ljudskih propusta ili grešaka i internih sustava u obavljanju poslovnih aktivnosti te vanjskih događaja. Uključuje rizik kvara na informatičkim sustavima, rizik prekida komunikacijskih veza između pružatelja usluge (npr. Banke), SKDD i/ili burze i/ili uređenih tržišta, prirodne katastrofe, prijevare.

Rizik neisplate dividende – rizik da dioničko društvo neće isplatiti dividendu što ovisi o odluci Glavne skupštine dioničkog društva kao i o poslovanju istoga.

Rizik druge ugovorne strane – rizik koji se javlja u slučaju promjene tržišnih cijena financijskih instrumenata kada dođe do pada kreditnog rejtinga druge ugovorne strane.

Rizik države – rizik kojim su izloženi sudionici na tržištima a ogledaju se u političkim i drugim rizicima kojima je izložena država u kojoj tržišta funkcioniraju. Najčešći rizici su rizici neočekivanih regulatornih promjena i rizik izostanka plaćanja dospjelog duga države.

Kamatni rizik - rizik promjene cijene financijskog instrumenta u slučaju promjene razine kamatnih stopa na financijskim tržištima.

Tečajni rizik - rizik promjene deviznog tečaja. Promjena tečaja može utjecati na povrat (smanjiti ga ili povećati) od ulaganja u stranoj valuti.

Rizik događaja – rizik gubitka vrijednosti financijskih instrumenata zbog događaja koji nije povezan s kretanjima na financijskim tržištima, kao što su npr. prirodne katastrofe.

Rizik likvidnosti - rizik nedovoljno brze mogućnosti kupnje ili prodaje financijskog instrumenta na sekundarnom tržištu kapitala bez značajnog gubitka vrijednosti uslijed smanjene atraktivnosti istog ili neefikasnosti tržišta.

Ekonomski ili konjunktorni rizik - rizik gubitka vrijednosti financijskog instrumenta uslijed recesije lokalnog gospodarstva.

Rizik prijevremenog otkupa – rizik nižeg prinosa na ulaganje u slučaju otkupa financijskog instrumenta prije njegovog roka dospijeca definiranog prema uvjetima izdanja istog. Ukoliko je u uvjetima izdanja ugrađena opcija prijevremenog otkupa financijskog instrumenta tada taj instrument nosi viši rizik.

Inflatorni rizik – rizik pada vrijednosti financijskog instrumenta uslijed porasta opće razine cijena (inflacije).

Rizik psihologije tržišta – rizik promjene vrijednosti financijskog instrumenta uslijed spekulativnih aktivnosti velikih investitora odnosno velikih korporativnih akcija na burzi.

Rizik tehnologije – rizik kvara na informatičkim sustavima i/ili rizik prekida komunikacijskih veza između Banke i ostalih sudionika na uređenim tržištima financijskih instrumenata.

Rizik sukoba interesa – rizik da aktivnosti koje Izdavatelj poduzima u svrhu zaštite od rizika mogu utjecati na cijenu referentne imovine, vrijednost samog financijskog instrumenta kao i na otkupni iznos koji se treba isplatiti imatelju financijskog instrumenta.

Rizik financijske poluge – predstavlja rizik povećanog gubitka odnosno smanjenog prinosa na investiciju uslijed financiranja iste zaduživanjem budući postoji obveza povrata duga iako investicija nije profitabilna, kao i utjecaj troškova financiranja na prinos same investicije.

Rizik promjene zakonskih/poreznih propisa - rizik znakovite promjene zakonskih i/ili poreznih propisa i/ili okvira poslovanja poduzeća na način koji negativno utječe na profitabilnost ulaganja u financijske instrumente i položaj ulagača.

Rizici povezani s postavljanjem gornje granice otkupa – rizik smanjenog prinosa ukoliko Izdavatelj pri izdanju financijskih instrumenata ograniči cijenu otkupa.

Rizici povezani s pohranom imovine – rizik nemogućnosti razlikovanja imovine klijenta koju drži treća strana od vlastitih financijskih instrumenata treće strane ili Banke.

Članak 44.

Pored navedenih općih rizika razlikuju se i posebne vrste rizika povezane s klasama imovine:

Rizici povezani uz ulaganje u vlasničke financijske instrumente – rizik ostvarenja gubitka od nepovoljnih kretanja cijena financijskog instrumenta, a najčešći rizici povezani s ulaganjem u ovu klasu imovine su: tržišni rizik, valutni rizik, kreditni rizik, rizik likvidnosti, rizik neisplate dividende, rizik suspenzije financijskog instrumenta.

Rizici povezani uz ulaganje u dužničke financijske instrumente - rizik ostvarenja gubitka od nepovoljnih kretanja cijena financijskog instrumenta, opće razine kamata i cijena, kreditnog rejtinga izdavatelja i slično, a najčešći rizici povezani s ulaganjem u ovu klasu imovine su: kamatni rizik, kreditni rizik, rizik prijevremenog otkupa, tečajni rizik, tržišni rizik, inflatorni rizik, rizik likvidnosti, rizik države, rizik događaja.

Navedeni rizici predstavljaju samo dio rizika kojima je Klijent izložen prilikom ulaganja na financijskim tržištima, te za koje Banka smatra da mogu znatnije utjecati na kretanje cijene financijskih instrumenata.

XIII.II. OGRANIČENJE ODGOVORNOSTI

Članak 45.

Isključena je odgovornost Banke za nemogućnost obavljanja poslova iz ovih Općih uvjeta zbog nastupa izvanrednih i nepredvidivih okolnosti na koje Banka nije mogla utjecati i koje predstavljaju objektivne smetnje u obavljanju navedenih poslova i prouzročeni su djelovanjem više sile, rata, nemira, terorističkih akata, štrajkova, prekida telekomunikacijskih veza, pravilima tržišta i padovima komunikacijskih sustava, posebice sustava Burzi ili bilo kojim drugim uvjetom izvan Bančine kontrole.

Banka ne jamči za ispunjenje obveze druge ugovorne strane iz bilo koje transakcije kupnje/prodaje financijskih instrumenata koja se obavi u skladu s Nalogom.

Banka ne odgovara kada Klijent nije pravovremeno i bez odgađanja obavijestio Banku o promjeni imena i prezimena, adrese, brojeva telefona, ovlaštenih zastupnika Klijenta i svih drugih promjena podataka koje mogu bitno utjecati na izvršenje poslova utvrđenih ovim Općim uvjetima.

Banka također ne snosi odgovornost za bilo kakvu štetu koja nastane ako Klijent ustupi na korištenje ili na drugi način učini dostupnim svoj PIN trećoj osobi niti u bilo kojem slučaju zlorababe od strane treće osobe koja je došla u posjed navedenog PIN-a.

XIV. IZMJENE I OTKAZ UGOVORA

Članak 46.

Banka će obavještavati Klijenta o izmjenama ovih Općih uvjeta putem internetske stranice Banke i obavijestima istaknutim u poslovnica Banke najmanje 15 dana prije stupanja na snagu izmjena.

Ako Klijent nije suglasan s predloženim izmjenama, može otkazati Ugovor u pisanoj formi najkasnije do dana početka primjene predloženih izmjena u kojem slučaju se ima smatrati da je Ugovor otkazan s danom početka primjene predloženih izmjena.

Ukoliko Klijent do navedenog roka za otkaz Ugovora ne obavijesti Banku da ne prihvaća izmjene, smatrat će se da je Klijent prihvatio objavljene izmjene.

Ugovor o brokerskom poslovanju sklapa se na neodređeno vrijeme.

Ako Klijent želi jednostrano otkazati Ugovor, otkaz mora dati pismenim putem. Otkazni rok u tom slučaju iznosi mjesec dana, a počinje teći od dana primitka otkaza od strane druge ugovorne strane.

Banka može pismenim putem jednostrano otkazati Ugovor u kojem slučaju nema otkaznog roka, a smatra se da je Ugovor otkazan danom otposljanja pismenog otkaza na posljednju adresu Klijenta koju je on dostavio Banci.

Banka može otkazati Ugovor s trenutnim učinkom u slučajevima kada Banka utvrdi da je Klijent prekršio odredbe Ugovora i ovih Općih uvjeta.

XV. PRIJELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE

Članak 47.

Ugovor i Opći uvjeti sastavljeni su na hrvatskom jeziku.

Članak 48.

Za sve što nije regulirano Ugovorom i ovim Općim uvjetima, primjenjivat će se važeći zakonski i podzakonski propisi te akti o poslovanju Banke, sa svim izmjenama i dopunama donesenim za vrijeme trajanja Ugovora.

Članak 49.

Na odnose, međusobna prava i obveze Klijenta i Banke primjenjuje se pravo Republike Hrvatske. Za sve sporove koji proizlaze iz ovih Općih uvjeta nadležan je mjesno i stvarno nadležni sud za Banku.

Članak 50.

Ovi Opći uvjeti stupaju na snagu i primjenjuju se od 28. siječnja 2019. Danom stupanja na snagu ovih Općih uvjeta prestaju važiti Opći uvjeti ugovora o nalogu za kupnju/prodaju financijskih instrumenata u primjeni od 05. lipnja 2015. godine.