

OPĆI UVJETI POSLOVANJA MOMENTUM BROKERI D.O.O.

Zagreb, 7. studenog 2011.g

1. OPĆE ODREDBE

Članak 1.

(1) Predmet Općih uvjeta poslovanja Momentum brokera d.o.o. (u daljnjem tekstu: Društvo) jest reguliranje međusobnih prava i obveza između Društva s jedne strane i Klijenata Društva s druge strane, prilikom pružanja investicijskih usluga, obavljanja investicijskih aktivnosti i pomoćnih usluga.

Članak 2.

(1) Opći uvjeti sastavni su dio svih Ugovora koje, vezano uz pružanje investicijskih usluga, obavljanje investicijskih aktivnosti i pomoćnih usluga, Društvo sklapa s Klijentima.

(2) Sklapanjem Ugovora s Društvom, Klijent potvrđuje da su mu dostavljeni te da je upoznat sa sadržajem i da pristaje na njihovu primjenu: Opći uvjeti poslovanja, Cjenik investicijskih usluga, Korisnička lozinka kojom će se na zahtjev djelatnika Društva identificirati prilikom bilo koje poslovne komunikacije s Društvom, Politika izvršavanja Naloga te da je upoznat s kategorizacijom, odnosno razvrstavanjem Klijenta na malog ili profesionalnog ulagatelja, odnosno kvalificiranog nalagodavca.

(3) Ukoliko se pojedinačni Ugovor sklopljen s Klijentom razlikuje od Općih uvjeta poslovanja, primjenjuju se odredbe tog Ugovora.

Članak 3.

(1) Opći uvjeti poslovanja dostupni su u prostorijama Društva te na službenoj internetskoj stranici Društva.

2. ZNAČENJE POJEDINIH POJMOVA

Članak 4.

(1) Pojedini pojmovi navedeni u ovim Općim uvjetima poslovanja i/ili Ugovoru imaju značenje kako slijedi:

Burza

Zagrebačka burza d.d., Ivana Lučića 2a, Zagreb, ili drugo uređeno javno tržište u zemlji i/ili inozemstvu.

Cjenik investicijskih usluga

Cjenik priložen Ugovoru, kojim se utvrđuju visina i način obračuna provizija koje će Društvo obračunavati Klijentu temeljem obavljanja poslova koji su predmet ovih Općih uvjeta poslovanja.

Financijski instrumenti

Prenosivi vrijednosni papiri, instrumenti tržišta novca, jedinice u subjektima za zajednička ulaganja, izvedenice.

HANFA

Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga d.d., Miramarska 24b, Zagreb.

Investicijska usluga i investicijska aktivnost

Zaprimanje i prijenos Naloga u svezi s jednim ili više financijskih instrumenata, izvršavanje Naloga u ime Klijenta, trgovanje za vlastiti račun, upravljanje portfeljem, investicijsko savjetovanje, usluge provedbe ponude, odnosno prodaje financijskih instrumenata uz obvezu otkupa, usluge provedbe ponude, odnosno prodaje financijskih instrumenata bez obveze otkupa, upravljanje multilateralnom trgovinskom platformom.

Izvedenice

Instrumenti čiji su bitni sastojci izvedeni iz vrijednosnih papira, indeksa valute, kamatne stope ili energenata, a kojim se utvrđuje pravo ili obveza kupnje ili prodaje određenoga vrijednosnog papira,

valute, indeksa, kamatne stope ili energenta, neovisno o tome obavlja li se namira u novcu ili isporukom predmeta kupnje ili prodaje.

Klijent ili nalogodavac

Domaća ili strana pravna ili fizička osoba, odnosno drugi uređeni oblik bez pravne osobnosti, s kojom Društvo izravno ili po Ovlaštenom zastupniku, sukladno važećim propisima, sklapa sve Ugovore, a kojima se ovlašćuje Društvo da u svoje ime i za račun Klijenta obavi određeni posao s financijskim instrumentima.

Knjiga naloga

Poslovna knjiga Društva koja se vodi u elektroničkom obliku kao zbroj pojedinačnih Naloga te koja je ustrojena na način i vodi se u skladu sa Zakonom o tržištu kapitala i drugim relevantnim propisima.

Mjesto izvršavanja Naloga

Uređeno tržište, multilateralna trgovinska platforma (MTP), sistematski internalizator, održavatelj tržišta, drugi subjekt u trećoj državi koji obavlja slične djelatnosti ili izvan istih (OTC-tržiše).

Multilateralna trgovinska platforma

Multilateralni sustav kojim upravlja investicijsko društvo ili tržišni operater, a koji spaja ponudu i potražnju za financijskim instrumentima više zainteresiranih trećih strana. Spajanje ponude i potražnje odvija se prema unaprijed određenim jednoznačnim pravilima i rezultira ugovorom između ugovornih strana, sukladno odredbama Zakona o tržištu kapitala.

Nalog

Jednostrana izjava volje Klijenta upućena Društvu na način specificiran u čl. 18 ovih Općih uvjeta poslovanja, da Društvo u svoje ime i za račun Klijenta obavi određeni posao s financijskim instrumentima.

Održavatelj tržišta (market maker)

Osoba koja neprekidno djeluje na tržištu financijskih instrumenata, spremna trgovati za vlastiti račun, kupnjom i prodajom financijskih instrumenata, po cijenama koje sama odredi, koristeći se vlastitim kapitalom.

Ovlašteni zastupnik

Pravna ili fizička osoba ovlaštena, na temelju zakona ili punomoći od strane Klijenta, za davanje Naloga za kupnju ili prodaju financijskih instrumenata i obavljanje drugih poslova s financijskim instrumentima predviđenih Ugovorima s Društvom i Općim uvjetima poslovanja, u ime i za račun Klijenta.

Prenosivi vrijednosni papiri

Dionice, obveznice i druge vrste sekuritiziranog duga i svi ostali vrijednosni papiri koji daju pravo na stjecanje ili prodaju takvih prenosivih vrijednosnih papira.

Račun za trgovanje

Predstavlja račun Klijenta koji Društvo vodi u internoj aplikaciji, u korist i na teret kojeg Društvo upisuje sva novčana potraživanja i dugovanja Klijenta (koja proiziđu iz pružanja investicijskih i pomoćnih usluga te obavljanja investicijskih aktivnosti predviđenih Ugovorom i ovim Općim uvjetima poslovanja) i financijske instrumente Klijenta (u skladu s osnovnim računom financijskih instrumenata Klijenta otvorenim kod SKDD-a i/ili druge financijske institucije, u obliku elektroničkog zapisa koji prikazuje pozicije Klijenta ubilježene na tom računu, a na koje će Društvo pohranjivati financijske instrumente Klijenta temeljem obavljanja poslova predviđenih Ugovorom i ovim Općim uvjetima poslovanja).

Radni dan

Svaki dan kojim je Društvo u Republici Hrvatskoj otvoreno za transakcije ovdje navedenog poslovanja i ujedno dan kojim radi relevantno tržište na kojem se određena transakcija provodi, osim subote i nedjelje. Radno vrijeme Društva je od 9:00 do 22:00 sata svakim radnim danom.

Sistematski internalizator

Investicijsko društvo koje na organiziran, učestao i sustavan način trguje za vlastiti račun, izvršavajući Naloge Klijenata izvan uređenog tržišta ili multilateralne trgovinske platforme.

Službene internetske stranice Društva

www.momentum-brokeri.hr

SKDD

Središnje klirinško depozitarno društvo d.d., Zagreb, Heinzelova 62a.

Transakcija

Pravni posao kupoprodaje financijskih instrumenata, koji nastaje spajanjem odgovarajućih ponuda za kupnju i prodaju.

Ugovor

Ugovor o pružanju investicijskih usluga

Ugovor o upravljanju portfeljem

Ugovor o investicijskom savjetovanju

Uređeno tržište

Multilateralni sustav koji vodi i/ili kojim upravlja tržišni operater i koji ispunjava ove uvjete: a) spaja ili omogućuje spajanje interesa trećih za kupnju i prodaju financijskih instrumenata, u sustavu, sukladno unaprijed određenim jednoznačnim pravilima i na način koji dovodi do zaključivanja Ugovora u svezi s financijskim instrumentima koji su izvršeni radi trgovanja po njegovim pravilima i/ili u sustavu; b) posjeduje odobrenje kao uređeno tržište; c) redovito djeluje sukladno odredbama Zakona o tržištu kapitala.

Zakon o deviznom poslovanju (ZDP)

Zakon o deviznom poslovanju (Narodne novine, br. 96/03, 140/05, 132/06 i 150/08), kao i eventualne kasnije izmjene i dopune navedenog zakona.

Zakon o tržištu kapitala (ZTK)

Zakon o tržištu kapitala (Narodne novine, br. 88/08 i 146/08), kao i eventualne kasnije izmjene i dopune navedenog zakona.

3. PODACI O INVESTICIJSKOM DRUŠTVU I ODOBRENJA

Članak 5.

(1) Momentum brokeri d.o.o. jest investicijsko društvo sa sjedištem u Zagrebu, Ignjata Đorđića 23, čija je osnovna djelatnost pružanje investicijskih usluga i aktivnosti te pomoćnih usluga temeljem odobrenja Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga (Klasa: UP/I-451-04/09-02/56, Ur. Broj: 326-111/09-2).

(2) Investicijske usluge i aktivnosti za koje je Društvo dobilo odobrenje jesu: zaprimanje i prijenos Naloga u svezi s jednim ili više financijskih instrumenata; izvršavanje Naloga u ime Klijenata; upravljanje portfeljem; investicijsko savjetovanje.

(3) Pomoćne usluge za koje je Društvo dobilo odobrenje jesu: pohrana i administriranje financijskih instrumenata za račun Klijenta, uključujući i poslove skrbništva i s time povezane usluge, kao primjerice upravljanje novčanim sredstvima, odnosno instrumentima osiguranja; odobravanje kredita ili zajma ulagatelju kako bi mu se omogućilo zaključenje transakcije s jednim ili više financijskih instrumenata, ako je u transakciju uključeno Društvo; savjetovanje o strukturi kapitala, poslovnim strategijama i srodnim pitanjima, kao i savjetovanje i usluge vezane uz spajanja i stjecanja udjela u društvima; usluge deviznog

poslovanja ako su vezane uz pružanje investicijskih usluga; investicijsko istraživanje i financijska analiza, kao i ostali oblici općenitih preporuka koje se odnose na transakcije s financijskim instrumentima.

Članak 6.

(1) Društvo je član Zagrebačke burze d.d.

(2) Društvo je član Središnjega klirinškoga depozitarnog društva d.d.

4. PODACI O KLIJENTU

Članak 7.

(1) Društvo je dužno prije uspostavljanja poslovnog odnosa s Klijentom prikupiti ovu dokumentaciju:

1. Od fizičke osobe – rezidenta: preslika osobne iskaznice ili putovnice; podatak o matičnom broju građana i osobnom identifikacijskom broju; podatke o tekućemu ili drugom osobnom računu; podatke o računu Klijenta kod Središnjega klirinškoga depozitarnog društva ili skrbničkog računa za namiru (u slučaju da Klijent posjeduje jedan od spomenutih računa); podatke za kontakt s Klijentom (adresa, brojevi telefona, telefaksa i mobilnog telefona, adresa elektroničke pošte).

2. Od fizičke osobe – nerezidenta: preslika putovnice; podatke o nerezidentnome kunskom računu; broj Klijenta kod Središnjega klirinškoga depozitarnog društva ili skrbničkog računa za namiru (u slučaju da Klijent posjeduje jedan od spomenutih računa); podatke za kontakt s Klijentom (adresa, brojevi telefona, telefaksa i mobilnog telefona, adresa elektroničke pošte).

3. Od pravne osobe – rezidenta: presliku izvotka iz sudskog registra; presliku obavijesti o razvrstavanju poslovnog subjekta prema NKD-u; potvrdu o osobnom identifikacijskom broju; presliku prijave ovlaštenih potpisa (potpisnoga kartona); kopiju osobne iskaznice ili putovnice osobe ovlaštene za zastupanje; podatke o računu Klijenta kod Središnjega klirinškoga depozitarnog društva ili skrbničkog računa za namiru (u slučaju da Klijent posjeduje jedan od spomenutih računa); potvrdu o stvarnom vlasniku pravne osobe s popisom članova uprave; podatke za kontakt s Klijentom (adresa, brojevi telefona, telefaksa i mobilnog telefona, adresa elektroničke pošte).

4. Od pravne osobe – nerezidenta: presliku izvotka iz odgovarajućeg registra ili druge potvrde izdane od strane ovlaštenog tijela (službeni prijevod na hrvatski ili engleski jezik); popis ovlaštenih osoba za zastupanje (preslika službenog dokumenta; broj Klijenta kod Središnjega klirinškoga depozitarnog društva ili skrbničkog računa za namiru (u slučaju da Klijent posjeduje jedan od spomenutih računa); potvrdu o stvarnom vlasniku pravne osobe s popisom članova uprave; podatke za kontakt s Klijentom (adresa, brojevi telefona, telefaksa i mobilnog telefona, adresa elektroničke pošte).

(2) Fizičke i pravne osobe – rezidenti, odnosno nerezidenti – definirane su odredbama Zakona o deviznom poslovanju (Narodne novine br. 96/03, 140/05 i 132/06).

Članak 8.

(1) Izjavu o stvarnom vlasniku pravne osobe daje pod kaznenom i materijalnom odgovornošću, osoba ovlaštena za zastupanje. U roku od 30 dana od promjene vlasničko-upravljačke strukture ista je obvezna dostaviti novu izjavu.

(2) Ukoliko Društvo ne prikupi potrebnu dokumentaciju, nije ovlašteno uspostaviti poslovnu suradnju s Klijentom.

(3) Ukoliko Klijenta zastupa punomoćnik, isti je dužan priložiti specijalnu punomoć ovjerenu kod javnog bilježnika. Punomoćnik ne može biti ovlašten primati isplate od prodaje financijskih instrumenata na svoj račun, već isključivo na račun imatelja financijskih instrumenata.

5. RAZVRSTAVANJE KLIJENTA

Članak 9.

(1) Društvo je – s obzirom na znanje, iskustvo, financijsku situaciju i ulagateljske ciljeve Klijenata – obvezno razvrstati Klijente na male i profesionalne ulagatelje te iste obavijestiti o navedenom razvrstavanju. Društvo može pojedine profesionalne ulagatelje dalje razvrstati kao kvalificirane nalogodavce, ukoliko isti zadovoljavaju uvjete propisane odredbama Zakona o tržištu kapitala.

(2) Društvo će automatski razvrstati i tretirati kao male ulagatelje sve fizičke i pravne osobe te pravne subjekte koji se ne mogu smatrati profesionalnim ulagateljima ili kvalificiranim nalagodavcima.

Klijenti koji se smatraju profesionalnim ulagateljima

(3) Profesionalnim ulagateljima smatraju se Klijenti koji posjeduju dovoljno iskustva, znanja i stručnosti za samostalno donošenje odluka o ulaganjima i pravilnoj procjeni rizika koji su s time povezani.

(4) Subjekti koji se smatraju profesionalnim ulagateljima kod pružanja svih investicijskih i pomoćnih usluga u odnosu na sve financijske instrumente jesu:

- Subjekti koji za djelovanje na financijskom tržištu podliježu obvezi odobrenja i/ili nadzora ovlaštenoga regulatornog tijela:
Investicijska društva, kreditne institucije, ostale financijske institucije s odobrenjem za rad koje je izdalo ovlašteno tijelo u skladu sa zakonskim propisima koji uređuju njihov rad, osiguravajuća društva, subjekti za zajednička ulaganja i njihova društva za upravljanje, društva za upravljanje mirovinskim fondovima i mirovinski fondovi, mirovinska osiguravajuća društva, trgovci robom i izvedenicama na robu, lokalna društva, ostali institucionalni ulagatelji čija glavna djelatnost nije obuhvaćena ovom točkom, a podliježu obvezi odobrenja ili nadzora za djelovanje na financijskome tržištu.
- Pravne osobe koje u odnosu na prethodnu poslovnu godinu za koju su dostupna posljednja revidirana financijska izvješća, odnosno nerevidirana financijska izvješća koja redovito dostavljaju relevantnim nadzornim tijelima ako ne postoji obveza revizije sukladno važećim propisima, a zadovoljavaju najmanje dva od ovih uvjeta:
 - ukupna aktiva iznosi najmanje 150 milijuna kuna,
 - neto prihod u visini od najmanje 300 milijuna kuna,
 - kapital u visini od najmanje 15 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, Europska središnja banka, Europska investicijska banka i slične međunarodne organizacije.
- Ostali institucionalni ulagatelji čija je glavna djelatnost investiranje u financijske instrumente, a koji ne podliježu obvezi odobrenja ili nadzora rada na financijskom tržištu od strane ovlaštenog tijela, uključujući i subjekte osnovane u svrhu sekuritizacije imovine.

(5) Prethodno navedene subjekte i pravne osobe Društvo će automatski razvrstati i tretirati kao profesionalne ulagatelje, ukoliko isti ispunjavaju uvjete koji su određeni za navedenu kategorizaciju.

Klijenti koji se mogu tretirati kao profesionalni ulagatelji

(6) Osim Klijenata koji se smatraju profesionalnim ulagateljima, Društvo može kao profesionalne ulagatelje tretirati i druge Klijente, pravne i fizičke osobe, ukoliko isti to zahtijevaju i ukoliko ispunjavaju potrebne kriterije i postupke.

(7) Zahtjev Klijenta – malog ulagatelja da ga se tretira kao profesionalnog ulagatelja – može biti općenit ili u odnosu na neku posebnu investicijsku uslugu ili transakciju, ili pomoćnu uslugu ili vrstu transakcije, ili proizvod. Navedeni se zahtjev mora dostaviti Društvu na propisanom obrascu – Zahtjev za promjenu kategorizacije malog ulagatelja – koji se, u svrhu razvrstavanja Klijenta, smatra procjenom Klijentova znanja, iskustva i stručnog znanja - ovisno o vrsti transakcije ili usluge te o sposobnosti donošenja vlastite odluke o ulaganjima i razumijevanju uključenog rizika.

(8) U okviru navedenog Zahtjeva Klijent mora zadovoljiti najmanje dva od niže navedenih kriterija, da bi se mogao kvalificirati za tretman profesionalnog ulagatelja:

- Klijent je na za njega mjerodavnom tržištu kapitala izvršio prosječno 10 transakcija u iznosu većem od 200.000,00 kuna po pojedinoj transakciji u svakom tromjesečju u zadnjih godinu dana,
- Veličina Klijentova 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 i/ili uslugama.

(9) Ako se mali ulagatelj tretira kao profesionalni ulagatelj, to za njega kao Klijenta predstavlja ujedno i odricanje od više razine zaštite koja proizlazi iz pravila poslovnog ponašanja i eventualni gubitak razine zaštite i prava koju Klijentu omogućuje sustav zaštite ulagatelja.

(10) **Kvalificirani nalagodavac** jest podkategorija profesionalnog ulagatelja. Kvalificiranim nalagodavcima se smatraju: investicijska društva, kreditne institucije, osiguravajuća društva, društva za upravljanje otvorenim investicijskim fondovima s javnom ponudom i otvoreni investicijski fondovi s javnom ponudom, Društva za upravljanje mirovinskim fondovima i mirovinski fondovi, druge financijske institucije koje podliježu obvezi ishođenja odobrenja za rad ili čije je poslovanje uređeno propisima Republike Hrvatske, druge financijske institucije koje podliježu obvezi ishođenja odobrenja za rad ili čije je poslovanje uređeno propisima Europske zajednice ili države članice, osobe čije redovito poslovanje obuhvaća trgovanje za vlastiti račun s robom i/ili izvedenicama na robu, osim ako nisu uključene u grupu čija je osnovna djelatnost pružanje drugih investicijskih usluga u skladu sa ZTK-om, lokalna društva, nacionalne vlade i javna tijela za upravljanje javnim dugom i središnje banke, nadnacionalne organizacije.

Izmjena kategorizacije Klijenta

Članak 10.

(1) Društvo može na vlastitu inicijativu ili na zahtjev Klijenta:

- Klijenta koji se smatra profesionalnim ulagateljem tretirati kao malog ulagatelja,
- Klijenta koji se može razvrstati kao kvalificirani nalagodavac tretirati kao profesionalnoga ili malog ulagatelja.

(2) Društvo može na zahtjev Klijenta:

- Klijenta koji se smatra malim ulagateljem tretirati kao profesionalnog ulagatelja pod uvjetom da isti ispunjava potrebne uvjete.

(3) Izmjena kategorizacije Klijenta, tj. prelazak iz profesionalnog u maloga ulagatelja, odnosno iz kvalificiranog nalagodavca u profesionalnoga ili malog ulagatelja regulirana je Zahtjevom za promjenu kategorizacije profesionalnog ulagatelja, odnosno kvalificiranog nalagodavca. Navedena promjena može se odnositi na jednu ili više investicijskih/pomoćnih usluga ili transakcija, ili na jednu ili više vrsta proizvoda ili transakcija.

(4) Izmjena kategorizacije Klijenta koji od maloga ulagatelja postaje profesionalni ulagatelj regulirana je Zahtjevom za promjenu kategorizacije maloga ulagatelja. Navedena promjena može se odnositi na sve investicijske/pomoćne usluge ili transakcije, ili na jednu ili više vrsta proizvoda ili transakcija koje Društvo pruža Klijentu.

(5) Izmjena kategorizacije Klijenta koji od profesionalnog ulagatelja postaje kvalificirani nalagodavac regulira se u pisanom obliku na inicijativu Klijenta ili na inicijativu Društva.

(6) Profesionalni ulagatelj dužan je izvjestiti Društvo o svakoj promjeni koja bi mogla utjecati na njegov status. Temeljem navedene obavijesti koju je poslao Klijent, odnosno ako Društvo utvrdi da Klijent više ne ispunjava uvjete propisane profesionalnom ulagatelju, Društvo je dužno razvrstati ga i tretirati kao maloga ulagatelja te ga obavijestiti o navedenom razvrstavanju.

(7) Društvo ističe i upozorava Klijenta kako razvrstavanje u maloga ulagatelja podrazumijeva višu razinu zaštite u odnosu na profesionalnoga ulagatelja, što se posebno očituje na način kako slijedi:

- Društvo je obvezno, prije nego što malom ulagatelju prvi put pruži uslugu, s istim sklopiti pisani Ugovor kojim se uređuju njihova međusobna prava i obveze.
- Društvo je obvezno, prije nego što s malim ulagateljem sklopi Ugovor, informirati maloga ulagatelja o ugovornim uvjetima te mu dati opće informacije kao što su naziv tvrtke, sjedište i poslovna adresa Društva te informacije koje Klijentu omogućuju uspješan kontakt s Društvom, jezike na kojima Klijent može kontaktirati s Društvom, kao i primati dokumente i druge podatke koje mu Društvo šalje, načine komunikacije koji se mogu rabiti između Društva i Klijenta za slanje i primanje Naloga, izjavu da je Društvo ovlašteno za odgovarajuće poslove te naziv i adresu za kontakt ovlaštenoga tijela koje je izdalo odobrenja za iste poslove, opseg, učestalost i vrijeme izvješćivanja Klijenta o uslugama koje je Društvo pružilo Klijentu sukladno odredbama ZTK-a, opis politike upravljanja sukobom interesa koji može biti u formi sažetka i sl..
- Društvo je Klijentima obvezno davati, slati ili distribuirati točne, jasne i razumljive podatke na način da je vjerojatno kako će ih dobiti mali ulagatelj.
- Društvo je obvezno informirati male ulagatelje o financijskim instrumentima.

- Kada je Društvo ovlašteno držati financijske instrumente ili novčana sredstva Klijenta, njegova je obveza – kada je to primjereno – malome ulagatelju pružiti informacije u svezi sa zaštitom financijskih instrumenata i novčanih sredstava Klijenata.
- Prilikom izvršavanja Naloga maloga ulagatelja, Društvo je obvezno utvrditi postizanje najpovoljnijeg ishoda u odnosu na ukupne troškove transakcije.
- Društvo je obvezno malog ulagatelja informirati o cijenama i troškovima, što posebno uključuje ukupnu cijenu koju Klijent treba platiti za financijski instrument i/ili investicijske ili pomoćne usluge, uključujući sve povezane naknade, provizije, pristojbe i troškove, kao i sva davanja koja se plaćaju putem Društva; u slučajevima kada se bilo koji dio ukupne cijene iz prethodnog stavka mora platiti ili predstavlja iznos u stranoj valuti, mora ga upozoriti na valutu koja je uključena zajedno s važećim tečajem i troškovima; Društvo je obvezno napomenuti da postoji mogućnost drugih troškova, kao što su porezi ili druga davanja povezana s transakcijom u svezi s financijskim instrumentom ili investicijskom uslugom, koji mogu nastati za Klijenta, a koji se ne mogu platiti Društvu ili nisu nametnuti od strane Društva.

(8) Nadalje, Društvo zadržava pravo donijeti odluku o neprihvatanju Zahtjeva Klijenta za promjenom kategorizacije iz maloga u profesionalnog ulagatelja, kojim se isti želi odreći više razine zaštite koja proizlazi iz pravila poslovnoga ponašanja i kakvu mali ulagatelj uživa u odnosu na profesionalnog ulagatelja.

(9) Klijent može u svakom trenutku zatražiti višu razinu zaštite koja proizlazi iz pravila poslovnoga ponašanja.

6. KUPNJA I PRODAJA FINACIJSKIH INSTRUMENATA

Davanje podataka Klijentu

Članak 11.

(1) Prije prihvata Klijentova Naloga, Društvo je dužno upoznati Klijenta sa svim podacima i okolnostima koji su mu poznati i dostupni, kao i s drugim pojedinostima kako bi Klijent mogao bez poteškoća upućivati Društvu Naloge.

(2) Društvo, međutim, neće upoznati Klijenta s onim podacima i okolnostima čije bi priopćenje predstavljalo odavanje povlaštenih informacija ili podataka koje je Društvo dužno čuvati kao poslovnu tajnu.

(3) Klijent neće upućivati Društvu Nalog ukoliko nije upoznat sa podacima i okolnostima iz stavka (1) ovog članka te samim činom upućivanja Naloga potvrđuje da ga je Društvo upoznalo s istima, da ih je Klijent u potpunosti razumio i da je s njima izričito suglasan.

(4) Podaci navedeni u ovom članku, kao i svi odgovarajući podaci koje je Društvo dužno pravodobno učiniti dostupnim Klijentima, a koji se odnose na investicijske i pomoćne usluge i aktivnosti koje pruža i obavlja Društvo, kao i na rizike ulaganja u financijske instrumente, Klijentu će biti učinjeni dostupnim u prostorijama Društva.

Predujmljivanje novčanih sredstava

Članak 12.

(1) Društvo će prihvatiti, odnosno prenijeti i/ili izvršiti Nalog za kupnju financijskog instrumenta samo ukoliko je Klijent doznačio puno pokriće u novcu potrebno za prijenos i/ili izvršenje upućenog Naloga uvećano za iznos svih pripadajućih provizija, troškova i povezanih izdataka Društvu i/ili drugim financijskim institucijama temeljem prijenosa i/ili izvršenja Naloga, uključujući provizije mjesta izvršenja Naloga i naknade SKDD-a (ako su financijski instrumenti u sustavu SKDD-a) ili drugim financijskim institucijama te obračunatih u skladu s odredbama iz Cjenika.

(2) Klijent je obvezan predujmiti novčana sredstava prije zadavanja Naloga za transakciju (ukoliko Klijentu nije omogućeno obavljanje poslova bez pokrića) na račune Društva za Klijente navedene u Ugovoru. Smatrat će se da je Klijent doznačio potrebna novčana sredstva kada ona budu uplaćena na račun Društva za Klijente, odnosno kada Klijent dostavi Društvu dokaz o uplati.

(3) Društvo može u svakom trenutku obustaviti obavljanje poslova koji su predmet ovih Općih uvjeta poslovanja do primitka uplate novčanih sredstava potrebnih za prijenos i/ili izvršenje upućenog Naloga uvećanog za iznos svih pripadajućih provizija, troškova i povezanih izdataka te u takvom slučaju ne odgovara za štetu uzrokovanu Klijentovim neuplaćivanjem potrebnih novčanih sredstava za prijenos i/ili izvršenje zaprimljenog Naloga. U navedenom slučaju Društvo će o tome odmah obavijestiti Klijenta.

Registriranje financijskih instrumenata

Članak 13.

(1) Društvo će prihvatiti, odnosno prenijeti i/ili izvršiti Nalog za prodaju financijskog instrumenta samo ukoliko je Klijent registrirao financijske instrumente s Društvom i na taj način omogućio Društvu raspolaganje njima, a koje je potrebno za prijenos i/ili izvršenje zaprimljenog Naloga. U suprotnom, ako Klijent na svom računu nema financijske instrumente koji su predmet Naloga ili ih nema dovoljno, odnosno ako raspolaganje tim instrumentima bude onemogućeno ili ograničeno, Društvo će odmah obavijestiti Klijenta da je njegov Nalog odbijen.

(2) Klijent je obavezan registrirati financijske instrumente prije zadavanja Naloga za transakciju (ukoliko Klijentu nije omogućeno Obavljanje poslova bez pokrića), u skladu s oblikom njihova izdavanja, mjestom i načinom pohrane, kao i mjestom i načinom provedbe registracije.

(3) Smatra se da je Klijent registrirao financijske instrumente u smislu odredbi ovih Općih uvjeta kada budu kumulativno ispunjeni ovi uvjeti:

(a) da Klijent registrira financijske instrumente s Društvom u računalnom sustavu SKDD-a ili druge ovlaštene institucije na kojem se takvi financijski instrumenti vode u elektroničkom obliku i

(b) da tako registrirani financijski instrumenti s Društvom budu raspoloživi na Klijentovom računu za trgovanje.

(4) Društvo u svako doba može tražiti i druge isprave, informacije i dokaze vezano uz podatke o financijskim instrumentima, kao i dodatna ovlaštenja i druge isprave kako bi izvršilo preuzete obveze, a do tada uvijek može obustaviti obavljanje poslova koji su predmet ovih Uvjeta. Društvo također može kod trećih osoba provjeravati vjerodostojnost financijskih instrumenata i podataka o istima te izvršiti druge radnje kako bi osiguralo nepromjenjivost takvih podataka i svoja ovlaštenja dok traje posao.

(5) Ukoliko postoji više ovlaštenika na financijskom instrumentu ili Klijentovom računu za trgovanje, Društvo će tražiti određenje jednog od ovlaštenika kao ovlaštenog zastupnika koji će Društvu prezentirati pisanu suglasnost svih ostalih ovlaštenika, odnosno pravomoćnu odluku mjerodavnog tijela da je ovlašten nastupati kao nalogodavac.

(6) Ukoliko tijekom registracije financijskih instrumenata Klijent ovlasti Društvo da samo obavi pojedine radnje, koje u skladu s uobičajenim poslovanjem obavlja Klijent, (primjerice izdavanjem posebne punomoći, otkrivanjem korisničke lozinke, PIN-a ili drugoga tajnog podatka), smatra se da je Klijent upoznat s rizicima kojima se izlaže davanjem takvog ovlaštenja ili odavanjem takvoga tajnog podatka, a Društvo je i dalje dužno danim mu se ovlaštenjem koristiti samo u dijelu nužnom za obavljanje radnje.

Slobodno prenosivi financijski instrumenti

Članak 14.

(1) Društvo će, osim ukoliko je drukčije ugovoreno, prenositi i/ili izvršavati Naloge samo u svezi sa slobodno prenosivim financijskim instrumentima na kojima pravo vlasništva nije ograničeno, uvjetovano, oročeno ili opterećeno bilo kakvim pravima ili teretima u korist trećih osoba, a Klijent je obavezan registrirati isključivo takve financijske instrumente s Društvom.

(2) Postoji li ili se naknadno utvrdi ograničenje prava vlasništva, odnosno prava raspolaganja pravima iz financijskih instrumenata, Klijent se obvezuje o navedenim činjenicama odmah obavijestiti Društvo, pri čemu će Društvo i Klijent bez odgađanja nastojati razjasniti spornu situaciju. Ukoliko Klijent bez odgađanja ne obavijesti Društvo o ograničenjima, odnosno teretima u korist trećih na financijskim instrumentima iz ovoga stavka, Klijent odgovara Društvu za štetu uzrokovanu takvim skrivljenim ponašanjem Klijenta.

Obavljanje poslova bez pokrića

Članak 15.

(1) Prihvati li ili izvrši Društvo Nalog bez da je Klijent dao pokriće, Klijent je obavezan radi ispunjenja obveza koje je Društvo preuzelo na sebe izvršavajući Nalog: a) osigurati pokriće na svom računu za trgovanje do trenutka koji omogućuje Društvu pravovremeno ispunjenje preuzetih mu obveza prema trećima, odnosno do datuma namire u skladu s pravilima financijskih institucija prema mjestu izvršenja Naloga; b) osigurati pokriće, osigurati preuzimanje obveza od Društva ili oslobađanje od istih, izravno od strane Klijenta ili posredovanjem trećih, do datuma namire, na dogovoreni način ili u skladu s pravilima institucija čije se usluge koriste kod izvršavanja Naloga i ispunjenja obveza iz Naloga, kao i općih pravila i poslovnih običaja koji vrijede na tržištu i/ili između njegovih sudionika.

(2) Društvo ima pravo nadoknade kamate, zatezne kamate, svih provizija i troškova koji proizlaze iz neispunjenja obveza Klijenta iz prethodnog stavka u skladu s odlukama Društva kojima se uređuju provizije, troškovi i kamate u poslovanju Društva.

Bitni elementi Naloga

Članak 16.

(1) Društvo će prihvaćati samo one Naloge koji sadrže podatke o bitnim elementima posla koji bi se prihvatom Naloga trebao izvršiti te za koje se ne dovodi u sumnju da su upućeni od Klijenta.

(2) Bitnim se elementima Naloga smatraju:

(a) osobni podaci kojima se identificira Klijent ili njegov ovlašten zastupnik, a koji su istovjetni osobnim podacima iz Ugovora;

(b) vrsta Naloga (kupnja ili prodaja), odnosno priroda transakcije koju Društvo treba obaviti;

(c) podaci o financijskom instrumentu koji jednoznačno određuju predmet Naloga (službena, odnosno jedinstvena identifikacijska oznaka financijskog instrumenta ili naziv financijskog instrumenta, odnosno karakteristike ugovora u slučaju izvedenog);

(d) podaci o količini financijskog instrumenta koji su predmet Naloga (broj jedinica financijskog instrumenta, nominalna vrijednost obveznica ili broj izvedenih Ugovora);

(e) cijena financijskog instrumenta koji je predmet Naloga, izražena jedinično kao cijena po jednomu financijskom instrumentu ili izvedenom Ugovoru bez provizije i (gdje je to primjenjivo) obračunatih kamata – za dionice i izvedenice u kunama i lipama, a za dužničke vrijednosne papire u postotku od njihove nominalne vrijednosti (cijena na Nalogu za kupnju izražava se kao maksimalna cijena koju je Klijent spreman platiti za kupnju financijskog instrumenta, odnosno na Nalogu za prodaju cijena se izražava kao minimalna cijena koju je Klijent spreman prihvatiti za prodaju financijskog instrumenta);

(f) oznaka cijene financijskog instrumenta kao valuta u kojoj se izražava cijena, a ako je u slučaju obveznice ili drugog oblika sekuritiziranoga duga cijena izražena kao postotak, oznaka cijene uključuje i taj postotak;

(g) mjesto izvršenja Naloga na kojem će se Nalog izvršiti, sukladno Politici izvršavanja naloga;

(h) rok do kojeg Nalog vrijedi;

(i) potpis Klijenta (za Nalog upućen u pisanom obliku), odnosno korisnička lozinka (za Nalog upućen usmeno, ukoliko je korisnička lozinka zatražena od strane brokera).

(3) Zaprimi li Društvo proturječan, neodređen, nejasan ili nepotpun Nalog, Društvo ima pravo tražiti dopunu Naloga, odnosno može odgoditi postupanje po zaprimljenom Nalogu ili uputi sve dok Društvo u kontaktu s Klijentom ne riješi nejasnoće, te odbiti zaprimljeni Nalog, a sve bez ikakvih obveza za Društvo. U navedenim slučajevima, kada Društvo odbije zaprimljeni Nalog, o tome se obvezuje odmah obavijestiti Klijenta.

(4) Za sve podatke koji nisu navedeni u Nalogu, a nisu propisima određeni kao obvezni elementi Naloga ili za podatke za koje je određeno da vrijede podaci koji vrijede na tržištu, Društvo će se voditi pažnjom dobrog stručnjaka, odnosno interesima Klijenta, pri čemu Društvo ne jamči da će izvršenjem takvog Naloga postići najveću moguću zaštitu interesa ili korist za Klijenta.

Vrste Naloga

Članak 17.

NALOG S LIMITIRANOM CIJENOM

(1) Nalog s limitiranom cijenom jest Nalog za kupnju ili prodaju određene količine financijskih instrumenata po cijeni navedenoj u Nalogu ili po cijeni koja je Klijentu povoljnija.

(2) Ako se limitirani Nalog Klijenta za kupnju i prodaju dionica uvrštenih na uređeno tržište prema prevladavajućim uvjetima na tržištu ne može odmah izvršiti, Društvo je dužno poduzeti mjere koje omogućuju najbrže moguće izvršenje takvog Naloga, osim ako Klijent nije dao izričito drugačiju uputu.

(3) Pod mjerama iz st. 2 ovog članka podrazumjeva se objavljivanje Naloga, bez odgode, na način lako dostupan ostalim sudionicima tržišta. Obveza iz st. 2 ovog članka bit će ispunjena izlaganjem limitiranog Naloga Klijenta na trgovinski sustav uređenoga tržišta ili multilateralnu trgovinsku platformu.

NALOG S TRŽIŠNOM CIJENOM

(1) Nalog se izvršava po najpovoljnijoj mogućoj cijeni u trenutku pristizanja Naloga na tržište.

NALOG SA STOP-CIJENOM

(1) Nalog se aktivira kada cijena financijskog instrumenta na tržištu dođe do stop-cijene i nakon toga automatski postaje Nalog s tržišnom cijenom. To znači da se u stvarnosti može izvršiti i po cijeni koja je nepovoljnija od stop-cijene.

NALOG S TRAILING STOP-IZNOSOM

(1) Cijena koja se unosi u Nalog jest trenutačna tržišna cijena koja je informativnoga karaktera. Pravu cijenu određuje trailing stop-iznos, koji znači razliku do tržišne cijene u trenutku pristizanja Naloga na tržište (ne razliku do tržišne cijene u trenutku unosa Naloga koja je navedena u Nalogu i samo je informativna).

Primjeri:

a. Long trailing stop (za zatvaranje duge pozicije): tržišna cijena u Nalogu 10 USD, trailing stop-iznos 0,50 USD, tržišna cijena u trenutku pristizanja Naloga na tržište 10,05 USD. Kad stigne na tržište, Nalog postaje Nalog sa stop-cijenom na 9,55 USD (10,05 USD – 0,50 USD). Ako cijena i dalje raste, npr. na 10,07 USD, stop cijena se diže na 9,57 USD i tako dalje, sve dok tržišna cijena raste. Ako tržišna cijena padne na 10 USD, stop-cijena ostaje na 9,57 USD sve dok tržišna cijena ponovo ne poraste. Ako tržišna cijena nastavi s padanjem, Nalog se aktivira kada tržišna cijena dođe do stop-cijene i nakon toga postaje Nalog s tržišnom cijenom.

b. Short trailing stop (za pokrivanje kratke pozicije): tržišna cijena u Nalogu 10 USD, trailing stop-iznos 0,50 USD, tržišna cijena u trenutku pristizanja Naloga na tržište 9,95 USD. Kada stigne na tržište, Nalog postaje Nalog sa stop-cijenom na 10,45 USD (9,95 USD + 0,50 USD). Ako cijena i dalje pada, npr. na 9,90 USD, stop-cijena se spušta na 10,40 USD i tako dalje, sve dok tržišna cijena pada. Ako tržišna cijena poraste na 10 USD, stop-cijena ostaje na 10,40 USD sve dok tržišna cijena ponovo ne padne. Ako tržišna cijena nastavi s rastom, Nalog se aktivira kad tržišna cijena dođe do stop-cijene i nakon toga postaje Nalog s tržišnom cijenom.

POVEZANI (GRUPIRANI) NALOZI

(1) Klijent ima mogućnost otvoriti dva Naloga, i uputi brokera da im dodijeli isti naziv grupe. Realizacijom jednog od Naloga automatski se opoziva drugi Nalog.

Davanje Naloga

Članak 18.

(1) Nalozi mogu biti upućeni Društvu usmeno (telefonom), u pisanom obliku i putem sustava internetskog trgovanja.

(2) Usmeni Nalog Klijent može uputiti isključivo telefonskim putem na telefonske brojeve (pri čemu se razgovor snima, a učinjena snimka služi kao dokaz o činjenici davanja Naloga i o njegovu sadržaju) navedene u čl. 40. ovih Općih uvjeta poslovanja, uz korištenje korisničke lozinke, koju će Klijent dobiti prilikom zaključivanja Ugovora, a putem koje će se, na zahtjev brokera, identificirati prije upućivanja naloga.

Telefonskim putem podrazumijeva se da se Klijent koristi uređajem čije tehničke karakteristike snimanja tonskog zapisa omogućuju točnost i pouzdanost, a što podrazumijeva kumulativno ispunjenje ovih uvjeta: 1) utvrđivanje točnog vremena zaprimanja Naloga (datum, sat i minuta); 2) točnu identifikaciju Klijenta koji je ispostavio Nalog.

Snimku telefonski ispostavljenog Naloga Društvo je obvezno čuvati u elektroničkom obliku na odgovarajućemu mediju koji omogućuje jasnu ili preciznu reprodukciju istog, najmanje dvije godine od dana ispostavljanja Naloga u informacijski sustav burze ili drugog uređenoga tržišta.

(3) Pisani Nalog Klijent može uputiti Društvu isključivo osobnim dolaskom u poslovne prostorije Društva, na adresu naznačenu u čl. 40. ovih Općih uvjeta poslovanja, ispunjavanjem i potpisivanjem obrasca Nalog za transakciju s financijskim instrumentom.

(4) Društvo može dopustiti Klijentu da Naloge upućuje i elektroničkim putem (preko osiguranog internetskoga servisa kojim se ne može izmijeniti sadržaj primljenog dokumenta).

(5) Svatko tko upućuje Nalog za račun drugoga (zastupanje), mora biti sposoban dokazati svoje ovlaštenje za takvo upućivanje Naloga.

Zaprimanje i prihvata Naloga

Članak 19.

(1) Zaprimanje Naloga od strane Društva ne predstavlja prihvata Naloga. Društvo se obvezuje potvrditi Klijentu zaprimanje Naloga najkasnije sljedeći radni dan po zaprimanju Naloga.

(2) Prihvatom Naloga od strane Društva smatra se isključivo upis Naloga u Knjigu naloga te se Društvo obvezuje obavijestiti Klijenta da je njegov Nalog prihvaćen i upisan u Knjigu naloga.

(3) Prihvatom Naloga Društvo se obvezuje, u svoje ime, a za račun Klijenta, pružiti investicijsku uslugu ili obaviti investicijsku aktivnost u svezi s određenim financijskim instrumentom, u skladu s podacima navedenim u Nalogu i eventualnim daljnjim uputama sukladno stavku (6) ovog članka.

(4) Ako Društvo odluči ne prihvatiti zaprimljeni Nalog, o odbijanju Naloga Društvo se obvezuje obavijestiti Klijenta odmah po zaprimanju Naloga, uz navođenje razloga odbijanja Naloga.

(5) Društvo neće prihvatiti Nalog za koji posebice, ali ne i isključivo, utvrdi ili procijeni: (a) da ne sadrži bitne elemente za obavljanje posla; (b) da Društvo ne bi moglo izvršiti Nalog zbog bitnog odstupanja od tržišnih uvjeta ili iz drugih razloga; (c) da Klijent nije Društvu omogućio raspolaganje financijskim instrumentima ili uplatio iznos novčanih sredstava za plaćanje kupovne cijene i troškova u vezi s prijenosom i/ili izvršenjem Naloga; (d) da bi Nalog mogao biti upućen u svrhu nedopuštenog manipuliranja cijenama financijskih instrumenata ili druge nedopuštene i nezakonite radnje; (e) da bi izvršenjem Naloga Društvo pretrpjelo štetu ili (f) bi izvršenjem Naloga bi bio počinjen prekršaj ili kazneno djelo.

(6) Jednako tako, Društvo neće prihvatiti Nalog ukoliko smatra da bi izvršenje Naloga u skladu s njegovim podacima i određenjima predstavljalo štetu za Klijenta ili da su mu potrebne dodatne upute, već će na to upozoriti Klijenta i tražiti daljnje upute. Tako dobivena dodatna uputa postaje sastavni dio već zaprimljenog Naloga i predstavlja novi Nalog koji će se smatrati prihvaćenim upisom u Knjigu naloga.

(7) Na poseban zahtjev Klijenta, Društvo je obvezno bez odgađanja dostaviti Klijentu ispis njegova Naloga iz Knjige naloga.

Izmjene Naloga

Članak 20.

(1) Svaka izmjena Naloga, osim smanjenja količine financijskog instrumenta, smatra se opozivom postojećega Naloga i otvaranjem novog Naloga, pri čemu vrijede pravila za opoziv i davanje Naloga.

Istek Naloga

Članak 21.

(1) Nalog traje do roka označenog unutar samog Naloga, odnosno Nalog može biti dnevni ili trajati do opoziva.

(2) Društvo nije dužno obavijestiti Klijenta o isteku roka Naloga.

Opoziv Naloga od strane Klijenta

Članak 22.

(1) Klijent može opozvati Nalog u dijelu u kojem on još nije izvršen, bilo kada.

Otkaz Naloga od strane Društva

Članak 23.

(1) Društvo u svako doba može, osim ako nije drugačije ugovoreno, otkazati neizvršeni Nalog čak i kad je djelomično već izvršen, uz obvezu navođenja razloga otkaza, pri čemu ne odgovara Klijentu za štetu uzrokovanu jednostranim otkazom Naloga od strane Društva.

(2) Društvo može otkazati neizvršeni Nalog iz razloga koji posebno uključuju, ali se ne ograničavaju isključivo na ove okolnosti:

(a) najavljene ili započete korporativne akcije zbog kojih uvjeti Naloga bitno odstupaju ili bi odstupali od tržišnih uvjeta koji će vrijediti po provedbi te korporativne akcije;

(b) suspenzija trgovanja određenim financijskim instrumentima na mjestu izvršenja Naloga;

(c) odluka nadležnog regulatora;

(d) nepodmirena potraživanja Društva prema Klijentu:

(e) sumnja Društva na zlouporabu tržišta od strane Klijenta (kako je ovaj pojam definiran u Zakonu o tržištu kapitala i internim pravilima Društva).

(3) Pored razloga navedenih u stavku (2) ovog članka, Društvo može u svako doba otkazati Nalog i iz razloga zbog kojih ga, sukladno odredbama ovih Uvjeta može i ne prihvatiti, a posebice ukoliko ne može stupiti u kontakt s Klijentom.

(4) O otkazu Naloga Društvo se obvezuje bez odgađanja obavijestiti Klijenta i to prvenstveno telefonskim putem, a iznimno pisanim putem (ukoliko Društvo nikako ne može stupiti u kontakt s Klijentom).

(5) Otkaz Naloga vrijedi od trenutka kada takav otkaz bude upisan u Knjigu naloga.

Izvršavanje Naloga

Članak 24.

(1) Društvo je dužno izvršiti Nalog pažnjom dobrog stručnjaka, ostajući u njegovim granicama i u svemu se skrbiti o interesima Klijenta i njima se rukovoditi, pritom primjenjujući odgovarajuće mjere i postupke koji omogućuju ažurno i korektno izvršavanje Naloga Klijenta u odnosu na Naloge ostalih Klijenata.

(2) Društvo će se u izvršenju Naloga rukovoditi i posebnim propisima koji reguliraju pružanje investicijskih i pomoćnih usluga te obavljanje investicijskih aktivnosti, pravilima institucija čijim se uslugama koristi, kao i općih pravila te poslovnih običaja koji vrijede na tržištu ili između njegovih sudionika.

(3) Društvo nudi uslugu trgovanja financijskim instrumentima u inozemstvu posredstvom sljedećih inozemnih brokera ovlaštenih za obavljanje poslova s financijskim instrumentima:

Interactive Brokers LLC, Two Pickwick Plaza, Greenwich, Connecticut 06830, US, www.interactivebrokers.com

i

AK Jensen Limited, 148 Leadengall Street, London EC3V4QT, UK, www.akj.com

(4) Klijent je svjestan i prihvaća da se trgovanje financijskim instrumentima u inozemstvu obavlja posredstvom treće strane, inozemnog brokera, ovlaštenog za obavljanje poslova s financijskim instrumentima te da se trgovanje inozemnim financijskim instrumentima izvršava u stranim valutama, ovisno o tržištu na kojem se Nalog izvršava.

(5) Društvo osigurava Klijentima ove načine slanja Naloga na tržište: pametno i usmjereno.

Pametnim slanjem Naloga na tržište sustav trgovanja sâm određuje na koje će tržište poslati Nalog na izvršenje, dok Usmjereno slanje Naloga podrazumijeva slanje Naloga na odabrano mjesto trgovanja (tržište) navedeno u Nalogu.

Bez obzira na to koji način slanja bude odabran od strane Klijenta, smatrat će se izričitom uputom te Društvo smatra da je izvršavanjem takvog Naloga prema izričitim uputama ispunilo svoju obvezu postizanja najpovoljnijeg ishoda.

(6) Ukoliko se Nalozi mogu izvršiti na različitim mjestima izvršenja Naloga, Društvo će, osim ako je zaprimilo drugačiju uputu od Klijenta, odabrati mjesto izvršenja Naloga sukladno važećoj Politici izvršavanja naloga Društva.

(7) Društvo može odstupati od prihvaćenog Naloga i uputa samo uza suglasnost Klijenta, a kada istu nije moguće tražiti zbog kratkoće vremena ili kakva druga uzroka, samo ukoliko temeljem procjene svih okolnosti može osnovano smatrati da tako zahtijeva interes Klijenta.

(8) Nakon izvršenja Naloga, Društvo će Klijentu bez odgode, a najkasnije prvog Radnog dana po izvršenju, poslati obavijest o izvršenoj transakciji na način utvrđen u članku 40. ovih Općih uvjeta poslovanja. Svi prigovori koje će Klijent eventualno imati na predmetnu obavijest moraju također biti izjavljeni na način utvrđen u članku 40. ovih Općih uvjeta poslovanja i to ne kasnije od jednoga Radnog dana po primitku obavijesti. U suprotnom će se smatrati da Klijent prihvaća uvjete predmetne obavijesti.

(9) Ukoliko Društvo tijekom izvršavanja Naloga naknadno procijeni da postoje činjenice i okolnosti koje bi, da su bile poznate, bile razlogom neprihvatanja Naloga od strane Društva, Društvo sukladno stanju izvršavanja Naloga može obustaviti obavljanje posla i tražiti nove upute, odnosno otkazati Nalog te je dužno o istome odmah obavijestiti Klijenta.

Pohrana imovine Klijenta

Članak 25.

(1) Društvo će primiti i pohraniti financijske instrumente i/ili novčana sredstva ostvarena izvršenjem Naloga u skladu s važećim propisima, pravilima financijskih institucija čijim se uslugama koristi, kao i na drugi način ugovoren između Društva i Klijenta.

(2) Novčana sredstva Klijenta Društvo će voditi na zbirnom računu Klijenata otvorenom kod poslovne banake i u internoj aplikaciji Društva za investicijsko poslovanje na Klijentovom računu za trgovanje.

Domaće financijske instrumente Klijenata Društvo će voditi na registriranoj vlasničkoj poziciji, putem aplikacije Deprin-B, kod Središnjega klirinškoga depozitarnog društva d.d. i u internoj aplikaciji Društva za investicijsko poslovanje na Klijentovom računu za trgovanje.

Inozemne financijske instrumente čiju kupnju Društvo, po nalogu Klijenta, obavlja u inozemstvu, Društvo će voditi na zbirnom skrbničkom računu kod poslovne banke Societe Generale – Splitska Banka d.d., Zagreb i u internoj aplikaciji Društva za investicijsko poslovanje na Klijentovom računu za trgovanje, a na zahtjev Klijenta inozemni financijski instrumenti mogu biti pohranjeni kod druge poslovne banke s kojom Društvo ima uređen ugovorni odnos, i to:

Hrvatska poštanska banka d.d., Zagreb;
Hypo Alpe-Adria-Bank d.d., Zagreb;
Zagrebačka banka d.d., Zagreb.

Klijent je svjestan i prihvaća činjenicu da novčana sredstva i inozemne financijske instrumente Klijenata Društvo čuva na zbirnim odnosno zbirnim skrbničkim računima kod gore navedenih poslovnih banaka, odvojenim od računa i imovine samog Društva, a zasebna imovina svakog pojedinog Klijenta evidentirana je u internoj aplikaciji, odnosno evidencijama Društva, koje je Društvo obavezno točno i ažurno voditi za svakog Klijenta.

Pri odabiru poslovne banke na čijim računima se pohranjuju novčana sredstva i inozemni financijski instrumenti koje Društvo drži za svoje Klijente, Društvo je vodilo računa o zakonom propisanim uvjetima i praksama kao i o ugledu i stručnosti poslovnih banaka.

Ujedno, sukladno odredbama važećih propisa Hrvatske narodne banke, ukoliko je Klijent Društva kreditna institucija, ista je dužna stečene financijske instrumente držati na svojoj vlasničkoj poziciji registriranoj s Društvom ili, ukoliko stečene financijske instrumente želi evidentirati na skrbničkom računu, takav skrbnički račun mora biti otvoren na ime Klijenta.

(3) Društvo će, osim ukoliko je drugačije dogovoreno, namirivati sva novčana potraživanja prema Klijentu iz novčanih sredstava na Klijentovom računu za trgovanje, kao i sva potraživanja u financijskim instrumentima prema Klijentu iz financijskih instrumenata ubilježeni na njegovom računu za trgovanje i koje je registrirao s Društvom, a u skladu sa zakonom i važećim propisima. Društvo može pozivati Klijenta da ispuni svoje obveze i po posebnom pozivu, za sve one kojima je odobreno sklapanje transakcije bez pokrića, sukladno Općim uvjetima poslovanja Društva.

(4) Društvo će doznačivati novčana sredstva Klijenta na njegov bankovni račun. Društvo je, osim ako nije drukčije dogovoreno, dužno doznačiti novčana sredstva u roku od 3 (slovima: tri) radna dana nakon izvršenja transakcije (tzv. T+3), odnosno u skladu s pravilima namire financijskih instrumenata prema mjestu izvršenja Naloga. Ukoliko namira kasni iz bilo kojeg razloga, sredstva će Klijentu biti doznačena tek nakon stvarno izvršene namire.

(5) Društvo će prenijeti na Klijenta i sva druga prava i potraživanja koja je Klijent stekao prema trećemu s kojima je Društvo obavilo posao u svoje ime, a za račun Klijenta.

(6) Društvo nije dužno doznačiti novčana sredstva sve dok ne budu dovršeni svi započeti poslovi, odnosno podmirena sva dospjela potraživanja Društva. Ukoliko Klijent nije podmirio sva svoja dugovanja prema Društvu temeljem svih kupnji koje je Klijent imao, Društvo ni na koji način neće odgovarati za štetu uzrokovanu neisplatom novčanih sredstava dobivenih od prodaja, koja će biti iskorištena za namirenje obveza po kupnjama.

(7) Na novčana sredstva koja se nalaze na Klijentovom računu za trgovanje Društvo neće obračunavati kamatu na depozite, budući da ista ne ulaze u imovinu Društva.

Izvjешće o izvršenom Nalogu

Članak 26.

(1) Društvo će bez odgode dati Klijentu nužne podatke vezane uz izvršenje Naloga.

(2) Potvrdu o izvršenju Naloga Društvo će dostaviti Klijentu na trajnomu mediju poštanskom pošiljkom ili elektroničkim putem najkasnije drugi radni dan nakon izvršenja Naloga, odnosno nakon primitka potvrde o izvršenju Naloga od treće strane, a za Klijente koji trguju putem sustava trgovanja e-trade, potvrde se dostavljaju po završetku radnog dana.

(3) Potvrda o izvršenju Naloga sadrži ove podatke:

Oznaku Društva, naziv Klijenta, dan i vrijeme trgovanja, vrstu Naloga, oznaku mjesta trgovanja, oznaku instrumenta trgovanja, oznaku kupnje ili prodaje, količine, jedinične cijene, ukupne cijene te ukupan iznos zaračunatih provizija.

(4) Klijentima, bez obzira na način trgovanja, stoji na raspolaganju izvješćivanje elektroničkim putem ili poštanskom pošiljkom, o čemu se izjašnjavaju prilikom potpisivanja Ugovora.

7. UPRAVLJANJE PORTFELJEM

Članak 27.

(1) Financijski instrumenti u portfelju Klijenata su, kao elektronički zapisi, upisani na Klijentovu računu u Središnjemu klirinškomu depozitarnom društvu d.d., ili kod izdavatelja financijskog instrumenta, ili na zbirnom skrbničkom računu kod poslovne banke.

(2) Klijent osniva svoj portfelj kod Društva potpisivanjem Ugovora s Društvom o upravljanju portfeljem te unosom svoje imovine u portfelj na jedan od ovih načina ili njihovom kombinacijom:

(a) uplatom novčanih sredstava potrebnih za kupnju financijskih instrumenata u svoj portfelj kod Društva,

(b) prijenosom ranije stečenih financijskih instrumenata u svoj portfelj kod Društva i njihovom registracijom kod Društva u Središnjem klirinškom depozitarnom društvu d.d., a za ranije stečene inozemne financijske instrumente, njihovim prijenosom u svoj portfelj kod Društva isporukom na zbirni skrbnički račun Klijenata Društva kod jedne od poslovnih banaka iz čl. 25. stavak (2) ovih Općih uvjeta.

(3) Društvo se obvezuje Ugovorom o upravljanju portfeljem u svoje ime, a za račun Klijenta, obavljati poslove ulaganja novčanih sredstava u financijske instrumente, te gospodariti Klijentovom imovinom kako bi za Klijenta ostvarilo dobit.

(4) Potpisivanjem i sklapanjem Ugovora o upravljanju portfeljem podrazumijeva se da je Klijent upoznat i da u cijelosti prihvaća ove Opće uvjete poslovanja.

(5) Ugovor o upravljanju portfeljem mora sadržavati ove elemente:

(a) iznos novčanih sredstava, odnosno vrstu i količinu financijskih instrumenata koje Klijent stavlja na upravljanje Društvu radi kupnje, odnosno prodaje tih financijskih instrumenata;

(b) politiku ulaganja u financijske instrumente;

(c) uvjete i rok pod kojima Klijent povjerava financijske instrumente na upravljanje Društvu;

(d) visinu provizije i osnovicu za obračun;

(e) izvješćivanje o bitnim promjenama vrijednosti portfelja;

(f) druga međusobna prava i obveze;

(g) iznos koji se unosi u portfelj, radi njegova osnivanja, iskazan je u kunskoj protuvrijednosti prema valutnom tečaju banke skrbnika, važećem na dan unosa imovine u portfelj. Ako se početni ulog obavlja unosom financijskih instrumenata, vrijednost uloga se izračunava po zadnjim zaključnim cijenama financijskih instrumenata na burzi ili drugom uređenome tržištu na kojem one kotiraju, ili zadnjom službenom objavljenom cijenom izdavatelja financijskog instrumenta.

(6) Na osnovi Ugovora o upravljanju portfeljem, a za portfelje u kojem se nalaze vrijednosni papiri izdavatelja iz Republike Hrvatske, Društvo otvara i vodi poseban račun za Klijenta kod Središnjega klirinškoga depozitarnog društva d.d. (račun upravljanja).

(7) Ako Klijent u roku propisanim Ugovorom o upravljanju portfeljem ne prenese ugovorenu imovinu u portfelj zbog njegova osnivanja na način opisan u ovom članku, smatra se da je odustao od realizacije Ugovora o upravljanju portfeljem, u kojem slučaju Društvo nije dužno izvršiti predmetnu uslugu.

(8) U okviru usluge upravljanja portfeljem mješovitih financijskih instrumenata, kao polog za upravljanje ne mogu biti dani udjeli u otvorenim investicijskim fondovima. Društvo zadržava pravo u posebnoj odluci, usmeno ili pisano, odrediti da se za pojedinoga Klijenta primjenjuju drugačiji uvjeti.

(9) Nakon transakcije kupnje financijskih instrumenata u svoje ime, a za račun Klijenta, Društvo ih uključuje u portfelj Klijenta s danom kupnje. Analogno, nakon transakcije prodaje financijskih instrumenata u svoje ime, a za račun Klijenta iz portfelja Klijenta, Društvo ih isključuje iz njegova portfelja s danom prodaje.

(10) Novčana sredstva Klijenta evidentiraju se na njegovu posebnom računu kod Društva, kao dio portfelja Klijenta. Na temelju Naloga Klijenta novčana sredstva, u dijelu ili cijelosti, mogu biti izuzeta iz portfelja i biti uplaćena na račun koji odredi Klijent.

Obveze Društva prema Klijentu u usluzi upravljanja portfeljem

Članak 28.

(1) Društvo ne odgovara Klijentu za upravljanje portfeljem; cijeli rizik eventualno izmakle dobiti ili gubitka koje Društvo ostvari u upravljanju portfeljem u svoje ime, a za račun Klijenta snosi isključivo i samo Klijent.

(2) Društvo upravlja portfeljem za račun Klijenta u dobroj vjeri i sukladno pravilima struke na temelju njemu dostupnih informacija i spoznaja.

(3) Pružanje usluge upravljanja portfeljem prestaje na temelju pisane obavijesti Klijenta upućene Društvu, odnosno Društva upućene Klijentu bez potrebe posebnog obrazloženja. Društvo može prestati pružati uslugu upravljanja portfeljem ako je portfelj Klijenta duže vrijeme neaktivan, odnosno prazan.

(4) Provizije za uslugu upravljanja portfeljem Društvo obračunava i naplaćuje sukladno Cjeniku investicijskih usluga Društva.

(5) Društvo je dužno Klijenta upoznati s poreznim obvezama koje se odnose na promet i držanje financijskih instrumenata u portfelju, kao i s drugim troškovima.

(6) Društvo može prenositi portfelj Klijenta samo ovlaštenim Investicijskim društvima, odnosno ovlaštenim Kreditnim institucijama, koje imaju dozvolu za obavljanje investicijske usluge upravljanja portfeljem izdane od strane Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga d.d., a uz prethodnu pismenu suglasnost Klijenta.

(7) Društvo se obvezuje čuvati dokumentaciju i podatke o činjenicama koje su utjecale na utvrđivanje i promjenu vrijednosti u portfeljima kojima upravlja Društvo, kao i podatke koji su utjecali na procjenu vrijednosti portfelja.

Politika ulaganja i upravljanje rizikom u usluzi upravljanja portfeljem

Članak 29.

(1) Odluke o kupnji i prodaji financijskih instrumenata u portfelj, odnosno prodaji financijskih instrumenata iz portfelja (vrsta, količina i cijena), odluka o strukturi portfelja te druge odluke koje se odnose na upravljanje portfeljem, donosi Društvo koje upravlja portfeljem Klijenta u ime Društva, a za račun Klijenta nakon što obavi razgovor s Klijentom, upozna ga sa svim rizicima ulaganja, obavi procjenu primjerenosti u svrhu ocjene koja će vrsta ulaganja biti najprimjerenija za Klijenta.

(2) Društvo upravlja portfeljem Klijenta s ciljem povećanja vrijednosti imovine kapitalnom dobiti i pripadajućim pravima (dividendama, kamatama i sl.), uz minimiziranje rizika preko disperzije ulaganja, a radi ostvarenja što veće dobiti.

Članak 30.

(1) Društvo se prilikom upravljanja portfeljem Klijenta obvezuje upravljati rizikom na način koji osigurava maksimalnu sigurnost Klijenta, s obzirom na vrstu financijskog instrumenta koji će se kupiti iz novčanih sredstava Klijenta, karakteristike izdavatelja financijskog instrumenta, najveći dopušteni iznos ulaganja u financijski instrument pojedinog izdavatelja i s njim povezanih osoba, kao i s obzirom na druge okolnosti koje određuju stupanj rizika ulaganja i politiku ulaganja. Princip upravljanja rizikom, odnosno način na koji se izvodi diversifikacija portfelja Klijenta, uređuje se Ugovorom o upravljanju portfeljem, pri čemu se Klijent može opredijeliti za jedan od sljedećih načina upravljanja rizikom prilikom ulaganja novčanih sredstava u financijske instrumente:

(a) ulaganje isključivo u jednu vrstu financijskih instrumenata;

(b) ulaganje u financijske instrumente samo određenih Izdavatelja, ovisno o grani djelatnosti, poslovanja ili drugih karakteristika izdavatelja;

(c) ulaganje u financijske instrumente točno određenih Izdavatelja;

(d) ulaganje u raznovrsne financijske instrumente, ovisno o visini procijenjene kapitalne dobiti u određenom periodu;

(e) ulaganje u financijske instrumente, ovisno o drugim kriterijima za koje se Klijent opredijeli.

(2) Prije zaključenja Ugovora o upravljanju portfeljem Klijent mora biti upoznat s načinom na koji portfolio menadžer – investicijski savjetnik Društva donosi odluke o investiranju u pojedine financijske instrumente.

Članak 31.

(1) Struktura portfelja financijskih instrumenata bliže se utvrđuje Ugovorom o upravljanju portfeljem. Društvo se obvezuje osigurati odgovarajuću strukturu portfelja promptnom kupnjom i/ili prodajom financijskih instrumenata za račun Klijenta.

(2) Društvo ne može ulagati novčana sredstva Klijenta, prilikom upravljanja portfeljem Klijenta, u kupnju financijskih instrumenata:

(a) koje sadrže obvezu kupnje određene imovine ili prava budućnosti, bez prethodne pismene suglasnosti Klijenta;

(b) koje nisu predmet javne ponude na uređenom tržištu;

(c) čiji je izdavač Društvo ili s njime povezane osobe.

(3) Na novčana sredstva Klijenta u portfelju ne obračunava se kamata.

(4) Društvo ne odgovara za točnost podataka sadržanih u tuđim bazama podataka (podaci Burze, izdavatelja financijskog instrumenta, Hrvatske narodne banke i dr.), a kojima se koristi u svojim obradama. Također, Društvo ne odgovara za ažurnost poslova koje obavlja ako je u tome spriječeno zbog djelovanja više sile (nestanak električne energije, ne funkcioniranje javnoga telekomunikacijskog sustava, obustava rada Burze i slični utjecaji više sile).

(5) Klijent ima mogućnost dobiti podatke o svojem portfelju u prostorijama Društva za vrijeme radnog vremena.

Izvješće o upravljanju portfeljem

Članak 32.

(1) Klijentima koji s Društvom imaju sklopljen Ugovor o upravljanju portfeljem, Izvješće o upravljanju portfeljem se dostavlja polugodišnje, svakih 6 (slovima: šest) mjeseci, računajući kalendarsku godinu.

(2) Ukoliko Klijent Izvješće iz st. 1 ovog članka želi primati kvartalno, dužan je uputiti pismeni zahtjev na adresu: Momentum brokeri d.o.o., Đorđićeva 23, 10000 Zagreb.

(3) Izvješće o upravljanju portfeljem (za malog ulagatelja) sadrži:

(a) oznaku Društva, oznaku računa (malog) ulagatelja, period na koji se odnosi Izvješće, pregled oblika i stanja novčanih sredstava i financijskih instrumenata u portfelju, pregled stanja imovine na početku i na kraju izvještajnog razdoblja, tržišnu vrijednost ili fer vrijednost financijskih instrumenata ukoliko tržišna vrijednost nije dostupna u vrijeme slanja izvještaja, te prinos portfelja tijekom izvještajnog razdoblja;

(b) pregled transakcija izvršenih unutar izvještajnog razdoblja (za svaku transakciju izvršenu tijekom razdoblja s podacima koje ima redoviti obračun – Pregled izvršenih transakcija, osim ako Klijent odabere da će podatke o izvršenim transakcijama primati po izvršenju svake pojedine transakcije);

(c) ukupan iznos provizija nastalih tijekom izvještajnog razdoblja, specificirajući najmanje ukupne naknade upravljanja te ukupne troškove vezane uz izvršenja transakcija;

(d) ukupan iznos dividendi, kamata i ostalih uplata primljenih tijekom izvještajnog razdoblja, a koje proizlaze iz vlasništva nad financijskim instrumentom.

(4) Klijent može zahtijevati izvješće o svakoj pojedinoj transakciji nakon njezina izvršenja. Zahtjev se upućuje na adresu: Momentum brokeri d.o.o., Đorđićeva 23, 10000 Zagreb.

(5) Tijekom svakog izvještajnoga razdoblja prinos portfelja uspoređivat će se s referentnom vrijednošću. Referentna vrijednost koja će se koristiti pri usporedbi prinosa Klijentova portfelja bit će indeks tržišta na kojem Društvo drži najveći dio imovine pod upravljanjem.

8. INVESTICIJSKO SAVJETOVANJE

Članak 33.

- (1) Usluga investicijskog savjetovanja podrazumijeva davanje osobnih preporuka Klijentu, na njegov zahtjev ili na inicijativu Društva, u pogledu jedne ili više transakcija s financijskim instrumentima.
- (2) Osobna preporuka predstavlja preporuku da se poduzme jedna od ovih aktivnosti:
 - (a) kupnja, prodaja, upis, zamjena, reotkup, držanje ili preuzimanje obveze na upis određenoga financijskog instrumenta;
 - (b) izvršavanje ili neizvršavanje prava koja proizlaze iz određenoga financijskog instrumenta za kupnju, prodaju, upis, zamjenu ili reotkup financijskog instrumenta.
- (3) Prije investicijskog savjetovanja Društvo će izvršiti procjenu primjerenosti Klijenta te potpisati Ugovor o investicijskom savjetovanju kojim se uređuju prava i obveze Društva i Klijenta pri pružanju usluge investicijskog savjetovanja.
- (4) Potpisom Ugovora o investicijskom savjetovanju podrazumjevat će se da je Klijent upoznat i da u cijelosti prihvaća odredbe ovih Općih uvjeta poslovanja.
- (5) Investicijsko savjetovanje ne predstavlja nagovor na poduzimanje aktivnosti s financijskim instrumentima, već stručno mišljenje u kojemu je sadržan rizik immanentan tržištu kapitala, a koji u cijelosti snosi Klijent – što potvrđuje i potpisom Ugovora o investicijskom savjetovanju.
- (6) Po izvršenoj uplati provizije određene važećim Cjenikom investicijskih usluga, obavlja se investicijsko savjetovanje te se Klijentu uručuje primjerak zapisnika u kojemu je sadržana osobna preporuka.
- (7) Ukoliko Klijent, u roku propisanim Ugovorom o investicijskom savjetovanju, ne plati Društvu naknadu za uslugu investicijskog savjetovanja, smatrat će se da je Klijent odustao od realizacije Ugovora, u kojem slučaju Društvo nije dužno obaviti predmetnu uslugu.
- (8) Investicijsko savjetovanje obavlja se uz osobni kontakt s licenciranim investicijskim savjetnikom u poslovnim prostorijama Društva.
- (9) Na temelju osobne preporuke, Klijent samostalno donosi odluku o ulaganju te se upozorava na rizike iz točke 10. ovih Općih uvjeta poslovanja, kao i na mogućnost da Društvo, zaposlenici i sve povezane osobe imaju ili mogu imati u vlasništvu Financijske instrumente koji su predmet osobne preporuke.
- (10) Investicijskim savjetovanjem ne smatraju se analize koje Društvo izrađuje i distribuira javnosti.

9. INTERNETSKO TRGOVANJE

Članak 34.

- (1) Usluga internetskog trgovanja odnosi se na trgovanje financijskim instrumentima putem informatičke infrastrukture Društva, koja se nalazi na službenim internetskim stranicama Društva.
- (2) Za korištenje usluge internetskog trgovanja, Klijent je dužan sklopiti Ugovor o pružanju usluge internetskog trgovanja u pisanom obliku. Klijent je dužan predmetni Ugovor potpisati u prostorijama Društva, a ukoliko to nije u mogućnosti, potpis na Ugovoru je dužan ovjeriti u javnog bilježnika i dostaviti Društvu.
- (3) Prije sklapanja Ugovora, Klijent je dužan dostaviti Društvu sve potrebne osobne podatke nužne za sklapanje Ugovora – dostavom istih u prostorije Društva ili ispunjavanjem formulara za registraciju koji se nalazi na službenim internetskim stranicama Društva. Pritom je Klijent odgovoran za točnost i potpunost podataka navedenih u formularu.
- (4) Ukratko, postupak je ovaj: Klijent šalje zahtjev za otvaranje računa za trgovanje putem Obrasca za kontakt koji se nalazi na internetskim stranicama Društva, ukoliko račun nije već prije otvoren; Klijentu se šalje potrebna ugovorna dokumentacija koju povratno ovjerenu i potpisanu dostavlja Društvu prije početka trgovanja putem internetske aplikacije; Društvo šalje korisničko ime i lozinku za pristup sustavu internetskog trgovanja te Klijent instalira aplikaciju Momentum Tradestation (internetska aplikacija za operativni sustav Windows).

Upute za instalaciju aplikacije Momentum Tradestation nalazi se na službenim internetskim stranicama Društva.

- (5) Za korištenje predmetne infrastrukture, Klijent je dužan o svojem trošku osigurati minimalne tehničke uvjete, uključujući i pristup internetu.

Društvo nije odgovorno za bilo kakve troškove koji mogu nastati kao posljedica Klijentova propuštanja unapređenja odgovarajućih tehničkih uvjeta.

(6) Usluga internetskog trgovanja omogućuje Klijentu ove usluge: pregled i uvid u stanje računa, mogućnost zadavanja Naloga na kupnju i/ili prodaju financijskih instrumenata, izvršenje Naloga za kupnju i/ili prodaju financijskih instrumenata, pregled svih otvorenih Naloga, pregled povjesnih Naloga, Knjige naloga, transakcija, pregled prometa po računu itd..

(7) Društvo unutar ove usluge osigurava: on-line pristup i korištenje usluge od strane Klijenata u vremenu od 8:00 do 23:00 sata svakog radnog dana u godini; osiguranje tajnosti podataka o Klijentu u skladu sa zakonom; zaštitu podataka u elektroničkom prometu kriptiranjem putem 265-bitne AES-enkripcije; brigu o zaštiti podataka od uništenja; funkcioniranje infrastrukture za pružanje usluge.

(8) Društvo može u bilo kojemu trenutku izmijeniti dio Općih uvjeta poslovanja koji se odnosi na poslovanje putem interneta, dodati nove funkcije, mijenjati postojeće funkcije sustava te će sve promjene objaviti na svojim internetskim stranicama.

(9) Klijent se obvezuje da će čuvati svoje korisničko ime i lozinku za pristup stranicama za internetsko trgovanje te da ih neće odavati trećim osobama. Ukoliko Klijent postupi protivno prethodnoj odredbi, Društvo ne odgovara za štetu koju je isti pretrpio uslijed predmetnog postupanja.

(10) Klijent će na svoju odgovornost, a temeljem vlastite poslovne, pravne i financijske procjene, iskustvu i znanju, davati Naloge u vrijeme i po cijeni koju isti odredi.

10. ZAŠTITA IMOVINE KLIJENATA

Članak 35.

(1) U svrhu zaštite prava Klijenata u svezi s financijskim instrumentima i novčanim sredstvima koja Klijentima pripadaju, Društvo:

➤ Vodi evidencije i račune na način koji omogućuje da bez odgode u svakom trenutku može razlučiti imovinu koju drži za jednoga Klijenta od imovine ostalih Klijenata i imovine samog Društva.

Pod evidencijama i računima Društvo podrazumijeva:

(a) račune otvorene kod poslovnih banaka s kojima Društvo ima sklopljene ugovore o otvaranju i vođenju kunskih i deviznih računa te ugovore o suradnji, pri čemu razlikujemo račun Klijenata i Poslovni račun za poslovanje Društva;

(b) račune za trgovanje koje Društvo vodi po svakom Klijentu u internoj aplikaciji Društva, gdje su unutar evidencije po svakom Klijentu vode financijski instrumenti Klijenta i novčana sredstava Klijenta, koji se nadalje analitički vode po vrsti valute.

Novčana sredstva i financijski instrumenti upisani na računu Klijenata nisu vlasništvo Društva te ne ulaze u stečajnu niti likvidacijsku masu, a i ne mogu biti predmet ovrhe u ovršnom postupku protiv Društva.

➤ Redovito i točno ažurira evidencije i račune koji se odnose na financijske instrumente i novčana sredstva Klijenata. Utvrđivanje novčanog stanja Klijenta na izdvojenim računima kod poslovnih banaka i stanja u vlastitim evidencijama Društva obavlja se svakodnevno te je na zahtjev Klijentu uvijek dostupno. Ažuriranje stanja financijskih instrumenata Društvo obavlja dva puta mjesečno.

➤ Osigurava da su financijski instrumenti Klijenta deponirani kod treće strane odvojeni od financijskih instrumenata Društva i financijskih 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.

➤ Organizacijski je ustrojeno na način kojim se na najmanju moguću mjeru svodi rizik od zlouporabe sredstava, prijevare, neadekvatnog administriranja, neprimjerenog vođenja evidencija ili nemara, što može rezultirati gubitkom ili umanjnjem vrijednosti sredstava Klijenta ili gubitkom ili smanjenjem prava u svezi sa sredstvima Klijenta.

Sigurnost informacijskog sustava Društva regulirana je Politikom sigurnosti informacijskog sustava i upravljanja kontinuitetom poslovanja. Ujedno ovlaštenje za ispostavljanje Naloga za isplate po računima

kod poslovnih banaka imaju osobe Društva koje su prijavljene u poslovnim bankama u tu svrhu od strane Društva; prilikom zadavanja Naloga za plaćanje potrebna su dva potpisnika Društva.

11. PROVIZIJE I POVEZANI TROŠKOVI

Članak 36.

(1) Društvo će obračunavati Klijentu provizije i povezane troškove temeljem obavljanja poslova koji su predmet ovih Općih uvjeta poslovanja, u skladu s Cjenikom investicijskih usluga i u iznosu utvrđenim njime.

(2) Upućivanjem Naloga smatra se da je Klijent izričito izjavio da poznaje i prihvaća odredbe Cjenika koji su sastavni dio sklopljenih Ugovora te da prihvaća i njihove naknadene dopune i izmjene.

(3) Klijent će također Društvu platiti sve troškove, provizije, novčane kazne i druge troškove naplaćene od strane tržišta na kojemu se trguje ili drugačije proizišle za Društvo, uključujući i sve plaćene poreze, u svezi s poslovima predviđenim ovim Općim uvjetima poslovanja, osim ako nisu nastali kao posljedica namjere ili grube nepažnje Društva. Potraživanja Društva od Klijenta uvijek uključuju, kada i nije posebno navedeno, sve obveze koje je Društvo preuzelo na sebe s osnove izvršenja Naloga i svojih obveza iz Ugovora te sve poreze u skladu sa zakonskim propisima koje bi Društvo bilo obvezno platiti. U tu svrhu Klijent neopozivo ovlašćuje Društvo da za iznose iz ovog stavka tereti njegov račun za trgovanje ili bilo koji drugi transakcijski račun otvoren kod Društva.

(4) Društvo ističe da postoji mogućnost drugih troškova, što uključuje poreze ili druga davanja povezana s transakcijom u svezi s financijskim instrumentom ili poslom s financijskim instrumentom, koji mogu nastati za Klijenta, a koji nisu plativi putem Društva ili nisu nametnuti od strane Društva.

(5) Sve investicijske usluge predviđene Zakonom o tržištu kapitala, osim investicijskog savjetovanja, oslobođene su od plaćanja PDV-a, prema čl. 11. St. 3. Zakona o PDV-u i čl. 69. Pravilnika o PDV-u.

12. RIZICI ULAGANJA I OGRANIČENJE ODGOVORNOSTI

Rizici ulaganja u financijske instrumente

Članak 37.

(1) Klijent je svjestan da su rizici ulaganja u financijske instrumente najvažnije okolnosti o kojima Klijent treba voditi računa kod donošenja odluke o kupnji ili prodaji financijskih instrumenata.

(2) Odgovarajući podaci i informacije o financijskim instrumentima, kao i svi rizici povezani s ulaganjem u financijske instrumente, navedeni su u dokumentu *Podaci o investicijskim i pomoćnim uslugama investicijskog društva Momentum brokeri d.o.o. te financijskim instrumentima dostupnim na tržištu i rizicima ulaganja u iste*, a dostupni su Klijentu u prostorijama te internetskim stranicama Društva.

(3) Klijent se upozorava da je trgovanje financijskim instrumentima u inozemstvu povezano s dodatnim rizicima i troškovima kao što su: tečajni rizik, rizik izvršavanja naloga putem posrednika odnosno inozemnog brokera, nemogućnost izvršavanja naloga radi državnih praznika, rizik inflacije, rizik promjene poreznih propisa, politički rizik ili rizik zemlje u kojoj se izvršava nalog, kao i drugi rizici vezani uz dodatne troškove vezane uz konverziju i transfer novca, skrbničke naknade i sl.

(4) Novčana sredstva Klijenata i financijski instrumenti Klijenata koji trguju na inozemnim tržištima deponirani su na zbirnim odnosno zbirnim skrbničkim računima Klijenata koje Društvo ima otvorene kod poslovnih banaka, navedenih u članku 25. stavak (2), koje ne vode analitiku imovine po Klijentima. Zasebna imovina svakog pojedinačnog Klijenta evidentirana je u internoj evidenciji Društva, a rizik od eventualne pogreške koji može imati negativan utjecaj na imovinu pojedinog Klijenta smanjuje se ažurnim sustavom kontrola pomoću informacijskog sustava te neovisnom kontrolom od strane različitih organizacijskih odjela Društva.

(5) Potpisom Ugovora, Klijent potvrđuje da je upoznat i da preuzima sve, u ovom dokumentu, navedene rizike kao i rizike navedene u dokumentu iz stavka (2) ovog članka te da Društvo ni u kojem slučaju ne odgovara Klijentu zbog eventualne štete nastale ostvarenjem bilo kojeg rizika vezanog uz kupnju ili prodaju financijskih instrumenata s kojima je Klijent bio na odgovarajući način upoznat. Također, Klijent potvrđuje da ga je Društvo upoznalo sa svim investicijskim i pomoćnim uslugama te investicijskim aktivnostima koje je Društvo ovlašteno pružati i obavljati, kao i rizicima ulaganja u financijske instrumente, posebno vodeći računa o njegovu znanju i iskustvu te financijskoj situaciji i ulagačkim ciljevima kako bi mu se mogle ponuditi odgovarajuće usluge i proizvodi.

(6) Potpisom Ugovora Klijent potvrđuje kako je obaviješten da Društvo ne mora prikupljati podatke i davati procjenu prikladnosti prilikom pružanja investicijskih usluga koje se sastoje isključivo od zaprimanja i prijenosa i/ili izvršavanja Naloga Klijenata, s ili bez pomoćnih financijskih usluga, ukoliko se usluga pruža na inicijativu Klijenta te su ispunjeni drugi uvjeti navedeni u dokumentu Podaci o investicijskim i pomoćnim uslugama investicijskog društva Momentum brokeri d.o.o. te financijskim instrumentima dostupnim na tržištu i rizicima ulaganja u iste.

Ograničenje odgovornosti

Članak 38.

(1) Odgovornost Društva bit će ograničena isključivo na imovinsku štetu koja bi mogla proizići kao posljedica namjere ili grube nepažnje Društva. Društvo neće biti odgovorno za bilo kakve Klijentove gubitke uzrokovane višom silom, odnosno nastupom vanjskih, izvanrednih i nepredvidivih okolnosti koji nastanu nakon sklapanja Ugovora – posebice, ali ne isključivo, bilo kojim ratom (bilo objavljenim ili ne), političkim nemirima, prirodnim katastrofama, vladinim restrikcijama, pravilima tržišta, otkazivanjem trgovanja, štrajkovima, padovima komunikacijskih sustava trećih osoba, odnosno mjesta izvršenja Naloga, kao i bilo kojim drugim događajem izvan kontrole Društva.

(2) Društvo nije dužno za Klijenta obavljati bilo kakve pravne usluge u ime Klijenta niti će imati ikakvu dužnost ili odgovornost za bilo koji savjet ili bilo koju drugu izjavu Klijentu.

(3) Društvo ne preuzima obvezu da će izvršiti Nalog kako je određen podacima navedenim u Nalogu niti da će ispuniti sve ili pojedine obveze iz Naloga, posebice ako: (a) druga ugovorna strana s kojom je Društvo ugovorilo posao (potrebna za izvršenje obveza prema Klijentu spram Društva) ne izvrši svoju obvezu prema Društvu ili (b) do neispunjenja obveza dođe zbog uzroka za koji odgovara druga ugovorna strana, izdavatelj ili institucija čijim se uslugama Društvo koristi, a na to je obvezna po propisima ili je uobičajeno korištenje tih usluga sukladno općim pravilima i poslovnim običajima koji vrijede na tržištu i između njegovih sudionika, ili (c) se dogodi otkaz inicijalnog Naloga koji je u potpunosti izvršen, a Društvo zbog postojećih zakonskih i tehničkih okvira nije moglo predvidjeti da će u trenutku ili neposredno nakon zaprimanja otkaza Naloga, otkazani Nalog biti izvršen ili se već izvršio po uvjetima inicijalnog Naloga, u kojem slučaju će se smatrati da je "otkazani" inicijalni Nalog izvršen.

(4) Društvo također ne preuzima obvezu ispunjenja obveze druge ugovorne strane iz bilo koje transakcije kupnje ili prodaje financijskih instrumenata koja se obavi u skladu s Nalogom.

(5) Društvo ne odgovara za slučajeve ukoliko Klijent nije pravovremeno i bez odgađanja obavijestio Društvo o promjeni imena i prezimena, adrese, brojeva telefona, adresa e-pošte, Ovlaštenih zastupnika i svih drugih promjena podataka koje mogu bitno utjecati na izvršenje poslova utvrđenih ovim Uvjetima.

(6) Društvo također ne snosi odgovornost za bilo kakvu štetu koja nastane ako Klijent daje na korištenje ili učini dostupnom svoju korisničku lozinku trećoj osobi niti u bilo kojem slučaju zlouporabe od strane treće osobe koja je došla u posjed navedene korisničke lozinke.

13. OBVEZA ČUVANJA TAJNE I OBRADA PODATAKA

Članak 39.

Društvo se obvezuje čuvati kao povjerljive podatke o Klijentu, o stanju i promjenama na njegovom računu za trgovanje, Nalozima i poslovima koje Društvo obavlja za račun Klijenta, kao i druge podatke i činjenice za koje Društvo sazna vezano uz zaprimanje i prijenos i/ili izvršavanje Naloga za račun Klijenta, a ovlašteno ih je obznani samo onim osobama i u onim slučajevima kada je odavanje tih podataka propisano zakonom.

14. IZVJEŠĆIVANJE, KOMUNIKACIJA, IDENTIFIKACIJA KLIJENTA I NAČIN PODNOŠENJA PRITUŽBE

Članak 40.

(1) Društvo će, osim ako nije drugačije posebno dogovoreno, upućivati i davati Klijentu sve potvrde, obavijesti, izvješća, pozive i ostvarivati sve druge oblike komunikacije u svezi s obavljanjem poslova iz Ugovora na adresu i brojeve navedene u zaglavlju Ugovora.

(2) Klijent će, osim ako nije drugačije posebno dogovoreno, upućivati i davati sve upute, obavijesti i ostvarivati sve druge oblike komunikacije s Društvom u svezi s obavljanjem poslova iz Ugovora isključivo na ovu adresu i/ili brojeve:

MOMENTUM BROKERI – DRUŠTVO S OGRANIČENOM ODGOVORNOŠĆU

Ignjata Đorđića 23

10000 Zagreb

Tel.: + 385 (0)1 6396 671; 6396 672; 6396 673

Faks: +385 (0)1 6396 680

E-pošta: trgovanje@momentum-brokeri.hr

ili osobnim dolaskom u Društvo.

(3) Za potrebe obavljanja svih poslova predviđenih ovim Općim uvjetima poslovanja smatrat će se da je obavijest i ostala međusobna komunikacija zaprimljena isti dan, ukoliko je poslana Radnim danom tijekom radnog vremena (9:00 – 22:00 h), osim u slučaju slanja preporučenih pošiljki, za koje će se smatrati da su zaprimljene na dan primitka ili, ukoliko se pošiljka iz bilo kojeg razloga ne može uručiti primatelju putem dostave, na dan kad je primatelju ostavljena obavijest o prispjeću pošiljke od pravnoga subjekta ovlaštenog za dostavu pošiljaka.

(4) Društvo i Klijent obvezuju se bez odgađanja međusobno obavještavati o bilo kakvim promjenama adresa i drugih podataka relevantnih za obavješćivanje; dok stranka takvu obavijest ne zaprimi, smatrat će se da je obavijest propisno dana toj stranci ukoliko je poslana na adresu/brojve iz stavaka (1) i (2) ovoga članka.

(5) Sukladno odredbama Zakona o sprečavanju pranja novca i financiranja terorizma (Narodne novine, br. 87/08), Društvo je dužno utvrditi identitet stranke prilikom otvaranja računa za trgovanje Klijenta ili drugih oblika uspostavljanja trajnije poslovne suradnje sa strankom. U tu svrhu, Klijent je dužan Društvu dati dokumente i/ili podatke navedene u članku 7. ovih Općih uvjeta poslovanja.

(6) Svaku pritužbu na rad Društva u obavljanju poslova iz ovih Općih uvjeta poslovanja i Ugovora, Klijent je dužan poslati Društvu pisanim putem na adresu navedenu u stavku 2. ovog članka.

(7) Društvo će se Klijentu pisanim putem očitovati o njegovoj pritužbi u roku ne dužem od 30 (slovima: trideset) dana od dana zaprimanja iste.

Članak 41.

(1) Klijent može kontaktirati s Društvom te primiti dokumente i druge podatke koje mu Društvo šalje na hrvatskom jeziku te, na poseban zahtjev Klijenta, na engleskom jeziku. Ukoliko Klijent zatraži kontaktiranje s Društvom na engleskom jeziku, predmetni Ugovor će biti zaključen u pet primjeraka, od kojih tri na hrvatskom jeziku i dva na engleskom jeziku, od kojih Klijentu pripada po jedan primjerak na svakom jeziku, dok Društvo zadržava dva primjerka na hrvatskom jeziku i jedan primjerak na engleskom jeziku. U slučaju neslaganja dviju verzija Ugovora, prednost u tumačenju odredbi Ugovora imat će odredbe na hrvatskom jeziku.

Članak 42.

(1) Potpisom Ugovora Klijent daje izričitu suglasnost Društvu da prilikom ostvarivanja bilo kojeg oblika komunikacije s Klijentom Društvo može snimati ili na bilo koji drugi način bilježiti ukupnu ili samo pojedinu komunikaciju, a o čemu ne mora posebno upozoravati Klijenta prije početka svakoga pojedinog snimanja ili bilježenja te snimljene razgovore i transkripte snimljenih razgovora napravljenih od strane Društva, Društvo može koristiti kao dokaz u postupku provjere podataka i Naloga te uputa koje je Klijent uputio Društvu, bilo pred sudom ili nekim drugim mjerodavnim tijelom, ili u koju drugu svrhu vezano uz izvršavanje prava i obveza iz ovih Uvjeta, Ugovora ili bilo kojega drugog ugovora Klijenta s Društvom.

(2) Smatra se da je Klijent upoznat i suglasan s navedenim činom upućivanja Naloga.

15. KODEKS POSLOVNE ETIKE

Članak 43.

(1) Društvo i svi zaposlenici Društva dužni su se u svojem radu i ponašanju, pri obavljanju djelatnosti i pružanju usluga, pridržavati ovih osnovnih načela profesionalne etike:

- Društvo je dužno postupati u skladu s načelima i pravilima struke te na uređenom tržištu financijskih instrumenata postupati i poslovati tako da ne šteti svojem ugledu, kao niti ugledu cjelokupne djelatnosti.

- Društvo je dužno brinuti se o stručnom obrazovanju i usavršavanju zaposlenika Društva, kao i o unapređenju cjelokupne djelatnosti i razvoju tržišta kapitala te financijskog tržišta u cijelosti.
- Društvo je dužno, prilikom pružanja investicijskih usluga i aktivnosti te pomoćnih usluga, postupati s pažnjom dobrog stručnjaka.
- Društvo je dužno ravnopravno tretirati sve Klijente, što podrazumijeva da ne stavlja niti jednoga Klijenta u privilegiran položaj u odnosu na druge Klijente.
- Društvo će, prilikom pružanja investicijskih usluga i aktivnosti te pomoćnih usluga, voditi računa o interesima svojih Klijenata i štiti njihove interese.
- Društvo će po svojem najboljem saznanju, a na način reguliran Ugovorom s Klijentom, redovito osiguravati točne i pouzdane informacije Klijentu o stanju na tržištu kapitala i o pojedinim financijskim instrumentima, kao i druge informacije koje bi mogle utjecati na odluke Klijenta glede poslovanja s financijskim instrumentima, s time što je na isti način dužno postupati i prema osobama s kojima još nije uspostavilo poslovni odnos.
- Društvo i zaposlenici Društva odnos s Klijentom zasnivaju na međusobnom povjerenju koje Društvo, odnosno zaposlenici, ne smiju iznevjeriti i/ili zloupotrijebiti.
- Društvo je dužno poštivati sve zabrane ili ograničenja poslova sukladno važećim zakonskim i drugim pravnim propisima.

16. RJEŠAVANJE SPOROVA

Članak 44.

(1) Ovi Opći uvjeti poslovanja i Ugovor podliježu primjeni hrvatskoga prava, osim kolizijskih normi.

(2) Sve sporove koji nastanu u svezi s primjenom Ugovora i ovih Općih uvjeta poslovanja, Klijent i Društvo rješavat će mirnim putem, a ukoliko do sporazuma ne dođe ugovara se nadležnost stvarno nadležnog suda u Zagrebu.

17. NAZIVI POJEDINIH DIJELOVA

Članak 45.

(1) Nazivi pojedinih dijelova ovih Općih uvjeta poslovanja služe samo radi lakšeg snalaženja i nemaju utjecaja na njihovo tumačenje.

18. SALVATORNA KLAUZULA

Članak 46.

(1) Ako bi za neku od odredbi ovih Općih uvjeta poslovanja i/ili Ugovora naknadno bilo ustanovljeno da je ništavna, to neće imati učinka na ostale odredbe te Ugovor i ovi Opći uvjeti poslovanja u cijelosti ostaju valjani i na snazi, s time da će ugovorne strane ništavnu odredbu zamijeniti valjanom koja će u najvećoj mogućoj mjeri omogućiti ostvarivanje cilja koji se htio postići odredbom za koju je ustanovljeno da je ništavna.

19. OSTALE ODREDBE

Članak 47.

(1) Upućivanjem Naloga smatra se da Klijent istovremeno pristaje da kao dokaz o visini i dospijeću bilo koje tražbine po Ugovoru i pojedinomu Nalogu služi Knjiga naloga i dokazna sredstva s kojima Društvo raspolaže.

(2) Za sve što nije regulirano Ugovorom i ovim Općim uvjetima poslovanja, primjenjivat će se važeći zakonski i podzakonski propisi te akti o poslovanju Društva, sa svim izmjenama i dopunama donesenim za vrijeme trajanja Ugovora.

(3) Ako nakon donošenja ovih Općih uvjeta zakonskim ili podzakonskim propisima neko pitanje koje je regulirano ovim Općim uvjetima bude riješeno na drugačiji način, primjenjivat će se odredbe relevantnog propisa, sve do odgovarajućih izmjena i dopuna ovih Općih uvjeta.

(4) Klijent je suglasan da Društvo u bilo koje doba može izmijeniti ove Opće uvjete u skladu sa zakonskim propisima i poslovnom politikom Društva te da je bilo kakva izmjena, dodatak ili dopuna ovih Općih uvjeta obvezujuća od trenutka donošenja i stupanja na snagu istih, a na što Klijent prvim sljedećim upućivanjem Naloga pristaje. Bilo kakva izmjena, dopuna ili dodatak ovih Općih uvjeta poslovanja bit će sastavljena u pisanom obliku, izložena na vidnom i Klijentu dostupnomu mjestu u prostorijama Društva i na internetskim stranicama Društva, osim ako je zakonom drugačije propisano.

(5) Ovi Opći uvjeti poslovanja stupaju na snagu 08. studenog 2011. godine, čime prestaju vrijediti Opći uvjeti poslovanja od dana 16. svibnja 2011. godine.