

Antea brokeri d.o.o.

Pravilnik o zaštiti imovine klijenata

15.11.2011.

Predsjednik Uprave Društva « ANTEA BROKERI » d.o.o. za pružanje investicijskih usluga i obavljanje investicijskih aktivnosti i s njima povezanih pomoćnih usluga (dalje u tekstu Društvo), sa sjedištem u Zagrebu, Derenčinova 1, registrirano kod Trgovačkog suda u Zagrebu, OIB: 13216170782, Krešimir Jušinski, donosi dana 15.11.2011. godine

PRAVILNIK O ZAŠTITI IMOVINE KLIJENATA

(dalje u tekstu: Pravilnik)

I. OPĆE ODREDBE

Članak 1.

Ovim Pravilnikom o zaštiti imovine klijenata (dalje u tekstu: Pravilnik) uređuje se način vođenja evidencija imovine klijenata Društva kao i odgovorne osobe društva Antea brokeri d.o.o. (dalje u tekstu: Društvo) za njezino administriranje. Pravilnik se neposredno primjenjuje na sve radnike Društva.

II. NAČIN KORIŠTENJA FINANCIJSKIH INSTRUMENATA KLIJENTA I NOVČANIH SREDSTAVA OD STRANE DRUŠTVA

Članak 2.

Društvo će u svom poslovanju dopustiti korištenje i posudbu financijskih instrumenata i novčanih sredstava između sebe i klijenata te između dva klijenta pod uvjetom izričite pismene suglasnosti klijenata o korištenju ili posudbi njegovih financijskih instrumenata i novčanih sredstava.

Način korištenja financijskih instrumenata klijenata i novčanih sredstava klijenata od strane društva

Članak 3.

Društvo će koristiti financijske instrumente i novčana sredstva klijenta u slučaju potrebe na način da će od klijenta dobiti izričitu pismenu suglasnost i odobrenje temeljem Ugovora o kratkoročnoj pozajmici ili Ugovora o posudbi financijskog instrumenta koji se nalaze u prilogu Pravilnika.

Članak 4.

Društvo će putem navedenih Ugovora iz članka 3. Pravilnika moći koristiti financijske instrumente i novčana sredstva svoga klijenta sa određenim ili neodređenim rokom povrata koji će odrediti sam klijent i koji će svojevrijem pristati na takav ugovorni odnos te isti ovjeriti potpisom Ugovora.

Način korištenja financijskih instrumenata klijenata i novčanih sredstava klijenata od strane jednog klijenta prema drugom klijentu

Članak 5.

Klijent će koristiti financijske instrumente i novčana sredstva drugog klijenta u slučaju potrebe na način da će se od klijenta zatražiti izričita pismena suglasnost i odobrenje temeljem Ugovora navedenih u članku 3. Pravilnika.

Članak 6.

Društvo će putem navedenih Ugovora iz članka 3. Pravilnika moći koristiti financijske instrumente i novčana sredstva svoga klijenta s određenim ili neodređenim rokom povrata koji će odrediti sam klijent i koji će svojevóljno pristati na takav ugovorni odnos te isti ovjeriti potpisom navedenog Ugovora.

III. PRIJEVREMENE ISPLATE SREDSTAVA

Članak 7.

Klijent putem Zahtjeva za sklapanje Ugovora o prijevremenoj isplati može od Društva zatražiti prijevremenu isplatu sredstava po osnovi prodaje financijskih instrumenata.

Potpisivanjem obrasca Zahtjeva za sklapanje Ugovora o prijevremenoj isplati (u nastavku teksta Zahtjev) te njenom isplatom sredstava na račun Klijenta, Klijent prepušta vlasništvo nad sredstvima koja su ostvarena prodajom financijskih instrumenata po Nalogu koji je naveden u Zahtjevu Antea brokerima te po namiri Antea brokeri mogu sredstva koja će biti alocirana pod imenom Klijenta na računu 13-ice društva prebaciti na račun 15-ice na kojim se evidentiraju sredstva Antea brokera.

Obrazac Zahtjeva nalazi se u prilogu ovoga Pravilnika.

Članak 8.

Zahtjev za prijevremenom isplatom sredstava podnosi se djelatnicima ovlaštenim za zaprimanje dokumenata klijenata (Odjel za odnose s klijentima) koji će usporediti podatke unutar Zahtjeva koji se odnose na broj tekućeg računa i kreditne institucije kod koje se vodi tekući račun s evidencijom u Hyperionu te će potom Zahtjev proslijediti Odjelu trgovanja financijskim instrumentima čiji će djelatnici u njega upisati broj Naloga za trgovanje i iznos sredstava koji bi klijentu trebao biti isplaćen po odbitku troškova trgovanja (provizija za trgovanje) i naknade za prijevremenu isplatu.

Naknada za prijevremenu isplatu određuje se sukladno Cjeniku Društva.

Prije ovjeravanja Zahtjeva djelatnici Odjela trgovanja financijskim instrumentima će uz pomoć djelatnika Odjela opće potpore provjeriti raspoložbe li Društvo s dovoljno sredstava na računima 15-ice i/ili 11-ice za prijevremenu isplatu. Ako na navedenim računima Društvo ne raspoložbe s dovoljno sredstava, djelatnici Odjela trgovanja financijskim instrumentima će o tome obavijestiti Odjel za odnose s klijentima koji će obavijestiti Klijenta kako društvo nije u mogućnosti izvršiti prijevremenu isplatu te kako će novac Klijentu biti isplaćen na tekući račun u roku od tri radna dana po danu u kojem je obavljena prodaja navedenog financijskog instrumenta.

Vjerodostojnost podataka koji se odnose na tekući račun klijenta i kreditnu instituciju kod koje se tekući račun vodi svojim parafom ovjerava djelatnik Odjela za odnose s klijentima.

Vjerodostojnost unesenih podataka u Zahtjev vlastoručnim potpisom ovjerava djelatnik Odjela trgovanja financijskim instrumentima. Ispunjeni Zahtjev prosljeđuje se djelatnicima Odjela opće potpore koji će izračunati naknadu za prijevremenu isplatu i izraditi, tj. izdati račun za prijevremenu isplatu.

Vjerodostojnost izračuna naknade za prijevremenu isplatu u Zahtjevu i Računu djelatnik Odjela opće potpore ovjerava vlastoručnim potpisom.

Djelatnik Odjela za odnose s klijentima dostavlja obračun za prijevremenu isplatu na trajnom mediju sukladno načinu komunikacije koji je Klijent odabrao. Ako je Klijent odabrao dostavu dokumenata uz pomoć pošte (u fizičkom obliku), izlazna pošiljka se upisuje u Knjigu izlazne pošte, a djelatnik Odjela za odnose s klijentima koji vodi evidenciju izlazne pošte garantira da je Klijentu poslana sva Pravilnicima i Zakonom o tržištu kapitala propisana dokumentacija.

Članak 9.

Na osnovi zaprimljenog Zahtjeva djelatnik Odjela opće potpore provodi isplatu sredstava s računa društva 2360000-1500225049 otvorenim kod Zagrebačke banke koji se upotrebljava isključivo za potrebe prijevremenih isplata sredstava. Ako na računu 2360000-1500225049 nema dovoljno sredstava za isplatu prijevremene isplate po Zahtjevu Klijenta, djelatnik Odjela opće potpore će prebaciti sredstava s računa društva tzv. 11-ice koji su otvoreni u Centar i Zagrebačkoj banci.

Članak 10.

Djelatnik Odjela opće potpore prije isplate sredstava i prebacivanja sredstava sa računa 11-ice mora dobiti pismeno odobrenje jednog od člana uprave u obliku supotpisivanja Zahtjeva za što će morati priložiti i ispis stanja računa 2360000-1500225049 i 11-ica Društva (u slučaju da na računu 15-ice nema dovoljno sredstava za prijevremenu isplatu), iz kojih će biti vidljivo kako Društvo ima dovoljno vlastitih sredstava za financiranje prijevremene isplate.

Navedena dokumentacija, a koja se sastoji od Zahtjeva, Naloga, Obračuna, Računa i izvoda o stanju sredstava na računima 11-ice i 15-ice kao i potvrda o isplati sredstava (izvod platnog prometa) odlagat će se u zasebni registrator i čuvati sukladno Pravilniku o čuvanju poslovne dokumentacije.

IV. ISPLATA SREDSTAVA KLIJENATA

Članak 11.

Djelatnik Odjela za odnose s klijentima prilikom zaprimanja informacija od klijenata u za to predviđen obrazac, tzv. Nalog mora unijeti informaciju želi li klijent po obavljenoj prodaji financijskog instrumenta isplatu sredstava te ako želi isplatu sredstava na tekući račun na istom obrascu mora biti naznačeno radi li se o isplati sredstava u standardnom vremenskom roku ili Klijent želi prijevremenu isplatu sredstava.

Djelatnik Odjela trgovanja financijskim instrumentima na temelju zaprimljenih informacija iz obrasca na kojem se evidentiraju podaci važni za obavljanje procesa prodaje financijskih instrumenata provjerava njihovu istovjetnost s onima koji su navedeni u aplikaciji Hyperion. Provjera podataka naročito se odnosi na dio koji se odnosi na isplatu sredstava unutar Hyperiona.

Ako u navedenom obrascu nije evidentirana oznaka koja se odnosi na isplatu sredstava po trgovanju ili tijekom razgovora s djelatnikom Odjela trgovanja financijskim instrumentima izrazi želju za promjenom koja se odnosi na isplatu sredstava ista će biti evidentirana na obrascu od strane djelatnika Odjela trgovanja financijskim instrumentima.

Najkasnije do kraja dana u kojem je Klijent prodao financijski instrument djelatnici Odjela trgovanja financijskim instrumentima moraju se unijeti sve transakcije koje idu na isplatu te po završetku unosa sukladno Pravilniku o internom komuniciranju zadaju nalog za isplatu djelatnicima Odjela opće potpore. Uz slanje pismenog zahtjeva za isplatu sredstava, djelatnici Odjela trgovanja financijskim instrumentima djelatnicima Odjela opće potpore vraćaju i obrasce na temelju kojih se otvara nalog za trgovanje, tj. prodaju financijskih instrumenata.

Djelatnik Odjela opće potpore će sukladno zaprimljenim informacijama zadati naloge za isplatu sredstava klijentima na njihove tekuće račune te ažurirati evidenciju za taj dan i vlastoručno je potpisati.

Navedena dokumentacija odlagat će se u zasebni registrator i čuvati sukladno Pravilniku o čuvanju poslovne dokumentacije.

V. ZAŠTITA SREDSTAVA KLIJENATA NA RAČUNIMA 13-ICE

Članak 12.

Najstrože je zabranjeno prebacivanje sredstava klijenata koja se nalaze na računima 13-ice na račun 15-ice i/ili račune 11-ice s računa Društva koji su otvoreni u Centar i Zagrebačkoj banci osim u slučajevima kada se radi povrat sredstava po osnovi prijevremene isplate sredstava. U tom slučaju sredstva koja je klijent ostvario prodajom financijskog instrumenta se po namiri prebacuju na račun Društva 2360000-1500225049 koji je otvoren kod Zagrebačke banke. U slučaju da je prijevremena isplata bila financirana prebacivanjem sredstava Društva sa računa 11-ice tada će se sredstva koja su za tu namjenu posuđena sa računa 11-ice na isti biti vraćena s računa 2360000-1500225049.

Upotreba sredstava s računa 13-ice osim u slučaju koji je opisan u prethodnom stavku ovoga članka, kao i nepridržavanje procedure koja je opisana u člancima 1. – 11. smatrat će prekršajem te će se sankcionirati sukladno članku 97. važećeg Pravilnika o radu Društva.

S ciljem dodatne zaštite sredstava klijenata na računima 13-ice djelatnici Odjela opće potpore na dnevnoj razini će vršiti usklađivanje stanja na računima 13-ice u Hyperionu i na stanju računa 13-ice koji su otvoreni u Centar i Zagrebačkoj banci.

Navedeno usklađenje u obliku izvještaja djelatnici Odjela opće potpore će ovjeravati vlastoručnim potpisom i predavati slijedeći radni dan na uvid jednom članu uprave.

VI. PRIJELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE

Članak 13.

Ovaj Pravilnik stupa na snagu danom njegovog donošenja.

Sastavni dio ovog Pravilnika su i Pravilnici o čuvanju poslovne dokumentacije, o internoj komunikaciji, o razvrstavanju klijenta, o manipulaciji i obvezi obavješćivanja o sumnji na zlouporabu

tržišta, o obvezama investicijskog društva u svezi izvršavanja naloga klijenta, o provođenju namire, o pravilima postupanja radi sprječavanja sukoba interesa i o eksternoj komunikaciji čija je namjena također usmjerena prema zaštiti imovine klijenata.

Pravilnik će se nalaziti u folderu „Zajednički folder“, na lokaciji <ftp://www.atea-brokeri.hr> i internet stranici www.atea-brokeri.hr gdje će biti vidljiv svim zaposlenicima i Klijentima Društva.

Mr.sc. Krešimir Jušinski

Predsjednik uprave

Prilog 1. Ugovor o kratkoročnoj pozajmici

Ime Prezime, Ulica kućni broj, Poštanski broj Grad, OIB: ×××××××××××××× (dalje u tekstu zajmodavac)

i

ANTEA BROKERI d.o.o., Zagreb, Derenčinova 1, OIB: 13216170782, zastupani po predsjedniku uprave Krešimiru Jušinskom (dalje u tekstu zajmoprimac)

sklapaju ××.××.20××. slijedeći:

UGOVOR o kratkoročnoj pozajmici

Članak 1.

Zajmodavac odobrava zajmoprimcu kratkoročnu pozajmnicu u iznosu od ×××× kn (slovima: ×××× kuna), za sredstva koja drži na računu investitora ×××× na računu ×××× u ×××× banci, na rok od ××.××.20××. do ××.××.20××.

Ugovoreni iznos se može vratiti i ranije ukoliko cijene na Zagrebačkoj burzi promjene trend padanja u trend rasta. Datum prestanka važenja ove pozajmice a u cilju daljeg investiranja u kupnju dionica utvrđuje se izričito na zahtjev zajmodavca.

Članak 2.

Ugovorne stranke potvrđuju da potpisom ovog ugovora zajmodavac ima sredstva na računu za kupnju dionica kod Antea brokera te da u navedenom razdoblju neće investirati sredstva u dionice odnosno da će i dalje držati ta sredstva na istom računu u dogovorenom roku.

Članak 3.

Sve eventualne sporove stranke će rješavati dogovorno, a ukoliko u tome ne uspiju spor će riješiti nadležni sud u Zagrebu.

Članak 4.

Ovaj ugovor sačinjen je u dva istovjetna primjerka, za svaku stranu po jedan.

U Zagrebu, ××.××.20××.

Zajmodavac

Zajmoprimac

Ime Prezime

Krešimir Jušinski

Prilog 2. Ugovor o pozajmici financijskog instrumenta

Ime i Prezime, ulica i kućni broj, Poštanski broj Grad (dalje u tekstu Zajmodavac)

i

Antea brokeri d.o.o., OIB: 1321670782, Derenčinova 1, 10000 Zagreb, zastupano po predsjedniku uprave Krešimir Jušinskom (dalje u tekstu Zajmoprimac)

zaključili su dana 17.12.2010

UGOVOR O POZAJMICI FINANCIJSKOG INSTRUMENTA××××-××-A**Članak 1.**

Zajmodavac potpisom ovog Ugovora prenosi Zajmoprimcu na rok od ×× dana ××× povlaštenih Zajmoprimca da izvrši posudbu navedenih dionica za transakciju preko SKDD-a na datum ××.××.20××.

Članak 2.

Zajmoprimac se obvezuje vratiti ××× dionice ××××-×-A na račun Zajmodavca kod SKDD-a na vlasničku poziciju Brokera u roku od 7 dana od potpisa ovog ugovora.

Članak 3.

U slučaju spora ugovara se nadležnost Trgovačkog suda u Zagrebu.

Članak 4.

Ovaj ugovor sastavljen je u 2 (dva) primjerka, od kojih svaka strana zadržava po 1 (jedan) primjerak.

U Zagrebu, ××.××.20×.

Zajmodavac

Zajmoprimac

Ime Prezime

Krešimir Jušinski

Prilog 3. Tablica za vođenje evidencije prijevremenih isplata

Prilog 4. Zahtjev za sklapanje Ugovora o prijevremenoj isplati**I. Zahtjev za sklapanje Ugovora o prijevremenoj isplati**

Ja _____ (u nastavku Ugovora Klijent) želim s investicijskim društvom Antea brokeri d.o.o. sklopiti Ugovor o prijevremenoj isplati (u nastavku teksta Ugovor) po osnovi prodaje financijskih instrumenata na Zagrebačkoj burzi sukladno Nalogu za prodaju vrijednosnih papira broj _____ (u nastavku teksta Nalog), a koji je na Zagrebačkoj burzi realiziran _____

Suglasan sam da se prema ovom Ugovoru na moj tekući račun broj _____ koji je otvoren kod _____ banke isplati iznos ostvaren prodajom financijskih instrumenata po Nalogu umanjjen za iznos naknade za prijevremenu isplatu koji se nalazi u Cjeniku društva.

Prema računu broj _____ i obračunu broj _____ koji je sastavni dio ovog Ugovora o prijevremenoj isplati Klijentu će na dan podnošenja Zahtjeva biti stavljen nalog za isplatu sredstava s istim danom izvršenja te će na tekući račun Klijenta biti isplaćeno kuna _____.

Potpisivanjem ovoga Zahtjeva Klijent prepušta vlasništvo na sredstvima koja su ostvarena prodajom financijskih instrumenata po Nalogu u korist investicijskog društva Antea brokeri d.o.o., a koja će biti dostavljena na račune 2382001-1300003860 ili 2360000-1300053842, a na kojima se vode sredstva Klijenta unutar sistema novčane namire Središnjeg klirinško depozitarnog društva (dalje u tekstu SKDD), u roku od tri radna dana po realizaciji Naloga na Zagrebačkoj burzi. Klijent se je potpisivanjem Zahtjeva usuglasio da navedena sredstva sa računa 2382001-1300003860 ili 2360000-1300053842 investicijsko društvo Antea brokeri d.o.o. po uplati od strane SKDD-a prebaci na račun 2360000-1500225049.

U _____ , _____
mjesto datum

Klijent

Za Odjel trgovanja
vrijednosnim papirimaObračun sastavio i sredstva
isplatio

Isplatu odobrio