



PRAVILNIK O KRITERIJIMA ZA RAZVRSTAVANJE KLIJENATA

I. UVODNE ODREDBE

I.I. CILJ PRAVILNIKA

Članak 1.

Ovim **Pravilnikom o kriterijima za razvrstavanje klijenata** (u daljnjem tekstu: Pravilnik) propisuju se pravila poslovnog ponašanja, odnosno, obveze Istarske kreditne banke Umag d.d., Umag (u daljnjem tekstu: **Banka**) kao kreditne institucije u smislu Članka 60. Zakona o tržištu kapitala (u daljnjem tekstu: **Zakon**) koja je registrirana za pružanje investicijskih usluga i obavljanje investicijskih aktivnosti prilikom obavljanja poslova s financijskim instrumentima u vezi s upoznavanjem Klijenata sa svim poslovima s financijskim instrumentima koje Banka obavlja te rizicima ulaganja za pojedine vrste klijenata i s tim u svezi razvrstavanje klijenata.

Ovaj pravilnik sastavni je dio Ugovora o obavljanju brokerskih poslova između Klijenta i Banke.

I.II. KORISNICI PRAVILNIKA

Članak 2.

Ovaj se Pravilnik primjenjuje na sve organizacijske dijelove Banke koji sudjeluju u ostvarenju cilja iz prethodnog članka.

I.III. UTJECAJ NA POSLOVNI PROCES

Članak 3.

Ovaj Pravilnik utječe posredno ili neposredno na sve poslovne procese u Banci vezane za cilj ovog Pravilnika.

II. RAZVRSTAVANJE KLIJENATA

Članak 4.

Banka je dužna svoje klijente razvrstati s obzirom na njihovo znanje i iskustvo na području ulaganja, financijsku situaciju i ulagačke ciljeve, te sposobnosti procjene rizika vezanih na ulaganje na tržištu kapitala na **male** i **profesionalne** ulagatelje.

II.I. Definiranje profesionalnih ulagatelja

Profesionalnim ulagateljem smatra se klijent koji posjeduje dovoljno iskustva, znanja i stručnosti za samostalno donošenje odluka o ulaganjima i pravilnoj procjeni s time

povezanih rizika.

- I. Subjekti koje se smatraju profesionalnim ulagateljima prilikom pružanja svih investicijskih usluga i obavljanja aktivnosti iz Članka 5. Zakona su:
 1. Subjekti koji za djelovanje na financijskom tržištu podliježu obvezi odobrenja ili/i nadzora nadležnog regulatornog tijela sukladno Članku 61. Zakona.
 2. Pravne osobe koje, u odnosu na prethodnu poslovnu godinu, zadovoljavaju najmanje dva od slijedećih uvjeta:
 - ukupna aktiva iznosi najmanje 150.000.000 kuna,
 - neto prihod u iznosu od najmanje 300.000.000,00 kuna,
 - kapital u iznosu od najmanje 15.000.000,00 kuna.
 3. Nacionalne i regionalne vlade, javna tijela za upravljanje javnim dugom, središnje banke, međunarodne i supranacionalne institucije kao što su Svjetska banka, Međunarodni monetarni fond (IMF), Europska središnja banka (ECB), Europska investicijska banka (EIB) i ostale slične međunarodne organizacije.

Banka je obvezna profesionalnim ulagateljima, na njihov pisani zahtjev, omogućiti tretman s višom razinom zaštite, kakav pruža malim ulagateljima. Ukoliko je neka od pravnih osoba koje se smatraju profesionalnim ulagateljima klijent Banke, prije obavljanja poslova, Banka je dužna obavijestiti istu da se, na temelju podataka dostupnih o njoj, takva pravna osoba može smatrati profesionalnim ulagateljem i da će biti tretirana kao takva. Banka je obvezna omogućiti postizanje više razine zaštite profesionalnom ulagatelju, a obveza istog je zatražiti višu razinu zaštite ako smatra da ne može propisno procijeniti ili upravljati uključenim rizicima. U tom slučaju klijent će sklopiti ugovor sa Bankom temeljem kojeg neće biti tretiran kao profesionalni ulagatelj u smislu pravila poslovnog ponašanja. Takav ugovor bit će sklopljen u pisanom obliku i u njemu će biti naznačeno odnosi li se na jednu ili više usluga ili transakcija ili na jednu ili više vrsta proizvoda ili transakcija.

III. KLIJENTI KOJI SE MOGU TRETIRATI KAO PROFESIONALNI ULAGATELJI

Članak 5.

Osim klijenata iz članka 1. ovog Pravilnika, Banka može kao profesionalne ulagatelje tretirati i druge klijente.

Banka može klijente iz stavka 1. ovog članka tretirati kao profesionalne, isključivo temeljem njihovog zahtjeva i ako obavljena procjena znanja, iskustva i stručnog znanja klijenta koju je obavila Banka, odnosno ako procjena daje dovoljnu sigurnost da je klijent sposoban donositi vlastite odluke o ulaganjima i razumjeti uključeni rizik.

Procjenom iz stavka 2. ovog članka trebaju biti zadovoljena najmanje dva od navedenih kriterija:

- 1) klijent je na za njega mjerodavnom tržištu kapitala izvršio prosječno 10 transakcija značajnije vrijednosti, unutar svakog tromjesečja, unatrag godine dana,
- 2) veličina klijentovog portfelja financijskih instrumenata prelazi 4.000.000,00 kuna,
- 3) klijent radi ili je radio u financijskom sektoru najmanje godinu dana na poslovima koji zahtijevaju znanje o planiranim transakcijama ili uslugama.

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.

Klijenti iz ovog Članka Pravilnika mogu se odreći zaštite pravila poslovnog ponašanja samo ako pismeno zatraže, općenito ili u odnosu na neku posebnu uslugu ili transakciju veći stupanj zaštite odnosno tretman kao mali ulagatelj, te pristupiti sklapanju Ugovora o dodjeli statusa malog ulagatelja

Ukoliko klijent koji je klasificiran kao profesionalni ulagatelj želi promjenu statusa također je obavezan uputiti Banci pismeni zahtjev na adresu: Istarska kreditna banka Umag d.d. Umag, E.Miloša 1, 52470 Umag.

IV. MALI ULAGATELJI

Članak 6.

Ostali klijenti, osim onih iz članka 1. i 2. ovog Pravilnika, smatraju se malim ulagateljima u smislu ovog Pravilnika.

V. PODACI U SVEZI RAZVRSTAVANJA KLIJENATA

Članak 7.

Banka je obvezna upoznati nove i postojeće klijente o razvrstavanju i kategorizaciji na male i profesionalne ulagatelje, sukladno odredbama ovog Pravilnika, ako i putem trajnog medija obavijestiti klijente o eventualnom pravu temeljem kojeg klijent može zatražiti drugačiju kategorizaciju kao i o svim ograničenjima razine klijentove zaštite koje će drugačija kategorizacija imati za posljedicu.

VI. POSLOVANJE SA KVALIFICIRANIM NALOGODAVATELJEM

Članak 8.

Kvalificiranim nalogodavateljem sukladno Članku 73. Zakona smatraju se:

1. investicijska društva,
2. kreditne institucije,
3. društva za osiguranje,
4. društva za upravljanje otvorenim investicijskim fondovima s javnom ponudom i otvoreni investicijski fondovi s javnom ponudom,
5. društva za upravljanje mirovinskim fondovima i mirovinski fondovi,
6. druge financijske institucije koje podliježu obvezi ishođenja odobrenja za rad ili čije je poslovanje uređeno propisima Republike Hrvatske,
7. druge financijske institucije koje podliježu obvezi ishođenja odobrenja za rad ili čije je poslovanje uređeno propisima Zajednice ili države članice,
8. subjekti iz članka 9. točke 11. i 12. Zakona,
9. nacionalne vlade i javna tijela za upravljanje javnim dugom i središnje banke,
10. nadnacionalne organizacije.

Subjekti klasificirani kao kvalificirani nalogodavatelji mogu općenito ili u odnosu na neku posebnu uslugu ili transakciju posebno zatražiti status ili malog ili profesionalnog klijenta.

VII. ZAHTJEV ZA PROMJENOM STATUSA KLIJENTA

Članak 9.

Ukoliko klijent koji je klasificiran kao mali ulagatelj želi promjenu statusa obvezan je uputiti pismeni zahtjev Banci za promjenom statusa na adresu: Istarska kreditna banka Umag d.d. Umag, E.Miloša 1, 52470 Umag.

U tom slučaju Banka je dužna pismeno ih uputiti koju razinu zaštite i koja prava na ulagačku naknadu mogu izgubiti. Da su svjesni posljedica gubitka razine zaštite klijenti potvrđuju pismeno, davanjem izjave u tom smislu, a odvojeno od ugovora.

Banka će prije odluke o prihvaćanju zahtjeva za odricanjem od više zaštite koja proizlazi iz pravila poslovnog ponašanja poduzeti sve razborite korake kako bi utvrdila da li klijent udovoljava zahtjevima iz Članka 2 ovog Pravilnika.

VIII. UGOVOR S MALIM ULAGATELJEM

Članak 10.

Banka se obvezuje sklopiti pisani ugovor u pisanom obliku na trajnom mediju s malim ulagateljima koji određuje njihova međusobna prava i obveze. Tim ugovorom utvrdit će se konkretni uvjeti pod kojima će Banka obavljati poslove investicijskih usluga i investicijskih aktivnosti s financijskim instrumentima sa pojedinim klijentom. Prava i obveze iz tog pisanog ugovora mogu biti dio i drugih pravnih akata Banke. Ukoliko posebni razlozi ne iziskuju drugačiji, ugovorni odnos u stvarima koje su predmet ovih kriterija, sa malim ulagateljima će se zaključivati ugovor po pristupanju, pozivom na ove Kriterije i druge opće akte Banke koji reguliraju materiju bitnu za obavljanje poslova s financijskim instrumentima.

IX. PODACI O BANC I NJENIM USLUGAMA ZA MALE ULAGATELJE

Članak 11.

Banka se obvezuje malom ulagatelju ili kad je primjenjivo potencijalnom malom ulagatelju pružiti slijedeće opće podatke:

- 1) tvrtku, sjedište i poslovnu adresu Banke, kao i podatke koji omogućavaju klijentu učinkoviti kontakt s Bankom
- 2) jezike na kojima klijent može kontaktirati s Bankom, kao i primati dokumente i druge podatke koje mu društvo šalje
- 3) načine komunikacije koji se mogu koristiti izmenu Banke i klijenta, za slanje i primanje naloga
- 4) izjavu da je Banka ovlaštena za odgovarajuće poslove, kao i naziv i adresu za kontakt nadležnog tijela koje je dalo odobrenja za iste poslove,
- 5) opseg, učestalost i vrijeme izvješćivanja klijenta o poslovima koje je Banka za klijenta obavlja, sukladno odredbama ovog Pravilnika
- 6) sažet opis zaštite financijskih instrumenata i/ili novčanih sredstava klijenta
- 7) opis, koji može biti u formi sažetka, pravila postupanja u svezi sprječavanja sukoba interesa.

Podaci iz ovog članka sastavni su dio Općih uvjeta ugovora o nalogu za kupnju/prodaju financijskih instrumenata Banke.

X. OPĆI ZAHTJEVI O PODACIMA ZA MALE I PROFESIONALNE ULAGATELJE

Članak 12.

Banka se obvezuje pravovremeno, prije nego što s malim ulagateljem sklopi ugovor o obavljanju poslova s financijskim instrumentima pružiti mu slijedeće podatke:

- 1) uvjete takvog ugovora,
- 2) podatke sukladno odredbama članka 8., 9., 10., i 11. ovog Pravilnika u vezi navedenog ugovora ili predmetnih poslova s financijskim instrumentima.

Banka se obvezuje pravovremeno, prije početka obavljanja poslova pružiti malom ulagatelju podatke o financijskim instrumentima i podatke o naknadama i povezanim troškovima, sukladno člancima 8., 9., 10., i 11. ovog Pravilnika, te podatke o držanju novčanih sredstava i financijskih instrumenata klijenta, i to na trajnom mediju, kao i sve značajne promjene podataka iz ovog članka.

Banka se obvezuje malom i profesionalnom ulagatelju pravovremeno, prije početka obavljanja poslova pružiti podatke o postojanju i uvjetima eventualnog založnog prava koje Banka ima ili bi mogla imati na financijskim instrumentima ili sredstvima klijenta, ili o kakvom pravu prijetoja koje ima u vezi s navedenim instrumentima ili sredstvima, te obavijestiti klijenta o činjenici da depozitar može imati založno pravo ili pravo prijetoja u vezi s navedenim instrumentima ili sredstvima.

Banka se obvezuje prije zaključivanja transakcija kojima se financiraju financijski instrumenti, a koje se odnose na financijske instrumente koje Banka drži za račun malog ulagatelja, ili prije nego se na drugi način koriste takvi financijski instrumenti, za vlastiti račun ili za račun nekog drugog klijenta, Banka je dužna pravodobno, prije korištenja navedenih instrumenata, malom ulagatelju na trajnom mediju dostaviti jasne, potpune i točne podatke o obvezama i odgovornostima Banke u pogledu korištenja navedenih financijskih instrumenata, uključujući uvjete za njihov povrat, te o rizicima koje oni uključuju.

XI. ZNAČAJKE PODATAKA KOJE JE BANKA UPUĆUJE ILI PRUŽA KLIJENTU

Članak 13.

Banka se obvezuje podatke uputiti ili distribuirati klijentima na način da je izvjesno da ih može zaprimiti mali ulagatelj, uključujući i promidžbene materijale, a ovi moraju biti korektni, jasni i neobmanjujući, što Banka osigurava tako da svi podaci koje upućuju klijentima zadovoljavaju uvjete propisane ovim člankom. Podaci iz stavka 1. ovog članka:

- a) moraju sadržavati naziv Banke,
- b) moraju biti precizne naravi i ne smiju posebice naglašavati nikakvu potencijalnu korist od poslova s financijskim instrumentima, a bez da također ističu nepristrano upozorenje na bilo koji odgovarajući rizik
- c) moraju biti dostatni za razumijevanje prosječnom članu skupine kojem su upućeni ili koji će ih vjerojatno primiti te prikazani na način kakav je navedenoj osobi lako razumljiv
- d) ne smiju prikrivati niti umanjivati ili prikrivati značajne pojedinosti, navode ili upozorenja niti ih smiju činiti neshvatljivima.

U slučajevima kada se u podacima uspoređuju poslovi s financijskim instrumentima ili osobe koje obavljaju poslove s financijskim instrumentima, moraju biti zadovoljeni

slijedeći uvjeti:

- a. usporedba mora biti smisljena i prikazana na nepristran i uravnotežen način,
- b. moraju biti navedeni izvori podataka koji su korišteni za usporedbu,
- c. moraju biti uključene ključne činjenice i pretpostavke koje su bile korištene za usporedbu.

XII. PODACI O FINACIJSKIM INSTRUMENTIMA

Članak 14.

Banka je obvezna pružiti klijentima općeniti prikaz svojstava i rizika povezanih s financijskim instrumentima, uzimajući u obzir razvrstavanje klijenta na malog ili profesionalnog ulagatelja.

Općenitim prikazom iz stavka 1. ovog članka moraju biti pojašnjena specifična svojstva financijskih instrumenata, kao i rizik povezan sa svakim od njih i to na dovoljno detaljan način koji omogućava klijentu donošenje investicijske odluke temeljem takvog prikaza.

Opis rizika iz stavka 2. ovog članka treba obuhvaćati, uzimajući u obzir pojedinačnu vrstu financijskog instrumenta te stupanj znanja svakog klijenta, slijedeće:

- a. rizike povezane sa određenom vrstom financijskih instrumenata, uključujući pojašnjenje financijske poluge i njenih učinaka te rizik gubitka cjelokupnog ulaganja.
- b. volatilnost cijene takvog instrumenta kao i svako ograničenje na postojećim tržištima za takve instrumente,
- c. podatak da klijent može, kao rezultat transakcija takvim instrumentima, pretpostaviti financijske obveze kao i sve druge dodatne ili zavisne obveze

Ako Banka pruža malom ulagatelju podatke o financijskim instrumentima koji su predmet javne ponude za upis i uplatu i za koje je izdan prospekt sukladno odredbama Zakona, ono mora obavijestiti klijenta gdje se prospekt može dobiti na uvid.

Kada je rizik, povezan s financijskim instrumentom sačinjenim od dva ili više različitih financijskih instrumenata ili usluga, a vjerojatno je da će biti veći od rizika vezanih uz svaki od pojedinih instrumenata, Banka je dužna navesti odgovarajući opis komponenti takvog instrumenta i način na koji međusobni utjecaj povećava rizik.

U slučaju financijskog instrumenta koji uključuje jamstvo treće strane, podaci o jamstvu moraju sadržavati dovoljno pojedinosti o jamcu i jamstvu iz kojih mali klijent može donijeti pravilnu procjenu jamstva.

XIII. PODACI O NAKNADAMA I POVEZANIM TROŠKOVIMA ZA MALE I POTENCIJALNE MALE ULAGATELJE

Članak 15.

Banka je obvezna osigurati svojim malim ulagateljima podatke o svim vezanim naknadama i s njima povezanim troškovima, što uključuje slijedeće:

- a. ukupnu cijenu koju klijent treba platiti u svezi financijskog instrumenta ili posla s vrijednosnim papirima, uključujući sve povezane naknade, provizije, pristojbe i troškove, kao i sva davanja koji se plaćaju putem Banke, ili ukoliko točna cijena ne može biti naznačena, osnovu za

- izračun ukupne cijene, tako da je klijent može provjeriti, s tim da naknada koju društvo naplaćuje, uvijek mora biti pojedinačno naznačena
- b. u slučajevima kada bilo koji dio ukupne cijene iz prethodnog stavka mora biti plaćen ili predstavlja iznos u stranoj valuti, upozorenje o valuti koja je uključena zajedno s mjerodavnim tečajem strane valute i troškovima
 - c. napomenu da postoji mogućnost drugih troškova, što uključuje poreze ili neka druga davanja, povezanih s transakcijom u svezi financijskog instrumenta ili posla s vrijednosnim papirima, koji mogu nastati za klijenta, a koji nisu plativi putem Banke ili nisu nametnuti od strane društva.

XIV. PROCJENA PRIMJERENOSTI I PROCJENA PRIKLADNOSTI

Članak 16.

Prilikom pružanja investicijskih usluga iz Članka 1. Općih uvjeta ugovora o nalogu za kupnju/prodaju financijskih instrumenata banke, Banka će od klijenta ili potencijalnog klijenta zatražiti podatke o njegovom znanju i iskustvu na području investicija o određenim vrstama ponuđenih ili zatraženih proizvoda ili usluga, kako bi moglo procijeniti jesu li određena investicijska usluga ili proizvod prikladni za klijenta.

Ako klijent Banci ne želi dati podatke iz stavka 1. ovog članka, ili ako nije dao dovoljno podataka o svom znanju i iskustvu, Banka je dužna upozoriti ga da nije u mogućnosti utvrditi jesu li određene investicijske usluge ili proizvodi za njega prikladni.

Za profesionalnog ulagatelja Banka može pretpostaviti da posjeduje znanje i iskustvo potrebno za procjenu rizika u svezi onih investicijskih usluga ili transakcija, ili vrste transakcija ili proizvoda za koje je razvrstan kao profesionalni ulagatelj.

Banka može pružati svojim klijentima investicijske usluge iz Članka 1. Općih uvjeta ugovora o nalogu za kupnju/prodaju financijskih instrumenata banke i bez prikupljanja podataka iz ovog članka ako se usluge odnose na:

- dionice uvrštene za trgovanje na uređenom tržištu ili na istovjetnom tržištu treće države, ili
- instrumente novčanog tržišta, ili
- obveznice ili druge oblike sekuritiziranog duga, osim onih obveznica ili drugih oblika sekuritiziranog duga u koje su ugrađene izvedenice, ili
- udjele u otvorenim investicijskim fondovima s javnom ponudom ili
- ostale jednostavne financijske instrumente,

i ako se usluga pruža na inicijativu klijenta ili potencijalnog klijenta, i ako je klijent ili potencijalni klijent jasno upozoren kako prilikom pružanja navedenih usluga Banka nije dužna obaviti procjenu jesu li instrumenti ili usluge prikladni za klijenta te da klijent stoga ne uživa zaštitu po mjerodavnim pravilima poslovnog ponašanja; i kad Banka poduzima sve potrebne mjere i postupka sukladno pravilima koja uređuju sukob interesa.

Prihvatanjem Općih uvjeta ugovora o nalogu za kupnju/prodaju financijskih instrumenata banke klijent se smatra obaviještenim.

XV. ZAJEDNIČKE ODREDBE ZA PROCJENU PRIMJERENOSTI ILI PRIKLADNOSTI

Članak 17.

Profil koji izrađuje Banka o klijentovom znanju i iskustvu na području ulaganja (uzimajući u obzir prirodu klijenta, usluge, proizvoda ili transakcije, uključeni rizik i složenost) sadržavati će slijedeće:

- a. vrstu usluge, transakcije i financijskog instrumenta koja je poznata klijentu
- b. prirodu, volumen i učestalost klijentovih transakcija s financijskim instrumentima i razdoblje u kojem su izvršene,
- c. razinu edukacije (stručne spreme), profesiju klijenta.

Banka će se prilikom izrade profila osloniti na podatke dobivene od klijenta, osim u slučaju kada joj je poznato ili joj mora biti poznato da su podaci zastarjeli, netočni ili nepotpuni.

Banka neće poticati klijenta ili potencijalnog klijenta na uskratu potrebnih podataka.

XVI. VOĐENJE I ČUVANJE EVIDENCIJE

Članak 18.

Banka se obvezuje voditi evidenciju dokumenata dogovorenih između Banke i klijenta, s utvrđenim pravima i obvezama klijenta i ostalim uvjetima po kojima Banka obavlja poslove za klijenta. Prava i obveze ugovornih strana mogu biti sastavni dio ostalih dokumenata ili akata Banke.

Svu potrebnu dokumentaciju i podatke, koje je dužna izrađivati i prikupljati na pisanom mediju i/ili u obliku elektronskog sloga, Banka je obvezna čuvati i arhivirati na način i u rokovima utvrđenim Zakonom i Općim aktom Banke kojim se uređuje način čuvanja i arhiviranja podataka.

U obavljanju poslova trgovanja financijskim instrumentima Banka se obvezuje voditi Knjigu naloga, Registar pritužbi, računovodstvenu evidenciju vezanu za tok novca i/ili financijskih instrumenata.

Poslovna dokumentacija se čuva sukladno općim aktom Banke o čuvanju i arhiviranju dokumentacije Banke, odnosno Pravilniku o zaštiti i obradi arhivskog gradiva Banke.

XVII. OBVEZE IZVJEŠĆIVANJA U SVEZI IZVRŠENJA NALOGA

Članak 19.

Banka se obvezuje kada izvrši nalog u ime klijenta, poduzeti sljedeće aktivnosti u svezi tog naloga:

- 1) bez odgode dati klijentu na trajnom mediju nužne podatke vezane za izvršenje naloga,
- 2) u slučaju kada se radi o malom ulagatelju poslati mu obavijest na trajnom mediju kojim potvrđuje izvršenje naloga što je prije moguće i najkasnije prvog radnog dana po izvršenju, ili ukoliko je Banka potvrdila primila od treće strane, najkasnije prvog radnog dana nakon primitka potvrde od strane treće strane.

Obavijest iz prethodnog stavka sadržavat će slijedeće:

- podaci o tvrtci Banke (indentifikacijsku oznaku Banke),
- ime i prezime ili tvrtka i sjedište klijenta,
- dan trgovanja,
- vrijeme trgovanja,
- vrstu naloga
- oznaka mjesta trgovanja,
- oznaka instrumenta trgovanja,
- oznaku kupnje ili prodaje,
- količina,
- jedinična cijena,
- ukupna cijena,
- ukupni iznos zaračunatih naknada i troškova i specificirano po stavkama,
- obveze klijenta vezano za namiru transakcije

XVIII. IZVJEŠTAVANJE KLIJENTA O FINACIJSKIM INSTRUMENTIMA ILI NOVČANIM SREDSTVIMA

Članak 20.

Banka se obvezuje klijentu za kojeg drži financijske instrumente ili novčana sredstva najmanje jednom godišnje, poslati izvještaj o navedenim financijskim instrumentima ili sredstvima, na trajnom mediju, osim kada se takav izvještaj dostavlja u sklopu drugog periodičkog izvještaja.

Izvještaj o imovini klijenta iz stavka 1. ovog članka mora sadržavati sljedeće podatke:

1. pojedinosti o svim financijskim instrumentima ili novčanim sredstvima koje Banka drži za klijenta, na završetku razdoblja na koje se izvještaj odnosi,
2. mjera/granica do koje su bilo koji financijski instrumenti ili novčana sredstva klijenta bili predmetom transakcija kojima se financiraju vrijednosni papiri,
3. razmjer svake koristi koja je pripala klijentu zbog sudjelovanja u transakcijama iz točke 2. ovog stavka, kao i temeljem čega je ta korist pripisana.

XIX. DOSTUPNOST

Članak 21.

Banka se obvezuje uručiti ovaj Pravilnik klijentu prije pružanja usluge iz Članka 1. ovog Pravilnika po prvi puta. Sve izmjene i dopune dostupne su klijentima putem Internet stranica Banke (www.ikb.hr), u organizacijskim jedinicama Banke i sjedištu Banke u prostorima predviđenim za prijam klijenata.

Ažurirano: 31. kolovoza 2012. godine

Istarska kreditna banka Umag d.d., Umag