



Uprava  
Broj: 207/2010  
Split, 17.12.2010. godine

Na temelju čl.42. Statuta Banke splitsko-dalmatinske d.d. Split (u nastavku: Banka), Uprava Banke donosi:

## OPĆE UVJETE U OBAVLJANJU POSLOVA SKRBNIŠTVA

### I. ZNAČENJE POJMOVA

#### Članak 1.

Određeni pojmovi u Ugovoru o obavljanju poslova skrbništva (u nastavku: Ugovor) i Općih uvjeta u obavljanju poslova skrbništva, tumačit će se kako slijedi:

- **Financijski instrumenti** - su prenosivi vrijednosni papiri (npr. dionice, obveznice), instrumenti tržišta novca (npr. blagajnički zapisi HNB-a, trezorski zapisi Ministarstva financija RH, komercijalni zapisi i certifikati o depozitu), zatim izvedenice i jedinice u subjektima za zajednička ulaganja ( u smislu čl. 3. stavak 1, točka 2., Zakona o tržištu kapitala).
- **Skrbnički račun** - obuhvaća Račun vrijednosnih papira na kojem skrbnik na temelju odgovarajućeg pravnog posla vodi pozicije vrijednosnih papira u ime i za račun treće osobe. Skrbnički račun može biti na ime, zbirni i skrbnički račun pod zaporkom. Skrbnički račun na ime - je račun vrijednosnih papira koji otvara skrbnik, pri čemu identitet ulagatelja za čiji račun skrbi nije nepoznat, niti tajan, već je jednoznačno određen. Isti ulagatelj kod istog skrbnika može imati otvoren samo jedan skrbnički račun na ime. Imatelj vrijednosnih papira na skrbničkom računu na ime je ulagatelj za čiji račun skrbnik skrbi nad vrijednosnim papirima. Skrbnički račun pod zaporkom - je račun vrijednosnih papira koji otvara skrbnik, pri čemu jedino on zna identitet nalogodavatelja za čiji račun skrbi nad vrijednosnim papirima. Zbirni skrbnički račun (omnibus) - je račun vrijednosnih papira koji otvara skrbnik, pri čemu jedino on zna identitet nalogodavatelja za čiji račun skrbi nad vrijednosnim papirima.
- **Lokalni skrbnik** - ugovorni partner (Banka) sa kojim su eksternalizirane poslovne aktivnosti vezane za skrb nad vrijednosnim papirima koji kotiraju na inozemnim tržištima.
- **Datum namire - settlement date (SD)** je datum na koji se prenose vrijednosni papiri s prodavatelja / isporučitelja na kupca /primatelja i obavljaju plaćanja u skladu s pravima i obvezama iz transakcije; Datum transakcije (DT) je datum na koji je sklopljena transakcija kupnje/primitka i prodaje/ispоруke, odnosno zamjene fin. instrumenata.
- **Korporativne akcije** - uključuju održavanja glavne skupštine, obračun i isplatu dividende u novcu, povećanje ili smanjenje temeljnog kapitala Izdavatelja, podjelu ili spajanje dionica, konverziju fin. instrumenata, obračun i isplatu kamata i glavnice, preuzimanje dioničkih društava, kao i sve ostale aktivnosti koje se odnose na ostvarivanje prava iz fin. instrumenata, promjene vezane uz statusne promjene Izdavatelja ili izdane fin. instrumente.
- **Ovlašteni zastupnik** je pravna i/ili fizička ovlaštena na temelju zakona ili punomoći od strane Klijenta, koja ima pravo obavljati poslove definirane Ugovorom u ime i za račun Klijenta.
- **Instrukcija** - je nalog za primitak/ispоруku fin. instrumenta u skladu sa uputom Klijenta (ili njegovog Ovlaštenog zastupnika) koji je dostavljen Banci, a predstavlja temelj prava i obveza ugovornih strana.
- **Opterećene pozicije** - su pozicije na kojima je upisano založno pravo ili fiducij.
- **Odluka o naknadama za usluge** - je Prilog I. Ugovoru, kojim se utvrđuju visina i način obračuna naknada koje će Banka ispostaviti Klijentu temeljem obavljanja poslova skrbništva.
- **Troškovi** - su sva dokaziva dugovanja, štete, gubici, novčane kazne i ostali troškovi bilo koje prirode, uključujući i troškove za odvjetničke i revizorske usluge, u svezi s poslovima predviđenim Ugovorom.
- **Radni dan** - je svaki dan osim subote, nedjelje i državnih blagdana utvrđenih propisima RH. Radno vrijeme Banke je svakim radnim danom od 8:00 do 16:00 sati.

### II. TEMELJNE ODREDBE

#### Članak 2.

Predmet Općih uvjeta u obavljanju poslova skrbništva (u nastavku: Opći uvjeti) je reguliranje međusobnih prava i obveza između Banke splitsko-dalmatinske d.d., (u nastavku: Banka) s jedne strane i Klijenta s druge strane (u nastavku: Ugovorne strane), prilikom pružanja investicijskih usluga u svezi skrbništva nad fin. instrumentima i sa tim povezanim uslugama što obuhvaća sljedeće aktivnosti:

- pohrana i čuvanje fin. instrumenta Klijenta,
- izvještavanje Klijenta i poduzimanje svih radnji radi očuvanja i ostvarivanja Klijentovih prava iz pohranjenih fin. instrumenata,
- pružanje usluge zastupanja Klijenta na skupštinama Izdavatelja,
- obavljanje poslova namire kupnje/ prodaje, primitka /isporuke fin. instrumenata u skladu sa Instrukcijom Klijenta,
- evidencija svih promjena nastalih po Skrbničkom računu Klijenta,
  
- vođenje poslovnih knjiga i dostava izvješća o promjenama po Skrbničkom računu Klijenta,
- izdavanje potvrda o stanju po Skrbničkom računu,
- obavješćavanje o zakonskim promjenama koje posredno ili neposredno utječu na izvješćivanje Klijenta vezano za Skrbnički račun,
- osiguranje tajnosti i čuvanja Bankovne tajne u svezi identiteta Klijenta i Skrbničkog računa Klijenta,
- ostale usluge vezane uz fin. instrumente koje su uobičajene na tržištu, a koje nisu u proturječnosti sa zakonom.

Opći uvjeti i Odluka o naknadama za usluge, sastavni su dio Ugovora o obavljanju poslova skrbništva, te u tom smislu potpisom Ugovora, Klijent potvrđuje da je u cijelosti upoznat te da prihvaća sve odredbe Banke u reguliranju prava i obveza Ugovornih strana u obavljanju poslova skrbništva.

### III. UGOVORNE STRANE

#### Članak 3.

Ugovorne strane sklapaju Ugovor o obavljanju poslova skrbništva polazeći od:

Rješenja Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga sa sjedištem u Zagrebu, Miramarska 24 b, od 06.12.2007 godine, Klasa ; UP/I-451-04/07-02/03, ur. Broj: 326-111/07-9, kao i rješenja Hrvatske narodne banke sa sjedištem u Zagrebu, Trg hrvatskih velikana 3, od 13. veljače 2008 godine, Z. Br. 1513/2008, kojim je Banka splitsko-dalmatinska d.d. MBS: 060000847 sa sjedištem u Splitu, 114 brigade br. 9, upisana u sudski registar Trgovačkog suda u Splitu, stekla zakonska ovlaštenja za obavljanje svih poslova vezanih uz pružanje usluge skrbništva nad fin. instrumentima, te odluke Klijenta o izboru Banke splitsko-dalmatinske d.d. za Banku skrbnika.

Banka splitsko-dalmatinska d.d. izjavljuje i jamči Klijentu, da će upravljati imovinom Klijenta pažnjom dobrog gospodarstvenika te poduzimati sve pravne i druge radnje s ciljem valjanog prihvaćanja i izvršenja svojih obveza po Ugovoru, te da izvršenje njenih obveza neće dovesti do kršenja niti povrede zakona i preuzetih ugovornih obveza.

#### Opći podaci o Banci:

Naziv:	Banka splitsko - dalmatinska d.d.	
Sjedište, poslovna adresa:	114. brigade br. 9, 21 000 Split-HR	
MB:	0131920	
MBS:	060000847	
OIB:	25351138943	
Registarski sud:	Trgovački sud u Splitu	
Kontakt centar:	060 210 210	
Telefon:		+385 21 540 280
Telefaks:	+385 21 368 448	
E-mail:	<a href="mailto:info@bsd.hr">info@bsd.hr</a>	
Web stranica:	<a href="http://www.bsd.hr">www.bsd.hr</a>	
Žiro račun:	4109006-1011111116	
SWIFT:	DALMHR22	

#### Opći podaci središnjeg nadzornog i regulatornog tijela:

Naziv:	Hrvatska narodna banka (u daljnjem tekstu; HNB)
Sjedište, poslovna adresa:	Trg hrvatskih velikana 3, 10 002 Zagreb-HR
Telefon / telefax:	+385 1 456 4555; +385 1 461 0551
Web stranica:	<a href="http://www.hnb.hr">www.hnb.hr</a>

Opći podaci nadležnog tijela - koje je izdalo prethodnu suglasnost za obavljanje inv. usluga i aktivnosti propisanih ZTK-a

Naziv:	Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (u daljnjem tekstu; HANFA)
Sjedište, poslovna adresa:	Miramarska 24 b, 10 000 Zagreb-HR
Telefon / telefax:	+385 1 6173 200; +385 1 4811 406
E-mail:	<a href="mailto:info@hanfa.hr">info@hanfa.hr</a>
Web stranica:	<a href="http://www.hanfa.hr">www.hanfa.hr</a>

## Članak 4.

Sukladno propisima koje regulira Zakon o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma, Banka je dužna prije uspostavljanja poslovnog odnosa od Klijenta zatražiti sljedeću dokumentaciju:

- Fizička osoba - rezident
  - preslik osobne iskaznice/putovnice,
  - preslik kartice kunskog računa koji glasi na Klijenta,
  - devizni račun (samo u slučaju Instrukcija za isplatu u valuti)
  - potvrda o osobnom identifikacijskom broju (OIB)
  - Upitnik za klijente - fizičke osobe (obrazac Banke)
- Fizička osoba – nerezident
  - preslik putovnice,
  - preslik kartice kunskog nerezidentnog računa koji glasi na Klijenta,
  - devizni račun (samo u slučaju Instrukcija za isplatu u valuti)
  - Upitnik za klijente -fizičke osobe (po potrebi i Upitnik za politički izložene osobe - obrasci Banke)
- Pravna osoba / Obrt – rezident
  - preslik izvotka iz sudskog registra ili rješenja o upisu u sudski registar / preslik rješenja o upisu obrta u obrtni registar ili preslik obrtnice
  - preslik obavijesti o razvrstavanju poslovnog subjekta prema NKD-u,
  - preslik osobne iskaznice ili putovnice osobe ovlaštene za zastupanje / vlasnika obrta, OIB
  - potvrdu o osobnom identifikacijskom broju pravnog subjekta / obrta (OIB)
  - preslik potpisnog kartona žiro računa ili ugovora o otvaranju žiro računa,
  - devizni račun (samo u slučaju Instrukcija za isplatu u valuti)
  - Izjavu o stvarnom vlasniku pravne osobe s popisom članova Uprave
  - Upitnik za klijente - poslovne subjekte (sa pripadajućim priložima - obrasci Banke)
- Pravna osoba – nerezident
  - izvadak iz odgovarajućeg inozemnog registra pravnih osoba preveden od strane ovlaštenog sudskog tumača ne stariji od 3 mjeseca)
  - kopiju ugovora o nerezidentnom kunskom računu koji glasi na Klijenta
  - kopiju putovnice osobe ovlaštene za zastupanje,
  - devizni račun (samo u slučaju Instrukcija za isplatu u valuti)
  - Izjavu o stvarnom vlasniku pravne osobe s popisom članova Uprave (po potrebi tab. vlasničke strukture).
  - Upitnik za klijente – poslovne subjekte (po potrebi Upitnik za politički izložene osobe - obrasci Banke)

Banka zadržava pravo zatražiti od Klijenta i druge podatke koji su potrebni za reguliranje i ispunjenje svih obveza pri pružanju usluge skrbništva. Banka kao pružatelj usluga nije ovlaštena izvršavati Instrukcije Klijenta koji ne dostavi potpisan jedan primjerak Ugovora i pripadajuće dokumentacije.

Izjavu o stvarnom vlasniku pod kaznenom i materijalnom odgovornošću izdaje i ovjerava osoba ovlaštena za zastupanje pravne osobe. Ukoliko dođe do promjene vlasničke strukture u narednih 30 dana Klijent - pravna osoba dužna je Banci dostaviti novu Izjavu. Ukoliko Klijenta zastupa punomoćnik, isti je dužan priložiti original posebne punomoći ovjeren kod javnog bilježnika.

**Jedinstveni korisnički broj (JKB)** - broj koji Služba skrbništva Banke dodjeljuje Klijentu pri ugovaranju poslovnog odnosa, a koji služi za njegovu neospornu identifikaciju. Jedinstveni korisnički broj naveden je na Ugovoru, te sam rizik zloupotrebe JKB-a snosi Klijent. Zahtjev za promjenom jedinstvenog korisničkog broja, potpisan od strane Klijenta, upućuje se Banci prema dogovorenom modelu komunikacije.

Ukoliko se pojedinačni Ugovor sklopljen s Klijentom razlikuje od Općih uvjeta, primjenjuju se odredbe tog Ugovora. Važeći Opći uvjeti dostupni su u poslovnim prostorijama Službe skrbništva, te na internet adresi Banke, [www.bsd.hr](http://www.bsd.hr).

## IV. KATEGORIZACIJA KLIJENTA

### Članak 5.

Sukladno Zakonu o tržištu kapitala (NN 88/08, 146/08, 74/09) i internom aktu - Pravilniku o razvrstavanju Klijenata, Banka je obvezna sve svoje Klijente ovisno o znanju i iskustvu na području ulaganja, te sposobnosti procjene rizika vezanih uz ulaganje na tržištu kapitala razvrstati na male odnosno profesionalne ulagatelje, s ciljem osiguranja većeg stupnja zaštite i bolje informiranosti malih ulagatelja. U tom smislu Klijent ispunjava obrazac Upitnik za razvrstavanje.

Profesionalni ulagatelji smatraju se:

- Subjekti koji za djelovanje na fin.tržištu podliježu obvezi odobrenja ili/i nadzora nadležnog regulatornog tijela,
  - pravne osobe koje, u odnosu na prethodnu poslovnu godinu, zadovoljavaju najmanje 2 od sljedećih uvjeta: ukupna aktiva iznosi najmanje 150.000.000 kuna, i/ili ukupni prihod u iznosu od najmanje 300.000.000 kuna i/ili ukupni kapital u iznosu od najmanje 15.000.000 kuna
  - Međunarodne i supranacionalne institucije kao što su IMF, ECB, EIB i sl., vlade i središnje banke,
- Ostali institucionalni ulagatelji čija je glavna aktivnost investiranje u vrijednosne papire, a koji ne podliježu obvezi odobrenja ili nadzora za djelovanje na financijskom tržištu od strane nadležnog tijela.

Svi ostali klijenti smatraju se malim ulagateljima. U obavljanju svih poslova s malim ulagateljem, Banka primjenjuje pravila poslovnog ponašanja kojima se osigurava veći stupanj zaštite i informiranosti.

Ukoliko Klijent koji je klasificiran kao mali ulagatelj želi promjenu statusa obvezan je pismenim putem dostaviti Banci ispunjen obrazac - Zahtjev za promjenu kategorizacije, temeljem kojeg će Banka izvršiti procjenu znanja i iskustva kako bi utvrdila ispunjava li Klijent barem dva od sljedeća tri uvjeta:

- Klijent je na tržištu kapitala u prosjeku kvartalno izvršio najmanje 10 transakcija značajne vrijednosti tijekom četiri prethodna kvartala,
- Veličina klijentovog portfelja financijskih instrumenata prelazi 4 milijuna kuna,
- Klijent radi ili je radio u financijskom sektoru najmanje godinu dana na poslovima koji zahtijevaju znanje o planiranim transakcijama ili uslugama.

Banka će izvršiti procjenu i donijeti odluku o prihvaćanja/neprihvaćanju zahtjeva Klijenta rukovodeći se činjenicama koje jasno dokazuju da li je Klijent svjestan rizika u poslovanju sa fin. instrumentima te gubitka više razine zaštite i prava koje pruža Sustav za zaštitu ulagatelja. Tijekom poslovnog odnosa Banke i Klijenta, obveza je Klijenta koji se smatra profesionalnim ulagateljem zatražiti višu razinu zaštite ako smatra da ne može propisno procijeniti ili upravljati rizicima vezanim za aktivnosti sa jednim ili više fin. instrumenata.

## V. RIZICI POSLOVANJA SA FINANCIJSKIM INSTRUMENTIMA

### Članak 6.

- **Poslovni rizik** proizlazi iz neizvjesnosti da li će Izdavatelj fin. instrumenta i u budućnosti održati svoj konkurentski položaj na tržištu, te stabilnost poslovanja i kontinuitet rasta.
- **Financijski rizik** posljedica je strukture financijskih izvora Izdavatelja fin.instrumenta. Pri analizi navedenog rizika neophodno je analizirati fin. pokazatelje Izdavatelja.
- **Sistematski rizik** je rizik koji je svojstven cijelom tržištu kapitala, tržišnom segmentu, gospodarskoj grani i sl., drugim riječima, cijena određenog fin. instrumenta može značajno fluktuirati čak i ako se čimbenici kao što su profit, dividende, isplate kamata, konkurentski položaj ili ostali čimbenici Izdavatelja nisu promijenili (npr. uslijed promjene razine kamatnih stopa, opće recesije itd.)
- **Rizik promjene tečaja** javlja se kod ulaganja u fin. instrumente denominirane u stranoj valuti, te je njihov prinos izložen i riziku promjene tečaja kune prema valuti u kojoj će biti izražen dio ulaganja. Promjena vrijednosti stranih valuta može imati značajan utjecaj na ukupni prinos fin. instrumenta izraženog u domaćoj valuti.
- **Kamatni rizik** je rizik koji proizlazi iz neizvjesnosti buduće cijene novca (buduće kamatne stope). Karakterističan je za dužničke vrijednosne papire (vri. papire s fiksnim prinosom kod kojih se cijena kreće suprotno od kretanja kamatne stope).
- **Kreditni rizik** podrazumijeva opasnost da Izdavatelj dužničkog vrijednosnog papira neće biti u mogućnosti u cijelosti ili djelomično podmiriti svoje obveze u trenutku njihova dospijeca .
- **Rizik likvidnosti/utrživosti** predstavlja opasnost da se fin. instrument u određenom trenutku neće moći prodati ili da se neće moći prodati bez značajnog diskonta.
- **Inflacijski rizik** je rizik pada vrijednosti fin. instrumenata uzrokovan općim rastom cijena.
- **Rizik opoziva ili prijevremene otplate** je rizik svojstven obveznicama kada Izdavatelj ima opciju opoziva obveznice prije njezina dospijeca pod uvjetima koji su u tom trenutku nepovoljni za investitora, ili kada Izdavatelj ima opciju prijevremene otplate duga.
- **Gospodarski rizik** podrazumijeva utjecaj cikličkih i sezonskih kretanja u gospodarstvu ili pojedinom sektoru na profitabilnost ulaganja u pojedine industrijske grane.
- **Politički rizik ili rizik zemlje** može imati značajan utjecaj na prinos fin. instrumenta. Takvi rizici uključuju npr. rizik promjene zakonskih propisa, negativna kretanja u međunarodnim odnosima ili unutar države, rizik potencijalnih međudržavnih ili unutar državnih sukoba i sl.
- **Rizik promjene poreznih propisa** predstavlja vjerojatnost da zakonodavne vlasti promijene porezne propise na način koji bi negativno utjecao na prinos ulaganja u fin. instrumente na koje utječe promjena takvih poreznih propisa.
- **Društveni rizik** obuhvaća mogućnost promjene raspoloženja potrošača prema određenim poduzećima ili cjelokupnim djelatnostima, koji mogu nastati na razne načine (primjerice kao posljedica pokreta za ekologiju i briga oko zagađenja okoliša).
- **Rizik događaja** obuhvaća mogućnost iznenadnih događaja (prirodne katastrofe, preuzimanja i restrukturiranja, regulatorne promjene itd.) koji mogu imati značajan utjecaj na sposobnost Izdavatelja u izvršenju svojih obveza (otplata kamata i glavnice).

Poslovni, financijski, sistematski, gospodarski i društveni rizik su rizici koji su karakteristični za trgovanje dionicama. Rizik opoziva ili prijevremene otplate, zatim kamatni, kreditni i rizik događaja su rizici koji su karakteristični za obveznice, dok su rizik promjene tečaja, likvidnosti/utrživosti, politički i rizik promjene propisa rizici svojstveni za ulaganje u dionice i obveznice. Klijent sklapanjem Ugovora sa Bankom potvrđuje da je u potpunosti upoznat sa gore navedenim rizicima, te činjenicom da Banka ne odgovara Klijentu za štetu uzrokovanu ostvarenjem navedenih rizika.

## **VI. OGRANIČENJE ODGOVORNOSTI**

### **Članak 7.**

Banka odgovara Klijentu samo za stvarne novčane gubitke koji nastanu kao posljedica namjerne ili grube nepažnje, po načelu dokazane krivnje. Banka ne odgovara Klijentu za bilo kakvu štetu uzrokovanu npr. faktorima koji su izvan kontrole Banke kao što su gubici uzrokovani višom silom, prirodnim katastrofama, ratovima, pravilima tržišta, odlukama Vlada, padovima komunikacijskih sustava burzi i sl., propustom u radu depozitorija, Burzi, Banaka čije usluge koristi. Pravna nemogućnost ispunjenja obveze, smatrati će se višom silom.

## **VII. POPIS TRŽIŠTA**

### **Članak 8.**

Danom stupanja na snagu ovih Općih uvjeta, Banka izjavljuje kako je ovlaštena od strane nadzornih regulatornih tijela za obavljanje svih poslova vezanih uz uslugu skrbništva nad vrijednosnim papirima na području Republike Hrvatske. U cilju osiguranja potpune i transparentne usluge i izvan područja RH, a do stjecanja svih zakonskih preduvjeta za samostalno obavljanje poslova skrbništva i na inozemnim tržištima, Banka je ugovorila poslovnu suradnju za usluge skrbništva sa renomiranim poslovnim partnerom Societe generale – Splitska banka d.d. koji će u ime Banke a za račun i po Instrukciji njenih Klijenta obavljati poslove namire za vrijednosne papire koji kotiraju na inozemnim tržištima. Banka će u tu svrhu kod tzv. lokalnog skrbnika za račun Klijenata otvoriti zbirni skrbnički račun, osim u slučaju kada Klijent izričito ne zahtjeva drugačije. Obzirom da popis tržišta lokalnog skrbnika podliježe izmjenama, Banka će Klijentu prije zaprimanja instrukcije za strana tržišta dati jasnu uputu o zemljama za koje je primjenjiva usluga prijeboja i namire putem poslovne suradnje Banke i lokalnog skrbnika.

## **VIII. ROKOVI IZVRŠENJA MEĐUSOBNIH OBVEZA**

### **Članak 9.**

Banka će izvršiti Instrukciju sukladno uputi Klijenta pažnjom dobrog gospodarstvenika, u svemu se vodeći njegovim interesima. Banka će izvršiti Instrukcije za isplatu s novčanih računa prema jasnoj i potpunoj uputi Klijenta /ili ovlaštenih osoba ukoliko upute nisu u suprotnosti sa zakonskim i podzakonskim propisima, te ukoliko su novčana sredstva na kuskim i deviznim računima u trenutku davanja Instrukcije od strane Klijenta raspoloživa i dostatna za izvršenje Instrukcije. Za Instrukcije koji se provode putem HSVP-a Klijent treba Banci dostaviti i SWIFT adresu Banke primatelja (IBAN code u slučaju naloga za isplatu u inozemstvo).

Banka ima pravo odbiti izvršenje zaprimljene Instrukcije u sljedećim slučajevima kada:

- zaprimljena Instrukcija ne sadrži sve jasno naznačene potrebne i propisane podatke
- zaprimljena Instrukcija nije potpisana od strane Klijenta ili ovlaštenih osoba navedenih u Prilogu III. Ugovora i u skladu s definiranim načinom potpisivanja Klijenta
- zaprimljena Instrukcija nije dostavljena na vrijeme i prema dogovorenom modelu komunikacije,
- zaprimljena Instrukcija izlazi izvan okvira Ugovora,
- zaprimljena Instrukcija nije u skladu s važećim zakonima i propisima,
- izvršenje zaprimljene Instrukcije može Banci prouzročiti štetu,
- na skrbničkom računu nema novčanih sredstava ili vrijednosnica dovoljno za izvršenje Instrukcije.

Po primitku Instrukcije za koju Banka ima razloga vjerovati da je valjana Banka će, bez provjere, izvršavati takvu Instrukciju. Ukoliko pak uoči jednu ili više nepravilnosti, Banka će dogovorenim modelom komunikacije obavijestiti Klijenta, te neće izvršavati takvu Instrukciju do daljnje obavijesti od strane Klijenta.

Klijent može opozvati danu Instrukciju samo ako Banka nije započela s njenim izvršenjem, odnosno ako Banka može obustaviti izvršenje Instrukcije bez prouzročenja štete. Opoziv Instrukcije dostavlja se na isti način kao i Instrukcija.

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 gotovinu i/ili vrijednosnice, 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.

### **Članak 10.**

### Obveze Klijenta prema Banci - Nalozi za isplatu

- Klijent će dostaviti Instrukciju za isplatu s kunskih novčanih računa s precizno i nedvosmisleno navedenim podatkom o datumu valute, Banci i broju kunskog računa gdje je isti otvoren. Za naloge putem NKS-a, Klijent će dostaviti Banci Instrukciju najkasnije do 12:00 sati na dan valute, odnosno za HSVP naloge najkasnije do 14:00 sati na dan valute.
- Klijent će dostaviti Instrukciju za isplatu s deviznog EUR i USD računa s precizno i nedvosmisleno navedenim podatkom o datumu valute, Banci i broju računa gdje je isti otvoren, najkasnije do 09:00 sati na dan valute.
- Klijent će dostaviti Instrukciju za isplatu s ostalih deviznih računa s precizno i nedvosmisleno navedenim podacima o datumu valute, Banci i broju računa gdje je isti otvoren, s valutom izvršenja drugi radni dan od dana naloga, najkasnije do 09:00 sati.
- Klijent će dostaviti Instrukciju za oročenje novčanih sredstava koji počinju na dan T (datum ugovornog oročenja) ukoliko se isplata sredstava za oročenje vrši NKS sustavom, najkasnije do 12:00 sati na dan T, a za oročenja gdje se isplata vrši HSVP sustavom najkasnije do 14:00 sati na dan T.

Svi potpune i valjane Instrukcije Klijenta, zaprimljene nakon utvrđenih termina obradit će se prvog sljedećeg radnog dana osim ako Klijent ne povuče istu.

**Važno:** Punomoćnik po skrbničkom računu ne može biti ovlašten primati isplate sa Računa novčanih sredstava Klijenta na svoj novčani račun već isključivo na račun Vlasnika skrbničkog računa.

### Obveze Klijenta prema Banci - Instrukcije za namiru fin. instrumenata

Klijent će dostaviti Instrukcije za namiru fin. instrumenata za sve obavljene kupnje/prodaje. Nalozi će sadržavati minimalno sljedeće podatke: oznaku vrste transakcije (uz plaćanje/bez plaćanja), datum trgovanja, datum valute plaćanja, datum namire (SD), datum povrata, Račun financijskih instrumenata za primitak i isporuku, broj novčanog računa za namiru, naziv i oznaku suprotne ugovorne strane, oznaku vrijednosnog papira (ISIN), naziv i količinu VP-a, sveukupni novčani iznos za namiru. Sukladno važećim pravnim propisima Klijent će uz Instrukcije za namiru fin. instrumenata dostaviti popratnu dokumentaciju. U nastavku; oznaka SD podrazumijeva - settlement date (dan namire).

- Instrukciju za namiru domaćih fin. instrumenata bez plaćanja, Klijent će dostaviti Banci najkasnije do 12 sati na SD.
- Instrukciju za namiru domaćih fin. instrumenata uz plaćanje u ugovornoj namiri, Klijent će dostaviti Banci najkasnije do 12 sati na SD-1.
- Instrukciju za namiru domaćih fin. instrumenata uz plaćanje u pojedinačnoj namiri, Klijent će dostaviti Banci najkasnije do 12 sati na SD.
- Instrukciju za namiru stranih fin. instrumenata, Klijent će dostaviti Banci najkasnije na T do 16:00 h gdje T označava dan trgovanja, kako bi Banka mogla osigurati Klijentu pravovremenu namiru putem lokalnog skrbnika obzirom na različite periode namire na pojedinim tržištima.

### Obveze Banke prema Klijentu – korporativne akcije

- Po primitku, odnosno, saznanju o korporativnoj akciji pojedine tvrtke iz portfelja Klijenta, u okviru 48 radnih sati Banka će Klijentu dostaviti Obavijest o korporativnoj akciji prema unaprijed dogovorenom modelu komunikacije. Ukoliko se za istu traži odluka i odgovor Klijenta, Banka će naznačiti krajnji datum do kojega mora Banci dostaviti uputu ili potrebne isprave.  
U slučaju ako Klijent ne dostavi jasnu uputu Banka će postupati samo po zahtjevima iz korporativnih akcija koje su obvezne, a za koje odobrenje Klijenta nije potrebno. Banka nije obvezna sudjelovati na glavnoj skupštini za koje je izvršila prijavu prema uputi Klijenta, ako isti nije dostavio Banci jasnu pisanu uputu kako da glasuje po pojedinoj točki objavljenog dnevnog reda najkasnije do roka za davanje Upute o glasovanju.

### Obveze Klijenta prema Banci – korporativne akcije

- Ukoliko Klijent odluči poduzimati akcije vezano za Obavijest o korporativnoj akciji, dužan je o tome obavijestiti Banku pismenim putem, te dostaviti potrebnu odluku ili uputu sukladno rokovima navedenim u pojedinoj obavijesti.

## **IX. ZAŠTITA IMOVINE KLIJENTA**

### **Članak 11.**

Banka će u cilju zaštite imovine Klijenta redovito ažurirati i voditi interne evidencije na način koji omogućava da bez odgode u svakom trenutku može razlučiti imovinu koju drži za jednog Klijenta od imovine ostalih Klijenata te vlastite imovine. Banka će također redovito usklađivati evidencije na internim računima sa podacima trećih strana koje drže predmetnu imovinu Klijenta, odnosno poduzimati mjere kojima će se osigurati da su fin. instrumenti Klijenta deponirani kod treće strane odvojeni od fin. instrumenata Banke i fin. instrumenata trećih osoba, na način da se isti vode na odvojenim računima u evidencijama treće strane ili da se na drugi način osigura ista razina zaštite.

Banka izjavljuje da je implementirala organizacijski ustroj kojim se rizik od zlouporabe sredstava, prijevare, neadekvatnog administriranja, neprimjerenog vođenja evidencija ili nemara, svodi na najmanju moguću mjeru.

## **X. SAŽET OPIS POLITIKE UPRAVLJANJA SUKOBOM INTERESA**

### **Članak 12.**

Pod potencijalnim sukobom interesa, podrazumijeva se svaka situacija u kojoj su bilo koji zaposlenik Banke ili osoba povezana s Bankom u mogućnosti iskoristiti svoj profesionalni položaj i ovlasti u svoju osobnu korist ili u korist Banke, a na teret Klijenta, te svaka druga situacija koja je kao sukob interesa ili zabranjena radnja navedena u propisima koji reguliraju tržište kapitala.

Osnovna načela koja Banka primjenjuje u cilju sprječavanja sukoba interesa su načelo aktivnog sprječavanja sukoba interesa i načelo transparentnosti slijedom čega je Banka donijela Politiku upravljanja sukobom interesa u kojoj su propisane mjere za sprječavanje nastanka sukoba interesa. Ukoliko sukob interesa nije moguće izbjeći zaposleni i osobe povezane sa Bankom dužne su u potpunosti i transparentno Klijentu prije obavljanja posla u ime Klijenta, priopćiti okolnosti koje utječu ili mogu utjecati na njihovu neovisnost i objektivnost, a uvijek prije obavljanja posla u ime klijenta.

Zaposlenici i osobe povezane s Bankom dužni su postaviti interes Klijenta i integritet tržišta kapitala iznad svog osobnog interesa. Politika upravljanja sukobom interesa dostupna je Klijentima na uvid u uredskim prostorijama Sektora investicijskog bankarstva.

## **XI. DOSTAVA IZVJEŠĆA**

### **Članak 13.**

Banka je osim redovnog mjesečnog izvješća koji sadrži podatke o stanju i promjenama po Skrbničkom računu, te o svim relevantnim podacima u svezi s provedenim transakcijama obvezna Klijentu dostaviti sva izvješća o promjenama po vlasničkim pozicijama Klijenta te izvršenim namirama po primitku potvrde od strane relevantnih depozitorija ili lokalnog skrbnika, Banka će bez odgode potvrditi Klijentu izvršenje namire vrijednosnih papira najkasnije slijedeći dan od dana namire do 12:00 sati. Banka će također Klijentu dostaviti obavijest o obračunu naknade za usluge skrbništva.

Banka će na vrijeme obavijestiti Klijenta o nastupajućoj Korporativnoj akciji po primitku obavijesti o istoj. Ukoliko postupanje po navedenoj Korporativnoj akciji zahtijeva Uputu Klijenta, Banka će pisanim putem tražiti od Klijenta odgovarajuću Uputu.

## **XII. OBAVIJESTI I KOMUNIKACIJA**

### **Članak 14.**

Sva izvješća, potvrde i druge obavijesti vezane uz poslove koje obavlja za Klijenta Banka će Klijentu dostavljati putem dogovorenog modela komunikacije na hrvatskom a na izričiti zahtjev klijenta i na engleskom jeziku i to prema kontakt

podacima navedenim u Ugovoru. U skladu sa čl. 56. ZTK-a, Banka može Klijentu dostaviti podatke na trajnom mediju koji nije papir, samo ako su zadovoljeni sljedeći uvjeti:

- klijent je dostavio Banci valjanu adresu elektroničke pošte,
- klijent je odabrao takav način dostave podataka.
- 

Klijent je suglasan i potvrđuje da je odabrani način međusobnog obavješćavanja definiran prema podacima iz Priloga II. i Priloga III. Ugovora, te je suglasan i izričito izjavljuje da Banka neće snositi nikakvu odgovornost za nepostupanje po Instrukcijama, nalogima i ostalim obavijestima, ukoliko iste nisu pravovremeno dostavljene Banci dogovorenim modelom komunikacije. Ukoliko Klijent Banci šalje Instrukciju putem telefaksa ili

elektroničke pošte (e-mail) obvezan je identificirati se putem jedinstvenog korisničkog broja naznačenog u zaglavlju Ugovora.

U slučaju slanja preporučenih pošiljki, smatrat će se da je dokumentacija zaprimljena na dan primitka ili, ukoliko se pošiljka iz bilo kojeg razloga ne može uručiti primatelju putem dostave, na dan kada je primatelju dostavljena obavijest o prispjeću pošiljke od pravnog subjekta ovlaštenog za dostavu pošiljki.

Svi nalozi / upute/ instrukcije (ovisno o dogovorenom načinu dostave podataka), Klijent dostavlja Banci isključivo na adresu poslovnih ureda:

Banka splitsko-dalmatinska d.d.  
Sektor investicijskog bankarstva - Služba skrbništva  
Boktulin put bb, 21 000 Split - HR  
Telefon: +385 21 36 81 24; Telefaks: +385 21 36 72 49  
e-mail: skrbnistvo@bsd.hr  
SWIFT : DALMHR22XXX

Ne smatraju se valjano zadanim Instrukcijama nalozi Klijenta /ovlaštenih osoba Klijenta, upućeni na druge e-mail adrese zaposlenika Sektora Investicijskog bankarstva ili druge brojeve telefona Banke, slijedom čega Banka izričito navodi da u tim slučajevima nije odgovorna za nepostupanje po istima.

Obveza je Klijenta pri bezgotovinskoj kunskoj uplati novčanih sredstva u korist Skrbničkog računa - Računa novčanih sredstava ista uplatiti u korist žiro računa za posebne namjene:

Banka splitsko-dalmatinska d.d.  
Broj žiro računa 4109006-1300000736  
Model: 02 Poziv na broj odobrenja: OIB

### **XIII. PRITUŽBE KLIJENATA**

#### Članak 15.

Sve pritužbe koje Klijent ili njegovi ovlašteni zastupnici imaju vezano za obavljanje ugovorenih obveza podnose u standardiziranom Obrascu za pritužbe koji je dostupan na internet adresi [www.bsd.hr](http://www.bsd.hr) u elektronskom obliku, te u poslovnim prostorijama Sektora investicijskog bankarstva - Službe skrbništva.

Banka će osim pritužbi zaprimljenih na adresi sjedišta Banke, razmatrati i pritužbe upućene u neformalnom obliku na e-mail adresu Službe skrbništva; [skrbnistvo@bsd.hr](mailto:skrbnistvo@bsd.hr). Podnositelj pritužbe obvezan je navesti osobne i kontakt podatke, te jasno navesti razloge pritužbe. Anonimne pritužbe, Banka neće razmatrati. Banka vodi Registar pritužbi u elektronskom obliku, te obavještava podnositelja pritužbe o načinu rješavanja pritužbe.

### **XIV. NAKNADE I POVEZANI TROŠKOVI**

#### Članak 16.

Banka će obračunavati naknade, te eventualne zatezne kamate vezano za uslugu skrbništva u skladu s utvrđenom Odlukom o naknadama za usluge. Klijent je suglasan da Banka zadržava pravo izmjene Odluke o naknadama za usluge, te potpisom Ugovora prihvaća primjenu sa svim izmjenama i dopunama donesenim za vrijeme trajanja Ugovora, bez zaključenja posebnih dodataka Ugovoru. Banka se obvezuje o svim izmjenama i dopunama iste obavijestiti Klijenta najmanje 15 dana od dana primjene, dogovorenim načinom komunikacije.

Klijent će Banci platiti sve troškove do datuma dospjeća navedenog na računu, uključujući i sve Banci naplaćene poreze, u svezi s obavljanjem poslova predviđenih Ugovorom, osim ako su isti nastali kao posljedica namjerne ili grube nepažnje Banke utvrđene pravomoćnom sudskom odlukom. Ukoliko bi Klijent kasnio s plaćanjem, Banka ima pravo obračunati zateznu kamatu u visini zakonske zatezne kamate.

Ukoliko Klijent ne plati naknadu u roku od 60 (slovima: šezdeset) dana od roka plaćanja navedenog na obračunu, Banka će preporučenim dopisom upozoriti Klijenta o dospelom dugovanju. Protekom roka od 8 dana od dana dostave obavijesti Klijentu, Banka će otkazati Ugovor i o namjeri naplate dospelih potraživanja prodajom vrijednosnih papira koji se nalaze Računu vrijednosnih papira ili naplate novčanim sredstvima na Računu novčanih sredstava pismeno obavijestiti Klijenta.

Banka zadržava pravo dodatno obračunati i teretiti Klijenta za sve naknade odnosno troškove koje je prema Instrukciji Klijenta kao korisnik usluga lokalnog skrbnika bila dužna podmiriti za aktivnosti povezane sa skrbi nad Imovinom Klijenta na inozemnim tržištima. Banka će na zahtjev Klijenta zatražiti od lokalnog skrbnika model obračuna i specifikaciju svih troškova povezanih sa aktivnostima Klijenta na kojem se vodi Imovina Klijenta sa inozemnih tržišta.

**Povlaštene naknade** - Uprava i izvršni direktor Sektora investicijskog bankarstva ovlašteni su posebnom odlukom Klijentu odobriti drugačije naknade od onih koje su predviđene Odlukom, kao i da ugovore naknade za usluge koje nisu predviđene istom, a koje u okviru svojih zakonskih ovlaštenja Služba skrbništva može realizirati po nalogu Klijenta.

### **XV. OPOREZIVANJE**



## Članak 17.

Obračun, obustava i uplata poreza po oporezivim primicima iz korporativnih akcija, ostvarenim po vrijednosnim papirima ubilježnim na Skrbničkim računima kojima upravlja, obveza je Banke kao člana sudionika SKDD-a. Ako je, prema podacima iz depozitorija, poznat imatelj vrijednosnih papira ubilježenih na računu kojima po ovlaštenju Klijenta upravlja Banka kao član sudionik te su utvrđeni podaci potrebni za određivanje i podmirenje porezne obveze, SKDD je u obvezi izvršiti obračun, obustavu i uplatu poreza.

Ukoliko Banka zaprimi novčana sredstva temeljem prava iz fin. instrumenata na skrbi na koje Izdavatelj prethodno nije obračunao i obustavio porez, a isti podliježu oporezivanju prema hrvatskim pravnim propisima, Banka će izvršiti obračun i obustavu poreza ukoliko se radi o fin. instrumentima koji se nalaze na računu Klijenata pod zaporkom ili zbirnom računu.

## XVI. SUSTAV ZAŠTITE ULAGATELJA

### Članak 18.

Banka je ispunila zakonsku obvezu članstva u Fondu za zaštitu ulagatelja sa 31. srpnja 2009 godine, te se obvezala na zahtjev Klijenta ili potencijalnog Klijenta, pružiti detaljnije informacije vezane uz uvjete pod kojima se tražbine Klijenata oštećuju sustavom zaštite ulagatelja.

Sredstva Fonda koriste se za isplatu zaštićenih tražbina Klijenata do najviše 150.000 kuna (pravo na zaštitu ulagatelja u smislu isplata zaštićenih tražbina stupa na snagu od 01.01.2010) po Klijentu Banke kao članu Fonda.

Klijent Banke čije su tražbine zaštićene ZTK-om smatra se svaka fizička ili pravna osoba čija sredstva, Banka drži, administrira ili njima upravlja za račun svog Klijenta obavljajući investicijske usluge. Klijenti navedeni u čl. 228 Zakona o tržištu kapitala, ne ulaze u sustav zaštite ulagatelja.

## XVII. VOĐENJE I ČUVANJE POSLOVNE DOKUMENTACIJE

### Članak 19.

Banka je dužna voditi i čuvati evidencije i poslovnu dokumentaciju o svim aktivnostima, kao i transakcijama koje je izvršila, na način koji omogućuje nadzor nad poslovanjem u skladu sa čl. 37. Zakona o tržištu kapitala, a posebice nad ispunjavanjem obveza prema Klijentima i potencijalnim Klijentima. Banka je dužna organizirati poslovanje i ažurno voditi poslovnu dokumentaciju i druge administrativne ili poslovne evidencije na način koji omogućuje da se u svakom trenutku može provjeriti tijek pojedinog posla kojeg je izvršilo za svoj račun ili za račun Klijenta, te je zaštititi od neovlaštenog pristupa i mogućih gubitaka u zapisu. Banka čuva poslovnu dokumentaciju u okviru rokova utvrđenih pozitivnim zakonskim propisima i internim aktima Banke.

### Članak 20.

Banka može snimati ili na bilo koji drugi način bilježiti komunikaciju s Klijentom, te o činjenici snimanja ne mora posebno upozoravati Klijenta prije početka svakog pojedinog snimanja, te snimljene razgovore i transkripte snimljenih razgovora, Banka može koristiti kao dokaz u postupku provjere podataka i Instrukcija bilo pred sudom ili nekim drugim nadležnim tijelom, ili u koju drugu svrhu vezano za izvršavanje prava i obveza iz ovog Ugovora. Potpisom Ugovora Klijent potvrđuje da je upoznat i suglasan sa navedenim.

## XVIII. ZAŠTITA POVJERLJIVIH PODATAKA

### Članak 21.

Ugovorne strane su suglasne da će sve podatke koji se prikupe temeljem obavljanja poslova Ugovora smatrati povjerljivima, te će ih uzajamno čuvati kao poslovnu tajnu.

Svaka Ugovorna strana se obvezuje da neće odavati povjerljive podatke druge Ugovorne strane (kao što su podaci o stanju i promjenama na Klijentovom Računu vrijednosnih papira, i sl.) u bilo kojem obliku trećim osobama (osim ovlaštenim osobama, te pravnim i drugim savjetnicima, koje će se prethodno upozoriti na povjerljivost danih im podataka i na obvezu čuvanja istih kao poslovne tajne), te da povjerljive informacije druge Ugovorne strane neće upotrebljavati u druge svrhe osim u svrhu ispunjenja obveza po ovom Ugovoru.

Ugovorne strane obvezuju se poduzeti sve mjere kako bi osigurale da se povjerljivi podaci javno ne objavljuju. Izuzetak od ovoga čine:

- informacije koje Banka mora dati regulatornim institucijama u slučaju da iste od Banke zatraže podatke vezane za predmet ovog Ugovora,
- informacije čije je objavljivanje propisano zakonom,
- informacije za koje je Klijent dao pismenu suglasnost
- 

Klijent koji želi ulagati na inozemnim tržištima sklapanjem ugovora pristaje na iznošenje njegovih osobnih podataka lokalnom skrbniku s kojim Banka ima ugovorenu poslovnu suradnju isključivo u svrhu obavljanja ugovorom preuzetih obveza.

## XIX. ZAVRŠNE ODREDBE

### Članak 22.

Banka zadržava pravo izmjene ovih Općih uvjeta o čemu je dužna izvijestiti Klijenta dogovorenim modelom komunikacije najmanje 15 radnih dana prije primjene novih Općih uvjeta.

Ukoliko Klijent u roku 15 dana od dana zaprimanja izmijenjenih Općih uvjeta ne uputi svoj prigovor, Banka će smatrati da je suglasan sa istima. Klijent u slučaju izmjena i dopuna Općih uvjeta ima pravo raskinuti Ugovor o obavljanju poslova skrbništva te se za vrijeme trajanja otkaznog roka za Klijenta neće primjenjivati izmjene i dopune Općih uvjeta poslovanja.

Ovi Opći uvjeti stupaju na snagu i primjenjuju se od 1.1.2011 godine čime prestaju važiti odredbe Općih uvjeta u obavljanju poslova skrbništva (br. 079 /2010) od 25.06.2010. godine.

---

Predloženi Opći uvjeti poslovanja Banke splitsko-dalmatinske d.d. su u skladu s relevantnim zakonskim propisima i internima aktima Banke

Lidija Županović, voditeljica Službe pravnih poslova i praćenja usklađenosti

Ante Blažević, predsjednik uprave