

## OPĆI UVJETI POSLOVANJA

### Opće odredbe

#### Članak 1.

Opći uvjeti poslovanja (u daljnjem tekstu: Opći uvjeti) sadrže odredbe o reguliranju međusobnih prava i obveza Investicijskog društva HITA-VRIJEDNOSNICE d.d. (u daljnjem tekstu: Društvo) i Klijenta prilikom pružanja investicijskih usluga i s njima povezanih pomoćnih usluga sukladno Zakonu o tržištu kapitala i podzakonskim aktima. Opći uvjeti određuju uvjete poslovanja, način obavljanja poslova, vrste usluga koje nudi Društvo, opisuju rizike povezane s obavljanjem pojedinih poslova s financijskim instrumentima, te određuju uvjete rješavanja mogućih sporova.

Društvo je temeljem odobrenja Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga (HANFA) ovlašteno pružati sljedeće investicijske usluge i aktivnosti, te pomoćne usluge:

1. zaprimanje i prijenos naloga u vezi s jednim ili više financijskih instrumenata,
  2. izvršavanje naloga za račun klijenata,
  3. upravljanje portfeljem,
  4. investicijsko savjetovanje,
  5. pokroviteljstvo i/ili usluge provedbe ponude financijskih instrumenata bez obveze otkupa,
- Pomoćne usluge
- 1) pohrana i administriranje financijskih instrumenata za račun klijenata, uključujući i poslove skrbništva i sa skrbništvom povezane usluge, kao što su upravljanje novčanim sredstvima ili instrumentima osiguranja, isključujući uslugu središnjeg vođenja računa u smislu točke 2. Odjeljka A Priloga Uredbe (EU) 909/2014,
  - 2) odobravanje kredita ili zajma ulagatelju kako bi mu se omogućilo zaključenje transakcije s jednim ili više financijskih instrumenata, ako je u transakciju uključeno društvo koje odobrava zajam ili kredit,
  - 3) savjetovanje o strukturi kapitala, poslovnim strategijama i povezanim pitanjima, te savjetovanje i usluge povezane sa spajanjima i stecanjima,
  - 4) usluge deviznog poslovanja kada su povezane s obavljanjem investicijskih usluga,
  - 5) investicijsko istraživanje i financijska analiza, te drugi oblici općih preporuka koje se odnose na transakcije s financijskim instrumentima,
  - 6) usluge koje po svojoj naravi odgovaraju uslugama iz stavka 1. i stavka 2. točaka 1. do 6. članka 5. ZTK, vezane za temeljnu imovinu izvedenica iz članka 3. točke 23. podtočke d. podpodtočaka db), dc), dd i dg ZTK, kada su povezane s pružanjem investicijskih ili pomoćnih usluga.

#### Dodatne djelatnosti

Društvo je temeljem Rješenja Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga od 24.07.2015. godine dobilo odobrenje za obavljanje sljedećih dodatnih djelatnosti:

- organiziranje i provođenje izobrazbe namijenjene sudionicima i korisnicima na tržištu kapitala
- nuđenje udjela u investicijskim fondovima
- obavljanje poslova ponude mirovinskih programa
- izdavačku djelatnost
- računalne i srodne djelatnosti
- kupnju i prodaju robe
- promidžbu (reklama i propaganda)

Društvo je član Zagrebačke burze d.d., SKDD-a, SKDD-CCP-a i Fonda za zaštitu ulagatelja.

Društvo posluje putem svojih ureda i vezanih zastupnika.

U ovim Općim uvjetima pojedini pojmovi imaju sljedeća značenja:

**ZTK** - Zakon o tržištu kapitala NN 65/18 te sve njegove izmjene i dopune

**HANFA** - Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga, 10000 Zagreb, Franje Račkoga 6, Tel +385 1 6173 200, internet adresa [www.hanfa.hr](http://www.hanfa.hr)

**ESMA** - Europsko nadzorno tijelo za vrijednosne papire i tržišta kapitala, osnovano Uredbom (EU) br. 1095/2010 Europskog parlamenta i Vijeća od 24. studenoga 2010. o osnivanju europskog nadzornog tijela (Europskog nadzornog tijela za vrijednosne papire i tržišta kapitala)

**Društvo** – investicijsko društvo HITA-VRIJEDNOSNICE d.d., 10000 Zagreb, Kumičićeva 10, Tel +385 1 4807 750, OIB 32998446701, upisano u sudski registar trgovačkog suda u Zagrebu pod brojem MBS 080195224, LEI 74780000D0KHEVAXDU51, adresa elektroničke pošte [hita@hita.hr](mailto:hita@hita.hr), internet adresa [www.hita.hr](http://www.hita.hr)

**HITA INTERNET TRGOVANJE (HITA eTrade)** – elektronička platforma Društva koja je namijenjena za: a) zadavanje naloga za kupnju i prodaju financijskih instrumenata putem interneta, b) izvještavanje Klijenata o naložima, izvršenjima naloga, obračunima, uplatama/ isplata, c) pregled cijena dionica na ZSE u realnom vremenu d) komunikaciju s Klijentom, e) pregled stanja novčanog računa Klijenta i računa financijskih instrumenata Klijenta f) korištenje drugih investicijskih i pomoćnih usluga.

**Upute za rad i korištenje** – interni akt Društva koji opisuje načine i postupke korištenja usluge „HITA-INTERNET TRGOVANJA“.

**Klijent** - svaka fizička ili pravna osoba kojoj Društvo pruža investicijske i/ili pomoćne usluge.

**SKDD** – Središnje klirinško depozitarno društvo d.d., 10000 Zagreb, Heintelova 62a, Tel +385 1 4607 300, [www.skdd.hr](http://www.skdd.hr), središnji depozitorij vrijednosnih papira odnosno registar nematerijaliziranih vrijednosnih papira gdje se u obliku elektroničkih zapisa vode podaci o izdavateljima, vrijednosnim papirima, računima vrijednosnih papira i imateljima vrijednosnih papira.

**Pravila SKDD-a** – dokument o pravilima postupanja SKDD-a, čija se važeća inačica nalazi na Internet stranicama SKDD-a [www.skdd.hr](http://www.skdd.hr).

**Pozicija u SKDD-u** - predstavlja zapis o količini, vrsti i rodu vrijednosnih papira koji se vode na Računu vrijednosnih papira u SKDD-u te uvjete priključene tim vrijednosnim papirima. Količina se iskazuje brojem vrijednosnih papira, a za dužničke vrijednosne papire nominalnim novčanim iznosom obveze. Pozicije se razlikuju po vrsti, statusu otplate, registraciji i vrijednosnom papiru.

**Sudionik u sustavu SKDD-a** - sukladno Pravilima SKDD-a je subjekt koji je definiran odredbama Zakona o konačnosti namire. Najčešće su sudionici Broker - B, Skrbnik – S ili Money market – M. Društvo je član Sudionik u sustavu SKDD-a kao Broker – HITA-B i kao Skrbnik – HITA-S,

**Pozicija registrirana sa sudionikom – brokerom** – je pozicija ubilježena na Računu vrijednosnih papira u SKDD-u, pri čemu su podaci dostupni Društvu, koje ujedno može raspolagati vrijednosnim papirima uz odobrenje ulagatelja, odnosno u skladu s njegovim nalogom. Registracija pozicije s Društvom provodi se putem telefonskog poziva/sustava eUlagatelj SKDD-a uz navođenje broja računa, PIN-a izdanog od strane SKDD-a i broja zahtjeva danog od strane brokera.

**Pozicija registrirana s izdavateljem** - je pozicija ubilježena na Računu vrijednosnih papira ulagatelja u SKDD-u koji su podaci dostupni Izdavatelju tog vrijednosnog papira. Ova pozicija nije

dostupna Društvu te njome može raspolagati samo Nositelj računa odnosno Imatelj vrijednosnog papira.

**Nositelj računa u SKDD-u** – je fizička ili pravna osoba na čije ime se vodi Osnovni Račun vrijednosnih papira u SKDD-u.

**Osnovni Račun vrijednosnih papira u SKDD-u** - je elektronički zapis koji vodi SKDD-e, a prikazuje pozicije ulagatelja odnosno Nositelja računa za vrijednosne papire ubilježene na računu, novčanu poziciju koja predstavlja potraživanje/dugovanje prema SKDD-u. Račun vrijednosnih papira također sadrži podatke o stvarnim pravima i njihovim nositeljima, ograničenjima stvarnih prava te povijesti promjena koje su se dogodile po računu i koje su dovele do trenutnog stanja pozicija iskazanih na računu.

**Transakcijski račun ulagatelja** - je Transakcijski račun vrijednosnih papira na kojem se vode pozicije vrijednosnih papira čiji je Imatelj Klijent čiji je identitet individualno određen. Pozicijama raspolaže Društvo u svoje ime, a za račun Klijenta. Imovina na Transakcijskom računu ulagatelja nije imovina Društva i vodi se odvojeno od imovine Društva.

**Transakcijski račun portfelja** - je Transakcijski račun vrijednosnih papira na kojem se vode pozicije vrijednosnih papira čiji je Imatelj Klijent. Račun portfelja otvara Društvo koje ima odobrenje nadležnog tijela. Temeljem Ugovora o upravljanju portfeljem vrijednosnih papira, Društvo upravlja portfeljem vrijednosnih papira te slobodno raspolaže pozicijama na računu u svoje ime, a za račun Klijenta, pri čemu se pozicije na Transakcijskom računu portfelja vode odvojeno od imovine Društva.

**Transakcijski skrbnički račun** na ime - je Transakcijski račun vrijednosnih papira koji otvara Društvo kao Skrbnik, pri čemu je identitet Imatelja vrijednosnih papira, za kojeg obavlja poslove skrbništva nad vrijednosnim papirima, individualno određen.

**Transakcijski zbirni skrbnički račun** - je Transakcijski račun vrijednosnih papira koji otvara Društvo kao Skrbnik za jednog ili više Klijenata, pri čemu se kod Transakcijskih zbirnih skrbničkih računa identitet Klijenta ne vodi u sustavu SKDD-a, te je skriven od javnosti.

**SKDD-CCP** – SKDD-CCP Smart Clear d.d., 10000 Zagreb, Heinzelova 62a, Tel +385 1 4607 330, [www.skdd-ccp.hr](http://www.skdd-ccp.hr), središnja druga ugovorna strana u skladu s odredbama Uredbe (EU) br. 648/2012

**ZSE** – Zagrebačka burza d.d. - tržišni operater koji ima odobrenje za rad za upravljanje uređenim tržištem i MTP-om sukladno ZTK-om, 10000 Zagreb, Ivana Lučića 2a, [www.zse.hr](http://www.zse.hr)

**Investicijsko društvo** – je svaka pravna osoba čija je redovita djelatnost pružanje jedne ili više investicijskih usluga trećim osobama i/ili obavljanje jedne ili više investicijskih aktivnosti na profesionalnoj osnovi

**ZDP** – Zakon o deviznom poslovanju

**ZKN** – Zakon o konačnosti namire u platnim sustavima i sustavima za namiru financijskih instrumenata

**ZSPNFT** - Zakon o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma NN 108/17 te sve njegove izmjene i dopune

**Politički izložena osoba** – je svaka fizička osoba koja djeluje ili je u proteklih najmanje 12 mjeseci djelovala na istaknutoj javnoj dužnosti u državi članici EU ili trećoj državi, uključujući i članove njezine uže obitelji i osobe za koje je poznato da su bliski suradnici politički izložene osobe. Članovi obitelji politički izložene osobe su: bračni drug ili osoba s kojom je politički izložena osoba u izvanbračnoj zajednici, djeca i njihovi bračni drugovi ili osobe s kojima su djeca politički izložene osobe u izvanbračnoj zajednici i roditelji politički izložene osobe. Bliski suradnik politički izložene osobe jest svaka fizička osoba: za koju je poznato da ima zajedničko stvarno vlasništvo nad pravnom osobom ili pravnim uređenjem ili bilo koje druge bliske poslovne odnose s politički izloženom osobom ili koja je jedini stvarni vlasnik pravne osobe ili pravnog uređenja za koje je poznato da su osnovani za dobrobit politički izložene osobe. Istaknute javne dužnosti (funkcije) su: predsjednici država, predsjednici vlada, ministri i njihovi zamjenici odnosno državni tajnici te pomoćnici ministara, izabrani članovi zakonodavnih tijela, članovi upravnih tijela političkih stranaka, suci vrhovnih ili ustavnih sudova ili drugi visoki pravosudni dužnosnici protiv čijih odluka, osim u iznimnim, slučajevima, nije moguće koristiti pravne lijekove,

suci revizorskih sudova, članovi savjeta središnjih banaka, veleposlanici, otpravnici poslova i visoki časnici oružanih snaga, članovi upravnih i nadzornih odbora pravnih osoba koje su u vlasništvu ili većinskom vlasništvu države, direktori, zamjenici direktora, članovi odbora i osobe koje obavljaju jednakovrijedne funkcije u međunarodnoj organizaciji, općinski načelnici, gradonačelnici, župani i njihovi zamjenici izabrani na temelju zakona kojim se uređuju lokalni izbori u Republici Hrvatskoj.

**Zakon o zaštiti potrošača** – zakon koji uređuje zaštitu osnovnih prava potrošača pri kupnji proizvoda i usluga

**Ovlašteni zastupnik** – pravna ili fizička osoba ovlaštena za zastupanje klijenta na temelju zakona, statuta, društvenog ugovora ili pravila pravne osobe, akta nadležnog državnog tijela ili na temelju očitovanja volje klijenta (punomoći)

**Nalog** - izjava volje klijenta upućena Društvu da za njega (u svoje ime i za račun klijenta) kupi ili proda financijske instrumente

**Izjava o namjeri korištenja investicijskih usluga na vlastitu odgovornost** – Izjava u kojoj Klijent potpisuje i potvrđuje da je upoznat s rizicima trgovanja i eventualnim posljedicama trgovanja kompleksnim financijskim instrumentima, a nakon Upozorenja Društva da nema dovoljno potrebnog znanja i iskustva potrebnog za procjenu rizika u svezi trgovanja s kompleksnim financijskim instrumentima

**Limitirani nalog** – nalog za kupnju ili prodaju određene količine financijskih instrumenata po određenoj cijeni ili cijeni koja je od nje povoljnija

**Prihvaćeni nalog** - nalog klijenta koji je Društvo prihvatilo i upisalo u svoju knjigu naloga, i po kojem se Društvo obvezuje poduzeti radnje s ciljem izvršavanja istog

**Ugovor** - Ugovor o obavljanju brokerskih poslova – standardizirani ugovor koji omogućava Klijentu trgovanje na tržištu kapitala u zemlji i inozemstvu, za usluga zaprimanja i prijenosa i/ili izvršavanja Naloga

**Ugovorne strane** – kad se spominju zajedno Društvo i Klijent sukladno Ugovoru

**Upitnik za klijente** – sadrži opće podatke o Klijentu, podatke koji su potrebni za razvrstavanje Klijenta sukladno ZTK-u, sklonosti riziku Klijenta, stupanj obrazovanja Klijenta, poznavanje investicijskih usluga od strane Klijenta, učestalost trgovanja Klijenta, podatke potrebne za provođenje dubinske analize Klijenta sukladno obvezama Društva po ZSPNFT, sporazumima s drugim državama (npr. FATCA), CRS, te ostalim pripadajućim Direktivama i Uredbama EU. Društvo će prikupljene podatke koristiti u svrhu obavljanja svoje djelatnosti i izvršenja zakonskih obveza.

**Upitnik za politički izložene osobe** – sadrži podatke potrebne za provođenja postupka dubinske analize i drugim propisanim postupcima sukladno ZSPNFT i podzakonskim aktima. .

**Financijski instrumenti** – a) prenosivi vrijednosni papiri, b) instrumenti tržišta novca, c) udjeli u subjektima za zajednička ulaganja, d) izvedenice u koje se ubrajaju: da) opcije (**options**), budućnosnice (**futures**), zamjene (**swaps**), kamatni unaprijedni ugovori (**forward rate agreements**) i svi drugi ugovori o izvedenicama koji se odnose na vrijednosne papire, valute, kamatne stope ili prinose, emisijske jedinice ili druge izvedene instrumente, financijske indekse ili financijske mjerne veličine koje se mogu namiriti fizički ili u novcu, db) opcije, budućnosnice, zamjene, unaprijedni ugovori i svi drugi ugovori o izvedenicama koji se odnose na robu, a moraju se namiriti u novcu ili se mogu namiriti u novcu na zahtjev jedne ugovorne strane, osim zbog povrede ili drugog razloga za raskid ugovora, dc) opcije, budućnosnice, zamjene i bilo koji drugi ugovori o izvedenicama koji se odnose na robu, a mogu se namiriti fizički, pod uvjetom da se njima trguje na uređenom tržištu, multilateralnoj trgovinskoj platformi (MTP), ili organiziranoj trgovinskoj platformi (OTP), osim onih koji se odnose na veleprodajne energetske proizvode kojima se trguje na organiziranoj trgovinskoj platformi i koji se moraju namiriti fizički u skladu s uvjetima iz članka 5. Uredbe (EU) br. 2017/565, dd) opcije, budućnosnice, zamjene, unaprijedni ugovori i bilo koji drugi ugovori o izvedenicama koji se odnose na robu, a mogu se namiriti fizički, ako nisu navedeni pod dc) i ako

nemaju komercijalnu namjenu te koji imaju obilježja drugih izvedenih financijskih instrumenata, de) izvedeni instrumenti za prijenos kreditnog rizika, df) financijski ugovori za razlike (financial contracts for differences-CFD), dg) opcije, budućnosnice, zamjene, kamatni unaprijedni ugovori i bilo koji drugi ugovori o izvedenicama koji se odnose na klimatske varijable, vozarine, stope inflacije ili druge službene ekonomske statističke podatke, a moraju se namiriti u novcu ili se mogu namiriti u novcu na zahtjev jedne od ugovornih strana zbog povrede ili drugog razloga za raskid ugovora, kao i bilo koji drugi ugovori o izvedenicama koji se odnose na imovinu, prava, obveze, indekse i mjerne veličine koje nisu navedene u ovoj točki, a koji imaju obilježja drugih izvedenih financijskih instrumenata uzimajući u obzir, među ostalim, trguje li se njima na uređenom tržištu, multilateralnoj trgovinskoj platformi ili organiziranoj trgovinskoj platformi dh) emisijske jedinice koje se sastoje od bilo kojih jedinica priznatih za usklađenost za zahtjevima zakona kojim se uređuje zaštita okoliša (sustav trgovanja emisijama).

**Fond zaštite ulagatelja** – Financijski instrumenti i/ili novčana sredstva Klijenta zaštićena su sukladno ZTK-u, a sustav zaštite ulagatelja provodi i nadzire HANFA. Fond se aktivira kada HANFA donese rješenje da je nad članom fonda otvoren stečajni postupak ili ako HANFA utvrdi da je kod člana fonda nastupila nemogućnost ispunjavanja obveze prema Klijentima na način da ne može izvršiti novčanu obvezu i/ili vratiti financijske instrumente, a nije izgledno da će se te okolnosti u dogledno vrijeme bitno promijeniti. Tražbine Klijenata osigurane su do iznosa od 19.908,42 Eura.

**Porez na kapitalnu dobit** – oporezivanje kapitalne dobiti koji plaćaju fizičke osobe sukladno Zakonu o porezu na dohodak.

**Prenosivi vrijednosni papiri** su one vrste vrijednosnih papira koji su prenosivi na tržištu kapitala, kao što su: a) **dionice** ili drugi vrijednosni papiri istog značaja koji predstavljaju udio u kapitalu ili članskim pravima u društvu, kao i potvrde o deponiranim dionicama, b) **obveznice** i druge vrste sekuritiziranog duga, uključujući i potvrde o deponiranim vrijednosnim papirima, c) **svi ostali vrijednosni papiri** koji daju pravo na stjecanje ili prodaju takvih prenosivih vrijednosnih papira ili na temelju kojih se može obavljati plaćanje u novcu koje se utvrđuje na temelju prenosivih vrijednosnih papira, valuta, kamatnih stopa ili prinosa, robe, indeksa ili drugih mjernih veličina. Instrumenti plaćanja ne smatraju se prenosivim vrijednosnim papirima u smislu točke 3., članka 3. ZTK\_a.

**Instrumenti tržišta novca** su sve vrste instrumenata kojima se uobičajeno trguje na tržištu novca, kao što su trezorski, blagajnički i komercijalni zapisi, i certifikati o depozitu, osim instrumenata plaćanja

**Subjekt za zajednička ulaganja** – je: a) subjekt za zajednička ulaganja koji je dobio odobrenje HANFE u skladu sa zakonom kojim se uređuje osnivanje i rad otvorenih investicijskih fondova s javnom ponudom i društava za upravljanje tim fondovima i zakonom kojim se uređuje osnivanje i rad alternativnih investicijskih fondova i njihovih upravitelja, b) subjekt za zajednička ulaganja koji je dobio odobrenje za rad u državi članici i koji prema propisima matične države članice ispunjava uvjete iz Direktive 209/65 EZ Europskog parlamenta i Vijeća od 13. srpnja 2009. godine, c) drugi strani subjekt za zajednička ulaganja, uključujući i subjekte različite od onih iz točke b) i subjekte za zajednička ulaganja s odobrenjem za rad u trećoj državi

Udjeli u subjektima za zajednička ulaganja su udjeli u otvorenim investicijskim fondovima s javnom ponudom, koje čine zasebnu imovinu bez pravne osobnosti. Sredstva prikupljena javnom ponudom udjela u fondu, ulažu se u skladu s odredbama Zakona o otvorenim investicijskim fondovima s javnom ponudom i u skladu sa Statutom i Prospektom fonda. Svaki investitor dužan je upoznati se sa Statutom i Prospektom fonda u koji namjerava ulagati. Imovina fonda podijeljena je na neograničeni broj udjela. Imatelji udjela u navedenom fondu imaju pravo, osim prava na razmjerni udio u dobiti fonda, u svako doba zahtijevati isplatu udjela i na taj način istupiti iz fonda. S obzirom na karakteristike, postoje razne vrste investicijskih fondova s javnom ponudom kao što su primjerice: dionički fond (fond ulaže u dionice dioničkih društava, volatilne je prirode, te nosi povećan rizik, a može omogućiti povećan prinos), novčani fond (fond ulaže u depozite, trezorske zapise, blagajničke zapise, te nosi

minimalan rizik), obveznički fond (fond ulaže u obveznice, obično nudi stabilni prinos uz umanjen rizik), mješoviti fond (ulaže u razne vrste financijske imovine na temelju omjera propisanog prospektom i statutom fonda, obično dionice i obveznice, umjerenog je rizika), indeksni fond (ulaže u financijsku imovinu na temelju prospekta i statuta fonda, te prati tu imovinu, rizik ovisi o imovini koju prati). Zatvoreni alternativni investicijski fondovi (ZAIF) prikupljaju novčana sredstva i imovinske stvari javnom ponudom svojih neograničeno prenosivih dionica, oni nemaju obvezu otkupa dionica na zahtjev dioničara, već se njima trguje na nekom tržištu financijskih instrumenata.

**Kompleksni financijski instrumenti** – derivativni i strukturirani vrijednosni papiri čija je vrijednost vezana za vrijednost nekog drugog vrijednosnog papira ili imovine (certifikati, derivati, opcije, budućnosnice, zamjene, kamatni unaprijedni ugovori, CFD-ovi, varanti, ETF-ovi, ...)

**Račun Klijenta** – sastoji se od računa novčanih sredstava u Domaćoj valuti i/ili deviznih sredstava te računa financijskih instrumenata (dionice, obveznice ...) otvorenih u knjigama Društva na ime Klijenta, na kojima Društvo vodi novčana sredstva i financijske instrumente Klijenta pohranjene kod ovlaštenih institucija

**Neaktivni račun** – račun Klijenta koji nije imao realiziranih naloga za kupnju/ prodaju u periodu od 1 godine

**Izvršavanje naloga** - postupanje Društva s ciljem zaključivanja ugovora o kupnji ili prodaji jednog ili više financijskih instrumenata za račun klijenta

**Mjesto izvršavanja naloga** – uređeno tržište, MTP, sistematski internalizator, održavatelj tržišta, drugi subjekt u trećoj državi koji obavlja slične djelatnosti na tržištu ili izvan tržišta (OTC tržište)

**Uređeno tržište** - multilateralni sustav koji vodi i/ili kojim upravlja tržišni operater i koji ispunjava sljedeće uvjete: a) spaja ili omogućava spajanje interesa trećih za kupnju i prodaju financijskih instrumenata, u sustavu, sukladno unaprijed određenim jednoznačnim pravilima i na način koji dovodi do zaključivanja ugovora u svezi s financijskim instrumentima koji su uvršteni radi trgovanja po njegovim pravilima i/ili u sustavu; b) posjeduju odobrenje kao uređeno tržište; c) redovito djeluje sukladno odredbama ZTK-a

**Multilateralna trgovinska platforma** - (u daljnjem tekstu: **MTP**) je multilateralni sustav kojim upravlja investicijsko društvo ili tržišni operater koji u sustavu i prema unaprijed poznatim i nediskrecijskim pravilima spaja ili omogućuje spajanje ponuda za kupnju i ponuda za prodaju financijskih instrumenata trećih strana tako da nastaje ugovor u skladu s odredbama ZTK-a

**Progress tržište** – MTP kojim upravlja Zagrebačka burza

**Sistematski internalizator** - investicijsko društvo koje, bez da upravlja multilateralnim sustavom, na organiziranoj, učestaloj, sustavnoj i značajnoj osnovi trguje za vlastiti račun, izvršavajući naloge klijenata izvan uređenog tržišta, MTP-a ili OTP-a.

**UCITS fond** je otvoreni investicijski fond s javnom ponudom koji: a) ima za isključivi cilj zajedničko ulaganje imovine, prikupljene javnom ponudom udjela u fondu, u prenosive vrijednosne papire ili u druge oblike likvidne financijske imovine, a koji posluje po načelima razdiobe rizika, b) čiji udjeli se, na zahtjev ulagatelja, otkupljuju izravno ili neizravno, iz imovine toga fonda. Radnje koje društvo za upravljanje poduzima kako bi se osiguralo da vrijednost udjela ne odstupa značajno od neto vrijednosti imovine fonda, izjednačene su s otkupom udjela i c) koji je osnovan u skladu s Zakonom o otvorenim investicijskim fondovima s javnom ponudom, odnosno propisima države članice donesenima na temelju Direktive 2009/65/EZ Europskog parlamenta i Vijeća.

**AIF** (Alternativni investicijski fond) je investicijski fond osnovan sa svrhom i namjenom prikupljanja sredstava javnom ili privatnom ponudom te ulaganja tih sredstava u različite vrste imovine u skladu s unaprijed određenom strategijom i ciljem ulaganja AIF-a, a isključivo u korist imatelja udjela tog AIF-a. AIF može biti otvoreni i zatvoreni AIF. AIF nije UCITS fond te ne zahtijeva odobrenje za osnivanje i rad u skladu s odredbama zakona koji uređuje osnivanje i rad otvorenih investicijskih fondova s javnom ponudom.

**Korporativna akcija** – Događaj najavljen i pokrenut od strane izdavalca financijskih instrumenata (vlasničkih i dužničkih) koji može donijeti promjenu nad financijskim instrumentima i/ili pravima njihovih imatelja. Uključuje održavanje glavnih skupština, obračun i isplatu dividende u novcu/ financijskim instrumentima, obračun i isplatu kamata i glavnice za dužničke financijske instrumente, podjelu dionica, spajanje dionica, povećanje ili smanjenje temeljnog kapitala, istiskivanje dioničara, preuzimanje društva, pripajanja društva, prijevremeni iskup dužničkih financijskih instrumenata, pravo prvenstva pri upisu novih dionica kao i ostale aktivnosti koje se odnose na ostvarivanje prava iz financijskih instrumenata. Mogu biti dobrovoljne i obvezne.

**Treća strana** – SKDD, SKDD-CCP, kreditna institucija kod kojih Društvo pohranjuje Financijske instrumente i novac Klijenta, kao i sve ostale institucije koje sudjeluju/ posreduju kod pružanja usluga za Klijenta ( burza, uređeno tržište, drugo klirinško društvo, drugo investicijsko društvo, druga ugovorna strana u OTC transakciji, skrbnik, podskrbnik (skrbnička banka), UCITS fond

**OTC** (over the counter) – je trgovanje izvan uređenog mjesta trgovanja i MTP-a

**OTC transakcija** – je transakcija financijskim instrumentom koji može biti uvršten na uređeno tržište, a koja je sklopljena izvan uređenog tržišta ili MTP-a (npr unutar informacijskog sustava Društva)

**HITA OTC tržište** – tržište za financijske instrumente koji nisu uvršteni na uređeno tržište Zagrebačke burze i/ili koji nisu primljeni u trgovinu na MTP-u i/ili Progress tržište kojim upravlja Zagrebačka burza

**Elektronički oblik** - svaki trajni medij osim papira

**Trajni medij** – je svako sredstvo koje klijentu omogućuje pohranjivanje podataka koji su mu osobno upućeni tako da mu budu dostupni za buduću uporabu tijekom razdoblja koje je prikladno s obzirom na svrhu tih podataka i koje omogućuju neizmjenjenu reprodukciju pohranjenih podataka

**Vezani zastupnik** - osoba koju imenuje investicijsko društvo sa svrhom da pod punom i bezuvjetnom odgovornošću investicijskog društva u čije ime djeluje, obavlja poslove propisane ZTK-om za vezanog zastupnika

**Internet stranica Društva** - [www.hita.hr](http://www.hita.hr)

**Količina** - točno određena količina financijskih instrumenata na koju se odnosi Nalog

**Cijena** – točno određena cijena za količinu financijskih instrumenata na koju se odnosi Nalog

**Pomak cijene** (tick size)– režim propisan prilogom Delegirane uredbe (EU) 2017/588, koji određuje minimalnu razliku između dvije razine cijene u Nalogu koja se odnosi na financijski instrument

**Knjiga naloga** - elektronička evidencija Naloga koju vodi Društvo sukladno odredbama ZTK-a i drugih relevantnih propisa u koju se unose podaci o pojedinom Nalogu

**Cjenik** – cjenik kojim se utvrđuje visina i način obračuna naknada, troškova i povezanih izdataka koje će Društvo obračunavati Klijentu temeljem pružanja usluga i obavljanja aktivnosti koji su predmet Ugovora i ovih Općih uvjeta

**Naknada** -iznos koji se plaća za izvršenje posla po Nalogu ili drugim poslovima

**Korisničko ime** (user name) – jedinstveni naziv kojim se korisnik identificira u informacijskom sustavu – za trgovanje putem interneta

**Zaporka (password)** - za internet trgovanje, može sadržavati bilo koju kombinaciju velikih/malih slova, brojeva, posebnih znakova

**Zaporka (lozinka)** – tajni skup znakova potreban za zadavanje naloga i identifikaciju putem telefona

**Politika izvršavanja naloga** – interni akt Društva koji propisuje kriterije, elemente, postupke, mjere i mjesta izvršavanja naloga, koji omogućuju postizanje najpovoljnijeg ishoda za klijenta.

**ISIN** – jedinstvena oznaka financijskog instrumenta

**IBAN** – jedinstveni identifikator računa Klijenata u banci

**FATCA** (Foreign Account Tax Compliance Act) - Sporazum između Sjedinjenih Američkih Država i država FATCA partnera u cilju unapređenja izvršenja poreznih obveza. FATCA status ima fizička ili pravna osoba kod koje se utvrdi bilo koji od pokazatelja zbog kojih se na tu osobu primjenjuje porezni zakon Sjedinjenih Američkih

Država. Društvo je sukladno FATCA regulativi obvezno identificirati i utvrditi FATCA status za Klijente, te o klijentima za koje je utvrđeno da imaju FATCA status izvještavati poreznu upravu Sjedinjenih Američkih Država (podaci o prometu, i stanju financijskih instrumenata i novca).

**CRS** (Common Reporting Standard) - sastavni dio Direktive EU 2014/107/EU, te se odnosi na obveznu automatsku razmjenu informacija u području oporezivanja. Navedenim propisom zahtijeva se od institucija sudionika u Republici Hrvatskoj prepoznavanje i izvještavanje poreznih vlasti Republike Hrvatske o poreznoj rezidentnosti za sve klijente koji posjeduju financijsku imovinu kod te institucije.

**SAD ili USA**- Sjedinjene Američke Države

**Direktiva o pravima dioničara** – Direktiva (EU) 2007/36 i Direktiva (EU) 2017/828 o izmjeni Direktive (EU) 2007/36. Direktive uspostavljaju pravila koja promiču ostvarivanje prava dioničara na glavnim skupštinama društava sa sjedištem u EU i čijim se dionicama trguje na reguliranom tržištu u EU. Cilj revizije 2017/828 jest potaknuti dugoročno sudjelovanje dioničara kako bi se osiguralo donošenje odluka za dugoročnu stabilnost društava i uzimanje okolišnih i socijalnih pitanja.

**Domaća valuta** – U Republici Hrvatskoj od 01.01.2023. godine Euro, oznaka EUR (od 30.05.1995. do 31.12.2022. godine Hrvatska kuna oznaka Kn ili HRK)

**MiFID II** (Markets in Financial Instruments) - Direktiva EU 2014/65 koja regulira sudionike tržišta kapitala od 03.01.2018, i nadopunjuje direktivu MiFID.

**MiFIR** (Markets in Financial Instruments ) - Direktiva EU 600/2014 koja regulira tržišta financijskih instrumenata od 03.01.2018.

**MAR** (Market Abuse Regulation) – Uredba EU 596/2014 o zlouporabi tržišta od 16.04.2014.

**Kratka prodaja** (Short selling) - prodaja financijskih instrumenata kojih Klijent nije vlasnik, odnosno financijskih instrumenata koje je Klijent posudio, sukladno Uredbi EU236/2012 i Zakona o provedbi Uredbe i kratkoj prodaji i određenim aspektima kreditnih izvedenica na osnovi nastanka statusa neispunjavanja obveza.

**LEI** (Legal Entity Identifier) - jedinstvena identifikacijska oznaka za pravne osobe koja je potrebna od 01.01.2018. LEI oznaka izdaje se na rok od 12 mjeseci, te se nakon isteka mora produžiti.

**GDPR** – opća Uredba o zaštiti podataka 2016/679 Europskog parlamenta i vijeća koja se primjenjuje od 25.05.2018.

Zakon o provedbi uredbe o zaštiti podataka – Zakon koji regulira provedbu GDPR uredbe

**DPO** (Data Protection Officer) – Službenik za zaštitu podataka sukladno GDPR regulativi

**ESG** faktori (Čimbenici održivosti)– Enviromental, Social and Governance, označavaju tri ključna područja koja se uzimaju u obzir prilikom mjerenja održivosti, etičnosti i društvenog odgovornog poslovanja pojedinog izdavalca financijskih instrumenata

**ETF** – fond kojim se trguje na burzi – je dionica u subjektu za zajednička ulaganja čijim se najmanje jednim rodnom dionica tijekom dana trguje na najmanje jednom mjestu trgovanja i najmanje jednim održavateljem tržišta koji poduzima mjere kojima se osigurava da cijena dionica na tom mjestu trgovanja bitno ne odstupa od neto vrijednosti imovine po dionici

**Održavatelj tržišta** (Market Maker) - osoba koja se na financijskom tržištu kontinuirano predstavlja da je voljna trgovati za vlastiti račun tako da kupuje i prodaje financijske instrumente koristeći se vlastitim kapitalom po cijenama koje sama odredi

**SFDR** – Uredba o objavljivanju podataka o održivom financiranju (Sustainable Finance Disclosure Regulation) Uredba (EU) 2019/2088 o objavama povezanim s održivosti u sektoru financijskih usluga

**SFDR RTS** - Uredba (EU) 2022/1288 o dopuni Uredbe (EU) 2019/2088 u pogledu regulatornih tehničkih standarda (RTS) kojima se pobliže određuju sadržaj i prikaz informacija o načelu „ne nanosi bitnu štetu“, sadržaj, metodologije i prikaz informacija o pokazateljima održivosti i štetnim učincima na održivost te sadržaj i prikaz informacija o promicanju okolišnih ili socijalnih

obilježja i ciljeva održivih ulaganja u predugovornoj dokumentaciji, na internetskim stranicama i u periodičkim izvještajima

**PAI Indikatori** – (Principle Adverse Impacts – glavni štetni učinci) Detaljno opisani i propisani sukladno SFDR RTS-u. Omogućuju investitorima i potencijalnim investitorima uvid u glavne štetne učinke investicija.

**Radni dan** – svaki dan kad je ZSE otvoren za trgovanje financijskim instrumentima

**Introducing broker** – ugovorni odnos između Društva i jednog ili više stranih investicijskih društava kojim se Klijentima Društva omogućuje direktno trgovanje na stranim tržištima putem internet sustava navedenih investicijskih društava. Klijenti Društva sklapaju ugovor o pružanju investicijskih usluga s inozemnim investicijskim društvom

**Pravilnik o razvrstavanju klijenata** – interni akt Društva koji propisuje mjere i postupke za razvrstavanje klijenata na male i profesionalne ulagatelje, sukladno ZTK-a

Prihvaćanjem naloga Društvo se obvezuje poduzeti radnje s ciljem zaključivanja ugovora o kupnji ili prodaji financijskih instrumenata u skladu s nalogom i za račun Klijenta, a Klijent se obvezuje za obavljanje tih poslova platiti dogovorenu naknadu. Nalog se odnosi na točno određenu količinu financijskih instrumenata i cijenu, te se smatra poslom koji se obavlja na inicijativu Klijenta.

Opći uvjeti su sastavni dio svih Ugovora koje Društvo sklapa s Klijentima, kao i ostalih ugovora u kojima se na iste poziva. Potpisom Ugovora Klijent potvrđuje da je upoznat sa sadržajem Općih uvjeta i da pristaje na njihovu primjenu. Ukoliko se pojedinačni Ugovor sklopljen s Klijentom razlikuje od Općih uvjeta, primjenjuju se odredbe tog Ugovora.

Opći uvjeti dostupni su u službenim prostorijama Društva, kao i na internet stranicama Društva.

Podaci o klijentu

#### Članak 2.

Klijent je Društvo dužan dati podatke, isprave i informacije, koji su Društvu potrebni za pružanje investicijskih usluga i aktivnosti i s njima povezanih pomoćnih usluga, vođenje propisanih evidencija i druge dokumentacije propisane zakonom i podzakonskim propisima. Klijent daje potrebne podatke, isprave i informacije dobrovoljno, na temelju zakona i podzakonskih propisa. Ukoliko Klijent odbije dati podatke, isprave ili informacije koje su prema ZTK-u, podzakonskim propisima ili Ugovoru s Društvom obvezne, u tom slučaju Društvo će odbiti sklopiti Ugovor odnosno jednostrano odustati od sklapanja Ugovora.

Sukladno ZSPNFT i drugim zakonskim propisima i podzakonskim aktima Društvo je dužno izvršiti uvid u izvornike isprava, te prikupiti preslike sljedećih isprava:

- **za fizičke osobe - rezidente:** osobna iskaznica/putovnica, ugovor ili potvrda banke ili kartica tekućeg/štednog računa/štedne knjižice/računa u banci koji glasi na ime Klijenta (IBAN), prilikom prodaje financijskih instrumenata maloljetnih osoba potrebno je dodatno pribaviti pravomoćno/ izvršno rješenje nadležnog Centra za socijalnu skrb/ nadležnog suda
- **za pravne osobe - rezidente:** izvadak iz sudskog registra ili rješenje o upisu u sudski registar ne stariji od tri mjeseca, presliku osnivačkog akta pravne osobe (društvenog ugovora/ izjavu o osnivanju/ statut), osobna iskaznica/putovnica osobe ovlaštene za zastupanje, obavijest o razvrstavanju poslovnog subjekta prema NKD-u, potpisni karton temeljem kojeg je otvoren račun za platni promet ili Ugovor o otvaranju žiro računa, LEI oznaku, Izjavu o stvarnom vlasniku pravne osobe s popisom članova Uprave, Izvadak iz registra stvarnih vlasnika, ime i prezime i OIB za sve osobe koje mogu zadavati naloge
- **za fizičke osobe - nerezidente:** putovnica, Ugovor o nerezidentom računu otvorenom na ime Klijenta ili kartica računa Klijenta ili potvrda banke o računu otvorenom na ime Klijenta, te dokument sukladno propisima mjesta trgovanja kako bi Društvo moglo nepobitno identificirati klijenta (podatak potreban za izradu short koda za mjesto trgovanja)

- **za pravne osobe - nerezidente:** izvadak iz odgovarajućeg inozemnog registra pravnih osoba preveden od strane ovlaštenog sudskog tumača (izvornik ili ovjerena preslika), ne stariji od tri mjeseca, osnivački akt strane pravne osobe, osobne iskaznice/ putovnice osoba ovlaštenih za zastupanje odnosno ime, prezime, identifikacijski broj, država prebivališta, LEI oznaku, presliku ugovora o nerezidentnom računu otvorenom na ime Klijenta ili potvrdu banke o računu otvorenom na ime Klijenta, Izjavu o stvarnom vlasniku pravne osobe s popisom članova Uprave, ime i prezime i (podatak potreban za izradu short koda za mjesto trgovanja) za sve osobe koje mogu zadavati naloge

Društvo je dužno prikupiti i osobni identifikacijski broj – OIB i podatak o broju računa investitora kod SKDD-a ili skrbničkog računa za namiru (u slučaju da Klijent ima otvoren jedan od spomenutih računa.

Klijent će dostaviti Društvu svoju važeću adresu elektroničke pošte – e-mail.

Fizičke i pravne osobe rezidenti odnosno nerezidenti definirani su odredbama ZDP-a.

Klijenti koji prvi put zasnivaju poslovni odnos s Društvom dužni su popuniti i Upitnik za klijente. Društvo može Klijenta usmeno zatražiti podatke koje isti nije naveo u Upitniku za klijente, te ih Društvo onda upisuje u svoj informatički sustav. Ukoliko je Klijent na Upitniku za klijente označio da je Politički izložena osoba sukladno definiranom pojmu politički izložene osobe u ovim Općim uvjetima i ZSPNFT, dužan je ispuniti i Upitnik za politički izložene osobe, te je isključivo uprava Društva nadležna za sklapanje Ugovora s istim.

Za slučaj namire putem Treće strane (banke skrbnika), Klijent će dostaviti podatke o skrbniku, kao i upoznati skrbnika s podacima Društva.

Pored navedene dokumentacije Klijent se obvezuje da će na poseban zahtjev Društva dostaviti i sve druge isprave, dokumente, i/ili očitovanja i sl., a posebice ukoliko to od Društva za Klijenta zatraži HANFA, SKDD, Ured za sprječavanje pranja novca, porezna uprava i/ili druga sudska, upravna, arbitražna odnosno nadležna tijela i subjekti, a sve radi efikasnijeg i pravovremenog ispunjenja obveza od strane Društva.

Pravne osobe dužne su imati važeću LEI oznaku kod zadavanja naloga. Društvo ne smije zaprimiti nalog od pravne osobe bez važeće LEI oznake.

Ako Klijenta zastupa punomoćnik, isti je dužan priložiti specijalnu punomoć ovjerenu od javnog bilježnika ili drugog nadležnog tijela i presliku svoje osobne iskaznice.

Ako Klijenta zastupa odvjetnik isti je dužan priložiti odvjetničku punomoć, te presliku osobne iskaznice i odvjetničke iskaznice.

Izjavu o stvarnom vlasniku pravne osobe daje pod kaznenom i materijalnom odgovornošću osoba ovlaštena za zastupanje.

U roku od 30 dana od promjene vlasničko-upravljačke strukture, ista je obvezna dostaviti novu izjavu.

Ukoliko Društvo ne prikupi traženu dokumentaciju od Klijenta nije ovlašteno uspostaviti poslovni odnos s Klijentom.

Ukoliko je Klijent Politički izložena osoba, ovlaštenu djelatnik Društva dužan je pribaviti pisanu suglasnost jednog člana Uprave Društva za uspostavu ili nastavak poslovnog odnosa s Klijentom, te provesti odgovarajuće mjere za utvrđivanje izvora imovine i izvora novčanih sredstava koji su uključeni u poslovni odnos ili transakciju.

Društvo je dužno pojačano i trajno pratiti poslovni odnos s Politički izloženom osobom, do prestanka statusa iste. Društvo zadržava pravo zahtijevati i dodatnu dokumentaciju kako bi potvrdilo izvor sredstava Politički izložene osobe. Društvo može ovisno o svojoj procjeni ne sklopiti poslovni odnos s Politički izloženom osobom, odnosno može raskinuti postojeći Ugovor.

Ukoliko Klijent za vrijeme trajanja poslovnog odnosa s Društvom postane politički izložena osoba dužan je o istome obavijestiti Društvo, kako bi Društvo bilo u mogućnosti ispunjavati svoje obveze sukladno važećim zakonskim propisima i podzakonskim aktima. Ukoliko Klijent propusti obavijestiti Društvo o svom statusu politički izložene osobe odgovara za svu štetu koja bi

Društvu mogla nastati. Ukoliko se Ugovor ne sklapa u poslovnim prostorijama Društva ili u uredima Društva ili u poslovnim prostorijama Vezanih zastupnika, na sklapanje poslovnog odnosa primjenjuju se odredbe Zakona o zaštiti potrošača u dijelu „Sklapanja na daljinu Ugovora o prodaji financijskih usluga“.

Sve obavijesti Društvo će upućivati Klijentu na hrvatskom jeziku u elektroničkom obliku na e-mail adresu Klijenta. U slučaju da Klijent nema e-mail adresu obavijesti će mu biti upućene poštanskom pošiljkom.

Društvo može otkazati postojeći ugovorni odnos, te učiniti sve tražbine trenutno dospjelim ukoliko krivnjom Klijenta tijekom poslovnog odnosa ne bude u mogućnosti ažurirati dokumentaciju Klijenta.

Vezani zastupnik

#### Članak 3.

Vezani zastupnik pod punom i bezuvjetnom odgovornošću Društva, u čije ime djeluje, obavlja promotivne aktivnosti vezane za usluge Društva, nudi usluge Društva, prima ili prenosi nalog od Klijenta ili potencijalnih Klijenata, obavlja plasman financijskih instrumenata te savjetovanje u svezi financijskih instrumenata i usluga koje Društvo nudi. Popis vezanih zastupnika Društva nalazi se na internetskim stranicama Društva. Vezani zastupnici upisani su u Republici Hrvatskoj u registar HANFE.

Razvrstavanje klijenata, procjena primjerenosti i prikladnosti

#### Članak 4.

Društvo je dužno svoje Klijente ovisno o njihovom znanju, iskustvu, financijskoj situaciji te ulagačkim ciljevima na tržištu kapitala, razvrstati na male i profesionalne ulagatelje sukladno ZTK-u.

Pravilnik o razvrstavanju klijenata uređuje podjelu na male i profesionalne ulagatelje, stupanj zaštite te uvjete i procedure za promjenom statusa klijenata. Klijenti razvrstani u kategoriju „mali ulagatelj“ imaju pravo na višu razinu zaštite, dodatne informacije od Društva, sve sukladno ZTK-u, uključujući ali ne ograničavajući se na: kretanje cijena financijskih instrumenata u prethodnim razdobljima, javno dostupne informacije o financijskom instrumentu, pravilima postupanja u vezi sa sprječavanjem sukoba interesa, načinu vođenja portfelja, učestalosti obavještanja o naložima, itd. Klijenti razvrstani u kategoriju „mali ulagatelj“ na njihov poseban zahtjev mogu dobiti tretman profesionalnog ulagatelja, uz uvjete i postupak propisan Pravilnikom o razvrstavanju klijenata uz dodatnu procjenu stručnog znanja i iskustva, a sve u skladu sa ZTK-om. Klijenti razvrstani u kategoriju „profesionalni ulagatelj“ sukladno ZTK-u mogu od Društva zahtijevati višu razinu zaštite i tretman kao „mali ulagatelj“.

Društvo će sukladno ZTK-u prosuditi da li je određeni proizvod ili investicijska usluga prikladna za Klijenta, te ga upozoriti na eventualnu neprikladnost tražene usluge ili instrumenta.

**Društvo sukladno ZTK-u upozorava Klijenta ili potencijalnog Klijenta kako nije u obvezi procijeniti prikladnost proizvoda ili usluge za Klijenta, niti će prikupljati podatke o Klijentu, niti ga upozoravati da određeni proizvod ili usluga nisu prikladni za istog te da isti ne uživa zaštitu po pravilima poslovnog ponašanja ukoliko se usluga odnosi na:**

- dionice uvrštene na uređenom tržištu ili istovjetnom tržištu treće zemlje ili na MTP-u, ako se radi o dionicama trgovačkih društava, isključujući dionice ili udjele u subjektima za zajednička ulaganja koji nisu UCITS fondovi i dionice u koje su ugrađene izvedenice**
- obveznice ili drugi oblik sekuritiziranog duga uvršten na uređenom tržištu ili istovjetnom tržištu treće zemlje ili na MTP-u, isključujući obveznice ili druge oblike sekuritiziranog duga u koje su ugrađene izvedenice ili je prema njihovoj strukturi klijentu otežano razumijevanje povezanih rizika**
- instrumentat tržišta novca, isključujući one u koje su ugrađene izvedenice ili je prema njihovoj strukturi klijentu otežano razumijevanje povezanih rizika**

- d) dionice ili udjele u UCITS fondovima, isključujući strukturirane UCITS fondove kako su definirani člankom 36. stavkom 1. Uredbe (EU) br. 583/2010**
- e) strukturirane depozite, isključujući one prema čijoj strukturi je klijentu otežano razumijevanje rizika povrata ili troškove izlaska prije dospijeca proizvoda**
- f) druge nekompleksne financijske instrumente koji ispunjavaju kriterije iz članka 57. Delegirane Uredbe (EU) br. 2017/565**

**te kada se navedene usluge pružaju na inicijativu Klijenta.**

Podrazumijeva se da profesionalni ulagatelji imaju potrebno znanje i iskustvo za ulaganje na tržištu kapitala.

Prije pružanja usluga upravljanja portfeljem ili investicijskog savjetovanja, Društvo je obvezno procijeniti primjerenost odnosno jesu li usluga i financijski instrumenti primjereni za Klijenta, a posebno jesu li u skladu sa spremnošću Klijenta na preuzimanje rizika i njegovom sposobnošću podnošenja gubitka. U tu svrhu Društvo je dužno prikupiti podatke o znanju i iskustvu Klijenta ili potencijalnog Klijenta na području investicija o određenim vrstama proizvoda, usluga i financijskim instrumentima, njegovoj financijskoj situaciji odnosno mogućnosti podnošenja rizika i njegovim investicijskim ciljevima, koji su dostatni da bi Društvo moglo Klijentu ili potencijalnom Klijentu preporučiti primjerene investicijske usluge i financijske instrumente.

Procjena primjerenosti izrađuje se prema podacima navedenim u Upitniku za procjenu primjerenosti, a koji Klijent ispunjava.

Podaci u Upitniku moraju biti ispravni i istiniti. Društvo smatra podatke koje je Klijent napisao u Upitniku istinitim i ispravnim.

Ukoliko Društvo ne prikupi navedene podatke za procjenu primjerenosti upozorit će Klijenta o nemogućnosti pružanja usluga investicijskog savjetovanja i/ili upravljanja portfeljem.

Ukoliko Društvo procijeni da usluge investicijskog savjetovanja i/ili upravljanja portfeljem nisu primjereni za Klijenta, Društvo ne smije pružiti Klijentu navedenu uslugu.

Prije trgovanja Klijenta kompleksnim financijskim instrumentima i/ili na OTC/ HITA OTC tržištu Društvo je dužno izraditi procjenu prikladnosti Klijenta. Procjenu prikladnosti Društvo izrađuje temeljem podataka prikupljenih o znanju i iskustvu Klijenta putem Upitnika. Ukoliko Društvo temeljem prikupljenih podataka o znanju i iskustvu Klijenta utvrdi da usluga izvršavanja naloga i/ili zaprimanja i prijenosa naloga kompleksnim financijskim instrumentima nije prikladna za istog ili da nema dovoljno podataka za procjenu prikladnosti, dostavit će istom Upozorenje u kojem će navesti kako usluge izvršavanja naloga i/ili zaprimanja i prijenosa naloga kompleksnim financijskim instrumentima i/ili trgovanja na OTC tržištu nisu prikladne za istog budući da isti nema potrebno znanje i iskustvo potrebno za procjenu rizika u svezi trgovanja kompleksnim financijskim instrumentima i/ili trgovanja na OTC tržištu. Ukoliko Klijent unatoč navedenom upozorenju želi da mu Društvo pruži uslugu izvršavanja naloga i/ili zaprimanja i prijenosa naloga kompleksnim financijskim instrumentima i/ili trgovanja na OTC tržištu dužan je dostaviti Društvu potpisanu Izjavu o namjeri korištenja investicijskih usluga na vlastitu odgovornost kojom potvrđuje da usluga izvršavanja naloga i/ili zaprimanja i prijenosa naloga kompleksnim financijskim instrumentima i/ili trgovanja na OTC tržištu nije prikladna za njega, da je upoznat s rizicima trgovanja kompleksnim financijskim instrumentima i/ili trgovanja na OTC tržištu navedenim u poglavlju Rizici ovih Opći uvjeta, kao i drugim aktima Društva, da je svjestan istih i da ih prihvaća, te da unatoč navedenim upozorenjima želi da mu Društvo pruži uslugu izvršavanja naloga i/ili zaprimanja i prijenosa naloga kompleksnim financijskim instrumentima i/ili trgovanja na OTC tržištu.

Kvalificirani nalogodavatelj je podkategorija profesionalnog ulagatelja. Kvalificirani nalogodavatelji su: investicijska društva; banke/kreditne institucije; društva za osiguranje; društva za upravljanje otvorenim investicijskim fondovima s javnom ponudom i otvoreni investicijski fondovi s javnom ponudom; društva za upravljanje mirovinskim fondovima i mirovinski fondovi; druge financijske institucije koje podliježu obvezi

ishođenja odobrenja za rad ili čije je poslovanje uređeno propisima Republike Hrvatske; osobe čija se redovita djelatnost sastoji od trgovanja za vlastiti račun s robom i/ili izvedenicama na robu, osim ako su uključene u grupu čije je osnovno poslovanje pružanje drugih investicijskih usluga u skladu sa ZTK-om ili bankovnih usluga u skladu sa zakonom koji uređuje osnivanje i poslovanje kreditnih institucija; osobe koje imaju status lokalnog društva u skladu sa ZTK-om; nacionalne vlade i javna tijela za upravljanje javnim dugom i središnje banke; nadnacionalne organizacije. Društvo će Kvalificirane nalagodavatelje tretirati kao profesionalne ulagatelje, osim ukoliko oni sami ne dostave pisani zahtjev za promjenu statusa, kako bi ostvarili veći stupanj zaštite.

Nalog, zadavanje, otkazivanje

#### Članak 5.

Klijenti koji su razvrstani kao mali ulagatelji dužni su s Društvom sklopiti Ugovor u pisanom obliku, kojim se Društvo obvezuje u svoje ime a za račun Klijenta obavljati poslove kupnje i/ili prodaje financijskih instrumenata sukladno nalogima Klijenta. Klijent se obvezuje plaćati naknadu i sve transakcijske troškove.

Društvo zaprima naloge Klijenata za kupnju i prodaju financijskih instrumenata u sjedištu, uredima Društva i preko mreže vezanih zastupnika. Nalozi zaprimljeni u uredima i kod vezanih zastupnika izvršavaju se u sjedištu Društva.

Društvo je obvezno prilikom izvršavanja naloga postupati sukladno Politici izvršavanja naloga koju je Klijent prihvatio.

Društvo može izvršavati naloge na mjestima trgovanja u zemlji i inozemstvu.

Klijenti razvrstani kao mali ulagatelji Naloge mogu zadavati:

- a) Osobno
- b) Telefonski tj. usmeno, uz identifikaciju lozinkom (zaporkom) i/ili brojem fiksnog telefona/ mobitela i/ili nekim drugim osobnim podatkom Klijenta (OIB, adresa, adresa elektroničke pošte, broj fiksnog telefona/ mobitela), te uz obvezno snimanje telefonskog razgovora. Klijent izričito pristaje na snimanje takvih telefonskih razgovora s Društvom.
- c) Elektronski: putem sustava HITA Internet trgovanja (preko Interneta)
- d) Putem elektroničke pošte, uz identifikaciju lozinkom (zaporkom) i/ili adresom elektroničke pošte

Klijenti razvrstani kao profesionalni ulagatelji i kvalificirani nalagodavatelji Naloge mogu zadavati:

- a) Osobno
- b) Telefonski tj. usmeno, uz identifikaciju lozinkom (zaporkom) i/ili brojem fiksnog telefona/ mobitela i/ili nekim drugim osobnim podatkom Klijenta (OIB, adresa, adresa elektroničke pošte, broj fiksnog telefona/ mobitela), te uz obvezno snimanje telefonskog razgovora. Klijent izričito pristaje na snimanje takvih telefonskih razgovora s Društvom.
- c) Elektronski: putem sustava HITA Internet trgovanja (preko Interneta)
- d) Putem elektroničke pošte, uz identifikaciju lozinkom (zaporkom) i/ili adresom elektroničke pošte
- e) Putem Bloomberga, Thomson Reutersa ... ukoliko je isto predviđeno Ugovorom Klijenta i Društva.

Društvo može nakon razvrstavanja Klijenta, a ovisno o njegovom znanju, iskustvu, financijskoj situaciji i ulagačkim ciljevima odlučiti na koji način će primiti naloge od istog. Društvo može u bilo kojem trenutku ponovo odlučiti na koji će način primiti naloge od Klijenta, a sve radi zaštite Klijenta i poslovanja sukladno ZTK-u i podzakonskim propisima. Ukoliko Društvo procijeni da jedan od načina zadavanja Naloga koji je Klijent odabrao, nije podoban za istog, obavijestit će ga pisanim putem u najkraćem mogućem roku, kako bi se Klijent mogao o istome očitovati, te da li i na koji način želi nastaviti poslovati s Društvom.

Nalozi se mogu zadavati isključivo na hrvatskom i engleskom jeziku, samo na načine koje je izabrao Klijent. Ukoliko Klijent u Ugovoru ne zaokruži niti jedan od načina zadavanja naloga, Društvo će odlučiti

na koji će način primiti naloge od istog. Društvo neće zaprimati naloge malih ulagatelja primljene na ostale načine. Klijent će kod osobnog zadavanja naloga doći u prostorije Društva (sjedište ili urede) ili vezanih zastupnika Društva, te će isti Nalog vlastoručno potpisati. Klijent će zadavati naloge putem e-maila isključivo s e-mail adrese navedene u zaglavlju Ugovora, ili putem druge e-mail adrese koju je Klijent dostavio Društvu.

Klijenti se upozoravaju da se svi telefonski razgovori snimaju sukladno ZTK-u, te da se isti evidentiraju i čuvaju u rokovima propisanim ZTK-om. Društvo je donijelo Politiku evidentiranja telefonske i elektroničke komunikacije.

Klijenti mogu zadavati telefonske naloge isključivo putem fiksne telefonske linije Društva koja se snima. Nije dopušteno zadavati naloge ovlaštenim osobama Društva na njihove službene ili privatne mobitele. Iznimno u slučaju katastrofa/ epidemija/ pandemija/ poplava, potresa i ostalih izvanrednih okolnosti kada snimanje telefonskih razgovora nije moguće Klijenti mogu zadavati naloge pozivom na mobilne brojeve Društva, uz pisanu potvrdu putem: SMS poruke, Viber poruke, WhatsApp poruke, odnosno sustava poruke koje Klijent posjeduje, a zaposlenici Društva mogu zaprimiti i ispisati za pohranu sukladno važećim propisima.

Usluga „HITA INTERNET TRGOVANJE“ odnosi se na trgovanje financijskim instrumentima putem informatičke infrastrukture Društva koja se nalazi na službenim internet stranicama Društva.

Za korištenje predmetne infrastrukture Klijent je dužan o svom trošku osigurati minimalne tehničke uvjete, uključujući i pristup Internetu. Društvo može bez prethodne obavijesti Klijentu modernizirati tehničke karakteristike usluge „HITA INTERNET TRGOVANJE“ što može zahtjevati i modernizaciju Klijentovog software-a, hardware-a, i/ili internet preglednika. Društvo nije odgovorno za bilo kakve eventualne troškove koje Klijent može imati vezano za unapređenje hardware-a, software-a i/ili internet preglednika u svrhu korištenja „HITA INTERNET TRGOVANJA“, kao ni za bilo kakvu štetu i/ili troškove koji mogu nastati kao posljedica Klijentovog propuštanja unapređenja odgođavajućih tehničkih uvjeta. Usluga „HITA INTERNET TRGOVANJE“ omogućuje Klijentu uvid u stanje Računa Klijenta, pregled svih otvorenih naloga, pregled povijesnih naloga, transakcija, itd.

Klijent prihvaća i suglasan je da Društvo ne snosi nikakvu odgovornost u vezi s pristupom usluzi „HITA INTERNET TRGOVANJE“ u pogledu dostupnosti, kapaciteta, brzine rada. Društvo će uložiti maksimalni napor kako bi „HITA INTERNET TRGOVANJE“ funkcioniralo bez prekida ili pogrešaka. Klijent će koristiti „HITA INTERNET TRGOVANJE“ na vlastiti rizik, te Društvo ne odgovara Klijentu za bilo kakve gubitke.

Upute za rad za uslugu nalaze se na službenim internet stranicama Društva. Društvo može u bilo kojem trenutku izmijeniti dio Općih uvjeta koji se odnosi na poslovanje preko interneta, kao i upute za rad, dodavati nove funkcije, mijenjati postojeće funkcije sustava. Društvo će sve promjene objaviti na svojim službenim internet stranicama. Klijent se obvezuje da će čuvati svoje korisničko ime, zaporku (password) za pristup stranicama, te ih neće davati trećim osobama. Ukoliko Klijent postupi protivno prethodnoj odredbi, Društvo ne odgovara za štetu koju je isti pretrpio, uslijed predmetnog postupanja. Društvo ne odgovara za štetu koju bi Klijent pretrpio zlouporabom navedenih podataka od strane trećih osoba uslijed korištenja javnih računala od strane Klijenta.

Ukoliko Klijent izgubi/zaboravi zaporku (password)/zaporku (lozinku) za zadavanje naloga, Društvo će istu Klijentu priopćiti na e-mail adresu navedenu u Ugovoru, ili putem druge e-mail adrese koju je Klijent dostavio Društvu, ili putem telefonskog razgovora uz prethodno utvrđenje identiteta Klijenta (ime i prezime, adresa, datum rođenja, telefon, OIB, broja osobne iskaznice...).

Klijenti mogu zadavati naloge za HITA OTC tržište sukladno tehničkim mogućnostima Društva (telefonom, e-mailom ..). Klijent će na svoju odgovornost, a temeljem vlastite poslovne, pravne i financijske procjene zadati Nalog u vrijeme i po cijeni koju isti odredi.

Društvo će prihvatiti Nalog ukoliko je isti u skladu sa ZTK-om, podzakonskim aktima, pravilima burze i ovih Općih uvjeta, te će ga upisati u knjigu naloga. Nalozi upisani u knjigu naloga izložit će se sukladno ZTK-u, podzakonskim aktima i Politici izvršavanja naloga Društva. Ako se radi o stranim financijskim instrumentima, Društvo će prosljediti nalog ovlaštenom društvu koje može trgovati predmetnim financijskim instrumentom na predmetnom tržištu, s kojim Društvo surađuje.

Klijent je dužan voditi računa o pravilima mjesta izvršavanja naloga, uključujući ali ne ograničavajući se na: Dnevne limite trgovanja, Pravila o obustavi trgovanja, Sprečavanje manipulacije tržištem, Drazbe uravnoteženja (volatility), vremenskog trajanja naloga. Društvo će potvrditi Klijentu zaprimanje Naloga najkasnije slijedeći radni dan po zadavanju naloga. Klijentima koji daju nalog telefonom odmah će se po zadavanju naloga telefonski potvrditi zaprimanje naloga. Klijentima koji daju nalog putem e-maila odmah će se po zaprimanju e-maila telefonski ili putem e-maila potvrditi zaprimanje naloga. Ukoliko se Klijentu na navedeni način ne potvrdi zaprimanje naloga u roku od 15 minuta od slanja istog, Klijent je dužan javiti se Društvu telefonski kako bi provjerio status naloga. Društvo ne odgovara za štetu koju bi Klijent pretrpio zbog ne zaprimanja naloga putem e-maila uslijed neisporuke ili e-maila. Samo zaprimanje Naloga ne predstavlja prihvata.

Klijent se upozorava na posebne rizike povezane uz zadavanje naloga putem e-maila, a koji se naročito ogledaju u rizicima kvara, neisporuke, neovlaštenog korištenja i uvida, kašnjenja ili greške kod slanja/primanja naloga putem e-maila. Društvo ne odgovara Klijentu za bilo kakvu štetu nastalu uslijed nastanka nekog od rizika povezanih uz zadavanje naloga putem e-maila.

Ukoliko Društvo ne prihvati Nalog, o odbijanju Naloga će obavijestiti Klijenta odmah po zaprimanju Naloga, pri čemu će navesti i razlog odbijanja, sukladno ZTK-u.

Klijent se upozorava da zaprimljeni Nalog može odbiti upravitelj tržišta odnosno burza sukladno internim aktima istog, te se Društvo o istom obvezuje obavijestiti Klijenta.

Otkazivanje naloga od strane mjesta trgovanja

Mjesto trgovanja može sukladno svojim pravilima otkazati Nalog Klijenta, npr. radi promjene režima trgovanja iz Redovnog trgovanja u Drazbe, radi provođenja Korporativnih akcija. Društvo će u tom slučaju u knjizi naloga označiti da je Nalog otkazan od strane mjesta trgovanja, te ukoliko Klijent želi može ponovno zadati Nalog. Društvo nije dužno upozoriti Klijenta da mu je Nalog otkazan. Društvo ne odgovara Klijentu za bilo kakvu štetu nastalu uslijed otkazivanja Naloga od strane mjesta trgovanja. Klijenti su dužni pratiti obavijesti mjesta trgovanja o korporativnim akcijama koje dovode do otkazivanja naloga.

Klijent može otkazati Nalog u dijelu u kojem isti još nije izvršen, u svako doba, sukladno načinu zadavanja naloga.

Otkazivanje Naloga od strane Društva

Društvo može u svako doba otkazati Nalog ili djelomično izvršen Nalog u sljedećim slučajevima: najavljene ili započete Korporativne akcije zbog kojih uvjeti u Naloga bitno odstupaju ili bi odstupali od tržišnih uvjeta koji će vrijediti po provedbi te Korporativne akcije, sumnje na zlouporabu tržišta sukladno MAR-u, suspenziji trgovanja određenim financijskim instrumentima na tržištu odlukom nadležnog regulatora, nepodmirenih obveza Klijenta prema Društvu, nemogućnosti pribavljanja važećih podataka o klijentu koji su nužni u procesu izvješćivanja prema regulatoru/ mjestu trgovanja (npr. nevažeća LEI oznaka), nemogućnost pribavljanja podataka vezanih za SPNFT, nemogućnost stupanja u kontakt s Klijentom, nedovoljni Kolateral na Individualnom računu Klijenta u SKDD-CCP-u, ako bi izvršenjem Naloga bio počinjen prekršaj ili kazneno djelo i drugi razlozi.

U slučaju otkazivanja Naloga Društvo će obavijestiti Klijenta bez odgađanja telefonskim putem/ putem elektroničke komunikacije.

Društvo ne odgovara Klijentu za štetu prouzrokovanu otkazivanjem naloga od strane Društva. Otkaz naloga vrijedi od trenutka upisa otkaza u Knjigu naloga Društva.

U specifičnim slučajevima mjesto trgovanja može otkazati transakciju: kako bi se osiguralo pravično i uredno trgovanje, spriječila manipulacija sukladno MAR-u, katastrofalnih pogrešaka

koje rezultiraju značajnim rastom/padom cijena i sl., najkasnije do trenutka provedene namire transakcije. Društvo na HITA OTC tržištu može otkazati transakciju iz istih razloga. Klijent je suglasan s otkazom transakcije i nema pravo od Društva potraživati eventualnu štetu, izgublenu dobit i sl.

Svaka zlouporaba tržišta je zabranjena. Društvo radi ispunjavanja obveza iz članka 16. MAR-a prati trgovanje i ima implementirane mehanizme praćenja najčešćih oblika manipulativnog ponašanja. Društvo je u Uputama za rad HITA eTrade detaljno opisalo mehanizme i mjere zaštite trgovanja – sprječavanja manipulacije tržištem. Društvo ima pravo onemogućiti korištenje usluge HITA Internet trgovana Klijentu koji krši odredbe MAR-a, odnosno onemogućiti mu zadavanje Naloga putem telefona. U slučaju potrebe Društvo može tražiti očitovanje Klijenta vezano za trgovanje, a Klijent je dužan isto dostaviti.

Klijent je dužan obavijestiti Društvo kada radi Kratku prodaju, tj. kada prodaje posuđene financijske instrumente, kako bi Društvo o istom moglo obavijestiti nadležnog regulatora i mjesto trgovanja te time ispuniti svoje obveze prema nadležnim propisima.

#### Članak 6.

Nalog je prihvaćen od strane Društva ukoliko je upisan u Knjigu naloga.

Bitne stavke naloga:

osobni podaci kojima se identificira Klijent ili njegov ovlašten zastupnik koji su istovjetni osobnim podacima iz Ugovora; vrsta Naloga (kupnja ili prodaja), odnosno priroda transakcije koju Društvo treba obaviti; vrsta i oznaka financijskog instrumenta te eventualno i ISIN; podaci o količini financijskog instrumenta koji je predmet naloga; cijena izražena jedinično u domaćoj valuti odnosno valuti prema mjestu izvršenja naloga za dionice, a za dužničke financijske instrumente u postotku od njihovog nominalnog iznosa; oznaka države tržišta i valuta ukoliko se radi o kupnji ili prodaji financijskog instrumenta izvan Republike Hrvatske; rok do kojeg Nalog vrijedi; potpis Klijenta za Nalog upućen u pisanom obliku, odnosno zaporaka za Nalog upućen usmeno i elektroničkom poštom, te posebne upute Klijenta ukoliko iste postoje (npr. na uređenom tržištu Zagrebačke burze: blok transakcija, Cross Request ...). Društvo će ovisno o mogućnostima tržišta provesti nalog s posebnim uputama Klijenta.

Klijent kod zadavanja Naloga mora poštovati režim Pomaka cijene tržišta za koji zadaje Nalog.

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

Društvo zadržava pravo da ne prihvati zaprimljeni Nalog za koji osobito, ali ne i isključivo, utvrdi ili procijeni da nije zadan na način određen ovim Općim uvjetima, ne sadrži bitne stavke za obavljanje posla, u slučaju blokade i/ili zabrane trgovanja određenog financijskog instrumenta, u slučaju da nisu osigurani preduvjeti za trgovanje na tržištu države označene u Nalogu. Društvo također može odbiti zaprimiti Nalog ili otkazati već prihvaćeni Nalog u dijelu u kojem Nalog još nije ispunjen, kada Društvo procijeni da bi zaprimanjem i/ili ispunjenjem Naloga pretrpjelo štetu ili ukoliko bi se Društvo ili njegovi djelatnici izvrgnuli opasnosti od prekršajne ili kaznene odgovornosti, ili bi ispunjenjem Naloga narušili integritet tržišta ili prekršili pravila burze, zakonske propise ili pravila etičkog postupanja u trgovini financijskim instrumentima.

Nalog traje do roka označenog u samom Nalogu, ali najviše 180 dana od dana prihvaćanja Naloga ili do najdužeg roka kod mjesta trgovanja na kojem se taj Nalog izlaže, te istekom navedenog roka prestaje obveza Društva na neizvršenom dijelu Naloga.

Klijent je radi ispunjenja naloga dužan:

- a) kod Naloga za kupnju – uplatiti Društvu sredstva potrebna za ispunjenje Naloga uključivši i sredstva potrebna za izdatke vezane za ispunjenje Naloga, te



- b) kod Naloga za prodaju – staviti Društvu na raspolaganje - registrirati s Društvom financijske instrumente koji su predmet Naloga.

Klijent se obvezuje da Društvu neće upućivati Nalog za kupnju/prodaju financijskih instrumenata ukoliko u trenutku upućivanja Naloga nema pokriće za izvršenje takovog Naloga:

- a) U dovoljnoj količini novčanih sredstava na Računu Klijenta (Računu novčanih sredstava) uvećanih za iznos svih pripadajućih naknada i troškova koje se naplaćuju za izvršenje Naloga sukladno Cjeniku ili
- b) U dovoljnoj količini financijskih instrumenata na Računu Klijenta (Računu financijskih instrumenata) koji su predmetom Naloga za prodaju.

Klijent je dužan bez odgađanja obavijestiti Društvo čim sazna da na financijskim instrumentima kojih je imatelj, a koji su eventualno predmet Naloga za prodaju postoji bilo kakvo ograničenje, stvarno pravo i/ili bilo kakav teret u korist trećih osoba.

Klijent je dužan ukoliko se namira obavlja preko Treće strane (banke skrbnika), upoznati svoju Treću stranu sa svim podacima Društva, kao i Društvo upoznati sa svim podacima banke skrbnika, kako bi se namira financijskih instrumenata i novčanih sredstava mogla obaviti u roku i na način propisan a) SKDD-ovim i SKDD-CCP-ovim pravilima poravnanja i namire za tuzemstvo; b) i/ili sukladno pravilima poravnanja za mjesto izvršenja naloga za trgovanje stranim financijskim instrumentima. Klijent se obvezuje da će dati svoju instrukciju/suglasnost na obavljanje svih poslova poravnanja i namire putem Društva svojoj banci skrbniku.

Klijent se obvezuje da SKDD-u/skrbniku neće upućivati bilo kakve instrukcije kojima bi mogao u potpunosti ili djelomično onemogućiti pravovremenu namiru vezanu uz dani Nalog.

Klijent je odgovoran za štetu ukoliko njegov skrbnik ne obavi namiru u predviđenom roku. Rokovi su definirani važećim pravilima SKDD-a i SKDD-CCP-a bilo za neisporučivanje novčanih sredstava ili neisporučivanje financijskih instrumenata odnosno primjenjivim pripisima o disciplini namire. Klijent je odgovoran za štetu ukoliko njegov skrbnik ne obavi namiru stranih financijskih instrumenata i/ili novčanih sredstava u predviđenom roku.

#### Namira

Izvršenje ili djelomično izvršenje naloga za kupnju ili prodaju financijskih instrumenata koji sukladno pravilima SKDD-a ulaze u sustav pojedinačne namire ne podrazumijeva garanciju da će se transakcija namiriti unutar uobičajenog roka za namiru. Izvršenje ili djelomično izvršenje naloga financijskim instrumentima koji su sukladno pravilima SKDD-CCP-a kao središnje druge ugovorne strane primjereni za poravnanje i namiru putem SKDD-CCP-a podrazumijevaju garanciju namire unutar uobičajenog roka za namiru.

Novčana sredstva od prodaje financijskih instrumenata Društvo se obvezuje isplatiti na račun Klijenta, pod uvjetom uredne namire, u standardnom roku sukladno nalogu Klijenta, a najkasnije u roku od jednog radnog dana od primitka zahtjeva za isplatu, za transakcije s financijskim instrumentima s domaćeg tržišta.

Klijenti koji trguju putem HITA eTrade usluge moraju zatražiti isplatu sredstava, te će im ista biti isplaćena najkasnije jedan radni dan po primitku zahtjeva za isplatu.

Za poslove prijeboja i namire za inozemna tržišta kapitala vrijede pravila inozemnih klirinških depozitarnih društava, kao i rokovi prijeboja i namire. Isplata sredstava s inozemnog tržišta biti će zatražena u roku od jednog radnog dana od dna uredne namire, te će se sredstva nakon transfera na račun Društva u Republici Hrvatskoj isplatiti klijentu u roku od jednog radnog dana.

Društvo ne odgovara za štetu Klijentu koja bi mogla nastati radi kašnjenja namire ili nenamire u cjelini.

Društvo ne odgovara za štetu Klijentu koja bi mogla nastati radi kašnjenja isplate/ neisplate radi nenamire prodanih financijskih instrumenata djelomično ili u cjelini.

Garancija za namiru stranih financijskih instrumenata/novčanih sredstava ovisi o sustavima poravnanja i namire mjesta izvršenja

naloga, te postoji rizik nenamire stranih financijskih instrumenata za koji Društvo ne odgovara.

U slučaju kad se financijski instrumenti ili novčana sredstva Klijenta vode kod Treće strane, dotični računi će biti u nadležnosti zakonodavstva druge države ili država koje nisu članice Europskog gospodarskog prostora, te se prava Klijenta u svezi s navedenim financijskim instrumentima ili novčanim sredstvima mogu sukladno tome razlikovati.

Društvo sukladno Zakonu o obveznim odnosima i ostalim zakonskim propisima ima pravo zadržanja i založno pravo financijskih instrumenata i/ili novčanih sredstava kojih je Klijent imatelj, također ima pravo izvansudskog namirenja iz njihove vrijednosti, kao i pravo prijeboja s novčanim sredstvima na bilo kojem računu Klijenta ako Klijent ima dospjelih a nepodmirenih obveza prema Društvu koje proizlaze iz bilo kojeg ugovora sklopljenog sukladno ovim Općim uvjetima. Društvo će obavijestiti Klijenta o namjeri naplate iz prava zadržanja ili o namjeri izvršenja prijeboja. Klijent ovim putem dopušta Društvu zasnivanje založnog prava i namirenje izvansudskih putem. Klijent izričito dopušta Društvu da bez daljnjeg pitanja i odobrenja namiri izvansudskim putem bilo koju dospjelu a nepodmirenu obvezu iz vrijednosti zaloga, odnosno da zadrži odgovarajući novčani iznos ili proda Financijske instrumente Klijenta. Društvo može u skladu s ovlaštenjem Klijenta bez posebnog prethodnog odobrenja Klijenta, prodati po svom slobodnom izboru sve ili dio financijskih instrumenata Klijenta, kako bi namirilo svoje potraživanje od Klijenta, po bilo kojoj cijeni i na bilo koji način koji u tom trenutku smatra prikladnim, postupajući kao dobar gospodarstvenik. Ukoliko se Financijskim instrumentima trugije na uređenom tržištu, MTP-u ili HITA-OTC-u ili OTC-u biti će prodani na istima, po tržišnoj cijeni.

#### Članak 7.

##### Limitirani nalog

Cijena po kojoj je Društvo dužno izvršiti limitirani Nalog određuje se u odnosu na financijski instrument u Nalogu kao:

- Maksimalna cijena (kod kupnje) ili
- Minimalna cijena (kod prodaje).

Društvo je dužno po Nalogu postupiti na način da, u slučaju ispunjenja cjelokupnog Naloga, cijena po kojoj su pribavljani financijski instrumenti bude:

- Kod Naloga za kupnju - manja ili jednaka maksimalnoj cijeni
- Kod Naloga za prodaju – veća ili jednaka minimalnoj cijeni.

U slučaju da je Nalog djelomično izvršen krivnjom Klijenta, Društvo ne odgovara za ispravnost i valjanost cijene po kojoj je Nalog djelomično izvršen. Za trgovanje na uređenom tržištu Zagrebačke burze Klijent se upozorava na Pravila Zagrebačke burze koja se nalaze na internet stranicama [www.zse.hr](http://www.zse.hr), a za pravila MTP-a kojem je operater Zagrebačka burza nalaze se na internet stranicama navedenog MTP-a. Klijent se upozorava da su rizici trgovanja na MTP navedeni u rizicima, te da su veći od rizika trgovanja na uređenom tržištu.

Klijent je kod zadavanja naloga dužan pridržavati se pravila mjesta trgovanja, uključujući, a ne ograničavajući se na:

- Limite promjene cijene
- Dražbe
- Propise koji reguliraju vremenski period trajanja naloga
- Propise koji reguliraju važenje naloga

##### Tržišni nalog

Društvo izlaže tržišni nalog Klijenta na mjestu izvršavanja naloga, sukladno pravilima mjesta izvršavanja naloga, te se isti izvršava odmah sukladno prevladavajućim uvjetima na tržištu. Tržišni nalog izvršava se sukladno Politici izvršavanja naloga.

##### Stop nalog

Stop nalog se automatski izlaže u knjizi naloga kad se dosegne ili premaši unaprijed definirana cijena aktivacije, i to:

- a) kao tržišni nalog koji se može odmah izvršiti (stop market order);

b) kao limitirani nalog koji se može odmah izvršiti (stop limit order) Društvo zaprima naloge Klijenata sukladno mogućnostima informacijskog sustava te mogućnostima mjesta trgovanja.

Društvo je dužno svoje obveze izvršiti sukladno primljenim uputama s pažnjom dobrog stručnjaka, ostajući u granicama Naloga, u svemu pazeći na interese Klijenta i njima se rukovodeći. Ukoliko Društvo smatra da bi izvršenje Naloga sukladno uputama koje isti sadrži bilo štetno za Klijenta, dužno je na to skrenuti njegovu pažnju i tražiti nove upute. Prilikom izvršavanja svojih obveza koje proizlaze iz Naloga Društvo je dužno pridržavati se Politike izvršavanja naloga. Redosljed ispunjenja Naloga (sklapanja transakcija financijskim instrumentima kojim se izvršava Nalog) ovisi o uvjetima na tržištu, uputama koje je Klijent postavio Društvu u Nalogu i Politici izvršavanja naloga koju Društvo koristi kako bi Nalog izvršilo na način najpovoljniji za Klijenta.

Klijent je suglasan da Društvo može provesti Nalog mimo uređenog tržišta, putem OTC transakcije. Društvo predmetnu OTC transakciju može provesti na način da prilikom prijeba i namire osigura isporuku financijskih instrumenata odnosno primitak novčanih sredstava.

Društvo može odbiti Nalog Klijenta za provođenje OTC transakcije bez posebnog obrazloženja.

Klijent izričito dopušta da Društvo može izvršenje Naloga povjeriti drugom ovlaštenom društvu koje ima ovlaštenje za obavljanje poslova s financijskim instrumentima sukladno propisima zemlje u kojoj ima sjedište.

Posebne upute Klijenta

Ukoliko mjesto trgovanja to predviđa a Društvo ima mogućnosti to provesti Klijent može zahtijevati posebne uvjete prigodom zadavanja naloga (stop nalog, nalog sa skrivenom količinom, nalog u kojem je određena najmanja količina financijskih instrumenata, nalog koji je prvi do neke zadane cijene, VWAP nalog, kao i druge upute omogućene mjestom trgovanja i sustavom za elektroničko trgovanje navedenog mjesta trgovanja).

Obveza postizanja najpovoljnijeg ishoda za Klijenta smatra se ispunjenom kada Društvo izvrši nalog prema izričitoj uputi Klijenta koja se odnosi na nalog ili na posebno obilježje naloga.

#### Članak 8.

Nalozima se unose u Knjigu naloga. Knjiga naloga vodi se u elektroničkom obliku. Podaci sadržani u Knjizi naloga predstavljaju poslovnu tajnu i povlaštenu informaciju. Podaci sadržani u Knjizi naloga mogu se staviti na uvid državnim organima kada su isti za to ovlašteni. Podaci sadržani u Knjizi naloga mogu biti dani na uvid osobama koje obavljaju internu ili eksternu reviziju i kontrolu Društva, obavljaju računovodstvene usluge, održavaju računalni sustav Društva ili za njega izrađuju računalne programe, te drugim osobama koje do tih podataka mogu doći posljedično funkcijama i poslovima koje obavljaju u Društvu ili za Društvo, pod uvjetom da su te osobe upozorene na obvezu čuvanja tajnosti podataka sadržanih u Knjizi naloga.

Posebni uvjeti poslovanja

#### Članak 9.

Društvo može zaprimati naloge Klijenta u uredima i preko mreže vezanih zastupnika Društva koji ne izvršavaju naloge Klijenta, nego ih prosljeđuju u sjedište Društva. Uredi i vezani zastupnici spojeni su na informatičku infrastrukturu sjedišta Društva, te kod zaprimanja naloga Klijenta iste upisuju u knjigu naloga, te ih prosljeđuju na izvršenje u kratkom roku.

Rizici

#### Članak 10.

Poslovi s financijskim instrumentima uključujući i kupnju i prodaju financijskih instrumenata, nose u sebi određene rizike. Sve rizike nije moguće u cijelosti navesti a sastoje se u prvome redu u neočekivanim promjenama cijena financijskih instrumenata, nemogućnosti izdavatelja financijskih instrumenata da izvršava obveze koje je preuzeo po istim, nametanju dodatnih obveza i ograničenja imateljima financijskih instrumenata od strane države kao što su porezna davanja, promjene u tržišnoj likvidnosti pojedinih

financijskih instrumenata itd. Cijena financijskih instrumenata mijenja se sukladno tržišnim uvjetima na koje može utjecati čitav niz čimbenika od kojih su neki u cijelosti nepredvidljivi. Ispunjavanje obveza koje iz financijskih instrumenata proističu za njihove izdavatelje isto tako može biti dovedeno u pitanje pa u cijelosti i izostati. Države mogu promijeniti porezne politike, uvoditi ograničenja raspolaganja financijskim instrumentima te koristiti se drugim mjerama, koje mogu utjecati na kvalitetu i vrijednost pojedinih financijskih instrumenata. Ulagateljima se preporučuje da prilikom odabira financijskih instrumenata u koje ulažu, usklade veličinu, strukturu, ročnost i sve ostale elemente likvidnosti i rizičnosti investicije u financijske instrumente u skladu sa svojim sadašnjim i pretpostavljenim budućim imovinskim stanjem, uzimajući u obzir svoje investicijsko iskustvo na istom ili sličnom području. Također postoje i rizici vezani uz telekomunikacijske i druge veze, dostupnost pojedinih burzi, nemogućnosti namire kroz sustav SKDD-a i SKDD-CCP-a, drugih depozitnih institucija i drugog. Zadavanjem Naloga i/ili sklapanjem Ugovora o obavljanju brokerskih poslova i/ili Ugovora o upravljanju portfeljem, Klijent potvrđuje da je svjestan rizika povezanih s tržištem kapitala, te da iste preuzima, da mu je Društvo stavilo na raspolaganje podatke i informacije koje je zatražio i da mu je na zadovoljavajući način odgovoreno na sva pitanja koja je postavio glede tržišnih okolnosti i financijskih instrumenata na koje se odnosi Nalog, odnosno navedeni Ugovori. Rizici ulaganja u financijske instrumente mogu se svrstati na opće i posebne rizike, odnosno na specifične rizike u odnosu na pojedini financijski instrument. S obzirom na navedenu podjelu Klijenti kod donošenja odluka o kupnji/prodaji financijskih instrumenata ili davanja sredstava/financijskih instrumenata na upravljanje kroz Ugovor o upravljanju portfeljem trebaju stalno voditi računa o sljedećim rizicima:

- a) opći rizici u poslovanju s Financijskim instrumentima:
  - rizik smanjenja vrijednosti Financijskih instrumenata uslijed globalnih i/ili regionalnih recesija;
  - tečajni rizik odnosno rizik promjene tečaja i rizik deviznih ograničenja;
  - kamatni rizik odnosno rizik mogućnosti gubitka uslijed promjena kamatnih stopa;
  - rizik koji ovisi o promjeni kreditnog rejtinga određene zemlje, i to kao: rizik izostanka plaćanja duga određene zemlje, politički rizik uključujući i rizik neočekivanih regulatornih promjena koje utječu na tržište kapitala i položaj ulagača;
  - sistemski rizik – rizik cjelokupnog tržišta kapitala (nacionalnog, regionalnog, globalnog) uslijed recesije, prirodnih katastrofa, epidemija, pandemija, potresa, poplava, nepovoljnih vremenskih utjecaja, promjena kamatnih stopa i sl.;
  - rizik smanjenja vrijednosti Financijskih instrumenata uslijed općeg rasta cijena (rizik inflacije);
  - rizik nemogućnosti prodaje Financijskih instrumenata na sekundarnom tržištu kapitala zbog smanjene potražnje ili neefikasnosti tržišta (rizik likvidnosti);
  - rizik izdavatelja, rizik smanjenja vrijednosti Financijskih instrumenata zbog pada kreditnog rejtinga izdavatelja, rizik kreditne zaduženosti izdavatelja, rizik regulatornog utjecaja na izdavatelja, rizik poslovanja i svi ostali rizici koji se mogu odraziti na financijsko poslovanje i stabilnost izdavatelja
  - poslovni rizik izdavatelja- rizik održavanja konkurentskog položaja izdavatelja financijskog instrumenta na tržištu, kao i rizik stabilnosti poslovanja izdavatelja i njegova mogućnost kontinuiranog rasta;
  - rizik smanjenja ili potpunog gubitka vrijednosti Financijskih instrumenata zbog otvaranja stečajnog postupka nad izdavateljem Financijskih instrumenata (rizik stečaja);
  - rizik promjene vrijednosti Financijskih instrumenata zbog špekulativnih aktivnosti velikih investitora odnosno

zbog velikih Korporativnih akcija na burzi (rizik psihologije tržišta);

- rizik transfera i konvertibilnosti odnosno rizik nemogućnosti transferiranja i/ili konvertiranja pojedinih valuta;
- rizik kvara na informatičkim sustavima i/ili rizik prekida komunikacijskih veza između banaka, SKDD-a, drugih centralnih depozitorija i/ili klirinških kuća, burzi i/ili uređenih tržišta Financijskih instrumenata;
- rizik financijske poluge, kupnja Financijskih instrumenata zaduživanjem (pomoću kredita/ margin kredita ili zajma) znatno povećava rizik od gubitka cjelokupnog iznosa ulaganja ili značajnog dijela ulaganja
- rizik promjene poreznih propisa – mogućnost promjena poreznih propisa na način koji bi negativno utjecao na prinos ulaganja u financijske instrumente;
- rizik suspenzije ili obustave trgovanja/uvrštenja odlukom regulatornih tijela, burzi, uređenih tržišta, upravitelja MTP-a, klirinških kuća, izdavatelja i sl.;
- rizik prijevremenog otkupa, prinos na ulaganje može biti znatno niži od očekivanog uslijed prijevremenog otkupa
- rizik dnevnog trgovanja (day trading risk) odnosno rizik mogućnosti dnevnog ili trenutnog gubitka uslijed izvršavanja transakcija kupnje i prodaje u istom danu;
  - rizik potpunog gubitka uslijed dnevnog trgovanja;
  - rizik mogućeg gubitka zbog nepoznavanja tržišta ili nepoznavanja tehnika dnevnog trgovanja uslijed tržišnog natjecanja s profesionalnim investitorima i značajnim sudionicima na tržištu;
  - rizik mogućeg uplaćivanja dodatnih sredstava uslijed dnevnog trgovanja na kredit;
  - rizik mogućeg gubitka većeg od uloženog kapitala uslijed trgovanja na kredit (korištenjem financijske poluge).
- rizik deponiranja financijskih instrumenata i novčanih sredstava prilikom trgovanja u inozemstvu na zbirnim skrbničkim računima i omnibus računima;
- Rizik zbirnog držanja imovine (financijskih instrumenata i novčanih sredstava);
  - U slučaju Korporativnih akcija Treća strana nema evidenciju o stvarnom imatelju Financijskih instrumenata što može dovesti do različitog glasanja na skupštinama izdavatelja radi različitih uputa Klijenata, raspodjele dionica prilikom spajanja/pripajanja dionica (u slučaju više imatelja financijske imovine može doći do problema kod zaokruživanja broja dodjeljenih dionica za pojedine Klijente u točnom omjeru u kojem Klijenti drže tu imovinu),
  - nerazdvajanje imovine na razini centralnog depozitorija što dovodi do smanjene transparentnosti i skupnog tretmana kod zaštite imovine
  - rizik prisilne posudbe u slučaju pogrešaka Treće strane koji može privremeno dovesti do neravnoteža između evidencije Društva i Treće strane, najčešće u obliku posudbe jednog Klijenta drugom Klijentu koji u tom trenutku želi raspolagati svojom imovinom.
  - Rizik skupne obrade/obračuna poreza radi raznih kategorija investitora na istom zbirnom računu;
- Rizik treće strane – predstavlja rizik treće strane sudionika financijskih tržišta kod kojih se mogu deponirati financijski instrumenti i novčana sredstva;
- Rizik insolventnosti treće strane – prestanak poslovanja Treće strane koji može privremeno onemogućiti pristup Imovini Klijenata, i dovesti do umanjenja Imovine Klijenta;
- rizik prilikom trgovanja instrumentima kojim se trguje na MTP-u uslijed nižih zahtjeva vezanih za razinu javno dostupnih informacija koje omogućavaju trgovanje pod jednakim uvjetima za sve ulagatelje zbog činjenica da instrumenti ne moraju odgovarati uvjetima propisanim za

uređena tržišta te posljedično i nižim zahtjevima koji se postavljaju izdavateljima instrumenata kojima se trguje na MTP-u. Inozemni izdavatelji nisu dužni dostavljati bilo kakve informacije i izvješća o svom poslovanju, nego su sve informacije dostupne na internet stranicama izdavatelja, na materinjem jeziku izdavatelja;

- rizik trgovanja instrumentima kojima se trguje na MTP je veći od rizika trgovanja instrumentima kojima se trguje na ostalim uređenim tržištima
  - rizik trgovanja financijskim instrumentima na OTC/ HITA OTC tržištu s financijskim instrumentima kojima se ne trguje na uređenim tržištima i/ili MTP-u znatno je veći od rizika trgovanja financijskim instrumentima kojima se trguje na uređenim tržištima i/ili MTP-u. Za OTC/ HITA OTC tržište financijskih instrumenata kojima se ne trguje na uređenom tržištu i/ili MTP-u ne postoje nikakve javno dostupne informacije o izdavatelju i cijeni financijskih instrumenata koje omogućavaju trgovanje pod jednakim uvjetima za sve ulagatelje. Na OTC/ HITA OTC tržištu moguće je i rizik otkaza transakcije te rizik nenamire transakcije.
  - OTC/ HITA OTC transakcije financijskim instrumentima koji nisu uvršteni na uređeno tržište i/ili MTP, rizičnije su radi manjka transparentnosti o izdavateljima i cijenama financijskih instrumentima
  - rizik ne trgovanja stranim financijskim instrumentima uslijed državnih praznika i blagdana u Republici Hrvatskoj
- b) posebni rizici za poslovanje s Financijskim instrumentima i to:
- u poslovanju s dionicama:
    - rizik volatilnosti odnosno rizik pada vrijednosti dionice uslijed uobičajenih periodičnih kretanja cijena na tržištu;
    - rizik prinosa odnosno rizik odnosa tržišne cijene i isplate dividende ili rizik neisplate dividende
  - u poslovanju s obveznicama:
    - rizik promjene kreditnog rejtinga izdavatelja;
    - rizik prinosa odnosno rizik promjene prinosa uslijed prodaje obveznice prije dospeljeća;
  - u poslovanju s kompleksnim financijskim instrumentima:
    - rizici povezani s temeljnom imovinom: pozicijski rizik (držanje pozicije podređene imovine (underlying assets)) koji nastaje uslijed promjene njihove vrijednosti prema promjeni utvrđene kamatne stope, cijene financijskih instrumenata, cijene robe, tečaja valuta, indeksa ili sličnih varijabli koja se koristi kao osnovica određivanja vrijednosti kompleksnih financijskih instrumenata. Temeljna imovina može imati izuzetno volatilnu cijenu i/ili promjenjive rezultate i viši kreditni rizik od izdavatelja, što može utjecati na namiru i/ili cijenu otkupa značajno nižu od cijene izdanja. Navedeno u najgorem slučaju može dovesti do cjelokupnog gubitaka uloženog kapitala;
    - rizik promjene kreditnog rejtinga izdavatelja;
    - Rizik nedostatne zaštite od izloženosti (hedge exposure) - Investitori u financijske instrumente ne smiju se oslanjati na mogućnost da stjecanjem financijskih instrumenata mogu izbjeći ili smanjiti rizike koji proizlaze iz drugih pozicija koje imaju u financijskim instrumentima;
    - Rizici povezani s postavljanjem gornje granice otkupa - Cijena otkupa financijskih instrumenata može biti ograničena, tako da prinos može biti znatno niži od sličnih kompleksnih financijskih instrumenata kod kojih ovakvo ograničenje nije postavljeno;
    - Rizik prijevremenog otkupa - U slučaju otkupa bilo kojeg financijskog instrumenta prije njegovog roka dospeljeća imatelji takvih instrumenata mogu biti

izloženi rizicima, uključujući rizik prinosa na ulaganje niži od očekivanog:

- Transakcije zaštite od rizika (hedging) - Izdavatelj može u bilo koje vrijeme za vrijeme trajanja financijskog instrumenta prodati ili kupiti financijske instrumente na tržištu ili putem bilo kojih drugih javnih ili nejavnih načina trgovanja. Aktivnosti koje Izdavatelj poduzima u svrhu zaštite od rizika mogu utjecati na cijenu temeljne imovine (underlying assets) na tržištu kao i na vrijednost financijskih instrumenata i/ili na otkupni iznos koji se treba isplatiti imatelju financijskih instrumenata;
- Rizik gubitka cjelokupnog iznosa ili značajnog dijela uložene imovine u slučaju kupnje kompleksnih financijskih instrumenata u kojima je sadržana financijska poluga;
- Rizik preuzimanja dodatnih obveza osim troškova stjecanja financijskog instrumenta, koji mogu biti znatno veći od samog troška stjecanja, npr kod nekih vrsta opcijskih ugovora, terminskih ugovora i sl;
- Rizik trgovanja financijskim instrumentima koji sadrže financijsku polugu znatno je veći od rizika trgovanja financijskim instrumentima bez financijske poluge;
- rizik nemogućnosti namire i rizik nepravovremene namire uslijed čega izvedenica može postati bezvrijedna;
- rizik neispunjenja obveze suprotne ugovorne strane – rizik da suprotna strana neće ispuniti svoje obveze u ugovorno određenom roku i opsegu ili da obveze neće nikada ispuniti u skladu s važećim propisima. Rizik je različit kod pojedinih tržišta kapitala, a ovisi o sustavima namire, plaćanja i sl;
- rizik održavanja otvorenih pozicija odnosno rizik potrebe nadoplate zbog održavanja pokrića uslijed promjena cijena;
- rizik prijevremenih zatvaranja pozicija;
- kreditni rizik i rizik namire kod instrumenata kojima se ne trguje na burzi;
- rizik kompleksnog financijskog instrumenta koji sadrži dva ili više različitih financijskih instrumenata (underlying assets) veći je od rizika kompleksnog financijskog instrumenata koji sadrži samo jedan financijski instrument (underlying asset);

Prednosti i rizici računa otvorenih kod središnje druge ugovorne strane:

- Kućni (house) račun – poravnava isključivo transakcije koje je Društvo sklopilo u svoje ime i za svoj račun. Kolateral i netirane pozicije povezuju se samo uz Društvo. Društvo uplaćuje Kolateral.
- Zajednički račun (Omnibus) poravnava zajedničke transakcije svih Klijenata Društva koji su iste sklopili u svoje ime i za svoj račun. Kolateral i netirane pozicije povezuju se uz sve ulagatelje na Zajedničkom računu. Društvo uplaćuje Kolateral.
  - Prednosti: povećanje učinkovitosti netiranja te s tim potencijalno manji zahtjevi za kolateral. Manji troškovi održavanja računa;
  - Nedostatci: Viša razina rizika. Neispunjenje (default) drugog ulagatelja čije se pozicije vode na Zajedničkom računu može dovesti do kašnjenja u poravnanju ili u neisporuci financijskog instrumenta. Rizik prijenosa poslovanja: Član na kojeg se obavlja prijenos poslovanja mora prihvatiti, prije početka prijenosa poslovanja sve pozicije i imovinu na Zajedničkom računu. Za prijenos Zajedničkog računa na drugog člana potreban je pristanak ulagatelja na Zajedničkom računu što u praksi može biti složeno. ;
- Individualni račun otvara se točno za određenog Klijenta koji to zatraži i koji dodatno plati otvaranje. Kolateral i

netirane pozicije povezuju se uz točno određenog Klijenta. Služi za poravnanje koje je točno određeni Klijent sklopio u svoje ime i za svoj račun.

- Prednosti: Niža razina rizika. Klijent nije izložen riziku drugih klijenata. Klijentove pozicije se ne mogu koristiti za podmirenje obveza drugih klijenata. Klijent je zaštićen od rizika Društva. Prije početka prijenosa poslovanja na člana na kojeg se obavlja prijenos Klijent samostalno odlučuje o članu (nije vezan za druge klijente);
- Nedostatci: Smanjenje učinkovitosti netiranja te s tim potencijalno veći zahtjevi za Kolateral. Znatno veći troškovi održavanja računa. Klijent sam uplaćuje Kolateral potreban za poravnanje transakcija sukladno zahtjevima SKDD-CCP-a. Klijent sam prati zahtjev za kolateral. Dodatni troškovi uplate/isplate i vođenja kolaterala od strane SKDD-CCP-a. U slučaju nedostatnog Kolaterala nemogućnost zadavanja naloga.;

Rizici sukladno SFDR, SFDR RTS i glavni štetni učinci ulaganja Društvo kod upravljanja portfeljem i investicijskog savjetovanja neće posebno uzimati u obzir glavne štetne učinke kod odluka o ulaganjima na ESG faktore - čimbenike održivosti. Društvo se prvenstveno vodi veličinom imovine kojom upravlja, svojom veličinom, prirodom i opsegom aktivnosti i vrstama usluga koje pruža.

Ipak, kako bi smanjilo ESG rizike Društvo povremeno prije ulaganja provjerava da izdavatelj nije iz zemlje gdje je na vlasti autoritativni režim, da država gdje se nalazi izdavatelj nije pod sankcijama, da izdavatelj poštuje prava korporativnog upravljanja. Društvo ne vodi poseban ESG scoring.

Rizik za investitora/ potencijalnog investitora može nastati ukoliko izdavatelj čijih je dionica imatelj dođe u probleme radi npr: negativnog utjecaja izdavatelja na okoliš, negativnog utjecaja izdavatelja na zaposlene ili zajednicu, lošeg/ nepostojećeg korporativnog upravljanja, što može dovesti do štete ugledu izdavatelja, utjecati na dobit i smanjiti cijenu dionice.

Društvo ne odgovara za štetu Klijentu kod usluge vođenja portfelja i/ili investicijskog savjetovanja ukoliko kod izdavatelja nastupi neki od rizika sukladno SFDR i/ili SFDR RTS i/ili ESG čimbenika, odnosno radi toga što Društvo posebno ne uzima u obzir glavne štetne čimbenike.

Društvo ograničava svoju odgovornost isključivo na stvarno nastalu novčanu štetu, koja je nastala kao posljedica namjere i/ili grube nepažnje Društva odnosno njegovih zaposlenika.

Društvo u svakom slučaju ne odgovara za gubitke Klijenta uzrokovane temeljem nastupanja bilo kojeg od navedenih ili nenavedenih rizika, kao i indirektno bilo kakvim objavljenim ili neobjavljenim ratom, političkim nemirima, prirodnim katastrofama, potresom, epidemijama, pandemijama, ograničenjima ili zabranama nastalim odlukama Vlada, pravilima tržišta, postupcima ugovornih partnera kod stranog trgovanja, pravilima regulatornih agencija, prestankom trgovanja, štrajkovima, problemima i kašnjenjima u komunikacijskim i/ili informatičkim sustavima, nestancima električne energije, kvarovima na informatičkim sustavima, kvarovima na telekomunikacijskim sustavima, telefonskim linijama-internet vezama, preopterećenosti telefonskih linija Društva, preopterećenosti informacijskih sustava Društva, preopterećenosti komunikacijskih veza, što se posebice odnosi na sustave Burzi, SKDD-a, SKDD-CCP-a i Društva, te sustavima poravnanja i namire „viša sila“, gubicima nastalima uslijed radnji i/ili propuštanja trećih osoba ili radnji samog Klijenta, poreznih obveza, insolventnosti Treće strane, a bez utjecaja Društva na nastanak takvog gubitka.

Društvo ne preuzima nikakvu odgovornost za nepravilno ponašanje/ propuštanje Treće strane ali će u slučaju ako se ustanovi nepravilno ponašanje zastupati interese Klijenta sve do otklanjanja nepravilnosti.

Pri odabiru treće strane Društvo je poduzelo i poduzima sve mjere propisane ZTK i podzakonskim aktima kako bi se osiguralo da se imovina Kljenta drži na način iz kojeg je razvidno da nije dio imovine Treće strane, da ne ulazi u njenu stečajnu ili likvidacijsku masu ili da ne može biti predmetom ovrhe u vezi potraživanja prema Trećoj strani, vodeći se načelima dobrog gospodarstvenika. Društvo isključivo odgovara za odabir Treće strane ukoliko prilikom odabira nije postupalo stručno i s dužnom pažnjom sukladno odredbama ZTK i podzakonskih propisa.

Društvo ne preuzima nikakvu odgovornost za slučaj insolventnosti Treće strane, te će poduzet sve mjere propisane ZTK za prijenos imovine na drugu treću stranu.

Društvo također ne odgovara za štetu ili gubitke Kljenta ukoliko isti nije pravovremeno obavijestio Društvo o promjeni svojih kontakt podataka (adrese, e-mail adrese, telefona), promjeni ovlaštenih osoba odnosno opozivu i/ili promjeni punomoćnika, kao i o nedostavljanju IBAN-a

Društvo dodatno ne odgovara za radnje Kljentovog punomoćnika te njegove odluke o kupnji i/ili prodaji financijskih instrumenata u ime i za račun Kljenta.

Izvjštavanje klijenata i komunikacija s klijentima

#### Članak 11.

Društvo je dužno Kljentu bez odlaganja dostaviti obavijest o izvršenju svakog Naloga ili dijela Naloga na način koji stranke dogovore, poštom, e-mailom ili putem sustava HITA internet trgovanja, na poštansku adresu ili adresu e-maila koju odredi Kljent, a najkasnije prvog radnog dana po izvršenju, ili ukoliko je Društvo potvrdu primilo od treće strane, najkasnije prvog radnog dana nakon primitka potvrde od treće strane, a sve u skladu s važećim zakonskim i podzakonskim aktima. Društvo ne odgovara za sigurnost i povjerljivost dostavljenih podataka o izvršenju naloga putem pošte ili e-maila. Izvješća će Društvo slati Kljentu sukladno svojim zakonskim i podzakonskim obvezama bez naknade.

Društvo je dužno na zahtjev Kljenta, predati istom njegov izvod iz Knjige naloga.

Klijenti koji trguju putem sustava HITA internet trgovanja imaju pregled svih naloga, transakcija, uplata, isplata i obračuna, stanje novčanog računa i stanje računa financijskih instrumenata u elektroničkom obliku.

Obračunska valuta je Domaća valuta, odnosno protuvrijednost strane valute, bez obzira na tržište na kojem Kljent trguje. U slučaju tečajeva valuta koji ne kotiraju na deviznom tržištu Republike Hrvatske obračun se radi prema srednjem tečaju Eura nadležnih središnjih banaka na dan obračuna, putem preračuna iz Eura.

Društvo će Kljentu sukladno ZTK-u dostavljati Izvještaj o stanju novčanih sredstava, Godišnji izvještaj o stanju novčanih sredstava i financijskih instrumenata, ex post informacije o troškovima i naknadama, kao i pregled trgovanja za potrebe izračuna poreza na kapitalnu dobit.

Društvo će s Kljentom komunicirati elektroničkim oblikom komunikacije putem Kljentove adrese elektroničke pošte - e-mail adrese, u slučaju da Kljent nema e-mail adresu Društvo će smatrati da Kljent želi dostavu informacija poštom.

Svim Kljentima koji imaju upisanu e-mail adresu Društvo će dostavljati sve informacije (izvještaje, obavijesti, izmjene akata i ostalih dokumenata) putem elektroničke komunikacije – e-mailom.

Klijenti koji nemaju upisanu e-mail adresu, mogu istu dostaviti telefonom i e-mailom (uz identifikaciju sukladno Općim uvjetima), ili osobno. Društvo će sa svim Kljentima od 01 ožujka 2022. godine komunicirati isključivo u elektroničkom obliku ukoliko imaju upisanu e-mail adresu.

Društvo će Kljenta obavještavati i putem internet stranice Društva gdje se nalaze obavijesti, akti Društva i ostali dokumenti sukladno, ZTK-u i podzakonskim propisima.

Cjenik, Provizija, naknade i troškovi, porezi

#### Članak 12.

Društvo ima pravo na naknadu za trgovanje financijskim instrumentima i ostalih troškova sukladno Cjeniku važećem u trenutku zadavanja Naloga. Klijenti čije se transakcije namiruju

preko skrbničkog računa plaćaju i dodatnu naknadu utvrđenu Cjenikom. Za Kljente koji su nerezidenti postoje i troškovi vezani za prijenos sa-na račun Društva koje naplaćuje strana i domaća kreditna institucija. Cjenik je izložen u prostorijama Društva i na internet stranicama Društva. Kljent zadavanjem Naloga potvrđuje da je upoznat i suglasan s Cjenikom, te da prihvaća njegove naknadne dopune i izmjene. Kljent se upozorava na mogućnost postojanja drugih troškova što uključuje poreze (npr. porez na kapitalnu dobit za fizičke osobe) ili neka druga davanja povezana s transakcijama financijskih instrumenata (npr. FTT porez u inozemstvu) obavljenim posredovanjem Društva koji nisu plativi putem ili nametnuti od strane Društva. Kljent mora voditi sam brigu o mogućem postojanju takvih drugih troškova i njihovom podmirivanju. Klijenti su dužni sami prijaviti porez na dohodak po osnovi kapitalnih dobitaka, te voditi sve potrebne evidencije sukladno važećim poreznim propisima.

Društvo naplaćuje vođenje Neaktivnog računa Kljenta sukladno Cjeniku.

Društvo ne obavlja poslove poreznog savjetnika i/ili poreznog agenta.

Porez na dividendu financijskih instrumenata iz Republike Hrvatske obračunava i usteže SKDD ili izdavatelj. Društvo obavještava Kljenta o zaprimljenoj dividendi za financijske instrumente iz inozemstva, te obračunatom i ustegnutom porezu u inozemstvu. Društvo ne obračunava niti uplaćuje porez/ priruz u Republici Hrvatskoj od inozemnih izdavatelja. Oporezivanje domaćih i stranih fizičkih i pravnih osoba, po osnovi dohotka od kapitala i/ili dividende regulirano je nadležnim poreznim propisima. Svaki Kljent trebao bi se savjetovati sa svojim poreznim savjetnikom o poreznim posljedicama vlasništva financijskih instrumenata u zemlji i inozemstvu, obzirom na primjenjive domaće i inozemne porezne propise i međunarodne ugovore s područja izbjegavanja dvostrukog oporezivanja.

Upravljanje portfeljem financijskih instrumenata podrazumijeva naplaćivanje provizije-naknade za upravljanje, provizije za trgovanje, ali i provizije-naknade za prijevremeni raskid Ugovora (detaljnije opisano u Ugovoru o upravljanju portfeljem).

Usluga investicijskog savjetovanja naplaćuje se u dogovoru s Kljentom, uvažavajući specifičnosti svakog investicijskog savjetovanja i potreba Kljenta.

Ukoliko za Kljenta nastane trošak uzrokovan specifičnostima pojedinog tržišta, a koji nije predviđen Cjenikom, Društvo će isti posebno obračunati i takav obračun dostaviti Kljentu. Navedeni trošak Kljent se obvezuje platiti Društvu najkasnije do datuma dospjeća navedenog na obračunu. Ukoliko Kljent zakasni s plaćanjem, Društvo ima pravo obračunati zakonsku zateznu kamatu na sva dospjela potraživanja.

Vezani zastupnici Društva mogu imati različit cjenik od cjenika Društva, te su o istom dužni obavijestiti kljenta prije pružanja usluge.

Kontakt s Društvom i račun za uplatu sredstava

#### Članak 13.

Klijent može ostvariti kontakt s Društvom na slijedećim adresama:

**Sjedište Zagreb**, Kumičićeva 10, HR-10000 Zagreb

Tel: + 385 1 4807 750 Fax: + 385 1 4807 770

**Ured Split**, Velebitska 27, HR-21000 Split

Tel: + 385 21 542 800 Fax: + 385 21 542 820

E-mail adresa: [hita@hita.hr](mailto:hita@hita.hr)

Internet [www.hita.hr](http://www.hita.hr)

Radno vrijeme Društva je od ponedjeljka do petka od 9:00-16:00 sati. Društvo ne radi na državne praznike i blagdane u Republici Hrvatskoj. Nalozi koji su zaprimljeni po završetku radnog vremena Zagrebačke burze d.d. e-mailom ili telefonom izložit će se najkasnije idući radni dan. Radno vrijeme ureda može biti različito od radnog vremena sjedišta Društva.

Radno vrijeme različito od navedenog moguće je po zasebnom dogovoru Društva i Kljenta.

U slučaju izvanrednih okolnosti radno vrijeme može biti kraće od navedenog, te Društvo može dodatno navesti mobilne brojeve Društva za komunikaciju.

Klijent s Društvom može kontaktirati, te primati dokumente i druge podatke koje mu Društvo šalje na hrvatskom jeziku. Komunikacija na drugim jezicima moguća je po zasebnom dogovoru Društva i Klijenta.

Društvo ima vezane zastupnike. Popis vezanih zastupnika i njihovi kontakt podaci nalaze se na internet stranicama društva.

Društvo i Klijent obvezuju se međusobno obavještavati o promjeni adresa i drugih kontakt podataka, a posebice o promjeni broja bankovnog računa. Ukoliko Klijent propusti obavijestiti Društvo o promjeni adrese, broja telefona, e-mail adrese smatrat će se da je Društvo uredno ispunilo svoju obvezu upućivanjem obavijesti na postojeće kontakt podatke Klijenta.

Društvo ima poseban žiro račun za sredstva Klijenta, na koji klijenti mogu uplaćivati sredstva. Novčana sredstva Klijenti uplaćuju osobno. Društvo može imati račune za sredstva Klijenata u drugim bankama, te na istima držati financijska sredstva Klijenata. Popis svih žiro računa Društva nalazi se u Popisu Trećih strana.

Glavni račun za uplatu sredstava u Domaćoj valuti:

Hrvatska poštanska banka d.d. Zagreb

**HR7523900011300004161**, model 67, poziv na broj OIB Klijenta

Ostali računi za uplatu sredstava:

OTP banka d.d. Split

HR4824070001300321437–EUR

HR4824070001300321437–USD

Pritužbe klijenata

#### Članak 14.

Pritužbe zbog eventualnog nepropisno obavljenog posla od strane Društva sukladno Pravilniku o postupanju s pritužbama Klijenata podnose se na standardiziranom Obrascu za pritužbe koji je dostupan u službenim prostorijama Društva i internet stranicama Društva. Obrazac pritužbe potrebno je popuniti, potpisati, te dostaviti osobno ili poštom u sjedište Društva. Društvo će razmotriti zaprimljene pritužbe, te obavijestiti podnositelja pritužbe o poduzetim aktivnostima u svezi s rješavanjem pritužbe. Anonimne i nepotpune pritužbe neće se rješavati.

U slučaju nemogućnosti rješavanja pritužbe Klijenta, Klijent može pokrenuti arbitražni ili sudski postupak.

Čuvanje, obrada i zaštita podataka, GDPR

#### Članak 15.

Društvo će osobne podatke Klijenta prikupljati i dalje obrađivati samo u svrhu realizacije Ugovora na način propisan GDPR direktivom i pozitivnim zakonskim propisima. Društvo će prikupljene podatke obrađivati radi ispunjavanja zakonskih propisa i podzakonskih akata, uključujući ali ne ograničavajući se na: provođenje dubinske analize Klijenta, reguliranja FATCA statusa, ispunjavanja FATCA obveza, ispunjavanja CRS obveza, obveza prema poreznoj upravi, HNB, a sve sukladno GDPR i Zakonu o provedbi uredbe o zaštiti podataka, ZTK-a, ZSPNFT i njegovih podzakonskih akata, ostalim važećim Direktivama i Uredbama Europske unije, kao i ostalim zakonskim propisima i podzakonskim aktima.

Klijenti se obavještavaju da se sva komunikacija (pisana, telefonska i elektronička) s Društvom pohranjuje i evidentira sukladno ZTK-u i ostalim važećim zakonskim propisima i podzakonskim aktima.

Svi podaci dostavljeni Društvu mogu se po potrebi dostaviti i drugim financijskim institucijama ukoliko isto bude potrebno radi ostvarenja svrhe Ugovora, te nadzornim tijelima i drugim nadležnim tijelima i subjektima koja su to ovlaštena tražiti po zakonu. Klijent daje izričitu privolu/ suglasnost Društvu da poduzme sve radnje vezane za prikupljanje, obradu osobnih podataka i ispunjavanja obveza Društva sukladno zakonskim propisima i podzakonskim aktima koji su navedeni u Ugovoru, Izjavi ili bilo kojem drugom dokumentu vezanom uz provođenje odredbi Ugovora. Privola/sukladnost obuhvaća pravo na prikupljanje, spremanje, snimanje, organiziranje,

uvid, korištenje, razmjenu i prijenos svih osobnih podataka od strane Društva i s njime povezanih osoba u smislu odredbi Zakona o trgovačkim društvima, ZTK i o ostalih primjenjivih zakonskih propisa i podzakonskih akata za vrijeme trajanja Ugovora.

Društvo se obvezuje da će sa svim podacima koje je dobilo od Klijenta postupati u skladu sa GDPR regulativom, te se isti smatraju poslovnom tajnom.

Klijent koji želi ulagati na inozemnim tržištima daje izričitu suglasnost/ privolu na iznošenje njegovih podataka izvan Republike Hrvatske, ukoliko isto bude potrebno radi ostvarenja svrhe Ugovora.

Klijent daje privolu/ suglasnost da mu Društvo može upućivati elektroničku komunikaciju/ e-mail/ slati dopise, obavijesti općeg tipa, uključujući ali ne ograničavajući se na: obavijesti o trgovanju, načinu trgovanja, novim proizvodima, izmjeni načina rada mjesta trgovanja (burzi), novim uslugama, opće informacije, analize tržišta, preporuke, newsletter Društva, obavijesti o radnom vremenu.

Klijent ima pravo na pristup podacima koje Društvo ima o njemu, kao i zahtijevati brisanje podataka koje o njemu ima Društvo nakon proteka rokova čuvanja sukladno zakonskim propisima i podzakonskim aktima.

Privola/ Suglasnost se daje prvim zadavanjem Naloga, uplatom novčanih sredstava, registracijom financijskih instrumenata, spajanjem na sustav „HITA INTERNET TRGOVANJA“.

Klijent je upoznat s činjenicom da ima pravo opozvati danu suglasnost/ privolu.

Društvo čuva osobne podatke Klijenta u rokovima predviđenim zakonskim propisima i podzakonskim aktima.

Za sve informacije o GDPR-u klijenti mogu poslati e-mail na službenika za zaštitu osobnih podataka. E-mail osobe zadužene za zaštitu osobnih podataka (DPO) nalazi se na internet stranicama Društva.

Upravljanje portfeljem

#### Članak 16.

Ugovorom o upravljanju portfeljem Društvo i Klijent međusobno reguliraju prava i obveze u pogledu upravljanja financijskim instrumentima Klijenta. Društvo će potpisati Ugovor o upravljanju portfeljem tek nakon pribavljanja dostatnih podataka o Klijentu, radi izrade ulagačkog profila Klijenta.

Izvješće o upravljanju portfeljem dostavlja se najmanjejednom godišnje, ovisno o ugovorenoj dinamici i obvezama sukladno ZTK-u, računajući od dana sklapanja Ugovora. Izvješće sadrži sve ZTK-om i podzakonskim propisima propisane podatke.

Ukoliko Društvo pri upravljanju portfeljem ostvari gubitak koji prelazi postotak utvrđen Ugovorom o upravljanju portfeljem, bez odgode će izvjestiti Klijenta o gubitku i to do kraja sljedećeg radnog dana u kojem je prag prijedjen, telefonskim putem ili putem e-maila.

Neovisno o tržištu na kojem se investira imovina Klijenta obračunska valuta je Domaća valuta.

Društvo smije sredstva Klijenta ulagati na načine i na tržišta propisana važećim zakonskim propisima koji reguliraju navedeno područje. U pravilu će se ulagati u financijske instrumente, najčešće dionice (vrijednosni papiri visoke rizičnosti), pa će kao referentnu veličinu za vrednovanje i usporedbu prinosa koristiti indeks Zagrebačke burze CROBEX.

Društvo neće primati dodatne poticaje za vrijeme pružnja usluge upravljanja portfeljem te eventualno primljene dodatne poticaje Društvo će prenijeti Klijentu.

Društvo pri upravljanju portfeljem neće donijeti niti primjenjivati politiku sudjelovanja dioničara sukladno Direktivi (EU) 2017/828, osim ukoliko nije drugačije uređeno Ugovorom o upravljanju portfeljem. Društvo može sudjelovati u radu glavne skupštine. Ukoliko Klijent želi sam sudjelovati u radu skupštine Društvo će mu izdati punomoć za sudjelovanje na istoj.

Sukladno SDFR Društvo objavljuje da pri upravljanju portfeljem neće posebno uzimati u obzir glavne štetne učinke ulaganja na čimbenike održivosti osim ukoliko je Ugovorom o upravljanju portfeljem drugačije uređeno. Društvo se prvenstveno vodi

veličinom imovine kojom upravlja, svojom veličinom, prirodom i opsegom aktivnosti i vrstama usluga koje pruža. Rizici ne uzimanja u obzir glavnih štetnih učinaka navedeni su u točki rizici. Društvo neće u periodu jedne godine razmatrati izmjenu svojeg postupanja vezano na primjenu SFDR.

#### Investicijsko savjetovanje

##### Članak 17.

Usluga investicijskog savjetovanja podrazumijeva davanje osobnih preporuka na zahtjev Klijenta ili na inicijativu Društva, a u pogledu jedne ili više transakcija s financijskim instrumentima.

Osobna preporuka obično predstavlja preporuku da se poduzme jedna od sljedećih aktivnosti: kupnja, prodaja, upis, zamjena, nazadkupnja (repo), držanje ili preuzimanje obveze na upis određenog financijskog instrumenta; izvršavanje ili neizvršavanje prava koja proizlaze iz određenog financijskog instrumenta za kupnju, prodaju, upis, zamjenu, ili nazadkupnju (repo) financijskog instrumenta.

Uslugu investicijskog savjetovanja Društvo smije pružiti Klijentu nakon obvezne izrade ulagačkog profila klijenta.

Investicijsko savjetovanje obavlja se po uplati naknade određene Cjenikom Društva.

Na temelju osobne preporuke Klijent sam donosi odluku o ulaganju, te se upozorava na rizike navedene i nenačeljene u ovim Općim uvjetima, kao i na mogućnost da Društvo, relevantne osobe i sve povezane osobe imaju ili mogu imati u vlasništvu financijske instrumente koji su predmet osobne preporuke.

Investicijskim savjetovanjem ne smatraju se analize koje Društvo izrađuje i distribuira javnosti.

#### Pomoćne usluge

##### Članak 18.

Društvo će Klijentima pružiti pomoćne usluge na organiziran način nakon ispunjenja potrebnih organizacijsko-tehničkih uvjeta.

Klijent je suglasan da Društvo može zahtijevati sklapanje Ugovora za pružanje nekih pomoćnih usluga.

Društvo će obavijestiti Klijente o dostupnosti pomoćnih usluga putem internetne stranice Društva, te elektroničkim oblikom komunikacije Društva s Klijentom.

#### Transakcijski račun ulagatelja

Društvo sukladno Pravilima SKDD-a za Klijente u sklopu brokerskog poslovanja pruža uslugu vođenja Transakcijskog računa ulagatelja, koji se otvara u SKDD-u na temelju naloga Klijenta.

Vođenje Transakcijskog računa ulagatelja je Pomoćna usluga pohrane i administriranja financijskih instrumenata za račun klijenta. Imovina na Transakcijskom računu ulagatelja nije imovina Društva i vodi se odvojeno od imovine Društva, ne ulazi u likvidacijsku ili stečajnu masu Društva i ne može se koristiti za ispunjenje obveza Društva prema SKDD-u ili trećim osobama.

Društvo naplaćuje naknadu za vođenje/održavanje pozicija na Transakcijskom računu ulagatelja, sukladno Cjeniku.

Klijent može zadati nalog za otvaranje Transakcijskog računa ulagatelja, te navesti koje financijske instrumente želi prenijeti na Transakcijski račun ulagatelja:

- a) Osobno
- b) Telefonski tj. usmeno, uz identifikaciju lozinkom (zaporkom) i/ili brojem fiksnog telefona/ mobitela i/ili nekim drugim osobnim podatkom Klijenta (OIB, adresa, adresa elektroničke pošte, broj fiksnog telefona/mobitela), te uz obvezno snimanje telefonskog razgovora. Klijent izričito pristaje na snimanje takvih telefonskih razgovora s Društvom.
- c) Elektronski: putem sustava HITA Internet trgovanja (preko Interneta)
- d) Putem elektroničke pošte, uz identifikaciju lozinkom (zaporkom) i/ili adresom elektroničke pošte

Transakcijski račun Klijenta Društvo otvara u sustavu SKDD-a, te se na njega prenose financijski instrumenti s Osnovnog Računa vrijednosnih papira u SKDD-u za pozicije koje su registrirane s

Društvom ili direktno na Transakcijski račun ulagatelja, a sve u skladu s nalogom za otvaranje Transakcijskog računa.

Klijent može imati otvorenih više Transakcijskih računa ulagatelja s Društvom.

Klijent je suglasan da sva novčana sredstva iz korporativnih akcija za financijske instrumente Klijenta na Transakcijskom računu ulagatelja budu isplaćena iz SKDD-a na račun Društva.

Korporativne akcije uključuju obračun i isplatu dividendi u novcu, povećanje temeljnog kapitala, smanjenje temeljnog kapitala, podjelu dionica, spajanje dionica, konverziju vrijednosnih papira, nova izdanja dužničkih vrijednosnih papira, obračun i isplatu kamata i glavnice za dužničke vrijednosne papire, izdanja prava i varanta, preuzimanje dioničkog društva, opću ponudu za kupnju dionica društva koje nije ciljno društvo ili za kupnju dionica bez prava glasa, javnu ponudu vrijednosnih papira, prijevermeni iskup dužničkih vrijednosnih papira, istiskivanje manjinskih dioničara, spajanje i pripajanje društva, podjelu društva i druge statusne promjene dioničkog društva, povlačenje vrijednosnih papira njihovih imatelja, organiziranje glavne skupštine izdavatelja. Glede korporativnih akcija koje Društvo provodi za Klijenta, a koje Društvo ne može provesti bez dodatnog naloga Klijenta, Klijent je obavezan potpuno i pravovremeno dostaviti Društvu na način i u roku koje Društvo odredi, sve isprave, naloge, financijske instrumente, novčana sredstva i druge dokumente i materijale kako to od njega zatraži Društvo (npr. povećanje temeljnog kapitala, nova izdanja dužničkih vrijednosnih papira, javna ponuda financijskih instrumenata). Klijent se upozorava da svako njegovo kašnjenje ili dostava nepotpune dokumentacije ili novčanih sredstava može rezultirati gubitkom prava, kašnjenjem isplate koja proizlaze iz korporativne akcije, te Društvo neće snositi bilo kakvu odgovornost prema istom ili trećim radi propuštanja ostvarivanja takvih prava. Kod korporativnih akcija kod kojih Društvo može postupiti bez dodatnih naloga Klijenta, kao što su primjerice prikupljanje isplata dividende, glavnice, kamata, smatrat će se da Društvo ima sva potrebna ovlaštenja temeljem Općih uvjeta za poduzimanje svih potrebnih radnji za račun Klijenta. Društvo će bez ikakvog daljnjeg Naloga Klijenta prikupljati, primati, prosljediti te po potrebi konvertirati Klijentu sve novčane iznose koji proizlaze iz prava financijskih instrumenata koji se nalaze na Transakcijskom računu ulagatelja, uključujući osobito, ali ne isključivo dividende, glavnice, kamate, te podnositi radi naplate financijske instrumente koji se nalaze na Transakcijskom računu ulagatelja, a koji se iskupljuju ili otkazuju ili na bilo koji način dopijevaju na naplatu.

Društvo će sukladno važećim zakonskim propisima obaviještavati Klijenta o provođenju korporativnih akcija nad financijskim instrumentima koji su na Transakcijskom računu ulagatelja.

Društvo može obaviještavati Klijenta o skupštinama izdavatelja financijskih instrumenata, sukladno važećim zakonima i propisima, o pravima vezanim za dionice i drugim financijskim instrumentima na Transakcijskom računu ukoliko je o istima obaviješten putem sustava SKDD-a, internet stranice Zagrebačke burze ili izdavatelja. Društvo je ovisno o obavijestima Trećih strana kao što su SKDD, Zagrebačka burza i izdavatelj, pa ponekad i neće moći obavijestiti Klijenta prije događanja korporativne akcije o kojima nije bio pravovremeno obaviješten. Društvo ne može obavijestiti Klijenta o korporativnoj akciji za financijski instrument koji je zaprimljen na Transakcijski račun ulagatelja kod Društva nakon najave korporativne akcije.

Obavijesti o korporativnim akcijama su informacije i upute izdavatelja koje se odnose na financijske instrumente na Transakcijskom računu ulagatelja, te ne predstavljaju preporuku za kupnju ili prodaju financijskog instrumenta.

U slučaju da je za provođenje korporativne akcije potrebna uputa Klijenta, Društvo će u obavijesti staviti vremensko ograničenje potrebno za prosljeđivanje - dostavu obavijesti izdavatelju.

Uputa Klijenta za postupanje po korporativnim akcijama mora biti zaprimljena u Društvu ne kasnije od 3 radna dana prije roka određenog od strane izdavatelja.

Društvo će u najkraćem mogućem roku po zaprimanju novčanih sredstava iz korporativnih akcija obavijestiti Klijenta o primitku novčanih sredstava.

Društvo će jednom mjesečno Klijentu dostavljati račun za naknadu za uslugu vođenja Transakcijskog računa ulagaelja i izvješće o stanju na Transakcijskom računu ulagatelja na način koji stranke dogovore, poštom ili e-mailom, a sve u skladu s važećim zakonskim i podzakonskim aktima. Na traženje Klijenta Društvo će izdati dodatna i druga izvješća o stanju Transakcijskog računa ulagatelja. Klijent je dužan u roku od 8 (osam) dana od zaprimanja izvješća i podataka dostaviti Društvu pisanim putem svoje primjedbe na ispravnost istih. Ukoliko Društvo ne zaprimi prigovor Klijenta na dostavljeno izvješće i podatke u prethodnom roku smatrat će se da je izvješće točno i da Klijent ne prigovora na isto. Društvo će se pisanim putem očitovati na dostavljeni prigovor u roku 8 (osam) dana od zaprimanja istog.

Društvo ne odgovara za sigurnost i povjerljivost dostavljenih izvješća putem pošte ili elektroničke pošte. Izvješća će Društvo slati Klijentu sukladno svojim zakonskim i podzakonskim obvezama bez naknade. Društvo bez upute Klijenta neće poduzimati nikakve radnje po korporativnim akcijama.

Zatvaranje Transakcijskog računa ulagatelja moguće ne nakon što klijent zada nalog za zatvaranje istog, podmiri sve obveze prema Društvu, te zada uputu za prijenos financijske imovine na osnovni račun ulagatelja.

U slučaju da Klijent nije podmirio 3 uzastopna mjeseca račun za vođenje Transakcijskog računa ulagatelja, Društvo može bez posebnog naloga Klijenta pokrenuti postupak prisilne naplate, te nakon toga prenijeti s Transakcijskog računa ulagatelja na Osnovni račun sve financijske instrumente Klijenta i otkazati Ugovor.

Društvo može putem propisanih načina komunikacije povremeno dostavljati Klijentima investicijska istraživanja i financijske analize izrađene sukladno važećim propisima i pravilima struke. Društvo se prilikom izrade investicijskih istraživanja i financijskih analiza može oslanjati na informacije, analize, studije i drugu dokumentaciju koju joj dostave analizirani subjekti, te ih može smatrati, bez dodatne provjere, točnim, istinitim i potpunim. Također se može oslanjati i na javno dostupne informacije iz priznatih izvora financijskih podataka koje nije dužno uvijek provjeravati. Društvo ističe da sadržaj investicijskih istraživanja i financijskih analiza koji će biti dostavljen Klijentima nikako ne predstavlja izričiti ili prešutni investicijski savjet niti osobnu preporuku bilo koje vrste i prirode Klijentu i/ili trećim osobama u smislu bilo koje spomenute stvarne i/ili predložene transakcije, proizvoda ili investicijskih ciljeva. Investicijska istraživanja i financijske analize ne uzimaju u obzir ekonomske, financijske i/ili investicijske okolnosti u svezi Klijenta, posebice u pogledu njegovog ekonomskog položaja, te njegovih financijskih stanja i pokazatelja, kao ni investicijskih ciljeva. Društvo posebno ističe da Klijent preuzima potpunu odgovornost u svezi sa svim odlukama i transakcijama na svojim Računima financijskih instrumenata, te ističe da Društvo nije izravno ili neizravno odgovorno za bilo koju odluku o ulaganju i raspolaganju imovinom koju Klijent donese. Društvo ne odgovara za točnost ili kašnjenje investicijskih istraživanja i financijskih analiza uslijed nastanka više sile, odnosno informatičkih, organizacijskih, komunikacijskih i sličnih problema. Društvo nema obvezu obavještavati o promjenama u svom mišljenju, informacijama, prognozama, i projekcijama nastalim zbog novih okolnosti.

Društvo posebno ističe da Klijent svjesno i samostalno preuzima sve rizike glede ulaganja u financijske instrumente, te da Društvo ni u kojem slučaju ne odgovara Klijentu zbog eventualno nastale štete ostvarenjem bilo kojeg rizika vezanog za kupnju, prodaju, držanje i/ili pohranu financijskog instrumenta, s kojima je Klijent bio na odgovarajući način upoznat, odnosno dostave investicijskih istraživanja, kao i drugih pomoćnih usluga kako bi mu se omogućilo zaključenje transakcije s jednim ili više financijskih instrumenata,

kao i svih drugih rizika vezanih uz pružanje investicijskih i pomoćnih usluga.

Sukob interesa

#### Članak 19.

Društvo je donijelo Politiku upravljanja sukobom interesa koja regulira okolnosti koje predstavljaju ili koje mogu dovesti do sukoba interesa na štetu Klijenta te postupke i mjere koje Društvo poduzima u svrhu sprječavanja sukoba interesa čije postojanje može štetiti interesima Klijenata.

Sljedeće situacije mogu naročito predstavljati sukob interesa:

1. Društvo i/ili relevantne osobe mogli bi ostvariti financijsku dobit ili izbjeći gubitak na štetu Klijenta,
2. Društvo i/ili relevantne osobe imaju interes ili korist od ishoda posla obavljenog za Klijenta ili transakcije izvršene za račun Klijenta, a koji se razlikuje od interesa Klijenta,
3. Društvo i/ili relevantne osobe imaju financijski ili neki drugi motiv za pogodovanje interesima drugog Klijenta ili grupe Klijenata na štetu interesa Klijenta,
4. Predmet poslovanja Društva i/ili relevantne osobe je isti kao i predmet poslovanja Klijenta,
5. Društvo i/ili relevantne osobe prime ili će primiti od osobe koja nije Klijent dodatni poticaj na temelju posla obavljenog za Klijenta, u vidu novca, roba, usluga i sličnog, a što nije uobičajena provizija ili naknada za taj posao.

Procedura za otkrivanje mogućih sukoba interesa sastoji se od sljedećih koraka:

- Identifikacija sukoba interesa: Identifikacija i obavještavanje o mogućem sukobu interesa dužnost je svih Relevantnih osoba. Sve relevantne osobe Društva upoznat će se s Politikom upravljanja sukobom interesa, te će biti upućene u ispravno identificiranje i otkrivanje mogućih sukoba interesa, kao i njihovu obavezu da sukob interesa prijave. U slučaju dvojbi oko mogućeg sukoba interesa obavezno se prijavljuje sukob interesa. Funkcija praćenja usklađenosti s relevantnim propisima je zadužena za informiranje Relevantnih osoba o sukobima interesa i edukaciji o sukobu interesa.
- Obavještavanje o sukobu interesa: Mogući sukob interesa se prijavljuje funkciji praćenja usklađenosti s relevantnim propisima, tj. osobi/odjelu koji je zadužen za rješavanje sukoba interesa.
- Procjena sukoba interesa: Funkcija praćenja usklađenosti s relevantnim propisima prikuplja sve potrebne informacije, utvrđuje predstavlja li situacija stvarni sukob interesa, može li sukob interesa biti razriješen, postoji li potreba obavještavanja Klijenta o sukobu interesa, te izvještava Upravu Društva.
- Rješavanje sukoba interesa: Uprava Društva u suradnji s funkcijom praćenja usklađenosti s relevantnim propisima će poduzeti sve potrebne korake da spriječi nastajanje sukoba interesa. U slučaju nastanka sukoba interesa, isti treba biti riješen na način koji osigurava da interesi Društva i/ili relevantnih osoba ne dovedu do mogućih gubitaka za klijenta, niti da se klijent stavi u podređeni položaj. U slučajevima sukoba interesa između različitih klijenata Društva međusobno, diskretno će se klijenta/e upozoriti o sukobu interesa, te će se poduzeti mjere kojima će biti zadovoljni Klijenti i Društvo.
- Izvještavanje o sukobu interesa: Funkcija praćenja usklađenosti s relevantnim propisima vodi evidenciju o svim sukobima interesa, kao i o mjerama koje su poduzete da se sukob interesa spriječi. Evidencija sadrži opis situacija, imena osoba koje su sudjelovale, koraci koji su poduzeti, uključivši obavještavanje klijenta, te sve informacije i upute od klijenta.

U cilju upravljanja sukobom interesa identificirane su situacije u kojima isti može nastati u obavljanju poslova s financijskim instrumentima, te su uspostavljene mjere koje se smatraju odgovarajućima za sprječavanje sukoba interesa. Društvo ima



ustrojen način obavljanja poslova s financijskim instrumentima, a koji je izrađen poštujući naročito ZTK-a i sve podzakonske akte donesene na temelju navedenog Zakona. Organizacijska jedinica Društva koja obavlja poslove s financijskim instrumentima za račun Klijenta je sukladno Zakonu odijeljena od ostalih organizacijskih jedinica i onemogućeno je kolanje povlaštenih informacija između organizacijskih jedinica.

U slučajevima kada pravila postupanja propisana Politikom upravljanja sukobom interesa i procedurama rada Društva nisu dovoljna da se u razumnoj mjeri osigura sprječavanje nastanka rizika za interese Klijenta, Društvo će prije pružanja usluge Klijentu, obavijestiti istog o vrsti i/ili izvoru sukoba interesa.

U slučajevima gdje se ocijeni da nije moguće spriječiti nastanak sukoba interesa Društvo može odbiti zaprimiti Nalog.

#### Suglasnosti i Izjave Klijenta

##### Članak 20.

Klijenti mogu davati suglasnosti na interne akte Društva, davati izjave i ostale suglasnosti na jedan od sljedećih načina koji osigurava trajni zapis:

- elektronski, putem sustava za internet trgovanje
- pisanom obavijesti Društvu na standardiziranom obrascu
- telefonski uz provođenje nesporne identifikacije
- e-mailom, uz identifikaciju lozinkom (zaporkom)

Klijent je suglasan da se lozinka (zaporka) za zadavanje naloga telefonom i/ili zaporka (password) za internet trgovanje koristi i za potvrđivanje prihvata/izmjena internih akata Društva, davanja izjava i ostalih suglasnosti/ privola.

Davanjem suglasnosti na bilo koji od gore navedenih načina, Klijent potvrđuje da je upoznat i da je suglasan s istima.

#### Zaštita Imovine Klijenata

##### Članak 21.

U cilju zaštite Imovine Klijenata Društvo novčana sredstva Klijenata drži kod kreditnih institucija (Trećih strana) na posebnom računu 13 odvojena od imovine Trećih strana i Društva. Društvo Imovinu Klijenata vodi na način da je u svakom trenutku moguće razlikovati imovinu jednog klijenta od imovine drugog klijenta. Evidencija Imovine Klijenata ažurira se redovito s evidencijama Trećih strana.

Financijski instrumenti Klijenata drže se pojedinačno u SKDD-u, sukladno pravilima i uputama SKDD-a.

Financijski instrumenti Klijenta kao i novčana sredstva Klijenta nisu imovina Društva i vode se odvojeno od imovine Društva, ne ulaze u likvidacijsku ili stečajnu masu Društva i ne mogu se koristiti za ispunjenje obveza Društva prema SKDD-u ili trećim osobama, niti mogu biti predmet ovrhe protiv Društva.

Novčana sredstva u domaćoj valuti Klijenata drže se u Hrvatskoj poštanskoj banci d.d., Zagreb, Jurišićeva 3. Hrvatska poštanska banka d.d. novčana sredstva vodi na ime HITA-VRIJEDNOSNICE d.d., na posebnom računu Klijenata – Račun 13, koji je zaštićen sukladno ZTK, te ne ulazi u imovinu Društva.

Devizna novčana sredstva Klijenata drže se u OTP banka d.d. Split, Domovinskog rata 61. OTP banka d.d. novčana sredstva vodi na ime HITA-VRIJEDNOSNICE d.d., na posebnim deviznim računima Klijenata – Računi 13, koji su zaštićeni sukladno ZTK, te ne ulaze u imovinu Društva

Popis Trećih strana nalazi se u posebnom dokumentu koji je prilog ovim Općim uvjetima.

Klijenti se izričito upozoravaju da se novčana sredstva vode zbirno kod kreditnih institucija (Trećih strana) navedenih u posebnom dokumentu koji je prilog ovim Općim Uvjetima. Rizici zbirnog držanja imovine opisani su u poglavlju Rizici ovih Općih uvjeta.

Fond za zaštitu ulagatelja osigurava tražbine ulagatelja ukoliko HANFA utvrdi da je kod Društva nastupila nemogućnost ispunjavanja obveza prema Klijentu na način da ne može izvršiti novčanu obvezu i/ili vratiti financijske instrumente, koje je držao za račun klijenta, administrirao ili s njima upravljao, a nije izgledno da će se te okolnosti u dogledno vrijeme bitno promijeniti.

Tražbine klijenata osigurane Fondom za zaštitu ulagatelja su:

- novčane tražbine u domaćoj valutu i u valutama država članica koje Društvo duguje Klijentu ili koje pripadaju Klijentu, a koje Društvo drži za predmetnog Klijenta;
- financijski instrumenti koji pripadaju Klijentu Društva, a koje Društvo drži, administrira ili s njima upravlja za račun Klijenta.

Tražbine su osigurane do vrijednosti od najviše 19.908,42 Eura po Klijentu Društva.

Iz zaštićenih tražbina se izuzimaju:

- tražbine Klijenata proizašle iz transakcije za koju je pravomoćnom sudskom presudom utvrđeno da je povezana s pranjem novca
- profesionalni Klijenti (kreditne institucije, investicijska društva, financijske institucije, društva za osiguranje, subjekti za zajednička ulaganja, društva za upravljanje mirovinskim fondom, mirovinski fondovi),
- društva koja su dio Grupe člana Fonda koji nije u mogućnosti ispuniti svoje obveze,
- pravna ili fizička osoba koja sudjeluje s više od 5% udjela s pravom glasa u temeljnom kapitalu člana Fonda koji nije u mogućnosti ispuniti svoje obveze,
- društvo koje je matično ili ovisno društvo člana Fonda koji nije u mogućnosti ispuniti svoje obveze,
- članovi uprave i nadzornog odbora odnosno upravnog odbora člana Fonda koji nije u mogućnosti ispunjavati svoje obveze, ako su te osobe na navedenim položajima ili su zaposlene u članu Fonda na dan otvaranja stečajnog ili likvidacijskog postupka nad članom Fonda ili na dan objave rješenja HANFE o nastupanju osiguranoga slučaja ili su na tim položajima bile zaposlene tijekom tekuće ili prethodne financijske godine,
- vezani zastupnici investicijskog društva koje je u nemogućnosti ispunjavati svoje obveze, a koji u tom svojstvu djeluju na dan otvaranja stečajnog ili likvidacijskog postupka nad investicijskim društvom, ili na dan objave rješenja HANFE o nastupanju osiguranog slučaja, ili su u tom svojstvu djelovali tijekom tekuće ili prethodne financijske godine,
- osobe odgovorne za reviziju financijskih izvješća člana Fonda te osobe odgovorne za pripremu i pohranu računovodstvene dokumentacije člana Fonda i izradu financijskih izvješća,
- članovi uprave, nadzornog odbora odnosno upravnog odbora te osobe koje u vlasništvu imaju 5 ili više posto udjela u društvu koje je matično ili ovisno društvo u odnosu na člana Fonda te osobe koje su odgovorne za reviziju financijskih izvješća tog društva,
- bračni ili izvanbračni drugovi te srodnici do drugog stupnja u ravnoj liniji i drugog stupnja u pobočnoj liniji osoba iz točaka 5. do 8. ovoga stavka,
- klijenti člana Fonda čije je neispunjenje obveze prema članu Fonda pridonijelo nastupanju osiguranoga slučaja.

Poravnanje transakcija u sustavu poravnanja koje provodi središnja druga ugovorna strana na domaćem tržištu kapitala.

##### Članak 22.

SKDD-CCP provodi poravnanje na domaćem tržištu kapitala na način da provodi postupak posebne novacije. Posebna novacija, u smislu poravnanja koje se provodi uz posredovanje središnje druge ugovorne strane, označava postupak u kojem se obvezni odnos između kupca i prodavatelja u transakciji koja se poravnava zamjenjuje s dva novonastala obvezna odnosa u kojima središnja druga ugovorna strana postaje kupac prvobitnom prodavatelju i prodavatelj prvobitnom kupcu, pri čemu raniji obvezni odnos između prvobitnog kupca i prodavatelja prestaje.

Posebna novacija, u smislu prethodne rečenice, nema značenje obnove u smislu posebnog zakona kojim su uređeni obvezni odnosi, te se na istu ne primjenjuju odredbe o obnovi u smislu zakona kojim su uređeni obvezni odnosi.

Društvo je član sustava poravnanja SKDD-CCP-a kao CM (clearing member), te je Društvo prihvatilo sve akte i pravila, te ih

je obvezno primjenjivati. Pravila i akti se nalaze na službenim stranicama SKDD-CCP-a.

Društvo je postojeće Kljente obavijestilo o razini zaštite i troškovima u sustavu poravnanja SKDD-CCP-a.

Sustav namire SKDD-CCP omogućuje namiru putem različitih računa: kućni račun Društva, Zajednički račun Klijenata (Omnibus segregated Account-OSA), Individualni račun (Individual Segregated Account -ISA).

Prednosti i rizici svih vrsta računa opisani su u članku 10. ovih Općih uvjeta.

Kolateral (Margin) Društvo uplaćuje SKDD-CCP-u, kako bi se SKDD-CCP zaštitio od potencijalnih gubitaka koji bi mogli nastati u slučaju neispunjenja obveza Društva za neisporučene financijske instrumente i/ili za novac za obavljene transakcije putem ZSE-a. SKDD-CCP vlastitom metodologijom tijekom trgovinskog dana izračunava obvezu Društva za uplatu Kolaterala. U slučaju ekstremnih situacija na tržištu kapitala, npr. naglih padova i rasta cijena dionica, korporativnih akcija, neočekivanih događaja, koji vode do ekstremnog porasta obveze za Kolateral prema SKDD-CCP-u Društvo može privremeno obustaviti trgovanje s jednim ili više financijskih instrumenata dok se obveza za Kolateral ne vrati u normalu. Društvo ne odgovara za štetu Kljentu u navedenim ekstremnim slučajevima.

Društvo poravnava vlastite transakcije putem Kućnog računa.

Društvo poravnanje transakcija Kljenta obavlja putem Zajedničkog (Omnibus) računa. Poravnanje putem Zajedničkog (Omnibus) računa uključeno je u brokersku naknadu. Društvo će samo podmiriti obveze za Kolateral za transakcije izvršene putem ZSE za Kljente za poravnanje putem Zajedničkog računa.

Klijent može u svakom trenutku pisanim putem od Društva zatražiti otvaranje Individualnog računa preko kojeg će se poravnavati njegove transakcije. Vođenje Individualnog računa naplaćuje se godišnje sukladno Odluci o brokerskim naknadama, te Klijent mora sam osigurati vlastiti Kolateral za SKDD-CCP. Individualni račun biti će otvoren nakon zaprimanja naknade za otvaranje Individualnog računa i uplate minimalnog iznosa Kolaterala sukladno važećim Pravilima SKDD-CCP-a.

Strano trgovanje i zaštita Imovine Klijenata

#### Članak 23.

U slučaju stranog trgovanja Društvo ima ugovorne partnere za obavljanje brokerskih usluga po pojedinim tržištima.

Klijenti se izričito upozoravaju da se Imovina klijenata u inozemstvu vodi zbirno kod Treće strane u inozemstvu/ tuzemstvu. Rizici zbirnog držanja imovine opisani su u poglavlju Rizici ovih Općih uvjeta.

Klijent izjavljuje da razumije i prihvaća da se transakcije stranim financijskim instrumentima plaćaju u stranim valutama ovisno o tržištu na kojem se transakcija izvršava, te iste imaju dodatne troškove slanja/ primanja sredstava u tuzemstvo/ inozemstvo, dodatne troškove konverzija iz Domaće valute u drugu valutu, te prijenos sredstava traje duže.

Društvo će Imovinu Klijenata u inozemstvu držati na način da je istu moguće razlikovati od vlastite imovine treće strane i/ili Društva osim ako prema primjenjivom nacionalnom zakonodavstvu Imovinu klijenta nije moguće posebno razlikovati od vlastite Imovine treće strane i/ili Društva. Financijski instrumenti Klijenata mogu se voditi i na ime Društva i/ili Treće strane, ali samo ako se radi o financijskim instrumentima koji su predmet nacionalnog zakonodavstva treće države i ako je Društvo utvrdilo da je takav način držanja financijskih instrumenata u najboljem interesu Klijenata.

Zadavanjem naloga za strano trgovanje Klijent daje izričitu suglasnost Društvu za zbirno držanje imovine u inozemstvu.

Društvo radi zbirnog držanja imovine u inozemstvu upozorava Kljente na okolnost da imovina klijenata nije zaštićena na način i u opsegu propisanim ZTK-om i podzakonskim aktima.

Popis Trećih strana u kojem je detaljno navedeno gdje i na koji način se vodi imovina u inozemstvu nalazi se u posebnom dokumentu koji je prilog ovim Općim uvjetima.

Imovina Klijenata u inozemstvu može biti u nadležnosti zakonodavstva treće države.

Direktno trgovanje Kljenta putem inozemnog investicijskog društava (Društvo je Introducing broker)

#### Članak 24.

Društvo temeljem sklopljenih ugovornih odnosa s jednim ili više inozemnih investicijskih društava omogućuje Kljentima Društva direktno trgovanje na inozemnim tržištima putem internet sustava inozemnih investicijskih društava. Društvo posreduje u sklapanju ugovornog odnosa između inozemnog investicijskog društva i Klijenata, te pruža tehničku pomoć za rad Kljentu. Za navedeno posredovanje, inozemno investicijsko društvo plaća proviziju Društvu. Klijent sklapa ugovor s inozemnim investicijskim društvom kod kojeg drži novčana sredstva i financijske instrumente (dionice, obveznice...), te istom zadaje naloge kroz njegov informacijski sustav. Klijent trguje direktno putem sustava inozemnog investicijskog društva te je odgovoran za rad na navedenom informacijskom sustavu, za zadavanje naloga za kupnju/prodaju različitih jednostavnih i kompleksnih financijskih instrumenata, i eventualno korištenje margina ukoliko je to moguće. Društvo upozorava Kljenta kako je trgovanje kompleksnim financijskim instrumentima kao i trgovanje uz financijsku polugu vrlo rizično. Inozemno investicijsko društvo ispunjava sve svoje obveze direktno Kljentu. Društvo je spojeno na informacijski sustav inozemnog investicijskog društva, te ima pregled financijskih instrumenata i novčanih sredstava Klijenata, ali Društvo ne vodi zasebno svoju evidenciju o novčanim sredstvima i financijskim instrumentima Kljenta na računu inozemnog investicijskog društva niti o naložima Kljenta koje Klijent sam zadaje direktno u sustav stranog investicijskog društva.

Na rizik trgovanja putem inozemnog investicijskog društva primjenjuju se svi rizici iz članka 10. ovih Općih uvjeta kao i dodatni rizici od kojih navodimo samo neke:

- rizik nepoznavanja sustava trgovanja inozemnog investicijskog društva;
- rizik nepoznavanja pravila tržišta na kojima inozemno investicijsko društvo trguje;
- rizik nepoznavanja jezika i pravnog okvira zemlje sjedišta investicijskog društva;
- rizik držanja financijskih sredstava i financijskih instrumenata u inozemstvu;
- rizik transfera novčanih sredstava s i na račune inozemnog investicijskog društva;
- rizik poreznog tretmana Kljenta;

Društvo ne odgovara Kljentu za bilo kakvu štetu nastalu trgovanjem putem inozemnog investicijskog društva, niti korištenjem aplikacije inozemnog investicijskog društva ili ne mogućnosti korištenja aplikacije inozemnog investicijskog društva. Klijent potvrđuje Društvu da je upoznat s aspektima ovakvog trgovanja. Inozemno investicijsko društvo s kojim je Klijent sklopio ugovor o obavljanju poslova odgovorno je prema Kljentu sukladno njegovoj zakonskoj regulativi.

Porez na kapitalnu dobit

#### Članak 25.

Sukladno Važećim odredbama Zakona o porezu na dohodak i Pravilnika o porezu na dohodak od 01.01.2016. godine, predmet oporezivanja predstavlja dohodak od kapitala po osnovi kapitalnih dobitaka uslijed otuđenja financijskih instrumenata. Kapitalnu dobit čini razlika između ugovorene prodajne cijene odnosno primitka utvrđenog prema tržišnoj vrijednosti financijske imovine koja se otuđuje i nabavne vrijednosti i to po načelu FIFO (First in first out – prvo nabavljeno, prvo prodano). Oporezivi period od dana stjecanja do dana otuđenja financijskih instrumenata je sukladno Zakonu o porezu na dohodak 2 godine.

Brokerska provizija/naknada je priznati trošak i umanjuje osnovicu za obračun poreza na kapitalnu dobit.

Zakonom je propisana obveza utvrđivanja i plaćanja poreza po osnovi kapitalnih dobitaka na godišnjoj osnovi i to temeljem porezne osnovice koja predstavlja razliku između kapitalnih

dobitaka i kapitalnih gubitaka ostvarenih tijekom istog poreznog razdoblja – kalendarske godine.

Društvo niti u kojem slučaju ne obavlja poslove poreznog savjetnika i/ili poreznog agenta.

Društvo klijentima u elektroničkom obliku na e-mail dostavlja Pregled trgovanja koji služi kao osnova za obračun poreza na kapitalnu dobit za transakcije koje je Klijent isključivo obavio preko Društva. Pregled trgovanja pripremljen je u CSV (Comma-Separated values odnosno vrijednosti koje su odvojene zarezom), koje se može učitati u tablični kalkulator npr Excel.

Društvo ne može jamčiti potpunost i točnost dostavljenih informacija, obzirom da za određene događaje mogu biti važne specifične okolnosti: srodstvo, datum stjecanja, iznos stjecanja, odregistracija dionica, vrijednost dionica pri odregistraciji, prodaja ugovorom o kupoprodaji, prodaja u ponudi za preuzimanje, korporativne akcije (spajanje/ podjela dionica s ili bez isplate u novcu, istiskivanje dioničara, spajanje izdavatelja, dividenda u dionicama i sl.), nasljeđivanje, učestale registracije i odregistracije dionica (npr. prebacivanje s/na margin – skrbništvo i sl).

Klijent je dužan sam izračunati obvezu za porez na kapitalnu dobit, ispuniti i dostaviti nadležnoj poreznoj upravi pripadajući obrazac (JOPPD) i uplatiti pripadajući porez u predviđenom roku.

Pregled trgovanja je isključivo informativnog karaktera i služi kao pomoć pri ispunjavanju JOPPD obrasca i obračuna poreza na dohodak po osnovi kapitalnih dobitaka te Društvo ne preuzima nikakvu odgovornost za dostavljeni pregled trgovanja, kao ni za pogrešnu izradu JOPPD obrasca i/ili točnost obračuna poreza na dohodak po osnovi kapitalnih dobitaka.

Svaki Klijent trebao bi se savjetovati sa svojim poreznim savjetnikom o poreznim posljedicama vlasništva financijskih instrumenata u zemlji i inozemstvu, obzirom na primjenjive domaće i inozemne porezne propise i međunarodne ugovore s područja izbjegavanja dvostrukog oporezivanja.

Zabrana redistribucije podataka i ograničenje odgovornosti

#### Članak 26.

Podaci o trgovanju na uređenom tržištu i drugim tržištima kojima upravlja Zagrebačka burza d.d. namijenjeni su za isključivu osobnu uporabu Klijenata Društva, te se zabranjuje svako komercijalno iskorištavanje podataka kao i svaka redistribucija podataka putem elektronskih ili tiskanih medija ili na drugi način. Vlasnik navedenih podataka je Zagrebačka burza d.d. ali ista ne odgovara za njihovu točnost. Podaci o trgovanju na svim ostalim tržištima na kojima Društvo posluje namijenjeni su za isključivu osobnu uporabu Klijenata Društva, te se zabranjuje svako komercijalno iskorištavanje podataka kao i svaka redistribucija podataka putem elektronskih ili tiskanih medija ili na drugi način.

Zagrebačka burza d.d. i Društvo ne odgovaraju za bilo kakvu izravnu ili neizravnu, materijalnu ili nematerijalnu štetu, gubitke ili troškove nastale kao rezultat upotrebe, kašnjenja podataka ili nemogućnosti upotrebe podataka o trgovanju na uređenom tržištu i drugim tržištima kojima upravlja Zagrebačka burza d.d., kao i upotrebe ili nemogućnosti upotrebe podataka o trgovanju na svim ostalim tržištima na kojima Društvo posluje.

Podaci iz registra informacija SKDD-a (povijesni podaci o imateljima financijskih instrumenata - prvih 10 računa, Korporativnim akcijama ... ) koje Društvo pruža Klijentima namijenjeni su isključivo za osobnu uporabu Klijenata Društva, te se zabranjuje svako komercijalno iskorištavanje podataka kao i svaka redistribucija podataka putem elektronskih ili tiskanih medija ili na drugi način. Isključivi i apsolutni imatelj prava koja se odnose na informacije i podatke iz registra informacija je SKDD ali isti ne odgovara za njihovu točnost.

Društvo će poduzeti sve što može kako bi dokumenti izrađeni za Klijente temeljem podataka iz registra informacija SKDD-a bili točni, potpuni i ažurni. SKDD i Društvo ne odgovaraju za bilo kakvu izravnu ili neizravnu, materijalnu ili nematerijalnu štetu, gubitke ili troškove nastale kao rezultat upotrebe ili nemogućnosti upotrebe podataka iz registra informacija SKDD-a, odnosno ne snose odgovornost za bilo kakvu poslovnu ili neku drugu odluku koja je proistekla iz prethodno navedenih podataka. Također, SKDD i

Društvo ne odgovaraju za bilo kakvu štetu koju Klijent ili netko treći pretrpi zbog zlouporabe, neovlaštene izmjene ili neovlaštenog stjecanja podataka koje Društvo prenosi.

Salvatorna klauzula

#### Članak 27.

Ukoliko bi za neku od odredbi ovih Općih uvjeta naknadno bilo ustanovljeno da je nišetna, ista neće imati učinka na ostale odredbe, te ovi Opći uvjeti u cjelini ostaju na snazi.

Politika izvršavanja naloga

#### Članak 28.

Nalozi Klijenata izvršavaju se sukladno Politici izvršavanja naloga. Potpisom Ugovora Klijenti prihvaćaju Politiku izvršavanja naloga. Klijent je suglasan da Društvo nema obvezu izložiti limitirani nalog izvan uređenog tržišta ili MTP-a ukoliko se limitirani nalog Klijenta za određeno uređeno tržište prema prevladavajućim uvjetima na tom tržištu ne može izvršiti bez odgode, a s obzirom na uvjete iz naloga. Klijent je suglasan da naloge za kupnju/prodaju financijskih instrumentata Društvo može izvršavati i izvan uređenog tržišta ili MTP-a.

Ukoliko je potrebno izmjene i dopune Politike izvršavanja naloga Klijenti prihvaćaju na jedan od načina predviđenih u Politici izvršavanja naloga i/ili na način propisan člankom 20. ovih Općih uvjeta.

Završne odredbe

#### Članak 29.

Klijent je suglasan da Društvo u bilo kojem trenutku može izmijeniti ove Opće uvjete, Politiku izvršavanja naloga i sve druge dokumente i akte Društva u skladu sa zakonskim propisima, podzakonskim aktima i poslovnom politikom Društva, te da je bilo kakva izmjena, dopuna ili dodatak ovih Općih uvjeta, Politike izvršavanja naloga i drugih dokumenata i akata Društva obvezujući od trenutka donošenja i stupanja na snagu, a na što Klijent pristaje prvim sljedećim: zadavanjem naloga ili uplatom financijskih sredstava ili registracijom dionica s Društvom ili spajanjem na sustav „HITA INTERNET TRGOVANJA“ i praćenjem cijena dionica u realnom vremenu.

Klijent je suglasan da Knjiga naloga odnosno druge poslovne knjige Društva služe kao dokaz o visini i dospijeću bilo koje tražbine po Ugovoru i Općim uvjetima, kao i svi drugi zapisi na trajnim medijima s kojima Društvo raspolaže.

Društvo može Klijentu isključiti uslugu HITA-INTERNET TRGOVANJA ukoliko Klijent uzastopno više od 3 mjeseca nema transakcija s financijskim instrumentima, i/ili nema novčanih sredstava niti financijskih instrumenata na svom Računu Klijenta, a spaja se na sustav HITA-INTERNET TRGOVANJA, u svrhu praćenja cijena u realnom vremenu.

#### Članak 30.

Ugovor stupa na snagu danom potpisa obje Ugovorne strane.

#### Članak 31.

Ovi Opći uvjeti stupaju na snagu dana 11.09.2023. godine kada prestaju važiti Opći uvjeti koji su važili do tog datuma. Ovi Opći uvjeti izloženi su javno u prostorijama Društva i na internet stranicama Društva. Klijent je suglasan da ih Društvo može u bilo koje doba izmijeniti.

U slučaju bilo kakve nesuglasnosti između ovih Općih uvjeta na hrvatskom jeziku i na engleskom jeziku, primjerak na hrvatskom jeziku će se smatrati mjerodavnim u svrhu tumačenja ovih Općih uvjeta.

HITA-VRIJEDNOSNICE d.d.

Uprava društva