Opći uvjeti poslovanja za pružanje investicijskih usluga i aktivnosti i pomoćnih usluga

Podaci o kreditnoj instituciji:
Agram banka d.d., Zagreb, Ulica grada Vukovara 74 osnovana je u skladu sa zakonima Republike Hrvatske, sukladno Rješenju Hrvatske narodne banke, Trg hrvatskih velikana 3, Zagreb (u daljnjem tekstu: HNB), broj: Zbr. 82/94 od 01. lipnja 1994. godine. Banka ima odobrenje Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga, Miramarska 24 B, Zagreb (u daljnjem tekstu: HANFA) po rješenju Klasa: UP/I-451-04-09-03/8, Ur.broj: 326-111/10-18 od 14.01.2010. godine za obavljanje sljedećih investicijskih usluga i aktivnosti:

1. zaprimanje i prijenos naloga u svezi jednog ili više financijskih instrumenata,
2. pohrana i administriranje financijskih instrumenata za račun klijenata, uključujući i poslove skrbništva i s tim povezane usluge, kao na primjer upravljanje novčanim sredstvima, odnosno instrumentima osiguranja,
3. davanje kredita ili zajma ulagatelju kako bi mu se omogućilo zaključenje transakcije s jednim ili više financijskih instrumenata, ako je u transakciju uključeno društvo koje odobrava zajam ili kredit.

Donositelj ovih Općih uvjeta, a ujedno i pružatelj usluga je:
Agram banka d.d.
Sjedište: 10000 Zagreb, Ulica grada Vukovara 74
OIB: 70663193635
MBS: 080003981
MB: 00560286
SWIFT/BIC:
KREZHR2X
IBAN: HR4424810001011111116,
Internetska stranica:
www.agrambanka.hr E-mail:
uprava@agrambanka.hr
Info telefon: 0800 200 400
Upisana u registar Trgovačkog suda u Zagrebu

1. OPĆE ODREDBE

Opći uvjeti poslovanja za pružanje investicijskih usluga i aktivnosti i pomoćnih usluga (u daljnjem tekstu: Opći uvjeti) uređuju prava i obveze u odnosima Banke i Klijenata u svezi s pružanjem pomoćne investicijske usluge propisane odredbom članka 5., stavak 2., točka

1. Zakona o tržištu kapitala (pohrana i administriranje financijskih instrumenata za račun klijenata, uključujući i poslove skrbništva i sa skrbništvom povezane usluge kao što su upravljanje novčanim sredstvima ili instrumentima osiguranja, isključujući uslugu središnjeg vođenja računa u smislu točke 2.Odjeljka A Priloga Uredbe (EU) br. 909/2014 (u daljnjem tekstu: Usluga).

Opći uvjeti zajedno sa svim budućim izmjenama i dopunama sastavni su dio Ugovora o skrbništvu nad financijskim instrumentima (u daljnjem tekstu: Ugovor), a Klijent potpisom Ugovora izjavljuje da je upoznat s odredbama Općih uvjeta te da pristaje na njihovu primjenu. Opći uvjeti dostupni su u pisanom obliku u Službi skrbništva, kao i na internetskoj stranici Banke www.agrambanka.hr.

Ovi Opći uvjeti ne isključuju primjenu ostalih općih uvjeta poslovanja Banke i akata Banke u dijelovima koji nisu uređeni ovim Općim uvjetima ili Ugovorom kojim je reguliran pravni posao u svezi investicijskih usluga i investicijskih aktivnosti te pomoćnih usluga koje je Banka ovlaštena pružati odnosno obavljati.

Banka zadržava pravo izmijeniti i dopuniti Opće uvjete u skladu sa zakonskim propisima te poslovnom politikom Banke. Sve eventualne izmjene i dopune Općih uvjeta Banka će objaviti na svojoj internetskoj stranici www.agrambanka.hr najkasnije 15 (petnaest) dana prije početka primjene istih.

Smatrat će se da je Klijent prihvatio važenje izmijenjenih/dopunjenih Općih uvjeta ukoliko do dana njihovog stupanja na snagu pisanim putem nije odbio njihovu primjenu. Ukoliko Klijent odbije primjenu izmijenjenih/dopunjenih Općih uvjeta u cijelosti ili djelomično, smatrat će se da je otkazao Ugovor i primjenjivat će se odredbe o otkazu.

2. DEFINICIJE

U ovim Općim uvjetima sljedeći izrazi imaju značenja, osim ako iz sadržaja ne proizlazi drugačije:
Banka – Agram banka d.d., Ulica grada Vukovara 74, pružatelj Usluga.
Ugovor–sklopljeni Ugovor o skrbništvu nad financijskim instrumentima između Banke i Klijenta.
ZTK– Zakon o tržištu kapitala.
Financijski instrumenti klijenta– svi oni financijski instrumenti koje Banka u sklopu pružanja investicijskih i/ili pomoćnih usluga primi, drži ili njima upravlja za račun klijenata.
Novčana sredstva klijenta – iznos u novcu koje Banka primi, drži ili njima upravlja za račun klijenta u sklopu pružanja investicijskih i/ili pomoćnih usluga.

Skrbnički račun – označava jedan ili više računa Financijskih instrumenata koje će Banka otvoriti za Klijenta.
Skrbnički račun novčanih sredstva – transakcijski račun Banke na kojem drži novčana sredstva Klijenta.
Imovina – sva novčana sredstva i/ili financijske instrumente koje Banka primi, drži ili isplaćuje odnosno isporučuje klijentima ili za račun klijenata, a to je vezano uz investicijske i/ili pomoćne usluge i aktivnosti koje pruža klijentima.
Instrukcije – upute, kao nedvojbeni izraz volje, koje Klijent ili Ovlašteni posrednik daju Banci, u svezi postupanja s imovinom Klijenta.
Korporativna akcija – radnja koju Banka obavlja u svezi ostvarenja prava povezanih s Financijskim instrumentima sukladno Instrukciji Klijenta, odnosno u nekim slučajevima bez Instrukcije Klijenta, kako je opisano u ovim Općim Uvjetima.
Ovlašteni posrednik – pravna (npr. Investicijsko društvo), ili fizička osoba s kojom je Klijent sklopio neki drugi pravni posao temeljem kojeg je Ovlašteni posrednik ovlašten davati Instrukcije Banci, ili druga osoba o kojoj Klijent obavijesti Banku kao o osobi ovlaštenoj davati Instrukcije.
Investicijsko društvo – pravna osoba čija je redovita djelatnost pružanje jedne ili više investicijskih usluga trećima i/ili obavljanje jedne ili više investicijskih aktivnosti na profesionalnoj osnovi.
Globalni skrbnik –u ovim Općim uvjetima koristi se za stranu kreditnu instituciju ili drugi međunarodni ili nacionalni depozitorij ili koju drugu odgovarajuću financijsku instituciju s kojom je Podskrbnik ili Banka ugovorila uslugu pružanja skrbništva nad stranim financijskim instrumentima.
Lokalni skrbnik – u ovim Općim uvjetima koristi se za stranu kreditnu instituciju ili drugi nacionalni depozitorij ili koju drugu odgovarajuću financijsku instituciju s kojom je Podskrbnik ili Banka ugovorila uslugu pružanja skrbništva nad stranim financijskim instrumentima.
Podskrbnik – financijska/kreditna institucija kod koje Banka ima otvoren račun Financijskih instrumenata i/ili novčani(e) račun(e).
Radni dan – dan (osim subote, nedjelje i praznika) na koji su Banka i/ili Podskrbnik otvoreni za predmetno poslovanje.
Troškovi – označavaju obveze, gubitke, štetu, troškove (uključujući i pravne troškove), poreze i izdatke, bez obzira na njihovu prirodu.
Središnje klirinško depozitarno društvo d.d. (u daljnjem tekstu: SKDD) – operater središnjeg depozitorija nematerijaliziranih vrijednosnih papira izdanih u Republici Hrvatskoj i sustava poravnanja i namire transakcija s vrijednosnim papirima te ovlaštena osoba za dodjeljivanje ISIN CFI oznaka za vrijednosne papire izdane u Hrvatskoj.
Izdavatelj – osoba koja je izdala Financijske instrumente.
SWIFT – sustav za elektronični prijenos bankarskih financijskih poruka.
OIB – osobni identifikacijski broj, važeći porezni broj Klijenta izdan od Porezne uprave Ministarstva financija Republike Hrvatske.
ISIN – međunarodni jedinstveni identifikacijski broj Financijskog instrumenta.
Klijent – fizička ili pravna osoba koja se obraća Banci sa zahtjevom za primanje Usluga.
Treća strana – u smislu ovih Općih uvjeta je Klirinško depozitarno društvo ili skrbnik kod kojih Banka pohranjuje Financijske instrumente Klijenta odnosno sve ostale institucije koje sudjeluju/posreduju u pružanju usluga koji su predmet Ugovora i ovih Općih uvjeta

3. POSLOVI SKRBNIŠTVA

3.1. Sukladno zakonskim propisima, Banka u obavljanju poslova skrbništva nad Financijskim instrumentima obavlja sljedeće usluge:

- pohrana i čuvanje Financijskih instrumenata,
- poravnanje, namira i izvršenje transakcija s Financijskim instrumentima po Instrukcijama,
- izvješćivanje o isplati dividende, isplati kamata ili dospijeću ostalih tražbina iz Financijskih instrumenata,
- obavješćivanje o Korporativnim akcijama, o glavnim skupštinama Izdavatelja i o pravima vezanim za Financijske instrumente na skrbništvu o kojima je Banka pravovremeno dobila informaciju od Izdavatelja ili Podskrbnika ili je informacija javno objavljena u Narodnim novinama te izvršenje naloga u svezi s ostvarivanjem tih prava,
- pružanje usluga zastupanja i glasovanja na godišnjim skupštinama,
- izvršavanje primljenih Instrukcija ako iste nisu u suprotnosti sa zakonom,
- ostale usluge vezane uz Financijske instrumente, ostvarivanje prava i ispunjenje obveza iz Financijskih instrumenata dogovorene između Klijenta i Banke, a koje nisu u suprotnosti sa zakonom.

3.2. Banka će u izvršenju poslova skrbništva uvijek postupati u dobroj vjeri i u skladu s interesima Klijenta uz primjenu dužne pažnje.

4. OTVARANJE SKRBNIČKOG RAČUNA

4.1. Za otvaranje Skrbničkog Računa Klijent mora potpisati Ugovor. Banka i Klijent sklapaju Ugovor prije zaprimanja i izvršenja prve Instrukcije.

4.2. Dokumenti potrebni za otvaranje Računa:

- Fizička osoba – rezident:
  - Ugovor
  - Potpisni karton za Skrbnički račun
  - Odluka o visini naknada za usluge skrbništva nad vrijednosnim papirima
  - Preslika osobne iskaznice/putovnice
  - Preslika potvrde o OIB-u
  - Preslika dokumenta iz kojeg je vidljiv broj transakcijskog računa u banci
  - Upitnik za klijente – fizičke osobe
  - Upitnik za politički izložene osobe
  - Izjava o izvoru imovine i novčanih sredstava
  - Ostala dokumentacija na zahtjev Banke

- Fizička osoba – nerezident:
  - Ugovor
  - Potpisni karton za Skrbnički račun
  - Odluka o visini naknada za usluge skrbništva nad vrijednosnim papirima
  - Preslika putovnice /osobna iskaznica uz predočenje izvornog dokumenta
  - Potvrdu o OIB-u
  - Potvrda o poreznom broju iz države prebivališta (CRS / FATCA)
  - Preslika dokumenta iz kojeg je vidljiv broj transakcijskog računa u banci
  - Upitnik za za klijente – fizičke osobe
  - Upitnik za politički izložene osobe
  - Izjava o izvoru imovine i novčanih sredstava
  - Ostala dokumentacija na zahtjev Banke

- Domaća pravna osoba – rezident:
  - Ugovor
  - Potpisni karton za Skrbnički račun
  - Odluka o visini naknada za usluge skrbništva nad vrijednosnim papirima
  - Preslika osobne iskaznice/putovnice svih ovlaštenih potpisnika na potpisnom kartonu, vlasnika društva, kao i osobe ovlaštene za zastupanje
  - Izvod iz sudskog registra odnosno registra nadležnog tijela (ne stariji od tri mjeseca)
  - Obavijest o razvrstavanju prema nacionalnoj klasifikaciji djelatnosti od Državnog zavoda za statistiku
  - Preslika osnivačkog akta
  - Izvadak iz Registra stvarnih vlasnika (ne stariji od jednog mjeseca)
    Ako na temelju uvida u ispis iz Registra, sudskoga ili drugoga javnog registra nije moguće prikupiti sve podatke o stvarnome vlasniku stranke, podatke koji nedostaju zaposlenik Banke prikuplja uvidom u izvornike ili ovjerene preslike dokumenata i druge vjerodostojne poslovne dokumentacije koju je Banci podnio zakonski zastupnik ili punomoćnik.
    Ako iz objektivnih razloga nije moguće prikupiti nedostajuće podatke iz druge vjerodostojne poslovne dokumentacije, zaposlenik Banke ih prikuplja neposredno iz izjave dane u pisanome obliku zakonskoga zastupnika ili punomoćnika stranke, pri čemu je dužan ukoliko je stranci dodijeljen visoki rizik za pranje novca ili financiranje terorizma, provesti i mjere pojačane dubinske analize stranke
  - Preslika dokumenta iz kojeg je vidljiv broj transakcijskog računa u banci
  - Upitnik za klijente – poslovne subjekte
  - Tablica vlasničke strukture
  - Upitnik za politički izložene osobe
  - Izjava o izvoru imovine i novčanih sredstava
  - Ostala dokumentacija na zahtjev Banke

- Strana pravna osoba – nerezident:
  - Ugovor
  - Potpisni karton za Skrbnički račun
  - Odluka o visini naknada za usluge skrbništva nad vrijednosnim papirima
  - Preslika putovnice /osobne iskaznice svih ovlaštenih potpisnika na potpisnom kartonu, vlasnika društva, kao i osoba ovlaštenih za zastupanje
  - Potvrdu o OIB-u pravne osobe, za potpisnike i ovlaštene osobe
  - Izvod iz registra u koji je upisan u zemlji u kojoj ima registrirano sjedište, ne stariji od tri mjeseca ili ovjerena preslika, uz priložen ovjeren prijevod na hrvatski jezik
  - Izvadak iz Registra stvarnih vlasnika (ne stariji od jednog mjeseca).
    Ako na temelju uvida u ispis iz Registra, sudskoga ili drugoga javnog registra nije moguće prikupiti sve podatke o stvarnome vlasniku stranke, podatke koji nedostaju zaposlenik Banke prikuplja uvidom u izvornike ili ovjerene preslike dokumenata i druge vjerodostojne poslovne dokumentacije koju je Banci podnio zakonski zastupnik ili punomoćnik.
    Ako iz objektivnih razloga nije moguće prikupiti nedostajuće podatke iz druge vjerodostojne poslovne dokumentacije, zaposlenik Banke ih prikuplja neposredno iz izjave dane u pisanome obliku zakonskoga zastupnika ili punomoćnika stranke, pri čemu je dužan ukoliko je stranci dodijeljen visoki rizik za pranje novca ili financiranje terorizma, provesti i mjere pojačane dubinske analize stranke
  - Preslika osnivačkog akta
  - Potvrda o NACE code
  - Preslika dokumenta iz kojeg je vidljiv broj transakcijskog računa u banci
  - Upitnik za klijente– poslovne subjekte
  - Tablica vlasničke strukture
  - Upitnik za politički izložene osobe

- Izjava o izvoru imovine i novčanih sredstava
- Ostala dokumentacija na zahtjev Banke
- Zadnje revidirano (godišnje) financijsko izvješće uz ovjeren prijevod na hrvatski jezik

Ukoliko je došlo do promjene vlasničke strukture pravne osobe, Klijent je o tome dužan obavijestiti Banku u roku od 8 (osam) dana.

4.3. Ukoliko Klijenta zastupa treća osoba/Ovlašteni posrednik potrebna je i ovjerena punomoć ili preslika iste, ovjerena od strane javnog bilježnika odnosno tijela s istovjetnim ovlastima iz zemlje rezidentnosti Klijenta, prevedena i ovjerena od strane ovlaštenog sudskog tumača na hrvatski jezik te identifikacijske isprave opunomoćenika. Banka će od treće osobe/ Ovlaštenog posrednika zatražiti potrebnu dokumentaciju za provođenje dubinske analize.

4.4. Klijent je obvezan pravovremeno u roku od 8 (osam) dana obavijestiti Banku o svakoj promjeni osobnih i drugih podataka, a osobito o promjeni prebivališta ili boravišta (status rezidenta, odnosno nerezidenta) koji su bili važeći u trenutku zaključenja Ugovora. Klijent može o navedenim promjenama Banku obavijestiti osobno uz predočenje odgovarajuće isprave ili pisanim putem uz dostavljanje ovjerene preslike odgovarajuće isprave.

4.5. Klijent odgovara za sve propuste ili štetu koja bi nastala uslijed nepridržavanja obveze o pravovremenoj dostavi podataka o nastalim promjenama.

4.6. Banka može ukoliko će biti potrebno za potrebe izvještavanja sukladno Uredbi (EU) br. 600/2014 (MiFIR) prikupljati Identifikator pravnih osoba (LEI). Banka će LEI oznake prikupljati sa registra LEI oznaka www.gleif.org.

4.7. Ostale napomene

4.7.1. Ukoliko je Klijent zastupan putem treće osobe/Ovlaštenog posrednika/Investicijskog društva, uz gore navedene dokumente, Klijent mora dostaviti i:

- punomoć Klijenta ovjerenu kod javnog bilježnika
- presliku osobne iskaznice/putovnice punomoćnika odnosno izvod iz sudskog registra
- presliku Ugovora između Klijenta i Ovlaštenog posrednika/Investicijskog društva u kojem postoji odredba da Klijent ovlašćuje Ovlaštenog posrednika/Investicijsko društvo na otvaranje skrbničkog računa u svoje ime, a za račun Klijenta.

Sve dok Klijent ne dostavi neki od navedenih podataka i/ili dokumenata, Banka ima pravo odbiti prihvatiti i/ili izvršiti Instrukciju. Banka ima pravo tražiti i dodatnu dokumentaciju.

5. ZAŠTITA IMOVINE KLIJENATA

5.1. Banka će Imovinom klijenta raspolagati po Instrukcijama klijenta i odredbama zaključenog Ugovora, vodeći računa da su u skladu sa zakonskim propisima.

5.2. Banka će u svojim poslovnim knjigama otvoriti skrbničke račune po svakom klijentu posebno na način da će u svakom trenutku, bez odgode moći razlučiti imovinu klijenta od imovine ostalih klijenata i imovine Banke, te će evidentirati sve promjene novčanih sredstava i stanja financijskih instrumenata, iz kojih će u svakom trenutku moći dati izvješće o cjelokupnoj imovini na skrbničkom računu Klijenta.

5.3. Financijski instrumenti i novčana sredstva upisani na računu Klijenta nisu vlasništvo Banke, ne ulaze u imovinu Banke niti u njenu likvidacijsku ili stečajnu masu, niti mogu biti predmetom ovrhe u svezi potraživanja trećih prema Banci.

5.4. Banka novčana sredstva klijenata vodi na transakcijskom računu broj IBAN: HR22 2481 0001 3100 0003 7 koji je u cijelosti izuzet od prisilnog izvršenja.

5.5. Banka novčana sredstva klijenta pohranjuje zbirno.

5.6. Banka na novčana sredstva koja se nalaze na skrbničkom računu novčanih sredstva ne isplaćuje kamatu.

5.7. Banka će domaće nematerijalizirane financijske instrumente Klijenta pohranjivati na skrbničkom računu koji Banka otvara u SKDD-u, a koji može biti na ime, pod zaporkom ili zbirni skrbnički račun.

5.8. Na zbirnom računu mogu se voditi i financijski instrumenti drugih klijenata Banke od kojih neki financijski instrumenti mogu biti istog izdavatelja, odnosno mogu biti iste vrste i istog roda kao i financijski instrumenti drugih klijenata Banke koji su pohranjeni na tom zbirnom računu.

5.9. Rizik koji može proizaći iz zbirne pohrane imovine je primarno operativne prirode kojeg Banka umanjuje redovitim usklađenjem internih evidencija i usklađenjem evidencije trećih strana. Također, unutar organizacije Banka primjenjuje mjere unutarnje kontrole kojom se osigurava adekvatna kontrola prijenosa Imovine klijenta, što u pravilu znači da svaki nalog za prijenos Imovine klijenta, provode dvije osobe s odgovarajućim ovlaštenjima, od kojih jedna unosi nalog, a druga potvrđuje, a sve kako bi se izbjegao rizik od neadekvatnog administriranja, neprimjerenog vođenja evidencija te zloupotrebe ili nemara u poslovanju.

5.10. Banka strane financijske instrumente pohranjuje kod Podskrbnika Privredna banka Zagreb d.d., Radnička cesta 50, Zagreb, OIB: 02535697732.

5.11. Banka strane financijske instrumente pohranjuje i drži na zbirnim računima kod Podskrbnika kojeg odabere Banka i kojeg može promijeniti po vlastitoj diskreciji. Banka može imenovati više podskrbnika.

5.12. Banka kod Podskrbnika Imovinu klijenta vodi zasebno od imovine Banke, odnosno Banka kod Podskrbnika otvara posebno skrbnički račun na kojem su pohranjeni financijski instrumenti u ime i za račun Banke i posebno skrbnički račun za klijente Banke na kojem su pohranjeni financijski instrumenti u ime Banke a za račun klijenata Banke.

5.13. Podskrbnik pohranjuje imovinu klijenta Banke na zbirnom računu koji ima otvoren kod globalnog i lokalnog skrbnika odvojeno od svoje imovine.

5.14. Globalni skrbnik dalje strane financijske instrumente drži kod svojih podskrbnika 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 drži kod lokalnih depozitorija. Podskrbnik 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. Globalni skrbnik odgovara Podskrbniku za pažnju koju je upotrijebio kod izbora svojih podskrbnika i za svoje upute (instrukcije) koje je dao ili proslijedio podskrbniku. Podskrbnik 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 Podskrbniku za pažnju kojom prosljeđuje instrukcije.

5.15. Slijedom naprijed navedenog Banka ne odgovara Klijentu za postupke odnosno propuste svojeg Podskrbnika, niti bilo kojeg od njegovih globalnih skrbnika, lokalnih skrbnika, 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. Usluge skrbništva za strane financijske instrumente se pružaju na način da Banka instrukcije Klijenta prosljeđuje na izvršenje Podskrbniku. Banka odgovara za ispravnost instrukcije koju je proslijedila Podskrbniku odnosno da proslijedi instrukciju onakvom kakvu je zadao Klijent. Klijent se upozorava da usluga skrbništva nad stranim financijskim instrumentima koja se pruža na način kakav je naprijed opisan, kada Banka nije direktan član

5.16. nadležnog depozitorija, može uključivati rizike kao što je otežanost raspolaganja financijskim instrumentima 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 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 također ne pruža usluge skrbništva nad stranim financijskim instrumentima u zemljama čiji mjerodavni propisi onemogućuju Banku na ispunjavanje svojih obaveza sukladno Zakonu o tržištu kapitala a koji se odnose na zaštitu imovine klijenata osim ako su ispunjeni svi slijedeći uvjeti:

- držanje odnosno pohrana imovine klijenta kod takvog subjekta nužna je za obavljanje investicijske ili pomoćne usluge
- u internim evidencijama Banke jasno je razlučena imovina klijenta od imovine drugih klijenata i imovine Banke
- klijent je o okolnostima držanja odnosno pohrane imovine kod takvih trećih strana prethodno obaviješten i na to je pristao, što potvrđuje svojim potpisom

Banka izričito upozorava Klijenta na ovakav način pohrane imovine odnosno da imovina klijenata nije zaštićena na način i opsegu propisanih Zakonom o tržištu kapitala.

O promjeni Podskrbnika, Banka će izvijestiti Klijenta na način na koji se vrši obavijest o izmjeni ovih Općih uvjeta. Banka se pri izboru podskrbnika vodi sljedećim kriterijima: kvaliteta usluge i odgovornost, financijska stabilnost, automatizam u pružanju usluge, troškovi. Banka može imati više Podskrbnika.

5.17. Banka ograničava svoju odgovornost u odnosu na pružanje usluge skrbništva za strane financijske instrumente na pažljiv izbor podskrbnika na način da se Banka obvezuje držati strane financijske instrumente Klijenta kod Podskrbnika koji ima ovlaštenje za pružanje takve usluge, te ugovoriti s Podskrbnikom da se financijski instrumenti kod njega drže na takvoj vrsti računa koji ne ulazi u imovinu Podskrbnika, ni u likvidacijsku ili stečajnu masu, niti mogu biti predmetom ovrhe u svezi potraživanja prema Podskrbniku.

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

5.19. 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 i na njegov zahtjev.

5.20. Osim financijskih instrumenata Klijenta, na zbirnom računu kod Podskrbnika mogu se voditi i financijski instrumenti drugih klijenata, od kojih neki mogu imati istog izdavatelja te biti iste vrste i istog roda kao financijski instrumenti Klijenta koji su pohranjeni na tom zbirnom računu.

5.21. Nakon pohrane financijskih instrumenata na zbirni račun kod Podskrbnika, financijski instrumenti Klijenta mogu se pomiješati s financijskim instrumentima drugih klijenata. Ako dođe do miješanja, Banka će Skrbnički nalog za isporuku financijskih instrumenata izvršiti bilo financijskim instrumentima Klijenta ili istim financijskim instrumentima drugih klijenata ili kombinacijskom jednih i drugih.

5.22. U slučaju da se na zbirnom računu utvrdi manjak istih financijskih instrumenata (uključujući financijske instrumente Klijenta) te da Podskrbnik u dobroj vjeri primjenom dužne pažnje u skladu s pravilima struke i dobrim poslovnim običajima nije u mogućnosti utvrditi transakciju koja je dovela do manjka i klijenta kome takav manjak treba pasti na teret, Klijent pristaje snositi srazmjerni dio manjka koji odgovara udjelu financijskih instrumenata Klijenta na zbirom računu kod Podskrbnika u ukupnom broju istih financijskih instrumenata.

5.23. Klijent je upoznat s činjenicom da Podskrbnik, globalni skrbnik ili depozitar koji posredno sudjeluje u pružanju Usluge skrbništva Klijentu može (ako je to nužno sukladno nacionalnom zakonodavstvu ili za sudjelovanje na lokalnom tržištu) imati i/ili koristiti založno pravo ili pravo prijeboja u vezi s Financijskim instrumentima ili novčanim sredstvima Klijenta, radi osiguranja odnosno namirenja tražbine s naslova troškova vođenja, administriranja i pohrane ili tražbine nastale izvršenjem Skrbničkog naloga za koji Klijent nije pravovremeno osigurao pokriće.

5.24. Banka ne odgovara za gubitak ili štetu koju Klijent pretrpi zbog insolventnosti Treće strane.Za štetu koju Klijent pretrpi krivnjom ili propustom Treće strane, Banka odgovara ako Klijent dokaže da prilikom odabira Treće strane Banka nije vodila računa o stručnosti i tržišnom ugledu treće strane; vodila računa o zakonom propisanim uvjetima ili tržišnim praksama koji se odnose na držanje financijskih instrumenata, a koji mogu negativno utjecati na prava klijenata, te da nije periodički, a najmanje jednom godišnje, preispitivala odabir treće strane i navedenih

aranžmana i rizika koji iz toga proizlaze, te da šteta ne bi nastupila da je Banka postupala u skladu s navedenim uvjetima. Banka ne odgovara za štetu uzrokovanu običnom nepažnjom niti za štetu u vidu izmakle koristi.

5.25. Uporabu Financijskih instrumenata Klijenta za svoj račun ili za račun drugog Klijenta, Banka će izvršiti isključivo uz opću ili pojedinačnu suglasnost Klijenta dostavljenu u pisanom obliku. Klijent mora biti upoznat s razlozima korištenja, rokovima korištenja i rizicima koje uključuje posudba Financijskih instrumenata ili novčanih sredstava.

5.26. Najmanje jednom mjesečno Banka provodi usklađenje evidencijskih Računa na kojima Banka evidentira Imovinu Klijenta s podacima depozitorija. Banka sukladno internim procedurama provodi kontrole i štiti Imovinu Klijenta za koju skrbi.

5.27. Ukoliko je Klijent krajnji vlasnik nematerijaliziranih dionica kreditnih institucija, Banka će takve dionice pohranjivati na Skrbničkom računu na ime Klijenta.

6. INSTRUKCIJE

6.1. Banka može raspolagati Financijskim instrumentima na Računu samo po Instrukcijama u svezi raspolaganja Imovinom i pravima povezanim s Imovinom zaprimljenim od Klijenta ili Ovlaštenog posrednika, temeljem kojih će obavljati Usluge koje su predmet ovog Ugovora.
Klijent jamči za točnost i potpunost podataka u Instrukcijama. Klijent snosi odgovornost za sve posljedice koje nastanu u slučaju dostave netočnih ili nepotpunih podataka.

Valjanim se smatra Instrukcija Klijenta koja je:

1. Dostavljena Banci u pisanom obliku na jedan od sljedećih načina:
   - e-mail: custody@agrambanka.hr
   - pošta: Ulica grada Vukovara 74, 10000 Zagreb, Hrvatska
   - osobno: u prostorijama Banke, potpisana od strane Klijenta ili ovlaštenog potpisnika naznačenog na Potpisnom kartonu
2. Sadrži sve bitne elemente Instrukcije
3. Dostavljena u skladu s rokovima Banke.

6.2. Ukoliko se šalje elektronskom poštom, Instrukcija treba biti poslana s adrese naznačene u Ugovoru ili u pisanoj obavijesti od Klijenta o promjeni kontakt podataka. Klijent je u tom slučaju dužan poduzeti mjere opreza kako bi se izbjegle pogreške ili moguća zlouporaba njegove adrese elektronske pošte. Banka neće biti odgovorna za štetu koja može proizaći iz takvih situacija.

6.3. Bitni elementi Instrukcije, forma Instrukcije

6.3.1. Instrukcija sadrži sljedeće bitne elemente:
- naziv Klijenta
- vrstu Instrukcije (primitak, isporuka, uz ili bez plaćanja)
- datum trgovanja
- datum očekivane namire
- oznaku Financijskog instrumenta
- količinu Financijskog instrumenta
- iznos plaćanja za namiru
- naziv i broj računa za namiru druge ugovorne strane
- broj Računa i novčanog računa Klijenta za namiru.

6.3.2. Klijent upućuje Banci Instrukciju u pisanom obliku u kojem navodi bitne elemente Instrukcije. Klijent može uputiti Instrukciju u pisanom obliku obračuna/zaključnice posla zaprimljenog od suprotne ugovorne strane odnosno potvrde Ovlaštenog posrednika/Investicijskog društva o izvršenom kupoprodajnom nalogu ili sl. Takva dostavljena Instrukcija ne treba biti potpisana od strane Klijenta.

6.4. Vrste Instrukcije

6.4.1. Vrste Instrukcije koje Klijent može poslati Banci su:
- Primitak uz plaćanje (primitak Financijskih instrumenata na Račun uz plaćanje)
- Isporuka uz plaćanje (isporuka Financijskih instrumenata s Računa uz plaćanje)
- Primitak bez plaćanja (primitak Financijskih instrumenata na Račun)
- Isporuka bez plaćanja (isporuka Financijskih instrumenata s Računa)
- Instrukcija za postupanje po upitu u obavijesti o Korporativnoj akciji.

6.4.2. Instrukcije za isplatu novčanih sredstava Banka će izvršiti isključivo na račun Klijenta predočen prilikom potpisivanja Ugovora.

6.4.3. Instrukcija za namiru mora sadržavati podatke o pravnom poslu na temelju kojeg je transakcija sklopljena (transakcija na tržištu, institucionalna transakcija).

6.4.4. Ukoliko Banka primi Instrukciju koja ne sadrži propisane podatke, nije dostavljena na propisan način ili nije dostavljena u skladu s rokovima, o istom će u najkraćem roku izvijestiti Klijenta i zatražiti novu Instrukciju.

6.4.5. Ukoliko Imovina na Skrbničkom računu ne bude dovoljna za izvršenje Instrukcije Klijenta i podmirenje naknade za skrbništvo, Instrukcija se neće izvršiti.

6.5. Dužnosti Klijenta pri upućivanju Instrukcije

6.5.1. Pri upućivanju Instrukcije za primitak uz plaćanje, Klijent je dužan pravovremeno osigurati odnosno uplatiti sredstva potrebna za izvršenje Instrukcije u skladu s rokovima Banke na Račun Klijenata Banke

6.5.2. Uplate u korist Računa Klijenata:
IBAN: HR22 2481 0001 3100 0003 7

6.5.3. Pri upućivanju Instrukcija za isporuku, Klijent je dužan pravovremeno osigurati dovoljnu količinu Financijskih instrumenata na Računu za izvršenje Instrukcije u skladu s rokovima Banke. Instrukcije primljene nakon 14 sati smatrat će se zaprimljenima idućeg radnog dana.

6.5.4. Klijent je dužan uputiti instrukciju Banci te uplatiti odnosno osigurati novčana sredstva/dovoljnu količinu financijskih instrumenata unutar jednog radnog dana prije dana namire, osim u slučaju ako nije drugačije ugovoreno.

6.5.5. Banka zadržava pravo izmjene rokova. Za sva dodatna pojašnjenja u svezi rokova Klijent može kontaktirati Banku, Službu skrbništva.

6.6. Izmjena/dopuna i opoziv Instrukcije

6.6.1. Klijent može Instrukciju izmijeniti/dopuniti samo u slučaju ako u trenutku primitka obavijesti Klijenta Banka nije Instrukciju izvršila, njezino izvršenje je moguće spriječiti i ako takve izmjene/dopune ne uzrokuju štetu niti trošak Banci.
6.6.2. Klijent može Instrukciju opozvati samo u slučaju ako u trenutku primitka obavijesti Klijenta Banka nije Instrukciju izvršila, njezino izvršenje je moguće spriječiti i ako takav opoziv ne uzrokuju štetu ni trošak Banci.

6.7. Izvršenje Instrukcije

6.7.1. Banka će prihvatiti svaku valjanu Instrukciju poslanu u skladu s ovim Općim uvjetima.

6.8. Odbijanje Instrukcije

6.8.1. Banka ima pravo odbiti izvršenje Instrukcije pod uvjetom da:

1. je Instrukcija nejasna, proturječna, neodređena, nepotpuna
2. Instrukcija ne sadrži bitne elemente Instrukcije
3. zaprimljena Instrukcija nije potpisana od strane Klijenta/Ovlaštenog posrednika
4. zaprimljena Instrukcija nije dostavljena na jedan od načina naveden u Ugovoru
5. zaprimljena Instrukcija nije dostavljena na vrijeme
6. zaprimljena Instrukcija izlazi iz okvira Ugovora
7. zaprimljena Instrukcija nije u skladu s važećim zakonima i propisima
8. bi njezinim izvršenjem mogao biti počinjen prekršaj ili kazneno djelo
9. Instrukcija nije poslana u skladu s odredbama ovih Općih uvjeta
10. bi izvršenjem zaprimljene Instrukcije Banka pretrpjela štetu
11. na Skrbničkom računu nema novčanih sredstava ili Financijskih instrumenata dovoljno za izvršenje
12. Klijent nije uplatio ili osigurao dovoljnu količinu novčanih sredstava za izvršenje Instrukcije
13. Klijent nema ili nije osigurao dovoljnu količinu Financijskih instrumenata na Računu za izvršenje Instrukcije.

6.8.2. Banka također može odbiti izvršenje zaprimljene Instrukcije te pokrenuti postupak otkaza Ugovora u sljedećim slučajevima:

- ukoliko regulator oduzme Klijentu ili Ovlaštenom posredniku dozvolu za rad;
- ukoliko Klijent ili Ovlašteni posrednik prestane postojati;
- ukoliko Klijent ne poštuje obveze iz Ugovora te ovih Općih uvjeta;
- ukoliko Banka ne bude zainteresirana za daljnju poslovnu suradnju.

6.8.3. O odbijanju Instrukcije Banka će obavijestiti Klijenta istog radnog dana putem telefona, e-maila te neće biti odgovorna Klijentu za eventualnu štetu proizašlu zbog toga.

6.8.4. U slučaju da Banka zatraži dopunu/pojašnjenje nejasne, proturječne, neodređene i/ili nepotpune Instrukcije, vrijeme zaprimanja Klijentovog pisanog pojašnjenja i/ili dopune smatrat će se vremenom zaprimanja iste.

6.8.5. Ukoliko Klijent pravovremeno ne uplati ili ne osigura dovoljno novčanih sredstava za izvršenje Instrukcije, Banka neće istu izvršiti niti će biti odgovorna za bilo kakvu štetu proizašlu zbog toga. Banka ima pravo teretiti Klijenta za bilo kakvu štetu koju bi Banka eventualno pretrpjela.

6.8.6. Ukoliko Klijent pravovremeno ne osigura dovoljnu količinu Financijskih instrumenata na Računu za izvršenje Instrukcije, Banka neće istu izvršiti niti će biti odgovorna za bilo kakvu štetu proizašlu zbog toga. Za bilo kakvu štetu koju bi Banka eventualno pretrpjela, Banka ima pravo teretiti Klijenta.

6.8.7. Banka neće biti odgovorna za moguće gubitke ili štetu, ukoliko postupi u dobroj namjeri po Instrukciji za koju ima razloga vjerovati da je valjana. U slučaju da po istoj Instrukciji Banka mora i isporučiti i primiti Novčana sredstva i/ili Financijske instrumente, Banka ne preuzima odgovornost da će druga strana u takvoj

transakciji ispuniti svoju obvezu, te neće biti odgovorna za bilo koju štetu koju Klijent zbog toga može pretrpjeti.

6.8.8. Ukoliko Klijent dostavlja Banci Instrukcije telekomunikacijskim putem, Klijent je dužan poduzeti potrebne mjere opreza kako bi izbjegao zloupotrebe ili pogreške pri prijenosu. Banka neće biti odgovorna za eventualne zloupotrebe ili pogreške pri prijenosu Instrukcija dostavljenih telekomunikacijskim putem, osim ako se dokaže da je postupala s namjerom ili grubom nepažnjom.

7. KORPORATIVNE AKCIJE

7.1. Banka će izvještavati Klijenta o Korporativnim akcijama Izdavatelja ukoliko su takve informacije javno objavljene u službenom glasilu Narodnim novinama odnosno dostavljene Banci izravno od strane Izdavatelja, SKDD ili Podskrbnika.

7.2. U smislu ovih Općih Uvjeta Korporativnim akcijama se smatraju, ali ne i ograničavaju, sljedeće aktivnosti:

- obračun i isplata dividende u novcu, povećanje i smanjenje temeljenog kapitala, podjela i spajanje dionica, konverzija vrijednosnih papira, distribucija s pravom prvenstva, nova izdanja dužničkih vrijednosnih papira, obračun i isplata kamata i glavnice za dužničke vrijednosne papire, izdanja prava i varanta, postupci preuzimanja dioničkih društava uključujući opću ponudu, javna ponuda vrijednosnih papira, prijevremeni iskup dužničkih vrijednosnih papira, istiskivanje manjinskih dioničara (squeezeout), spajanje i pripajanje trgovačkih društava, ostale Korporativne akcije koje se odnose na ostvarivanje prava vezanih uz vrijednosne papire kojih je Klijent imatelj. Održavanje i sudjelovanje na glavnim skupštinama također se smatra Korporativnom akcijom.

7.3. Ukoliko Klijent želi postupati po Korporativnoj akciji, dužan je Banci pravovremeno dostaviti pisanu Instrukciju s jasnim i preciznim uputama radi izvršenja Korporativne akcije te pravovremeno osigurati odnosno uplatiti novčana sredstva za izvršenje Korporativne akcije. Ukoliko od Klijenta ne primi takvu instrukciju, Banka neće postupiti po Korporativnoj akciji.

7.4. Banka je ovlaštena bez Instrukcije obavljati sljedeće radnje u svezi s Imovinom na Skrbničkom računu, na način definiran Ugovorom:

- Prikupiti glavnicu, kamate, dividendu i druge prihode o njihovom dospijeću, uputiti obavijest o priljevu Klijentu i Ovlaštenom posredniku, te po odbitku dogovorene naknade, poreza iste proslijediti na račun Klijenta, odnosno prema Obavijesti od strane Klijenta ili Ovlaštenog posrednika, a sukladno zakonskim zahtjevima,
- Naplaćivati i primati dividende u obliku novih dionica ili drugu negotovinsku Imovinu koja proizlazi u svezi s Financijskim instrumentima, te uputiti Obavijest o promjenama na Skrbničkom računu Klijentu i Ovlaštenom posredniku,
- Predati na naplatu sve Financijske instrumente sa Skrbničkog računa koje su dospjele ili su na bilo koji način postale naplative, te sve kupone i druge prihode koji dospijevaju na naplatu po predočenju dokumentacije, uputiti Obavijest Klijentu i Ovlaštenom posredniku o poduzetoj akciji i priljevu, te držati Gotovinu na Skrbničkom računu do daljnje Instrukcije od strane Klijenta i/ili Ovlaštenog posrednika.
- Uputiti Obavijest Klijentu i/ili Ovlaštenom posredniku o sazvanim skupštinama dioničara domaćih Izdavatelja Financijskih instrumenata koje su uvrštene u depozitorij SKDD-a i o ostalim Korporativnim akcijama domaćih i inozemnih Izdavatelja o kojima je Banka pravovremeno dobila informaciju od Izdavatelja Financijskih instrumenata ili Podskrbnika ili je informacija javno objavljena u Narodnim novinama.

7.5. Banka će Klijentu pravovremeno uputiti obavijest o sazvanim skupštinama dioničara za izdavatelje koji su poziv uputili putem sustava Središnjeg klirinško depozitarnog društva d.d., Zagreb.

7.6. Ukoliko Klijent želi sudjelovati na glavnoj skupštini domaćeg Izdavatelja, osobno ili putem opunomoćenika, dužan je pravovremeno podnijeti Banci pisani zahtjev za sudjelovanjem. Po primitku takvog zahtjeva Banka će prijaviti Klijenta na glavnu skupštinu te izdati odgovarajuću punomoć i dostaviti je Klijentu.

7.7. Ukoliko je Klijent opunomoćio Banku za sudjelovanje na skupštini, na pisanom zahtjevu dužan je Banci uputiti jasnu i preciznu uputu za glasovanje za svaku točku dnevnog reda glavne skupštine. Banka je dužna glasovati isključivo u skladu s takvom Instrukcijom.

7.8. Ukoliko Klijent po primitku obavijesti o sazvanim skupštinama dioničara nije na vrijeme uputio Banci izričitu Instrukciju za zastupanje i uputu kako će glasovati na skupštini, Banka na skupštini neće sudjelovati.

7.9. Usluga zastupanja naplaćuje se u skladu s Odlukom o visini naknada za usluge skrbništva nad vrijednosnim papirima.

7.10. Informacije o promjenama u postotku glasačkih prava

7.10.1. ZTK-om je propisana 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 ne uključuje obvezu Banke voditi brigu za Klijenta o dosegu, 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-u ili u odnosu na obveze koje mogu proizaći iz Zakona o preuzimanju dioničkih društava i druge obveze.

8. SUKOB INTERESA

8.1. Sukobom interesa, smatra se svaka situacija u kojoj prilikom pružanja investicijskih i pomoćnih usluga, radnik banke ima:

- mogućnost iskoristiti položaj ili informacije s kojima je tijekom obavljanja redovitog posla u doticaju ili ih je dobio od nekog Klijenta: da bi ostvario financijsku dobit ili izbjegao financijski gubitak na štetu Klijenta.
- interes ili korist od ishoda Usluge pružene Klijentu ili transakcije izvršene za račun Klijenta, a koji se razlikuju od interesa Klijenta.
- financijski ili neki drugi motiv za pogodovanje interesima jednog Klijenta na štetu drugog Klijenta.
- svaka druga situacija propisana Pravilnikom o organizacijskim zahtjevima za pružanje investicijskih usluga i obavljanje investicijskih aktivnosti i pomoćnih usluga.

8.2. Banka je propisala postupke i mjere zaštite od sukoba interesa Pravilnikom o sprječavanju sukoba interesa kod pružanja investicijskih i pomoćnih usluga:

- Politika kineskih zidova u organizacijskoj strukturi Banke,

- Obveza radnika za čuvanje tajnosti podataka i zabrana zlouporabe povjerljivih informacija,
- Politika primanja darova,
- Zabrana upotrebe privatnih sredstava komunikacije u službenim prostorijama,
- Obveza ravnopravnog tretmana Klijenata,
- Politika osobnog trgovanja financijskim instrumentima radnika Banke koji imaju pristup povlaštenim informacijama, te
- Obveza prijavljivanja osobnih transakcija koje se odnose na povlaštene informacije.

8.3. Svi radnici Banke dužni su se pridržavati Pravilnika osprječavanju sukoba interesa kod pružanja investicijskih i pomoćnih usluga. Ukoliko sukob interesa nije moguće izbjeći, radnici su dužni

Klijentu priopćiti sve okolnosti zbog kojih se javlja sukob interesa prije obavljanja Instrukcije/naloga za Klijenta. Svi radnici dužni su interese Klijenta postaviti iznad svojih osobnih interesa, poštovani interne akte i zakonske propise, te ravnopravno tretirati sve Klijente.

8.4. Klijent može zatražiti dodatne informacije u svezi sprječavanja sukoba interesa, te na vlastiti zahtjev u prostorijama Banke dobiti na uvid interni Pravilnik o sprječavanju sukoba interesa za pružanje investicijskih usluga i aktivnosti i pomoćnih usluga.

9. VREDNOVANJE FINANCIJSKIH INSTRUMENATA

9.1. Za izračun tržišne vrijednosti Financijskih instrumenata na Računu, Banka koristi sljedeće cijene:

- zadnja cijena na Zagrebačkoj burzi za domaći Financijski instrument
- nominalna vrijednost za instrument tržišta novca i obveznice
- zadnja cijena javno objavljena za udjel u investicijskim fondovima

9.2. Ukoliko na pojedini dan nije bilo trgovanja, u izračun se uzima posljednja raspoloživa cijena. Ako Financijski instrument ne kotira na burzi, za obračun se koristi nominalna vrijednost osim u slučajevima inicijalne javne ponude kada se uzima konačna cijena. Vrijednost Financijskih instrumenata nominiranih u stranoj valuti računa se primjenom srednjeg tečaja HNB-a.

10. RAZVRSTAVANJE KLIJENATA

10.1. Banka je dužna razvrstavati Klijenta na malog ili profesionalnog ulagatelja s obzirom na njegovo znanje, iskustvo, financijsku situaciju i ulagačke ciljeve.

10.2. Tretman kojeg Banka pruža malom ulagatelju sadrži viši stupanj zaštite, dok tretman za profesionalne ulagatelje sadrži manji stupanj zaštite pretpostavljajući njihovo veće znanje i iskustvo u obavljanju poslova s Financijskim instrumentima.

10.3. Kriteriji za razvrstavanje

10.3.1. Profesionalnim ulagateljem se smatra Klijent koji posjeduje dovoljno iskustva, znanja i stručnosti za samostalno donošenje odluka o ulaganjima i razumijevanje uključenih rizika. Klijent koji se smatra profesionalnim ulagateljem prilikom obavljanja svih investicijskih usluga i aktivnosti u odnosu na sve financijske instrumente je:

- institucionalni ulagatelj (investicijska društva, kreditne institucije, ostale financijske institucije, društva za osiguravanje, subjekti za zajednička ulaganja i njihova društva za upravljanje, društvo za upravljanje mirovinskim fondovima i mirovinski fondovi, mirovinsko osiguravajuće društvo, trgovci robom i izvedenicama na robu, lokalna pravna osoba, ostali institucionalni ulagatelji)

- pravna osoba koje zadovoljava najmanje dva od sljedećih uvjeta:
  - ukupna aktiva iznosi najmanje 19.908.421,26 eura
  - neto prihod u iznosu od najmanje 39.816.842,52 eura
  - kapital u iznosu od najmanje 1.990.842,13 eura

- Nacionalna regionalna vlada, javno tijelo za upravljanje javnim dugom, središnja banka, međunarodne nadnacionalne institucije kao što je Svjetska banka, Međunarodni monetarni fond, Europska središnja banka, Europska investicijska banka i slične međunarodne organizacije.

10.3.2. Malim ulagateljem se smatra Klijent koji ne zadovoljava gore navedene kriterije.

10.4. Razvrstavanje Klijenta

10.4.1. Po potpisivanju Ugovora, Banka će Klijenta razvrstati u kategoriju profesionalni ulagatelj ukoliko Klijent zadovoljava gore navedene kriterije odnosno u kategoriju mali ulagatelj ukoliko Klijent ne zadovoljava gore navedene kriterije, bez slanja naknadne obavijesti o razvrstavanju.

10.4.2. Klijent razvrstan kao profesionalni ulagatelj može isključivo pisanim zahtjevom zatražiti od Banke tretman s višom razinom zaštite, ako smatra da ne može propisno procijeniti ili upravljati uključenim rizicima.

10.4.3. Banka mu je tada dužna pružiti višu razinu zaštite i s Klijentom će sklopiti ugovor u kojem će biti sadržano da li se viša razina zaštite odnosi na jednu ili više usluga ili transakcija.

10.5. Promjena tretmana Klijenta

10.5.1. Ukoliko Klijent želi promjenu svog tretmana, obvezan je dostaviti Banci pisani zahtjev za razvrstavanje.
10.5.2. Banka može Klijenta tretirati kao profesionalnog ulagatelja isključivo na temelju njegovog pisanog zahtjeva te ako su ispunjeni sljedeći uvjeti:

- zadovoljava najmanje dva od navedenih kriterija:
  - Klijent je na tržištu kapitala izvršio prosječno 10 transakcija, unutar svakog tromjesečja, unatrag godine dana
  - veličina Klijentovog portfelja Financijskih instrumenata prelazi 530.891,23 eura
  - Klijent radi ili je radio u financijskom sektoru najmanje godinu dana na stručnim poslovima koji zahtijevaju znanje o transakcijama ili uslugama za koje se status profesionalnog ulagatelja traži

- Banka je procijenila da Klijent, ovisno o vrsti transakcije ili usluge, posjeduje dovoljno iskustva i stručnog znanja da je sposoban donositi vlastite odluke o ulaganjima i razumjeti uključeni rizik.
- Banka je pismenom upozorila Klijenta koju razinu zaštite i prava može izgubiti
- Klijent je u pisanom obliku potvrdio da je svjestan posljedica gubitka više razine zaštite.

10.6. Kvalificirani nalogodavatelji

10.6.1. Kvalificirani nalogodavatelji u smislu ZTK jesu: investicijska društva, kreditne institucije, društva za osiguranje, društva za upravljanje otvorenim investicijskim fondovima s javnom ponudom i otvoreni investicijski fondovi s javnom ponudom, društva za upravljanje mirovinskim fondovima i mirovinski fondovi, druge financijske institucije koje podliježu obvezi ishođenja odobrenja za rad ili čije je poslovanje uređeno propisima Republike Hrvatske, druge financijske institucije koje podliježu obvezi ishođenja odobrenja za rad ili čije je poslovanje uređeno propisima Zajednice ili države članice, osobe čija se redovita djelatnost sastoji od trgovanja za vlastiti račun s robom i/ili izvedenicama na robu, osobe koje imaju status lokalnog društva, nacionalne vlade, javna tijela za upravljanje javnim dugom, središnje banke te nadnacionalne organizacije.

10.6.2. Kvalificirane nalogodavatelje Banka tretira kao profesionalne ulagatelje.

11. FINANCIJSKI INSTRUMENTI

11.1. *Prenosivi vrijednosni papiri* su one vrste vrijednosnih papira koji su prenosivi na tržištu kapitala, kao što su:
- dionice ili drugi vrijednosni papiri istog značaja koji predstavljaju udio u kapitalu ili članskim pravima u društvu, kao i potvrde o deponiranim dionicama,
- obveznice i druge vrste sekuritiziranog duga, uključujući i potvrde o deponiranim vrijednosnim papirima,
- svi ostali vrijednosni papiri koji daju pravo na stjecanje ili prodaju takvih prenosivih vrijednosnih papira ili na temelju kojih se može obavljati plaćanje u novcu koje se utvrđuje na temelju prenosivih vrijednosnih papira, valuta, kamatnih stopa ili prinosa, robe, indeksa ili drugih mjernih veličina.

11.2. *Instrumenti tržišta novca* su sve vrste instrumenata kojima se uobičajeno trguje na tržištu novca, kao što su:
- trezorski zapisi,
- blagajnički i komercijalni zapisi i
- certifikati o depozitu, osim instrumenata plaćanja.

11.3. Jedinice u subjektima za zajednička ulaganja
Subjekt za zajednička ulaganja označava:
- subjekt za zajednička ulaganja koji je dobio odobrenje Agencije sukladno zakonu koji uređuje uvjete osnivanja i rada otvorenih investicijskih fondova i društava za upravljanje koji njima upravljaju i zakonu koji uređuje uvjete osnivanja i rada alternativnih investicijskih fondova i društava za upravljanje koja njima upravljaju,
- subjekt za zajednička ulaganja koji je dobio odobrenje za rad u nekoj od država članica i koji, sukladno propisima matične države članice, ispunjava uvjete iz Direktive Europskog parlamenta i Vijeća broj 2009/65/EZ od 13. srpnja 2009. godine o usklađivanju zakona i drugih propisa koji se odnose na subjekte za zajednička ulaganja u prenosive vrijednosne papire (UCITS), te iz Direktive Europskog parlamenta i Vijeća broj 2011/61/EU o alternativnim investicijskim fondovima, drugi strani subjekt za zajednička ulaganja uključujući i subjekte različite od onih iz alineje 2. ove točke, kao i subjekte za zajednička ulaganja s odobrenjem za rad u nekoj od trećih država.

11.4. *Izvedenice* u koje se ubrajaju:
- opcije (options), budućnosnice (futures), zamjene (swaps), kamatni unaprijedni ugovori (forward rate agreements) i bilo koji drugi izvedeni financijski instrumenti koji se odnose na vrijednosne papire, valute, kamatne stope ili prinose te drugi izvedeni financijski instrumenti, financijski indeksi ili financijske mjere koje se mogu namiriti fizički ili u novcu,

- opcije, budućnosnice, zamjene, kamatni unaprijedni ugovori i bilo koji drugi izvedeni financijski instrumenti koji se odnose na robu, a moraju se namiriti u novcu ili se mogu namiriti u novcu na zahtjev jedne od ugovornih strana (osim iz razloga neplaćanja ili drugih razloga za raskid ugovora),
- opcije, budućnosnice, zamjene i bilo koji drugi izvedeni financijski instrumenti koji se odnose na robu, a mogu se namiriti fizički pod uvjetom da se njima trguje na uređenom tržištu i/ili na multilateralnoj trgovinskoj platformi,
- opcije, budućnosnice, zamjene, unaprijedni ugovori i bilo koji drugi izvedeni financijski instrumenti koji se odnose na robu, a mogu se namiriti fizički, koji nisu navedeni u ZTK-a, članku 3, točki 2 i nemaju komercijalnu namjenu, koji imaju karakteristike drugih izvedenih financijskih instrumenata, uzimajući u obzir između ostalog poravnavaju li se i namiruju priznatim klirinškim organizacijama ili podliježu redovitom maržnom pozivu (margincall),
- izvedeni instrumenti za prijenos kreditnog rizika,
- financijski ugovori za razlike (financial contract for differences),
- opcije, budućnosnice, zamjene, kamatni unaprijedni ugovori i bilo koji drugi izvedeni financijski instrumenti koji se odnose na klimatske varijable, vozarine, emisijske kvote ili stope inflacije ili druge službene ekonomske statističke podatke, a moraju se namiriti u novcu ili se mogu namiriti u novcu na zahtjev jedne od ugovornih strana (osim iz razloga neplaćanja ili drugih razloga za raskid ugovora), kao i bilo koji drugi izvedeni financijski instrumenti koji se odnose na imovinu, prava, obveze, indekse i mjere koje nisu navedene u ovoj točki, a koji imaju značajke drugih izvedenih financijskih instrumenata uzimajući u obzir, između ostalog, trguje li se njima na uređenom tržištu i/ili na multilateralnoj trgovinskoj platformi, i poravnavaju li se i namiruju priznatim klirinškim organizacijama ili podliježu redovitom maržnom pozivu.

11.5. Sukladno ZTK-a financijski instrumenti mogu se razvrstati na jednostavne i kompleksne financijske instrumente.

11.5.1. Jednostavni financijski instrumenti su:
- instrumenti tržišta novca,
- dionice uvrštene za trgovanje na uređenom tržištu ili na istovjetnom tržištu treće države,
- obveznice ili drugi oblici sekuritiziranog duga, osim onih obveznica ili drugih oblika sekuritiziranog duga u koje su ugrađene izvedenice različitih vrsta obveznica,
- udjeli u određenim investicijskim fondovima s javnom ponudom.

11.5.2. Financijski instrumenti koji nisu razvrstani u kategoriju jednostavnih financijskih instrumenata smatrat će se kompleksnim financijskim instrumentima, osim ako nije drugačije propisano u ZTK-a.

12. RIZICI ULAGANJA U FINANCIJSKE INSTRUMENTE

Ulaganjem u Financijske instrumente Klijent se izlaže brojnim rizicima, o kojima treba voditi računa prilikom donošenja odluke o kupnji ili prodaji istih.

12.1. Općeniti rizici koji se odnose na sve Financijske instrumente su:
- Konjukturni rizik – rizik gubitka vrijednosti Financijskog instrumenta uslijed recesije;
- Tečajni rizik – rizik gubitka vrijednosti Financijskog instrumenta uslijed promjene tečaja;
- Rizik zemlje koji obuhvaća: rizik suvereniteta odnosno neplaćanja dospjelog duga zemlje i – politički rizik- rizik političke nestabilnosti ili promjena koje mogu negativno utjecati na tržište kapitala u određenoj državi;
- Inflatorni rizik – rizik pada vrijednosti Financijskog instrumenta uslijed općeg rasta cijena;
- Rizik likvidnosti – rizik nemogućnosti prodaje Financijskog instrumenta na sekundarnom tržištu kapitala uslijed smanjene atraktivnosti istog ili neefikasnosti tržišta;
- Rizik stečaja – rizik gubitka vrijednosti Financijskog instrumenta uslijed otvaranja stečaja nad Izdavateljem;
- Rizik Izdavatelja – rizik pada vrijednosti vrijednosnog papira uslijed smanjenja rejtinga Izdavatelja;
- Rizik psihologije tržišta – rizik promjene vrijednosti Financijskog instrumenta uslijed špekulativnih aktivnosti velikih investitora ili velikih korporativnih akcija na tržištu kapitala;
- Regulatorni rizik – rizik regulatorne promjene koje utječu na položaj investitora i na tržište kapitala, na primjer ograničavanja raspolaganja Financijskim instrumentima ili dodatna porezna opterećenja ulagatelja uslijed promjena zakonske regulative;
- Sistemski i Komunikacijski rizik – rizik kvara na informatičkim sustavima ili prekida komunikacijskih veza između Banke i sudionika uređenog tržišta i/ili klirinškog društva.

12.2. Osim gore navedenih rizika, postoje i specifični rizici za poslovanje s određenim Financijskim instrumentima. Kod poslovanja s obveznicama su izraženi rizici:
- rizik boniteta – rizik smanjenja boniteta Izdavatelja
- rizik promjena kamatnih stopa – rizik promjena kamatnih stopa na tržištu obrnuto proporcionalno utječe na cijene obveznica

- rizik otkaza plaćanja – rizik od prestanka podmirenja obveza od strane Izdavatelja.

12.3. Specifični rizici za poslovanje s dionicama su:
- Tržišni rizik – odnos ponude i potražnje, utjecaj subjektivnih faktora i očekivanja ulagača, rezultati poslovanja Izdavatelja i drugi faktori koji su teško predvidivi i mogu rezultirati smanjenjem cijene vrijednosnog papira i prouzročiti gubitke investitorima
- Rizik volatilnosti cijena – rizik pada vrijednosti uslijed periodičnih kretanja cijena na tržištu
- Rizik neisplate dividende
- Rizik likvidnosti – postoji opasnost da neke dionice neće biti likvidne odnosno neće ih biti moguće prodati jer neće biti ponuda na kupnju.

12.4. Specifični rizici za poslovanje s instrumentima tržišta novca su:
- rizik promjene kamatnih stopa

- rizik otkaza plaćanja- rizik od prestanaka podmirenja obveza od strane Izdavatelja.

12.5. Rizik investicijske poluge
Financijska poluga je korištenje tuđeg kapitala koje je isplativo ako je prinos na investiciju veći od kamatne stope koja se plaća na tuđi kapital. Koristi se također kada se podiže margin kredit za kupnju Financijskih instrumenata kako bi se u slučaju rasta na tržištu ostvarili veći prinosi. Korištenjem financijske poluge povećava se i rizik od gubitka u slučaju negativnog kretanja cijena financijskog instrumenta na tržištu. Rizik financijske poluge predstavlja mogućnost gubitka cjelokupnog iznosa vlastitog učešća na temelju kojeg je Klijent podigao margin kredit.

13. KOMUNIKACIJA S KLIJENTIMA

13.1. Sva komunikacija Banke prema Klijentu će se odvijati prema kontakt podacima koje je Klijent naveo u Ugovoru ili naknadnoj pisanoj obavijesti Klijenta o promjeni kontakt podataka.

13.2. Klijent će, osim ako nije drugačije posebno ugovoreno, upućivati i davati sve upute, obavijesti i ostvarivati sve druge oblike komunikacije s Bankom u svezi pružanje skrbničkih usluga isključivo na sljedeće adrese i/ili brojeve:

Agram banka d.d.
Odjel transakcijskog bankarstva
Služba skrbništva
Ulica grada Vukovara 74, 10000 Zagreb, Hrvatska
Telefon: +385 1 6167 - 375
e-mail adresa: custody@agrambanka.hr

ili osobno dolaskom u prostorije Banke.

13.3. Radno vrijeme Banke za poslove Skrbništva je od ponedjeljka do petka u vremenu od 8:00 – 16:00 sati (osim praznika)

13.4. Banka će komunicirati s Klijentom na hrvatskom jeziku.

13.5. Klijent je obvezan pisanim putem obavijestiti Banku o svim promjenama u nazivu pravne osobe/imenu i prezimenu/adresi i promjeni Ovlaštenih posrednika.
Ukoliko Klijent propusti dostaviti obavijest Banci, Banka neće biti odgovorna za moguće gubitke ili štete ukoliko izvješće dostavi na posljednju poznatu adresu.

13.6. Sve obavijesti, potvrde, mjesečne izvještaje, obračune naknada Banka će dostavljati elektronskom poštom, osim ako se Klijent nije drugačije izjasnio u Ugovoru. Banka je odabrala način komunikacije prema Klijentu putem elektronske pošte iz razloga brzine, sigurnosti i niskih troškova.

U hitnim slučajevima Banka će Klijenta kontaktirati telefonski. Smatra se da je Banka dostavila obavijest Klijentu ako ga je kontaktirala na jedan od kontakt podataka navedenih u Ugovoru. Rizik nedostupnosti snosi Klijent.

13.7. Potpisom Ugovora Klijent izrijekom daje suglasnost Banci da bilježi elektronske poruke koje je poslao Klijent, da ih čuva u svojoj evidenciji, te ih može koristiti kao dokaz postojanja Instrukcije, bilo pred sudom, ili nekim drugim nadležnim tijelom koje provodi kontrolu.

13.8. Potpisom Ugovora Klijent izrijekom potvrđuje da je upoznat i suglasan s činjenicom da Banka može snimati ili bilježiti na bilo koji drugi način svu ili pojedinu telefonsku komunikaciju, te da ne mora posebno biti upozoren na činjenicu snimanja ili bilježenja prije svakog pojedinog snimanja ili bilježenja, te da Banka može tako snimljenu ili zabilježenu komunikaciju koristiti kao dokazno sredstvo, pred sudom ili drugim nadležnim tijelom ili u bilo koju drugu svrhu vezano uz izvršenje prava i obveza iz Ugovora i Općih uvjeta.

14. PRITUŽBE KLIJENATA

Pritužbe Klijenta na obavljanje poslova iz ovih Općih uvjeta Klijenti mogu podnijeti u slobodnoj formi ili putem obrasca Prigovori i pohvale koji se nalazi na web stranicama Banke. Ukoliko se radi o pritužbi u slobodnoj formi Klijent istu dostavlja osobno, putem preporučene pošte ili elektroničke pošte na adresu prigovori@agrambanka.hr. Banka je dužna na pritužbu odgovoriti pisanim putem u propisanom zakonskom roku od dana uredno zaprimljene pritužbe.

15. IZVJEŠĆA I OBAVIJESTI

15.1. Banka šalje Klijentu izvješća u pisanoj formi, na hrvatskom putem pošte ili e-mail-a.

15.2. Banka će Klijentu dostavljati sljedeće izvještaje:
- Izvještaj o stanju na Skrbničkom računu na zadnji dan prethodnog mjeseca
- Izvještaj o promjenama i stanju novčanih sredstava na Skrbničkom računu novca na zadnji dan prethodnog mjeseca
- Specifikaciju izvršenih transakcija u prethodnom obračunskom razdoblju u kojem će biti izražene transakcijske naknade po pojedinoj transakciji
- Obračun naknada za prethodno razdoblje sa specifikacijom naknada
- Obavijest o Korporativnoj akciji – po događaju.
- Godišnji ex post izvještaj o svim troškovima i naknadama povezanim s uslugom skrbništva ako je postojao kontinuirani odnos s Klijentom tijekom godine

15.3. Banka će Klijenta jednom mjesečno izvještavati o stanju i promjenama po skrbničkom računu, te o svim relevantnim podacima uključujući i troškove povezane s izvršenim uslugama. Banka će mjesečno dostavljati i obračun naknada za prethodni mjesec, ukoliko Ugovorom o skrbništvu nije dogovoreno drugačije. Klijent može zatražiti izvještavanje po svakoj promjeni po računima, uz naknadu.

15.4. Učestalost slanja izvještaja ovisi o nastupu događaja ili okolnosti koja čini predmet izvještaja. Klijent se obvezuje provjeriti ispravnost svih izvješća i podataka koje dobije od Banke. U slučaju prigovora na dostavljeno izvješće, Klijent je dužan u roku od deset
(10) dana od primitka izvješća Banci dostaviti pisani prigovor. U slučaju da Banka ne zaprimi prigovor Klijenta u tom roku, smatrat će se da je Klijent suglasan s dostavljenim izvješćem.

15.5. Ukoliko po računu nije bilo promjena, ili ako na pojedinom računu nema imovine, izvještaj se neće dostavljati za to razdoblje. Banka će klijenta izvještavati o korporativnim akcijama periodično po događaju.

16. POVJERLJIVOST

16.1. Banka će čuvati tajnim sve podatke i vrijednosne sudove do kojih dođe radeći s Klijentom. To se posebno odnosi na identitet Klijenta, podatke o stanju i prometu po Skrbničkom računu, podatke o Instrukcijama, te sve druge informacije koje Klijent priopći Banci.

16.2. Podaci koji se smatraju bankarskom tajnom smiju se priopćavati trećim osobama kada to izričito odobri Klijent, a bez izričitog odobrenja Klijenta isključivo osobama prema kojima zakonski ne postoji obveza čuvanja bankarske tajne, kada se ispune zakonom utvrđene pretpostavke.

16.3. Sklapanjem Ugovora Klijent izričito ovlašćuje Banku da osobne podatke Klijenta i drugih fizičkih osoba potpisnika Ugovora, koji su zakonom zaštićeni kao povjerljivi i tajni, prikuplja, obrađuje i njima se koristi u svojim poslovnim evidencijama, pri čemu se Banka obvezuje s tim podacima postupati u skladu sa svojim zakonskim obvezama čuvanja tajnosti podataka. Potpisom Ugovora Klijent daje izričitu privolu Banci da osobne podatke može proslijediti trećim osobama, ugovornim poslovnim partnerima, ukoliko je to potrebno radi izvršenja prava i obveza iz Ugovora, te ostalim pravnim osobama ili institucijama u skladu sa zakonskim propisima.

17. NAKNADE

17.1. Za obavljanje poslova po Ugovoru, Banka će naplaćivati naknade u skladu s Odlukom o visini naknada za usluge skrbništva nad vrijednosnim papirima.

17.2. Vrste naknada i način obračuna detaljno je prikazan u Odluci o visini naknada za usluge skrbništva nad vrijednosnim papirima.

17.3. Naknadu će Banka obračunati na temelju prosječne dnevne vrijednosti Imovine na Skrbničkom računu primjenom metode jednostavnog obračuna kamata (stvarni broj dana u periodu/stvarni broj dana u godini), dok će za izračun dnevne vrijednosti Imovine primijeniti cijene koje propisuje važeći propis vezan uz utvrđivanje vrijednosti Imovine investicijskog fonda, odnosno drugi važeći propis koji donese HANFA ili drugo nadležno tijelo. Banka će pri izračunu koristiti nominalnu vrijednost ukoliko se Financijskim instrumentom ne trguje na tržištu osim u slučajevima inicijalne javne ponude kada se uzima konačna cijena te uvijek za kratkoročne dužničke Financijske instrumente Izdavatelja iz Republike Hrvatske i za ostale dužničke Financijske instrumente.

17.4. Klijent se obvezuje naknaditi Banci sve naknade, poreze i ostale troškove nastale obavljanjem dužnosti iz Ugovora, Klijent je dužan iste platiti odmah po dospijeću naznačenom na ispostavljenom obračunu.

17.5. Ukoliko Klijent ne podmiri obračunate mu naknade i troškove po dospijeću naznačenom na ispostavljenom računu, Klijent izričito i neopozivo ovlašćuje Banku da bez ikakve daljnje suglasnosti ili privole Klijenta, sukladno ispostavljenom računu, naplati sve dospjele, a nepodmirene naknade i troškove terećenjem svih računa Klijenta otvorenih pri Banci, a u slučaju da to nije dostatno, Klijent izričito ovlašćuje Banku da se namiri bez odlaganja prodajom

Financijskih instrumenata koji se nalaze na njegovom Skrbničkom računu, pri čemu Banka ima pravo nesmetanog izbora koje će Financijske instrumente prodati da bi namirila svoja potraživanja.

17.6. Banka ima, radi namirenja dospjelih tražbina, pravo prijeboja s novčanim sredstvima Klijenta i pravo zadržanja (iusretentionis) nad Imovinom na Skrbničkom računu Klijenta, i posebno založno pravo za izvansudsko namirenje prodajom vrijednosnih papira s Računa Klijenta, temeljem odredbi Zakona o financijskom osiguranju, (Narodne Novine br. 76/07).

17.7. Za kašnjenje u plaćanju Banka od dana dospijeća tražbina Banke obračunava Klijentu zakonsku zateznu kamatu i naknadu za opomenu.

17.8. Pored naknade, Banka zadržava pravo dodatno obračunati sve troškove u stvarnom iznosu (naknade, pristojbe, poreze i ostale izdatke) koji su nastali u obavljanju Usluge skrbništva u svezi s Imovinom na Skrbničkom računu Klijenta, te iste naplatiti terećenjem svih računa Klijenta otvorenih pri Banci i/ili neisporukom Financijskih instrumenata koji su rezultat Korporativne akcije na Skrbnički račun Klijenta u količini potrebnoj za podmirenje obračunatih troškova.

17.9. Banka će za nenaplaćena dospjela dugovanja dostavljati opomenu 25-og u mjesecu. U slučaju da potraživanja Banke ne budu naplaćena u roku od 60 dana od njihovog dospijeća, Banka će pisanim putem upozoriti Klijenta o visini dospjelog duga. Pisano upozorenje Banka će slati na zadnju poznatu adresu Klijenta preporučenom poštom s povratnicom. Protekom roka od 8 dana od dana slanja pisanog upozorenja, Banka ima pravo otkazati Ugovor i pristupiti prodaji Financijskih instrumenta, i to Financijske instrumente koji su registrirani u depozitoriju SKDD-a u količini potrebnoj za podmirenje dospjelih potraživanja. Po otkazu Ugovora i podmirenju tražbina Banke, eventualna preostala novčana sredstva Banka će uplatiti na račun klijenta, a preostale Financijske instrumente će odregistrirati i vratiti na Klijentov osnovni račun otvoren kod SKDD-a.

17.10. Banka zadržava pravo obračuna naknada i naplate istih prije isporuke Imovine Klijenta, a u slučaju isporuke cjelokupne Imovine sa Skrbničkog računa.

17.11. Banka ima pravo za vrijeme trajanje Ugovora izmijeniti naknade za usluge. Izmjene naknada Banka će učiniti dostupnima Klijentu najmanje 15 (petnaest) dana prije nego stupe na snagu. U slučaju da Klijent ne pristane na izmjenu naknada za usluge, Klijent je dužan obavijestiti Banku o neprihvaćanju naknade pisanim putem u roku od 8 dana od datuma objave izmijenjenih naknada, pri čemu se takva obavijest Klijenta smatra otkazom Ugovora. Za vrijeme otkaznog roka Banka će Klijentu obračunavati do tada važeće naknade. Obračun naknada je mjesečni, osim ukoliko Ugovorom nije drugačije dogovoreno.

18. ISKLJUČENJE ODGOVORNOSTI

18.1. Isključena je odgovornost Banke za nemogućnost obavljanja poslova skrbništva u slučajevima kada nastupe objektivne smetnje u obavljanju poslova. Smetnjama u obavljanju poslova smatraju se svi događaji koji otežavaju ili onemogućavaju obavljanje poslova skrbništva, a prouzročeni su djelovanjem više sile, rata, nemira, terorističkih akata, štrajkova,

18.2. prekida telekomunikacijskih veza ili drugih komunikacijskih kanala, radnje i propisa bilo kojeg državnog ili drugog ovlaštenog tijela, kao i svih drugih događaja čiji se nastanak ne može pripisati Banci.

18.3. Smetnjama se smatraju i prestanak funkcioniranja ili nepravilno funkcioniranje platnih sustava.

18.4. Odgovornost Banke ograničena je na točno postupanje prema primljenim Instrukcijama, ali Banka ne jamči i ne preuzima odgovornost da će izvršenje instrukcije dovesti do očekivanog rezultata, odnosno da će Financijski instrumenti i/ili Novčana sredstva koji su predmet Instrukcija biti primljeni, ako zbog razloga koji su izvan kontrole Banke, kao što su, ali ne isključivo, obustava namire, suspenzija trgovanja, poništenje transakcije, isto nije moguće. Odgovornost Banke ograničena je na postupanje prema Instrukcijama i nalozima primljenim od Klijenta i odgovornost za stvarne novčane štete koje su proizašle kao posljedica namjere ili grube nepažnje Banke po načelu dokazane krivnje.

18.5. Banka ne jamči za izvršenje obveza druge ugovorne strane i izvršenje namire, ako to nije moguće zbog razloga koji su izvan kontrole Banke, kao što su obustava namire, suspenzija trgovanja, poništenje transakcije.

18.6. Banka neće Klijentu pružati bilo kakve pravne savjete ili usluge, niti porezne savjete. Također, Banka neće Klijentu pružati bilo kakve investicijske savjete ili usluge, te neće biti odgovorna Klijentu za bilo koju pruženu informaciju ili izjavu. Klijent prihvaća da je svaka komunikacija između Klijenta i Banke informativnog karaktera, te da ne predstavlja investicijski savjet i/ili preporuku.

18.7. Banka neće biti odgovorna u slučaju da Klijent nije bez odgađanja obavijestio Banku o promjeni osobnih podataka Klijenta, kontakt podataka Klijenta, Ovlaštenog posrednika i promjenama svih drugih podataka koji mogu utjecati na izvršenje obveza Banke proizašlih iz Ugovora.

18.8. Potpisom Ugovora koji je reguliran ovim Općim uvjetima s Bankom, Klijent potvrđuje da ga je Banka upoznala sa svim poslovima Skrbništva nad Financijskim instrumentima koje obavlja, da je upoznat s gore navedenim rizicima i da prihvaća odgovornost za svoje investicijske odluke ukoliko se bilo koji od ovih rizika ostvare.

19. OTKAZ UGOVORA I ZATVARANJE RAČUNA

19.1. Sklopljeni Ugovor prestaje:

- sporazumom ugovornih strana,
- jednostranim otkazom od strane Klijenta (raskid Ugovora),
- jednostranim otkazom od strane Banke (raskid Ugovora),
- temeljem odluke suda, nadležnog organa te zakona i drugih propisa.

19.2. U slučaju sporazumnog prestanka Ugovora, Banka zatvara Skrbnički račun u roku do 8 (osam) dana od dana potpisa sporazuma.

19.3. Banka može jednostrano otkazati Ugovor u slučaju neurednog poslovanja po Skrbničkom računu, ako se Klijent ne pridržava propisa, odredbi Ugovora i Općih uvjeta, ukoliko Nadzorno tijelo oduzme Klijentu ili Ovlaštenom posredniku dozvolu za rad, te bez navođenja razloga za otkaz uz primjereni otkazni rok.

19.4. U slučaju jednostranog otkaza Ugovora od strane Banke, Banka može sva svoja potraživanja s osnove Ugovora učiniti prijevremeno dospjelim i naplatiti na teret Skrbničkog računa ili bilo kojeg drugog računa Klijenta otvorenog u Banci.

19.5. Na dan otkaza ovog Ugovora dospijevaju sve obveze klijenta prema Banci.

19.6. Banka neće udovoljiti zahtjevu Klijenta za zatvaranje Skrbničkog računa dok ne podmiri sva potraživanja temeljem ovog ugovornog odnosa.

19.7. U slučaju smrti Klijenta fizičke osobe, Banka će odmah po primitku obavijesti onemogućiti poslovanje po Skrbničkom računu, a po predočenju pravomoćnog rješenja o nasljeđivanju, Skrbnički račun zatvoriti. Eventualna preostala sredstva Banka će isplatiti nasljednicima ili Skrbnički račun prenijeti na nasljednike.

19.8. Ukoliko postoje dugovanja po Skrbničkom računu, ista su sukladno zakonskim propisima dužni podmiriti nasljednici iz pravomoćnog rješenja o nasljeđivanju.

20. SUSTAV ZAŠTITE ULAGATELJA

20.1 U svrhu zaštite ulagatelja ZTK-om propisuje se formiranje i upravljanje Fondom za zaštitu ulagatelja (dalje: Fond), utvrđivanje osiguranog slučaja te isplata zaštićenih tražbina.

20.2 Svrha Fonda je zaštita tražbina ulagatelja koje član Fonda nije u mogućnosti isplatiti i/ili vratiti Klijentu u slučaju nastupanja osiguranog slučaja.

20.3 Operater Fonda je SKDD, koje upravlja Fondom, poduzima sve radnje u ime i za račun Fonda, te ga zastupa u svim poslovima pred državnim, sudskim, upravnim i drugim tijelima radi ostvarenja svih njegovih prava. Operater Fonda, uz suglasnost Agencije, propisao je Pravila Fonda, kojima opisuje formiranje i način rada Fonda, uplate doprinosa, upravljanje sredstvima Fonda te postupanje po nastanku osiguranog slučaja.

20.4 Sukladno odredbama ZTK-a Imovina Klijenta, Financijski instrumenti i novčana sredstva vode se odvojeno od imovine Banke.

20.5 Imovina Klijenta ne ulazi u imovinu Banke, niti likvidacijsku ili stečajnu masu, niti se može upotrijebiti za ovrhu u pogledu potraživanja prema Banci.

20.6 Banka vodi evidencije i račune na način koji omogućuje da neodgodivo u svakom trenutku može razlučiti Imovinu koju drži za jednog klijenta od Imovine ostalih klijenata i vlastite imovine.

20.7 Banka, kao obveznik članstva u Fondu plaća doprinose u navedeni Fond.

20.8 Članstvom Banke u Fondu zaštićene su tražbine Klijenata Banke u slučaju:

- otvaranja stečajnog postupka nad Bankom, ili
- ako Agencija utvrdi da je kod Banke nastupila nemogućnost ispunjavanja obveza prema Klijentima na način da ne može izvršiti novčanu obvezu i/ili vratiti Financijske instrumente koje je držala, administrirala i kojima je upravljala za račun Klijenta, a nije izgledno da će se te okolnosti u dogledno vrijeme bitno promijeniti.

20.9 Sukladno odredbama ZTK-a, osigurane su sljedeće tražbine Klijenata u iznosu do najviše 19.908,42 eura po Klijentu Banke:

- novčane tražbine u nacionalnoj valuti i u valutama država članica koje Banka duguje Klijentu ili koje pripadaju Klijentu, a koje Banka drži za predmetnog Klijenta;
- Financijski instrumenti koji pripadaju Klijentu Banke, a koje Banka drži, administrira ili s njima upravlja za račun Klijenta.

20.10 Iz zaštićenih tražbina izuzimaju se:

- sredstva Klijenata Banke - tražbine koje su osigurane zakonom koji uređuje osiguranje depozita u kreditnim institucijama radi zaštite deponenata u slučaju nedostupnosti depozita;
- tražbine Klijenata Banke proizašle iz transakcije za koju je pravomoćnom sudskom presudom utvrđeno da je povezana s pranjem novca.

20.11 Iznos će se obračunavati kao ukupan iznos potraživanja Klijenta, bilo da ih Banka drži na jednom ili više računa, po jednoj ili više ugovornih osnova ili u svezi jedne ili više investicijskih usluga, u eurima i/ili valuti članice, do visine zakonski osiguranog iznosa u koji uključene i kamate do dana otvaranja stečajnog postupka nad Bankom ili dana objave rješenja Agencije o nastupanju osiguranog slučaja.

20.12 Iznos zaštićenih tražbina Klijenta Banke utvrđuje Operater Fonda na način da u obzir uzme sve zakonske i ugovorne odredbe u svezi svake pojedine tražbine, a osobito je dužan uračunati moguće protutražbine, i to na dan otvaranja stečajnog postupka ili objave rješenja Agencije o nastupanju osiguranog slučaja.

20.13 Klijent Banke čije su tražbine zaštićene je svaka fizička i pravna osoba čiju imovinu Banka drži, administrira ili njome upravlja za račun Klijenta, ali isključujući:

- kreditne institucije,
- investicijska društva,
- financijske institucije,
- društva za osiguranje,
- subjekte za zajednička ulaganja,
- društva za upravljanje mirovinskim fondovima i mirovinski fondovi,
- društva koja čine grupu s Članom Fonda koji je u nemogućnosti ispuniti svoje obveze,
- pravna ili fizička osoba koja sudjeluje s više od 5% udjela s pravom glasa u temeljnom kapitalu u Članu Fonda koji je u nemogućnosti ispuniti svoje obveze,
- društvo koje je matično ili ovisno društvo u odnosu na Člana Fonda koji je u nemogućnosti ispuniti svoje obveze,
- članove uprave i nadzornog odbora, odnosno upravnog odbora Člana Fonda koji je u nemogućnosti ispunjavati svoje obveze, ako su te osobe na navedenim položajima ili zaposlene u Članu Fonda na dan otvaranja stečajnog ili likvidacijskog postupka nad Članom Fonda ili na dan objave rješenja Agencije o nastupanju

  osiguranog slučaja ili su na tim položajima bile zaposlene tijekom tekuće ili prethodne financijske godine,
- vezane zastupnike investicijskog društva koje je u nemogućnosti ispunjavati svoje obveze, a koji u tom svojstvu djeluju na dan otvaranja stečajnog ili likvidacijskog postupka nad investicijskim društvom ili na dan objave rješenja Agencije o nastupanju osiguranog slučaja ili su u tom svojstvu djelovali tijekom tekuće ili prethodne financijske godine,
- osobe odgovorne za reviziju financijskih izvješća Člana Fonda te osobe odgovorne za pripremu i pohranu računovodstvene dokumentacije Člana Fonda i izradu financijskih izvještaja,
- članove uprave, nadzornog odbora, odnosno upravnog odbora te osobe koje u vlasništvu imaju 5 ili više posto udjela u društvu koje je matično ili ovisno društvo u odnosu na Člana Fonda te osobe koje su odgovorne za reviziju financijskih izvještaja tog društva,
- bračne ili izvanbračne drugove te srodnike do drugog stupnja u ravnoj liniji i drugog stupnja u pobočnoj liniji osoba iz točaka 10. do 13. ovog stavka,
- klijente Člana Fonda čije je neispunjenje obveze prema Članu Fonda pridonijelo nastupanju osiguranog slučaja.

- Gornji opis sustava zaštite ulagatelja predstavlja sažetak istog. Cjelokupna informacija o navedenom sustavu nalazi se u relevantnim odredbama ZTK-a, te Pravilima i Uputama Operatera Fonda, koji su dostupni na www.skdd.hr.

21. ZAŠTITA OSOBNIH PODATAKA

21.1 U skladu s Uredbom (EU) 2016/679 Europskog parlamenta i Vijeća od 27. travnja 2016. o zaštiti pojedinaca u vezi s obradom osobnih podataka i o slobodnom kretanju takvih podataka te o stavljanju izvan snage Direktive 95/46/EZ (Opća uredba o zaštiti podataka) Banka kao Voditelj obrade osobnih podataka, u nastavku pruža Klijentu informacije sukladno Općoj uredbi o zaštiti osobnih podataka (u nastavku: GDPR). Klijent je u smislu ovih Općih uvjeta fizička osoba čiji se osobni podaci obrađuju u sklopu pružanja Usluge.

21.2 Banka je usvojila Politiku upravljanja osobnim podacima kojom se utvrđuju pravila povezana sa zaštitom pojedinaca kod prikupljanja i obrade osobnih podataka i pravila povezanih sa slobodnim kretanjem osobnih podataka te se utvrđuje stav Banke prema osobnim podacima, definiraju se pravila povezana sa zaštitom pojedinaca u pogledu obrade osobnih podataka i pravila povezana sa slobodnim kretanjem osobnih podataka temeljem obveza koje proizlaze iz GDPR-a.

Kontakt podaci Voditelja osobnih podataka:
Agram banka d.d.
Adresa: Ulica grada Vukovara 74, 10000 Zagreb, Hrvatska
Telefon: +385 1 6167 - 301
Telefaks: +385 1 6116 - 466
e-mail adresa: uprava@agrambanka.hr
Internetska stranica: www.agrambanka.hr

Kontakt podaci Službenika za zaštitu osobnih podataka: Agram banka d.d.
Adresa: Ulica grada Vukovara 74, 10000 Zagreb e-mail adresa: dpo@agrambanka.hr

21.3 Banka prikuplja i dalje obrađuje osobne podatke Klijenata u svrhu obavljanja ugovornih i/ili zakonskih obveza Banke te radi povezanih poslova i obveza koje proizlaze iz Zakona o tržištu kapitala, Zakona o kreditnim institucijama, Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranje terorizma, Zakona o administrativnoj suradnji u području poreza koji uređuje provedbu Sporazuma između Vlade Republike Hrvatske i Vlade Sjedinjenih Američkih Država o unaprjeđenju ispunjavanja poreznih obveza na međunarodnoj razini i provedbi FATCA-e (zakona Sjedinjenih Američkih Država o ispunjavanju poreznih obveza s obzirom na račune u stranim financijskim institucijama, kojim se financijskim institucijama uvodi obveza izvješćivanja u odnosu na određene račune), Common Reporting Standarda regulative, sve radi njegove nedvojbene identifikacije, zaštite njegovih privatnih imovinskih interesa u poslovanju s Bankom i to u vremenu koje je nužno za ostvarenje Ugovorom i Općim uvjetima definirane svrhe, odnosno za duže razdoblje ako je to određeno drugim zakonom.

21.4 Banka ne prikuplja osobne podatke u opsegu većem nego što je nužno da bi se postigla utvrđena svrha.

21.5 U svrhu utvrđivanja statusa Klijenta i izvještavanja sukladno odredbama Sporazuma između Vlade Republike Hrvatske i Vlade Sjedinjenih Američkih Država o unaprjeđenju ispunjavanja poreznih obveza na međunarodnoj razini i provedbi FATCA-e i Zakona o administrativnoj suradnji u području poreza te sukladno odredbama Zakona o administrativnoj suradnji u području poreza koji uređuje administrativnu suradnju u području poreza između Republike Hrvatske i država članica Europske unije te automatsku razmjenu informacija o financijskim računima između Republike Hrvatske i drugih jurisdikcija, u okviru Common Reporting Standarda (CRS), Banka prikuplja podatke u skladu s pravilima izvješćivanja i pravilima dubinske analize, utvrđivanje računa o kojima se izvješćuju te izvješćivanje o njima Ministarstva financija, Porezne uprave.

21.6 Banka prikuplja i obrađuje:

- Osobne podatke koji su predmet obrade Banka obrađuje na način i u opsegu kako je to definirano u Uredbi (EU) 2016/679 Europskog parlamenta i Vijeća od 27. 04. 2016. (dvadesetsedmogtravnjadvijetisućešesnaeste) godine, te relavantnim odredbama drugih mjerodavnih zakona i propisa u svrhu obavljanja redovitih poslova Banke.
- Banka je ovlaštena navedene podatke koristiti u skladu s propisima koji uređuju bankarsko poslovanje, što uključuje i prosljeđivanje podataka na zahtjev nadležnih institucija, osiguravajući povjerljivost postupanja s tim podacima radi realizacije svih prava i obveza.

21.7 U slučaju ulaganja na stranom tržištu kapitala, sklapanjem ugovora Klijent pristaje na iznošenje njegovih osobnih podataka izvan Republike Hrvatske, ukoliko to bude potrebno.

21.8 Posljedica uskrate davanja podataka navedenih u ovim Općim uvjetima može uzrokovati nemogućnost provođenja transakcija ili pružanje Usluga Banke.

21.9 Klijent ima pravo na brisanje osobnih podataka ukoliko oni više nisu nužni u odnosu na svrhe u koje su prikupljeni ili na drugi način obrađeni. Klijent u svakom trenutku ima pravo od Banke zatražiti pristup osobnim podacima, kao i ispravak netočnih osobnih podataka. Također, ima pravo i na dopunu osobnih podataka, među ostalim i davanjem dodatne izjave.

21.10 Osobni podaci koje je Klijent dao Banci ili kojima Banka raspolaže na temelju poslovnog odnosa s Klijentom mogu biti stavljeni na uvid ili proslijeđeni tvrtkama i/ili drugim fizičkim ili pravnim osobama koje Banci pružaju različite usluge kako bi se omogućilo provođenje aktivnosti Banke. Također, Osobni podaci Klijenta mogu biti proslijeđeni Ministarstvu financija, HANFA-i, Zagrebačkoj burzi, SKDD, Hrvatskoj narodnoj Banci, Financijskoj agenciji ili drugom nadležnom tijelu u svrhu slanja izvještaja, potrebe jedinstvenog registra računa ili ispunjenja drugih zakonskih obveza kada je zakonom propisana obveza slanja tih podataka, te drugim primateljima u skladu s

čl. 156. i 157. Zakona o kreditnim institucijama kojim se regulira bankovna tajna te iznimke od obveze čuvanja bankovne tajne kao i za potrebe sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma, usklađenosti s FATCA odredbama ili kada njihovo objavljivanje odobri Klijent.

21.11 U skladu sa Zakonom o tržištu kapitala, Banka je dužna dokumentaciju i podatke o svim poslovima s financijskim instrumentima koje je obavila bilo za svoj račun ili za račun klijenta čuvati 5 godina nakon isteka godine u kojoj je poslovni odnos prestao. U skladu sa

21.12 Zakonom o kreditnim institucijama, osobni podaci Klijenta bit će pohranjeni na razdoblje od 11 godina nakon isteka godine u kojoj je poslovni odnos prestao. Banka najmanje 11 godina čuva isprave koje se odnose na otvaranje i zatvaranje te evidentiranje promjena stanja na računima, isprave o ostalim promjenama, a na temelju kojih su podaci uneseni u poslovne knjige Banke te ugovore i druge isprave o zasnivanju poslovnog odnosa.

21.13 Politika upravljanja osobnim podacima Agram banke Zagreb d.d. je temeljni dokument koji opisuje svrhu i ciljeve prikupljanja, obrade i upravljanja osobnim podacima, a osigurava primjerenu razinu zaštite podataka u skladu s Općom uredbom o zaštiti podataka i ostalim zakonskim propisima. Politika upravljanja osobnim podacima Agram banke Zagreb d.d. je dostupna u poslovnicama Banke i na internetskoj stranici banke www.agrambanka.hr.

22. STUPANJE NA SNAGU I IZMJENE

22.1 Banka ima pravo u svako doba jednostrano izmijeniti/dopuniti Opće uvjete. Na sva pitanja koja nisu regulirana Općim uvjetima primjenjuje se Ugovor, važeći zakoni, dobri poslovni običaji i uobičajena bankarska praksa.

22.2 Ako se bilo koja odredba ovih Općih uvjeta pokaže ništavom ili naknadno postane ništava, to neće imati utjecaja na valjanost i primjenu ostalih odredaba ovih Općih uvjeta.

22.3 Opći uvjeti, kao i sve naknadne izmjene/dopune, stupaju na snagu protekom 15 (petnaest) dana od dana njihove javne objave na Internet stranicama Banke.

22.4 Davanjem Instrukcija nakon stupanja na snagu izmjena/dopuna Općih uvjeta smatrat će da je Klijent s njima upoznat, te da je na njih pristao. Na sve prihvaćene a neizvršene Instrukcije primjenjuju se Opći uvjeti važeći u trenutku prihvaćanja Instrukcija.

23. NIŠTAVOST

23.1. Ako se bilo koja odredba ovih Općih uvjeta dokaže ništavom ili naknadno postane ništava, ostale odredbe Općih uvjeta će se u cijelosti primjenjivati i izvršavati kao pravovaljane. U tome će slučaju ugovorne strane odmah pristupiti zamjeni ništavih odredaba drugima, vodeći pri tome računa o tome da se izmijenjenim odredbama postigne isti stupanj zadovoljenja interesa Ugovornih strana, ali na dopušten način.

24. PRAVNO SLJEDNIŠTVO

24.1 Ugovor i ovi Opći uvjeti obvezuju sve buduće pravne slijednike obje ugovorne strane. Klijent je suglasan da Banka u slučaju reorganizacije poslovanja, prenese sva prava i obveze iz Ugovora na treću pravnu osobu.

25. SPOROVI

25.1 Svi sporovi, uključujući i sporove koji se odnose na pitanje valjanog nastanka, povrede ili prestanka ovih Općih uvjeta, kao i na pravne učinke koji iz njega proistječu ili bi eventualno mogli nastati, rješavat će se mirnim putem, a u slučaju da takav postupak rješavanja spora ne uspije, ugovara se mjesna nadležnost stvarno nadležnog suda sa sjedištem u Zagrebu.

26. ZAVRŠNE ODREDBE

26.1 Za sve što nije utvrđeno ovim Općim uvjetima primjenjivat će se odredbe zakona i internih akata Banke.

26.2 Ovi Opći uvjeti doneseni stupaju na snagu i primjenjuju se od 01.01.2023. godine

26.3 Danom stupanja na snagu ovih Općih uvjeta prestaju važiti Opći uvjeti poslovanja za pružanje investicijskih usluga i aktivnosti i pomoćnih usluga koji su u primjeni od 23.01.2019. godine.