

Opći uvjeti upravljanja portfeljem u smislu Zakona o tržištu kapitala

Članak 1.

Osim ako i u mjeri u kojoj je drugačije određeno u Ugovoru o upravljanju portfeljem (dalje u tekstu: „**Ugovor**“), ovim Općim uvjetima upravljanja portfeljem u smislu Zakona o tržištu kapitala (dalje u tekstu: „**Opći uvjeti**“) uređuju se međusobna prava i obveze Erste&Steiermaerkische bank d.d. (dalje u tekstu: „**Banka**“) i klijenta s kojim je sklopio Ugovor (dalje u tekstu: „**Klijent**“) glede financijske usluge upravljanja imovinom klijenata i savjetovanje u vezi s tim koju se Banka obvezuje obavljati za račun Klijenta po njegovu nalogu (dalje u tekstu: „**Usluga**“).

Opći uvjeti čine sastavni dio Ugovora.

Klijent je upoznat da je Banka pružanje dijela aktivnosti vezanih uz Uslugu, što bez ograničenja uključuje organiziranje Portfelja, vođenje Portfelja i gospodarenje Portfeljem Klijenata (u smislu ovih Općih uvjeta) te vrednovanje imovine u portfelju Klijenata, povjerila društvu Erste Asset Management d.o.o. Zagreb, Ivana Lučića 2a, OIB: 68572873963 (dalje u tekstu: EAM). Radi izbjegavanja dvojbi, Banka je u cijelosti odgovorna Klijentu za pružanje ugovorene Usluge.

IMOVINA U SASTAVU PORTFELJA

Članak 2.

Portfelj financijskih instrumenata i druge imovine (dalje u tekstu: **Portfelj**) čine:

1. financijski instrumenti koje Banka kupi novčanim sredstvima Klijenta iz članka 2. Ugovora;
2. financijski instrumenti koje Klijent unese u Portfelj sukladno članku 2. Ugovora;
3. financijski instrumenti koje Banka kupi sredstvima ostvarenim prodajom financijskih instrumenata iz Portfelja;
4. financijski instrumenti, novčana sredstva i prava koja potječu iz korporativnih akcija vezanih uz financijske instrumente iz Portfelja;
5. novčana sredstva položena na depozit kod kreditnih institucija te obračunata i pripisana kamata na depozit;
6. novčana sredstva Klijenta na računu Banke HR5424020061300013038 otvorenom na ime Banke (dalje u tekstu: „**Račun za posebne namjene**“)

Radi izbjegavanja dvojbi, pojam „financijski instrumenti“ odnosi se samo na one instrumente koji su obuhvaćeni definicijom tog pojma sadržanom u Zakonu o tržištu kapitala (Narodne novine broj: 65/2018, 17/20, 83/21, 151/22, uključujući i njegove izmjene i dopune s vremena na vrijeme) (dalje u tekstu: „**ZTK**“), a koji su pogodni za ostvarenje svrhe Ugovora i u koje je Banka sukladno važećoj regulativi i smjernicama Erste Grupe ovlaštena ulagati sredstva Klijenta.

Članak 3.

Novčana sredstva Klijenta Banka drži na Računu za posebne namjene.

Klijent izrijekom ovlašćuje i upućuje Banku da, u mjeri u kojoj je zakonom dopušteno, financijske instrumente pohranjuje i drži na zbirnom skrbničkom računu (dalje u tekstu „Zbirni skrbnički račun“) kod treće strane.

Ako je Klijent krajnji vlasnik nematerijaliziranih dionica kreditnih institucija, Banka će takve dionice voditi na skrbničkom računu na ime Klijenta kod treće strane (zajedno sa „Zbirnim skrbničkim računom“, „Skrbnički račun“).

Popis Skrbničkih računa i trećih strana naveden je u Podacima o investicijskim i pomoćnim uslugama.

U slučaju promjene treće strane Klijent će biti pravovremeno obaviješten dostavom izmijenjenih Podataka o investicijskim i pomoćnim uslugama.

UPRAVLJANJE PORTFELJEM

Članak 4.

Upravljanje Portfeljem uključuje organiziranje Portfelja, vođenje Portfelja te gospodarenje Portfeljem.

Članak 5.

Organiziranje Portfelja podrazumijeva osmišljavanje strukture Portfelja, samostalno donošenje odluke o kupnji financijskih instrumenata iz novčanih sredstava Klijenta navedenih u članku 2. Ugovora i prodaji financijskih instrumenata koje je Klijent unio u Portfelj, navedenih u članku 2. Ugovora.

Organiziranje Portfelja obuhvaća i radnje Banke potrebne za kupnju financijskih instrumenata novčanim sredstvima koje je Klijent dodatno uplatio tijekom trajanja Ugovora te radnje Banke potrebne za prodaju financijskih instrumenata koje je Klijent dodatno unio tijekom trajanja Ugovora.

Članak 6.

Vođenje Portfelja podrazumijeva sve pravne i druge radnje potrebne za ostvarivanje prava iz imovine u sastavu Portfelja za račun Klijenta, kao što su preknjižba financijskih instrumenata u korist i na teret računa Portfelja, davanje naloga za prijenos financijskih instrumenata u korist i na teret Skrbničkog računa, briga o naplati dividende i drugih novčanih prinosa iz imovine koja čini Portfelj za račun Klijenta, vođenje potrebnih evidencija i slanje izvještaja Klijentu.

Članak 7.

Gospodarenje Portfeljem podrazumijeva redovno praćenje kretanja cijena financijskih instrumenata na tržištu, procjenu rizika i isplativosti ulaganja u pojedine financijske instrumente, samostalno donošenje i provedbu odluka o zadržavanju financijskih instrumenata u Portfelju, o prodaji financijskih instrumenata iz Portfelja te o kupnji financijskih instrumenata za Portfelj.

SREDSTVA ZA ORGANIZIRANJE PORTFELJA

Članak 8.

Iznos novčanih sredstava koja se Klijent obvezuje uplatiti za organiziranje Portfelja odnosno tržišna vrijednost financijskih instrumenata koje se Klijent obvezuje unijeti u Portfelj ne može zajedno biti manja od 130.000,00 EUR te je u odnosu na takav Portfelj moguće Ugovorom ugovoriti jednu ili više strategija upravljanja Portfeljem utvrđenih u dokumentu Popis strategija koji čini sastavni dio Ugovora. Izuzetak predstavlja ugovaranje strategije „Zlato“ koja se može ugovoriti i kao jedina strategija upravljanja Portfeljem i za koju minimalni iznos imovine u Portfelju mora iznositi minimalno 20.000,00 EUR.

Ako u roku od 10 (deset) dana od dana sklapanja Ugovora Klijent ne uplati iznos koji se obvezao uplatiti za organiziranje Portfelja odnosno ne unese financijske instrumente u Portfelj koje se obvezao unijeti, Ugovor se raskida osim ako Banka u daljnjem roku od 30 dana ne obavijesti Klijenta da održava Ugovor na snazi te da potražuje uplatu novčanih sredstava odnosno unos financijskih instrumenata.

Banka nema obvezu primati dodatne uplate novčanih sredstava ni unose financijskih instrumenata koji su namijenjeni organiziranju Portfelja.

Dodatne uplate novčanih sredstava odnosno dodatni unosi financijskih instrumenata ne iziskuju sklapanje dodatka Ugovoru.

NOVČANA SREDSTVA U PORTFELJU

Članak 9.

Sva novčana sredstva koja potječu (i) od prodaje financijskih instrumenata iz Portfelja, (ii) iz korporativnih akcija vezanih uz financijske instrumente iz Portfelja ili (iii) iz depozita, Banka će primiti na Račun za posebne namjene te će ta sredstva, bez dodatne suglasnosti i naloga Klijenta, koristiti u svrhu kupnje financijskih instrumenata za Portfelj.

Tijekom trajanja Ugovora Klijent može zahtijevati isplatu novčanih sredstava iz Portfelja koja se nalaze na Računu za posebne namjene, koja će mu Banka isplatiti u roku od 15 dana od dana primitka zahtjeva za isplatu.

Na iznos novčanih sredstava Klijenta na Računu za posebne namjene ne obračunava se kamata.

RIZICI I STRATEGIJE

Članak 10.

Strategija odnosno strategije upravljanja Portfeljem utvrđuju se u Ugovoru.

Različite strategije postoje zbog različitih sklonosti klijenata prema riziku. Limiti su postavljeni načelno kako bi opisali odabranu strategiju te Banka zadržava pravo na promjene u strukturi Portfelja koje mogu rezultirati prekoračenjem limita +/- 10% od ukupne vrijednosti Portfelja.

U uvjetima značajnih promjena u strukturi Portfelja koje rezultiraju prekoračenjem limita (primjerice, zbog značajnijeg porasta/smanjenja imovine Portfelja), Banka će u roku od 6 mjeseci uskladiti strukturu Portfelja s dogovorenom strategijom, odnosno strategijama upravljanja Portfeljem tako da otkloni prekoračenje

limita.

Klijent je suglasan da, u mjeri u kojoj to dopušta odabrana strategija, odnosno strategije upravljanja Portfeljem, dio ili sva novčana sredstva budu uložena u investicijske fondove kojima upravlja EAM i/ili fondove pod upravljanjem društava unutar Erste grupe.

Klijent je suglasan da sve odluke vezane uz upravljanje Portfeljem samostalno donosi Banka, odnosno EAM u ime i za račun Banke, rukovodeći se strategijom, odnosno strategijama upravljanja Portfeljem koje je Klijent odabrao i koje su utvrđene u Ugovoru.

Banka se obvezuje Uslugu obavljati savjesno, pažnjom dobrog stručnjaka, vodeći u svakom trenutku računa o odabranoj strategiji, odnosno strategijama upravljanja Portfeljem i Klijentovim interesima, s ciljem ostvarenja dobiti za Klijenta.

Članak 11.

Osim financijskih instrumenata Klijenta, na Zbirnom skrbničkom računu mogu se voditi i financijski instrumenti drugih klijenata Banke, od kojih neki mogu imati istog izdavatelja te biti iste vrste i istog roda kao financijski instrumenti Klijenta koji su pohranjeni na tom zbirnom računu („**Ekvivalentni financijski instrumenti**“). Nakon polaganja na Zbirni skrbnički račun, financijski instrumenti Klijenta mogu se pomiješati s Ekvivalentnim financijskim instrumentima drugih klijenata Banke. Ako dođe do miješanja, Banka će nalog na isporuku financijskih instrumenata izvršiti bilo financijskim instrumentima Klijenta ili Ekvivalentnim financijskim instrumentima drugih klijenata Banke ili kombinacijom jednih i drugih. U slučaju da se na Zbirnom skrbničkom računu utvrdi manjak Ekvivalentnih financijskih instrumenata (uključujući financijske instrumente Klijenta) te da treća strana u dobroj vjeri primjenom dužne pažnje u skladu s pravilima struke i dobrim poslovnim običajima nije u mogućnosti utvrditi transakciju koja je dovela do manjka i klijenta kome takav manjak treba pasti na teret, Klijent pristaje snositi srazmjerni dio manjka koji odgovara udjelu financijskih instrumenata Klijenta na Zbirom skrbničkom računu kod treće strane u ukupnom broju Ekvivalentnih financijskih instrumenata.

IZBOR PARTNERA U TRGOVANJU

Članak 12.

Banka je dužna poduzeti sve razumne korake za postizanje najpovoljnijeg ishoda za Klijenta (prema tzv. „best execution“ načelu), u skladu sa zadanim investicijskim ciljevima i ograničenjima.

Prilikom donošenja odluke o izboru partnera u trgovanju, Banka će uzimati u obzir kvantitativne i kvalitativne pokazatelje, kao što su:

1. sposobnost provođenja transakcije uz najpovoljniju cijenu, najniže troškove, najveću brzinu i vjerojatnost izvršenja,
2. korištena infrastruktura;
3. sposobnost pružanja dodatnih informacija i usluga poput analiza ili savjeta o unapređenju kvalitete izvršenja transakcija;
4. sposobnost pružanja usluge u slučaju specifičnih transakcija poput upisa vrijednosnih papira u primarnoj emisiji,

5. financijska stabilnost, rejting, vlasnička struktura i reputaciji na tržištu.

Potpisom Ugovora, Klijent potvrđuje da je upoznat i suglasan s gore navedenim pokazateljima kod izbora partnera u trgovanju.

POSEBNE BROKERSKE USLUGE

Članak 13.

Posebne brokerske usluge su investicijske usluge koje nadilaze izvršavanje naloga za kupnju ili prodaju financijskih instrumenata (poput usluge analize poslovnih subjekata ili tržišta) za koju Banka plaća naknadu koja je viša od uobičajene provizije za izvršavanje naloga.

Klijent ovlašćuje Banku koristiti posebne brokerske usluge na tržištima koja nemaju adekvatnu likvidnost, nisu dovoljno transparentna ili ne postoji odgovarajući pravni ili regulatorni okvir, ako izravno pomažu Banci pri donošenju investicijskih odluka.

Plaćanje naknade za posebne brokerske usluge mora pridonijeti kvaliteti Usluge i ne umanjuje obvezu Banke da djeluje u najboljem interesu Klijenta.

Troškovi povezani uz posebne brokerske usluge terete samo one Portfelje koji od njih imaju izravnu korist.

IZVJEŠĆA I OBRAČUNI VRIJEDNOSTI FINANCIJSKIH INSTRUMENATA

Članak 14.

Vrijednost financijskih instrumenata u Portfelju Banka obračunava sukladno važećim propisima za utvrđivanje vrijednosti neto imovine otvorenih investicijskih fondova s javnom ponudom, osim u dijelu priznavanja dividendi koje se u vrijednost portfelja priznaju na dan stvarnog primitka novčanog iznosa ili drugog prava proizašlog iz korporativne akcije.

Vrijednost Portfelja Klijenta izračunava se za svaki dan, i to drugog sljedećeg radnog dana, na temelju vrijednosti njegovih financijskih instrumenata i depozita u financijskim institucijama te drugih imovinskih vrijednosti uz odbitak obveza.

Vrednovanje imovine i obveza izračunava se kako proizlazi iz aktualnog Pravilnika o utvrđivanju neto vrijednosti imovine UCITS fonda i cijene udjela u UCITS fondu koji je priložen Ugovoru i čini njegov sastavni dio.

ISKLUČENJE ODGOVORNOSTI BANKE

Članak 15.

Banka ne odgovara za gubitak ili štetu koju Klijent pretrpi zbog insolventnosti treće strane u smislu odredbe članka 12. stavka 6. Pravilnika o organizacijskim zahtjevima i pravilima poslovnog ponašanja za obavljanje investicijskih usluga i aktivnosti (NN, 89/18, 65/22 dalje u tekstu: „**Pravilnik**“).

Za štetu koju Klijent pretrpi krivnjom ili propustom treće strane Banka odgovara ako Klijent dokaže da je

prilikom odabira treće strane Banka postupala protivno odredbi članka 12. stavka 2. Pravilnika te da šteta ne bi nastupila da je Banka postupila u skladu s tom odredbom. Banka ne odgovara za štetu uzrokovanu običnom nepažnjom niti za štetu u vidu izmakle koristi.

Banka ne odgovara Klijentu niti za radnje ili propuste drugih osoba (osim za radnje i propuste EAM-a vezano uz pružanje dijela povjerenih mu aktivnosti u sklopu Usluge) koje posredno ili neposredno sudjeluju ili mogu sudjelovati u sklapanju i/ili provedbi transakcija temeljem Ugovora.

NAKNADE I OBVEZE KLIJENTA

Članak 16.

Klijent je suglasan da se svi troškovi potrebni za pružanje Usluge koje naplaćuje Banka, uključujući naknade za obavljanje platnog prometa u zemlji ili inozemstvu, brokerske provizije, skrbničke naknade, naknade za transakcije s financijskim instrumentima, naknade za korporativne akcije, naknade plative burzi ili drugim operaterima uređenih tržišta, naknade plative depozitorijima ili njihovim upraviteljima, porezi i sl., podmiruju iz vrijednosti Portfelja.

Članak 17.

Klijent je upoznat da radi osiguranja namirenja tražbine za naplatu troškova i naknade u svezi s pružanjem Usluge Banka ima, sukladno odredbi članka 777. Zakona o obveznim odnosima, zakonsko založno pravo na novčanim sredstvima na Računu za posebne namjene te financijskim instrumentima na Skrbničkom računu te je suglasan da ga može izvansudski realizirati sukladno odredbama članka 337. st. 4. i 5. Zakona o vlasništvu i drugim stvarnim pravima (NN 91/96, 68/98, 137/99, 22/00, 73/00, 129/00, 114/01, 79/06, 141/06, 146/08, 38/09, 153/09, 90/10 143/12, 152/14, 81/15, 94/17, dalje u tekstu: „Zov“). Povrh toga, Klijent dopušta zasnivanje založnog prava na novčanim sredstvima Klijenta koja se nalaze na Računu za posebne namjene te Skrbničkom računu i financijskim instrumentima koji su na njemu evidentirani u korist Banke radi osiguranja namirenja tražbine Banke prema Klijentu temeljem Ugovora i s njim u svezi. Klijent je suglasan s izvansudskom realizacijom dobrovoljnog založnog prava odredbama članka 337. st. 4. i 5. Zov-a.

Klijent je upoznat s činjenicom da Banka može imati i/ili koristiti založno pravo ili pravo prijeboja u vezi s financijskim instrumentima ili novčanim sredstvima Klijenta radi osiguranja odnosno namirenja tražbine s naslova troškova vođenja, administriranja i pohrane financijskih instrumenata i/ili novčanih sredstava ili tražbine nastale ne osiguranjem pokriva za namiru.

Ako u trenutku primitka novčanih sredstva od prodaje financijskih instrumenata na Skrbničkom računu ili novčanih sredstava isplaćenih povodom korporativnih akcija Klijent ima dospjela dugovanja prema Banci po osnovi Usluge, Banka će ustegnuti dio tih sredstava potreban za namirenje duga uvećanog za kamate, dok će preostali dio doznačiti na Račun za posebne namjene.

Članak 18.

Banka će Klijentu naplatiti naknadu za upravljanje Portfeljem sukladno Ugovoru, uvećanu za pripadajući porez (ako se obračunava i naplaćuje).

Naknadu za upravljanje Portfeljem (P1) Banka obračunava dnevno, uzimajući u obzir vrijednost imovine u Portfelju, a Klijent ju je dužan plaćati mjesečno, do 10 dana u mjesecu za prethodni mjesec. Postotni udio je definiran u Ugovoru za svaku pojedinu strategiju upravljanja Portfeljem.

Banka može Klijentu naplatiti i stimulativnu naknadu (P2). Stimulativnu naknadu Banka izračunava u postotku od ostvarene dobiti za Klijenta. Postotni udio definira se u Ugovoru, a vezan je na ugovorenu strategiju odnosno strategije upravljanja Portfeljem. Ako je ugovorena, stimulativnu naknadu Klijent je dužan platiti na dan obračuna ili prilikom raskida Ugovora, ovisno što je ranije. Danom obračuna se smatra zadnji radni dan poslovne godine.

Članak 19.

Sukladno Ugovoru, Banka će Klijentu naplatiti ulaznu naknadu prilikom unosa novčanih sredstava ili financijskih instrumenata u Portfelj, a izlaznu naknadu prilikom povlačenja novčanih sredstava ili financijskih instrumenata iz Portfelja.

Članak 20.

Ulazna naknada (P3) izračunava se u postotku od vrijednosti imovine koju Klijent unosi u Portfelj.

Klijent se obvezuje Banci platiti izlaznu naknadu ako:

1. zatraži isplatu svih ili dijela novčanih sredstava s Računa za posebne namjene ili prijenos svih ili dijela financijskih instrumenata sa Skrbničkog računa
2. jednostrano otkaže Ugovor;
3. njegovo postupanje dovede do raskida Ugovora od strane Banke prije isteka roka od godine dana od dana njegova sklapanja.

Izlazna naknada (P4) izračunava se u postotku od iznosa isplaćenih novčanih sredstava i/ili vrijednosti prenesenih financijskih instrumenata uvećane za iznos porezne obveze ako ona postoji. Kod višestrukih uplata/isplata novčanih sredstava, izlazna naknada (P4) se obračunava i naplaćuje primjenom FIFO metode (FIRST IN FIRST OUT), temeljem koje se smatra da su sredstva koja su prva uplaćena ujedno i ona koja se prva isplaćuju.

Banka ima diskrecijsko pravo Klijenta osloboditi plaćanja ulaznih i/ili izlaznih naknada.

Banka može izvršiti prijeboj bilo koje dospjele obveze Klijenta, bez obzira na mjesto plaćanja ili valutu bilo koje od ovih obveza. Ako su ove obveze izražene u različitim valutama, Banka može, u svrhu prijeboja izvršiti konverziju bilo koje obveze po tržišnom tečaju u okviru svog redovitog poslovanja.

Ako u trenutku primitka sredstva od prodaje financijskih instrumenata na Računu za posebne namjene Klijent ima dospjela dugovanja prema Banci po osnovi Usluge, Banka će ustegnuti dio tih sredstava potreban za namiru duga.

POREZNI TRETMAN

Članak 21.

Ako pružanjem Usluge za Klijenta nastane obveza plaćanja poreza na dohodak od kapitala temeljem primitaka dividendi ostvarenih iz inozemstva Banka će pravovremeno obračunati i platiti porez te će izvijestiti Poreznu upravu (poslati Obrazac JOPPD – Izvješće o primicima, porezu na dohodak i prirezu te doprinosima za obvezna osiguranja) o uplaćenom porezu i prirezu. O plaćanju i iznosu plaćenog poreza Banka će periodički obavještavati Klijenta.

Klijent je upoznat i suglasan da Banka ne obračunava niti plaća porez na kapitalnu dobit koji bi za Klijenta mogao nastati u trenutku raskida Ugovora. Banka će sukladno svojoj zakonskoj obvezi izračunati poreznu osnovicu za ostvarene kapitalne dobitke/gubitke u trenutku raskida Ugovora te poslati Klijentu obavijest početkom svake godine za prethodnu godinu.

Klijent je upoznat i suglasan da Banka ne obračunava niti plaća porez koji bi za Klijenta mogao nastati u vezi s njegovom imovinom koja nije obuhvaćena Portfeljem, kao i da Banka neće ostvarivati prava koja bi Klijent mogao imati prema nadležnom tijelu porezne vlasti u svezi s obračunatim i plaćenim porezom, neovisno o tome odnosi li se porez na imovinu u sastavu Portfelja ili ne.

Klijent se obvezuje Banci dostaviti sve podatke i svu dokumentaciju potrebnu za ispunjenje obveze Banke iz stavka 1. ovog članka (poput potvrde o statusu poreznog rezidenta).

Porezni tretman ulaganja u financijske instrumente ovisi o pojedinačnom slučaju i situaciji svakog Klijenta i podložan je zakonskoj i drugoj promjeni, te je preporučljivo da Klijent prilikom reguliranja porezne obveze zatraži mišljenje poreznog savjetnika.

IZVJEŠTAJ O STANJU PORTFELJA

Članak 22.

Osim ako je Ugovorom određen kraći rok, Banka će sukladno roku određenom primjenjivim propisima sačiniti i dostaviti Klijentu izvještaj o stanju Portfelja.

OTKAZ I RASKID UGOVORA

Članak 23.

U slučaju da Klijent podnese nalog za isplatu novčanih sredstava sa Računa za posebne namjene ili prodaju odnosno prijenos financijskih instrumenata sa Skrbničkog računa, čijim izvršenjem bi se vrijednost imovine u Portfelju na dan isplate, prodaje odnosno prijenosa, smanjila ispod minimalnih iznosa određenih odredbom članka 8. Općih uvjeta ili ukupnog iznosa svih naknada, provizija i troškova koje je Klijent dužan platiti temeljem Ugovora, Banka može prije izvršenja naloga jednostrano otkazati Ugovor s trenutnim učinkom.

Pravo na jednostrani otkaz Ugovora s trenutnim učinkom Banci pripada i u slučaju (i) smanjenja vrijednosti imovine u Portfelju uzrokovanog promjenom okolnosti na tržištu ispod ukupnog iznosa svih naknada, provizija i troškova koje je Klijent dužan platiti temeljem Ugovora te (ii) ako sukladno važećoj regulativi ili smjernicama Erste Grupe Banci bude zabranjeno ulaganje sredstava Klijenta u određene financijske instrumente.

Članak 24.

Svaka strana može otkazati Ugovor uz otkazni rok od 15 (petnaest) dana pisanom obaviješću dostavljenom drugoj strani na način predviđen odredbom članka 31. Općih uvjeta. Otkazni rok počinje teći prvog sljedećeg dana nakon primitka obavijesti o otkazu.

Članak 25.

Ugovor se raskida u slučaju da jedna strana povrijedi obvezu koju je njime preuzela te ju ne ispravi u roku od 15 (petnaest) dana od dana primitka pisane obavijesti druge strane u kojoj je povreda opisana. Obavijest o povredi Ugovora dostavlja se na način predviđen odredbom člankom 31. Općih uvjeta. Ako povreda ne bi bila ispravljena tijekom tog roka, Ugovor se smatra raskinutim njegovim protekom.

Članak 26.

Najkasnije u obavijesti o povredi ili otkazu Ugovora, Klijent je dužan dati Banci nalog za:

1. prodaju svih ili određenih financijskih instrumenata iz Portfelja i doznaku novčanih sredstava ostvarenih tom prodajom na račun Klijenta; ili
2. prijenos svih ili samo određenih financijskih instrumenata sa Skrbničkog računa na Klijentov skrbnički račun otvoren u investicijskom društvu s odobrenjem za pružanje pomoćnih usluga iz čl. 5. st. 2 t. 1. ZTK-a (različit od Skrbničkog računa), odnosno na Klijentov račun investitora otvoren pri Središnjem Klirinškom Depozitarnom Društvu d.d.

Članak 27.

Ako obavijest o povredi ili otkazu Ugovora šalje Banka, Klijent je dužan nalog iz članka 26. Općih uvjeta dati u roku od 3 (tri) dana od dana primitka takve obavijesti.

Ako najkasnije u obavijesti o povredi ili otkazu Ugovora upućenoj Banci, odnosno najkasnije u roku od 3 (tri) dana od dana primitka obavijesti o otkazu ili povredi Ugovora upućenoj od strane Banke, Klijent ne da nalog iz članka 26. Općih uvjeta, smatrat će se da je Banci dan nalog za prodaju svih financijskih instrumenata iz Portfelja i doznaku novčanih sredstava ostvarenih tom prodajom na račun Klijenta.

U slučaju otkaza ili raskida Ugovora, obveza Klijenta na plaćanje Banci svih naknada, provizija i troškova temeljem Ugovora dopijeva odmah po primitku naloga iz članka 26. Općih uvjeta, odnosno po proteku roka iz prethodnog stavka, ovisno što je ranije.

Članak 28.

Ako Klijent otkáže ili raskine Ugovor u vrijeme kada Banka ne može promptno ni tijekom otkaznog roka unovčiti sve ili neke financijske instrumente koji čine Portfelj zbog nelikvidnosti tržišta ili ne može promptno osloboditi deponirana novčana sredstva Klijenta zbog uvjeta oročenja, Klijent pristaje da učinci otkaza ili raskida Ugovora u odnosu na tu imovinu nastupe neposredno po nastanku mogućnosti unovčiti te financijske instrumente odnosno osloboditi novčana sredstva (npr. po isteku oročenja depozita ili mogućnosti prodaje vrijednosnog papira).

Članak 29.

U slučaju kada Klijent da (ili se smatra da je dao) nalog Banci za prodaju svih ili određenih financijskih instrumenata iz Portfelja i doznaku novčanih sredstava ostvarenih tom prodajom na račun Klijenta, Banka će unovčiti financijske instrumente na uređenom tržištu po cijenama i na način koji primjenom dužne pozornosti i uvažavajući okolnosti konkretnog slučaja ocijeni najprimjerenijim.

**SMRT KLIJENTA FIZIČKE OSOBE /
PRESTANAK POSTOJANJA KLIJENTA PRAVNE OSOBE****Članak 30.**

U slučaju saznanja Banke o smrti Klijenta fizičke osobe odnosno do zaprimanja pravomoćnog rješenja o nasljeđivanju iza Klijenta, Banka će nastaviti pružati Uslugu sukladno Ugovoru.

Uz predočenje pravomoćnog rješenja o nasljeđivanju iz kojeg je razvidno tko su nasljednici Klijenta u odnosu na imovinu u Portfelju Klijenta, Banka je sukladno odluci nasljednika Klijenta ovlaštena, pod uvjetom da utvrdi da je Usluga primjerena za njih te pod svim ostalim uvjetima utvrđenim Općim uvjetima s nasljednicima Klijenta sklopiti Ugovor. U slučaju da Banka utvrdi da pružanje Usluge nije primjereno za nasljednike Klijenta ili u slučaju da nasljednici Klijenta ne žele s Bankom sklopiti Ugovor, Banka će obavijestiti nasljednike Klijenta o prestanku Ugovora te će izvršiti prodaju cjelokupne imovine Portfelja te nasljednicima Klijenta, sukladno rješenju o nasljeđivanju odnosno drugačijem sporazumu nasljednika Klijenta, isplatiti novčana sredstva ostvarena prodajom pri čemu će se na odgovarajući način primijeniti odredbe ovih Općih uvjeta.

U slučaju otvaranja stečajnog postupka ili postupka likvidacije nad Klijentom, Klijent se obvezuje o Ugovoru obavijestiti stečajnog upravitelja / likvidatora nakon čega će Banka dalje postupati sukladno uputama stečajnog upravitelja / likvidatora Klijenta u odnosu na pitanja koja se tiču pružanja Usluge, pod uvjetom da je Banci moguće i dopušteno postupati u skladu s takvim uputama.

KOMUNIKACIJA**Članak 31.**

Osim ako je Ugovorom drugačije određeno, sve obavijesti i druga komunikacija između Banke i Klijenta u vezi s Ugovorom mora biti sastavljena u pisanom obliku i dostavljena osobnom dostavom, preporučenom poštom ili, elektroničkom poštom na adresu određenu u Ugovoru (ili na neku drugu adresu o kojoj strana na koju se odnosi pravovremeno i na odgovarajući način obavijesti drugu stranu).

Obavijest upućena u svezi s Ugovorom i uredno adresirana smatrat će se dostavljenom:

1. ako je upućena osobnom dostavom, u trenutku primitka od strane ovlaštene osobe adresata;
2. ako je upućena preporučenom poštom, u trenutku predaje pošti;
3. ako je upućena elektroničkom poštom, u trenutku odašiljanja.

TAJNOST**Članak 32.**

Klijent se obvezuje da će savjete i informacije dobivene od Banke zadržati za sebe te da neće (bilo naplativo ili nenaplativo) takve savjete i informacije prenositi trećim osobama.

Banka se obvezuje da će, u mjeri u kojoj to ne bude protivno prisilnim propisima i odlukama sudova i nadležnih tijela, sve obavijesti o stanju i sadržaju Portfelja i njegovoj vrijednosti, kao i druge podatke vezane uz Portfelj priopćavati isključivo Klijentu.

Klijent je suglasan da Banka može kod treće strane otvarati skrbničke račune na ime Klijenta (koji se u tom slučaju smatraju Skrbničkim računom u smislu odredaba Općih uvjeta) iz čijeg naziva je razvidno ime i prezime Klijenta.

PRAVA I OBVEZE NAKON OTKAZA ODNOSNO RASKIDA UGOVORA

Članak 33.

Otkaz i raskid odnosno prestanak Ugovora ne utječu na pravo Banke da naplati proviziju i naknadu koja joj pripada temeljem Ugovora tijekom razdoblja do isteka otkaznog roka odnosno do nastupa raskida odnosno prestanka Ugovora.

Članak 34.

Ako nakon otkaza ili raskida Ugovora, Banka primi zaostalu dividendu ili neki drugi novčani prinos iz imovine koja je činila Portfelj, ili ostvari druga prava vezana uz financijske instrumente koji su bili obuhvaćeni Portfeljem na temelju korporativnih akcija provedenih za vrijeme trajanja Ugovora, Banka će Klijentu isplatiti novčana sredstva ili prenijeti financijske instrumente koristeći podatke koje je Klijent naznačio u Ugovoru.

Članak 35.

Ako dođe do promjene bilo kakvih osobnih podataka Klijenta određenih u Ugovoru za vrijeme njegova trajanja ili godinu dana nakon njegova prestanka, Klijent je dužan o takvoj promjeni bez odgode obavijestiti Banku. U protivnom, Banka nije odgovorna za pogreške prilikom obavješćavanja, uplate/isplate novčanih sredstava, prijenosa financijskih instrumenata te bilo kojih drugih radnji ili propusta utemeljenih na podacima iz Ugovora.

Članak 36.

Ako bi troškovi provedbe transakcije premašili njezinu vrijednost, Klijent ovlašćuje i upućuje Banci da takvu transakciju ne provede. Klijent se odriče svih tražbina prema Banci koje bi mogao imati zbog neprovedbe te transakcije.

STUPANJE NA SNAGU I IZMJENE OPĆIH UVJETA

Članak 37.

Banka zadržava diskrecijsko pravo izmjene i dopune Općih uvjeta u skladu sa zakonskim i podzakonskim propisima te poslovnom praksom Banke.

Opći uvjeti te sve izmjene i dopune istih objavljuju se u poslovnicama Banke i na internetskoj stranici Banke <https://www.erstebank.hr/hr/opci-uvjeti-i-metodologija/gradjanstvo>.

Opći uvjeti stupaju na snagu i primjenjuju se najranije 15 (petnaest) dana od dana objave, osim ako prisilni propis ne određuje drugačije. Opći uvjeti te sve izmjene i dopune istih dostavit će se Klijentu prije njihova stupanja na snagu, poštom ili putem trajnog medija, ovisno o odabiru Klijenta.

Klijent ima pravo u roku od 8 (osam) dana od dana dostave Općih uvjeta obavijestiti pisanim putem Banku da ne prihvaća tako izmijenjene Opće uvjete u kojem slučaju će se uzeti da takva njegova obavijest

predstavlja izjavu o otkazu Ugovora pri čemu će se na odgovarajući način primijeniti odredbe Općih uvjeta vezano uz otkaz Ugovora. Ako Klijent ne obavijesti Banku o neprihvatanju izmjena Općih uvjeta na način i u roku kako je naprijed navedeno, uzet će se da je s njima suglasan.

Odredbe Općih uvjeta stupaju na snagu i primjenjuju se od 10.03.2025. Stupanjem na snagu i početkom primjene ovih Općih uvjeta prestaju važiti Opći uvjeti upravljanja portfeljem u smislu Zakona o tržištu kapitala koji su bili u primjeni od 23.09.2024.

Važeći Opći uvjeti su dostupni na Internetским stranicama Banke <https://www.erstebank.hr/hr/opci-uvjeti-i-metodologija/gradjanstvo> i poslovnim prostorijama Banke na adresi Zagreb, Ivana Lučića 2.

MJERODAVNO PRAVO I NADLEŽNOST

Članak 38.

Za odnos između Klijenta i Banke u vezi s pružanjem Usluge mjerodavno je pravo Republike Hrvatske.

Sve eventualne sporove koji bi mogli proizaći iz Ugovora Klijent i Banka će nastojati riješiti sporazumno, a ako to ne bude moguće ugovaraju nadležnost Trgovačkog suda u Zagrebu.

PRAVILA POSLOVNOG PONAŠANJA PRILIKOM PRUŽANJA USLUGE

Članak 39.

Banka je sukladno odredbama ZTK i važećim propisima u obvezi prikupiti podatke o Klijentu u svrhu procjene primjerenosti investicijske usluge upravljanja portfeljem te transakcija i/ili financijskih instrumenata za pojedinog Klijenta. U svrhu procjene primjerenosti Banka izrađuje profil svojih Klijenata u odnosu na njihovo znanje i iskustvo na području ulaganja te financijsku situaciju i ulagačke ciljeve kako bi mu mogao preporučiti za njega primjerene transakcije i/ili financijske instrumente. Klijent se obvezuje bez odgode dati Banci potpune i točne podatke relevantne za procjenu primjerenosti te Banku naknadno obavještavati o svim bitnim promjenama koje se odnose na te podatke. Po zaprimanju obavijesti od strane Klijenta, Banka zadržava pravo izmjene Klijentovog profila.

Profil Klijenta će Banci omogućiti procjenu udovoljava li transakcija koja se treba izvršiti u okviru Usluge kriterijima poput ulagačkih ciljeva Klijenta, financijskoj mogućnosti podnošenja rizika ulaganja te znanju i iskustvu Klijenta potrebnim za razumijevanje rizika.

Sukladno navedenom, Banka će sve svoje Klijente izvijestiti o kategoriji u koju su razvrstani i posljedicama koje proizlaze iz takve kategorizacije. Ako Klijent ne dobije nikakvu obavijest od Banke u svezi razvrstavanja, smatrat će se malim ulagateljem i time uživati najvišu razinu zaštite propisanu ZTK-om.

Na Klijentov pisani zahtjev Banka će razmotriti mogućnost tretiranja Klijenta koji je razvrstan u kategoriju malih ulagatelja profesionalnim ulagateljem u odnosu na pojedini financijski instrument i uslugu ili općenito. Banka će pritom provjeriti ispunjava li Klijent pretpostavke propisane ZTK-om te će Klijenta u pisanom obliku izvijestiti o svojoj odluci. U slučaju da zahtjevu Klijenta bude udovoljeno Banka će ga izriekom upozoriti na smanjenje razine zaštite koju trenutno uživa temeljem pravila poslovnog ponašanja i pozvati ga da u pisanom obliku potvrdi odricanje od najviše razine zaštite koju mu pruža status malog ulagatelja.

PERIODIČKA PROCJENA PRIMJERENOSTI

Članak 40.

Sukladno Zakonu o tržištu kapitala Banka je dužna provoditi periodičku procjenu primjerenosti u svrhu procjene odgovara li ugovorena Usluga odnosno ugovorena strategija odnosno strategije upravljanja Portfeljem i dalje sklonostima, ciljevima i drugim obilježjima Klijenta. Banka će minimalno jednom godišnje dostaviti Klijentu obrazac upitnika radi prikupljanja podataka potrebnih za ponovnu procjenu primjerenosti ugovorene Usluge odnosno ugovorene strategije odnosno strategija upravljanja Portfeljem putem sredstva komunikacije koji je Klijent odabrao prilikom ugovaranja Usluge (elektronička komunikacija, poštom ili osobno u prostorijama Banke). Klijent je obavezan ispuniti i potpisati te dostaviti Banci dostavljeni upitnik u roku 30 dana pri čemu se na odgovarajući način primjenjuje odredba članka 31. Općih uvjeta.

Članak 41.

Ako Klijent ne dostavi Banci tražene podatke u svrhu ponovne procjene primjerenosti iz prethodnog članka u ostavljenom roku, Banka neće biti u mogućnosti provesti ponovnu procjenu primjerenosti ugovorene Usluge odnosno ugovorene strategije odnosno strategija upravljanja Portfeljem. U tom slučaju Banka je ovlaštena u skladu s člankom 25. ovih Općih uvjeta realizirati svoje pravo na raskid Ugovora pri čemu se na odgovarajući način primjenjuje odredba članka 27. ovih Općih uvjeta. Za Klijente za koje se temeljem dostavljenih podataka u svrhu ponovne procjene primjerenosti utvrdi da ugovorena Usluga odnosno ugovorena strategija odnosno strategije upravljanja Portfeljem potencijalno više nisu primjerene, Banka će takvom klijentu dostaviti Izvještaj o procjeni primjerenosti te mu uputiti poziv na sastanak radi pružanja usluge investicijskog savjetovanja na kojem bi se utvrdilo je li ugovorena strategija odnosno jesu li ugovorene strategije i dalje primjerene za Klijenta, je li ih potrebno promijeniti ili je zbog neprimjerenosti Usluge ili jedne ili svih strategija upravljanja Portfeljem potrebno raskinuti Ugovor. Po primitku navedenog Izvještaja tj. poziva Banke, Klijent je dužan u roku ostavljanom u pozivu Banke odazvati se takvom pozivu.

Članak 42.

Ako se Klijent, u roku navedenom u pozivu Banke, ne odazove radi pružanja usluge investicijskog savjetovanja kako bi se utvrdilo je li Usluga tj. ugovorena strategija odnosno strategije upravljanja Portfeljem i dalje primjerene za Klijenta, Banka više neće biti u mogućnosti Klijentu pružati Uslugu. Banka će u tom slučaju pisanim putem obavijestiti Klijenta o povredi njegove ugovorne obveze, te će se, ako Klijent ni dodatnom roku od 15 (petnaest) dana od dana primitka pisane obavijesti Banke ne ispravi navedenu povredu, Ugovor smatrati raskinutim sukladno članku 25. ovih Općih uvjeta.