



Opći uvjeti poslovanja s financijskim instrumentima

NAVA BANKA d.d.
Zagreb, Tratinska 27
- Uprava banke -
Broj: 1-20092906/UB

U skladu sa ovlaštenjima iz članka 51. i 60. Statuta Nava banke d.d. Zagreb, Uprava Banke na sjednici održanoj **29. lipnja 2009.** donijela je

OPĆE UVJETE POSLOVANJA S FINANCIJSKIM INSTRUMENTIMA

1. UVODNE NAPOMENE

- 1.1 Opći uvjeti poslovanja s financijskim instrumentima Nava banke d.d., Zagreb, Tratinska 27, (dalje: Opći uvjeti) sastavni su dio Ugovora o pružanju usluga trgovanja vrijednosnim papirima kao i Ugovora o skrbništvu nad vrijednosnim papirima (dalje: Ugovori) koji su sklopljeni između korisnika usluge (dalje: Nalogodavac) i Nava banke d.d., Zagreb, Tratinska 27, kao ovlaštenog društva prema Zakonu o tržištu kapitala.
- 1.2 Nava banka d.d. (dalje: Banka), Zagreb, Tratinska 27, posjeduje za obavljanje poslova kreditne institucije odgovarajuće odobrenje Hrvatske narodne banke, kao i odobrenje Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga (dalje: HANFA), Miramarska 24 B, 10000 Zagreb, Republika Hrvatska za obavljanje poslova s vrijednosnim papirima. Banka je članica Zagrebačke burze d.d., Ivana Lučića 2/a, Zagreb (dalje: Burza) i član sudionik Središnjeg klirinškog depozitarnog društva d.d., Heinzelova 62a, Zagreb (dalje: SKDD)

2. ZNAČENJE POJEDINIH POJMOVA

"Financijski instrumenti" su financijski instrumenti u skladu sa Zakonom o tržištu kapitala (NN 88/08, NN 146/08) iz Članka 3., stavka 1. točke 2.

"Novčana sredstva" je iznos u novcu koji je Banka primila od Nalogodavca kao depozit za kupnju financijskih instrumenata ili je proizašla iz prodaje financijskih instrumenata ili pak iz neke od korporativnih akcija u svezi s financijskim instrumentima;

"Imovina" označava financijske instrumente i novčana sredstva na Skrbničkom računu;

"Korporativne akcije" uključuju sve aktivnosti koje se odnose na ostvarivanje prava iz financijskih instrumenata, na promjene koje se odnose na financijske instrumente ili na statusne promjene izdavatelja.

"Nalozi" označavaju sve instrukcije i upute koje Nalogodavac ili Ovlašteni posrednik daje Banci, vezane uz uslugu Skrbništva.

"Multilateralna trgovinska platforma" (nadalje: MTP) je multilateralni sustav kojim upravlja investicijsko društvo ili tržišni operater, a koje spaja ponudu i potražnju za financijskim instrumentima više zainteresiranih trećih strana. Spajanje ponude i potražnje odvija se prema unaprijed odrenenim jednoznačnim pravilima i rezultira ugovorom između ugovornih strana, sukladno odredbama Zakona o tržištu kapitala.

"Ovlašteni posrednik" označava pravnu ili fizičku osobu s kojom je Nalogodavac sklopio pravni posao a temeljem kojeg je Ovlašteni posrednik ovlašten davati Naloge Banci, ili drugu osobu o kojoj Nalogodavac obavijesti Banku kao o osobi ovlaštenoj davati Naloge;

"Podskrbnik" označava financijsku instituciju kod koje Banka ima otvoren račun financijskih instrumenata i / ili novčani(e) račun(e);

"Politika" označava Politiku izvršavanja naloga vezano uz Brokersku uslugu.

"Radni dan" označava dan (osim subote, nedjelje i praznika) na koji su Banka i Podskrbnik (ako je imenovan) otvoreni za predmetno poslovanje;

"SKDD" označava Središnje klirinško depozitarno društvo



“**Skrbnički račun**” označava jedan ili više računa gotovine i financijskih instrumenata koje će Banka otvoriti za Nalogodavca;

“**Troškovi**” označavaju obveze, gubitke, štetu, troškove (uključujući i pravne troškove) i izdatke, bez obzira na njihovu prirodu;

“**Uređeno tržište**” je multilateralni sustav koji vodi i/ili kojim upravlja tržišni operater.

3. KOMUNIKACIJA S BANKOM

- 3.1. Nalogodavci komunikaciju s bankom mogu ostvariti na slijedeće načine:
- Osobnim dolaskom ili poštom, na adresu Nava banka d.d. Direkcija investicijskog bankarstva, Tratinska 27, Zagreb
 - Slanjem elektronske pošte na adresu navabanka@navabanka.hr ili broker@navabanka.hr
 - Telefonom, na brojeve telefona:
 - + 385 (0)1 3656 – 777
 - + 385 (0)1 3656 – 711
 - + 385 (0)1 3656 – 763
 - + 385 (0)1 3656 – 747
 - Telefaksom, na broj:
 - + 385 (0)1 3656 – 707
 - + 385 (01) 3656 - 701
- 3.2. Nalogodavac sa Bankom može kontaktirati, te primiti dokumente i druge podatke koje mu Banka šalje – na hrvatskom jeziku. Komunikacija na drugim jezicima moguća je po zasebnom dogovoru Banke i Nalogodavca

4. DOKUMENTACIJA POTREBNA ZA SKLAPANJE UGOVORA

- 4.1 Nalogodavci Ugovore mogu sklopiti u sjedištu Banke u Direkciji, Tratinska 27, 10000 Zagreb. Za sklapanje Ugovora Nalogodavac je obavezan Banci priložiti slijedeće:
- Fizičke osobe – rezidenti
 - presliku osobne iskaznice ili putovnice na kojoj je vidljiv izdavaatelj i MBG/OIB i/ili broj dokumenta
 - presliku kartice bankovnog računa
 - Ispunjen Upitnik Banke za klijente – fizičke osobe
 - Fizičke osobe – nerezidenti
 - presliku putovnice na kojoj je vidljiv broj dokumenta
 - presliku iskaznice kuskog nerezidentnog računa i/ili ugovora o nerezidentnom računu
 - ispunjen Upitnik Banke za klijente – fizičke osobe
 - Pravne osobe – rezidenti
 - presliku izvoda iz trgovačkog registra (Rješenje o osnivanju)
 - presliku obavijesti o razvrstavanju poslovnog subjekta prema NKD
 - presliku potpisanog kartona temeljem kojeg je otvoren redovni platno-prometni račun
 - presliku osobne iskaznice ovlaštene osobe kod pravne osobe
 - ispunjen Upitnik Banke za klijente – pravne osobe
 - Pravne osobe – nerezidenti
 - Izvod iz registra zemlje u kojoj je sjedište tvrtke registrirano ne stariji od tri mjeseca. Izvod mora biti u originalu i ovjerenom prijevodu na hrvatski ili engleski jezik. Umjesto originala može biti prihvaćena i ovjeren preslika.
 - popis potpisana osoba ovlaštenih za raspolaganje sredstvima na računu s tim da popis mora biti potpisan od zakonskog zastupnika nerezidenta i ovjeren kod javnog bilježnika. Za raspolaganje računom može se ovlastiti domaća ili strana osoba putem punomoći.
 - Ispunjen Upitnik Banke za klijente – pravne osobe
 - Klijent je obavezan u roku od 30 dana obavijestiti Banku o promjeni vlasničke strukture. U slučaju da se takva promjena ne dostavi u Banku, Banka je dužna, u skladu sa Zakonom o sprečavanju pranja novca i financiranja terorizma, zatvoriti račun.
 - preslike, uz original na uvid, osobne karte ili putovnice ovlaštenika i zastupnika iz kojih je vidljivo ime i prezime, adresa, datum rođenja, naziv i broj isprave, te tijela koje ju je izdalo



- posljednje godišnje financijsko izvješće ovjereno od revizorske kuće ili porezne uprave. Ako nerezident nema obvezu izranivanja financijskog izvješća u matičnoj zemlji onda mora dostaviti potvrdu o plaćenom porezu

5. INVESTICIJSKE USLUGE I AKTIVNOSTI TE POMOĆNE USLUGE

5.1 Brokerska usluga je usluga koju Banka pruža Nalogodavcu koji želi kupiti ili prodati financijske instrumente, na temelju Naloga Nalogodavca. Zakonom je definirana kao:

- Izvršavanje naloga za račun Nalogodavca – a što podrazumijeva postupanje Banke s ciljem zaključivanja ugovora o kupnji ili prodaji jednog ili više financijskih instrumenata za račun Nalogodavca.
- Zaprimanje i prijenos naloga u svezi jednog ili više financijskih instrumenata – što podrazumijeva postupanje Banke s nalogom Nalogodavca na način da ga zaprima Banka ali ga ona ne izvršava već ga prosljeđuje drugim subjektima na izvršenje. Banka ne mora biti član uređenog tržišta ili MTP-a na kojemu je određeni financijski instrument uvršten, već može zaprimljeni nalog Nalogodavca prenijeti drugom investicijskom društvu koje pruža uslugu izvršenja naloga i član je uređenog tržišta ili MTP-a.

Nalozi će se zaprimati i izvršavati u skladu s Politikom Banke. Politikom je definirano što je nalog, sadržaj naloga, načini prihvaćanja i izvršavanja naloga, kriteriji izvršavanja naloga, te ostale činjenice vezane za zaprimanje i izvršavanje naloga za kupnju/prodaju financijskih instrumenata.

5.2 Usluga skrbništva - Pravnu osnovu za obavljanje usluga skrbništva nad financijskim instrumentima predstavlja Ugovor o skrbništvu nad vrijednosnim papirima sklopljen između Banke i Nalogodavca kojim Nalogodavac imenuje Banku skrbnikom. Banka će po potpisivanju Ugovora o skrbništvu nad vrijednosnim papirima otvoriti i voditi skrbnički račun pri SKDD – u i/ili drugog podskrbnika u skladu sa Zakonom o tržištu kapitala i u svojim knjigama otvoriti Skrbnički račun za Nalogodavca, te će Imovinu na tom računu voditi za Nalogodavca.

- 5.2.1 Novčana sredstva Nalogodavca Banka će voditi na računu novčanih sredstava, a financijske instrumente Nalogodavca na računu financijskih instrumenata. Banka će Imovinom na računu raspolagati prema Nalogu Nalogodavca odnosno prema važećim propisima i sukladno potpisanom Ugovoru o skrbništvu nad vrijednosnim papirima.
- 5.2.2 Sukladno odredbama važećih propisa Republike Hrvatske, Banka se obvezuje dionice kreditnih institucija voditi na skrbničkom računu na ime Klijenta, te je Nalogodavac suglasan da takve dionice kojih je Nalogodavac imatelj u trenutku sklapanja Ugovora o skrbništvu nad vrijednosnim papirima, odnosno koje stekne za vrijeme trajanja Ugovora o skrbništvu nad vrijednosnim papirima, Banka vodi na skrbničkom računu na ime Nalogodavca.
- 5.2.3 Banka neće bez prethodne izričite pisane suglasnosti Nalogodavca upotrebljavati njegove financijske instrumente pohranjene na skrb za vlastiti račun ili za račun drugih Nalogodavaca Banke.
- 5.2.4 Imovina Nalogodavca se pohranjuje i čuva kod depozitarnih i/ili klirinških organizacija, na način kako odrenuju važeći propisi ili praksa. Banka ne odgovara za štetu ili gubitak koji mogu nastati na Imovini u vezi s pohranom ili čuvanjem kod depozitarnih i/ili klirinških organizacija.
- 5.2.5 Banka može u svako doba, bez posebnog odobrenja Nalogodavca, a u slučaju poslovne potrebe imenovati jednog ili više podskrbnika u pogledu određenog dijela ili cijele Imovine Nalogodavca. Pri izboru podskrbnika Banka će poduzeti sve mjere kako bi osigurala da je Imovina Nalogodavca pohranjena u skladu sa nacionalnim zakonodavstvom, tržišnom praksom i pravilima struke, a osobito će se voditi računa o stručnosti i tržišnom ugledu.
- 5.2.6 Nalog kojeg Nalogodavac ili Ovlašteni posrednik daje Banci u pogledu usluge skrbništva mora biti jasan i nedvosmislen, potpisan od Nalogodavca ili Ovlaštenog posrednika odnosno od ovlaštene osobe Nalogodavca te mora sadržavati sve podatke kako bi Banka mogla po nalogu postupiti. Banka će primiti i pohraniti financijske instrumente i/ili novčana sredstva ostvarena izvršenjem Naloga u skladu s



Opći uvjeti poslovanja s financijskim instrumentima

važećim propisima, pravilima financijskih institucija čije usluge koristi kao i na drugi način ugovoren između Banke i Nalogodavca

- 5.2.7 Nalogodavac Nalog zadaje u pisanom obliku u sjedištu Banke ili putem telefaksa na brojeve: + 385 1 36 56 700 ili + 385 1 36 56 701.
- 5.2.8 Po primitku Naloga za koji Banka ima razloga vjerovati da je valjan Banka će izvršiti takav Nalog. Ukoliko pak uoči jednu ili više nepravilnosti, Banka će odmah obavijestiti Nalogodavca telefonom, telefaksom ili elektronskom poštom, te neće izvršavati takav Nalog dok Nalogodavac ne ispravi uočenu nepravilnost.
- 5.2.9 Nalogodavac može opozvati dani Nalog samo ako Banka nije započela s izvršenjem, odnosno ako Banka može obustaviti izvršenje Naloga bez prouzročenja štete. Opoziv Naloga dostavlja se na isti način kao i Nalog
- 5.2.10 Nalog treba sadržavati slijedeće elemente: ime i prezime odnosno naziv Nalogodavca, skrbnički račun nalogodavca, vrsta naloga, oznaku i količinu financijskog instrumenta, iznos sredstava za plaćanje i valutu, ako se radi o transakciji uz plaćanje, naziv i broj računa suprotnu stranu u transakciji, datum izdavanja naloga i datum namire.

5.3 Usluge skrbništva - korporativne akcije

- 5.3.1 Banka se skrbi za sva prava po svim financijskim instrumentima koje ima na vlasničkim pozicijama po skrbničkim računima. Po evidenciji prava Banka će izvijestiti Nalogodavca vlasnika skrbničkog računa o nastanku prava, ili obveze te ga zatražiti uputu o daljnjem postupku po tom pravu odnosno obvezi. Po pisanom nalogu Nalogodavca Banka će izvršiti njegovo pravo ili obvezu po skrbničkom računu.
- 5.3.2 Banka je ovlaštena, bez Naloga, obavljati slijedeće radnje u svezi s imovinom na Skrbničkom računu:
- Primiti glavnicu, kamate, dividendu i druge prihode o njihovom dospijeću, te uputiti obavijest o priljevu Nalogodavcu, a po odbitku dogovorene naknade, iste proslijediti na Skrbnički račun Nalogodavca,
 - Primiti dividende u obliku novih dionica ili drugu nenovčanu imovinu koja proizlazi u svezi s financijskim instrumentima, te uputiti obavijest Nalogodavcu o promjenama na Skrbničkom računu,
 - Predati na naplatu sve financijske instrumente sa Skrbničkog računa koji su dospjeli ili su na bilo koji način postali naplativi, te sve kupone i druge prihode koji dospijevaju na naplatu po predočenju dokumentacije, uputiti obavijest Nalogodavcu o poduzetoj akciji i priljevu,
 - Uputiti obavijest Nalogodavcu u svezi s namjeranim promjenama vrijednosti kapitala, isplatama i visini dividende, zamjenama dionica, sazivanjima skupštine, te ostalim korporativnim akcijama u svezi imovine Nalogodavca o kojima je Banka dobila informaciju od izdavatelja financijskog instrumenta, SKDD-a ili podskrbnika ili je informacija javno objavljena u Narodnim novinama,
 - Uputiti obavijest Nalogodavcu, o pravu glasovanja ili drugim pravima, uključujući i prava prvenstva upisa u svezi s financijskim instrumentima, ako je Banka dobila informaciju od izdavatelja financijskih instrumenata, SKDD-a ili podskrbnika, ili je informacija javno objavljena u Narodnim novinama.

6. REGISTRACIJA FINANCIJSKIH INSTRUMENTATA

- 6.1. Nalogodavci koji na slobodnoj vlasničkoj poziciji u SKDD-u imaju registrirane dionice odnosno druge financijske instrumente sa izdavateljem, a imaju namjeru iste prodati posredstvom Banke moraju zatražiti od Banke Zahtjev za registraciju financijskih instrumenata s Bankom članom sudionikom brokerom, odnosno ukoliko imaju namjeru iste položiti na skrbnički račun, moraju zatražiti od Banke Zahtjev za registraciju financijskih instrumenata s Bankom članom sudionikom skrbnikom.



Opći uvjeti poslovanja s financijskim instrumentima

- 6.2. Zahtjev za registraciju financijskih instrumenata mora sadržavati slijedeće elemente:
- Ime i prezime Nalogodavca, odnosno podaci o tražitelju zahtjeva za registraciju
 - Oznaku investitora Nalogodavca, tražitelja zahtjeva za registraciju
 - Oznaku i količinu financijskog instrumenta
 - Naziv usluge na koju Nalogodavac želi registrirati financijske instrumente

7. ISPLATA SREDSTAVA

- 7.1 Banka će prilikom isplate sredstava na zahtjev Nalogodavca postupati sukladno važećim Zakonskim i podzakonskim aktima, odnosno sredstva s računa nalogodavca ostvarena prodajom vrijednosnih papira Banka je obvezna, na zahtjev Nalogodavca, doznačiti isključivo u korist računa nalogodavca.
- 7.2 Nalogodavac isplatu sredstava od prodaje može zatražiti prilikom davanja Naloga za prodaju vrijednosnog papira, odnosno prije otvaranja Naloga za prodaju u Knjizi naloga. U tom slučaju Banka Nalogodavcu, tri radna dana od dana transakcije, doznačuje sredstva umanjena za iznos brokerske provizije (koja je definirana Odlukom o visini naknada za usluge u poslovanju s financijskim instrumentima Nava banke d.d.) samo za izvršenu transakciju iz Naloga.
- 7.3 Sredstva od prodaje doznačuju se na Nalogodavčev račun koji je naveden u Ugovoru o pružanju usluga trgovanja vrijednosnim papirima ili ukoliko Nalogodavac raspolaže s više računa, onaj račun koji je uveden u sustav Banke.
- 7.4 Ukoliko na svom brokerskom ili skrbničkom računu raspolaže s dostatnim iznosom novca nakon izvršene namire u Središnjem klirinškom depozitarnom društvu d.d., može zatražiti isplatu putem zahtjeva danog putem elektronske pošte (e-mail) na adresu broker@navabanka.hr ili putem telefaksa na brojeve navedene u točki 3.1. Općih uvjeta, te putem trajnog naloga.

8. UPLATA SREDSTAVA

Uvjet da Banka prihvati nalog za kupnju je da Nalogodavac prethodno na poseban račun kod Banke ili na drugi računa o kojemu ga naknadno izvijesti Banka – uplati sredstva potrebna za izvršenje naloga, odnosno da Nalogodavac osigura ta sredstva na drugi dogovoreni način.

Instrukcije za plaćanje za uplatu na **brokerski** račun:

Primatelj: Nava banka d.d., Tratinska 27, Zagreb
Broj računa: **2495009-1324950103**
Model plaćanja: 12
Poziv na broj: MBG Nalogodavca ili broj Osobne iskaznice ili putovnice ukoliko je naveden u Ugovoru o obavljanju brokerskih usluga
Svrha uplate: „*uplata za dionice-brokerska usluga*”

Instrukcije za plaćanje za uplatu na **skrbnički** račun:

Primatelj: Nava banka d.d., Tratinska 27, Zagreb
Broj računa: **2495009-1324950099**
Model plaćanja: 12
Poziv na broj: MBG Nalogodavca ili broj Osobne iskaznice ili putovnice ukoliko je naveden u Ugovoru o obavljanju brokerskih usluga
Svrha uplate: „*uplata za dionice-skrbnička usluga*”

9. RAZVRSTAVANJE KLIJENATA

Sukladno Zakonu o tržištu kapitala Banka razvrstava Klijente s obzirom na njihovo znanje, iskustvo, financijsku situaciju i ulagačke ciljeve, na male i profesionalne ulagatelje.

9.1 Profesionalnim ulagateljima smatraju se:

- Institucionalni ulagatelji (domaći ili strani investicijski fondovi, mirovinski fondovi, banke, ovlaštena društva za obavljanje poslova s vrijednosnim papirima, osiguravajuća društva te pravne osobe kojoj status institucionalnog ulagatelja odobri HANFA).
- Pravne osobe koje u odnosu na prethodnu poslovnu godinu zadovoljavaju najmanje dva od navedenih kriterija: vrijednost imovine u bilanci iznosi minimalno 150.000.000 kn (sto pedeset milijuna kuna), ostvareni prihod iznosi minimalno 300.000.000 kn (tristo milijuna kuna), upisani i uplaćeni temeljni kapital iznosi minimalno 15.000.000 kn (petnaest milijuna kuna).
- Nacionalne i regionalne vlade, javna tijela za upravljanje javnim dugom, središnje banke, međunarodne i supranacionalne institucije, kao što su Svjetska banka, Međunarodni monetarni fond (IMF), Europska središnja banka (ECB), Europska investicijska banka (EIB) i ostale slične međunarodne organizacije.

9.2 Osim klijenata pod gore navedenim točkama banka može kao profesionalne ulagatelje tretirati i druge klijente ukoliko zadovolje određene kriterije i postupke. To je vlastiti zahtjev klijenta za uvrštavanje među profesionalne ulagatelje, te procjena iskustva i stručnog znanja klijenta koja mora pružiti dovoljnu sigurnost kako je klijent sposoban donositi vlastite odluke o ulaganjima i razumjeti uključeni rizik.

Gore navedenom procjenom trebaju biti zadovoljena najmanje dva od navedenih kriterija:

- klijent je na tržištu kapitala u prosjeku kvartalno izvršio najmanje 10 transakcija tijekom četiri prethodna kvartala značajne vrijednosti,
- veličina klijentovog portfelja financijskih instrumenata prelazi 4,0 milijuna kuna,
- klijent radi ili je radio u financijskom sektoru najmanje godinu dana na profesionalnoj poziciji, koja pretpostavlja znanje o planiranim transakcijama ili uslugama.

9.3 Malim ulagateljima smatraju se svi ostali Klijenti koji nisu svrstani u kategoriju profesionalnih ulagatelja.

9.4 Kvalificiranim nalogodavateljima smatraju se:

- 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 ishonjenja odobrenja za rad ili čije je poslovanje uređeno propisima Republike Hrvatske
- druge financijske institucije koje podliježu obvezi ishonjenja 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, osim ako su uključene u grupu čije je osnovno poslovanje pružanje drugih investicijskih usluga u skladu sa Zakonom o tržištu kapitala ili bankovnih usluga u skladu sa zakonom koji uređuje osnivanje i poslovanje kreditnih institucija,
- osobe koje imaju status lokalnog društva u skladu sa Zakonom o tržištu kapitala
- nacionalne vlade i javna tijela za upravljanje javnim dugom i središnje banke i nadnacionalne organizacije

10. RIZICI

10.1 Rizici kojima je izložen Nalogodavac prilikom kupnje/prodaje financijskih instrumenata su najvažnije okolnosti o kojima Nalogodavac treba voditi računa kod donošenja odluke o kupnji/prodaji financijskih instrumenata. Te rizike nije moguće u cijelosti pobrojati, a sastoje se u prvome redu u neočekivanim promjenama cijena financijskih instrumenata, nemogućnosti izdavatelja financijskih instrumenata da izvršava obveze koje je preuzeo po tim papirima,

Opći uvjeti poslovanja s financijskim instrumentima

nametanju dodatnih obveza i ograničenja vlasnicima financijskih instrumenata od strane države, promjenama u tržišnoj likvidnosti pojedinih financijskih instrumenata itd. Najznačajniji od tih rizika navedeni su u nastavku.

Općim rizicima za poslovanje s financijskim instrumentima smatraju se:

- rizik gubitka vrijednosti uslijed recesije (konjunkturni rizik);
- rizik promjene deviznog tečaja (tečajni rizik);
- rizik uvjetovan rejtingom nacionalnog gospodarstva u svjetskom okruženju (rizik zemlje – u okviru rizika zemlje ubrajaju se rizik suvereniteta, politički rizik, rizik neočekivanih regulatornih promjena i sl.)
- rizik pada vrijednosti financijskog instrumenta uslijed općeg rasta cijena (inflatorni rizik);
- rizik nemogućnosti prodaje financijskog instrumenta na sekundarnom tržištu kapitala uslijed smanjene atraktivnosti istog ili neefikasnosti tržišta (rizik likvidnosti);
- rizik pada vrijednosti financijskog instrumenta na sekundarnom tržištu kapitala uslijed otvaranja stečaja nad izdavateljem (rizik stečaja);
- rizik promjene vrijednosti financijskog instrumenta uslijed špekulativnih aktivnosti velikih investitora, odnosno velikih korporativnih akcija na burzi (rizik aktivnosti velikih investitora – rizik psihologije tržišta);
- rizik kvara na informatičkim sustavima i/ili rizik prekida komunikacijskih veza između Banke, SKDD i/ili burzi i/ili uređenih tržišta i/ili MTP-a;
- gospodarski rizik koji proizlazi iz utjecaja cikličkih kretanja u gospodarstvu na profitabilnost ulaganja u pojedine industrijske grane;
- politički rizik uključuje rizik promjene zakonske regulative, negativne aspekte u međunarodnim odnosima, kao rizik izbijanja građanskih ratova i međudržavnih sukoba na što je tržište kapitala vrlo osjetljivo.

Osim općih rizika za poslovanje s financijskim instrumentima posebnim rizicima za poslovanje s dionicama smatraju se:

- rizik pada vrijednosti dionice uslijed uobičajenih periodičnih kretanja cijena na tržištu (rizik volatilnosti);
- rizik neisplate dividende.

Osim općih rizika za poslovanje s financijskim instrumentima posebnim rizicima za poslovanje s obveznicama smatraju se:

- rizik boniteta;
- rizik volatilnosti odnosno pada vrijednosti obveznice uslijed uobičajenih periodičnih kretanja cijena na tržištu;
- rizik kamatne stope koji je zapravo rizik cijene novca koji proizlazi iz neizvjesnosti buduće cijene novca (buduće kamatne stope). Najveći utjecaj ima kod obveznica jer je baš cijena obveznice negativno korelirana s kamatnom stopom;
- rizik otkaza plaćanja

10.2 Nalogodavac može, kao rezultat transakcija sa nekim financijskim instrumentom, pretpostaviti financijske obveze kao i druge dodatne obveze, uključujući zavisne obveze, dodatno na troškove stjecanja tih financijskih instrumenata. Banka ni u kojem slučaju ne odgovara Nalogodavcu zbog eventualne štete nastale ostvarenjem bilo kojeg rizika vezanog za kupnju/prodaju financijskog instrumenta. Banka ni u kojem slučaju ne jamči za ispunjavanje obveze druge ugovorne strane iz bilo koje transakcije kupnje/prodaje financijskog instrumenta. Banka ni u kojem slučaju ne jamči za ispunjenje obveze druge ugovorne strane iz bilo koje transakcije kupnje/prodaje financijskog instrumenta koja se obavi u skladu s nalogom.

11. PROCJENA PRIKLADNOSTI

Banka je obvezna od malog ulagatelja, prikupiti podatke o njegovom znanju i iskustvu na području ulaganja na tržištu kapitala (vrsti usluga i transakcija koje su mu poznate, volumenu i učestalosti provedenih transakcija, te razini edukacije Klijenta) kako bi mogla prosuditi da li je određena investicijska usluga prikladna za Nalogodavca, te ga upozoriti na eventualnu neprikladnost tražene usluge ili instrumenta. Banka će procjenu prikladnosti napraviti pomoću Testa prikladnosti Banke.

Ukoliko Nalogodavac odbije dati tražene podatke Banka nije u mogućnosti utvrditi je li određena investicijska usluga za njega prikladna.

Opći uvjeti poslovanja s financijskim instrumentima

Procjena prikladnosti ne izrađuje se za uslugu upravljanja portfeljem i uslugu investicijskog savjetovanja. Banka neće procijeniti prikladnost kada se radi o kupnji ili prodaji: dionica, obveznica ili drugih oblika sekuritiziranog duga uvrštenih na uređenom tržištu ili MTP-u.

12. ZAŠTITA FINANCIJSKIH INSTRUMENTATA I NOVČANIH SREDSTAVA KLIJENTA

- 12.1 Banka u svom poslovanju koristi mjere kojima štiti financijske instrumente i novčana sredstva Klijenta. Te mjere obuhvaćaju jasno razgraničenje financijskih instrumenata i novčanih sredstava Nalogodavca od financijskih instrumenata i novčanih sredstava Banke i ostalih klijenata, tehničke mjere nadzora i kontrole pristupa financijskim instrumentima i novčanim sredstvima, odgovarajuću stručnost i nadzor nad djelatnicima Banke koji imaju pristup financijskim instrumentima i novčanim sredstvima Nalogodavca, vođenje evidencije o promjenama nad financijskim instrumentima i novčanim sredstvima koje Banke drži za Nalogodavca.
- 12.2 Banka će financijskim instrumentima i novčanim sredstvima Klijenta raspolagati prema nalogu Klijenta.
- 12.3 Pri obavljanju poslova s financijskim instrumentima po nalogu klijenta, sredstvima na računu klijenta relevantna osoba Banke smije raspolagati samo za namiru transakcija sukladno nalogu klijenta, te je dužna voditi evidenciju o svim otvorenim nalogima klijenta.
- 12.4 Uz opće načelo da se jednako tretiraju svi klijenti iz iste kategorije, relevantne osobe Banke koje obavljaju poslove s financijskim instrumentima dužne su štiti klijente u skladu s dobrim poslovnim običajima, a nikako ne smiju zloupotrijebiti njihovu eventualnu nestručnost i nepoznavanje poslovanja u cilju pribave osobne imovinske koristi.
- 12.5 Brokeri Banke dužni su u obavljanju poslova s financijskim instrumentima upozoriti klijenta sa svim okolnostima koje su potrebne radi donošenja odluke o kupnji ili prodaji financijskog instrumenta, kao i u pogledu drugih poslova i prava povezano s financijskim instrumentima, a naročito dati mu točnu informaciju o ponudi, potražnji, prometu i kretanju cijene predmetnih financijskih instrumenata, kao i obvezno upoznati klijenta sa rizicima povezanim na poslovanje s financijskim instrumentima (kao npr. kreditni rizik, tečajni rizik, rizik volatilnosti tržišta, inflatorni rizik, rizik likvidnosti, rizik stečaja ili pada rejtinga izdavatelja, rizik psihologije tržišta i sl.)
- 12.6 Rizici u poslovanju s financijskim instrumentima navedeni su u ovim općim uvjetima u točki 9.
- 12.7 Relevantna osoba Banke mora u odnosu s klijentima izbjegavati pružanje informacija i mišljenja koja bi se mogla protumačiti kao davanje preporuke za ulaganja klijentu, te naglasiti da prinosi koji su ostvareni u prošlosti na pojedinom financijskom instrumentu ne predstavljaju projekciju sigurnog mogućeg prinosa u budućnosti.
- 12.8 Od svih relevantnih osoba Banke zahtjeva se odgovorno čuvanje bankarske i poslovne tajne i potpuna povjerljivost u obavljanju poslova s financijskim instrumentima. Svi podaci o klijentu, o stanju i prometima na računima financijskih instrumenata klijenata, poslovima koje obavljaju za klijente, kao i sve druge činjenice i podatke o klijentu za koje saznaju temeljem obavljenih poslova, svi zaposlenici Banke dužni su čuvati u postupati s ovim kao s bankarskom i poslovnom tajnom. Ove podatke i informacije ne smiju koristiti, odavati trećima niti omogućiti trećima njihovo korištenje čak i nakon prestanka radnog odnosa ili obavljanja poslova s financijskim instrumentima.
- 12.9 Podaci o klijentima mogu se unutar Banke koristiti samo za obrade transakcija i za eventualno poboljšanje i unaprijeđenje ponude Banke, sukladno zahtjevima i potrebama klijenata, te dati na uvid osobama kojima su ove informacije neophodne u radu sukladno njihovim ovlastima i odgovornostima (nadzorne institucije, revizori i sl.).
- 12.10 Zaštita informacija o klijentima i informacijskog sustava, kao i komunikacijskih sredstava koje koriste klijenti je stalna odgovornost svih relevantnih osoba Banke kao i svih zaposlenika Banke.
- 12.11 Banka ima pravo prosuđivati i odbiti ispunjenje pojedinog naloga klijenta za kupnju i/ili prodaju financijskog instrumenta, usprkos prigovorima klijenta, posebice ukoliko postoje indicije na mogućnost nastanka sukoba interesa.



Opći uvjeti poslovanja s financijskim instrumentima

12.12 Sredstva na računu Klijenta nisu vlasništvo Banke, ne ulaze u njezinu imovinu niti u likvidacijsku ili stečajnu masu, niti se mogu koristiti kao predmet ovrhe nad imovinom Banke.

13. SUSTAV ZAŠTITE ULAGATELJA

13.1 Tražbine klijenata prema Banci osigurane su i kroz Fond za zaštitu ulagatelja, čije je osnivanje i upravljanje propisano Zakonom. Fond za zaštitu ulagatelja osigurava 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 malo je vjerojatno da će se te okolnosti u dogledno vrijeme bitno promijeniti.

13.2 Sukladno odredbama Zakona, sljedeće tražbine Klijenta, fizičke ili pravne osobe u svezi s investicijskom uslugom i uslugom pohrane i administriranja financijskih instrumenata za račun Klijenta, uključujući i poslove skrbništva i s tim povezane usluge koje su ugovorene s Klijentom, osigurane su do vrijednosti od najviše 150.000,00 kuna po Klijentu Banke:

- novčane tražbine u kunama 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

14. OBAVJEŠTAVANJE NALOGODAVCA

14.1 Banka izvještava Nalogodavca, ovisno o vrsti investicijske usluge, aktivnosti ili pomoćne usluge koju pruža te sukladno odredbama sadržanim u potpisanom ugovoru i/ili zakonskoj regulativi, ovisno o kojima se razlikuje:

- Izvještavanje po brokerskim uslugama
- Izvještavanje po usluzi skrbništva
- Izvještavanje po usluzi upravljanja portfeljem

14.2 Izvještavanje po brokerskim uslugama definirano je Politikom o zaprimanju i izvršavanju naloga Banke.

14.3 Izvještavanje Nalogodavca po usluzi skrbništva - Banka se obvezuje Nalogodavca pismeno izvještavati o stanju po računu financijskih instrumenata na ime Nalogodavca kvartalno, zaključno sa zadnjim danom u prethodnom mjesecu. Nalogodavac može zatražiti izvještavanje i na mjesečnoj osnovi ili na nekoj drugoj osnovi po dogovoru između Banke i Nalogodavca. U slučaju prigovora na dostavljeno izvješće, Nalogodavac se obvezuje u roku od 30 dana od primitka izvješća Banci dostaviti pisani prigovor sukladno Pravilima postupanja po pritužbama klijenata za poslove s financijskim instrumentima. U slučaju da Banka ne zaprimi prigovor Klijenta na dostavljeno izvješće u prethodnom roku, smatrat će se da je izvješće točno i da Klijent nema prigovora na izvješće.

Banka će, ukoliko nije drugačije dogovoreno, Nalogodavcu slati sve potvrde, obavijest, izvješća, i ostvarivati svu potrebnu komunikaciju u svezi pružanja investicijskih usluga poštom i/ili elektronskom poštom ovisno o odabranom načinu obavještavanja što se navodi u Ugovoru i pripadajućim obrascima s ostalim osobnim podacima Nalogodavca, a koji su shodno tome navedeni u sustavu Banke.

Ukoliko se pošta ili elektronska pošta nije Banci vratila, Banka će smatrati da je klijent poštu i zaprimio.

14.4 Izvještavanja Nalogodavca po usluzi upravljanja portfeljem Banka će definirati kada počme pružati navedenu uslugu

15. SPRJEČAVANJE SUKOPA INTERESA

15.1 Banka kao ovlašteno društvo dužna je, postupajući s odgovornošću i pažnjom u pravnom prometu s financijskim instrumentima unutar važećih propisa i pravila ponašanja, predviđati različite situacije i okolnosti koje mogu nastati u trgovanju financijskim instrumentima Banke, s njom povezanih osoba i njenih klijenata, te unaprijed definirati skup mjera i postupaka za sprječavanja bilo kakvih sukoba interesa čije postojanje može štetiti interesima klijenata.

15.2 Sprječavanje sukoba interesa definirano je Pravilima Banke o sprječavanju sukoba interesa, upravljanju povlaštenim informacijama i osobnim transakcijama.



Opći uvjeti poslovanja s financijskim instrumentima

16. NAKNADE

- 16.1 Banka će obračunavati Nalogodavcu kamate, zatezne kamate, naknade, provizije, pristojbe i troškove s osnove obavljanja usluga i aktivnosti koji su predmet ovih Općih uvjeta, u skladu s važećom Odlukom Banke o tarifi naknada te posebnim Ugovorima.
- 16.2 Potpisivanjem Ugovora te prihvaćanjem ovih Općih uvjeta smatra se da je Nalogodavac izričito izjavio da poznaje i prihvaća odredbe odluka i akata Banke iz prethodnog stavka, kao i da prihvaća njihove naknadne dopune i izmjene, te primjenu od dana koji bude utvrđen aktima Banke.
- 16.3 Za obavljanje poslova po Ugovoru o Skrbništvu nad financijskim instrumentima, Banka će obračun naknada dostavljati Nalogodavcu u pismenom obliku. Za obračunate naknade Banka ima pravo teretiti Skrbnički račun Nalogodavca. Nalogodavac se obvezuje nadoknaditi Banci sve naknade i troškove nastale obavljanjem dužnosti iz Ugovoru o skrbništvu nad financijskim instrumentima. Nalogodavac je dužan iste platiti u roku od 8 dana od datuma naznačenog na ispostavljenom obračunu.

17. ZAŠTITA OSOBNIH PODATAKA

- 17.1 Potpisom Ugovora smatrat će se da je Nalogodavac, ukoliko je se radi o fizičkoj osobi, dao izričitu suglasnost Banci da poduzme sve radnje vezane za prikupljanje i obradu osobnih podataka koji su navedeni u Ugovoru, izjavi ili bilo kojem drugom dokumentu vezanom uz provođenje odredbi ovog ugovora, uključujući i podatke o matičnom broju i Osobnom identifikacijskom broju građana kao i financijskim instrumentima i novčanim sredstvima koja se nalaze na brokerskom, skrbničkom i li računu portfelja, a što obuhvaća pravo na prikupljanje, spremanje, snimanje, organiziranje, uvid, korištenje, razmjenu i prijenos svih osobnih podataka od strane Banke i s njome povezanim osobama u smislu odredbi zakona o trgovačkim društvima, a za vrijeme trajanja ovoga ugovora.
- 17.2 Banka se obvezuje da će sa svim podacima koje je dobila od nalogodavca postupiti u skladu sa Zakonom, te će se iste smatrati poslovnom tajnom.

18. RJEŠAVANJE SPOROVA

- 18.1 Stranke će sve sporove koji su u vezi s postojanjem, tumačenjem i primjenom Naloga pokušati riješiti na miran način i putem sporazumijevanja, a ukoliko to ne bi bilo moguće, za rješavanje sporova nadležan je stvarno nadležni sud u Zagrebu.

19. ISTICANJE OPĆIH UVJETA

- 19.1 Ovi Opći uvjeti izloženi su javno u prostorijama Banke, a primjerak se uručuje svakom Nalogodavcu na njegov zahtjev i/ili isticanjem na web stranicama Banke.

20. ZAKLJUČNE NAPOMENE

- 20.1 Ovi Opći uvjeti stupaju na snagu dana 01.07.2009. i u cijelosti zamjenjuju i stavljaju van snage Pravila postupanja u obavljanju poslova s vrijednosnim papirima br. 54-20080415-1/UB od 15. travnja 2008., osim u onim dijelovima u kojima je to regulirano zasebnim Pravilima Banke, te u cijelosti zamjenju i stavljaju van snage Opće uvjete ugovora o nalogu za kupnju ili prodaju vrijednosnih papira br. 6-20071130/UB od 30. studenog 2007.
- 20.2 Za sve što nije utvrđeno odredbama ovih Općih uvjeta primjenjuju se pozitivni zakonski propisi.
- 20.3 U slučaju neusklađenosti pojedine odredbe ovih Općih uvjeta sa budućim izmjenama propisa, do usklade Općih uvjeta izravno će se primjenjivati važeći propisi.
- 20.4 Izmjene i dopune ovih Općih uvjeta donose se na isti način kao i Opći uvjeti.
- 20.5 Za čuvanje izvornika ovih Općih uvjeta odgovorna je Uprava banke.

U Zagrebu, 29. lipnja 2009.

Potpisao u ime
Uprave NAVA BANKE d.d. Zagreb
Stipan Pamuković, predsjednik