

# OPĆI UVJETI POSLOVANJA

Primjenjuju se od 01.04.2023 i odnose se na kupnju i prodaju vrijednosnih papira i ostalih financijskih instrumenata te na pružanje ostalih investicijskih usluga Finax, o.c.p., a.s.

## SADRŽAJ

- |   |  |
|---|--|
| 1. Opće odredbe   | 13. Investicijski rizici                   |
| 2. Značenje pojmova   | 14. Izvršavanje deviznih transakcija       |
| 3. Predmet  | 15. Vrednovanje portfelja Klijenta         |
| 4. Identifikacija Klijenata   | 16. Cjenik usluga                          |
| 5. Imovina Klijenta i njegova zaštita                               | 17. Prava i obveze Klijenta                |
| 6. Financijski zastupnici, vezani zastupnici i investicijske tvrtke | 18. Prava i obveze Brokera                 |
| 7. Kupnja i prodaja financijskih instrumenata                       | 19. Raskid ugovornog odnosa                |
| 8. Davanje i primanje naloga  | 20. Zaštita osobnih podataka i informacija |
| 9. Sustav konfirmacije naloga                                       | 21. Reklamacije                            |
| 10. Upravljanje portfeljem  | 22. Informacije o tržišnom riziku          |
| 11. Deponiranje i upravljanje financijskim instrumentima            | 23. Obveza informiranja                    |
| 12. Trgovanje na Kredit   | 24. Dostava dokumenata                     |
|   | 25. Završne odredbe                        |

## 1. Opće odredbe

1.1 Finax, o.c.p., a.s., MBS: 51 306 727, upisan u Trgovački registar Gradskog suda Bratislava III, odjel: Dd, uložak br. 6713/B, (u daljnjem tekstu „Broker“) izdaje ove Opće uvjete poslovanja za pružanje investicijskih usluga, investicijskih aktivnosti i pomoćnih usluga (u daljnjem tekstu: „OUP“) u svrhu reguliranja osnovnih prava i obveza između Klijenta i Brokera u pružanju investicijskih usluga, investicijskih aktivnosti i pomoćnih usluga (u daljnjem tekstu: „investicijske usluge“) pri zaprimanju, prijenosu i izvršavanju naloga klijenata, prilikom upravljanja portfeljem, vođenja evidencije, administriranja, čuvanja, kupnje ili prodaje financijskih instrumenata i drugih vrijednosnih papira.

1.2 OUP obvezuju ugovorne strane u cijelosti i čine sastavni dio Ugovora. Ugovorni odnos između Klijenta i Brokera temelji se na potpisu Ugovora, predmet kojeg je pružanje investicijske usluge. Poseban pisani sporazum ugovornih strana sadržan u Ugovoru može isključiti valjanost nekih odredaba ili drugačije regulirati pojedinačna prava i obveze koje proizlaze iz ovih OUP. Ovi OUP se primjenjuju i na pravne odnose nastale na temelju ugovora o investicijskim

uslugama, a koje je Broker prestao pružati ili ih je zamijenio drugom vrstom ili imenom investicijske usluge.

1.3 OUP dodatno su regulirana relevantnim odredbama izmijenjenog Zakona br. 566/2001 NN o vrijednosnim papirima i investicijskim uslugama (Zakon o VP), relevantnim odredbama Uredbe, izmijenjenog Zakona br. 513/1991 NN Trgovački zakonik, izmijenjenog Zakona br. 40/1964 NN Građanski zakonik, kao i odredbama drugih opće obveznih zakonskih propisa. OUP objavljeni su i Klijentima dostupni u pisanom obliku na prodajnim mjestima Brokera i u elektroničkom obliku na web stranici Brokera [www.finax.eu/hr/propisi](http://www.finax.eu/hr/propisi).

## 2. Značenje pojmova

2.1 Pojmovi definirani u ovom članku imaju za potrebe ovih OUP i ugovora značenje utvrđeno u ovom članku. U ovim OUP navode se velikim slovima. Pojmovi mogu biti navedeni u jednini ili množini.

2.2 **Aktivne transakcije** Klijentu omogućuju izravno raspolaganje financijskim sredstvima i financijskim instrumentima na Klijentskom računu, posebno davanje naloga za prodaju i kupnju

vrijednosnih papira ili drugih financijskih instrumenata.

**2.3 Alat za provjeru autentičnosti** je alat koji će Broker izdati/predati Klijentu i putem kojeg se Klijent prijavljuje (vrši provjeru autentičnosti) za Usluge elektroničke komunikacije. Alati za provjeru autentičnosti su korisničko ime i lozinka.

**2.4 Alat za autorizaciju** je alat i putem kojeg će se Klijent autorizirati prilikom prijave u Usluge elektroničke komunikacije ili druge aktivnosti. Alat za autorizaciju je npr. SMS poruka koja sadrži sigurnosni kod.

**2.5 Sigurnosni alat** je zajednička oznaka za alat za provjeru autentičnosti i/ili alat za autorizaciju.

**2.6 Sigurnosni kod** je brojevi ili drugi kod generiran Alatom za autorizaciju koji se koristi za autorizaciju od strane klijenta.

**2.7 Cjenik usluga** utvrđuje naknade za pojedinačne proizvode i usluge. Cjenik je objavljen u sjedištu Brokera, na prodajnim mjestima i u elektroničkom obliku na web stranici Brokera [www.finax.eu/hr/propisi](http://www.finax.eu/hr/propisi).

**2.8 Vrijednosni papir (VP)** je zapis izražen u novcu u obliku propisanom zakonom te u obliku s kojim su povezana prava sukladno izmijenjenom Zakonu o VP te sukladno posebnim zakonima, prije svega pravo potraživati određenu imovinsku vrijednost ili ostvarivati određena prava prema osobama koje definira zakon.

**2.9 Središnji depozitorij vrijednosnih papira (SD VP):** Centrálny depozitár cenných papierov SR, a.s. [Središnji depozitorij vrijednosnih papira SR, d.d.]

**2.10 Ciljani iznos štednje** je iznos depozita koje Klijent planira uplatiti na Klijentski račun u okviru redovnog ulaganja. Ciljani iznos štednje izračunava se kao zbroj jednokratnog depozita Klijenta i redovitih očekivanih mjesečnih depozita tijekom definiranog razdoblja ulaganja, koji je ograničen na najviše 20 godina. Izvanredni jednokratni depoziti bit će uključeni u Ciljani iznos štednje, osim ako klijent ne pristane povećati Ciljani iznos štednje. Ako iznos depozita na računu Klijenta premaši Ciljani iznos štednje, Klijentu će se naplaćivati naknada za dodatne depozite u ugovorenom iznosu na Standardni način u skladu s Cjenikom usluga i protokolom o posredovanju investicijskih usluga. Ciljani iznos štednje primjenjuje se prilikom plaćanja naknade za investicijsko savjetovanje na Ekspresni i Ubrzan način.

**2.11 Skrbnik:** Subjekt koji uglavnom vodi evidenciju, administrira ili čuva financijske instrumente ili također platne transakcije, uvijek u skladu s običajima i relevantnim zakonskim propisima svake zemlje i relevantnim tržištima kapitala.

**2.12 Financijski instrumenti:** Za potrebe ovih OUP to su prije svega prenosivi vrijednosni papiri, instrumenti novčanog tržišta, udjeli ili vrijednosni papiri izdani od strane stranih subjekata za zajedničko ulaganje, privremene potvrde, depozitni certifikati, blagajnički zapisi, kuponi, mjenice, vrijednosni papiri izdani izvan područja Slovačke Republike (u daljnjem tekstu: „SR“), s kojima su povezana slična prava kao s gore spomenutim vrijednosnim papirima. Za potrebe ovih OUP, financijskim instrumentima se smatraju financijski instrumenti i ostali vrijednosni papiri.

**2.13 Vrijednost portfelja Klijenta:** Ukupna vrijednost Portfelja koja se određuje zbrojem trenutnih vrijednosti financijskih instrumenata i novčanih sredstava u portfelju Klijenta.

**2.14 Investicijsko savjetovanje:** Davanje osobne preporuke Klijentu na njegov zahtjev ili na inicijativu davatelja investicijske usluge u vezi s jednom ili više transakcija s financijskim instrumentima.

**2.15 Ulaganje:** Postupak koji započinje utvrđivanjem strategije ulaganja, potpisivanjem ugovora i konverzijom financijskih sredstava odnosno vrijednosnih papira u financijske instrumente u cilju njihove aprecijacije.

**2.16 ISIN/Ticker/Simbol:** Oznaka vrijednosnog papira u skladu s međunarodnim sustavom numeriranja i označavanja za identificiranje vrijednosnih papira.

**2.17 Klijent:** Fizička ili pravna osoba s kojom je Broker sklopio ugovor o pružanju investicijskih usluga ili koja pregovara o sklapanju ugovornog odnosa s Brokerom. Klijentom prema Ugovoru može biti i malodobno dijete mlađe od 18 godina (u daljnjem tekstu „Dijete“) ako ga zastupa njegov zakonski zastupnik (u daljnjem tekstu „Osnivač“). Na postupke Osnivača u ime Djeteta primjereno se primjenjuju odredbe točke 4.7 i sljedeće točke OUP. Podatke koje zbog svoje prirode nije moguće ispuniti na temelju podataka djeteta (npr. e-mail, broj mobitela), Osnivač zamijeni svojim podacima. Vrijednosni papiri upisuju se na ime Djeteta. Do napunjene 18 godine Djeteta Osnivač je ovlašten obavljati radnje prema Trgovcu, otvoriti Klijentski

račun, odabirati i mijenjati strategiju, vršiti prijenos sredstava između pojedinačnih Klijentskih računa Djeteta kod Brokera. U slučaju povlačenja sredstava/ulaganja/ ukupno više od 1000 EUR-a u kalendarskom kvartalu, potrebna je pisana suglasnost oba zakonska zastupnika sa službeno ovjerenim potpisima ili potpisima ovjerenim od strane zaposlenika Brokera. Ukoliko je dijete navršilo 15 godina života, suglasnost drugog roditelja može zamijeniti pismena suglasnost djeteta ovjerena od strane zaposlenika Brokera. Osnivač je dužan imati potrebnu suglasnost drugog zakonskog zastupnika za raspolaganje imovinom Djeteta te se obvezuje uplaćivati Djetetova novčana sredstva na Klijentski račun Djeteta u obimu koji odgovara njegovim ovlastima raspolaganja imovinom Djeteta, te za koje je dobio suglasnost drugog zakonskog zastupnika, odnosno suda, ako je takva suglasnost potrebna. Osnivač potvrđuje Brokeru da su u slučaju slanja sredstava Djeteta ispunjeni svi uvjeti iz ovog stavka, dok snosi odgovornost za štetu ili povredu u slučaju da se njegova izjava pokaže netočnom.

**2.18 Portfelj klijenta:** Imovina Klijenta koja se sastoji od financijskih instrumenata, ostalih vrijednosnih papira ili novčanih sredstava namijenjenih kupnji financijskih instrumenata ili drugih vrijednosnih papira.

**2.19 Upitnik za Klijenta:** Podaci o Klijentu, podaci o njegovoj financijskoj situaciji, investicijskim razlozima/ciljevima, znanju i iskustvu s ulaganjem, sposobnostima snositi gubitak i odnos prema riziku koje je Klijent pružio Brokeru popunjavanjem upitnika ili tijekom svoje registracije na web stranici [www.finax.eu](http://www.finax.eu). Djelatnici Brokera koji su u okviru organizacijske strukture zaduženi za pružanje investicijskih usluga, financijski zastupnici, vezani zastupnici i investicijske tvrtke dužni su ispitati sve informacije potrebne da u slučajevima definiranim relevantnim zakonskim propisima za Klijenta izrade prijedloge, uzimajući u obzir njegovu financijsku situaciju, investicijske razloge, iskustvo, znanje i odnos prema riziku i gubitku. U tu svrhu, gore navedene osobe dužne su Klijentu dostaviti test adekvatnosti, odnosno test prikladnosti u skladu s relevantnim zakonskim propisima.

**2.20 Račun klijenta i podračun** je račun vlasnika vrijednosnih papira (uključujući primljena novčana sredstva), koji Broker vodi u svojoj evidenciji u ugovorenim valutama za Klijenta, odvojeno od

evidencije svojih financijskih instrumenata i novčanih sredstava, kao i odvojeno od financijskih instrumenata i fondova drugih klijenata.

**2.21 MiFID II:** Direktiva 2014/65/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 15. svibnja 2014. o tržištu financijskih instrumenata.

**2.22 Uredba:** Delegirana Uredba Komisije (EU) 2017/565 od 25. travnja 2016. o dopuni Direktive 2014/65/EU Europskog parlamenta i Vijeća u vezi s organizacijskim zahtjevima i uvjetima poslovanja investicijskih društava te izrazima definiranim za potrebe te Direktive.

**2.23 Narodna Banka Slovačke (NBS):** Središnja banka Slovačke Republike (sa sjedištem Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava, Slovačka Republika) osnovana Zakonom br. 566/1992 NN o Narodnoj banci Slovačke.

**2.24 Neprofesionalnim klijentom** se smatra kategorija, koja prema MIFID II ima najvišu razinu zaštite Klijenta. Sukladno svojim pravilima za razvrstavanje klijenata u pojedine kategorije klijenata, Broker je sve svoje Klijente rasporedio u kategoriju „Neprofesionalni klijent“. Klijent ima pravo u pisanom obliku zatražiti da ga se stavi u drugu kategoriju klijenata nego što je kategorija „Neprofesionalni klijent“ samo ako ispunjava uvjete za raspoređivanje u drugu kategoriju definiranu MIFID II. Međutim, Broker izričito upozorava Klijenta da je s raspoređivanjem u drugu kategoriju Klijenata nego što je kategorija „Neprofesionalni klijent“ povezana niža razina zaštite Klijenta.

**2.25 Broker:** Finax, o.c.p., a.s., MBS: 51 306 727, Broker je upisan u Trgovački registar Gradskog suda Bratislava III, odjel: Dd, uložak broj: 6713/B. Broker ima pravo pružati investicijske usluge u opsegu utvrđenom Odlukom Narodne banke Slovačke br. spisa: NBS1-000-012-426, br.: 100-000-074-700 od dana 5.12.2017. u tekstu kasnijih odluka. Detaljan opseg investicijskih usluga, investicijskih aktivnosti i pomoćnih usluga koje je Broker ovlašten pružati svojim Klijentima u skladu s gore navedenim ovlaštenjima objavljen je na web stranici Brokera [www.finax.eu](http://www.finax.eu), u dijelu Sigurnost.

**2.26 Dan trgovanja:** Bilo koji dan kada se trguje na tržištu kapitala. Za potrebe ovih uvjeta, to je bilo koji radni dan, tj. s izuzetkom državnih praznika i neradnih dana. Dan trgovanja nije ni dan kada Broker ne pruža investicijske usluge iz operativnih razloga.



**2.27 Pasivne operacije** omogućuju Klijentu da dobije prvenstveno informacije o stanju i kretanjima na računu Klijenta.

**2.28 Naknade:** naknade, provizije ili bilo koje druge novčane i nenovčane koristi.

**2.29 Deponiranje potpisa** znači prijavu potpisa Klijenta, odnosno osoba ovlaštenih zastupati Klijenta (ovlaštena osoba) i određivanje načina i opsega njihovog zastupanja, ako je Klijent takve osobe imenovao. Ako Klijent u Ugovoru zasebno ne deponira svoj potpis, ogleđnim primjerkom potpisa smatra se potpis Klijenta u Ugovoru ili u ispravi o identitetu Klijenta. Deponiranje potpisa može biti sastavni dio Ugovora i služiti za identifikaciju Klijenta. Ovlaštena osoba ne može biti osoba koja radi na strani i u ime Brokera, niti osoba koja je u radnom ili sličnom odnosu s Brokerom, niti osoba koja je u odnosu na Brokera u posebnom položaju prvenstveno/no ne isključivo – financijski zastupnik, iz čl. 6. Zakona br. 186/2009 o financijskom posredovanju i financijskom savjetovanju te izmijenjenih i dopunjenih vezanih zakona (u daljnjem tekstu: „ZFPFS“), vezani agent prema MIFID II ili investicijska društva ili subjekti iz drugih relevantnih zakonskih propisa koji su na snazi u državi članici Europske unije (u daljnjem tekstu: „investicijske tvrtke“) osim slučajeva predviđenih zakonskim propisima kao što je zaprimanje i prijenos naloga Klijenta pod uvjetima utvrđenim Zakonom o VP.

**2.30 Nalog** je naredba (ili njihov skup/set) ili bilo koja druga naredba ili zahtjev autoriziran od strane Klijenta i uručen Brokeru, a koji se tiče Aktivne transakcije koja se obavlja putem Usluge elektroničke komunikacije ili nalog za izvršenje investicijske usluge uručen osobno, poštom ili putem telefona.

**2.31 Profesionalnim klijentom** smatra se kategorija Klijenata koji imaju stručnost, iskustvo i znanje za donošenje vlastitih odluka o ulaganju te za ispravnu procjenu povezanih rizika. Profesionalni klijenti su osobe navedene u MIFID II.

**2.32 Pravilnik o reklamacijama:** Dokument kojim se uređuju međusobna prava i obveze koje nastaju između Brokera i Klijenta u vezi sa reklamacijama Klijenata prema Brokeru a koje se odnose na kvalitetu i ispravnost usluga koje Broker pruža. Broker objavljuje Pravilnik o reklamacijama na Prodajnim mjestima i u elektroničkom obliku na web stranici [www.finax.eu/hr/propisi](http://www.finax.eu/hr/propisi).

**2.33 Usluge elektroničke komunikacije** su usluge, čijih je predmet pružiti Klijentu pregled stanja Računa, a koje pruža Broker i koje Klijentu omogućuju daljinsku komunikaciju s Brokerom putem posebne tehničke i softverske opreme u okviru Aktivnih transakcija ili Pasivnih transakcija.

**2.34 Račun supružnika** zajednički je račun supružnika. Svaki supružnik ima pravo davati Brokeru Naloge, dobivati informacije o danim nalogima i transakcijama, uključujući podatke o stanju na računu i zaprimati potrebne pisane preglede o tome. Postupak jednog od supružnika obvezuje oba supružnika zajednički i bez razlike.

**2.35 Prihod:** Prihod od prodaje vrijednosnih papira, otplate nominalne vrijednosti, isplate ulaganja na račun Klijenta, preprodaje i prihodi primljeni od vrijednosnih papira u portfelju (prvenstveno kamata, kupona, dividendi) za relevantno razdoblje.

**2.36 Strane vrijednosne papire:** Vrijednosni papiri kojima se trguje i namiruju se izvan teritorija SR ili takve vrijednosnice, kada se poslovi sklopljeni s ovim vrijednosnim papirima podmiruju izvan teritorija SR.

**2.37 Zakon o VP:** izmijenjeni Zakon br. 566/2001 NN o vrijednosnim papirima i investicijskim uslugama te izmijenjenih i dopunjenih vezanih zakona.

**2.38 Zakon o zaštiti osobnih podataka (ZoZOP):** Zakon br. 18/2018 o zaštiti osobnih podataka te izmijenjenih i dopunjenih vezanih zakona. Kada se upućuje na ZoZOP, Broker se nadovezuje na izravno primjenjivu Uredbu (EU) 2016/679 Europskog parlamenta i Vijeća od 27. travnja 2016. o zaštiti pojedinaca u pogledu obrade osobnih podataka i slobodnom kretanju takvih podataka koja obvezuje sve države članice Europske unije (Uredba posebnog naziva „GDPR“)

**2.39 Zbirni račun:** Novčani račun Brokera, na kojem se vode novčana sredstva Klijenta ili više Klijenata, a služi kao bankovna veza između Klijenta i Brokera u procesu ulaganja, a koji se u tu svrhu vodi odvojeno u bankovnoj instituciji.

**2.40 ZFSFP:** izmijenjeni Zakon br. 186/2009 NN o financijskom posredovanju i financijskom savjetovanju te izmijenjenih i dopunjenih vezanih zakona.

**2.41 Ugovor:** Ugovor o pružanju investicijskih usluga, investicijskih aktivnosti i pomoćnih usluga s financijskim instrumentima i vrijednosnim papirima,

ugovor o prodaji ili kupnji vrijednosnih papira, ugovor o upravljanju portfeljem vrijednosnih papira, ugovor o upravljanju vrijednosnim papirima, ugovor o investicijskom savjetovanju, drugi ugovori o pružanju investicijskih usluga ili ugovori koji se pozivaju na prateću regulativu ovih OUP sklopljeni između Brokera i Klijenta.

### 3. Predmet

3.1 Broker u Ugovoru nazvan također „Komisionar ili Mandatar“, pod uvjetima definiranim u Ugovoru o pružanju investicijskih usluga, investicijskih aktivnosti i pomoćnih usluga s financijskim instrumentima i vrijednosnim papirima ili u bilo kojem drugom ugovoru o kupnji ili prodaji financijskih instrumenata sklopljenom između Brokera i Klijenta, u skladu s nalogima Klijenta (u Ugovoru nazvan također „Komitent“, „Klijent“ ili „Mandator“), opće obveznim pravnim propisima, pravilima i praksom na domaćem i inozemnom financijskom tržištu i eventualno uvjetima poslovanja trećih strana koje Broker koristi kako bi ispunio svoje obveze, izvršavat će aktivnosti u svoje ime ili u ime Klijenta za račun Klijenta radi postizanja kupnje ili prodaje vrijednosnih papira ili drugih financijskih instrumenata ili njihovog prvobitnog stjecanja ili radi pružanja ostalih investicijskih usluga, investicijskih aktivnosti i pomoćnih usluga.

3.2 Broker može sam ili preko treće osobe osigurati Kredit ili Zajam Klijentu za potrebe trgovanja financijskim instrumentima na temelju Aneksa/ugovora za trgovanje na Kredit uz Komisionarski ugovor za kupnju ili prodaju vrijednosnih papira ili na drugi Ugovor o pružanju investicijskih usluga, investicijskih poslova i pomoćnih usluga.

3.3 Opći uvjeti poslovanja sastavni su dio konkretnog Ugovora ili ugovora u skladu s prethodnom točkom sklopljenih između Brokera i Klijenta (u daljnjem tekstu „Ugovori“). Ako Ugovori sadrže sporazume koji su u sukobu s ovim OUP, primjenjuju se sporazumi navedeni u Ugovorima, osim ako nije drugačije dogovoreno.

3.4 Broker može Klijentu pružiti sve investicijske usluge, investicijske aktivnosti i pomoćne investicijske usluge za pružanje kojih je ovlašten od strane Narodne banke Slovačke koja nadzire Brokera. Broker ima pravo koristiti bilo koju drugu ovlaštenu osobu po svojoj volji za ispunjenje svojih obveza prilikom pružanja investicijskih usluga, osim ako nije izričito drugačije dogovoreno; ako je

potrebno, Broker ima pravo u vezi s time sklopiti ugovor na račun Klijenta.

3.5 Broker pruža Klijentu investicijske usluge, investicijske aktivnosti i pomoćne usluge u valuti tržišta kapitala, na kojem se predmetna investicijska usluga ostvaruje.

3.6 Klijent je dužan pružiti Brokeru svu potrebnu suradnju kako bi mogao ispuniti svoje obveze iz Ugovora. Klijent je dužan platiti Brokeru naknadu za njegove aktivnosti koja uključuje nagradu i naknadu troškova, a koje su utvrđene u Cjeniku.

### 4. Identifikacija klijenata

4.1 U skladu s čl. 73. st. 3. Zakona o VP, Broker je dužan zatražiti dokaz o identitetu klijenta pri svakoj transakciji, odnosno pri sklapanju poslovnog odnosa. Klijent svoj identitet dokazuje dostavljanjem isprave o identitetu. Provjeru identiteta Klijenta, ispravnost identifikacijskih podataka i vjerodostojnost potpisa drugih ovlaštenih osoba provest će Broker ili osoba koju je Broker ovlastio u tu svrhu. Klijent je pri svakoj transakciji dužan udovoljiti svakom takvom zahtjevu Brokera. Broker je dužan odbiti izvršenje transakcije uz zadržavanje anonimnosti Klijenta.

4.2 Identitet klijenta mora se dokazati valjanom identifikacijskom ispravom, biometrijskom provjerom lica ili potpisom Klijenta ako je bez ikakve sumnje identičan s oglednim primjerkom potpisa Klijenta na potpisnom kartonu deponiranom kod Brokera u skladu s točkom 2.29. ovih OUP i ako je Klijent prije potpisivanja istog svoj identitet dokazao ispravom o identitetu. Pri vršenju transakcije putem tehničkih uređaja ili prilikom pružanja informacija Klijentu putem telefona, identitet se dokazuje posebnim identifikacijskim brojem ili sličnim kodom koji Broker dodjeljuje Klijentu i podatkom za provjeru autentičnosti koji Broker dogovori s Klijentom, ili elektroničkim potpisom prema posebnom zakonu. Prije postavljanja ovog postupka, Klijent se legitimirao i sve to radi identifikacije, odnosno provjere identifikacije od strane Klijenta.

4.3 U svrhu utvrđivanja, provjere i kontrole identifikacije klijenata i njihovih zastupnika, u svrhu sklapanja i izvršavanja transakcija s klijentima i u druge svrhe iz točke 4.5 su klijenti i njihovi zastupnici i bez pristanka dotičnih osoba dužni pri svakoj transakciji na zahtjev Brokera

a) dostaviti:

i) u slučaju fizičke osobe identifikaciju imena, prezimena, OIB-a, adresu prebivališta ili drugog boravišta, državljanstvo, identifikaciju vrste i broja identifikacijske isprave; u slučaju fizičke osobe - poduzetnika i adresu mjesta poslovanja, OIB, ako postoji, oznaku službenog registra ili druge službene evidencije u kojoj je taj poduzetnik registriran i broj upisa u ovaj registar ili evidenciju,

ii) u slučaju pravne osobe identifikaciju poslovnog imena, adrese sjedišta, OIB-a, oznake službenog registra druge službene evidencije u kojem je pravna osoba registrirana i broj upisa u taj registar ili evidenciju te identifikaciju fizičke osobe ovlaštene zastupati pravnu osobu,

iii) u slučaju maloljetnika koji nema identifikacijsku ispravu, identifikaciju imena, prezimena, OIB-a, adresu prebivališta ili drugog boravišta, državljanstvo maloljetnika i njegovog zakonskog zastupnika,

iv) kontaktni broj telefona i adresu e-pošte, ako postoje,

v) dokumente i podatke koji dokazuju: sposobnost Klijenta ispunjavati svoje obveze koje proizlaze iz transakcije, potrebno osiguranje obveza koje proizlaze iz transakcije, ovlaštenje za zastupanje, ako se radi o zastupniku, ispunjavanje drugih zahtjeva i uvjeta za sklapanje ili izvršenje transakcije propisanih Zakonom o VP ili posebnim propisima ili koji su dogovoreni s Brokerom,

vi) osobne podatke koji se odnose na ekonomski identitet Klijenta,

b) omogućiti kopiranjem, skeniranjem ili drugim snimanjem pribaviti,

i) osobne podatke o identitetu iz identifikacijske isprave koji uključuju titulu, ime, prezime, rođeno prezime, OIB, datum rođenja, mjesto i okrug rođenja, adresu prebivališta, adresu boravišta, državljanstvo, podatak o ograničenju poslovne sposobnosti, vrstu i broj isprave o identitetu, tijelo koje ju je izdalo, datum izdavanja i valjanost isprave o identitetu,

ii) biometrijske podatke (lica ili potpisa) i kopije izrađenih isprava uključujući isprave o identitetu (uključujući fotografije iz relevantnog dokumenta),

iii) ostale podatke iz isprava koje dokazuju podatke iz točke a).

4.4 U svrhu utvrđivanja, provjere i kontrole identifikacije klijenata i njihovih zastupnika, u svrhu sklapanja i izvršavanja transakcija s Klijentima i u

druge svrhe iz točke 4.3., Broker ima pravo tražiti od Klijenta i njegovog zastupnika podatke sukladno točki 4.3 a) i u više navrata ih tražiti pri svakoj transakciji i to na način naveden u točki 4.3 b). Klijent i njegov zastupnik dužni su udovoljiti svakom takvom zahtjevu Brokera.

4.5 U svrhu utvrđivanja, provjere i kontrole identifikacije Klijenata i njihovih zastupnika, u svrhu sklapanja i izvršavanja transakcija između Brokera i Klijenata, u svrhu zaštite i ostvarivanja prava Brokera u odnosu na Klijente, u svrhu dokumentiranja aktivnosti Brokera i subordiniranih subjekata u smislu ZFPFS, u svrhu nadziranja Brokera i njegovih aktivnosti i u svrhu izvršavanja zadataka i obveza Brokera prema Zakonu o VP i drugim opće obveznim zakonskim propisima, Broker je ovlašten i bez pristanka i obavještanja dotičnih osoba utvrđivati, pribavljati, bilježiti, pohranjivati, koristiti i na drugi način obrađivati osobne podatke i druge podatke sukladno točki 4.3, a u okviru toga je Broker ovlašten izrađivati kopije isprava o identitetu koristeći automatizirana ili neautomatizirana sredstva i obrađivati OIB-ove i druge podatke i dokumente sukladno točki 4.3. U svrhu ovih Uvjeta poslovanja se ispravom o identitetu smatraju:

- a) osobna iskaznica izdata u Europskoj uniji ili
- b) dugoročna ili stalna dozvola boravka na području Republike Hrvatske ili drugi dokument koji dokazuje prebivalište na području druge države članice,
- c) putovnica.

4.6 Uvjet nastanka ugovornog odnosa je obveza Klijenta dostaviti identifikacijske dokumente. Klijenti dostavljaju sljedeće dokumente:

a) Rezident – pravna osoba i fizička osoba - poduzetnik sa sjedištem na području Republike Hrvatske dužan je dostaviti dokumente koji dokazuju osnivanje pravne osobe, odnosno odgovarajuće ovlaštenje za obavljanje obrta (npr. izvadak iz trgovačkog registra, obrtnica, koncesijsko odobrenje i sl.). Ako Klijent ne podliježe obvezi upisa u Trgovački registar, dužan je dostaviti dokument kojim je osnovana pravna osoba zajedno s dokumentom koji potvrđuje upis u drugi službeni registar.

b) Nerezident – pravna osoba i fizička osoba - poduzetnik sa sjedištem izvan područja Republike Hrvatske podnosi izvadak iz poduzetničkog ili trgovačkog registra u inozemstvu ovjeren kod



javnog bilježnika u državi registriranog sjedišta društva, odnosno kod veleposlanstva te države na području Republike Hrvatske s navedenim imenom osobe ovlaštene za zastupanje. Broker ima pravo zatražiti službeni prijevod ovih dokumenata na slovački jezik. U slučaju da nerezident - pravna osoba posluje na području Republike Hrvatske preko svog poduzeća, organizacijske jedinice ili podružnice, dužan je dostaviti dokument koji potvrđuje odobrenje za obavljanje poduzetničke djelatnosti na području Republike Hrvatske, tj. izvadak iz Trgovačkog registra Republike Hrvatske, statut ili slične dokumente.

c) Rezydent – fizička osoba (osoba koja nije poduzetnik) dostavlja osobnu iskaznicu, odnosno putovnicu.

d) Nerezident – fizička osoba dostavlja osobnu iskaznicu izdanu u EU ili putovnicu i iskaznicu o dozvoli boravka.

Klijent dostavlja dokumentaciju potrebnu za sklapanje ugovora u skladu s člankom 4. u izvorniku odnosno službeno ovjerene preslike. Broker ima pravo zatražiti da kopije isprava i potpisi na ispravama budu ovjereni kod javnog bilježnika ili drugog tijela u skladu s važećim zakonodavstvom.

4.7 Pravnu osobu koja se upisuje u trgovački registar zastupa osoba ovlaštena za zastupanje odnosno druga osoba ovlaštena zastupati pravnu osobu (prokurist, likvidator itd.) na temelju izvotka iz Trgovačkog registra i to na način koji regulira upis u trgovački registar. Pravnu osobu koja nije upisana u trgovački registar zastupa osoba ovlaštena za zastupanje – odnosno osoba koja je za to ovlaštena na temelju ugovora o osnivanju pravne osobe, osnivačkog akta ili drugih odgovarajućih isprava u skladu s relevantnim zakonskim propisima.

U slučaju da dođe do promjene osobe ovlaštene za zastupanje Klijenta - pravne osobe, takva se promjena u odnosu na Brokera primjenjuje u trenutku kada mu je dostavljen izvornik ili službeno ovjerena preslika pravosnažnog rješenja tog tijela koje je na temelju društvenog ugovora, osnivačkog akta, odnosno statuta društva ovlašteno izvršiti takvu promjenu. Ova odredba ne utječe na obvezu Klijenta uskladiti upis u Trgovačkom registru ili drugom službenom registru sa stvarnim pravnim stanjem, kao ni na obvezu Klijenta da odmah nakon promjene u Trgovačkom registru ili u drugom službenom registru dostavi Brokeru novi izvadak iz Trgovačkog registra. Broker je ovlašten procijeniti vjerodostojnost i dostatnost dostavljenih isprava

prema vlastitom nahođenju.

Fizička osoba može u odnosu prema Brokeru postupati samostalno samo ako ima punu poslovnu sposobnost. Osobe koje nemaju punu poslovnu sposobnost zastupa u odnosu prema Brokeru njihov zakonski zastupnik.

Klijenta može u pravnoj radnji zastupati zastupnik na temelju punomoći. Punomoć se mora dati u pisanom obliku, mora biti jasno tko je zastupljen, tko je zastupnik, za koje pravne radnje i na koje razdoblje se daje. Potpisi na punomoći moraju biti ovjereni kod javnog bilježnika ili, ako se punomoć dodjeljuje izravno kod Brokera, onda zaposlenikom Brokera. Ako je punomoć izdana izvan područja SR, potpis na punomoći ovjerit će javni bilježnik u zemlji u kojoj je punomoć izdana. Ako je u skladu s važećim zakonskim propisima i međunarodnim ugovorima koji obvezuju Slovačku Republiku potrebna nadovjera, punomoć mora biti ovjerena potvrdom Apostille od strane ovlaštenog tijela na temelju Haške konvencije o ukidanju potrebe legalizacije stranih javnih isprava ili nadovjerena u veleposlanstvu SR u zemlji u kojoj je izdana.

Ako Klijenta zastupa zastupnik, bilo na temelju zakona ili na temelju punomoći, Broker provjerava identitet zastupnika i dostavlja mu se dokument iz kojeg je vidljivo ovlaštenje za zastupanje.

4.8 Nakon potpisivanja Ugovora ili bilo kada kasnije, Klijent može imenovati disponenta kao osobu ovlaštenu za zastupanje koja će u ime Klijenta vršiti takve pravne radnje i obavljati takve aktivnosti koje je ovlašten obavljati Klijent. Ovlaštenje disponenta za zastupanje Klijenta može Klijent u bilo kojem trenutku opozvati. O ukidanju ovlaštenja disponenta mora obavijestiti Brokera te zatim to pismeno potvrditi najkasnije u roku od 3 dana. Obustava ovlaštenja disponenta je za Brokera obvezna od trenutka kada je zaprimio informaciju o ukidanju prava raspolaganja.

Ako Broker ima sumnje u ispravnost podataka u dostavljenim dokumentima ili ako ne sadrže sve potrebne podatke, Broker može od Klijenta zatražiti dodatne dokumente odnosno njihovu provjeru.

## 5. Imovina klijenta i njegova zaštita

5.1 Imovinom Klijenta se smatraju novčana sredstva, strukturirani depoziti i financijski instrumenti Klijenta povjereni Brokeru ili inozemnom Brokeru u vezi s obavljanjem investicijske usluge ili pomoćnih usluga u skladu s čl. 6. st. 2. slovo a) Zakona o VP, i to uključujući financijske instrumente

i novčana sredstva dobivena za te vrijednosti, ako je Klijent osoba iz st. 81. st. 1 a) do c) i čl. 81. st. 2. Zakona o VP.

5.2 Jamstveni fond za ulaganja je fond sastavljen od doprinosa brokera vrijednosnih papira, u koji doprinosi i Broker i služi za nadoknade za nedostupnu imovinu klijenta koju je Broker primio radi izvršenja investicijske usluge.

5.3 Za nedostupnu imovinu Klijenta, Klijent ima pravo na naknadu iz Jamstvenog fonda u eurima i Jamstveni fond je dužan isplatiti naknadu za nedostupnu imovinu Klijenta u opsegu i pod uvjetima utvrđenim Zakonom o VP.

5.4 Za nedostupnu zaštićenu imovinu Klijenta fond isplaćuje naknadu jednom Klijentu ili drugoj ovlaštenoj osobi pod uvjetima utvrđenim Zakonom o VP.

5.5 Temeljne i iscrpne informacije o zaštiti imovine Klijenta navedene su u dokumentu: Opće informacije postojećim ili potencijalnim klijentima prije pružanja usluge i Informacije za klijente o jamstvenom fondu za ulaganja koje su objavljene na web stranici Brokera [www.finax.eu/hr/propisi](http://www.finax.eu/hr/propisi).

5.6 Broker vodi evidenciju i računovodstvo o imovini klijenta (povjerenim vrijednosnim papirima i novčanim sredstvima) odvojeno od imovine Brokera (vrijednosni papiri i novčana sredstva Brokera) kao i od imovine ostalih Klijenata Brokera. Broker ima pravo otvoriti za Klijenta i više klijentskih računa. U slučaju da Broker otvori Klijentu više računa, obvezuje se da će ih razlikovati kako brojem Klijenta. Imovina Klijenta povjerena Brokeru nije dio imovine Brokera. Broker ne koristi povjerena novčana sredstva Klijenta i financijske instrumente u svoju korist niti u korist trećih strana; ovo ne vrijedi ako je Klijent pristao na takvo korištenje.

5.7 U skladu sa Zakonom o VP i MiFID II, Broker nije ovlašten sklapati ugovore o financijskom jamstvu s prijenosom prava vlasništva s Neprofesionalnim klijentima u svrhu osiguranja ili pokrivanja trenutnih ili budućih stvarnih, uvjetovanih ili potencijalnih obveza Klijenata.

5.8 Broker ima pravo sklapati ugovore na temelju kojih povjerava financijske instrumente Klijenta u pomoćnu evidenciju, na administriranje ili čuvanje kod Skrbnika.

5.9 Financijski instrumenti koje je Broker uzeo na

upravljanje ili čuvanje, ili ih je za Klijenta nabavio, mogu se voditi u drugim djelomičnim evidencijama koje vodi Broker ili u skrbništvu odabrane Banke.

5.10 U slučaju stranih vrijednosnih papira, financijski instrumenti Klijenta vode se kod Skrbnika na računima koji se vode na ime Klijenta ili na ime Brokera, na drugim računima ili na neki drugi način, uvijek u skladu s uobičajenom praksom i relevantnim zakonskim propisima pojedinih država i relevantnih tržišta kapitala.

5.11 Financijski instrumenti koje je Broker nabavio za Klijenta prenose se u imovinu Klijenta na dan kada ih je Broker nabavio. Broker nije dužan predati Klijentu nabavljene financijske instrumente, ali je dužan čuvati financijske instrumente Klijenta ako to dopuštaju prakse na pojedinim tržištima kapitala. Financijski instrumenti koje je Klijent povjerio Brokeru za prodaju su vlasništvo Klijenta, dok ih ne kupi treća strana.

## 6. Financijski zastupnici, vezani zastupnici i investicijske tvrtke

6.1 Financijski zastupnik je osoba sa sjedištem, mjestom obavljanja poduzetničke djelatnosti ili sjedištem organizacijske jedinice na području Slovačke Republike, koja obavlja financijsko posredovanje na temelju pisanog ugovora s financijskom institucijom ili na temelju pisanog ugovora sa zasebnim financijskim zastupnikom. Financijski zastupnik obavlja poslove kao

- a) samostalni financijski zastupnik,
- b) vezani zastupnik,
- c) subordinirani financijski zastupnik,
- d) vezani investicijski zastupnik.

6.2 Vezani investicijski zastupnik je osoba koja pod punom i bezuvjetnom odgovornošću Brokera provodi na temelju pisanog ugovora za tu osobu financijsko posredovanje u sektoru tržišta kapitala i druge aktivnosti prema posebnom propisu.

6.3 Investicijska društva su investicijska društva ili subjekti prema drugim relevantnim zakonskim propisima koji su na snazi u državi članici Europske unije a koja obavljaju aktivnosti slične ili bliske financijskom posredovanju u smislu točke 6.4.

6.4 Financijsko posredovanje u sektoru tržišta kapitala je:

- a) pružanje investicijske usluge, zaprimanje i prijenos naloga klijenta koji se odnosi na prenosive vrijednosne papire i udjele, zajedničke fondove i



vrijednosne papire stranih subjekata zajedničkog ulaganja i njihova promocija,

b) pružanje investicijske usluge investicijskog savjetovanja u vezi s prenosivim vrijednosnim papirima i udjelima zajedničkih fondova i vrijednosnim papirima izdanim od strane inozemnog subjekta zajedničkog ulaganja.

6.5 Samostalni financijski zastupnik obavlja svoju djelatnost na temelju odobrenja Narodne banke Slovačke u skladu s odredbama čl. 18. ZFPFS.

6.6 Financijski zastupnik, vezani investicijski zastupnik i investicijsko društvo zaprimaju i prenose naloge Klijenta Brokeru.

6.7 Financijski zastupnik, vezani investicijski zastupnik i investicijsko društvo nisu ovlašteni primati novčana sredstva ili financijske instrumente Klijenata, osim ako ZFPFS odnosno relevantni zakonski propis države članice ne određuje drukčije.

6.8 Za obavezne pojedinosti naloga koje Klijent daje financijskom zastupniku, vezanom investicijskom zastupniku ili investicijskom društvu i za režim izdavanja naloga financijskom zastupniku, vezanom investicijskom zastupniku ili investicijskom društvu od strane Klijenta, primijenit će se odredba čl. 8. ovih OUP „Davanje i primanje naloga“.

6.9 O svim informacijama vezanim uz naloge zaprimljene od Klijenta i prenesene od strane financijskog zastupnika, vezanog investicijskog zastupnika ili investicijskog društva Brokeru, financijski zastupnik, vezani investicijski zastupnik ili investicijsko društvo mora obavijestiti Klijenta. Broker će obavijestiti Klijenta u opsegu definiranom u ugovorima sklopljenim s Klijentom i ovim OUP.

6.10 Potpisivanjem Ugovora Klijent potvrđuje da ukoliko je prije potpisivanja Ugovora s Brokerom pregovarao s financijskim zastupnikom, vezanim investicijskim zastupnikom ili investicijskim društvom, financijski zastupnik, vezani investicijski zastupnik ili investicijsko društvo ga je uredno obavijestio/upozorio i postavljena su mu pitanja u sljedećem opsegu da/o/vezana uz:

a) zatražio je identifikacijske podatke Klijenta,  
b) naveo je identifikacijske podatke svoje osobe (financijskog zastupnika, vezanog investicijskog zastupnika ili investicijskog društva), naveo je identifikacijske podatke Brokera zajedno s podacima o tome u kojoj mjeri podliježu

regulatornom nadzoru u državi članici i na temelju kakvog odobrenja su te osobe ovlaštene poslovati, u kakvom opsegu i na kojem mjestu,

c) informacije o ukupnim naknadama i povezanim troškovima vezanim uz pružanje investicijskih usluga Brokera i o utjecaju troškova na povrat ulaganja,

d) koji su mogući rizici koji mogu biti povezani sa traženom uslugom,

e) očekivani prinosi nisu zajamčeni i nije zajamčen ni povrat uloženog iznosa,

f) bitnim ugovornim uvjetima koji se odnose na pruženu investicijsku uslugu,

g) vrsti financijskog instrumenta na koji se odnosi Ugovor, uključujući njegove karakteristike i rizike povezane s ulaganjem u tu vrstu instrumenta i o predloženoj strategiji ulaganja,

h) Jamstvenom fondu za ulaganja brokera vrijednosnim papirima, o uvjetima plaćanja naknada iz Jamstvenog fonda za ulaganja brokera vrijednosnih papira, iznosu i načinu ostvarivanja naknada,

i) informacije o mjestu pružanja usluge.

## 7. Kupnja i prodaja financijskih instrumenata

7.1 Broker provodi kupnju ili prodaju VP na temelju Komisionarskog i Mandatnog ugovora, također i druge povezane radnje, transakcije i usluge, na temelju naloga klijenta, pod uvjetom da su ti nalozi u skladu s važećim zakonskim propisima, Ugovorima i ovim OUP. Klijent ima pravo dati Brokeru samo takav nalog koji odgovara njegovom ovlaštenju za raspolaganje VP na koje se njegov nalog odnosi. Izdavanjem naloga Brokeru Klijent potvrđuje da su ispunjeni svi uvjeti iz ovog stavka. Ako se potvrda Klijenta pokaže neistinitom, Broker ne snosi nikakvu odgovornost za štetu nastalu kao posljedica takve neistinite izjave.

7.2 Nalog Klijenta u skladu s prethodnim stavkom mora biti apsolutno nedvosmislen i nezamjenjiv.

7.3 Nalog za kupnju ili prodaju VP mora sadržavati sljedeće informacije:

a) identifikaciju klijenta (i, ako je primjenjivo, njegovog zastupnika) (ime, prezime/poslovno ime i/ili OIB); na zahtjev Brokera lozinku koja je dodijeljena Klijentu u Ugovoru, u slučaju da Klijent nalog daje putem telefona,

- b) naziv VP koji se treba kupiti ili prodati i prema potrebi ISIN ili drugi identifikacijski broj/oznaku VP,
- c) smjer transakcije (treba li VP kupiti ili prodati),
- d) broj komada VP koje treba kupiti ili prodati,
- e) ograničenje cijene iznad koje se VP ne smiju kupiti ili ograničenje cijene ispod koje se VP ne smiju prodati; ako takvo ograničenje nije postavljeno, podrazumijeva se da će Broker plasirati nalog na javnom tržištu bez navođenja granične cijene,
- f) identifikacija tržišta na kojem treba nalog izvršiti; ako tržište nije definirano, u tom se slučaju njime podrazumijeva odgovarajuće tržište države u kojoj je VP primljen za transakciju,
- g) razdoblje valjanosti naloga; ako razdoblje valjanosti naloga nije određeno, nalog vrijedi samo taj dan trgovanja kada ga je Broker zaprimio; danom trgovanja smatra se radni dan tijekom kojeg je u tijeku ponuda i potražnja VP na tržištu detaljno navedenom u točki f) ovog članka; Broker ima pravo ograničiti razdoblje valjanosti primljenog naloga na dan trgovanja kada je primljen,
- h) drugi uvjeti pod kojima nalog treba da bude izvršen; Broker može odbiti zaprimanje naloga ako sadrži uvjete koji onemogućavaju izvršenje naloga ili ako bi njegovo izvršenje podrazumijevalo nerazmjerne poteškoće ili troškove; neprimjerenost procjenjuje Broker i o odbijanju naloga obavještava Klijenta.

7.4 Podaci sadržani u nalogu moraju biti potpuni, točni i pojmljivi. Broker će upozoriti Klijenta ako njegov nalog sadrži nedostatke koji mogu ugroziti izvršenje naloga. Ako Klijent ne izmijeni ili ne otkáže nalog na način naveden u ovim OUP, Broker ima pravo nalog ne primiti ili primiti i ne izvršiti ga ili izvršiti ga prema svom najboljem nađenju. Broker prilikom vršenja naloga postupa pažnjom dobrog stručnjaka i u interesu Klijenta, u skladu sa Politikom izvršavanja naloga koja je objavljena na web stranici Brokera [www.finax.eu/hr/propisi](http://www.finax.eu/hr/propisi).

7.5 Broker nije dužan primiti ili izvršiti nalog i nalog ga ne obvezuje ako je njegov sadržaj u sukobu ili zaobilazi važeće zakonske norme ili odredbe Ugovora, ako je nalog nejasan, nepotpun ili nepojmljiv, ako nije potpisan od strane ovlaštene osobe ili ako postoji sumnja da je povezan s kaznenim djelom, ili akobi njegovih zaprimanjem prijetio sukob interesa između Brokera i Klijenta i Klijentima Brokera međusobno, ili ako bi njegovim izvršenjem mogla biti ugrožena transparentnost

financijskog tržišta; u takvim slučajevima, Broker ne snosi odgovornost za štetu nastalu uslijed neizvršenja takvog naloga.

7.6 Broker ne snosi odgovornost za štetu nastalu neizvršenjem nepotpunih, netočnih ili zakašnjelih naloga Klijenta, za štetu nastalu kao rezultat netočno ili nepotpunog popunjavanja naloga od strane Klijenta i/ili izvršenjem naloga na temelju izmijenjenih ili krivotvorenih dokumenata.

## 8. Davanje i primanje naloga

8.1 Klijent, fizička osoba, ima pravo dati Brokeru naloge osobno ili preko svog opunomoćenika – treće osobe koja Brokeru predoči valjanu punomoć a koja toj osobi daje pravo na takvu radnju. Potpis Klijenta na punomoći mora biti ovjeren ili, ako se punomoć daje neposredno kod Brokera onda od strane zaposlenika Brokera.

8.2 U ime Klijenta, pravne osobe, naloge daju osobe ovlaštene za zastupanje u skladu sa njihovim ovlaštenjima ili osobe koje su za to dobili ovlast, pri čemu potpis Klijenta na punomoći mora biti ovjeren ili, ako se punomoć daje neposredno kod Brokera onda od strane zaposlenika Brokera.. Punomoć osoba koje nisu ovlaštene za zastupanje Klijenta mora sadržavati ogledni primjerak potpisa opunomoćitelja. Ako se potpis opunomoćitelja na nalogu ne podudara s oglednim primjerkom potpisa na punomoći, Broker može od opunomoćenika Klijenta koji daje nalog zatražiti da mu da dodatne podatke radi utvrđivanja njegovog identiteta i/ili da dostavi ovjereni potpis Klijenta. Broker nije dužan izvršiti nalog ako nije zadovoljan podacima koje identificiraju osobu koja je izdala nalog i njezinim ovlaštenjem za izdavanje istog.

8.3 Klijent - pravna osoba - je dužan najmanje jednom godišnje, međutim uvijek odmah nakon izmjene u Trgovačkom registru, dostaviti Brokeru izvornik ili ovjerenu kopiju izvotka iz Trgovačkog registra koji se odnosi na Klijenta. Ako Klijent ne ispuni ovu obvezu ni na zahtjev Brokera, Broker ima pravo odbiti prihvatiti naloge Klijenta sve dok Klijent ne dostavi Brokeru aktualni izvadak iz Trgovačkog registra.

8.4 Klijent prima na znanje da u slučaju odstupanja između naloga koji je dao opunomoćenik i naloga koji je dao Klijent sam, prednost ima nalog koji je dao Klijent, odnosno, Broker može nakon procjene odstupanja zatražiti od Klijenta da detaljizira nalog tako da bude u skladu s točkom 7.4 ovih OUP.

8.5 U ime Klijenta ima pravo prenositi naloge Brokeru također i financijski zastupnik, vezani investicijski zastupnik ili investicijsko društvo.

8.6 Broker nije dužan zaprimiti naloge Klijenta koje je prenio financijski zastupnik, vezani investicijski zastupnik ili investicijsko društvo osim ako nije utvrđeno da financijski zastupnik, vezani investicijski zastupnik ili investicijsko društvo imaju pravo prenositi takve naloge Klijenta Brokeru, što Klijent prima na znanje i slaže se s tim.

8.7 Ako financijski zastupnik, vezani investicijski zastupnik ili investicijsko društvo daje Brokeru naloge umjesto Klijenta, način prijenosa naloga Klijenta od financijskog zastupnika, vezanog investicijskog zastupnika ili investicijskog društva na Brokera utvrđuje se isključivo sporazumno i primjenjuje se bez obzira na ove OUP i na način na koji Klijent daje nalog financijskom zastupniku, vezanom investicijskom zastupniku ili investicijskom društvu. Financijski zastupnik, vezani investicijski zastupnik ili investicijsko društvo snosi punu odgovornost za prvo zaprimanje naloga od Klijenta i za njegov korektan i neizmijenjen prijenos na Brokera. Broker ne provjerava sadržaj naloga ni način na koji ga je Klijent dao financijskom zastupniku, vezanom investicijskom zastupniku ili investicijskom društvu; ovo ne vrijedi ako Broker ostvari svoje pravo iz čl. 9. ovih OUP i odgovarajućih odredaba Ugovora iz čl. 3. točke 1. ovih OUP.

8.8 Klijent može Brokeru davati naloge putem telefona, u pisanom obliku i putem Usluge elektroničke komunikacije:

a) Klijent prihvaća i suglasan je da će oblik zaprimanja i prijenosa naloga odabrati Broker.

b) Prilikom davanja naloga putem telefona, Broker ima pravo tražiti da mu Klijent otkrije osobne podatke koji proizlaze iz Ugovora kako bi mogao provjeriti identitet Klijenta i eventualno lozinku ako je to dogovoreno sa Klijentom u ugovoru. Broker ima pravo odbiti zaprimanje naloga danog putem telefona ako Klijent ne pruži ove podatke i ako nisu isti provjereni.

c) Ako je Klijent ovlašten za to i želi dati Brokeru nalog putem telefona ili smatra da razgovor s djelatnikom Brokera može utjecati na njega u donošenju odluke hoće li i na koji će način dati Brokeru nalog, posebno na njegovu konačnu formulaciju te na način ili uvjete za njegovo izvršenje, Klijent je dužan obavijestiti djelatnika

Brokera s kojim trenutno komunicira. Za komunikaciju koja se odnosi na davanje naloga putem telefona ili za komunikaciju koja može utjecati na Klijenta u donošenju odluke hoće li i na koji će način dati Brokeru nalog, posebno na njegovu konačnu formulaciju i na način ili uvjete za njegovo izvršenje Klijent je dužan koristiti samo telefonske linije namijenjene u te svrhe od strane Brokera a čijih korištenje se snima.

8.9 Klijent priznaje i suglasan je da Broker ima pravo tražiti pisanu potvrdu naloga Klijenta koji je dao putem telefona. Klijent je dužan na zahtjev Brokera i bez ikakvog odgađanja izdati pisanu potvrdu naloga. Neispunjavanje ove obveze Klijenta ne utječe na valjanost naloga danog telefonski. Klijent je svjestan da za potrebe MIFID II, odnosno Uredbe slijedom točke 17.11 ovih OUP, Broker će snimati sve telefonske linije namijenjene zaprimanju naloga od strane Brokera i subjekata navedenim u čl. 6. OUP, pri čemu se vrši i pohrana i arhiviranje na ovakav način snimljenih poziva sa Brokerom i subjektima navedenim u čl. 6. OUP. U slučaju bilo kakvog spora između Brokera i Klijenta, ove snimke mogu se upotrijebiti kao dokaz postojanja ili nepostojanja sadržaja spornog obveznog naloga, kao i postojanja i nepostojanja isporuke obveznog naloga Klijenta Brokeru. Klijent prihvaća da se te snimke mogu koristiti u bilo kojem trenutku kao dokaz tijekom bilo kojeg upravnog, sudskog ili drugog postupka.

8.10 Broker zaprimi, izvrši ili prenese nalog Klijenta o kupnji VP na relevantnom tržištu, ako na odgovarajućem novčanom računu Klijenta koji Broker drži u odgovarajućoj valuti ima za izvršenje transakcije raspoloživa novčana sredstva barem jednaka iznosu vrijednosti VP izračunatom na osnovu granične cijene određene u nalogu ili – u slučaju da se radi o nalogu s neodređenom graničnom cijenom – na osnovu posljednje javno poznate cijene VP na tržištu, plus Brokerova nagrada i naknade za izvršenje transakcije VP, plus kamate koje se odnose na VP do isteka važenja naloga, ako se VP ukamaćuju. Ako iznos novčanih sredstava Klijenta nije dostatan, Broker nije dužan izvršiti nalog Klijenta. Broker nije dužan zaprimiti, izvršiti ili prenijeti nalog Klijenta za kupnju VP ako VP ne ispunjava uvjet minimalne tržišne kapitalizacije od sto milijuna eura, odnosno ekvivalent u drugoj valuti, ili uvjet minimalne tržišne cijene od dva eura, odnosno ekvivalent u drugoj valuti na temelju zaključne cijene prethodnog dana



trgovanja. U slučaju da druga strana, odnosno relevantno tržište odbije nalog za kupnju ili prodaju vrijednosnih papira koji je Broker prenio, Broker ima pravo zaprimljeni nalog Klijenta odbiti i ne izvršiti ga.

8.11 Broker zaprimi, izvrši ili prenese nalog Klijenta za prodaju VP na relevantnom tržištu ako na odgovarajućem računu VP Klijenta koji vodi Broker za relevantno tržište kapitala ima VP u broju najmanje jednakom broju VP navedenih u nalogu. Ako broj VP koji se nalaze na računu VP Klijenta nije dostatan, Broker nije dužan izvršiti takav nalog Klijenta.

8.12 Nalog za prodaju VP u obliku isprave vrijedi tek od trenutka kada je odgovarajući broj određenih VP u obliku isprave predan Brokeru ili kada je Brokeru od strane osobe kojoj su isti VP povjereni na čuvanje, potvrđeno da su ti VP blokirani za njega i istovremeno su ovi VP preneseni na račun Klijenta koji vodi Broker. Pri izdavanju naloga za prodaju VP u obliku isprave Klijent preda VP u obliku isprave Brokeru. O primopredaji VP u obliku isprave sastavit će se zapisnik, a kopija dostavljenog popisa ostaje za Brokera.

8.13 Nalog za prodaju nematerijaliziranih VP ili VP koji se vode u drugoj sličnoj evidenciji vrijedi tek od trenutka kada je Brokeru od strane subjekta koji vodi odgovarajuću evidenciju, potvrđena registracija obustave prava na raspolaganje VP (tzv. blokiranje Brokera) koja se odnosi na odgovarajući broj u nalogu određenih VP i istodobno je ta činjenica navedena na računu VP Klijenta koji vodi Broker.

8.14 Broker nije dužan zaprimiti VP u obliku isprave koji su nepotpuni, oštećeni ili ne ispunjavaju posebne zahtjeve ili one koji su navedeni na popisu izgubljenih ili ukradenih VP. Broker nije dužan zaprimiti ni VP u obliku isprave niti nematerijalizirane VP koje su predmet založnog prava i/ili čija je prenosivost ograničena na neki drugi način.

8.15 S VP namijenjenim za prodaju Klijent nema pravo vršiti transakcije, raspolagati njima niti ih blokirati tijekom razdoblja valjanosti naloga, a u slučaju prodaje i tijekom razdoblja namirenja transakcije.

8.16 Ako nije drugačije ugovoreno, Broker ima pravo izvršiti nalog Klijenta samo djelomično, što Klijent prihvaća i suglasan je.

8.17 Broker ne snosi odgovornost za bilo kakve

gubitke, štetu ili druge troškove koji Klijentu nastanu kao posljedica zakašnjelog prijenosa naloga zbog grešaka u komunikacijskoj opremi, kvarova softvera, hardvera, zbog odbijanja naloga treće strane ili zbog bilo kojeg drugog razloga na koji Broker ne može objektivno utjecati. U slučaju kvara informacijskog sustava, opreme za snimanje i telekomunikacijskog sustava Brokera, Broker ima pravo odbiti zaprimanje naloga Klijenta. Ako kvar ovih sustava utječe na naloge koje je Klijent već dao, Broker će Klijenta obavijestiti pomoću zamjenske telekomunikacijske opreme putem telekomunikacijske opreme koju je Klijent naveo u Ugovoru i poduzima mjere kako bi spriječio nastanak šteta. U svakom slučaju, Broker se ne može odreći svoje odgovornosti u slučaju kršenja svojih zakonskih obveza i pod uvjetima pod kojima je dobio odgovarajuće odobrenje za pružanje investicijskih i pomoćnih usluga, a to prije svega odgovornosti pri ispunjavanju obveza raspolagati potrebnim materijalnim, kadrovskim i organizacijskim preduvjetima potrebnim za obavljanje svojih poslovnih aktivnosti.

8.18 Broker je dužan izvršiti naloge Klijenta u skladu s uvjetima danim u OUP i Ugovorima s Klijentom, osim ako se na strani Brokera ne pojave veće tehničke, organizacijske, zakonodavne ili kadrovske prepreke koje Broker ne dopuštaju izvršiti nalog ni ako postupa pažnjom dobrog gospodarstvenika, a koje Broker nije mogao pri zaprimanju naloga pretpostaviti. Broker je dužan bez odgode obavijestiti Klijenta o takvoj činjenici. Broker ne snosi odgovornost za štetu nastalu zbog neizvršenja naloga Klijenta kao posljedice zakonodavnih ili vladinih ograničenja, promjena tržišnih ili zakonodavnih pravila ili zbog događaja „više sile – vis major“ koja Brokera sprečavaju/sprečavali u ispunjavanju ugovornih obveza (npr. prirodna katastrofa, rat, teroristički napad, štrajk i sl.). Broker ima pravo ne izvršiti instrukciju i u slučaju ispunjenja obveza sukladno propisima o zaštiti od legalizacije prihoda stečenih kriminalnim radnjama i financiranja terorizma.

8.19 Klijent ima pravo promijeniti ili otkazati nalog. Otkazati ili promijeniti može se samo takav nalog koji još nije u potpunosti izvršen ili se upravo ne izvršava, osim ako to nije protivno zakonu, uobičajenom praksom relevantnog tržišta i ako je to tehnički, ugovorno i pravno moguće. Ako je nalog već djelomično izvršen, može se otkazati ili promijeniti samo u dijelu koji još nije izvršen.

8.20 Izmjene ili otkazivanje naloga mogu se izvršiti samo u obliku koji je definiran za izdavanje novih naloga. Promjene naloga, otkazivanje naloga ili ponovljeni nalozi moraju kao takvi biti označiti i mora biti jasno navedeno na koji se izvorni nalog odnose. Odredbe ovih OUP koje se odnose na sustav konfirmacije naloga primjenjuju se na odgovarajući način i na izmjenu ili otkazivanje naloga novim nalogom.

### **Korištenje usluga elektroničke komunikacije**

8.21 Pod određenim uvjetima, Klijent ima pravo komunicirati s Brokerom putem pojedinačnih Usluga elektroničke komunikacije i ima pravo na ovaj način dostavljati Brokeru Naloga ili druge zahtjeve i prijedloge, ako to dopušta odabrani opseg relevantne Usluge elektroničke komunikacije.

8.22 Broker će izvršiti Nalog pod uvjetom da je uredno utvrđen identitet Klijenta, izvršena autorizacija putem Alata za autorizaciju i da su ispunjeni drugi uvjeti za izvršavanje transakcija definirani ovim OUP Brokera.

8.23 Aktivno korištenje Usluga elektroničke komunikacije Klijent autorizira koristeći Alata za autorizaciju koje zahtijeva Broker.

8.24 Broker ima pravo u slučaju bilo koje sumnje odbiti izvršiti Nalog, ili zatražiti od Klijenta pisanu potvrdu zaprimljenog Naloga ili zatražiti dodatni način autorizacije.

8.25 Klijent je dužan osigurati povjerljivost Sigurnosnog alata, zaštititi ga i poduzeti sve potrebne mjere kako bi spriječio njegov gubitak, krađu ili zlouporabu od strane neovlaštene osobe, prije svega ne smije Sigurnosni alat zabilježiti (ako je moguće) ni u kojem obliku niti ga pohraniti s drugim podacima, čijih otkrivanje može Klijentu nanijeti štetu. Ako ne ispuni ovu obvezu, Broker neće biti odgovoran za otkrivanje podataka o Računu Klijenta, zlouporabu podataka otkrivenih na ovaj način, kao ni za drugu štetu nastalu uslijed nepoštivanja ove obveze. U takvom slučaju zlouporaba Sigurnosnog alata prouzrokovana je krivicom i/ili propustom Klijenta, osim ako se dokaže suprotno.

8.26 Ako je Sigurnosni alat izgubljen ili ukraden ili ako Klijent iz bilo kojeg razloga smatra da njegov Sigurnosni alat može biti ili je zloupotrijebljen, dužan je bez odlaganja obavijestiti o ovoj činjenici Brokera i zatražiti od Brokera da onemogući

(blokira) Sigurnosni alat / Sigurnosni kod, u suprotnom Klijent je odgovoran za njihovu zlouporabu i za svu štetu koja je nastala Klijentu i/ili Brokeru u vezi s takvom zlouporabom.

8.27 Broker je ovlašten, prema vlastitom nahođenju, posebno ako postoji osnovana sumnja u zlouporabu Usluga elektroničkih komunikacija, blokirati račun Klijenta i bez njegovog zahtjeva, sve dok razlozi za blokiranje ne prestanu postojati. Broker će o ovoj činjenici obavijestiti Klijenta.

8.28 Broker obavještava Klijenta o načinu korištenja pojedinih Usluga elektroničke komunikacije i Sigurnosnog alata. Korisnici su u trenutku sklapanja Ugovora upoznati s ovim OUP i načinom korištenja pojedinih Usluga elektroničke komunikacije. Broker nije odgovoran za bilo kakvu štetu nastalu nestručnim rukovanjem s Uslugama elektroničke komunikacije i/ili Alatom za provjeru autentičnosti/ Alatom za autorizaciju.

8.29 Klijent prima na znanje da se elektronička komunikacija s Brokerom odvija putem Usluga elektroničke komunikacije posredno i preko treće strane koja pruža relevantne komunikacijske usluge (internet, mobilna mreža itd., u daljnjem tekstu „vanjski dobavljač“). Broker nije odgovoran za štetu nastalu kao rezultat tehničkih kvarova na strani vanjskog dobavljača niti zbog promjena ili raskida pravnih odnosa između Klijenta i vanjskog dobavljača, odnosno zbog kršenja obveza proizašlih iz tih pravnih odnosa.

8.30 Klijent je dužan provjeriti sukladnost podataka koje mu Broker dostavi putem Usluge elektroničke komunikacije i stvarnog stanja. Ako Klijent otkrije bilo kakvu neusklađenost, dužan je zatražiti od Brokera blokiranje Alata za provjeru autentičnosti /Alata za autorizaciju.

8.31 Klijent prihvaća da ga Broker putem Usluge elektroničke komunikacije može u skladu sa člankom 6. st. 1. slovo f) GDPR obavijestiti o novim proizvodima u ponudi, kao i o izmjenama ovih OUP. Klijent je svjestan da ima pravo prigovora na obradu osobnih podataka u svrhu direktnog marketinga u skladu s člankom 21. GDPR.

8.32 Broker ne snosi odgovornost za štetu nastalu Klijentu u vezi s kršenjem obveza utvrđenih ovim OUP, posebno onih vezanih uz prodaju i kupnju vrijednosnih papira ili drugih financijskih instrumenata s Računa Klijenta putem Usluga elektroničke komunikacije zbog zlouporabe Usluga elektroničke komunikacije od strane neovlaštene

osobe ili zbog obmane od strane Klijenta pod uvjetom da Broker takvu zloupotrebu ili obmanu nije mogao prepoznati ni unatoč iskazanoj pažnji dobrog stručnjaka.

8.33 Broker zadržava pravo prekinuti pružanje Usluga elektroničke komunikacije Klijentu. Klijent u ovom periodu ima pravo i mogućnost davati naloge u drugom dogovorenom obliku (telefonom, pisano). U ovom se slučaju prekid pružanja Usluga elektroničke komunikacije ne smatra se kršenjem obveze Brokera, a Broker nije odgovoran za štetu koja je Klijentu nastala kao posljedica nefunkcionalnosti Usluge elektroničke komunikacije.

## 9. Sustav potvrđivanja naloga

9.1 Ako Klijent daje Brokeru naloge putem financijskog zastupnika, vezanog investicijskog zastupnika ili investicijskog društva dužan je, na zahtjev, potvrditi Brokeru ispravnost sadržaja svakog naloga koji je dao putem financijskog zastupnika, vezanog investicijskog zastupnika ili investicijskog društva (konfirmacija naloga).

9.2 Broker ima pravo zatražiti od Klijenta konfirmaciju svakog naloga Klijenta koji zaprimi od financijskog zastupnika, vezanog investicijskog zastupnika ili investicijskog društva. Klijent prihvaća i obvezuje se pružiti Brokeru svu potrebnu suradnju kako bi Broker mogao provjeriti usklađenost naloga Klijenta koji je predao financijski zastupnik, vezani investicijski zastupnik ili investicijsko društvo s voljom Klijenta na bilo koji drugi odgovarajući način.

9.3 Broker uvijek ima pravo izvršiti konfirmaciju naloga i na drugi način, naročito putem telefona.

## 10. Upravljanje portfeljem

10.1 Broker evidentira sve financijske instrumente Klijenta i novčana sredstva koja čine portfelj Klijenta odvojeno od financijskih instrumenata i novčanih sredstava drugih Klijenata, a odvojeno od financijskih instrumenata i novčanih sredstava koji pripadaju u imovinu Brokera.

10.2 Predmet ugovora o upravljanju portfeljem je gospodarenje portfeljem financijskih instrumenata, čiju strategiju ulaganja predlaže ovlašteni djelatnik Brokera na temelju Upitnika za klijente kako bi se procijenila imovina klijenta i osigurala profesionalna briga o imovini klijenta.

10.3 Pružajući investicijsku uslugu, Broker je dužan pribaviti potrebne informacije koje se odnose na

znanje i iskustvo Klijenta u području ulaganja koji se odnose na određenu vrstu financijskog instrumenta, investicijske usluge ili pomoćne usluge, njegovu financijsku situaciju, uključujući njegovu sposobnost podnositi gubitak i njegove razloge ulaganja i na temelju tako dobivenih podataka preporučiti Klijentu investicijske usluge i financijske instrumente koji su za njega prikladni s obzirom na utvrđeno znanje i iskustvo. Kako bi se ispunila gore navedena obveza, evaluira se Upitnik za klijenta. Razlog za procjenu prikladnosti je omogućiti Brokeru da prilikom pružanja investicijskih usluga i nuđenju financijskih instrumenata radi u najboljem interesu Klijenta.

10.4 Broker ovim putem obavještava Klijenta da prilikom pružanja investicijske usluge upravljanje portfeljem ne prihvaća niti ne zadržava naknade, provizije ili druge novčane i nenovčane koristi koje plaća ili pruža bilo koja treća strana ili osoba koja radi u ime treće strane u vezi s pružanjem usluge Klijentu. Međutim, Broker može prihvatiti manje nenovčane koristi koje mogu povećati kvalitetu usluga pružanih Klijentu, a zbog svog opsega i prirode ne smatraju se koristima koje ugrožavaju obvezu Brokera raditi u najboljem interesu Klijenata. Ako takve naknade, provizije ili druge novčane koristi plaćene ili pružene Brokeru, Broker prihvati, dužan ih je u cijelosti prenijeti Klijentu odmah po primitku i istodobno ga obavijestiti o tome.

10.5 Strategija ulaganja precizno određuje način ulaganja u VP pri stvaranju portfelja Klijenta i to tako da se stvori portfelj koji će biti prihvatljiv za Klijenta u pogledu rentabilnosti kao i u pogledu razine rizika. Strategija ulaganja uključuje i način diverzifikacije rizika prema vrsti financijske imovine. Odabirom strategije ulaganja Klijent potpuno snosi rizike povezane s razvojem pojedinih valuta i tečajeva VP.

10.6 U upravljanju portfelja Klijenta Broker slijedi sljedeće principe:

a) upravlja portfeljem Klijenta na temelju svoje odluke ili prema uputama Klijenta (ako priroda usluge to dopušta i Boker sklopi poseban ugovor s Klijentom), u skladu s uvjetima navedenim u ugovoru i u skladu s dogovorenom strategijom ulaganja; a u slučaju da strategija ulaganja omogućava kupnju uzajamnih fondova, ETF, navedenim financijskim instrumentima upravljat će menadžer konkretnih fondova,



- b) administrira financijske instrumente u ime i na račun Klijenta u opsegu koji odredi Klijent,
- c) u svoje ime i na račun Klijenta kupuje i prodaje VP i vrši sve radnje potrebne za ostvarivanje i održavanje prava povezanih s VP,
- d) bilježi financijska kretanja na tekućem računu Klijenta i financijske instrumente u portfelju Klijenta,
- e) čuva vrijednosne papire Klijenta u obliku isprave koje će Broker preuzeti ili ih kupiti za Klijenta,
- f) obavlja poslove u skladu s člankom 39. o deponiranju VP i člankom 41. o upravljanju VP sukladno Zakonu o VP,
- g) odmah obavijestiti Klijenta o bitnim događajima koji utječu na razvoj portfelja Klijenta.

10.7 Portfelj kojim u potpunosti upravlja Broker vodi Broker za Klijenta pod uvjetom da na temelju Ugovora ili zakona ima pravo:

- a) gospodariti portfeljem Klijenta prema vlastitom nahođenju bez naloga Klijenta,
- b) kupiti ili prodati financijske instrumente isključivo po vlastitom nahođenju,
- c) mijenjati portfelj Klijenta po vlastitom nahođenju, polazeći od trenutne tržišne situacije, u cilju povećanja njegove tržišne vrijednosti u skladu s ovim OUP.

10.8 Broker najmanje jedanput u tri /3/ mjeseca obavještava Klijenta na trajnom mediju o stanju portfelja VP i o stanju novčanih sredstava na računima Klijenta koji se vode u svrhu upravljanja portfeljem. Broker će Klijentu dostaviti izvadak o stanju financijskih instrumenata ili financijskih sredstava Klijenta koje Broker drži u vezi s upravljanjem portfeljem češće, po prihvatljivoj cijeni, na njegov pisani zahtjev. U slučaju da Klijent odluči zaprimati informacije o pojedinačnim izvršenim transakcijama, Broker u slučajevima definiranim u Uredbi najmanje jedanput u dvanaest /12/ mjeseci obavještava Klijenta o stanju portfelja VP i o stanju novčanih sredstava i financijskih sredstava na računima Klijenta koji se vode u svrhu upravljanja portfeljem. Broker svakodnevno vrednuje portfelj Klijenta, a na pisani zahtjev Klijenta ga podnosi Klijentu ili ga dostavlja poštom na adresu Klijenta. Ako Klijent takvo vrednovanje ne zatraži u pisanom obliku, Broker šalje vrednovanje portfelja Klijentu na tromjesečnoj osnovi.

10.9 Broker obavlja investicijsku uslugu upravljanje portfeljem za Klijenta u skladu s člankom 43. Zakona o VP na temelju Ugovora o upravljanju

portfeljem sklopljenog s Klijentom.

10.10 Redoviti investitor dužan je uplatiti prvi depozit na investicijski račun u iznosu od najmanje 10 EUR-a. Ako se ulazna naknada izračunava od Ciljane vrijednosti portfelja koju je Klijent odlučio uštedjeti, iznos depozita trebao bi uzeti u obzir iznos ulazne naknade u skladu s Cjenikom usluga.

10.11 Broker ima pravo iz objektivnih razloga, posebice iz razloga promjene zakonskih propisa i/ili na osnovu razvoja financijskog i kapitalnog tržišta i/ili zbog minimiziranja rizika i uzimajući u obzir čimbenike koji utječu na financijske instrumente i/ili u interesu stabilnosti portfelja i u skladu s najboljim interesima Klijenta; kao i iz razloga iz članka 25.2. OUP, promijeniti sastav modela portfelja preporučenih u okviru pojedinačnih strategija ulaganja.

Broker je dužan obavijestiti Klijenta o promjeni u sastavu portfelja koji se preporučuju za pojedine strategije ulaganja najmanje 15 dana prije nego što se počnu primjenjivati, i to na web stranici [www.finax.eu](http://www.finax.eu).

Ako Klijent ne pristane na promjenu sastava modela portfelja, ima pravo o tome u roku od 15 dana od dana objave promjene pisanim putem obavijestiti Brokera i ima pravo raskinuti Ugovor s trenutnim učinkom. Ako Klijent ne raskine Ugovor u navedenom roku, smatra se da je konkretnu promjenu prihvatio.

## 11. Deponiranje i upravljanje financijskim instrumentima

11.1 Broker i Klijent su suglasni da Broker zaprima od Klijenta vrijednosnicu u obliku isprave za deponiranje u pojedinačnu ili skupnu pohranu. Pojedinačna pohrana znači deponiranje vrijednosnice u obliku isprave jednog Klijenta odvojeno od vrijednosnih papira u obliku isprave drugih Klijenata. Broker će vratiti Klijentu onu istu vrijednosnicu koju mu je Klijent povjerio na čuvanje. Skupnom pohranom se razumije zajednički polog zamjenjive vrijednosnice Klijenta u obliku isprave sa zamjenjivim vrijednosnim papirima drugih Klijenata u obliku isprave. Broker će predati Klijentu zamjenjivu vrijednosnicu u obliku isprave, međutim Klijent nema pravo na povratak one iste vrijednosnice u obliku isprave koju je dao Brokeru na čuvanje.

11.2 Klijent ima pravo u bilo kojem trenutku zahtijevati od Brokera da mu vrati vrijednosnicu u

obliku isprave i opet je dati Brokeru, ako ugovor o deponiranju vrijednosnih papira u obliku isprave nije istekao. Broker može predaju i ponovno zaprimanje vrijednosnih papira u obliku isprave na čuvanje naplatiti u skladu s Cjenikom usluga.

11.3 Kako bi osigurao svoja prava po ugovoru o deponiranju vrijednosnih papira, Broker ima založno pravo nad vrijednosnicom u obliku isprave, ako je deponirana kod njega.

11.4 Sve transakcije s financijskim instrumentima u okviru upravljanja portfeljem Klijenta, uključujući raspolaganje novčanim sredstvima Broker obavlja u dogovorenom obimu i bez naloga Klijenta.

11.5 Broker će raspolagati financijskim instrumentima u portfelju Klijenta, osim raspolaganja novčanim sredstvima (za naplatu naknada, nagrade i sl.) na temelju naloga Klijenta, ako u ovim OUP nije drugačije navedeno.

11.6 Broker ima pravo ne prihvatiti od Klijenta na čuvanje, upravljanje ili ne pribaviti za Klijenta financijske instrumente za koje smatra da su krivotvoreni, ukradeni ili na drugi način izazivaju sumnju.

11.7 Na temelju ugovora s Klijentom, Broker će kao administrator administrirati financijske instrumente Klijenta i vršiti radnje potrebne za ostvarivanje i održavanje prava povezanih s tim financijskim instrumentima.

## 12. Trgovanje na Kredit

Ovaj članak OUP sadrži prije svega odredbe za slučaj da Klijent i Broker sklope Aneks Ugovora o trgovanju na Kredit (u daljnjem tekstu „Aneks“), ili ugovor o davanju kredita za trgovanje, a u ovu svrhu je Klijent označen kao Dužnik, a Broker kao Vjerovnik.

12.1 **Buying power** podrazumijeva ukupnu kupovnu moć Investicijskog računa s obzirom na trenutni iznos ponuđene financijske poluge.

12.2 **Vrijednost imovine** podrazumijeva vrijednost financijskih instrumenata u smislu članka 15. i financijskih sredstava koja se drže na Investicijskom računu Dužnika, uključujući njihove negativne vrijednosti po odbitku potraživanja vjerovnika (uključujući dane kredite i zajmove).

12.3 **Vrijednošću maržnog poziva - Margin call** se podrazumijeva kada vrijednost portfelja, odn Vrijednost imovine pada ispod vrijednosti koju je odredio Vjerovnik, Klijent prima Margin call

12.4 **Vrijednost Margin close / Vrijednost trenutnog otkupa (zatvaranje na temelju iznosa naknade)** podrazumijeva koeficijent realni broj ili vrijednost određen Vjerovnikom, čijeg trenutni iznos i način izračuna daje Vjerovnik.

12.5 **Investicijski račun** podrazumijeva račun Klijenta.

12.6 **Margin call / Poziv za nadopunu** znači poziv za nadopunu Osiguranja kredita.

12.7 **Margin close** podrazumijeva trenutno zatvaranje otvorenih pozicija Dužnika na temelju Vrijednosti Margin close.

12.8 **Margin requirement / Potrebna vrijednost osiguranja** označava vrijednost imovine koju Vjerovnik zahtijeva kao pokriće Kredita, odnosno Zajma. Vrijednost Margin requirement određuje se koeficijentom - realnim brojem ili vrijednosti koju odredi Vjerovnik za svaki financijski instrument ili Portfelj.

12.9 **Portfelj** podrazumijeva skup financijskih sredstava i financijskih instrumenata na Investicijskom računu Dužnika. Dužnik može imati kod Vjerovnika više Investicijskih računa.

12.10 **Short sell (Zajam)** podrazumijeva tzv. prodaju vrijednosnog papira na kratko vrijeme, tj. pozajmljivanje vrijednosnog papira od strane Vjerovnika Dužniku i njegova prodaja od strane Dužnika uz obvezu Dužnika da naknadno kupi vrijednosni papir i vrati pozajmljeni vrijednosni papir Vjerovniku.

12.11 **Tržišna cijena** je cijena po kojoj se, uz iskazanu stručnu brigu, predmetni financijski instrument može kupiti ili prodati na uređenom tržištu financijskih instrumenata u vrijeme i na mjestu prodaje, ovisno o situaciji, radi li se o potrebi kupnje ili prodaje odgovarajućih financijskih instrumenata. Ako se financijskim instrumentom ne trguje na uređenom tržištu, onda se tržišnom cijenom podrazumijeva cijena po kojoj se odgovarajući financijski instrument može, uz iskazanu stručnu brigu, kupiti ili prodati, ovisno o situaciji, radi li se o potrebi kupnje ili prodaje odgovarajućih financijskih instrumenata. Prilikom prodaje financijskih instrumenata iz Portfelja prilikom izvođenja Margin Call-a, Margin Close-a ili prodaje prilikom izvođenja založnog prava ili drugog osiguranja, Vjerovnik ima pravo dati prednost brzini prodaje ili kupnje u odnosu na potencijalni veći prinos ili manji gubitak.

12.12 **Kamata** je iznos koji predstavlja kamate obračunate na dati Kredit s Kamatnom stopom na bazi 360 dana u godini i Trajanja Kredita (tj. ACT / 360). Kamata također podrazumijeva cijenu za davanje Zajma financijskih instrumenata; iznos Kamate može se pronaći u Cjeniku usluga na [www.finax.eu/hr/propisi](http://www.finax.eu/hr/propisi).

12.13 **Kredit** se podrazumijeva kao davanje sredstava za omogućavanje trgovanja s jednim ili više financijskih instrumenata u skladu sa § 6. st. 2 slova b) Zakona o VP.

12.14 **Kolateral** su financijski instrumenti, vrijednosni papiri, novčana sredstva, uključujući zahtjeve Klijenta za isplatu novčanih sredstava upisanih na Investicijski račun

12.15 Kredit može Vjerovnik odobriti samo za financijske instrumente koje Vjerovnik drži kao financijske instrumente namijenjene za kreditiranje, osim ako Vjerovnik ne odredi drugačije. Klijenti Vjerovnika bit će obaviješteni o financijskim instrumentima namijenjenim za kreditiranje usmeno, putem snimljenog telefonskog poziva maklera Vjerovnika ili putem web stranice Vjerovnika.

### 13. Investicijski rizici

13.1 Klijent prima na znanje da:

- a) tečajevi, prinosi i povrat ulaganja postignuti pojedinačnim financijskim instrumentima u prošlosti ni u kojem slučaju ne mogu služiti kao pokazatelj ili jamstvo budućih tečajeva, prinosa i povrata ulaganja financijskih instrumenata i takvi tečajevi, prinosi i povrat ulaganja financijskih instrumenata koji su ili mogu biti predmet naloga Klijenta mogu se mijenjati s vremenom;
- b) financijski instrumenti izraženi u stranim valutama podliježu učincima promjena deviznih tečajeva. Ovi devizni tečajevi mogu imati i pozitivan i negativan utjecaj na njihov prinos ili povrat ulaganja u drugim valutama;
- c) dostupnost/mogućnost prodaje financijskih instrumenata može se razlikovati i stoga može biti teško kupiti/prodati određeni financijski instrument prema danom nalogu;
- d) ulaganje u financijske instrumente općenito je povezano s rizicima koji proizlaze posebice iz prirode određenog financijskog instrumenta, kretanja njegovog tečaja, kretanja deviznih tečajeva, kao i zakonskih propisa koji su na snazi u pojedinim zemljama;

e) opcija vrijedi do datuma isteka, što znači da ako se opcija ne izvršiti odnosno ako se ne proda do isteka roka, onda potpuno gubi na vrijednosti;

f) s uporabom derivata obično je povezana financijska poluga, što povećava rizičnost portfelja Klijenta.

13.2 Prilikom trgovanja na Kredit/Zajam vrijednosnim papirom Klijent je dužan razmotriti specifične rizike koji proizlaze iz ovog načina trgovanja. Klijent prima na znanje da:

a) je moguće izgubiti više vlastitih novčanih sredstava nego što je prvotno uloženo u trgovanje na Kredit/Zajam. Smanjenje/povećanje tečajeva financijskih instrumenata kupljenih na Kredit ili pozajmljenih financijskih instrumenata može značiti da će biti nužno deponirati dodatna novčana sredstva kod Brokera ako će Klijent htjeti spriječiti prisilnu prodaju svojih financijskih instrumenata;

b) Broker može prodati/kupiti financijske instrumente s računa Klijenta i bez pristanka Klijenta pod uvjetima iz Ugovora. Ako vlastita sredstva na računu Klijenta padnu ispod iznosa (Margin call, Stop loss) zaloga Kredita/Zajma, Broker može prodati financijske instrumente s računa klijenta kako bi pokrio razliku. Broker može, ako je dogovoreno u Ugovoru, prodati/kupiti financijske instrumente sa/na račun(a) Klijenta, bez da je o tome dužan unaprijed obavijestiti Klijenta;

c) nema pravo produžiti razdoblje do kojeg mora dopuniti zalog Kredita/Zajma. Pod određenim uvjetima može se produžiti razdoblje do kada Klijent mora ispuniti uvjete zaloga Kredita/Zajma, međutim, Klijent na takvo produljenje nema pravo i ono uvijek ovisi o mišljenju Brokera;

d) je trgovanju putem Kredita/Zajma potrebno stalno posvećivati pažnju. U slučaju da se vrijednost financijskih instrumenata Klijenta koji se primjenjuju za osiguranje Kredita/Zajma smanjuje, Broker preporučuje Klijentu da pravodobno proda odabrane financijske instrumente po svom izboru ili da na svoj Računu Klijenta dopuni dovoljno sredstava kako bi spriječio situaciju prisilne prodaje financijskih instrumenata i zatvaranja pozicija od strane Brokera;

e) prilikom trgovanja na Kredit/Zajam nastaje financijska poluga kada Klijent isporuči samo dio novčanih sredstava potrebnih za ostvarenje transakcije, međutim u potpunosti preuzima gubitak/dobit do kojih dođe u transakciji. Upotreba financijske poluge povećava rizičnost portfelja Klijenta. Rizik predstavlja kretanja u vrijednosti



kupljenih/prodanih financijskih instrumenata. Kako financijska poluga automatski povećava veličinu tih kretanja, financijska poluga povećava rizik;

f) u trgovanju na Kredit/Zajam, Klijent je uvijek dužan otplatiti glavnica s kamatama, čak i ako se vrijednost njegovih kupljenih financijskih instrumenata naglo smanji. Visinu troškova u trgovanju na Kredit/Zajam određuju uglavnom dva čimbenika, naime koliko sredstava će Klijent posuditi i na koliko dugo;

g) ako želi trgovati na Kredit/Zajam, uvijek bi trebao pažljivo ispitati, razmotriti i savjetovati se o svim gore opisanim rizicima koji proizlaze iz ovog načina trgovanja. U slučaju nejasnoća, Klijent bi trebao konzultirati Brokera u vezi bilo kojeg pitanja vezanog uz ovaj način trgovanja. Ako se Klijent ne slaže u potpunosti s principima trgovanja na Kredit/Zajam, ne bio trebao koristiti ovaj način trgovanja.

## 14. Izvršavanje deviznih transakcija

14.1 Broker izvršava za Klijenta devizne transakcije ako su te transakcije povezane s pružanjem investicijskih usluga.

14.2 Za konverziju financijskih sredstava Klijenta Broker će koristiti tečaj odgovarajuće banke ili investicijske tvrtke u kojoj se vodi zbirni račun Klijenta.

14.3 Devize su novčana sredstva denominirana u stranoj valuti koja se nalaze na računima Klijenata u domaćim ili stranim financijskim institucijama ili kojima se može raspolagati na temelju inozemnih platnih dokumenata. Stoga se tečaj za kupnju ili prodaju deviza koristi u bezgotovinskim transakcijama, tj. bezgotovinskim prometu.

## 15. Vrednovanje portfelja Klijenta

15.1 Da bi se utvrdila vrijednost vrijednosnice kojima se trguje na inozemnom ili domaćem uređenom javnom tržištu vrijednosnih papira, koristi se zaključna cijena vrijednosnice koju je organizator inozemnog uređenog javnog tržišta objavio za dan trgovanja, za koji se utvrđuje vrijednost vrijednosnog papira, ili cijena koja je za taj dan objavljena u općenito prihvaćenom informacijskom sustavu (Bloomberg, Reuters itd.). Vrijednost obveznice povećat će se za alikvotni kamatni prinos utvrđen na datum vrednovanja.

15.2 Da bi se utvrdila vrijednost udjela uzajamnog fonda kojim se ne trguje na uređenom tržištu, koristi

se cijena udjela koja vrijedi na dan utvrđivanja vrijednosti udjela. U svrhu vrednovanja se važećom cijenom udjela smatra NAV (neto vrijednost imovine) fonda koja je objavljena putem depozitorija fonda ili putem reguliranog tržišta. Ako toga dana nije objavljena takva cijena, koristi se posljednja poznata cijena udjela.

15.3 U slučaju da nije moguće utvrditi zaključnu cijenu vrijednosnog papira s uređenog tržišta, za određivanje njegove cijene koristit će se teoretska cijena. Teoretska cijena vrijednosnog papira izračunava se u skladu s opće prihvaćenim postupcima koji se koriste za svaku vrstu vrijednosnih papira. Temelj za vrednovanje ovih financijskih instrumenata je princip izračunavanja sadašnje vrijednosti novčanog toka pomoću osnovnih postupaka financijske matematike.

15.4 U slučaju da je vrijednosno sredstvo denominirano u drugoj valuti a ne u EUR-ima, za potrebe njegovog vrednovanja koristit će se konverzija korištenjem važećeg tečaja odgovarajuće strane valute koji je na dan utvrđivanja njegove vrijednosti objavila Narodna banka Slovačke (NBS).

15.5 Za potrebe vrednovanja gotovine, njezina se vrijednost određuje kao saldo na novčanom podračunu Klijenta na dan vrednovanja. Vrijednost portfelja tada se određuje kao zbroj vrijednosti svih vrijednosnih papira u portfelju i iznosa gotovine. Ta se vrijednost naknadno povećava/smanjuje za odgovarajuću vrijednost potraživanja/obveza Klijenta na dan vrednovanja.

## 16. Cjenik usluga

16.1 Klijent je dužan platiti Brokeru za pružanje investicijskih usluga naknade i troškove povezane s pružanjem investicijskih usluga (u daljnjem tekstu „naknade“) prema Cjeniku usluga uredno i na vrijeme, u iznosu i u roku koji su navedeni u Ugovoru i Cjeniku usluga. Ako iznos naknada Brokera u Ugovoru nije naveden, za njihovo utvrđivanje je ključan Cjenik usluga. Ako rok plaćanja naknada nije u Ugovoru naveden i nije drugačije određeno, npr. u ovim OUP, klijent je dužan platiti Brokeru naknade najkasnije u roku od 10 dana nakon pružanja investicijske usluge za koju se naknada naplaćuje.

16.2 Broker ima pravo promijeniti opseg pružanih investicijskih usluga i s tim povezanih naknada u Cjeniku usluga. Promjenu Cjenika usluga i datum

od kada se primjenjuje Broker će objaviti na prodajnim mjestima i na web stranici [www.finax.eu](http://www.finax.eu).

16.3 Broker zadržava pravo jednostrano mijenjati Cjenik usluga u smislu članka 25.2. OUP. Sve promjene Cjenika usluga, osim promjena prema st. 16.4., Broker će provesti tako da o tim promjenama obavijesti Klijenta najkasnije 15 dana od kada će se primjenjivati, i to objavljivanjem na web stranici [www.finax.eu](http://www.finax.eu). Ako Klijent ne pristane na promjenu Cjenika usluga, ima pravo raskinuti ili odustati od Ugovora na način ugovoren u Ugovoru. Ako način raskida Ugovora nije dogovoren u Ugovoru, Klijent ima pravo pisanim putem raskinuti Ugovor s trenutnim učinkom u roku od 15 dana od dana objave promjene Cjenika usluga. Ako Klijent ne raskine Ugovor u navedenom roku, smatra se da je konkretnu promjenu prihvatio. U slučaju raskida Ugovora prema ovom članku, Klijent je dužan platiti alikvotni dio cijene za usluge čijih izvršavanje je već započelo.

16.4 Broker se može dogovoriti s Klijentom ili potencijalnim klijentom na temelju pisanog aneksa Ugovoru na individualnom iznosu naknada navedenih u Cjeniku usluga.

## 17. Prava i obveze Klijenta

17.1 Klijent je dužan informirati i dokumentima dokazati sve promjene podataka koje je prethodno dostavio Brokeru u vezi s Ugovorom (npr. promjena prebivališta, osobne iskaznice i sl.) i odgovoran je za eventualnu štetu nastalu uslijed kršenja ove obveze. Broker nije odgovoran za štetu nastalu dostavljanjem netočnih, neistinitih ili zastarjelih podataka.

17.2 Pri pružanju investicijskih usluga od strane Brokera, Klijent se obvezuje: bez nepotrebnog odgađanja pružiti sve informacije, dokumente i drugu suradnju koju Broker zatraži pri ispunjavanju odredaba Ugovora i ovih OUP, u protivnom Broker neće biti odgovoran za eventualnu štetu.

17.3 Klijent, pravna osoba ili fizička osoba - poduzetnik dužan je u bilo kojem trenutku na zahtjev Brokera obavijestiti Brokera o svojoj LEI šifri (identifikator pravne osobe ili fizičke osobe - poduzetnika) u svrhu ispunjavanja dužnosti izvješćivanja ili drugih obveza Brokera prema relevantnom zakonodavstvu. Zaključivanjem svake transakcije financijskim instrumentima i svakog zahtjeva za pružanje investicijske usluge, Klijent izjavljuje da je njegova LEI šifra važeća i da će ostati

važeća kroz potrebno razdoblje za obavljanje odgovarajuće transakcije ili investicijske usluge.

17.4 Klijent ima pravo zatražiti od Brokera da mu osigura dodjelu LEI šifre, a u vezi toga je dužan dati Brokeru odgovarajuću punomoć i bilo koje podatke (uključujući podatke o svojim matičnim tvrtkama) koje zahtijeva relevantni subjekt za dobivanje LEI šifre. Klijent također ima pravo zatražiti od Brokera obnovu LEI šifre, pri čemu dodjelu i obnovu LEI šifre za Klijenta Broker naplaćuje administrativnom pristojbom u skladu s važećim Cjenikom usluga.

17.5 Izjava Klijenta o vlasništvu nad sredstvima koja se koriste u transakcijama u vrijednosti od najmanje 15.000 eura. Klijent izjavljuje da su novčana sredstva koja koristi/koristit će za izvršenje transakcije ili transakcija u vrijednosti najmanje 15.000 EUR (ili u protuvrijednosti odgovarajuće valute) u njegovom vlasništvu i da te transakcije izvršava u svoje ime i za svoj račun. Klijent se obvezuje dati posebnu izjavu Brokeru prije izvršenja transakcije u vrijednosti od najmanje 15.000 eura (ili u protuvrijednosti odgovarajuće valute) u kojoj bi se trebala koristiti sredstva druge osobe ili ako bi transakcija trebala biti izvršena za račun treće osobe, a ta će izjava sadržavati zakonski potrebne identifikacijske podatke o trećoj strani, kao i njezin pisani pristanak na korištenje njezinih sredstava za izvršenje transakcije za njezin račun. Klijent prima na znanje da ako ne ispuni svoje obveze iz prethodne rečenice, Broker će odbiti izvršenje transakcije.

17.6 Prema Zakonu o VP, Broker je dužan za svaku transakciju u vrijednosti od najmanje 15.000 eura utvrditi vlasništvo nad sredstvima koja Klijent koristi za izvršavanje transakcije. Ako Klijent ne ispuni obvezu dokazivanja vlasništva prema prethodnoj rečenici, Broker je dužan odbiti izvršenje tražene transakcije.

17.7 Ako Klijent koristi za izvršenje transakcije čija vrijednost prelazi 15.000 EUR sredstva u vlasništvu druge osobe, ili ako je transakcija izvršena za račun druge osobe, Klijent se obvezuje da će Brokeru prethodno u razumnom roku (ne duže od 3 radna dana) dostaviti pisanu Izjavu u kojoj navede ime, prezime, OIB ili datum rođenja ako OIB ne postoji i adresu prebivališta fizičke osobe ili poslovno ime, sjedište i matični broj pravne osobe koja je vlasnik financijskih sredstava i za račun koje je/će biti izvršena transakcija, a dostavi i pisanu suglasnost dotične osobe za korištenje njezinih sredstava za planiranu transakciju i/ili izvršenje ove transakcije

za njezin račun. Tek nakon što Broker zaprimi pisanu izjavu o podrijetlu sredstava Klijenta ili treće strane, Klijent može dati Brokeru nalog da izvrši transakciju. Pisanu izjavu mora potpisati osoba s čijim sredstvima i za čiji račun se transakcija izvršava, čime Brokeru daje suglasnost za korištenje njezinih sredstava.

17.8 Izjava o osobi s posebnim odnosom prema Brokeru. Prema Zakonu o VP, Broker ne smije izvršavati transakcije s osobama koje imaju poseban odnos prema njemu, a koje s obzirom na svoju prirodu, svrhu ili rizik ne bi izvršio s drugim Klijentima. Broker je dužan prije transakcije provjeriti da osoba s kojom vrši transakciju nema prema njemu poseban odnos.

17.9 Klijent prije izvršenja transakcije s Brokerom daje obvezujuću izjavu, da li je ili nije osoba s posebnim odnosom prema Brokeru prema Zakonu o VP. Klijent prima na znanje da u slučaju da u ovoj izjavi navede lažne informacije, pravni akt izvršen između Klijenta i Brokera nije valjan. Klijent se istovremeno obvezuje bez odlaganja obavijestiti Brokera o bilo kakvoj promjeni podataka vezanoj uz osobe s posebnim odnosom prema Brokeru

17.10 Prema Zakonu o VP i drugim posebnim propisima je svaka osoba (podnositelj prijave) dužna u roku od 30 dana od kraja kalendarske godine pismeno obavijestiti Brokera o svim podacima potrebnim za identifikaciju osoba koje na temelju odnosa prema podnositelju prijave imaju poseban odnos prema Brokeru.

17.11 Klijent je upoznat s time da sve telefonske linije i pozivi, elektronička komunikacija koje Klijent obavlja s Brokerom i subjektima navedenim u čl. 6. OUP mogu biti snimljeni, kao i kao i s pohranom i arhiviranjem na taj način snimljenih poziva s Brokerom i subjektima navedenim u čl. 6 OUP, pritom prima na znanje da se snimanje predmetnih telefonskih linija, poziva i naloga vrši kako bi Broker ispunio obvezu koja proizlazi iz relevantnog zakonodavstva ili kako bi se poboljšala kvaliteta usluga, arhiviranja komunikacije te kao i radi osiguranja zaštite Klijenta, Brokera i osoba navedenih u čl. 6. OUP. Zapise komunikacije Brokera s Klijentom je Broker dužan čuvati pet godina od datuma snimanja, na zahtjev Narodne banke Slovačke do sedam godina. Klijent ima pravo zatražiti od Brokera da mu stavi na raspolaganje kopiju pohranjenih zapisa. Broker zadržava pravo primjereno naplatiti Klijentu dostavljanje zapisa. Klijent istovremeno prihvaća pohranjene zapise kao

dokazni materijal u najvećoj mogućoj mjeri koju dopuštaju relevantni zakonski propisi kao konačan dokaz tako snimljene komunikacije.

17.12 Klijenti mogu svoje naloge prijavljivati i na drugi način, ne samo putem telefona, i to na način pisano dogovoren između Klijenta i Brokera ili Klijent može svoje Naloge dati na osobnom sastanku, o čijem sadržaju Broker, odnosno subjekti navedeni u čl. 6. OUP moraju sastaviti pisanu bilješku. Takvi se Nalozi smatraju jednakovrijednim Nalozima zaprimljenim telefonom.

17.13 Ako će Klijent nakon sklapanja Ugovora dalje nuditi ili preporučati relevantne financijske instrumente nabavljene od Brokera svojim vlastitim klijentima, poduzet će sve razumne korake kako bi financijski instrumenti ponuđeni ili preporučeni ciljnom tržištu bili u skladu s MiFID II, no prije svega uzme pri vlastitom određivanju ciljnog tržišta u obzir ciljno tržište određeno/objavljeno Brokerom.

## 18. Prava i obveze Brokera

18.1 Broker je dužan pružati Klijentima investicijske usluge s pažnjom dobrog gospodarstvenika i u njegovom interesu uzimajući u obzir utvrđenu razinu stručnosti i iskustva Klijenta, odnosno uzimajući u obzir njegovu financijsku situaciju uključujući njegovu sposobnost podnositi gubitak i njegove investicijske razloge, ako se takvi podaci od Klijenta zahtijevaju u skladu s relevantnim zakonskim propisima. Stim u vezi, Broker je dužan prilikom pružanja investicijskih usluga tražiti od Klijenta da mu pruži informacije u vezi s njegovim znanjem i iskustvom u području ulaganja, odnosno o njegovoj financijskoj situaciji i investicijskim razlozima u okviru Upitnika za klijenta. Davanje točnih, istinitih i ažurnih podataka od strane Klijenta omogućit će Brokeru da pri pružanju investicijskih usluga i ponudi financijskih instrumenata radi u njegovom najboljem interesu. Dostavljene informacije poslužit će i za ocjenu kompatibilnosti financijskog instrumenta ili investicijske usluge (ili financijskog instrumenta) s potrebama, karakteristikama i ciljevima Klijenta. U tom kontekstu, Broker redovito provjerava sve promjene bilo kojeg podatka koji je pružio Klijent, a koji je naveo u Upitniku za klijenta. Ako Klijent ne dostavi nove ažurirane podatke u roku koji je odredio Broker, Broker smatra da nije došlo do nikakvih promjena. U slučaju da Klijent dostavi Brokeru nove, ažurirane informacije koje utječu na promjenu strategije ulaganja ili pružanje investicijske usluge,



Broker će nakon procjene relevantnih čimbenika ponuditi Klijentu drugu strategiju ulaganja ili uslugu odgovarajuću njegovom profilu. Ako Klijent ne odgovori u razumnom roku koji je Broker odredio nakon što je poslao predloženu strategiju ulaganja ili uslugu, Broker ima pravo raskinuti Ugovor.

18.2 Broker će Klijentu redovito i na način dogovoren u Ugovoru i/ili naveden u točki 10.8. OUP slati podatke o izvršenim transakcijama i izvadak o stanju portfelja Klijenta, koji sadrži prije svega podatke o njegovom vrednovanju. Ako u Ugovoru nije određeno drugačije, Broker šalje Klijentima navedene podatke na trajnom mediju, i to prije svega putem e-pošte ili ih prikazuje u Usluzi elektroničke komunikacije.

18.3 Broker će obavijestiti Klijenta o svim bitnim činjenicama i događajima vezanim uz financijske instrumente u portfelju Klijenta (poput dospijeća, spajanja, ponude za kupnju, razmjene, zadužnice, dividenda, kamata i drugih činjenica).

18.4 Broker je dužan obavijestiti Klijenta da investicijski računi na kojima se drže ili držat će se strane VP Klijenta izdane ili registrirane u državi nečlanici (tj. zemlji koja nije država članica EU niti druga država ugovornica Europskog gospodarskog prostora), mogu podlijevati ili podlijevat će zakonskim propisima te države nečlanice, pri čemu prava Klijenta u vezi s tim VP mogu se, dakle, razlikovati od onih prava koje bi Klijent imao u pogledu domaćih ili stranih VP izdanih ili registriranih u državi članici Europske unije.

18.5 Potpisivanjem Ugovora Klijent se slaže s time da su njegova novčana sredstva privremeno upisana na Zbirnom računu namijenjena prvenstveno za pokrivanje obveza Klijenta nastalih pri pružanju investicijskih usluga od strane Brokera. Broker i Klijent su suglasni da će se kamata na novčana sredstva Klijenta koja se nalaze na Zbirnom računu koristiti za pokrivanje troškova Brokera koji se odnose prije svega, no ne isključivo, na Zbirni račun.

18.6 U slučaju naloga/zahtjeva za povlačenjem, prodajom portfelja ili dijela, prodaja financijskih instrumenata održat će se na Dan trgovanja koji odabere Broker u skladu s internom politikom Brokera. Ovaj dan se može razlikovati od dana podnošenja naloga/zahtjeva za povlačenje sredstava, pa se stoga vrednovanje financijskih instrumenata na odabrani dan trgovanja može razlikovati od njihovog vrednovanja na dan

podnošenja naloga/zahtjeva. Ako Klijent podnese nalog/zahtjev za povlačenje financijskih sredstava, Broker je dužan uplatiti ta financijska sredstva na račun Klijenta s kojeg su sredstva primljena (Bankovni račun). Ukoliko se prema nalogu/zahtjevu sredstva prenose na drugi račun, Broker zadržava pravo zahtijevati službenu ovjeru potpisa na nalogu ili na drugi način ovjeriti nalog i podatke u njoj. Broker nije dužan izvršiti instrukciju za prijenos sredstava koja je usmjerena izvan prijenosa bankovnog računa. Broker je dužan poslati ta sredstva u roku od 15 radnih dana od dana zaprimanja naloga, osim ako nije drukčije navedeno. U slučaju da Klijent zatraži povlačenje sredstava iz portfelja koji sadrži investicijske certifikate izdane od strane Brokera, Broker zadržava pravo prodati investicijske certifikate i poslati sredstva u roku od 60 kalendarskih dana. Danom slanja financijskih sredstava smatra se dan kada su financijska sredstva povučena s računa Brokera. Pružajući investicijsku uslugu upravljanja portfeljem s ciljem Redovne rente, Broker se obvezuje da će Klijentu redovito mjesečno slati financijska sredstva dogovorena s klijentom u Ugovornoj dokumentaciji, uvijek posljednjeg ili pretposljednog radnog dana u mjesecu. Kako bi redovito povlačio financijska sredstva, Klijent kojem Broker upravlja portfelj u svrhu Redovne rente, ne mora davati upute za prodaju dijela portfelja i zatim za povlačenje sredstava.

18.7 Financijski instrumenti sadržani u portfelju Klijenta kojim upravlja Broker ne mogu se koristiti kao jamstvo u drugim pravnim odnosima Brokera u cilju naplate dugova koji nisu povezani s Klijentom ili pružanjem usluga Klijentu ili ako takvo jamstvo ne zahtijevaju zakonski propisi države nečlanice Skrbnika i istovremeno portfeljem Klijenta ne može se raspolagati drugačije nego tako kako je isključivo navedeno u ovim OUP, osim ako u Ugovoru nije drugačije određeno.

## 19. Raskid ugovornog odnosa

19.1 Ugovor se može raskinuti u bilo kojem trenutku pisanim sporazumom obiju strana ili raskinuti pismeno bilo kojom ugovornom stranom, i to bez navođenja razloga, a Ugovor prestaje nakon isteka otkaznog roka od tri mjeseca. Otkazni rok započinje dan nakon datuma slanja obavijesti o raskidu Ugovora drugoj ugovornoj strani, osim ako iz ostalih odredaba ovih uvjeta ili Ugovora s Klijentom ne proizlazi nešto drugačije.

19.2 U slučaju raskida Ugovora od strane Klijenta, Klijent je istodobno dužan dati nalog za prodaju svih vrijednosnih papira sa svog računa Klijenta. Ukoliko priroda pružene usluge to dopušta, Klijent je dužan odrediti graničnu cijenu po kojoj ih želi prodati i to u roku od 30 dana od uručenja raskida Ugovora Brokeru. Ako Klijent ne datakav nalog ili navedeno ograničenje cijene neće odgovarati potražnji na tržištu, Broker ima pravo prodati sve vrijednosne papire Klijenta nakon isteka roka iz prethodne rečenice po tržišnoj vrijednosti na reguliranom tržištu. Da bi se izbjegle nedoumice, u slučaju pružanja usluge upravljanja portfeljem, Klijent nije ovlašten niti obvezan unositi limitirani nalog

19.3 Ako Klijent tijekom 90 dana nema nikakvih vrijednosnih papira ili financijskih sredstava na investicijskom računu, Broker ima pravo raskinuti ugovor s Klijentom pisanim putem ili na dogovorenom trajnom mediju, a Ugovor prestaje nakon isteka otkaznog roka od 30 dana. Otkazni rok započinje dan nakon datuma slanja obavijesti o raskidu Ugovora drugoj ugovornoj strani, osim ako iz ostalih odredaba ovih uvjeta ili Ugovora s Klijentom ne proizlazi nešto drugačije.

19.4 Raskid Ugovora ne utječe na obveze koje već postoje u trenutku raskida. Ovi OUP ostat će na snazi sve dok sva potraživanja i obveze između Klijenta i Brokera neće biti podmirena.

19.5 Nakon raskida Ugovora, Broker je dužan, prema uputama Klijenta, predati mu financijske instrumente ili riješiti prodaju istih iz njegovog portfelja.

19.6 Bez obzira na bilo što navedeno u ovom članku, ako je Ugovor raskinut iz razloga na strani Brokera, Klijenta ili drugih osoba koje postupaju u ime Klijenta, Broker će o ovoj činjenici bez odlaganja pismeno obavijestiti Klijenta (poslat će pisanu Obavijest).

19.7 Prestankom Ugovora prestaju sve punomoći koje su dodijeljene Brokeru u vezi s izvršavanjem Ugovora.

19.8 Ako Broker sklopi ugovor o financijskim uslugama s Klijentom koristeći se sredstvima komunikacije na daljinu, Klijent nema pravo odustati od ugovora bez obrazloženja u slučaju financijske usluge, čija cijena ovisi o promjenama na financijskom tržištu na koje Broker ne može utjecati.

## 20. Zaštita osobnih podataka i informacija

20.1 Predmet poslovne tajne su sve informacije i dokumenti o stvarima koji se odnose na Klijenta i Brokera, a koje nisu javno dostupne, prije svega informacije o transakcijama, stanju na računima Klijenata. Broker daje informacije koje predstavljaju poslovnu tajnu trećoj osobi samo uz pristanak Klijenta. Bez pristanka Klijenta, Broker pruža te informacije samo u slučajevima utvrđenim u opće obveznim zakonskim propisima.

20.2 Prema čl. 4. st. 1 GDPR se osobnim podacima smatraju podaci koji se odnose na identificiranu fizičku osobu ili fizičku osobu koja se može identificirati i koja se može identificirati izravno ili neizravno, osobito na temelju identifikatora koji se može općenito koristiti, drugog identifikatora poput imena, prezimena, identifikacijskog broja, podataka o lokaciji, ili online identifikatora ili na temelju jedne ili više karakteristika ili značajki koje čine njezin fizički identitet, fiziološki identitet, genetski identitet, psihički identitet, mentalni identitet, ekonomski identitet, kulturni identitet ili socijalni identitet.

20.3 Potpisivanjem Ugovora Klijent prima na znanje da će Broker obrađivati njegove osobne podatke u svrhu pružanja investicijskih usluga u skladu s čl. 6. st. 1. slovo b), slovo c) slovo. f) GDPR, u opsegu i u skladu sa Zakonom o VP, odnosno važećim zakonodavstvom. Klijent istodobno prima na znanje da je dužan dati svoje osobne podatke čak i bez pristanka, ako je to regulirano GDPR, ZoZOP ili posebnim zakonom, i to posebno/no ne isključivo Zakonom o VP, izmijenjenim zakonom br. 297/2008 NN o zaštiti od pranja novca i zaštiti od financiranja terorizma i o izmjeni i dopuni vezanih zakona, izmijenjenim Zakonom br. 595/2003 NN o porezu na dohodak i dobit, Zakonom br. 359/2015 NN o automatskoj razmjeni informacija i financijskih računa za potrebe porezne uprave te o izmjeni i dopuni vezanih zakona Broker se obvezuje zaštititi takve podatke od krađe, gubitka, oštećenja, neovlaštenog pristupa, izmjene i širenja.

20.4 Klijent ovime prima na znanje da je Broker dužan, u skladu s relevantnim zakonskim propisima, arhivirati osobne podatke u određenoj mjeri tijekom razdoblja određenog posebnim zakonskim propisima.

20.5 Potpisivanjem Ugovora Klijent (dotična osoba) prima na znanje da je u skladu s čl. 28, GDPR Broker kao voditelj obrade ili druge osobe ovlaštene za obradu relevantnih osobnih podataka u ime voditelja obrade, a koje surađuju s Brokerom u pronalaženju Klijenata ili s kojima Broker ima

sklopljen ugovor o suradnji i koji pružaju dovoljna jamstva za poduzimanje odgovarajućih tehničkih i organizacijskih mjera kako bi obrada osobnih podataka udovoljavala zahtjevima GDPR, ZoZOP i kako bi se osigurala zaštita prava dotične osobe (financijski zastupnici, vezani investicijski zastupnici i investicijske tvrtke) ovlašteni za obradu osobnih podataka Klijenta i to posebno radi pravilnog pružanja investicijskih usluga u skladu s relevantnim zakonskim propisima. Klijent je svjestan da je na temelju čl. 6. st. 1, slovo b) i čl. 49. st. 1. GDPR Broker ovlašten, odnosno ako je to potrebno za ispravno i pravovremeno pružanje investicijskih usluga, izvršiti prekogranični prijenos podataka u treću zemlju ili međunarodnu organizaciju.

20.6 Ako Broker obrađuje osobne podatke Klijenta po zakonskoj osnovi pristanka, Klijent ima pravo u bilo kojem trenutku povući svoj pristanak. Daljnje pojedinosti o području zaštite osobnih podataka možete naći na web stranici Brokera [www.finax.eu/hr/propisi](http://www.finax.eu/hr/propisi).

## 21. Reklamacije

21.1 Prava i obveze Brokera ili Klijenta u vezi sa Žalbom na usluge koje Broker pruža Klijentu na osnovu Ugovora uređuju se Pravilnikom o reklamacijama. Pravilnik o reklamacijama objavljen je i dostupan Klijentima u pisanom obliku na prodajnim mjestima Brokera i u elektroničkom obliku na web stranici Brokera [www.finax.eu/hr/propisi](http://www.finax.eu/hr/propisi).

## 22. Informacije o tržišnom riziku

22.1 Broker izričito upozorava Klijenta na važne činjenice i rizike povezane s trgovanjem VP. Posebno, Broker upozorava Klijenta da je trgovanje VP aktivnost koja uključuje visoki stupanj rizika koji proizlazi iz korištenja financijske snage i brzog mijenjanja tržišta vrijednosnih papira. Klijent prihvaća te rizike kao i činjenicu da ti rizici mogu za njega rezultirati financijskom nevoljom i gubitkom.

22.2 Broker u skladu s relevantnim zakonskim propisima pruži Klijentu informacije koje se odnose na financijske instrumente koje pruža Broker (uključujući informacije o prirodi i karakteristikama financijskog instrumenta, rizicima povezanim s financijskim instrumentom, uvođenju eventualne financijske poluge i riziku gubitka cjelokupne investicije, rizicima pojedinih komponenti u slučaju da se radi o složnom instrumentu i njihov opis,

međusobnoj interakciji ovih komponenti i njihovom utjecaju na povećanje rizika, nestabilnosti cijena financijskog instrumenta i eventualnim ograničenjima dostupnosti tržišta, obvezama Klijenta povezanim s financijskim instrumentom ili nastalim u vezi s korištenjem takvog financijskog instrumenta, zahtjevima povezanim s trgovanjem na kredit ili na sličan način trgovanja, postojanju i uvjetima založnih ili drugih sličnih prava koja Broker ima ili može imati u vezi s financijskim instrumentima ili novčanim sredstvima Klijenta ili eventualnom pravu prijetoja, eventualnom založnom ili drugom sličnom pravu depozitorija na financijske instrumente ili novčana sredstva Klijenta i eventualnom jamstvu treće strane, uključujući podatke o jamcu.

22.3 Potpisivanjem relevantnog Ugovora, Klijent izjavljuje da je upoznat s rizicima i prirodom trgovanja vrijednosnim papirima koje mu nudi Broker. U tom kontekstu, Broker se obvezuje pružati Klijentu usluge u skladu s utvrđenom razinom njegovog znanja i iskustva, uključujući njegovu financijsku situaciju, razloge ulaganja, sposobnost podnijeti gubitak, ako se takvi podaci od Klijenta traže u skladu s relevantnim zakonskim propisima.

22.4 Potpisivanjem Ugovora, Klijent izričito potvrđuje da u cijelosti i sam snosi gubitke nastale prilikom trgovanja vrijednosnim papirima i Broker u ovom slučaju ne snosi nikakvu odgovornost, osim ako je gubitak nastao kršenjem obveza Brokera proizašlih iz Ugovora ili iz opće obveznih zakonskih propisa. Potpisivanjem Ugovora, Klijent potvrđuje da ima dovoljno financijskih sredstava da prihvati i snosi rizike povezane s trgovanjem vrijednosnim papirima i da se suoči s gubicima nastalim u vezi s takvim trgovanjem.

22.5 Informacije ili materijali koje Broker pruža Klijentu ni na koji način ne predstavljaju preporuku ili upute od strane Brokera za kupnju ili prodaju vrijednosnih papira ili drugih financijskih instrumenata. Odluka Klijenta o ulaganju, o kupnji ili prodaji određenog financijskog instrumenta je njegova individualna, slobodna i ozbiljna odluka, za koju Broker nikako nije odgovoran.

22.6 Iako informacije koje je Broker pružio dolaze iz pouzdanih izvora, oslanjanje na kalkulacije cijena i druge informacije na vlastiti je rizik Klijenta. Broker nikako nije odgovoran za gubitke koje je Klijent pretrpio korištenjem ovih informacija u trgovanju. Ne postoji nikakvo izričito ili podrazumijevano



jamstvo u odnosu na informacije koje je Klijentu pružio Broker, posebno što se tiče jamstva apsolutne pogodnosti za izvršenje ulaganje u pogledu pozitivnog prinosa.

22.7 Broker ne može odgovarati i ne snosi odgovornost za to da se svaki obvezujući nalog Klijenta izvrši po najpovoljnijoj cijeni, posebno ne zato, što Broker ne mora imati pristup svakom inozemnom tržištu na kojem se može trgovati određenim stranim VP, ili je moguće da se drugim obvezujućim nalogima drugih Brokerovih Klijenata trguje prije obvezujućeg naloga Klijenta i iscrpit će se raspoloživa količina određenih stranih VP po najpovoljnijoj cijeni, ili obvezujuće naloge Klijenta može Broker ili inozemno tržište preusmjeriti izvan automatskih izvršnih sustava za ručno izvršavanje (u tom slučaju izvršenje obvezujućeg naloga Klijenta može znatno zakasniti), ili kašnjenja, odnosno propusta trgovačkih sustava Brokera, odnosno inozemnih tržišta mogu prouzrokovati zakašnjenje izvršenja obvezujućeg naloga Klijenta ili mogu prouzrokovati da se obvezujući nalog Klijenta ne izvrši po najpovoljnijoj cijeni.

22.8 Broker izričito upozorava Klijenta da je Klijent u slučaju neopravdano visokog povećanja vrijednosti VP u svom portfelju dužan još prije davanja obvezujućeg naloga za prodaju ovih VP provjeriti, da li to povećanje je/nije uzrokovano splitom (razdvajanjem), obrnutim splitom (spajanjem) ili eventualno nekom drugom greškom trećeg subjekta, i to bilo provjerom dostupnih izvora informacija ili putem telefonskog broja Brokera +385 1 7757 050. Ako to Klijent ne učini, Broker neće biti odgovoran za gubitke ili štetu nastale Klijentu kao posljedica zanemarivanja ovih obveza Klijenta.

## 23. Obveza informiranja

23.1 Broker je dužan pružiti Klijentu važne informacije vezane uz transakciju. Međutim, Broker nije ovlašten niti autoriziran pružati Klijentu porezno, pravno savjetovanje u vezi s trgovanjem financijskim instrumentima.

23.2 Broker je dužan obavijestiti Klijenta podliježe li transakcija, čije izvršenje Klijent zahtijeva, sustavu zaštite klijenta koji pruža Jamstveni fond za ulaganja, kao i o uvjetima jamstva koje fond pruža. Broker objavljuje ove informacije na web stranici [www.finax.eu/hr/propisi](http://www.finax.eu/hr/propisi).

23.3 Broker pruža Klijentu informacije o Brokeru

vrijednosnih papira i o uslugama koje pruža, informacije o financijskim instrumentima i predloženim strategijama ulaganja, uključujući relevantne pouke i upozorenja u vezi s rizicima povezanim s ulaganjem u ove instrumente ili određenim strategijama ulaganja i zaštitom financijskih instrumenata ili novčanih sredstava Klijenta te je li financijski instrument namijenjen neprofesionalnim klijentima ili profesionalnim klijentima s obzirom na identificirano ciljno tržište, informacije o mjestima izvršavanja usluge, informacije o svim troškovima i povezanim naknadama koje moraju sadržavati informacije povezane s investicijskim uslugama i pomoćnim uslugama, uključujući troškove savjetovanja, troškove financijskih instrumenata koji se preporučuju Klijentu i kako ih Klijent može platiti, uključujući bilo koja plaćanja treće strane, i sve to objavljuje/čini dostupnim putem web stranice Brokera [www.finax.eu](http://www.finax.eu).

23.4 Broker može u vezi s pružanjem investicijskih usluga Klijentu pružati Naknade, međutim uvijek samo u opsegu i pod uvjetima predviđenim MIFID II, Uredbom i drugim relevantnim zakonskim propisima. Broker može primati ili davati Naknade čija je svrha poboljšati kvalitetu odgovarajuće usluge za Klijenta i koje ne sprečavaju Brokera da postupa u skladu s načelima poštene trgovačke prakse i stručne brige. Te Naknade uključuju sva standardna plaćanja trećim stranama, poput naknada za skrbništvo, naknada za namiru trgovine, naknada organizatorima uređenog tržišta i bilo koje službene, sudske ili administrativne pristojbe. Broker također može davati ili primati male nenovčane koristi od trećih strana u vezi s izvršavanjem Transakcija. Zaprimanju Naknade od strane Brokera dolazi također u vezi s plaćanjem nagrada financijskim zastupnicima (ili drugim subjektima navedenim u čl. 6. ovih OUP) koji za Brokera obavljaju financijsko posredovanje u skladu s relevantnim zakonskim propisima, pri čemu ove su Naknade namijenjene povećanju kvalitete odgovarajuće usluge za Klijenta. Broker će Klijente detaljnije obavijestiti o Naknadama u skladu i u opsegu koji zahtijeva MiFID II.

23.5 Broker ovim putem istodobno upozorava Klijenta na činjenicu da u vezi s transakcijama s financijskim instrumentima mogu Klijentu nastati drugi povezani troškovi (uključujući porez) koji se ne plaćaju putem Brokera i Broker ni ne zahtijeva njihovo plaćanje.

23.6 Broker pruža Klijentu informacije kako bi razumio prirodu i rizike investicijske usluge, konkretno ponuđenog financijskog instrumenta, i to pravovremeno prije nego što Klijent potpiše Ugovor, isto tako i uvjete ovog Ugovora i sve informacije sadržane u Ugovoru i njegovim aneksima. Klijent izjavljuje da je uredno na vrijeme upoznat s uvjetima Ugovora te sa svim informacijama navedenim u Ugovoru i svim njegovim aneksima, što potvrđuje svojim potpisom u Ugovoru.

23.7 Broker pruža Klijentu informacije o Politici izvršavanja naloga koje su objavljene na web stranici Brokera [www.finax.eu/hr/propisi](http://www.finax.eu/hr/propisi).

## 24. Dostava dokumenata

24.1 Broker dostavlja dokumente osobno, kurirskom službom, poštom ili putem elektroničkih komunikacijskih medija (e-pošta ili drugi elektronički medij) na posljednju Brokeru poznatu adresu Klijenta.

24.2 U slučaju osobne dostave (kojom se smatra isporuka Brokerovih dokumenata Klijentu ili zastupniku Klijenta) dokumenti se smatraju isporučenim u trenutku dostave Klijentu, čak i ako ih primatelj odbije preuzeti.

24.3 U slučaju dostavljanja dokumenata poštom, smatra se da su dokumenti u tuzemstvu dostavljeni trećeg dana nakon datuma njihove otpreme, a u inozemstvu sedmog dana nakon datuma njihove otpreme, osim ako nije dokazan raniji datum uručenja.

24.4 Dokumenti koje se šalju preko kurirske službe se smatraju uručenima trećeg dana nakon datuma njihove predaje kurirskoj službi, osim ako nije dokazan raniji datum uručenja.

24.5 Dokument se smatra uručenim također i tada, ako se iz bilo kojeg razloga pošiljka vrati Brokeru kao neisporučena, u skladu sa stavcima 24.1 do 24.4 ovih OUP.

24.6 Dokumenti dostavljeni putem e-pošte (elektroničke pošte) ili drugih elektroničkih medija smatrat će se isporučenima dan nakon dana kada su poslani, osim ako nije dokazan raniji datum uručenja.

24.7 Klijent je dužan osigurati da će poštanska pošiljka biti uručena i to tako da navede ispravno ime ili tvrtku i potpunu adrese sjedišta odnosno prebivališta uključujući poštanski broj. Izvaci, aviza i druge obavijesti Brokera za Klijenta mogu biti u

obliku pisanog dokumenta poslanog poštom, ili u obliku kompatibilnih medija, elektroničkog prijensa na daljinu i sl.

24.8 Pri dokazivanju uručenja dokumenata bit će dovoljno dokazati da je uručenje obavljeno ili da je omoćnica s dokumentom sadržavala ispravno navedenu adresu i da je poslana kao preporučena pošiljka.

## 25. Završne odredbe

25.1 U slučaju da neke odredbe ovih OUP postanu u cijelosti ili djelomično nevaljane, neučinkovite ili neizvršive, to ne utječe na valjanost i učinkovitost ostalih odredbi. Umjesto nevaljanih, neučinkovitih i neizvršivih odredbi primjenjuju se odredbe Zakona o VP, Trgovačkog zakonika, Građanskog zakonika i drugih opće obveznih zakonskih propisa koji su na snazi u SR. Radi izbjegavanja nedoumica, to ne dovodi u pitanje zaštitu koju potrošaču pruža pravo države u kojoj ima prebivalište u smislu članka 6 st. 2. Uredbe Europskog parlamenta i Vijeća br. 593/2008 o pravu primjenjivom na ugovorne obveze (Rim I).

25.2 Broker zadržava pravo jednostranog mijenjanja, odnosno ukidanja UOP i ugovornih uvjeta, naročito zbog promjene zakonskih propisa i/ili na temelju razvoja na financijskom i kapitalnom tržištu i/ili razvoja pravnog ili poslovnog okruženja i/ili u interesu sigurnog funkcioniranja tržišta kapitala i/ili stabilnosti financijskog tržišta ili minimiziranja rizika i/ili na zahtjev Narodne banke Slovačke odnosno drugih tijela javne uprave i/ili zbog uvođenja nove usluge pružane na temelju Ugovora i/ili izmjene tehničkih ili proceduralnih pravila koja se primjenjuju na usluge i proizvode Brokera, kao i zbog razloga koje vode poboljšanju ili pružanju inovacija usluga koje pruža Broker, pri čemu bez odgađanja obavještava Klijente o promjenama u obliku obavijesti na prodajnim mjestima Brokera i na web stranici [www.finax.eu](http://www.finax.eu) navodeći datum od kada ove promjene stupaju na snagu. OUP će se početi primjenjivati najkasnije 15 dana od dana objave obavijesti o njihovom izdavanju. U slučaju da se Klijent ne slaže s promjenom OUP, dužan je o svom neslaganju pismeno obavijestiti Brokera najkasnije u roku od 30 dana od datuma objave novih OUP. Ako se Broker i Klijent ne dogovore drugačije, imaju pravo otkazati međusobne obveze i podmiriti međusobna potraživanja. Klijent koji je potrošač prema posebnom zakonskom propisu, ima pravo u roku od

30 dana od dana objave novih OUP besplatno i s trenutnim učinkom raskinuti Ugovor. Ako Klijent ne obavijesti Brokera o svom neslaganju s promjenom OUP ili ne raskine Ugovor u navedenom roku, smatra se da se slaže s promjenom i prihvaća ponudu Brokera i na međusobne odnose Brokera i Klijenta se primjenjuju promijenjeni OUP počevši od dana kada stupaju na snagu.

25.3 Promjena ugovorne dokumentacije Brokera (uključujući ove OUP) koja ne mijenjaju prava i obveze Brokera i Klijenta, a takva promjena izražava samo zakonodavne i tehničke izmjene ugovorne dokumentacije, ne smatra se izmjenom ugovorne dokumentacije, u okviru koje bi se na Brokera odnosili posebne obveze, povezane s obavještavanjem o jednostranim izmjenama i isključuje pravo Klijenta – potrošača da odmah raskine Ugovor bez naknade (npr. otkazivanje s trenutnim učinkom ili odustajanje).

25.4 Važenje ovih OUP ili njihovog dijela može se isključiti samo pisanim dogovorom Brokera i Klijenta.

25.5 Ove OUP je odobrio upravni odbor Brokera 31.01.2023 i primjenjuju se od 01.04.2023. godine.

25.6 Ovi OUP objavljeni su 01.03.2023.