

POSEBNI UVJETI POSLOVANJA ADDIKO BANK d.d. ZA OBAVLJANJE POSLOVA SKRBNIŠTVA

PREDMET POSEBNIH UVJETA ZA OBAVLJANJE POSLOVA SKRBNIŠTVA

Ovim Posebnim uvjetima poslovanja za poslove skrbništva (u daljnjem tekstu: Posebni uvjeti) utvrđuju se uvjeti i način otvaranja, ugovaranja i zatvaranja skrbničkih računa, te način pružanja usluge skrbništva odnosno prava i obveze Addiko Bank d.d. (u daljnjem tekstu: Banka) i Klijenta koja proizlaze iz međusobno sklopljenog Ugovora o obavljanju poslova skrbništva.

Usluga skrbništva regulirana je Zakonom o tržištu kapitala (NN 88/08, 146/08, 74/09, 54/13 dalje u tekstu: ZTK) kao pomoćna usluga pod nazivom: 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.

Addiko Bank d.d., Zagreb, Slavonska avenija 6, OIB: 14036333877 je ovlaštena i registrirana za pružanje svih investicijskih usluga i obavljanje investicijskih aktivnosti te pružanje pomoćnih usluga između ostalog i za obavljanje poslova skrbništva sukladno Rješenju Hrvatske narodne banke, broj Z-1671/2003. od 16.12.2009., a temeljem prethodne suglasnosti Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga, Miramarska 24b, Zagreb, Klasa: UP/I-451-04/09-03/3, Ur.broj: 326-111/09-7, od 09.07.2009. godine.

HANFA je nadzorno tijelo koje ima pravo direktnog nadzora nad radom Banke u dijelu pružanja investicijskih usluga i aktivnosti i s njima povezanih pomoćnih usluga.

Banka je direktan član Središnjeg klirinškog depozitarnog društva d.d., Zagreb, Heinzelova 62 (dalje u tekstu: SKDD).

Banka je član Fonda za zaštitu ulagatelja. Operater Fonda je SKDD.

Klijent može biti pravna ili fizička osoba ili druga pravna osobnost.

Banka pruža uslugu skrbništva nad domaćim i stranim financijskim instrumentima pod uvjetima koji su dalje opisani u ovim Posebnim uvjetima. Usluga skrbništva se na jednak način i pod istim uvjetima pruža i za sve druge financijske instrumente koje Banka primi u skrbništvo.

Pojam **financijski instrumenti** u ovim Posebnim uvjetima odgovara pojmu financijski instrumenti kako je definiran ZTK-om i Pravilnikom o organizacijskim zahtjevima za pružanje investicijskih usluga i obavljanje investicijskih aktivnosti i pomoćnih usluga.

Globalni skrbnik - naziv globalni skrbnik se u ovim Posebnim uvjetima koristi za stranu kreditnu instituciju ili drugi međunarodni ili nacionalni depozitorij ili koju drugu odgovarajuću financijsku instituciju s kojom je Banka ugovorila uslugu pružanja skrbništva nad stranim financijskim instrumentima i/ili Banka polaže novčana sredstva klijenata.

Lokalni skrbnici - naziv lokalni skrbnik(ci) se u ovim Posebnim uvjetima koristi za stranu kreditnu instituciju ili drugi nacionalni depozitorij ili koju drugu odgovarajuću financijsku instituciju s kojom je Banka ugovorila uslugu pružanja skrbništva nad stranim financijskim instrumentima za određeno lokalno tržište.

1. Usluga skrbništva koju Banka pruža Klijentu obuhvaća sljedeće poslove:

- a) otvaranje skrbničkog računa na ime Klijenta u knjigama Banke;
- b) pohrana i čuvanje financijskih instrumenata
- c) poravnanje, namira i izvršenje transakcija s financijskim instrumentima po nalogima/instrukcijama Klijenta
- d) prikupljanje prihoda i izvješćivanje o isplati dividende, isplati kamata ili dospijeću ostalih tražbina iz financijskih instrumenata
- e) obavješćivanje o korporativnim akcijama, o pravima iz financijskih instrumenata, izvršavanje instrukcija povezanih s korporativnim akcijama
- f) obavješćivanje o glavnim skupštinama i pružanje usluge glasovanja na glavnim skupštinama za domaće financijske instrumente i strane financijske instrumente pohranjene kod lokalnih skrbnika

Addiko Bank

- g) 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

2. Za obavljanje poslova iz točke 1. ovih Uvjeta Klijent i Banka međusobno sklapaju Ugovor o skrbištvu (dalje u tekstu: Ugovor). Sklapanjem Ugovora, Banka se obvezuje da će za naknadu (proviziju) za račun Klijenta obavljati poslove iz toč. 1. na način i pod uvjetima dalje opisanim u ovim Posebnim uvjetima.

OBVEZE BANKE

3. Banka je dužna prilikom pružanja usluge skrbištva postupati pažnjom dobrog stručnjaka. Banka će otvoriti skrbišćki račun fizićkim osobama, pravnim subjektima ili drugoj pravnoj osobnosti koja s Bankom zakljući Ugovor. U slućaju potrebe Banka moće Klijentu koji ima otvoren osnovni skrbišćki račun otvoriti u svojim knjigama i odrećeni broj podraćuna za posebne namjene sukladno njegovim instrukcijama. Financijski instrumenti i/ili novćana sredstva se primaju i isporućuju na naćin da Klijent zada Banci valjanu instrukciju po kojemu on dalje postupa sukladno trćišćnoj praksi i zakonu.

Za domaće nematerijalizirane financijske instrumente Banka za Klijenta, nakon sklapanja Ugovora, kod SKDD moće otvoriti sljedeće vrste skrbišćkih raćuna:

- skrbišćki raćun na ime
- skrbišćki raćun pod zaporkom
- zbirni skrbišćki raćun

Skrbišćki raćun je raćun financijskih instrumenata na kojem skrbnik na temelju odgovarajućeg pravnog posla vodi pozicije financijskih instrumenata u ime i za raćun treće osobe. Skrbišćki raćun u SKDD moće biti na ime, zbirni skrbišćki raćun i skrbišćki raćun pod zaporkom. Imatelj financijskih instrumenata na skrbišćkom raćunu nikada nije skrbnik.

Skrbišćki raćun - na ime je raćun financijskih instrumenata koji otvara skrbnik, pri ćemu identitet ulagatelja za ćiji raćun skrbi nad financijskim instrumentima i/ili novćanim sredstvima nije nepoznat, niti tajan, već je jednoznaćno odrećen. Isti ulagatelj kod istog skrbnika moće imati otvoren samo jedan skrbišćki raćun na ime. Imatelj financijskih instrumenata na skrbišćkom raćunu na ime je ulagatelj za ćiji raćun skrbnik skrbi nad financijskim instrumentima i/ili novćanim sredstvima.

Skrbišćki raćun - pod zaporkom je raćun financijskih instrumenata koji otvara skrbnik, pri ćemu jedino on zna identitet nalogodavatelja za ćiji raćun skrbi nad financijskim instrumentima i/ili novćanim sredstvima.

Skrbišćki raćun - zbirni je raćun financijskih instrumenata koji otvara skrbnik za više nalogodavatelja ili za drugog skrbnika, pri ćemu jedino on zna identitet nalogodavatelja za ćiji raćun skrbi nad financijskim instrumentima i/ili novćanim sredstvima.

Banka dozvoljava otvaranje zbirnog raćuna jedino klijentu koji je ovlašćeno investicijsko drušćvo ili kreditna institucija koja je ovlašćena za prućanje usluge skrbištva sukladno svojim lokalnim propisima, te koja institucija posluje unutar podrućja koja na prihvatljiv naćin reguliraju otkrivanje i sprjećavanje pranja novca i financiranja terorizma.

Ukoliko Klijent koji je ovlašćeno investicijsko drušćvo na takvom raćunu posredovanjem Banke drći financijske instrumente i/ili novćana sredstva za svoje klijente mora se kao takav prethodno identificirati Banci.

Presumira se da takav Klijent ima sva ovlašćenja svojih klijenata, da je proveo dubinsku analizu svojih klijenata sukladno svojim lokalnim propisima.

U ovom slućaju Klijent je iskljućivo odgovoran krajnjem imatelju financijskih instrumenata za ispravnost stanja na raćunu njegovih klijenata i sigurnost njegovih financijskih instrumenata. U slućaju bilo kakvih upita nadzornih tijela direktno ili preko globalnog ili lokalnih skrbnika oko krajnjih imatelja financijskih instrumenata na takvom zbirnom raćunu, Banka će isti upit bez odlaganja dostaviti Klijentu koji se dućan oćitovati sukladno zakonu. Ukoliko klijent ne dostavi podatke o krajnjem imatelju financijskih instrumenata, Banka će Klijenta smatrati

Addiko Bank

krajnjim vlasnikom istih.

Banka ima pravo držati financijske instrumente Klijenta na zbirnom računa kod SKDD. Ako se dionice hrvatske kreditne institucije vode na skrbničkom računu, isti mora glasiti na ime.

Pohrana financijskih instrumenata na zbirnim računima uključuje sljedeće rizike:

Identifikacija stvarnog, krajnjeg vlasnika

Konstrukcija zbirnih računa onemogućava prepoznavanje stvarnog, krajnjeg vlasnika financijskih instrumenata pohranjenih na takvim računima. Slijedom istoga, regulatorne vlasti, porezne vlasti, izdavatelji, i bilo koji drugi subjekti koji imaju pravo prikupljanja informacija, bit će onemogućeni u praćenju pozicija i kretanja financijskih instrumenata na razini lokalnih središnjih registra, odnosno depozitorija.

Zaštita imovine na zbirnom računu

Na pojedinim tržištima gdje pohrana financijskih instrumenata na zbirnim računima nije u potpunosti ili je manjkavo regulirana, moguće je ograničavanje raspolaganja financijskim instrumentima i korištenje prava iz istih u slučaju likvidacije ili stečaja treće strane

Provedbe korporativnih akcija

Izdavatelj nije upoznat s krajnjim korisnikom zbirnog računa. Struktura samog računa implicira da se financijski instrumenti drže neizravno i da pružatelj usluge nije stvarni imatelj financijskih instrumenata. Slijedom ovakve udaljenosti izdavatelja i vlasnika financijskog instrumenta, moguće je kašnjenje u protoku informacija.

Ostvarivanje prava iz korporativnih akcija u nekim slučajevima, primjerice glasanja na glavnim skupštinama, može biti otežano ili onemogućeno.

Problematika porezne politike

Na nekim tržištima konstrukcija zbirnog računa onemogućit će poreznim vlastima identifikaciju stvarnog, krajnjeg vlasnika financijskih instrumenata.

Vrste računa za strane financijske instrumente i/ili novčana sredstva:

Banka pruža uslugu skrbništva nad financijskim instrumentima koji su slobodni od bilo kakvih tereta.

O stranim financijskim instrumentima Klijenta koje je povjerio na skrb Banci, Banka skrbi na način da takve financijske instrumente vodi odvojeno od svoje imovine na zbirnom računu za svoje klijente koji ima otvoren kod globalnog i lokalnih skrbnika.

Banka će osigurati da se svi financijski instrumenti i/ili novčana sredstva u njezinim knjigovodstvenim evidencijama vode na odvojenim računima na način propisan zakonom koji uređuje tržište kapitala i propisima donesenim na temelju istog u dijelu koji se odnosi na zaštitu imovine Klijenta, tako da se u svakom trenutku može jasno odrediti i razlučiti imovina koja pripada Klijentu od imovine Banke i ostalih klijenata Banke.

Globalni skrbnik dalje strane financijske instrumente i/ili novčana sredstva drži kod svojih podskrbnika (subcustodian), pri čemu podskrbnik ovisi o zemlji u kojoj se nalazi depozitorij u koji je izvorno upisan odnosno registriran pojedini strani financijski instrument.

Lokalni skrbnik dalje strane financijske instrumente i/ili novčana sredstva drži kod lokalnih depozitorija.

Banka će također zahtijevati od lokalnog skrbnika da financijske instrumente i/ili novčana sredstva klijenata pohrani na posebnom računu i drži ih odvojene od vlastitih sredstava i sredstava drugih klijenata, ta da se financijski instrumenti i/ili novčana sredstva u njegovim knjigovodstvenim evidencijama vode na odvojenim računima, a ukoliko prema primjenjivom nacionalnom zakonodavstvu podskrbnik to nije u mogućnosti, Banka će o tome izričito upozoriti Klijenta.

Banka s Globalnim skrbnikom ima ugovorenu poslovnu suradnju na način da Globalni skrbnik ne preuzima odgovornost za rad svojih podskrbnika i/ili depozitorija u kojima se drže strani financijski instrumenti i/ili novčana sredstva. Globalni skrbnik odgovara Banci za pažnju koju je upotrijebio kod izbora svojih podskrbnika i za svoje upute (instrukcije) koje je dao ili prosljedio podskrbniku.

Addiko Bank

Banka s lokalnim skrbnikom ima ugovorenu poslovnu suradnju na način da lokalni skrbnik ne preuzima odgovornost za rad lokalnih informacijskih sistema depozitorija, burzi, neke druge nadležne institucije izvan utjecaja lokalnog skrbnika. Lokalni skrbnik odgovara Banci za pažnju kojom prosljeđuje instrukcije.

Slijedom naprijed navedenog Banka ne odgovara Klijentu za postupke odnosno propuste svojeg Globalnog ili lokalnih skrbnika, niti bilo kojeg od njegovih podskrbnika ili bilo kojeg depozitorija koji su izvan njezinog utjecaja. Banka u svemu ograničava svoju odgovornost na namjeru i/ili krajnju nepažnju. Banka ne priznaje zahtjeve za naknadu izmakle dobiti. Sve usluge koje su navedene pod toč. 1 ovih Posebnih uvjeta pružaju se za strane financijske instrumente i/ili novčana sredstva na način da Banka instrukcije Klijenta prosljeđuje na izvršenje Globalnom ili lokalnom skrbniku i obrnuto. Banka odgovara za ispravnost instrukcije koju je prosljedila Globalnom ili lokalnom skrbniku odnosno da prosljedi instrukciju onakvom kakvu je zadao Klijent.

Klijent se upozorava da usluga skrbništva nad stranim financijskim instrumentima i/ili novčanim sredstvima koja se pruža na način kakav je naprijed opisan kada Banka nije direktan član nadležnog depozitorija može uključivati rizike kao što je otežanost raspolaganja financijskim instrumentima i/ili novčanim sredstvima uslijed npr. stečaja nad nekim od skrbnika u lancu, depozitorijem ili bilo kojim drugim događajem koji je izvan utjecaja Banke.

Banka ne pruža uslugu skrbništva nad stranim financijskim instrumentima i/ili novčanim sredstvima koji su izdani u zemlji čiji propisi ne poznaju odnosno nemaju regulirano skrbništvo osim u slučaju ako priroda financijskog instrumenta zahtijeva da ga se deponira kod takve treće strane i Banka i Klijent tako dodatno ugovore.

Banka ima pravo promijeniti globalnog skrbnika, lokalnog skrbnika ili depozitorij bez traženja ikakvih suglasnosti Klijenta. O promjeni Globalnog skrbnika, lokalnog skrbnika ili depozitorija, Banka će izvijestiti Klijenta na način na koji se vrši obavijest o izmjeni ovih Posebnih uvjeta. Banka se pri izboru globalnog skrbnika, lokalnog skrbnika ili stranog depozitorija odnosno klirinške kuće (treća strana) vodi sljedećim kriterijima: kvaliteta usluge i odgovornost, financijska stabilnost, automatizam u pružanju usluge, financijska stabilnost, tržišni ugled, doseg odgovornosti u slučaju da nije u mogućnosti ispuniti svoje obveze, način evidencije novčanih sredstava i financijskih instrumenata, postupanje s instrukcijama i korporativnim akcijama, automatiziranost procesa, troškovi. Banka može imati više globalnih ili lokalnih skrbnika i direktno članstvo u više depozitorija.

Banka ograničava svoju odgovornost u odnosu na pružanje usluge skrbništva za strane financijske instrumente i/ili novčana sredstva na pažljiv izbor globalnog i lokalnog skrbnika na način da se Banka obvezuje držati strane financijske instrumente i/ili novčana sredstva Klijenta kod globalnog i lokalnog skrbnika koji ima odobrenje za pružanje tih usluga izdano od strane odgovarajućeg nadležnog tijela, odnosno kod one treće strane koja podliježe posebnim propisima i nadzoru zakonodavstava te države, te se obvezuje ugovoriti s globalnim i lokalnim skrbnikom da se financijski instrumenti i/ili novčana sredstva kod njega drže na takvoj vrsti računa koji ne ulazi u imovinu Globalnog ili lokalnog skrbnika, ni u likvidacijsku ili stečajnu masu, niti mogu biti predmetom ovrhe u svezi potraživanja prema Globalnom ili lokalnom skrbniku.

Pri odabiru i imenovanju globalnog i lokalnog skrbnika, Banka će postupati s pažnjom dobrog stručnjaka i kontinuirano provoditi nadzor nad obavljanjem delegiranih poslova kako bi osigurala da financijski instrumenti i/ili novčana sredstva pohranjeni kod globalnog i lokalnog skrbnika budu adekvatno zaštićeni te osigurala da globalni i lokalni skrbnik kontinuirano udovoljava uvjetima propisanim Zakonom i Pravilnikom.

Popis trećih osoba s kojima je Banka sklopila ugovor o delegiranju, objavljen je na internetskim stranicama Banke www.addiko.hr u dijelu Građanstvo/Stednja i ulaganje/Ulaganja/Skrbništvo, odnosno Poslovni subjekti/Depoziti i ulaganja/Skrbništvo i poslovi depozitara.

Klijent razumije i prihvaća da se njegovi strani financijski instrumenti i/ili novčana sredstva nalaze na zbirnom skrbničkom računu Banke zajedno s financijskim instrumentima i/ili novčanim sredstvima drugih klijenata Banke otvorenim kod inozemnog globalnog ili lokalnog skrbnika za klijente Banke kada je to moguće, te da iste financijske instrumente i/ili novčana sredstva globalni ili lokani skrbnik dalje može držati kod drugog globalnog skrbnika, lokalnog podskrbnika i/ili klirinške kompanije na svoje ime.

Klijent je suglasan da preuzima rizike držanja dijela ili cjelokupne imovine na zbirnim skrbničkim računima kod treće strane (Globalnog, lokalnog skrbnika, stranog depozitorija, klirinške kuće), odnosno na pojedinačnim računima kada je to zakonski nužno ili u interesu Klijenta, odnosno ako je Banka poduzela sve mjere te ustanovila da je takav način registracije u najboljem interesu za klijenta i/ili na njegov zahtjev, uz prethodnu obavijest klijentu.

Banka pruža uslugu skrbništva samo za nematerijalizirane financijske instrumente, osim ukoliko se drugačije dodatno ne dogovori s Klijentom u pisanom obliku.

Banka će poslove iz točke 1. b) i 1. c) ovih Uvjeta obavljati na sljedeći način:

4. Kod poduzimanja radnji za provođenje postupaka poravnanja i namire za transakcije Klijenta koje se tiču domaćih financijskih instrumenata i/ili novčana sredstva, Banka će u svemu postupati sukladno nalogima Klijenta uvažavajući pri tome važeća Pravila i Upute SKDD d.d. sve kako je propisano za banku skrbnika kao direktnog člana. Kod provođenja postupaka poravnanja i namire za transakcije stranim financijskim instrumentima i/ili novčanim sredstvima

Banka će u svemu postupati sukladno uvjetima koje je propisao Globalni ili lokalni skrbnik, strani depozitorij ili klirinška kuća. Banka je ovlaštena od Klijenta potraživati naknadu štete za svaku štetu i trošak kojima bude izvrgnuta uslijed toga što Klijent nije na vrijeme isporučio financijske instrumente i/ili novčana sredstva, te Banka kao njegova banka skrbnik ili depozitna banka bude terećena za isto. Dodatno u takvim slučajevima Banka je ujedno ovlaštena bez ikakvih daljnjih suglasnosti Klijenta izvršiti prisilnu kupnju financijskih instrumenata za njegov račun ili prodati njegovu postojeću imovinu koja se vodi na skrbništvu kod Banke sve kako bi se omogućila namira već sklopljenih transakcija i Banka podmirila svoj trošak.

Provođenje zasnivanja tereta nad financijskim instrumentima koji se nalaze u skrbništvu kod Banke posredovanjem Banke moguće je samo nad domaćim financijskim instrumentima poštujući pri tome u svemu Pravila i Upute SKDD. Banka ne pruža uslugu zasnivanja bilo kakvih tereta nad stranim financijskim instrumentima.

U slučajevima kada Klijent želi da Banka provede transakcije koje su sklopljene izvan tržišta, Banka može iste provesti pod uvjetom da su iste u skladu sa zakonom, da je SKDD tehnički omogućio Banci provedbu takvih transakcija ako se radi o domaćim financijskim instrumentima i da Klijent dostavi svu potrebnu dokumentaciju koju zatraži Banka.

Za prijenos stranih financijskih instrumenata s Klijenta na trećeg, Banka može tražiti istu dokumentaciju koju traži za prijenos domaćih financijskih instrumenata.

INFORMACIJE O PROMJENAMA U POSTOTKU GLASAČKIH PRAVA

5. Čankom 413. ZTK propisana je obveza dostave obavijesti izdavatelju i Agenciji ako Klijent neposredno ili posredno dosegne, prijeđe ili padne ispod praga od 5%, 10%, 15%, 20%, 25%, 30%, 50% i 75% glasačkih prava u izdavatelju dionica. Klijent se upozorava da usluga skrbništva ne uključuje obvezu Banke da vodi brigu za Klijenta o doseg, prelasku li padu naprijed navedenih pragova, te da je sam dužan voditi brigu o tome i izvještavati sve nadležne institucije kako to zahtjeva zakon. Isto se odnosi i na obveze Klijenta kao relevantne ili upućene osobe sukladno ZTK ili u odnosu na obveze koje mogu proizaći iz Zakona o preuzimanju dionički društava (NN 109/07, 36/09) i druge obveze.

Klijent se nadalje upozorava da su iste vrste obveza propisana gotovo u svim zemljama koje imaju razvijeno tržište kapitala, te je Klijent sam dužan voditi brigu o poštivanju propisa stranih zemalja u kojima su izdani financijski instrumenti kojih je imatelj a koje drži na skrbništvu kod Banke.

PROVOĐENJE POSTUPKA OPOREZIVANJA

6. Banka ne pruža uslugu poreznog agenta za financijske instrumente. Iznimka od navedenog odnosi na domaće financijske instrumente koji se nalaze na računu pod zaporkom ili zbirnom skrbničkom računu u SKDD-u, ukoliko nadležna tijela RH odrede da je banka skrbnik obveznik obračuna i obustave propisanih poreza za financijske instrumente koji se nalaze na takvim skrbničkim računima. U navedenom slučaju ukoliko Banka zaprimi za račun Klijenta iznose iz

Addiko Bank

domaćih financijskih instrumenata na koje izdavatelj prethodno nije obračunao i obustavio propisani porez, Banka je ovlaštena izvršiti obračun i obustavu poreza.

O svim drugim poreznim obvezama i drugim davanjima koja mogu za Klijenta proizlaziti iz financijskih instrumenata koji drži na skrbništvu kod Banke, Klijent je dalje dužan sam voditi brigu i konzultirati po potrebi svojeg poreznog savjetnika oko svoje ukupne porezne obveze.

6a. Dostava podataka za potrebe oporezivanja

U slučaju poreznih obveza Klijenata koja proizlaze iz vlasništva i/ili trgovanja financijskim instrumentima koje Klijent drži u skrbi, Banka može temeljem poreznih propisa određene države proslijediti potrebne podatke sa svrhom ispravnog obračuna poreza te teretiti za sva takva davanja Klijenta. Klijent se upozorava da kod oporezivanja stranih financijskih instrumenata koji se drže posredovanjem Globalnog ili lokalnog skrbnika, depozitorija ili klirinške kuće Banka ne može predvidjeti trajanje postupka oporezivanja, postupaka povrata poreza kao i roka isplate, te Banka ne snosi bilo kakvu odgovornost s kašnjenjem isplate u takvim slučajevima.

Usluga skrbništva u Republici Hrvatskoj podliježe oporezivanju prema Zakonu o porezu na dodanu vrijednost.

KORPORATIVNE AKCIJE

7. Banka će poslove iz točke 1. d) i 1. e) ovih Uvjeta obavljati na sljedeći način:

U smislu ovih Posebnih uvjeta korporativnim akcijama se smatraju sljedeće radnje: obračun i isplata dividende u novcu, povećanje i smanjenje temeljenog kapitala, podjela i spajanje dionica, konverzija financijskih instrumenata, distribucija s pravom prvenstva, nova izdanja dužničkih financijskih instrumenata, obračun i isplata kamata i glavnice za dužničke financijske instrumente, izdanja prava i varanta, postupci preuzimanja dioničkih društava uključujući opću ponudu, javna ponuda financijskih instrumenata, prijevremeni iskup dužničkih financijskih instrumenata, istiskivanje manjinskih dioničara (squeeze out), spajanje i pripajanje trgovačkih društava, ostale akcije koje se odnose na ostvarivanje prava iz financijskih instrumenata kojih je Klijent imatelj. Održavanje i sudjelovanje na glavnim skupštinama također se smatra korporativnom akcijom.

Glede korporativnih akcija koje Banka provodi za Klijenta a koje Banka ne može provesti bez dodatne instrukcije Klijenta, Klijent je obvezan potpuno i pravovremeno dostaviti Investicijskom društvu, na način i u roku koji ona odredi sve isprave, naloge, financijske instrumente, novčana sredstva i druge dokumente i materijale kako to od njega zatraži Banka (npr. povećanje temeljnog kapitala, nova izdanja dužničkih financijskih instrumenata, javna ponuda financijskih instrumenata). Klijent se upozorava da svako njegovo kašnjenje ili dostava nepotpune dokumentacije ili novčanih sredstava može za njega rezultirati gubitkom prava koja proizlaze iz korporativne akcije, te Banka neće snositi bilo kakvu odgovornost prema njemu ili trećim radi propuštanja ostvarivanja takvih prava.

Kod korporativnih akcija kod kojih Banka može postupati bez dodatnih instrukcija Klijenta kao što su npr. prikupljanje isplata dividende, glavnice, kamata, smatrati će se da Banka ima sva potrebna ovlaštenja temeljem Ugovora i ovih Posebnih uvjeta na poduzimanje svih potrebnih radnji za račun Klijenta. Banka će u najkraćem mogućem roku po zaprimanju novčanih sredstava iz korporativnih akcija ista proslijediti na Klijentov transakcijski račun.

Banka će bez ikakve daljnje instrukcije Klijenta prikupljati, primati i proslijediti, po potrebi izvršiti konverziju Klijentu sve novčane iznose koji proizlaze iz prava nad financijskim instrumentima koji se nalaze na skrbničkom računu Klijenta, uključujući naročito ali ne isključivo dividende, glavnice, kamate, te podnositi radi naplate financijske instrumente koji se nalaze na skrbničkom računu, a koji se iskupljuju ili otkazuju ili na bilo koji način dospijevaju na naplatu. Banka će zaprimljene iznose isplatiti Klijentu na njegov račun kod Banke. Prije nego što zaprimljene iznose isplati Klijentu, Banka će iste teretiti za svoju naknadu propisanu Tarifom ili Ponudom.

Ukoliko Klijent stekne prava iz korporativnih akcija temeljem financijskih instrumenata koji

Addiko Bank

se nalaze na njegovom skrbničkom računu, plaćanja će se izvršavati u originalnim valutama ukoliko ta valuta na tečajnoj listi Banke ima kotiran tečaj za efektivu. Banka može s Klijentom ugovoriti drugačije.

Za dolje navedene valute konverzija će se izvršiti na sljedeći način:

Originalna valuta BAM - konverziju valute EUR izvršit će lokalni skrbnik UniCredit Bank d.d. Mostar po fiksiranom tečaju EUR/BAM 1/1,955830.

Tečajne liste dostupne su na sljedećim Internet adresama: www.unicreditbank.ba i www.cbbh.ba.

Originalna valuta MKD - konverziju EUR-a izvršit će lokalni skrbnik NLB Tutunska Banka a.d. Skopje prema kupoprodajnom tečaju NLB Tutunske banke a.d. Skopje MKD/EUR. Tečajna lista dostupna je na <http://www.nlbtb.com.mk/Default.aspx?mld=61&lld=2>

Za druge originalne valute s tečajne liste Banke za koje Baka ne kotira tečaj za efektivu, Banka će prilikom isplate izvršiti konverziju u HRK po kupovnom tečaju Addiko Bank d.d. Zagreb za originalne valute, a za uplatu Klijenta konverzija iz HRK će se izvršiti po prodajnom tečaju Addiko Bank d.d. Zagreb za originalne valute.

Banka sama prati održavanje korporativnih akcija u Republici Hrvatskoj na način da ima direktan pristup sustavu SKDD i službenim internetskim stranicama Narodnih novina i Zagrebačke burze.

Korporativne akcije koje su u vezi sa stranim financijskim instrumentima Banka za Klijenta provodi na način da ga informira o održavanju istih sukladno informacijama koje Banka dobiva od Globalnog skrbnika, lokalnih skrbnika te sudjeluje za Klijenta u tim istim korporativnim akcijama na način da instrukcije Klijenta prosljeđuje dalje na izvršenje Globalnom ili lokalnim skrbnicima. Klijent se upozorava da rokovi kod korporativnih akcija za strane financijske instrumente mogu biti kratki, sve uslijed rokova koje Banci zada Globalni ili lokalni skrbnik.

Sukladno naprijed navedenom Banka ne preuzima bilo kakvu odgovornost prema Klijentu ili trećima radi štete koja može nastati radi propusta Globalnog ili lokalnog skrbnika da dostavi informacije o održavanju korporativnih akcija, manjkavosti takvih informacija ili da poduzme na vrijeme sve korake koji su potrebni za ostvarenje prava iz korporativnih akcija nad stranim financijskim instrumentima nakon što mu je Banka dostavila instrukciju kakvu je Investicijskom društvu dao Klijent.

SUDJELOVANJE I GLASOVANJE NA GLAVNIM SKUPŠTINAMA

8. Banka pruža uslugu sudjelovanja i glasovanja na glavnim skupštinama na način kako je propisano ovim Posebnim uvjetima i zakonom.

Kada Banka zaprimi obavijest o održavanju glavne skupštine bez odlaganja će istu proslijediti Klijentu. Banka nije dužna Klijentu davati prijedlog kako da on glasuje na skupštinama, Klijent je dužan sam pratiti poslovanje trgovačkih društava koja su za njega od značajnog interesa kako bi sukladno tome sudjelovao i glasovao na glavnim skupštinama.

Ukoliko Klijent želi osobno sudjelovati ili glasovati na pojedinoj skupštini ili imenovati za isto osobu od svojeg povjerenja Banka će Klijentu izdati sve potrebne potvrde i punomoći koje će Klijentu omogućiti ostvarivanje njegovog prava glasa.

Ukoliko Klijent želi da Banka umjesto njega sudjeluje na glavnim skupštinama i glasuje sukladno njegovim uputama Banka će pružiti Klijentu takvu uslugu uz naknadu propisanu

Tarifom ili Ponudom i uz uvjet da Klijent na vrijeme dostavi Banci svu potrebnu dokumentaciju i ovlaštenja.

U takvim slučajevima smatrat će se da Banka ima ovlaštenje glasovati za Klijenta na skupštinama temeljem ovih Posebnih uvjeta, te se može legitimirati na glavnoj skupštini kao ovlaštena banka skrbnik međusobno sklopljenim Ugovorom i ovim Posebnim uvjetima ukoliko isto bude potrebno.

Naprijed navedeno se odnosi i na način pružanja usluge sudjelovanja i glasovanja na skupštinama stranih izdatelja pod uvjetom da Globalni ili lokalni skrbnik nudi takvu uslugu.

Klijent se upozorava da takvo sudjelovanje na glavnim skupštinama može biti povezano sa značajnim troškovima (troškovi smještaja i putovanja do mjesta u kojem se održava glavna skupština, dnevnice, naknada Globalnom i lokalnom skrbniku i drugo).

NAČIN ZADAVANJA NALOGA (INSTRUKCIJA) BANCI

9. Instrukcija znači nalog Klijenta upućen Banci u pisanom obliku putem preporučene pošte, telefaksa (fax), elektronske pošte ili SWIFT porukom.

Instrukciju može zadati Klijent osobno ili osoba koju je za to opunomoćio odnosno ovlastio u Potpisnom kartonu. Kod trgovanja financijskim instrumentima koje Klijent obavlja putem Banke kao brokera a ujedno koristi i uslugu skrbništva za te iste financijske instrumente i/ili novčana sredstva, odjel Skrbništva i namire investicijskih usluga Banke je ovlašten zaprimati sve instrukcije potrebne za primitak i isporuku takvih financijskih instrumenata na i sa skrbničkog računa kao i za provođenje zahtjeva za registraciju i/ili odregistraciju istih direktno od brokera.

Za raspolaganje po skrbničkom računu Klijent može općom punomoći opunomoćiti jednu ili najviše 3 (tri) poslovno sposobne osobe. Punomoć se izdaje u pisanom obliku danom u Banci ispunjavanjem i potpisivanjem Potpisnog kartona. Opća punomoć podrazumijeva pravne poslove koji ulaze u redovno poslovanje. Pod redovnim poslovanjem podrazumijevaju se nalozi za primitak i isporuku financijskih instrumenata odnosno uplate i isplate na skrbnički račun i instrukcije vezane uz korporativne akcije i ostale usluge sve za račun Klijenta u visini raspoložive imovine na skrbničkom računu. Eventualnu materijalnu štetu nastalu iz dane punomoći snosi Klijent.

U redovno poslovanje ne ulaze:

- prijenosi opunomoćenika sa/na skrbnički račun na kojem je opunomoćen na račun kojega je vlasnik
- davanje punomoći trećoj osobi
- otkaz ili raskid ugovora koji je s Bankom zaključio Klijent
- korištenje skrbničkog računa za vlastite potrebe
- opterećivanje financijskih instrumenata
- činidba drugih radnji koje bi mogle biti štetne za Klijenta ili Banku

POSTUPANJE PO INSTRUKCIJAMA

10. Instrukcije Banka zaprima i obrađuje u tijeku radnog vremena Banke, od ponedjeljka do petka, od 08-16 sati po hrvatskom vremenu. Instrukcije dostavljene nakon radnog vremena smatrati će se zaprimljenima sljedeći radni dan.

Instrukcije zaprimljene od klijenta izvršavaju se u skladu sa Standardnim instrukcijama za namiru (SSI-Standard Settlement Instructions) i Terminkim planom Banke.

Banka se obvezuje postupati u skladu s instrukcijama Klijenta te neće biti odgovorna za bilo koju radnju ili propuštanje u pogledu bilo koje instrukcije, osim u slučaju namjernog neispunjenja, grube nepažnje, ili prevare.

Prilikom izvršenja svih instrukcija, Banka će postupati u skladu s prihvaćenom bankarskom praksom, pri čemu se Banka pouzdaje u valjanost i provedivost Klijentovih instrukcija.

Klijent se upozorava na rizike vezane uz dostavu instrukcija fax uređajem ili elektronskom poštom koji se naročito ogledaju u mogućnosti zlorabe istih od strane neovlaštenih osoba. Banka ne preuzima odgovornost za bilo kakvu štetu koja može nastupiti za Klijenta ili treću osobu iz razloga što je postupila po instrukciji koja je dostavljena u njegovo ime s elektronske pošte ili fax uređajem koje je prijavio na Potpisnom kartonu kao adrese s kojih će slati instrukcije.

Ukoliko Klijent zahtijeva korištenje telefaksa i/ili elektronske pošte kao sredstva komunikacije za davanje instrukcija, rizik takve komunikacije bit će isključivo rizik Klijenta. Klijent je suglasan da Banka neće smatrati odgovornom, te da neće protiv nje poduzimati postupke, imati bilo kakva potraživanja ili druge zahtjeve radi gubitaka, nastale štete, bilo kakvih troškova, a koji bi mogli za Klijenta proizaći radi postupanja Banke sukladno nalogima odnosno instrukcijama koji su neovlašteno upućeni Banci s Klijentove elektronske pošte ili telefaksa, ili radi prekida veze ili kašnjenja u isporuci takvim sredstvima komunikacije, te se

Addiko Bank

ujedno obvezuje obešteti Banka za svaku štetu koju ona može pretrpjeti radi neovlaštenog korištenja njegove elektronske pošte i/ili telefaks uređaja.

Ukoliko dođe do bilo kakve nejasnoće vezano uz sadržaj bilo koje telefaks poruke ili elektronske pošte, Banka će kontaktirati Klijenta, radi razjašnjenja ili će tražiti Klijenta da istu poruku pošalje ponovo.

IZVJEŠĆA I PRITUŽBE

11. Banka će jednom mjesečno Klijentu slati račun, a pisano izvješće o stanju na njegovom skrbničkom računu kvartalno, kao i obavijest o svakoj promjeni po njegovom računu po nastanku promjene. Obavijesti i potvrde o korporativnim akcijama Banka će Klijentu slati po nastanku/primitku istih. Na zahtjev Klijenta Banka će izdati i dodatna izvješća i potvrde o stanju skrbničkog računa.

Klijent se obvezuje bez odlaganja obavijestiti Banku ukoliko nije u gore navedenim rokovima zaprimio obračune ili izvješća.

Klijent je dužan u roku od dva dana od slanja obavijesti obračuna, izvještaja, obavijesti, potvrde, poziva ili drugih podataka koje mu dostavlja Banka dostaviti Banci pisanim putem svoje primjedbe na njihovu ispravnost, protekom navedenog roka smatrat će se da ih je klijent primio i da ih prihvaća ispravnim.

Sve vrste opravdanih pritužbi na rad Banke, Klijent može uputiti Banci na e-mail front.custody.hr@addiko.com ili poštom na adresu sjedišta. Pritužba će biti obrađena u skladu s internim aktima Banke, te će se odgovoriti Klijentu u rok od pet dana od dana zaprimanja pritužbe.

JAMSTVO I ODGOVORNOST BANKE

12. Banka je dužna za sve vrijeme obavljanja poslova skrbništva imati valjanju dozvolu HANFA-e za obavljanje poslova s financijskim instrumentima i/ili novčanim sredstvima, biti član SKDD, bit član Fonda za zaštitu ulagatelja i osigurati uslugu globalnog ili lokalnih skrbnika za skrb nad stranim financijskim instrumentima i/ili novčanim sredstvima.

Banka ograničava svoju odgovornost u odnosu na poslove skrbništva nad stranim financijskim instrumentima na primjenu dužne pažnje pri izboru globalnog ili lokalnih skrbnika, pri čemu se Banka obvezuje kao globalnog i lokalnog skrbnika izabrati isključivo instituciju koja ima ovlaštenje svoje lokalne agencije za nadzor financijskih tržišta za pružanje takve usluge.

RIZICI INVESTIRANJA

13. Investiranje i držanje financijskih instrumenata u zemljama u kojima tržište kapitala nije razvijeno u dovoljnoj mjeri kao u EU nosi sa sobom rizike kao što su naročito ali ne isključivo:

Pravni i rizik usklađenosti: strani financijski instrumenti i/ili novčana sredstva podliježu zakonskim propisima države u kojoj je financijski instrument izdan i/ili izlistan što može utjecati na Klijentova prava koja proizlaze iz određenog financijskog instrumenta, te biti izraženo u državama koje ne podliježu propisima Europske Unije.

Rizik promjene uvjeta poslovanja: transakcije financijskim instrumentima i usluge vezane uz te transakcije uključuju nekoliko pružatelja usluga: skrbnici, podskrbnici, depozitoriji a svaki od njih ima pravo promjene uvjeta poslovanja. Promjena uvjeta poslovanja samo jednog u nizu pružatelja usluga, može dovesti do promjene u provođenju usluge (uključujući i cijenu usluge).

Rizik prijeboja i namire: rizik je povezan s određenim tržištem, odnosom brokera i skrbnika, lancem pružatelja usluge (skrbnici, podskrbnici, depozitoriji) i njihovim međusobnim odnosom, valutom u kojoj je trgovanje izvršeno i slično.

Rizik povezani s korporativnim akcijama: Banku o korporativnim akcijama ne obavještava direktno izdavatelj financijskog instrumenta. Banka samostalno prikuplja službeno objavljene informacije putem službenih glasila (Narodne Novine), službenih stranica Zagrebačke burze i/ili Središnjeg Klirinškog Depozitarnog Društva, odnosno u slučaju stranih financijskih

Addiko Bank

instrumenata najave i potvrde korporativnih akcija dobiva od globalnih ili lokalnih skrbnika. Obzirom da je u obavještanju o korporativnim akcijama uključeno više pružatelja usluga (od izdavatelja preko nekoliko skrbnika), postoji rizik greške kod najave ili potvrde o korporativnoj akciji, te rizik vrlo kratkog roka u kojem se Klijent mora/može izjasniti vezano uz određena prava ili obveze po pojedinoj korporativnoj akciji, kao i rizik prijevoda.

Rizici povezani s naplatom prihoda: u slučajevima prihoda od dividendi, kupona i slično („income payments“) uključeno je nekoliko pružatelja usluga (prije svega kod stranih financijskih instrumenata), uključujući izdavatelja, njegovog platnog agenta, te skrbnike. Banka će izvršiti isplatu novčanih sredstava temeljem potvrde o izvršenoj isplati i primitku novčanih sredstava od svog skrbnika. Temeljem navedenog, postoji rizik da Klijent neće primiti novčana sredstva na dan isplate izdavatelja.

Porezni rizik: može nastati iz nekoliko razloga, kao što su, ali ne isključivo, različiti porezni tretmani u državama, pogrešno tumačenje poreznih propisa (uključujući međunarodne ugovore o izbjegavanju dvostrukog oporezivanja), te otežanog prikupljanja dokumentacije potrebne u dotičnoj zemlji radi obračuna povlaštene stope poreza

Operativni rizik: može nastati slijedom poteškoća u radu komunikacijskih kanala Banke, lokalnih/globalnog skrbnika, Depozitorija i ostalih pružatelja usluga a utječe na izvršenje Klijentovih instrukcija.

Rizik vezan uz zbirnu pohranu imovine: u slučaju zbirnog skrbničkog računa kada je imovina više Klijenata pohranjena na jednom skrbničkom računu na određenim tržištima moguće je da kod glasanja na glavnim skupštinama, izdavatelj ne dozvoljava glasanje samo s dijelom vlasničkog udjela već isključivo s ukupnim vlasničkim udjelom na računu. U takvoj situaciji, moguće je da Klijenti neće imati identične interese te neće moći glasati. Također, na određenim tržištima u imovinu koja je zaštićena lokalnim Fondom za zaštitu ulagatelja ne ulazi imovina koja je pohranjena na zbirnom skrbničkom računu kreditne institucije. Slijedom činjenice da je imovina pohranjena na zbirnom skrbničkom računu Banke (koji se vodi u skladu s lokalnim zakonodavstvom), otežana je komunikacija između izdavatelja i investitora/Klijenta.

Nadalje, dodatni rizici koji mogu biti u vezi s ulaganjem u strane financijske instrumente su naročito: tečajni rizik, politički rizik zemlje u kojoj se izvršava nalog, utjecaj inflacije, nemogućnost zadavanja ili izvršavanja naloga radi državnih praznika i drugo. Postupak poravnjenja i namire kao i rokovi namire kod stranog trgovanja podliježu zakonu, pravilima burze ili organiziranog tržišta i lokalnog klirinškog društva odnosno depozitorija na kojima je konkretna transakcija obavljena. Banka nije odgovorna za eventualnu štetu koja nastane Klijentu zbog djelovanja ili propusta domicilnog registra financijskih instrumenata, brokera, Globalnog skrbnika, lokalnih skrbnika, burze odnosno uređenog tržišta, multilateralnog sustava, tržišnog operatera i drugih.

Smatra se da Klijent prihvaća sve takve rizike kada je s Bankom ugovorio uslugu skrbništva, te da potvrđuje da je svjestan rizika povezanih s pružanjem skrbništva nad stranim financijskim instrumentima. Banka preporuča Klijentu da se kod budućih ulaganja u strane financijske instrumente koje će za Klijenta sukladno njegovim instrukcijama odnosno izvršenim trgovanjima primati na skrb Banka prije zadavanja naloga brokeru savjetuje s Bankom kao skrbnikom ukoliko ima bilo kakvih nejasnoća oko skrbništva u zemlji u kojoj su konkretni financijski instrumenti koje kupuje izdani.

Dodatne podatke o određenim tržištima i rizicima investiranja na istima, Banka će Klijentu dati kao zaseban dokument.

Banka neće provoditi test primjerenosti usluge skrbništva za Klijenta.

Kategorizacija

Ukoliko Klijent nije pismeno drugačije obaviješten, Banka će ga sukladno ZTK razvrstati u kategoriju malog ulagatelja.

Klijent kojeg je Banka sukladno ZTK kategorizirala kao profesionalnog ulagatelja smatra se da posjeduje dovoljno iskustva, znanja i stručnosti za samostalno donošenje odluka o ugovaranju usluge skrbništva s Bankom i pravilnu procjenu s time povezanih rizika, te se ne može pozivati da ga Banka nije upozorila na rizike povezane s pomoćnom uslugom skrbništva.

ZAŠTITA IMOVINE

14. Novčanu imovina Klijenta, sredstva i/ili financijske instrumente koje Banka vodi kao imovinu koja je povjerena na skrb sukladno Ugovoru o skrbništvu, Banka drži na posebnoj vrsti računa za posebne namjene poslovnog subjekta/banke za sredstva koja su na temelju zakona, odnosno drugog propisa izuzeta od prisilnog izvršenja.

Domaći financijski instrumenti se osim što se vode u knjigama Banke dalje drže direktno kod SKDD kao depozitorija.

Financijski instrumenti i novčana sredstva članova i ulagatelja koja se drže kod SKDD ne ulaze u imovinu ili u stečajnu masu ili likvidacijsku masu SKDD i ne mogu biti predmetom ovrhe protiv

SKDD. Nadalje zakonom je propisano da novac i financijski instrumenti i/ili novčana sredstva Klijenta ne ulaze u imovinu Banke, ni u likvidacijsku ili stečajnu masu, niti mogu biti predmetom ovrhe u svezi potraživanja prema Banci.

Banka je član Fonda za zaštitu ulagatelja. Operater Fonda je SKDD. Svrha je Fonda zaštita tražbina klijenata članova Fonda koje član Fonda nije u mogućnosti isplatiti i/ili vratiti Klijentu u slučaju kada je nad članom Fonda otvoren stečajni postupak ili ako HANFA utvrdi da je kod člana Fonda nastupila nemogućnost ispunjavanja obveza prema klijentima. Tražbine klijenta osigurane su do vrijednosti najviše 150.000 kuna po klijentu člana Fonda.

Zakon o tržištu kapitala definira tko se smatra Klijent u smislu klijenta člana Fonda.

Imovina Klijenata koja se vodi kod Globalnog ili lokalnog skrbnika vodi se na posebnoj vrsti računa odvojenoj od imovine Banke, Globalnog ili lokalnog skrbnika.

Banka je usvojila slijedeće mjere i procedure postupanja sa svrhom zaštite financijskih instrumenata i novčanih sredstava klijenata:

- Financijski instrumenti i novčana sredstva klijenata vode se na odvojenim računima od financijskih instrumenata i novčanih sredstava Banke
- Banka vodi analitiku financijskih instrumenata i novčanih sredstava Klijenta na način da u svakom trenutku može razlučiti imovinu jednog klijenta od imovine ostalih klijenata
- Banka redovito izvješćuje klijenta o svim promjenama na njegovom skrbničkom računu i stanju istog
- Banka redovito usklađuje vlastite evidencije sa stanjima u SKDD-u te svim skrbnicima i/ili depozitorijima
- Banka je organizirala poslovanje na način kojim je rizik od zlorabe imovine klijenata, prijevare, neadekvatnog administriranja, neprimjerenog vođenja evidencija ili nemara svodi na najmanju moguću mjeru
- Banka je usvojila učinkovit sustav internih kontrola
- Banka je ograničila 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 trećoj strani
- Banka je usvojila odgovarajuće procedure sa svrhom procjene jeli treća strana adekvatna za pohranu imovine klijenata, periodički preispituje odabir istih, te će u tom smislu voditi računa da se imovina Klijenata evidentira odvojeno od imovine Banke i/ili treće strane te da ne ulazi u stečajnu ili likvidacijsku masu ili da mogu biti predmetom ovrhe u svezi s potraživanjem prema trećoj strani
- Bez izričite suglasnosti klijenta Banka neće koristiti financijske instrumente klijenata za vlastiti račun ili za račun drugih klijenata
- Banka je član Fonda za zaštitu ulagatelja
- Banka redovito izvješćava Hrvatsku Narodnu Banku i Agenciju za nadzor financijskih usluga u skladu s važećim propisima

Banka može izvršiti poravnanje nad imovinom Klijenta koja se nalazi na njegovim računima kod Banke radi namire potraživanja koje Banka ima prema Klijentu u vezi s uslugom skrbništva. Klijent je suglasan i dopušta da se svi financijski instrumenti i/ili novčana sredstva koja se nalaze kod Banke smatraju financijskim osiguranjem u korist Banke po poslovnom odnosu koji imaju Klijent i Banka temeljem međusobno sklopljenog Ugovora o obavljanju

Addiko Bank

skrbništva odnosno da ih Banka može smatrati financijskim osiguranjem za svaku štetu koja joj nastane uslijed postupanja Klijenta koja su s suprotnosti za međusobno sklopljenim Ugovorom, a što se naročito odnosi na nepodmirenje novčanih obveza prema Banci i, nepoštivanje rokova koje mu je zadala Banka za isporukom financijskih instrumenata ili novčanih sredstava za pravovremenu namiru transakcija koje je sklopio i koje namiruje posredstvom Banke i drugo.

OBVEZE KLIJENTA

15. Prije započinjanja obavljanja poslova skrbništva s Bankom, Klijent je dužan otvoriti kod Banke odgovarajuću vrstu novčanog računa.

16. Klijent je obavezan Banci dati valjanu instrukciju u pisanom obliku s svim podacima i dokumentima koje Banka zatraži za primitak ili isporuku financijskih instrumenata na ili sa skrbi ovisno da li se isporuka i/ili primitak vrši uz plaćanje ili bez plaćanja.

Klijent je dužan bez odlaganja dati Banci sve potrebne dokumente i izvijestiti Banku bez odlaganja o svim bitnim okolnostima koje mogu biti od značenja za obavljanje poslova skrbništva, a naročito o bilo kojoj promjeni podataka navedenih u Potpisnom kartonu kao što je promjena u ovlaštenjima opunomoćenih osoba, promjena poreznog tretmana Klijenta i drugo. Klijent odgovara za štetu Banci ili trećim osobama zbog propusta da bez odlaganja obavijesti Banku o nastalim promjenama osobnih i drugih podataka.

Klijent jamči Banci da će u svakom trenutku kao ulagatelj imati sve dozvole i odobrenja potrebna za isto ukoliko su takva propisana, te da njegovi poslovi s financijskim instrumentima i/ili novčanim sredstvima ne predstavljaju kršenje bilo kojih pozitivnih pravnih propisa.

Klijent jamči Banci da je on krajnji imatelj financijskih instrumenata koje ima i koje bude držao na skrbništvu kod Banke, da ne drži financijske instrumente /ili novčana sredstva za druge, te da financijski instrumenti i/ili novčana sredstva nisu opterećeni bilo kakvim pravima trećih, osim u slučajevima ukoliko financijske instrumente i/ili novčana sredstva ne drži kao skrbnička banka ili Banka za svoje klijente ili ovlašteno društvo za upravljanje mirovinskim ili investicijskim fondovima i kao takav se prethodno legitimirao Banci.

Klijent se obvezuje voditi brigu da na vrijeme na skrbničkom računu ima dovoljno financijskih instrumenata ili novčanih sredstava potrebnih za pravovremenu namiru njegovih transakcija kupnje ili prodaje financijskih instrumenata ukoliko se iste provode posredovanjem Banke, te dostaviti Banci pravovremenu instrukciju za namiru, u protivnom preuzima odgovornost za zakašnjenje i štetu koja bi radi toga mogla nastupiti za Banku i druge.

NAKNADE I TROŠKOVI

17. Klijent je dužan platiti Banci naknadu za obavljanje poslova skrbništva sukladno Tarifi Banke ili Ponudi. Naknada se obračunava na vrijednost imovine u skrbništvu koja se vrednuje prema Standardu Banke-Metodologija svođenja na fer vrijednost. Banka utvrđuje, obračunava i naplaćuje naknade za obavljene usluge sukladno važećoj Tarifi Banke u trenutku obavljanja usluge.

Na uslugu skrbništva se zaračunava PDV, sukladno Zakonu o PDV-u.

Sve poreze, pristojbe i druga davanja te troškove koji nastanu u svezi 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.

Dodatni izvanredni troškovi kojima Banka bude izložena radi obavljanja poslova skrbništva za Klijenta, a nisu obuhvaćeni Tarifom biti će dodatno zaračunati Klijentu. Ukoliko naknade ne budu podmirene u roku koji Banka odredi na računu, Klijent duguje Banci na dospjela potraživanja zakonsku zateznu kamatu. Klijent ovlašćuje Banku da sva svoja dospjela potraživanja prema Klijentu s osnove obavljanja poslova skrbništva namiri bez odlaganja prodajom financijskih instrumenata koji se nalaze na njegovom skrbničkom računu i/ili da tereti novčane račune Klijenta u Banci. Banka ima pravo nesmetanog izbora koje će financijske instrumente /ili novčana sredstva prodati da bi namirila svoja potraživanja.

Konačno u slučaju nepridržavanja obveza iz Ugovora o skrbništvu i Posebnih uvjeta, Banka može uputiti opomene Klijentu, naplatiti naknadu u skladu s Tarifom i poduzeti mjere za naplatu potraživanja sukladno internim aktima Banke, te može ograničiti raspolaganje

skrbničkim računom i otkazati Ugovor.

Na novčana sredstva Klijenata uplaćena na račun grupe 13, Banka ne obračunava i ne isplaćuje kamate.

Račun na kojem su pohranjena novčana sredstva klijenta ima sljedeću konstrukciju: HR80 2500 0091 3011 3188 5 SWIFT/BIC: HAABHR22.

POVJERLJIVOST

18. Banka se obvezuje da će čuvati povjerljivost skrbničkog računa Klijenta, što podrazumijeva da je dužna čuvati kao poslovnu odnosno bankovnu tajnu podatke o stanju i prometu po njegovom skrbničkog računu, kao i identitet Klijenta ukoliko se radi o zbirnom računu ili računu pod zaporkom, osim ako zakon drugačije ne propisuje.

Banka se obvezuje čuvati tajnim sve podatke i vrijednosne sudove do kojih dođe obavljajući za Klijenta poslove koji su predmet ovih Posebnih uvjeta. Podaci koji predstavljaju bankovnu tajnu sukladno Zakonu o kreditnim institucijama te poslovnu tajnu sukladno Zakonu o tržištu kapitala Banka je ovlaštena priopćiti trećima kad to izričito odobri Klijent, a bez izričitog odobrenja klijenta isključivo osobama ili tijelima prema kojima ne postoji zakonska obveza čuvanja bankovne ili poslovne tajne, odnosno kad se ispune zakonom utvrđene pretpostavke.

Potpisom Ugovora o skrbništvu Klijent daje Banci izričitu suglasnost da osobne podatke može proslijediti pravnim osobama koje su članice Addiko Grupe, trećim osobama, ukoliko je to potrebno radi izvršenja prava i obveza iz Ugovora o skrbništvu, te ostalim pravnim osobama ili institucijama u skladu sa zakonskim propisima.

Kada Klijent koristi uslugu Banke kao brokera za kupnju i prodaju financijskih instrumenata, a ti financijski instrumenti i/ili novčana sredstva se ujedno nalaze na skrbništvu kod Banke broker smije izvršiti uvid u iste odnosno Banke kao skrbnik mu je ovlaštena dati podatke potrebne za efikasno i ispravno provođenje Klijentovih trgovanja.

Suglasnost za korištenje osobnih podataka

S osobnim podacima Klijenta koji je od Banke zatražio ili primio financijsku uslugu skrbništva Banka postupa na način kako je regulirano Općim uvjetima poslovanja Banke.

OPIS PRAVILA POSTUPANJA U SVEZI SPRJEČAVANJA SUKOBIA INTERESA

19. Banka kao kreditna institucija ovlaštena za pružanje investicijskih usluga i aktivnosti i pomoćnih usluga daje Vam dalje u tekstu pregled sažetka politike Banke o utvrđivanju i sprječavanju sukoba interesa koji se može pojaviti kao rezultat pružanja pojedinih investicijskih i pomoćnih usluga za koje je ovlaštena između interesa Banke i njezinih relevantnih osoba i svih drugih osoba izravno ili neizravno povezanih s njima s jedne strane i interesa klijenata Banke s druge strane, kao i interesa klijenata Banke međusobno.

Banka je donijela i primjenjuje svoj Pravilnik o sprječavanju sukoba interesa kojim regulira okolnosti koje predstavljaju ili koje mogu dovesti do sukoba interesa na štetu klijenata Banke prilikom pružanja pojedinih investicijskih i pomoćnih usluga te je propisala postupke i mjere koje Banka kao Banka poduzima u svrhu sprječavanja takvog sukoba interesa.

U cilju sprječavanja sukoba interesa Banka je identificirala situacije u kojima isti može nastati u obavljanju poslova s financijskim instrumentima i/ili novčanim sredstvima, te je uspostavila mjere koje smatra odgovarajućima za sprječavanje sukoba interesa. Banka ima ustrojene interne politike i procedure rada koje primjenjuje prilikom obavljanja poslova s financijskim instrumentima i/ili novčanim sredstvima, a koje su izrađene poštujući ZTK i sve podzakonske akte donijete na temelju navedenog Zakona. U svrhu sprječavanja nastanka sukoba interesa uspostavljene su interne politike i procedure rada, te organizacijska struktura Banke na sljedeći način:

Uspostava i primjena barijera u protoku informacija u Banci (tzv. *kineski zidovi*):

Banka je podijeljena u neovisne organizacijske jedinice sektore, a sektori se sastoje od međusobno neovisnih odjela.

Zaposlenicima Banke je zabranjeno iznositi informacije iz svog odjela odnosno sektora u mjeri

Addiko Bank

većoj nego što je potrebno za nesmetano obavljanje redovnih poslova.

Uspostava odjela Pravni poslovi i usklađenost u Banci (Compliance)

Odjel Pravni poslovi i usklađenost, uopćeno gledajući, ima dva cilja jednake važnosti: s jedne strane Odjel osigurava praćenje i kontrolu povjerljivosti odnosa Banke s klijentima, te time poboljšava ugled Banke, a s druge strane treba zaštititi ugled Banke i njenih zaposlenika od rizika nepravilnog postupanja u poslovanju.

Rad odjela Pravni poslovi i usklađenost neovisan je od poslovnih procesa i aktivnosti u kojima rizik nastaje, te je uspostavljen na način da se izbjegne sukob interesa između odgovornosti koje se odnose na usklađenost i drugih odgovornosti.

Odjel Pravni poslovi i usklađenost o svom radu izvještava izravno Upravu Banke, Revizorski odbor i Nadzorni odbor sukladno odredbama Zakona o kreditnim institucijama i Odluci o sustavu unutarnjih kontrola.

Obavješćavanje Klijenta o sukobu interesa

U slučajevima kada pravila postupanja propisana Pravilnikom o sprječavanju sukoba interesa i politikama i procedurama rada Banke nisu dovoljna da se u razumnoj mjeri osigura sprječavanje nastanka sukoba interesa, Banka će obavijestiti klijenta o vrsti i izvoru sukoba interesa prije početka pružanja pojedine investicijske usluge ili aktivnosti. U slučajevima gdje ocijenimo da nije moguće spriječiti nastanak sukoba interesa zadržavamo pravo odbiti pružiti investicijsku uslugu.

ADRESA ZA DOSTAVU

20. Sve obavijesti i dostavu dokumenata Banci vrši Klijentu na adresu koju je prijavio na Potpisnom kartonu osim ako nije Banka pisanim putem izvijestio o promjeni. Ukoliko se pismeno šalje preporučeno smatra se da je obavijest koja je upućena preporučenom pošiljkom isporučena Klijentu danom predaje iste poštanskom operatoru.

SALVATORNA KLAUZULA

21. Ako bi za neku od odredbi ovih Posebnih uvjeta naknadno bilo ustanovljeno da je ništetna, to neće imati učinka na ostale odredbe i njihovu valjanost, s time da će Banka ništetnu odredbu zamijeniti valjanom koja će u najvećoj mogućoj mjeri omogućiti ostvarivanje cilja koji se htio postići odredbom za koju je ustanovljeno da je ništetna, a do tada će se primjenjivati zakonski ili drugi propisi.

Nazivi pojedinih dijelova ovih Posebnih uvjeta služe samo radi lakšeg snalaženja i nemaju utjecaja na njihovo tumačenje.

ZATVARANJE RAČUNA

22. Otkaz Ugovora o skrbništvu mora biti u pisanom obliku uz prethodno podmirenje obveza prema Banci. Ugovor prestaje otkazom u pisanom obliku poslan preporučenom poštom uz otkazni rok od 30 (trideset) dana koji počinje teći od dana predaje preporučene pošiljke pošti na zadnju poznatu adresu prebivališta odnosno sjedišta Klijenta.

Otkazni rok može trajati i dulje od 30 (trideset) dana, u slučajevima da je klijent obavljao transakcije na određenim tržištima, na kojim procedura podmirenja obveza (prije svega poreznih) traje dulje od 30 dana. U tom slučaju, tek nakon podmirenja takvih obveza Banka će zatvoriti skrbnički račun.

Klijent je obvezan kod otkaza navesti Banci broj računa na koji će se isporučiti financijski instrumenti i/ili novčana sredstva koja se nalaze u skrbništvu, u protivnom će se smatrati da otkaz nije ni izvršen. U slučaju da Banka otkazuje Ugovor, Banka je ovlaštena otvoriti Klijentu kod nadležnog depozitorija račun ulagatelja za financijske instrumente (račun koji glasi na ime Klijenta) i na isti prenijeti njegove preostale financijske instrumente ukoliko takvi postoje.

Addiko Bank

POTPISNI KARTON

23. Potpisni karton čini sastavni dio Ugovora o skrbništvu. Potpisni karton sadrži opće podatke o Klijentu, zahtjev Klijenta da se otvori skrbnički račun, status rezidentnosti, dopisnu adresu, brojeve novčanih računa Klijenta, popis osoba koje je Klijent imenovao svojim ovlaštenim osobama odnosno opunomoćenicima za raspolaganje po njegovom skrbničkom računu i drugo.

OSTALO

24. Za Klijente koji s Bankom imaju sklopljen i Ugovor o upravljanju portfeljem u slučaju da je neka od odredbi ovih Posebnih uvjeta u suprotnosti s tim ugovorom primjenjivati će se odredbe Ugovora o upravljanju portfeljem.

Ovi Posebni uvjeti stupaju na snagu 04.03.2014., a primjenjuju se od 18.03.2014. Početkom primjene ovih Posebnih uvjeta prestaju se primjenjivati Posebni uvjeti poslovanja Hypo Alpe-Adria-Bank d.d. za poslove skrbništva od 04.09.2013.

Sastavni dio ovih Posebnih uvjeta čine i Opći uvjeti poslovanja Addiko Bank d.d. Banka može jednostrano izmijeniti ove Posebne uvjete. Posebni uvjeti dostupni su svim klijentima pod jednakim uvjetima u svim poslovnim prostorijama Banke i na internet stranicama Banke: www.addiko.hr. Banka može iste učiniti dostupnima i na drugi prikladan način.

ADDIKO BANK d.d