



POLITIKA O KRITERIJIMA ZA RAZVRSTAVANJE KLIJENATA

I. UVODNE ODREDBE

I.1. CILJ POLITIKE

Članak 1.

Ovom **Politikom o kriterijima za razvrstavanje klijenata** (u daljnjem tekstu: Politika) ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG d.d, sa sjedištem u Umagu (52470), Ernesta Miloša 1, OIB: 65723536010, (u daljnjem tekstu: Banka), uređuje mjere i postupke za razvrstavanje klijenata prilikom pružanja usluge izvršavanja naloga za račun klijenta, temeljem Zakona o tržištu kapitala (u daljnjem tekstu: ZTK).

Osnovni je cilj ove kategorizacije zaštita fizičkih osoba i poslovnih subjekata (u daljnjem tekstu: Klijent) pri ulaganju u financijske instrumente, jer će, ovisno o odabranoj kategoriji, Banka primjenjivati pravila poslovnog ponašanja.

Članak 2.

Ova Politika je dostupna je na internetskim stranicama Banke: www.ikb.hr, u sjedištu Banke i u ostalim organizacijskim jedinicama Banke.

II. RAZVRSTAVANJE (KATEGORIZACIJA) KLIJENATA

Članak 3.

Banka će svoje klijente s obzirom na njihovo znanje, iskustvo, financijsku situaciju i ulagačke ciljeve, te sposobnosti procjene rizika vezanih uz ulaganje u financijske instrumente razvrstati na male ulagatelje, profesionalne ulagatelje ili kvalificirane nalogo-davatelje.

Banka vrši razvrstavanje na temelju podataka dobivenih od Klijenta, a koji se prikupljaju putem „Obrasca za razvrstavanje klijenata“ kojeg Klijent potpisuje te time potvrđuje da je suglasan s izvršenom kategorizacijom te da ga je Banka upoznala s ovom Politikom.

Banka može na zahtjev Klijenta ili sama promijeniti status Klijenta na način kako je uređeno ovom Politikom.

III. PROFESIONALNI ULAGATELJ

Članak 4.

Profesionalni ulagatelj je Klijent koji posjeduje dovoljno iskustva, znanja i stručnosti za samostalno donošenje odluka o ulaganjima i pravilnu procjenu povezanih rizika.

U smislu ZTK-a, subjekt koji se smatra profesionalnim ulagateljem prilikom pružanja usluge izvršavanja naloga za račun Klijenta je:

1. subjekt koji za djelovanje na financijskom tržištu mora imati primjereno odobrenje ili podliježe nadzoru nadležnog nadzornog tijela:
 - investicijsko društvo,
 - kreditna institucija,
 - druga financijska institucija s odobrenjem za rad izdanim od nadležnog tijela ili regulirana prema posebnim propisima,
 - društvo za osiguranje,
 - subjekt za zajednička ulaganja i njihovo društvo za upravljanje,
 - društvo za upravljanje mirovinskim fondom i mirovinski fond,
 - mirovinsko osiguravajuće društvo,
 - trgovac robom i robnim izvedenicama,
 - lokalna pravna osoba,
 - drugi institucionalni ulagatelj čija glavna djelatnost nije obuhvaćena gore nabrojenim subjektima, a podliježu obvezi odobrenja ili nadzora za djelovanje na financijskome tržištu.
2. veliko poduzeće koje, na razini pojedine pravne osobe u odnosu na prethodnu poslovnu godinu, zadovoljava najmanje dva od sljedećih uvjeta:
 - ukupna aktiva iznosi najmanje 150.000.000,00 kuna
 - neto prihod u iznosu od najmanje 300.000.000,00 kuna,
 - kapital u iznosu od najmanje 15.000.000,00 kuna.
3. nacionalna i regionalna vlada, javno tijelo za upravljanje javnim dugom, središnja banka, međunarodna i nadvladna institucija kao što je Svjetska banka, Međunarodni monetarni fond (IMF), Europska središnja banka (ECB), Europska investicijska banka (EIB) i slične međunarodne organizacije.
4. drugi institucionalni ulagatelj čija je glavna aktivnost ulaganje u financijske instrumente uključujući i subjekte koji se bave sekuritizacijom imovine ili drugim transakcijama financiranja.

Profesionalni ulagatelj dužan je izvijestiti Banku o svakoj promjeni koja bi mogla utjecati na njegov status.

Banka će poduzeti primjerene mjere u svezi s promjenom statusa Klijenta ako sazna da Klijent više ne ispunjava uvjete propisane za profesionalnog ulagatelja.

IV. KLIJENTI KOJI SE NA VLASTITI ZAHTJEV MOGU TRETIRATI KAO PROFESIONALNI ULAGATELJI

Članak 5.

Banka može kao profesionalne ulagatelje tretirati i druge klijente, ako su zadovoljeni sljedeći kriteriji i postupci:

- isključivo na temelju pisanog zahtjeva Klijenta i uz napomenu traži li taj status općenito ili u odnosu na pojedinu investicijsku uslugu, transakciju, vrstu transakcije ili proizvod.
- Banka će Klijenta pismeno i jasno upozoriti na prava i zaštitu koju gubi odabirom statusa profesionalnog ulagatelja.
- ako Klijent u pisanom obliku potvrdi da je svjestan posljedica gubitka prava i zaštite malog ulagatelja.
- Banka prije odluke o prihvaćanju zahtjeva Klijenta za odricanjem od više razine zaštite, treba procijeniti posjeduje li Klijent dovoljno znanja, iskustva i stručnosti za donošenje vlastite odluke o ulaganjima i razumije uključene rizike povezane s određenom transakcijom ili uslugom. Banka ne može pretpostaviti da isti posjeduje stručno znanje i iskustvo istovjetno znanju i iskustvu Klijenta iz članka 4. ove Politike, pa stoga Klijent prilikom podnošenja zahtjeva za stjecanje statusa profesionalnog ulagatelja mora Banci dokazati da ispunjava najmanje dva od navedenih kriterija:
- Klijent je na za njega mjerodavnom tržištu izvršio u prosjeku 10 transakcija značajnije vrijednosti (u iznosu većem od 200.000,00 kuna po pojedinoj transakciji) unutar svakog tromjesečja, unatrag godine dana,
- veličina portfelja financijskih instrumenata Klijenta prelazi vrijednost od 4.000.000,00 kuna,
- Klijent radi ili je radio u financijskom sektoru najmanje godinu dana na stručnim poslovima koji zahtijevaju znanje o planiranim transakcijama ili uslugama za koje se traži status profesionalnog ulagatelja.

Mjerodavno tržište je tržište na kojem se trguje financijskim instrumentima za koje Klijent želi dobiti status profesionalnog ulagatelja.

Portfelj financijskih instrumenata podrazumijeva i novčana sredstva i financijske instrumente.

V. KVALIFICIRANI NALOGODAVATELJ

Članak 6.

Kvalificirani nalogodavatelj je podkategorija profesionalnog ulagatelja. Kvalificiranim nalogodavateljem smatraju se:

- investicijsko društvo,
- kreditna institucija,
- društvo za osiguranje,
- društvo za upravljanje otvorenim investicijskim fondom s javnom ponudom i otvoreni investicijski fond s javnom ponudom,
- društvo za upravljanje mirovinskim fondom i mirovinski fond,
- druga financijska institucija s odobrenjem za rad izdanim od nadležnog tijela ili čije je poslovanje uređeno propisima Europske unije,
- 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 s ZTK-om,
- nacionalne vlade i javna tijela za upravljanje javnim dugom i središnje banke,
- nadnacionalne organizacije.

Banka će kvalificirane nalogodavatelje tretirati kao profesionalne ulagatelje, osim ako oni sami ne dostave pisani zahtjev za promjenu statusa, kako bi ostvarili višu razinu zaštite.

VI. VIŠA RAZINA ZAŠTITE KLIJENTA

Članak 7.

Banka može na zahtjev Klijenta:

- kvalificiranog nalogodavatelja razvrstati kao profesionalnog ili malog ulagatelja,
- profesionalnog ulagatelja razvrstati kao malog ulagatelja.

Banka je dužna svakog Klijenta koji se smatra profesionalnim ulagateljem, prije pružanja usluge, izvijestiti da ga na temelju dostupnih podataka smatra profesionalnim ulagateljem te da će ga tretirati s tim u skladu, osim ako Klijent i Banka ne ugovore drugačije.

Banka je dužna profesionalnog ulagatelja izvijestiti o mogućnosti podnošenja zahtjeva za izmjenom dogovorenih uvjeta kako bi, na njegov zahtjev, postigao višu razinu zaštite kakvu pruža malom ulagatelju.

Profesionalni ulagatelj obvezan je zatražiti pisanim putem višu razinu zaštite ako smatra da nije u mogućnosti ispravno procijeniti ili upravljati uključenim rizicima.

Viši stupanj zaštite Banka je dužna pružiti klijentima koji se tretiraju kao profesionalni ulagatelji ako s njima sklopi ugovor prema kojemu neće primjenjivati pravila poslovnog ponašanja kao prema profesionalnom ulagatelju, već kao prema malom ulagatelju. Takav ugovor sklapa se u pisanom obliku, s obveznom naznakom primjenjuje li se na jednu ili više određenih usluga ili transakcija ili na jednu ili više vrsta proizvoda ili transakcija.

VII. MALI ULAGATELJ

Članak 8.

Mali ulagatelj je Klijent Banke koji u skladu s odredbama ZTK-a i ove Politike ne ispunjava kriterije za profesionalnog ulagatelja.

Banka će razvrstati i tretirati kao male ulagatelje sve fizičke osobe i poslovne subjekte koji nisu ovom Politikom razvrstani u profesionalne ulagatelje ili kvalificirane nalagodavatelje.

Banka će Klijentu razvrstavanjem u kategoriju malog ulagatelja pružiti najveću moguću zaštitu prilikom pružanja usluge izvršavanja naloga za račun Klijenta.

Banka upoznaje Klijenta, prije nego što mu prvi put pruži uslugu, da mu razvrstavanje u kategoriju maloga ulagatelja omogućava višu razinu zaštite u odnosu na profesionalnog ulagatelja, koja podrazumijeva:

- sklapanje pisanog ugovora i upoznavanje s pravima i obvezama obiju ugovornih strana, te
- upoznavanje Klijenta sa:
 - općim podacima o Banci (kao što su: naziv, sjedište i poslovna adresa Banke kao i informacije koje Klijentu omogućuju uspješni kontakt s Bankom, jezike na kojima Klijent može kontaktirati s Bankom kao i primati dokumente i druge podatke koje mu Banka šalje, načine komunikacije koji se mogu koristiti između Banke i Klijenta za slanje i primanje naloga, izjavu da je Banka ovlaštena za odgovarajuće poslove kao i naziv i kontakt adresu nadležnoga tijela koje je izdalo odobrenja za iste poslove, i sl.),

- informacijama o financijskim instrumentima te pripadajućim rizicima koji iz takvog ulaganja mogu proizaći,
- informacijama u svezi sa zaštitom financijskih instrumenata i novčanih sredstava klijenata,
- informacijama o sustavu zaštite ulagatelja,
- pravilima postupanja o načinu sprječavanja sukoba interesa,
- naknadama i troškovima, odnosno, s ukupnom cijenom koju Klijent treba platiti za financijski instrument uključujući sve povezane naknade, provizije, pristojbe i troškove,
- obvezom Banke na postizanje najpovoljnijeg ishoda u odnosu na ukupne troškove transakcije,
- prilikom izvršavanja naloga.

VIII. IZMJENA STATUSA KLIJENTA

Članak 9.

Klijent može u svakom trenutku zatražiti u pisanom obliku višu razinu zaštite koja proizlazi iz pravila poslovnoga ponašanja uz napomenu traži li taj status općenito ili u odnosu na pojedinu investicijsku uslugu, transakciju ili proizvod.

IX. OBAVJEŠTAVANJE KLIJENTA

Članak 10.

Banka će na trajnom mediju obavijestiti Klijenta o:

- rezultatu razvrstavanja te razini zaštite povezane s kategorijom u koju je Klijent razvrstan,
- njegovom pravu na razvrstavanje u drugu kategoriju klijenata, kao i o posljedičnim promjenama razine zaštite koju bi ono imalo za Klijenta.

X. ZAVRŠNE I PRIJELAZNE ODREDBE

Članak 11.

Ova Politika stupa na snagu i primjenjuje se od 28. siječnja 2019. Stupanjem na snagu ove Politike stavlja se izvan snage Pravilnik o kriterijima za razvrstavanje klijenata od 27. studenog 2009. godine.