

PEPP OPĆI UVJETI POSLOVANJA

Primjenjuju se od 25.10.2023 i odnose se na pružanje Finax, o.c.p., a.s. paneuropskog osobnog mirovinskog proizvoda (PEPP)

SADRŽAJ

- | | |
|--|---|
| 1. Opće odredbe | 13. Cjenik usluga |
| 2. Značenje pojmova | 14. Dužnost obavijesti u odnosu na provizije i troškove |
| 3. Predmet | 15. Prava i obveze Klijenta |
| 4. Identifikacija klijenata | 16. Prava i obveze Brokera |
| 5. Imovina Klijenta i njegova zaštita | 17. Isplata primanja i ostalih davanja |
| 6. Korištenje usluga elektroničke komunikacije | 18. Promjena pružatelja |
| 7. Savjeti | 19. Zaštita osobnih podataka i informacija |
| 8. Upravljanje portfeljem | 20. Reklamacije |
| 9. Izvodi i podaci o računu | 21. Dostava pisanih dokumenata |
| 10. Investicijski rizici | 22. Završne odredbe |
| 11. Izvršavanje deviznih transakcija | |
| 12. Vrednovanje portfelja Klijenta | |

1. Opće odredbe

1.1 Finax, o.c.p., a.s., MBS: 51 306 727, upisan u Trgovački registar Gradskog suda u Bratislavi III, odjel: Sa, (u daljnjem tekstu „Broker“) izdaje ove Opće uvjete poslovanja za pružanje paneuropskog osobnog mirovinskog proizvoda (PEPP) (dalje u tekstu „OUP“) u svrhu reguliranja osnovnih prava i obveza između Klijenta i Brokera u pružanju paneuropskog osobnog mirovinskog proizvoda (PEPP) i povezanih investicijskih usluga, investicijskih aktivnosti i dodatnih usluga (u daljnjem tekstu „investicijske usluge“).

1.2 OUP obvezuju ugovorne strane u cijelosti i čine sastavni dio Ugovora. Ugovorni odnos između Klijenta i Brokera temelji se na potpisu Ugovora. Poseban pisani sporazum ugovornih strana sadržan u Ugovoru može isključiti valjanost nekih odredaba ili drugačije regulirati pojedinačna prava i obveze koje proizlaze iz ovog OUP.

1.3 OUP su regulirana relevantnim odredbama Uredbe (EU) 2019/1238 Europskog parlamenta i Vijeća od 20. lipnja 2019. o paneuropskom osobnom mirovinskom proizvodu (PEPP) (u daljnjem tekstu „Uredba PEPP“), zakonodavstvo koji uređuje PEPP, relevantne odredbe Uredbe, Zakona br. 513/1991 Coll. Trgovački zakonik s izmjenama i dopunama, Zakon br. 40/1964 Coll. Građanski zakonik s izmjenama i dopunama, 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.

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 podnošenje zahtjeva vezanih uz PEPP, posebice zahtjeva za promjenu pružatelja, zahtjeva za promjenu isplata primanja ili drugih uputa.

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 koji će Broker izdati/obavijestiti Klijenta koji će autorizirati Nalog/Naloge putem ovog alata. Alat za autorizaciju je 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 bročani ili drugi kod generiran Atomom za autorizaciju koji se koristi za autorizaciju Naloga 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.

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 vrijednosnim papirima i 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 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.

2.11 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.

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

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

2.14 Klijent: Fizička osoba s kojom je Broker sklopio ugovor o pružanju investicijskih usluga ili koja pregovara o sklapanju ugovornog odnosa s Brokerom.

2.15 Portfelj klijenta: Imovina Klijenta koja se sastoji od financijskih instrumenata, ostalih vrijednosnih papira ili novčanih sredstava

namijenjenih kupnji financijskih instrumenata ili drugih vrijednosnih papira.

2.16 Upitnik za Klijenta: Podaci o Klijentu, podaci o njegovoj financijskoj situaciji, investicijskim razlozima/ciljevima, znanju i iskustvu s ulaganjem, sposobnosti da snosi gubitak i odnosu prema riziku koje je Klijent pružio Brokeru popunjavanjem upitnika ili tijekom svoje registracije na web stranici www.finax.eu/hr.

2.17 Račun klijenta i podračun je račun vlasnika vrijednosnih papira 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.

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

2.19 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 Uredbe.

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

2.21 Broker: Finax, o.c.p., a.s., MBS: 51 306 727, je upisan u Trgovački registar Gradskog suda u Bratislavi III, odjel: Sa, uložak broj: 6713/B. Broker ima pravo pružati investicijske usluge u opsegu utvrđenom Odlukom Narodne banke Slovačke br. spisa: NBS1-000-012-426, br.: 100000-074-700 od dana 5.12.2017 s izmjenama i dopunama te za pružanje PEPP-a u smislu odluke Narodne banke Slovačke br.: NBS1-000-071-938. 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/hr.

2.22 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.

2.23 Pasivne operacije: Omogućuju Klijentu da dobije prvenstveno informacije o stanju i kretanjima na računu Klijenta.

2.24 PEPP ili paneuropski osobni mirovinski proizvod označuje dugoročni štedni osobni mirovinski proizvod, čiji su uvjeti i odredbe uređeni Uredbom o PEPP-u i povezanim propisima koji uređuju PEPP, uključujući Zakon o PEPP-u.

2.25 Uredba o PEPP-u označuje Uredbu (EU) 2019/1238 Europskog parlamenta i Vijeća od 20. lipnja 2019. o paneuropskom osobnom mirovinskom proizvodu (PEPP).

2.26 Naknade: Naknade, provizije ili bilo koje druge novčane i nenovčane koristi.

2.27 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. Klijent će navesti i potvrditi deponiranje svojim potpisom na Ugovoru sklopljenom između Klijenta i Brokera. Ako Klijent u Ugovoru zasebno ne deponira svoj potpis, oglednim 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, posebice, bez ograničenja, investicijska društva ili subjekti iz drugih relevantnih zakonskih propisa koji su na snazi u državi članici Europske unije („investicijske tvrtke“), isključujući slučajeve predviđene zakonskim propisima.

2.28 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.

2.29 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.

2.30 Prihod: Prihod od prodaje vrijednosnih papira, otpplate nominalne vrijednosti, isplate ulaganja na

račun Klijenta, preprodaje i prihodi primljeni od vrijednosnih papira u portfelju (prvenstveno kamata, kupona, dividendi) za relevantno razdoblje.

2.31 Strani vrijednosni papiri: 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.

2.32 Zakon o VP: Izmijenjeni Zakon br. 566/2001 Coll. o vrijednosnim papirima i investicijskim uslugama te izmijenjenih i dopunjenih vezanih zakona.

2.33 Zakon o PEPP-u: Relevantni nacionalni zakon koji uređuje uvjete i odredbe faze štednje i isplate PEPP-a, u slučaju slovačkih podračuna, to je Zakon br. 129/2022 Coll. o paneuropskom osobnom mirovinskom proizvodu te o izmjenama i dopunama pojedinih zakona, u slučaju hrvatskih podračuna to je zakon o provedbi Uredbe (EU) 2019/1238 o paneuropskom osobnom mirovinskom proizvodu (PEPP) (NN: 151/2022), u slučaju čeških podračuna, Zakon br. 91/2022 Sb. o paneuropskom osobnom mirovinskom proizvodu, u slučaju poljskih podračuna, to je Zakon od 7. srpnja 2023. o paneuropskom osobnom mirovinskom proizvodu (Zakonodavni zbornik, točka 1843).

2.34 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.

2.35 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 (gore navedena Opća uredba o zaštiti potrošača u daljnjem tekstu nazivat će se „GDPR“)

2.36 Ugovor: Ugovor o paneuropskom osobnom mirovinskom proizvodu (PEPP) sklopljen između Brokera i Klijenta.

3. Predmet

3.1 U skladu s uvjetima i odredbama iz Ugovora

sklopljenog između Brokera i Klijenta, te u skladu s opće obvezujućim zakonskim odredbama, propisima i praksom na domaćem i inozemnom tržištu, a eventualno i s uvjetima trećeg strane koje će Broker koristiti u svrhu obavljanja svojih dužnosti, Broker, Finax, o.c.p., a.s. (u daljnjem tekstu „Broker”) pruža PEPP Klijentu, te u svoje ime ili za račun Klijenta i na njegov trošak obavlja aktivnosti koje dovode do izvršenja kupnje ili prodaje vrijednosnih papira ili drugih financijskih instrumenata ili do njihovog primarnog stjecanja ili pružanja drugih investicijskih usluga, kao i investicijskih aktivnosti ili dodatnih usluga povezanih s PEPP-om koje pruža Broker.

3.2 Opći uvjeti poslovanja sastavni su dio konkretnog Ugovora. Ako Ugovori sadrže sporazume koji su u sukobu s ovim OUP, primjenjuju se sporazumi navedeni u Ugovorima, osim ako nije drugačije dogovoreno.

3.3 Broker pruža PEPP i povezane investicijske usluge, investicijske aktivnosti i dodatne usluge u valuti koja se koristi na tržištu kapitala na kojem se Klijentu obavlja određena investicijska usluga.

3.4 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 svrhu utvrđivanja, provjere i kontrole identifikacije Klijenata i njihovih zastupnika a u svrhu sklapanja i izvršavanja transakcija s Klijentima i u druge svrhe iz točke 4.3 Klijenti i njihovi zastupnici su i bez pristanka dotičnih osoba dužni pri svakoj transakciji na zahtjev Brokera:

a) dostaviti:

i) osobne podatke i druge podatke potrebne prema relevantnom zakonodavstvu za utvrđivanje njihovog identiteta,

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

iii) 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,

b) omogućiti pribavljanje kopiranjem, skeniranjem ili drugim načinom snimanja:

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 dokumenta),

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

4.2 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 4.1 a) i u više navrata ih tražiti pri svakoj transakciji i to na način naveden u točki 4.1 b). Klijent i njegov zastupnik dužni su udovoljiti svakom takvom zahtjevu Brokera.

4.3 U svrhu utvrđivanja, provjere i kontrole identifikacije Klijenata i njihovih zastupnika, u svrhu sklapanja i izvršavanja transakcija između Brokera i Klijenata, u svrhu dokumentiranja aktivnosti Brokera, 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 obavješćavanja dotičnih osoba utvrđivati, pribavljati, bilježiti, pohranjivati, koristiti i na drugi način obrađivati osobne podatke i druge podatke sukladno točki 4.1, 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 4.1.

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.

4.4 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.

4.5 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.

4.6 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), i to uključujući financijske instrumente i novčana sredstva dobivena za te vrijednosti, ako je Klijent osoba iz st. 81. st. 1 a) 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 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.

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 tako i oznakom u nazivu računa. 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 Broker ima pravo sklapati ugovore na temelju kojih povjerava financijske instrumente Klijenta u pomoćnu evidenciju, na administriranje ili čuvanje kod Skrbnika.

5.8 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.

5.9 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.

5.10 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. Korištenje usluga elektroničke komunikacije

6.1 Pod određenim uvjetima, Klijent ima pravo komunicirati s Brokerom putem pojedinačnih

Usluga elektroničke komunikacije i ima pravo na ovaj način dostavljati Brokeru Naloge ili druge zahtjeve i prijedloge, ako to dopušta odabrani opseg relevantne Usluge elektroničke komunikacije.

6.2 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.

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

6.4 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.

6.5 Ako je Sigurnosni alat izgubljen ili ukraden ili ako Klijent iz bilo kojeg razloga smatra da njegov Sigurnosni alat može biti ili je zlopotrijebljen, 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.

6.6 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.

6.7 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 Alatima za provjeru autentičnosti/ Alatima za autorizaciju.

6.8 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.

6.9 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.

6.10 Broker ne snosi odgovornost za štetu nastalu Klijentu u vezi s kršenjem obveza utvrđenih ovim OUP-om zbog obmane od strane Klijenta pod uvjetom da Broker takvu zloupotrebu ili obmanu nije mogao prepoznati ni unatoč iskazanoj pažnji dobrog stručnjaka.

6.11 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.

7. Savjeti

7.1 Broker je dužan utvrditi zahtjeve i potrebe Klijenta u vezi s odlaskom u mirovinu, uključujući eventualnu potrebu za isplatom anuitetskog proizvoda. Broker ovim putem obavještava klijenta da ne nudi anuitetski proizvod. Stoga, ako potrebe Klijenta za mirovinom to zahtijevaju, Klijent ima pravo promijeniti pružatelja PEPP-a u svrhu primanja isplate anuiteta.

7.2 Istovremeno, Broker je dužan pribaviti potrebne informacije o znanju i iskustvu Klijenta u području ulaganja, njegovoj financijskoj situaciji, uključujući njegovu sposobnost snošenja gubitaka te njegovim

ciljevima ulaganja i odnosu prema riziku. U svrhu ispunjenja gore navedene obveze vrši se evaluacija Upitnika za klijente. Razlog ocjenjivanja prikladnosti je omogućiti Brokeru da djeluje u najboljem interesu Klijenta. Broker daje savjete ovisno o analizi financijskih instrumenata koje izdaje ili daje Broke

7.2 Broker, međutim, nije ovlašten davati porezne, pravne savjete Klijentu.

8. Upravljanje portfeljem

8.1 Cilj upravljanja portfeljem u pružanju PEPP-a je upravljanje portfeljem financijskih instrumenata na temelju klijentove odabrane investicijske strategije s ciljem vrednovanja imovine klijenta u svrhu štednje za mirovinu, uz osiguranje profesionalne skrbi.

8.2 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.

8.3 U upravljanju portfelja Klijenta Broker slijedi sljedeće principe:

a) upravljanje portfeljem Klijenta na temelju svoje odluke prema odredbama i uvjetima navedenim u Ugovoru i u skladu s dogovorenom strategijom ulaganja, pri čemu strategija ulaganja dopušta kupnju ETF-ova, kojima upravljaju odgovarajući upravitelji ulaganja dotičnih fondova, kao i u skladu s pravilima ulaganja navedenim u čl. 41. Uredbe o PEPP-u,

b) upravlja financijskim instrumentima u ime i za račun Klijenta,

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) obavlja poslove u skladu s člankom 39. o deponiranju VP i člankom 41. o upravljanju VP sukladno Zakonu o VP,

f) odmah obavijestiti Klijenta o bitnim događajima koji utječu na razvoj portfelja Klijenta.

8.4 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 22.2. 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/hr.

Ako Klijent ne pristane na promjenu sastava modela portfelja, ima pravo o tome pisanim putem obavijestiti Brokera u roku od 15 dana od dana objave promjene te ima pravo odmah promijeniti PEPP pružatelja. Ako Klijent ne obavijesti Brokera u navedenom roku, smatra se da je konkretnu promjenu prihvatio.

8.5 Broker obavlja sve poslove s financijskim instrumentima u okviru upravljanja portfeljem Klijenata, uključujući i raspolaganje financijskim sredstvima kao upravitelj, u dogovorenom opsegu i bez naloga Klijenta.

8.6 Na temelju Ugovora s Klijentom, Broker kao upravitelj će za Klijenta obavljati poslove upravljanja financijskim instrumentima i obavljati radnje potrebne za ostvarivanje i očuvanje prava vezanih uz te financijske instrumente.

9. Izvodi i podaci o računu

9.1 Broker će Klijentu jednom /1/ godišnje u fazi štednje dostaviti kratak individualizirani dokument s ključnim informacijama, u kojem će uzeti u obzir specifičnu prirodu nacionalnih mirovinskih sustava i sve relevantne zakonske propise, uključujući socijalno, radno i porezno područje za svaki podračun (u daljnjem tekstu „**Izveštaj o primanjima** u okviru PEPP-a”). Izveštaj o primanjima u okviru PEPP-a uglavnom sadrži informacije o doprinosima i predviđanjima mirovinskih primanja u skladu s Uredbom o PEPP-u i provedbenim propisima.

9.2 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. Investicijski rizici

10.1 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 mogu se promijeniti tijekom vremena,
- 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) 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.

10.2 Broker izričito upozorava Klijenta na važne činjenice i rizike vezane uz trgovanje s VP. Trgovac posebno skreće pozornost Klijentu na činjenicu da je VP trgovanje aktivnost koja uključuje visok stupanj rizika koji proizlazi iz korištenja financijske moći i brzih promjena na tržištu vrijednosnih papira. Klijent je svjestan ovih rizika, kao i činjenice da ti rizici mogu rezultirati financijskim štetama i gubicima, koje Klijent snosi u cijelosti. Dodatne informacije o rizicima nalaze se u dokumentu Informacije za klijente ili potencijalne klijente o financijskim instrumentima i rizicima vezanim uz financijske instrumente objavljenom na stranici www.finax.eu/hr/propisi.

11. Izvršavanje deviznih transakcija

11.1 Broker izvršava za Klijenta devizne transakcije ako su te transakcije povezane s pružanjem

investicijskih usluga.

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

11.3 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.

12. Vrednovanje portfelja Klijenta

12.1 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.

12.2 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.

12.3 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.

12.4 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).

12.5 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.

13. Cjenik usluga

13.1 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.

13.2 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/hr.

13.3 Broker zadržava pravo jednostrano mijenjati Cjenik usluga u smislu članka 22.2. OUP. Sve promjene Cjenika usluga, osim promjena prema st. 13.4., 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/hr. Ako se Klijent ne slaže s takvim izmjenama Cjenika u vezi s PEPP-om, ima pravo odmah promijeniti PEPP pružatelja. Ako Klijent u navedenom roku ne zatraži promjenu pružatelja, 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.

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

14. Dužnost obavijesti u odnosu na provizije i troškove

14.1 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.

14.2 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. Zaprimanju Naknade od strane Brokera dolazi također u vezi s plaćanjem naknada financijskim zastupnicima 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.

14.3 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 te Broker ni ne zahtijeva njihovo plaćanje.

15. Prava i obveze Klijenta

15.1 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.

15.2 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.

15.3 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 su navedeni 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, te 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.

15.4 Klijent je upoznat i suglasan s time da sve telefonske linije i pozivi, elektronička komunikacija koje Klijent obavlja s Brokerom mogu biti snimljeni, kao i kao i s pohranom i arhiviranjem na taj način snimljenih poziva s Brokerom, 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 i Brokera. 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.

15.5 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.

15.6 Klijent ima pravo zatražiti informacije u bilo kojem trenutku sukladno čl. 39. Uredbe o PEPP-u.

16. Prava i obveze Brokera

16.1 Broker je dužan obavijestiti Klijenta da investicijski računi na kojima se drže ili će se držati 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 podlijevati 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.

16.2 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.

16.3 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.

17. Isplata primanja i ostalih davanja

17.1 Klijent ima pravo zatražiti odgovarajući iznos isplate nakon ispunjavanja uvjeta navedenih u Zakonu o PEPP-u. Klijent je dužan zahtjevu za isplatu priložiti sve potrebnu dokumentaciju.

17.2 U slučaju periodičnih isplata, Broker će te isplate slati na redovnoj mjesečnoj osnovi zadnjeg ili pretposljednog radnog dana svakog mjeseca.

17.3 U slučaju jednokratne isplate, ista će biti isplaćena do kraja mjeseca koji slijedi nakon mjeseca u kojem je Klijent zatražio isplatu i ostvario pravo na njezinu isplatu sukladno Zakonu o PEPP-u.

17.4 U slučaju da uvjeti odgovarajućeg podračuna dopuštaju prijevremeni raskid, povlačenje ili prodaju portfelja ili njegovog dijela, prodaja financijskih instrumenata odvijat će se na dan trgovanja koji odabere Broker u skladu s internom politikom Brokera. Ovaj dan se može razlikovati od dana zadavanja naloga za isplatu sredstava, pa se stoga vrednovanje financijskih instrumenata na odabrani trgovinski dan može razlikovati od njihovog vrednovanja na dan zadavanja naloga.

18. Promjena pružatelja

18.1 Klijent može sukladno čl. 52 i sljedećima Uredbe o PEPP-u zatražiti promjenu pružatelja. Aktualne informacije o promjeni pružatelja usluga kao i uvjete možete pronaći na www.finax.eu/hr/propisi.

18.2 Broker će ukinuti Klijentov PEPP račun tek nakon što su podmirene sve obveze Klijenta.

19. Zaštita osobnih podataka i informacija

19.1 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. (b), (c), i (f) GDPR-a.

19.2 Potpisivanjem Ugovora Klijent (dotična osoba) prima na znanje da je u skladu s čl. 28 GDPR-a 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-a, ZoZOP i kako bi se osigurala zaštita prava dotične osobe.

19.3 Daljnje pojedinosti o području zaštite osobnih podataka možete naći na web stranici Brokera www.finax.eu/hr/propisi.

20. Reklamacije

20.1 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 www.finax.eu/hr/propisi.

21. Dostava pisanih dokumenata

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

21.2 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.

21.3 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.

21.4 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.

21.5 Dokument se smatra uručenim također i tada, ako se iz bilo kojeg razloga pošiljka vrati Brokeru kao neisporučena, u skladu sa stavcima 21.1 do 21.4 ovih OUP.

21.6 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.

21.7 Klijent je dužan osigurati da će poštanska pošiljka biti uručena i to tako da navede ispravno ime ili tvrtku i potpunu adresu 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 prijenosa na daljinu i sl.

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

22. Završne odredbe

22.1 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).

22.2 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/hr 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. Klijent ima pravo odmah promijeniti pružatelja PEPP-a u roku od 30 dana od dana objave novih OUP. 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.

22.3 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 na trenutnu promjenu pružatelja PEPP-a i s tim u vezi raskid Ugovora. Klijent nema takvo pravo na trenutnu promjenu čak ni u slučaju promjene ugovorne dokumentacije koja se odnosi na PEPP i/ili uvjeta faze isplate i štednje zbog promjene propisa koji se primjenjuju na PEPP (uključujući Zakon o PEPP-u).

22.4 Opseg ovih OUP ili njihovih dijelova može se eliminirati samo pisanim dogovorom Brokera i Klijenta.

22.5 Ovi OUP objavljeni su 25.10.2023 i primjenjuju se od 25.10.2023.