

Na temelju članka 61. Statuta Podravske banke d.d. Koprivnica, Uprava Banke na 21. sjednici održanoj dana 31. kolovoza 2016. godine donosi

OPĆI UVJETI POSLOVANJA ZA POSLOVE SKRBNIŠTVA

1. UVODNE ODREDBE

Opći uvjeti poslovanja za poslove skrbništva (u daljnjem tekstu: Opći uvjeti) uređuju prava i obveze u odnosima Podravske banke d.d. (u daljnjem tekstu: Banka) i Klijenta koji nastaju u pružanju usluga skrbništva nad Financijskim instrumentima, te su sastavni dio Ugovora o poslovima skrbništva zajedno s Prilozima Ugovoru (u daljnjem tekstu: Ugovor). Banka zadržava pravo izmijeniti i dopuniti Opće uvjete u skladu sa zakonskim propisima te poslovnim politikom Banke. Sve eventualne izmjene i dopune Općih uvjeta, Banka će objaviti na svojoj službenoj Web stranici najkasnije petnaest dana prije početka primjene istih.

Opći uvjeti dostupni su u pisanom obliku u Odjelu skrbništva, poslovnoj mreži Banke, kao i na službenoj Web stranici Banke www.poba.hr

2. DEFINICIJE

U ovim Općim uvjetima poslovanja za poslove skrbništva navedeni izrazi imaju sljedeće značenje:

Opći uvjeti – Opći uvjeti poslovanja za poslove skrbništva

Banka - Podravska banka d.d., Opatička 3, 48000 Koprivnica, OIB: 97326283154

Nalog – sve upute i nalozi koje Klijent daje Banci sukladno Ugovoru

Klijent – Pravna ili fizička osoba koja daje nalog Banci za kupnju ili prodaju financijskih instrumenata ili za koju Banka obavlja jednu ili više investicijskih usluga i aktivnosti i/ili pomoćnih usluga u skladu s odredbama Zakona o tržištu kapitala

Ugovor – Ugovor o poslovima skrbništva

Financijski instrument – označava financijski instrument na način kako je isti definiran Zakonom o tržištu kapitala

Zakon – Zakon o tržištu kapitala

Globalni skrbnik / Podskrbnik - označava financijsku instituciju kod koje Banka ima otvoren račun Financijskih instrumenata i / ili novčani(e) račun(e).

SKDD - Središnje klirinško depozitarno društvo d.d.

Skrbnički račun - je račun Klijenta na ime koji otvara Banka, a radi poslova skrbništva nad financijskim instrumentima Klijenta. Račun skrbništva obuhvaća Račun financijskih instrumenata i Račun novca

Banka je članica Zagrebačke burze

Banka je članica Središnjeg klirinškog depozitarnog društva

Banka je članica sustava za zaštitu ulagatelja

3. ODOBRENJA ZA RAD

Banka posjeduje odobrenje za obavljanje sljedećih investicijskih i pomoćnih usluga i aktivnosti: a) zaprimanje i prijenos naloga u svezi jednog ili više financijskih instrumenata, b) izvršavanje naloga za račun klijenta, c) trgovanje za vlastiti račun, d) upravljanje portfeljem, e) investicijsko savjetovanje, f) usluge provedbe ponude, odnosno prodaje financijskih instrumenata uz obvezu otkupa, g) usluge provedbe ponude, odnosno prodaje financijskih instrumenata bez obveze otkupa, h) 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, i) 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, j) savjetovanje o strukturi kapitala, poslovnim strategijama i srodnim pitanjima, kao i savjetovanje i usluge vezane uz spajanja i stjecanje udjela u društvima, k) usluga deviznog poslovanja, ako su vezane uz pružanje investicijskih usluga, l) investicijsko istraživanje i financijska analiza, kao i ostale preporuke koje se odnose na transakcije s financijskim instrumentima, m) usluge vezane uz usluge provedbe ponude, odnosno prodaje financijskih instrumenata uz obvezu otkupa, n) investicijske usluge i aktivnosti te pomoćne usluge koje se odnose na temeljnu imovinu izvedenica iz članka 3. stavka 1. točke 2. podtočke d. alineje 2., 3., 4. i 7. Zakona o tržištu kapitala kada su te investicijske usluge i aktivnosti nadovezane na investicijske usluge ili pomoćne usluge izdano od Hrvatske narodne banke (sa sjedištem u Zagrebu, Trg hrvatskih velikana 3.)

4. POSLOVI SKRBNIŠTVA

Sukladno Ugovoru o poslovima skrbništva Banka pruža sljedeće usluge:

- pohrana, čuvanje i administriranje financijskih instrumenata
- izvješćivanje o isplati dividende, isplati kamata ili dospelju ostalih instrumenata na naplatu,
- pružanje usluga glasovanja na godišnjim skupštinama na pismeni zahtjev Klijenta,
- pružanje ostalih usluga vezanih uz financijske instrumente, ostvarivanje prava i ispunjenje obveza iz financijskih instrumenata, koje su dogovorene između Klijenta i skrbnika, a koje nisu u proturječnosti sa zakonom.

Banka ne preuzima obvezu obavještavati Klijenta o skupštinama izdavatelja dionica i o pravima vezanim za dionice i druge financijske instrumente na skrbništvu te izvršenje naloga Klijenta u svezi s ostvarivanjem tih prava kao ni obavještavati o zakonskim promjenama koje neposredno ili posredno utječu na Imovinu Klijenta na Računu skrbništva.

Banka će za račun Klijenta:

1. otvoriti Klijentu Račun skrbništva na ime u Banci te u okviru Računa skrbništva, otvoriti i onoliko Računa financijskih instrumenata te Računa novca koliko će biti potrebno za izvršenje Naloga Klijenta, odnosno koliko to Klijent zatraži;
2. po Nalogu Klijenta na Račun financijskih instrumenata primiti financijske instrumente od trećih osoba uz plaćanje na teret Računa novca, ili bez plaćanja, te po Nalogu s Računa financijskih instrumenata isporučiti financijske instrumente trećim osobama uz plaćanje u korist Računa novca, ili bez plaćanja;
3. naplaćivati sve novčane primitke vezane uz financijske instrumente i poslove skrbništva nad financijskim instrumentima sukladno Ugovoru (naplaćivanje glavnica, dividendi i kamata po dospelju kao i svih drugih novčanih primitaka) u korist Računa novca;
4. po Nalogu izvršiti prijenos novčanih sredstava na teret Računa novca;
5. po Nalozima, kada ih prihvati, izvršiti i ostale usluge vezane uz imovinu i poslove skrbništva nad financijskim instrumentima sukladno Ugovoru.

Klijent prihvaća da Banka može u bilo kojem trenutku za određenu Imovinu imenovati jednog ili više Globalnih skrbnika / Podskrbnika.

Prilikom izbora Globalnog skrbnika / Podskrbnika Banka će:

- s prikladnom razinom stručnosti, te dužnom pažnjom pristupiti odabiru i redovitoj kontroli Podskrbnika kao i ugovorima koji se u tu svrhu zaključuju;

- uzeti u obzir stručna znanja i ugled Globalnog skrbnika / Podskrbnika kao i sve zakonske odredbe i tržišne prakse povezane sa skrbništvom nad Financijskim instrumentima;

- uvijek kada je to moguće osigurati da se Financijski instrumenti i novčana sredstva Klijenta koje Banka deponira kod treće strane (Globalnog skrbnika / Podskrbnika) mogu identificirati zasebno od Financijskih instrumenata i novčanih sredstva te treće strane na način da se u evidencijama treće strane isti vode na odvojenim računima od računa treće strane

Pri odabiru treće strane na čijim računima se deponiraju financijski instrumenti, odnosno novčana sredstva klijenata koje Banka drži za klijente, vodi se računa o stručnosti i tržišnom ugledu treće strane, te zakonom propisanim uvjetima i tržišnim praksama koje se odnose na držanje financijskih instrumenata i novčanih sredstava. Banka će periodički procjenjivati rizik odabira trećih strana i držanja imovine klijenata kod trećih strana, te provoditi kontinuirani nadzor nad pružanjem usluga trećih strana.

Klijent je suglasan da preuzima rizike držanja dijela ili cjelokupne imovine na zbirnim skrbničkim računima kod treće strane (Globalnog skrbnika / Podskrbnika), odnosno na pojedinačnim računima kada je to zakonski nužno.

Rizik koji može proizaći iz pohrane putem zbirnih računa umanjuje se redovnim i čestim uskladama stanja na zbirnim računima Banke sa stanjima računa trećih strana, te putem izvješća koji se, na redovnoj osnovi, izmjenjuju između Banke i trećih strana.

Banka neće bez prethodne izričite pisane suglasnosti Klijenta upotrebljavati njegove Financijske instrumente pohranjene na Skrbničkom računu za vlastiti račun ili za račun drugih klijenata ("securities lending").

5. IMOVINA NA SKRBNIČKOM RAČUNU

Banka će u svojim knjigama otvoriti Skrbnički račun za Klijenta te će Imovinu na tom računu voditi za račun Klijenta.

Imovina na Skrbničkom računu ne ulazi u imovinu Banke niti likvidacijsku ili stečajnu masu niti se može upotrijebiti za ovrhu u pogledu potraživanja prema skrbniku.

Ovisno o zahtjevu Klijenta, i pojedinom financijskom instrumentu, Banka će procijeniti koja je vrsta računa u SKDD najprikladnija u svakom konkretnom slučaju za Klijenta i Banku, uzimajući u obzir važeći zakonski okvir, a na način kako bi kod otvaranja istog na najbolji mogući način bili zaštićeni interesi Klijenta uz optimalno upravljanje troškovima takvog računa.

Financijski instrumenti će se u SKDD voditi na način i u skladu s važećim zakonima i drugim prisilnim propisima vezano uz reguliranje evidentiranja i vođenja financijskih instrumenata na skrbničkim računima, a podredno, u mjeri u kojoj je to zakonski dopušteno, i u skladu s odredbama odgovarajućih općih uvjeta poslovanja Banke i ugovora koji je Banka sklopila s klijentom.

Za trgovanje u inozemstvu ugovorne strane suglasno utvrđuju kako će financijske instrumente evidentirane na Računu skrbništva Klijenta, Banka voditi sukladno propisima zemlje trgovanja i/ili potrebama Banke.

Za namiru i prijebor transakcija na inozemnim tržištima (izuzev tržišta Crne Gore) te pohranu inozemnih financijskih instrumenata Banka će u pravilu koristiti usluge globalnog skrbnika Euroclear kod kojeg je u tu svrhu otvorila posebne zbirne račune.

Financijski instrumenti klijenata na tržištu Crne Gore evidentirani su na računu Banke u Centralnoj depozitarnoj agenciji Crne Gore (CDA) zbog optimizacije troškova klijenata te treća strana nije u mogućnosti posebno razlikovati financijske instrumente klijenata Banke i same Banke što nosi rizike niže navedene u odjeljku „Zbirno držanje imovine i povezani rizici“. Banka imovinu svakog pojedinog klijenta u svojim analitičkim evidencijama vodi zasebno na Računima klijenata, te je ista odvojena od imovine Banke.

Banka ne odgovara za štetu ili gubitke koji mogu nastati bez njene krivnje, a vezane uz pohranu financijskih instrumenata kod depozitarnih i/ili klirinških organizacija u zemlji i inozemstvu.

Zbirno držanje imovine i povezani rizici

Kada se imovina klijenata pohranjuje zbirno, vrijednosni papiri ili novčana sredstva drže se na zbirnom računu kod treće strane. Takav način vođenja računa može značiti rizik za ulagatelja budući da se evidencija o imovini po pojedinom klijentu ne mora voditi kod takve treće strane (npr. banke skrbnika, SKDD-a ili druge pravne osobe ovlaštene za obavljanje poslova depozitorija financijskih instrumenata koja vrši pohranu na određenom tržištu) nego se vrši od strane Društva. Rizik koji na taj način može proizaći, Banka umanjuje čestim uskladbama računa na kojima je pohranjena imovina klijenata i unutarnjih evidencija Društva. Novac i financijski instrumenti klijenata nisu vlasništvo Društva, ne ulaze u njegovu imovinu ni u likvidacijsku ili stečajnu masu niti mogu biti predmetom ovrhe u svezi potraživanja prema Društvu.

Moguće je da se, prema primjenjivom nacionalnom zakonodavstvu treće strane, financijski instrumenti klijenata koje drži treća strana, neće moći posebno razlikovati od financijskih instrumenata Banke. Sukladno gore navedenom, treća strana može imati eventualno pravo zaloge ili prijetoja na financijskim instrumentima ili novčanim sredstvima klijenta.

Posljedice za klijente u slučaju da treća strana kod koje su pohranjena novčana sredstva i/ili financijski instrumenti nije u mogućnosti ispuniti svoje obaveze, ovisi o nacionalnom zakonodavstvu treće strane.

U slučajevima kada se financijski instrumenti ili novčana sredstva Klijenta pohranjuju kod treće strane sa sjedištem u inozemstvu, Klijent je upoznat i prihvaća da računi na kojima se nalaze njegovi financijski instrumenti ili novčana sredstva jesu ili će biti u nadležnosti zakonodavstva treće države, zbog čega se prava Klijenta u vezi s tim financijskim instrumentima ili novčanim sredstvima mogu razlikovati od prava koja bi mu pripadala po hrvatskim propisima.

Kada financijske instrumente koje drži treća strana nije moguće posebno razlikovati od vlastitih financijskih instrumenata navedene treće strane ili Banke tada postoji rizik gubitka u slučaju nemogućnosti ispunjenja obveza od strane treće strane ili Banke, ovisno o tome u odnosu na čiju imovinu se imovina klijenta ne razlikuje. Također, u slučajevima kada se imovina klijenata drži kod treće strane prisutan je operativni rizik u smislu eventualnih internih prijevара ili pogrešaka sa strane treće strane te zakonski rizik u smislu rizika mogućeg gubitka zbog neizvjesnosti pravnog postupka ili nesigurnosti u primjeni ili interpretaciji ugovora, zakona ili ostale regulative.

Klijent je upoznat i prihvaća da njegove financijske instrumente i novčana sredstva pohranjene kod treće strana možda neće biti moguće posebno razlikovati od drugih financijskih instrumenata i novčanih sredstava koji su pohranjeni kod te treće strane, uključujući vlastite financijske instrumente navedene treće strane, odnosno financijske instrumente Banke i ostalih klijenata Banke

Pri izboru treće strane kod koje će Banka držati imovinu klijenata, neovisno radi li se o trećoj strani u ili izvan Republike Hrvatske, Banka je dužna postupati stručno, s dužnom pažnjom i u skladu sa relevantnom regulativom. Banka ne odgovara za insolventnost treće strane. Banka ne odgovara za odabir treće strane koji je učinjen savjesno i u skladu sa relevantnom regulativom.

6. IZVJEŠĆA

Banka je dužna bilježiti sve promjene na Računu skrbništva te o istima izvještavati Klijenta i to na način da mjesečno izvještava Klijenta o svim evidentiranim promjenama na Računu novca, a po svakoj realiziranoj transakciji kupnje ili prodaje po Računu financijskih instrumenata šalje obračun po izvršenju transakcije.

Banka je dužna izračunati vrijednost Računa financijskih instrumenata te o istoj izvijestiti Klijenta u okviru redovnog mjesečnog izvještavanja.

Financijski instrumenti vrednovat će se prema zadnjoj cijeni ostvarenoj na uređenom tržištu na kojem se predmetnim financijskim instrumentom pretežito trguje.. Banka je sva izvješća i drugu dokumentaciju Klijentu dužna dostavljati na način i na adresu kako je usuglašeno i navedeno u Prilogu II koji je sastavni dio Ugovora.

7. NAKNADE

Za obavljanje poslova po Ugovoru, Banka će naplaćivati naknade u skladu s Ugovorom. Naknadu će Banka obračunati na temelju prosječne dnevne vrijednosti imovine na Skrbničkom računu.

Obračun naknada je mjesečni, osim ukoliko Ugovorom nije drugačije dogovoreno.

Podaci o cijenama i izdacima navedeni su u Tarifi naknada za poslove skrbništva koji su svakom Klijentu dostupni prilikom ugovaranja navedene usluge i/ili u poslovnoj mreži Banke i na Web stranici Banke www.poba.hr.

Banka ima pravo, za vrijeme trajanje Ugovora, izmijeniti naknade za usluge te je obvezna informaciju o novim naknadama dostaviti Klijentu petnaest dana prije stupanja na snagu objavom na web stranici Banke www.poba.hr.

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

Računi na kojem su pohranjena novčana sredstva klijenata imaju slijedeću konstrukciju:

Kunski račun: HR8523860021300000015

Devizni račun: HR8923860021300000040

8. ISKLJUČENJE ODGOVORNOSTI I PRAVA BANKE

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:

- nepravodobna dostava Instrukcije od strane Klijenta ili dostave nepotpune ili neispravne Instrukcije slijedom kojih bi moglo doći do zakašnjenja ili nemogućnosti ispunjenja dužnosti Banke definiranih Ugovorom i Općim uvjetima.
- opći rizici ulaganja ili ulaganja i držanja sredstava u zemlji i inozemstvu, uključujući, ali ne ograničavajući se na gubitke koji nastanu zbog političkih rizika ili drugih državnih radnji; propisa o bankarstvu i sustavu Financijskih instrumenata, uključujući i promjene tržišnih pravila; devalvacije i nestabilnosti; tržišnih uvjeta koji utječu na uredno izvršenje transakcija Financijskih instrumenata ili koji utječu na vrijednost sredstava; burzovnih kontrolnih ograničenja, građanskih ili oružanih sukoba, blokade, mehaničkih kvarova, pada kompjuterskog sustava, kvarova opreme, lošeg funkcioniranja komunikacijskih medija, smetnja u poštanskoj usluzi, smetnja u dostavi električne energije ili više sile ili drugih okolnosti izvan kontrole Banke,
- Smetnjama se smatraju i prestanak funkcioniranja ili nepravilno funkcioniranje sustava SKDD-a, Nacionalnog klirinškog sustava, Hrvatskog sustava velikih plaćanja, SWIFT-a, te Globalnog skrbnika/ Podskrbnika.
- nemar, namjerno loše upravljanje, propust, nesposobnost za plaćanje ili stečaj nekog od središnjih institucija ili obračunskih agencija koje upravljaju središnjim sustavom prometa Financijskih instrumenata koji su izvan kontrole Banke.

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. Banka neće biti odgovorna niti za prava i obveze proizašle iz vlasništva nad Financijskim instrumentima.

Banka neće dostavljati niti biti odgovorna za dostavu obavijesti Izdavatelju i nadležnom nadzornom tijelu o stjecanju i otpuštanju Financijskih instrumenata za račun Klijenta preko i ispod zakonski definiranih pragova.

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.

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

9. OTKAZ USLUGE

Ako korisnik navedenih usluga želi promijeniti uvjete ili otkazati uslugu, obavezan je o tome pismeno obavijestiti Banku.

10. RAZVRSTAVANJE KLIJENATA

Sukladno odredbama Zakona o tržištu kapitala i drugih propisa donesenih temeljem njega, Banka je dužna razvrstati nove i postojeće Klijente i upoznati ih o razvrstavanju i kategorizaciji na male i profesionalne ulagatelje, odnosno kvalificirane nalogodavatelje te je dužna dodatno upozoriti Klijente na rizike ulaganja u financijske instrumente u skladu s njegovim znanjem, iskustvom, financijskom situacijom i ulagačkim ciljevima.

Banka će tretirati sve Klijente kao male ulagatelje, ukoliko ne ispunjavaju kriterije koji su određeni za kategorizaciju na profesionalne ulagatelje.

Banka je obvezna s malim ulagateljima zaključiti pisani ugovor kojim se uređuju međusobna prava i obveze prije nego im prvi puta pruži investicijsku uslugu.

11. RIZICI

Poslovi s Financijskim instrumentima nose u sebi određene rizike, koji su nepredvidljivi. Te rizike nije moguće u cijelosti pobrojati, a mogu se podijeliti u nekoliko kategorija:

- rizici povezani s okruženjem: rizik smanjenja rejtinga države u kojoj je sjedište izdavatelja, rizik suvereniteta, politički rizik, inflatorni rizik, tečajni rizik, rizik prijenosa (transfera) kapitala

- rizici povezani s izdavateljem: kreditni rizik, upravljački i operativni rizici, rizik od neisplate dividende, reputacijski rizik

- rizici povezani s Financijskim instrumentima: rizik namire, rizik likvidnosti

- rizici povezani s tržištem: tržišni rizik, rizik promjene kamatnih stopa, kvarovi na informatičkoj opremi i/ili prekid komunikacijskih veza između Burze, SKDD i Banke

- regulatorni rizici: rizik promjene zakonskih /poreznih propisa, uvođenje ograničenja pri raspolaganju Financijskim instrumentom, rizik suspenzije Financijskog instrumenta od strane regulatora

Potpisom Ugovora, Klijent potvrđuje da je svjestan rizika povezanih s tržištem Financijskih instrumenata, da mu je Banka stavila na raspolaganje podatke i informacije koje je zatražio i da mu je na zadovoljavajući način odgovoreno na sva pitanja koja je postavio, a u okviru zakonskih zahtjeva i internih akata Banke, te da svjesno preuzima sve rizike povezane sa Imovinom, te Banka niti u kojem slučaju ne odgovara Klijentu zbog eventualne štete nastale ostvarivanjem bilo kojeg rizika povezanih s tržištem Financijskih instrumenata.

12. RJEŠAVANJE SPOROVA

Za sve što nije utvrđeno ovim Općim uvjetima primjenjuju se zakonski propisi i interni akti Banke. Stranke su suglasne da će sve eventualne sporove proizašle iz poslova kupnje ili prodaje financijskih instrumenata temeljem naloga pokušati riješiti sporazumno, a u slučaju nemogućnosti mirnog rješavanja nadležan je stvarno nadležni sud prema sjedištu Banke.

13. STUPANJE NA SNAGU

Stupanjem na snagu ovih Općih uvjeta poslovanja za poslove skrbništva, prestaje primjena Općih uvjeta poslovanja za poslove skrbništva broj UB-416/2013 od 02. kolovoza 2013. godine.

Ovi Opći uvjeti stupaju na snagu i primjenjuju se od 15. rujna 2016. godine.

Odluka UB-305/2016

Predsjednik Uprave Banke

mr. Julio Kuruc