

Svrha

KID sadrži ključne informacije o usluzi skrbništva koju pruža Addiko Bank d.d. U smislu Zakona o tržištu kapitala radi se o pomoćnoj investicijskoj usluzi pohrane i administriranja financijskih instrumenta za račun klijenata uključujući i poslove skrbništva i sa skrbništvom povezane usluge.

Opće informacije o kreditnoj instituciji

Naziv kreditne institucije	Addiko Bank d.d.
Adresa:	Slavonska avenija 6, Zagreb
Adresa elektroničke pošte	custody.croatia@addiko.com
Mrežna stranica	www.addiko.com
Kontakt email:	custody.croatia@addiko.com

Nadzorna tijela kreditne institucije

Hrvatska narodna banka (HNB)	Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (HANFA)
Trg hrvatskih velikana 3, Zagreb	Franje Račkoga 6, Zagreb
zastita.potrosaca@hnb.hr	info@hanfa.hr
www.hnb.hr	www.hanfa.hr
01 461 05 51	01 481 14 06

Usluga skrbništva

- pohrana i čuvanje financijskih instrumenata
- poravnanje, namira i izvršenje transakcija s financijskim instrumentima po instrukcijama Klijenta
- prikupljanje prihoda i izvješćivanje o isplati dividende, isplati kamata ili dospijeću ostalih tražbina iz financijskih instrumenata
- obavješćivanje o korporativnim akcijama, o pravima iz financijskih instrumenata, izvršavanje instrukcija povezanih s korporativnim akcijama
- obavješćivanje o glavnim skupštinama i pružanje usluge glasovanja na glavnim skupštinama za domaće financijske instrumente i strane financijske instrumente pohranjene kod podskrbnika
- ostale usluge vezane uz financijske instrumente i/ili novčana sredstva, ostvarivanje prava i ispunjavanje obveza iz financijskih instrumenata dogovorene između Banke i Klijenta koje nisu u proturječnosti sa Zakonom

Pohrana financijskih instrumenata klijenata

Struktura zbirnog računa implicira da vlasnik nije stvarni imatelj financijskih instrumenata, već da ih drži za svoje Klijente. Banka dozvoljava otvaranje zbirnog računa jedino Klijentu koji je ovlašteno investicijsko društvo ili kreditna institucija ovlaštena za pružanje usluge skrbništva sukladno svojim lokalnim propisima, te koja posluje unutar područja koja na prihvatljiv način reguliraju otkrivanje i sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma. Strane financijske instrumente Banka drži preko podskrbnika, koje vode takve financijske instrumente odvojeno i od svoje imovine i od imovine Banke. Financijski instrumenti Klijenata pohranjeni kod Banke ili kod podskrbnika vode se u pravilu u ime Banke, a za račun Klijenta ili klijenata. Gdje propisi i praksa stranog tržišta dozvoljavaju, podskrbnik će imovinu Klijenata Banke voditi na zbirnom skrbničkom računu.

Rizici vezani uz poslove skrbništva

Podskrbnik će imovinu Klijenata Banke voditi na zbirnom skrbničkom računu, ako je to u skladu s tržišnom praksom tog tržišta. Banka ima pravo držati financijske instrumente Klijenta na zbirnom računu, no prije toga će ishoditi suglasnost Klijenta, malog ulagatelja, za takav način pohrane. Kod takvog načina pohrane imovine, postoje operativni rizici koji se umanjuju redovitim usklađenjima prometa i stanja na zbirnim računima kod podskrbnika sa stanjima i prometima računa u knjigama Banke. Osim toga, postoji rizik da jedan od Klijenata ne izvrši svoje zakonske obveze, te u takvom slučaju Financijski instrumenti svih Klijenata mogu biti privremeno blokirani te je isto tako moguće da Klijenti neće moći koristiti pravo glasa koji proizlaze iz predmetnog instrumenta. Uz to, onemogućeno je prepoznavanje stvarnog, krajnjeg vlasnika financijskih instrumenata pohranjenih na takvim računima te regulatorne i porezne vlasti, izdavatelji i drugi subjekti koji imaju pravo prikupljanja informacija, bit će onemogućeni u praćenju pozicija i kretanja financijskih instrumenata na razini lokalnih središnjih registra, odnosno depozitorija. Nije isključeno da će imatelji Financijskih instrumenata, u pojedinim zakonodavstvima gdje držanje Financijskih instrumenta za druge osobe nije u potpunosti regulirano ili je manjkavo regulirano, morati dokazivati svoje vlasništvo nad Financijskim instrumentima u primjerice slučaju ovrhe u svezi s potraživanjima prema Banci ili podskrbniku ili pak u slučaju likvidacije ili stečaja Banke ili podskrbnika, te tada raspolaganje Financijskim instrumentima i korištenje prava iz istih može biti privremeno onemogućeno. Kako Izdavatelj nije upoznat s krajnjim vlasnikom imovine na zbirnom skrbničkom računu, moguće je kašnjenje u protoku informacija te u nekim slučajevima, primjerice glasanja na glavnim skupštinama, može biti otežano ili onemogućeno. Ukoliko određena prava proizlaze temeljem držanja odgovarajućeg broja Financijskog instrumenta moguće je da isto neće

biti moguće idealno rasporediti po stvarnim imateljima u slučaju držanja imovine na zbirnom skrbničkom računu. Na nekim tržištima konstrukcija zbirnog računa onemogućit će poreznim vlastima identifikaciju stvarnog, krajnjeg vlasnika financijskih instrumenata.

Naknade vezane uz poslove skrbništva

Addiko Bank d.d. naplaćuje naknade za usluge skrbništva u skladu s Odlukom o naknadama za usluge Addiko Bank d.d. (Odluka) koji je dostupan na mrežnoj stranici Banke i u bančnim prostorijama.

U skladu s MiFID II regulativom, Banka je dužna objaviti sve troškove i naknade vezane uz pružanje usluga skrbništva. Dolje u tabeli dan je pregled prosječnih troškova koji bi mogli biti fakturirani klijentu. Osnova za izračun su pretpostavljene vrijednosti imovine i broja transakcije, te stvarni troškovi istih prema važećoj Odluci.

Vrijednost na dan	Vrijednost na dan	Prosječna godišnja vrijednost	Naknada za pohranu i čuvanje		Naknada za namiru transakcija		Ostale naknade (npr. naknade za korporativne aktivnosti)	Ukupno naknade	Ukupno naknade/Prosječna godišnja vrijednost imovine
			stopa	iznos	Ukupno	Broj transakcija			
1.sij	31.pro								
30.000.00	25.000.00	27.500.00	0.60%	165.00	30.00	1	13.27	208.27	0.76%
100.000.00	150.000.00	125.000.00	0.60%	750.00	60.00	2	26.54	836.54	0.67%
250.000.00	225.000.00	237.500.00	0.60%	1.425.00	90.00	3	39.81	1.554.81	0.65%
500.000.00	525.000.00	512.500.00	0.60%	3.075.00	120.00	4	53.08	3.248.08	0.63%

Banka ne prima nikakve poticaje niti naknade od podskrbnika pri pružanju usluga skrbništva svojim klijentima.

Zaštita imovine klijenta

Da bi se osigurala adekvatna zaštita imovine Klijenata, Banka je poduzela sljedeće:

- vodi evidencije i račune na način da se u svakom trenutku i bez odgađanja mogu razlikovati imovina koju drži za jednog Klijenta od imovine koju drži za bilo kojeg drugog Klijenta i od svoje vlastite imovine;
- vodi evidencije i račune na način da se osigurava njihova točnost, a posebno one koje se odnose na financijske instrumente i novčana sredstva koja drže za Klijente, na način da se te evidencije i računi mogu upotrijebiti za revizijski trag;
- redovito provodi usklađivanja između svojih internih računa i evidencija te računa i evidencija podskrbnika kod kojih je ta imovina deponirana;
- poduzima potrebne mjere kako bi se osiguralo da se svi financijski instrumenti Klijenata koji su deponirani kod podskrbnika, jasno razlikuju od financijskih instrumenata koji pripadaju Banci i od financijskih instrumenata koji pripadaju tom podskrbniku, tako da se vode na odvojenim računima u knjigama podskrbnika ili na temelju drugih istovjetnih mjera kojima se postiže ista razina zaštite;
- poduzima potrebne mjere kako bi se osiguralo da se novčana sredstva Klijenata drže na računu ili računima koji se jasno razlikuju od svih računa na kojima se drže novčana sredstva koja pripadaju Banci;
- organizacijski je ustrojena na odgovarajući način kako bi se rizik gubitka ili smanjenja imovine klijenta ili prava u vezi s tom imovinom, nastao kao rezultat zlorabe imovine, prijevare, lošeg administriranja, neprimjerenog vođenja evidencije ili nemara, sveo na najmanju moguću mjeru;
- redovito izvješćuje Klijenta o svim promjenama na njegovom skrbničkom računu i stanju istog;
- usvojila je učinkovit sustav internih kontrola;
- ograničila je pristup sustavima u kojima se evidentira i vodi imovina Klijenata na skrbi u skladu s internim aktima, te osigurala princip „dva para očiju“ kod svakog prijenosa imovine klijenta;
- usvojila je odgovarajuće procedure sa svrhom procjene da li su podskrbnici adekvatni za pohranu imovine Klijenata, periodički preispituje odabir istih, te u tom smislu vodi računa da se imovina Klijenata evidentira odvojeno od imovine Banke i/ili podskrbnika te da ne ulazi u stečajnu ili likvidacijsku masu ili da mogu biti predmetom ovrhe u svezi s potraživanjem prema podskrbniku;
- neće koristiti financijske instrumente klijenata za vlastiti račun ili za račun drugih Klijenata, bez izričite suglasnosti Klijenta;
- član je Fonda za zaštitu ulagatelja;
- redovito izvještava Hrvatsku Narodnu Banku i Agenciju za nadzor financijskih usluga u skladu s važećim propisima;
- imenovala je osobu za nadzor vezano uz poslovanje s podskrbnicima koja ima dovoljno znanja i stručnosti u vezi s pitanjima zaštite imovine klijenata, kojoj su dodijeljene ovlasti i nadležnosti obavljanja nadzora nad operativnom usklađenošću s odredbama relevantnih propisa vezanih uz zaštitu imovine klijenata, te izvještavanje Uprave i Agencije u obavljenom nadzoru.

Sukob interesa

Upravljanje sukobom interesa jedna je od ključnih obveza u okviru poslovanja Banke. Banka mora, u skladu s Kodeksom poslovnog ponašanja i etike, Politikom usklađenosti, Politikom upravljanja sukobom interesa, biti u stanju utvrditi potencijalne ili stvarne sukobe interesa te njima upravljati na odgovarajući način. Banka je donijela Politiku upravljanja sukobom interesa kojom želimo utvrditi okolnosti koje za posljedicu mogu imati sukob interesa. Njome također želimo odrediti načine postupanja kojih se valja pridržavati te donijeti mjere pomoću kojih će se s takvi sukobi interesa rješavati.

Podnošenje pritužbe na uslugu skrbništva

Pritužbe na proizvod, ponašanje izdavatelja proizvoda i/ili savjetnika, odnosno prodavača proizvoda potrebno je uložiti pismenim putem na adresu Slavenska avenija 6, 10000 Zagreb, ili poslati e-poštom na adresu info.hr@addiko.com. Dodatne informacije o pritužbama možete pronaći na web-adresi <https://www.addiko.hr/o-nama/kvaliteta-usluge/pohvale-i-prigovori/>