

Antea brokeri d.o.o.

Opći uvjeti o vođenju portfelja

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, sa sjedištem u Zagrebu, Derenčinova 1, registrirano kod Trgovačkog suda u Zagrebu, OIB: 13216170782, Krešimir Jušinski, donosi dana 15.11.2011. godine

OPĆI UVJETI O VOĐENJU PORTFELJA

(dalje u tekstu: Pravilnik)

I.

II. OPĆE ODREDBE

Članak 1.

Antea brokeri d.o.o. (u nastavku „Društvo“) član je Zagrebačke burze d.d. Zagreb (u nastavku „ZSE“) te član sudionik Središnje klirinške depozitarne agencije d.d. Zagreb (u nastavku „Agencija“). Opći uvjeti određuju uvjete poslovanja, vrste usluga koje nudi Društvo, međusobna prava i obveze Društva i Klijenta, opisuju rizik povezan s obavljanjem pojedinačnih poslova s financijskim instrumentima te određuje uvjete rješavanja mogućih sporova kod obavljanja poslova s financijskim instrumentima. Društvo djeluje temeljem Dozvole Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga (u nastavku „HANFA“) sa sjedištem u Zagrebu, Miramarska 24, izdane za obavljanje poslova koji su opisani u čl. 5. st. 1. t. 1., t. 2, t. 4. i t. 5. Zakona o tržištu kapitala, a sukladno odredbi čl. 584. istoga Zakona.

Društvo temeljem ovih uvjeta obavlja poslove:

- upravljanje portfeljem kao propisanu djelatnost i
- investicijskog savjetovanja kao pomoćne usluge.

Društvo posluje na hrvatskom i engleskom jeziku.

Klijent je pravna ili fizička osoba (pojmovi su definirani u čl. 2. Pravilnika o definiranju pojmova) koja je sa investicijskim društvom zaključila Ugovor o vođenju portfelja financijskih instrumenata sukladno odredbama toč. III. ovih uvjeta.

III. ZAPRIMANJE KLIJENATA

Članak 2.

Zaprimanje klijenata označava poseban postupak identifikacije klijenata prilikom kojih se uzimaju osobni podaci nužni za pravilnu identifikaciju i to:

- a) Fizičke osobe:
 - a. preslika osobne iskaznice odnosno za strane državljane putovnica (preslika),
 - b. adresa prebivališta

- c. podatak o MBG/OIB-u,
- d. preslika kartice otvorenog kunskog računa,
- e. potvrdu o nerezidentnom računu za strane državljane i
- f. kontakt podaci (telefon/fax/e-mail...).

Ako se radi o stranoj fizičkoj osobi nerezidentu (pojmovi su definirani u čl. 2. Pravilnika o definiranju pojmova) koja želi trgovati financijskim instrumentima na području Republike Hrvatske tada je potrebno:

ai) Izvaditi OIB u Poreznoj upravi

- osobno uz ispunjen zahtjev za izdavanjem OIB-a i predočenje putovnice; ako se identifikacija vrši na temelju osobne iskaznice tada je potrebna i potvrda o državljanstvu
- preko posrednika kojem je prethodno data punomoć na njegovo ime za dobivanje OIB-a ovjerena kod javnog bilježnika i prevedena kod ovlaštenog prevoditelja i uz ispunjen zahtjev za izdavanjem OIB-a

a ii) U SKDD-u je potrebno otvoriti račun ulagatelja uz predočenje osobne iskaznice ili putovnice (ili kopija) i potvrde o OIB-u.

Nerezidenti mogu otvoriti tekući račun u poslovnici bilo koje banke na temelju važeće identifikacijske isprave (strana putovnica).

Strana fizička osoba može opunomoćiti drugu osobu za otvaranje računa.

U punomoći mora biti izričito navedeno da je opunomoćenik ovlašten otvoriti račun u ime i za račun opunomoćitelja. Pri otvaranju računa opunomoćenik je dužan banci dostaviti originalne sljedećih dokumenata:

- ovjerenu punomoć (mora minimalno sadržavati osobne podatke opunomoćenika i opunomoćitelja, mjesto i datum davanja punomoći, moarju se i izričito navesti ovlasti opunomoćenika)
- ovjerenu presliku osobne iskaznice ili putovnice opunomoćitelja (nerezidenta)

Navedene dokumente može ovjeriti domaće ili strano nadležno tijelo, diplomatsko ili konzularno predstavništvo zemlje nerezidenta ili RH. Ovjera dokumenata ne smije biti starija od tri mjeseca.

Nekoliko dana po otvaranju računa formira se kartica koju je potrebno preuzeti u poslovnici, a PIN se šalje na adresu. Ako klijent osobno ne preuzima karticu računa potrebno je i za tu radnju opunomoćiti drugu osobu.

b) Pravne osobe:

- a. naziv trgovačkog društva te ime i prezime osobe ovlaštene za zastupanje,
- b. naziv suda kod kojeg je trgovačko društvo registrirano,
- c. sjedište i poslovna adresa,
- d. matični (porezni) broj društva,
- e. preslika izvotka iz sudskog registra – koja preslika ne smije biti starija od 30 dana,
- f. preslika izvotka iz Državnog zavoda za statistiku o razvrstavanju subjekta,
- g. preslika ugovora o otvorenom žiro-računu kod jedne pravne osobe ili kartice žiro računa društva,

- h. preslika potpisnog kartona i osobnih iskaznica/putovnica osoba ovlaštenih za zastupanje društva,
- i. izjava pravne osobe da je dopisna adresa različita od one upisane u sudskom registru (ovjerena kod javnog bilježnika ako ovlaštena osoba ili opunomoćenik nije prisutan/na)
- j. kontakt podaci (telefon/faks/e-mail...).

Sva potrebna dokumentacija, odnosno preslike iste, mora biti načinjena na način da svi podaci navedeni u dokumentaciji budu jasno vidljivi i nedvojbeno čitki te predstavljaju vjerodostojnu kopiju originalnog dokumenta.

Klijent jamči za točnost svih navedenih podataka. Svaka izjava koja bi značila suprotno smatra se ništetnom. Društvo ni na koji način nije dužno provjeravati istinitost danih dokumenata niti na koji drugi način utvrđivati njihovu valjanost te ne odgovara za manipulacije istima od strane trećih osoba. Društvo je dužno navedene dokumente sačiniti u preslici i iste pohraniti na način predviđen Zakonom o tržištu kapitala, podzakonskih akata i akata Društva.

Društvo može ovlastiti treće osobe da u ime i za račun Društva zaprime sve navedene podatke i svu navedenu dokumentaciju, odnosno sačine preslike iste. U slučaju izmjene podataka koji se odnose na ime i prezime Klijenta (ili tvrtke i osobe ovlaštene za zastupanje za pravne osobe), adresu prebivališta (ili sjedište za pravne osobe), OIB/MBG (ili matičnog broja za pravne osobe), ostalih podataka za kontakt (brojeva telefona, telefaksa i adresa) i svih drugih bitnih podataka za komunikaciju između Društva i Klijenta, a naročito broja računa Klijenta kod poslovne banke, Društvo se obvezuje o istome u najkraćem roku i na pouzdan način Klijentu dostaviti obavijest o promjeni podataka.

Društvo ne preuzima nikakvu odgovornost za štetu koju bi Klijent mogao pretrpjeti, ako Društvo postupi pouzdajući se u točnost gore navedenih podataka o kojima ga je izvijestio Klijent ili u slučaju da Klijent propusti Društvo na vrijeme obavijestiti o promjenama istih.

Svaki Klijent obavezan je prije isticanja ponude za sklapanje Ugovora o vođenju portfelja ispuniti Upitnik za izradu Profila propisan Pravilima postupanja za razvrstavanje klijenata.

IV. OPĆE ODREDBE ZA UGOVOR O VOĐENJU PORTFELJA

Članak 3.

Ugovorom o vođenju portfelja, obvezuje se Društvo u svoje ime, a za račun klijenta kao nalogodavca obavljati poslove ulaganja novčanih sredstava u financijske instrumente te gospodariti nalogodavčevim – klijentovim financijskim instrumentima kako bi isti stekao dobit.

Obveze koje Društvo preuzima sklapanjem Ugovora su:

- kupovanje i prodaja financijskih instrumenata za Klijenta,
- obavljanje prijetoja i namire po transakcijama s Klijentovim financijskim instrumentima,
- izrada obračuna vrijednosti portfelja i izvješćivanje Klijenta o tome,
- sve ostale potrebne poslove u svezi Klijentovih financijskih instrumenata i
- savjetovanje za sve radnje u svezi Klijentovih financijskih instrumenata kao pomoćne usluge.

Društvo ustrojava i vodi bazu podataka o uplaćenim sredstvima i kupljenim financijskim instrumentima predviđenim u čl. 3. st. 1. t. 2 i 3. Zakona o tržištu kapitala za sve Klijente – Bazu podataka portfelja.

Društvo za svakog Klijenta u Bazi podataka portfelja osniva pojedinačni podračun s posebnom oznakom prema kojoj je isti jedinstven u odnosu na druge Klijente koji posluju s Društvom, a na kojem podračunu se vode sva uplaćena i naknadno doznačena sredstva Klijenta kao i svi financijski instrumenti koje je Društvo kupilo u svoje ime, a za račun klijenta – portfelj Klijenta.

Financijski instrumenti Klijenta kojima se trguje na uređenim tržištima ili inače u Republici Hrvatskoj, vodit će se na investitorovom računu u Središnjem klirinškom depozitarnom društvu registriranim na vlasničkoj poziciji sa Društvom.

V. NAKNADA

Članak 4.

Društvu pripada pravo na naknadu za upravljanje portfeljem Klijenta – nalogodavca, koja se ostvaruje u postotku od ukupne vrijednosti kojom se upravlja, a prema dnevnoj osnovici tržišne vrijednosti financijskih instrumenata pod upravljanjem sukladno engleskoj metodi jednostavnog ukamaćivanja:

gdje C predstavlja vrijednost portfelja, p stopu naknade za upravljanje, d broj dana za koji se izračunava vrijednost.

Osim navedene naknade za upravljanje portfeljem, Društvo ostvaruje pravo, a Klijent – Nalogodavac je obavezan platiti i naknadu koja je posebno ugovorena ili propisana Općim aktima Društva:

- pribavnu proviziju kod kupovine udjela,
- naknadu za upravljanje,
- valutni troškovi,
- bankovni troškovi,
- naknadu za uspješnost,
- naknadu za trgovanje financijskim instrumentima i obavljanje drugih brokerskih poslova,
- odgovarajuće poreze koji su na snazi u trenutku nastanka obveze na plaćanje istih,
- izlazne naknade,

a sve prema posebnim aktima Društva, cjenicima ili samim ugovorima. Društvo se obvezuje kvartalno i to svaka 3 mjeseca tijekom poslovne godine te poisteku ovog Ugovora, napraviti obračun tržišne vrijednosti predmetnih financijskih instrumenata pod upravljanjem i novčanih sredstava na Klijentovom podračunu, a kao tržišna vrijednost će se uzeti tečajna vrijednost svih financijskih instrumenata koja se nalazi na podračunu Nalogodavca – Klijenta na posljednji dan kvartala i to 31. ožujka, 30. lipnja, 30. rujna i 31. prosinca tekuće poslovne godine. Društvo ima pravo utvrditi i druge obračunske dane odnosno vremenska razdoblja, a koja obvezuju Klijenta – nalogodavca, ali nakon što je o njima obaviješten.

Kvartalni obračun tržišne vrijednosti predmetnih financijskih instrumenata pod upravljanjem i novčanih sredstava na Klijentovom podračunu, obavlja se u valuti hrvatske kune (HRK) prema srednjem tečaju HNB-a na dan sastavljanja obračuna. Iznimno i na zahtjev Nalogodavca - Klijenta, može se obračun sastaviti i u drugoj valuti, ali uz posebnu naknadu.

Primanjem ovih Općih uvjeta, Nalogodavac – Klijent prima na znanje da Društvo ne ostvaruje nikakve dodatne poticaje u smislu odredbe čl. 5. Pravilnika o obvezama poslovnog ponašanja investicijskog društva prilikom pružanja usluga klijentima, osim eventualno povrata dijela ulazne naknade kada u

svrhu upravljanja portfeljem ulaže novčana sredstva Nalogodavca – Klijenta u financijske instrumente izdavatelja koji takvu naknadu predviđaju.

Primitkom ovih Uvjeta, Nalogodavac – Klijent prima na znanje da Društvo ima pravo i ovlaštenje, ako temeljem profila koji je izrađen sukladno Pravilima postupanja za razvrstavanja klijenata i drugih podataka dostupnih Društvu, a koji se odnose na financijsko stanje i investicijske ciljeve Nalogodavca – Klijenta, nađe da bi neki financijski proizvod bio u skladu sa investicijskim ciljevima i financijskim stanjem Nalogodavca, isti preporuča u smislu čl. 3. st. 1. t. 16. i 471. Zakona o tržištu kapitala ili da mu putem Distribucijskih kanala dostavlja preporuke i promidžbeni materijal.

VI. PONUDA

Članak 5.

Ugovor o vođenju portfelja sklapa se prihvatom ponude za obavljanje upravljanja portfeljem jednog ili više financijskih instrumenata, koju Klijent ističe prema Društvu na tipiziranom obrascu koje priprema Društvo. Obrazac ponude sadrži sve podatke koje je prema Pravilima postupanja za razvrstavanje klijenata, kao i ostalim normativnim i podnormativnim aktima, dužno prikupiti Društvo prije započinjanja rada sa klijentom.

Klijent je dužan ispuniti ponudu prema najboljem znanju, istinito i potpuno prema zahtijevanim podacima, na način da istu ispiše čitko i uredno. Sastavni dio ponude jest obavijest koja je jasno naznačena i odvojena od ostalog dijela ponude kojom se ističe broj telefona i telefaksa, adresa elektroničke pošte i adresa sjedišta Društva, na kojima osoba koja ispunjava ponudu može zatražiti usmeno i pismeno dodatna pojašnjenja i obrazloženja glede u ponudi istaknutih pojmova odnosno značenja traženih podataka.

Sastavni dio ponude jest i mogućnost da se jednostavnom oznakom zatraže dodatna objašnjenja navedenih pojmova i značenja Ugovora o vođenju portfelja. Na temelju ponuda sa zahtjevom za dodatnim objašnjenjem, Društvo će postupati na poseban način.

Nitko se ne može pozivati na činjenicu da mu pojmovi korišteni u ponudi odnosno značenje traženih podataka nisu bili jasni u dovoljnoj mjeri da bi istu valjano ispunio. Ponuda se smatra valjanom samo ako Klijent uz ponudu, u roku od tri dana od dana sačinjavanja iste, uplati na naznačeni žiro račun Društva, uz naznačene modele plaćanja i pozive na broj odobrenja, iznos novčanih sredstava koje je naveo u ponudi. Sva plaćanja temeljem Ugovora o vođenju portfelja obavljaju se u hrvatskim kunama (HRK).

U slučaju uplate nedostatnih sredstava, ponuda je ništetna i smatra se da nije dana, a Društvo će, u roku od tri dana od dana zaprimanja takve ponude isplatiti zaprimljena novčana sredstva na kunski odnosno žiro račun Klijenta sa kojega je uplata zaprimljena, umanjena za 5% na ime manipulativnih troškova.

Ponuda koja je vidljivo pogrešno ispunjena, koja je ispunjenja manjkavo ili očito lažno, ništetna je i smatra se da nije dana te će Društvo o istome obavijestiti Klijenta kao i u roku od tri dana od dana zaprimanja takve ponude isplatiti zaprimljena novčana sredstva, umanjena za 5% na ime manipulativnih troškova.

VII. ZAPRIMANJE PONUDE

Članak 6.

Na temelju zaprimljene ponude Društvo može zaključiti Ugovor o vođenju portfelja, zatražiti dodatna objašnjenja ili odbiti zaključenje ugovora. Društvo može odbiti zaključenje ugovora bez posebnog obrazloženja, a u kojem slučaju je dužno o tome klijenta odmah obavijestiti te u roku od tri dana od dana zaprimanja takve ponude isplatiti na kunski odnosno žiro račun Klijenta zaprimljena novčana sredstva, uz umanjene na ime manipulativnih troškova od 0,5 % uplaćenih sredstava.

Društvo može po zaprimanju ponude zatražiti od Klijenta dodatna obrazloženja ako nađe da je predmetna ispunjena neuredno ili je u dijelu nečitka ili ako nađe da je umanjeno mjeri manjkava, a nedostaci su takvi da bi se mogli lako ispraviti odnosno otkloniti. Obrazloženje se traži pismeno sa preporučenom povratnicom i jasno naznačenim rokom u kojem je Klijent dužan ispraviti odnosno otkloniti nedostatke. Ako Klijent ne postupi po traženom obrazloženju i ne ispravi uočene nedostatke u danom roku, ponuda je ništetna i smatra se da nije ni dana, a Društvo će, u roku od tri dana od dana protoka roka, o istome poslati obavijest te isplatiti zaprimljena novčana sredstva na kunski odnosno žiro račun Klijenta sa kojega je uplata zaprimljena, umanjena za 7% na ime manipulativnih troškova. Ako Klijent ispravi uočene nedostatke u roku, smatrat će se da je sa ispravljanjem istih istaknuo novu ponudu, pa je Društvo ovlašteno takvu ponudu odbiti odnosno prihvatiti.

Ako je ponuda uredna, Društvo će zaključiti ugovor o vođenju portfelja prihvatom ponude koji prihvata ističe potpisivanjem iste ponude koju je zaprimilo uz naznaku nadnevka kada je ista potpisana. Ugovor se smatra zaključenim danom prijehvata ponude. O zaključenom ugovoru, Društvo će Klijentu poslati obavijest običnom pošiljkom ili putem elektroničke pošte ili putem telefaksa, bez obveze da o istome ili o primitku sačinjava ili zatraži poseban dokaz.

Društvo je ovlašteno i dužno započeti sa ispunjavanjem obveza prema sklopljenom Ugovoru s danom sklapanja navedenog Ugovora. Klijent – Nalogodavac ovlašten je u roku od 30 dana od dana zaključenja Ugovora odustati od Ugovora i zatražiti unovčenje portfelja finansijskih instrumenata. Društvo će, u roku od tri dana od dana primitka obavijesti o odustanku, isplatiti na kunski odnosno žiro račun Klijenta zaprimljena novčana sredstva, umanjena za 5% na ime manipulativnih troškova.

VIII. UGOVOR O VOĐENJU PORTFELJA

Članak 7.

Ugovorom o vođenju portfelja s jednoznačnom doznakom obvezuje se Klijent koji zaključenjem ugovora postaje Nalogodavac, uplatiti iznos novčanih sredstava navedenih u Ugovoru. Društvo se obvezuje po uplati novčanih sredstava navedenih u Ugovoru o vođenju portfelja, u svoje ime, a za račun klijenta kao nalogodavca obavljati poslove ulaganja novčanih sredstava u finansijske instrumente te gospodariti nalogodavčevim – Klijentovim finansijskim instrumentima kako bi isti stekao dobit.

Svaka nova uplata novčanih sredstava predstavlja novu ponudu klijenta koju Društvo može prihvatiti, odnosno odbiti prema pravilima u ovim Općim uvjetima i to na način da o istome pošalje obavijest Klijentu te isplati iznos uplaćenih novčanih sredstava na kunski odnosno žiro račun sa kojega je uplata zaprimljena, umanjena za 5% na ime manipulativnih troškova. Ako Društvo prihvati navedenu ponudu, na isto se primjenjuju odredbe zaključenog Ugovora, ali i sve izmjene Cjenika i Općih uvjeta ugovora o nalogu za trgovanje finansijskim instrumentima, odnosno Ugovora o vođenju portfelja kao i drugih

akata koje je Društvo donijelo nakon zaključenja Ugovora i uredno ih učinilo dostupnim širem krugu ljudi bez obzira da li je Klijent o istome obaviješten na poseban način.

IX. UGOVOR O VOĐENJU PORTFELJA SA VIŠEZNAČNIM DOZNAKAMA

Članak 8.

Ugovorom o vođenju portfelja sa višeznačnim doznakama obvezuje se Klijent koji zaključenjem Ugovora postaje Nalogodavac uplaćivati iznos novčanih sredstava i to na način da jednoznačno uplati iznos naveden u Ugovoru, a nakon toga najmanje jednom kvartalno i to u razdobljima od 31. ožujka do 30. lipnja, od 30. lipnja do 30. rujna, od 30. rujna do 31. prosinca i od 31. prosinca do 30. lipnja, uplaćivati najmanje iznos naveden u Ugovoru.

Svaki propust Klijenta – Nalogodavca u plaćanju ugovorenog najmanjeg iznosa u kvartalu predstavlja bitnu povredu ugovorne obveze Ugovora o vođenju portfelja te je Društvo ovlašteno raskinuti predmetni Ugovor bez sačinjavanja posebne opomene na plaćanje dugovanog iznosa.

Ako Klijent – Nalogodavac uplati više novčanih sredstava no što je predviđeno ugovorom, Društvo će isplatiti na kunski odnosno žiro račun Klijenta zaprimljen višak novčanih sredstava, umanjen za 3% na ime manipulativnih troškova.

X. UGOVOR O VOĐENJU PORTFELJA S UZASTOPNIM DOZNAKAMA

Članak 9.

Ugovorom o vođenju portfelja s uzastopnim doznakama obvezuje se Klijent koji zaključenjem Ugovora postaje Nalogodavac uplaćivati iznos novčanih sredstava i to na način da jednoznačno uplati iznos naveden u Ugovoru, a nakon toga u ugovorenim vremenskim razdobljima mjesečno, kvartalno ili godišnje uplaćivati ugovoreni iznos.

Svaki propust Klijenta – Nalogodavca predstavlja povredu ugovorne obveze Ugovora o vođenju portfelja te je Društvo ovlašteno, ako isti ne uplati dvije uzastopne doznake, pa ni nakon pismene opomene, raskinuti predmetni Ugovor bez sačinjavanja posebne obavijesti. Ako Klijent – Nalogodavac uplati više od ugovorene doznake Društvo će u roku od tri dana od dana saznanja za takvu uplatu, isplatiti višak primljenih sredstava na kunski odnosno žiro račun Klijenta, umanjena za 2% na ime manipulativnih troškova.

XI. UGOVOR O VOĐENJU PORTFELJA NA ODREĐENO VRIJEME

Članak 10.

Ugovor se zaključuje na rok od tri godine od dana zaključenja, s time da svaka od ugovornih strana može raskinuti Ugovor prije roka, ne navodeći razloge, osim u nevrjeme. Obavijest o raskidu mora biti u pisanom obliku, a Ugovor se smatra raskinutim nakon proteka roka od 15 dana od dana primitka obavijesti o raskidu. Ugovor se automatski produžava za daljnjih 12 mjeseci ako niti jedna strana barem 30 dana prije isteka roka trajanja Ugovora ne zatraži raskid Ugovora u pismenom obliku.

U slučaju smrti ili gubitka pravne, odnosno poslovne sposobnosti Klijenta – Nalogodavca, Društvo je ovlašteno i obavezno do trenutka obavijesti o zakonskom zastupniku, odnosno nasljedniku, postupati sukladno Ugovoru za čitavo vrijeme trajanja Ugovora.

Ako se u opisanom slučaju pojavi više od jedne osobe, iste su dužne između sebe odabrati jednog zastupnika, a u protivnom je Društvo ovlašteno unovčiti portfelj Klijenta – Nalogodavca i isti držati na posebnom računu do odluke nadležnog suda ili drugog tijela državne vlasti.

XII. UGOVOR O VOĐENJU PORTFELJA NA NEODREĐENO VRIJEME

Članak 11.

Ugovor se zaključuje na neodređeno vrijeme, s time da svaka od ugovornih strana može raskinuti Ugovor u bilo koje doba, ne navodeći razloge, osim u nevrijeme, i to na način da preporučenom pošiljkom obavijesti drugu ugovornu stranu o raskidu Ugovora. Obavijest o raskidu mora biti u pisanom obliku i poslana preporučeno s povratnicom te se mora evidentirati u Urudžbenu knjigu za poštu.

XIII. UGOVOR O VOĐENJU PORTFELJA NA NEODREĐENO VRIJEME

Članak 12.

Svi Ugovori o vođenju portfelja obavezno sadrže odredbu kojom je određeno da se odredbe ovih Općih uvjeta primjenjuju u svemu na Ugovor o vođenju portfelja u dijelu ukojem odredbe ovih Općih uvjeta sadrže pravila koja nisu sadržana u Ugovoru ili u Ugovoru nisu dovoljno precizno razjašnjene. Odredbe Ugovora o vođenju portfelja mogu se promijeniti samo na način predviđen za njegovo sklapanje.

XIV. POSEBNE ODREDBE O UPRAVLJANJU FINANCIJSKIM INSTRUMENTIMA

Članak 13.

Društvo je samostalno u upravljanju financijskim instrumentima te je dužno isto obavljati na savjestan i tržišno orijentiran način, u svemu nastojeći postići što veći dobitak u korist Klijenta – Nalogodavca. Radi postupanja u skladu s interesima Klijenta – Nalogodavca, isti u ponudi ističe karakteristike rizika trgovanja financijskim instrumentima koje je spreman preuzeti prilikom poslovnog poduhvata određenog Ugovorom o vođenju portfelja. Društvo je obvezno ulagati financijske instrumente sukladno istaknutim karakteristikama rizika trgovanja koje je Klijent – Nalogodavac spreman preuzeti.

Osim naznake karakteristike razine trgovanja, Klijent – Nalogodavac nije ovlašten na bilo koji drugi način utjecati na način ulaganja te se svaki pokušaj da isto ostvari može smatrati razlogom za raskid Ugovora od strane Društva.

XV. ZADAVANJE NALOGA

Članak 14.

Prilikom davanja naloga za kupnju ili prodaju financijskih instrumenata temeljem Ugovora o vođenju portfelja, Društvo može dati zbirni nalog. Zbirni nalog daje se u ime investicijskog društva, a za račun više nalagodavaca – klijenata iz stavka 1. ovoga članka.

Na zbirnom nalogu potrebno je naznačiti da se radi o nalogu za kupnju ili prodaju financijskih instrumenata za više nalagodavaca – vlasnika portfelja.

Ako je zbirni nalog izvršen po različitim cijenama, Društvo je dužno rasporediti nalagodavcima – klijentima financijske instrumente ili novčana sredstva po prosječnoj cijeni izvršenja.

Društvo ulaže Nalogodavčeva – klijentova sredstva u financijske instrumente:

1. prenosivi vrijednosni papiri,
2. instrumenti tržišta novca,
3. jedinice u subjektima za zajednička ulaganja,
4. izvedenice u koje se ubrajaju:
 - a. opcije, budućnosnice, zamjene, kamatni unaprijedni ugovori i bilo koji drugi izvedeni financijski instrumenti koji se odnose na vrijednosne papire, valute, kamatne stope ili prinose te drugi izvedeni financijski instrumenti, financijski indeksi ili financijske mjere koje se mogu namiriti fizički ili u novcu,
 - b. opcije, budućnosnice, zamjene, kamatni unaprijedni ugovori i bilo koji drugi izvedeni financijski instrumenti koji se odnose na robu, a moraju se namiriti u novcu ili se mogu namiriti u novcu na zahtjev jedne od ugovornih strana (osim iz razloga neplaćanja ili drugih razloga za raskid ugovora),
 - c. opcije, budućnosnice, zamjene i bilo koji drugi izvedeni financijski instrumenti koji se odnose na robu, a mogu se namiriti fizički pod uvjetom da se njima trguje na uređenom tržištu i/ili na multilateralnoj trgovinskoj platformi,
 - d. opcije, budućnosnice, zamjene, unaprijedni ugovori i bilo koji drugi izvedeni financijski instrumenti koji se odnose na robu, a mogu se namiriti fizički, koji nisu navedeni u prethodnoj podtočki i nemaju komercijalnu namjenu, koji imaju karakteristike drugih izvedenih financijskih instrumenata, uzimajući u obzir između ostalog poravnavaju li se i namiruju putem priznatih klirinških organizacija ili podliježu redovitom maržnom pozivu,
 - e. izvedeni instrumenti za prijenos kreditnog rizika,
 - f. financijski ugovori za razlike i
 - g. opcije, budućnosnice, zamjene, kamatni unaprijedni ugovori i bilo koji drugi izvedeni financijski instrumenti koji se odnose na klimatske varijable, vozarine, emisijske kvote ili 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 (osim iz razloga neplaćanja ili drugih razloga za raskid ugovora), kao i bilo koji drugi izvedeni financijski instrumenti koji se odnose na imovinu, prava, obveze, indekse i mjere koje nisu navedene u ovoj točki, a koji imaju značajke drugih izvedenih financijskih instrumenata uzimajući u obzir, između ostalog, trguje li se njima na uređenom tržištu i/ili na multilateralnoj trgovinskoj platformi, i poravnavaju li se i namiruju putem priznatih klirinških organizacija ili podliježu redovitom maržnom pozivu, a naročito u:
 - i. prenosive vrijednosne papire,

- ii. udjele i dionice u investicijskim fondovima registriranim u Republici Hrvatskoj ili
- iii. državi članici Europske Unije,
- iv. depozite kod banaka u Republici Hrvatskoj,
- v. kratkoročne vrijednosne papire i druge instrumente tržišta novca izdavatelja iz Republike Hrvatske, država članica Europske Unije ili OECD-a i
- vi. izvedenice isključivo sa svrhom zaštite imovine od rizika.

Vrste transakcija koje se obavljaju u svrhu upravljanja portfeljem su sve dopustive transakcije financijskim instrumentima a naročito: kupnja, prodaja, davanje u zakup, uzimanje u zakup i oročenje novčanih sredstava.

XVI. NAČIN UPRAVLJANJA PORTFELJEM

Članak 15.

Društvo je dužno financijskim instrumentima koji se vode na podračunu Klijenta – Nalogodavca upravljati sukladno stanju na tržištu i pravilima dobrog gospodarstvenika – stručnjaka, vodeći u svakom trenutku računa o interesima Klijenta – Nalogodavca. Interesi Nalogodavca sadržani u Ugovoru o vođenju portfelja mogu biti izmijenjeni isključivo pismenim putem i to na način da Klijent – Nalogodavac o promjeni karakteristike rizika trgovanja obavijesti Društvo. Svaki takav zahtjev Klijenta – Nalogodavca smatra se novom ponudom te je Društvo ovlašteno odbiti takvu ponudu, odnosno po istoj postupiti. Smatra se da je postupanjem po navedenoj ponudi zaključen novi Ugovor. Na isti ugovor primjenjuju se odredbe ranije zaključenog Ugovora i sveizmjene Cjenika i Općih uvjeta ugovora o nalogu za trgovanje financijskim instrumentima, odnosno Ugovora o vođenju portfelja kao i drugih akata koje je Društvo donijelo nakon zaključenja Ugovora i uredno ih učinilo dostupnim širem krugu ljudi bez obzira da li je Klijent o istome obaviješten na poseban način. Nalogodavac – Klijent zaključenjem Ugovora prihvaća sve transakcije ovlaštenog Društva kao obvezujuće.

XVII. UNOVČENJE PORTFELJA

Članak 16.

Klijent – Nalogodavac ovlašten je u svakom trenutku tražiti unovčenje portfelja –financijskih instrumenata koji se nalaze na njegovom podračunu kod Društva. Po zaprimljenom zahtjevu Društvo će prestati trgovati financijskim instrumentima i obavljati druge poslove s tim u vezi te će dati nalog za prodaju svih financijskih instrumenata, a dobiveni iznos umanjen za iznos naknade Društva isplatiti na kunski odnosno žiro račun Klijenta – Nalogodavca.

Ako Klijent – Nalogodavac zatraži unovčenje portfelja prije, odnosno nakon isteka vremenskog razdoblja od 5 radnih dana prije ili nakon dana 31. ožujka, 30. lipnja, 30. rujna ili 31. prosinca tekuće poslovne godine, dužan je platiti i dodatni iznos od 1% ukupne vrijednosti portfelja na ime manipulativnih troškova.

Do unovčenja uvijek dolazi prilikom raskida Ugovora.

Iznos koji se ostvaruje na ime a vista kamata za novčana sredstva po osnovi držanja istih na računu Klijenta – Nalogodavca predstavljaju prihod Društva i Klijent – Nalogodavac ni na koji način ne ostvaruje pravo na iste.

XVIII. OBAVIJESTI O IZVRŠENJU

Članak 17.

Društvo je dužno izvijestiti Klijenta - Nalogodavca o vrijednosti portfelja koji se vodi na njegovom podračunu po isteku svakog kvartala, 31. ožujka, 30. lipnja, 30. rujna i 31. prosinca kada Nalogodavac – Klijent to i ne traži. Obavijest se šalje na adresu prebivališta, odnosno sjedišta Klijenta – Nalogodavca – Klijenta ili na adresu elektroničke pošte prema izboru Klijenta – Nalogodavca.

Društvo ne odgovara za sigurnost i povjerljivost prijenosa obračuna transakcija putem telefaksa i elektroničke pošte. Nalogodavac – Klijent je dužan obavijestiti Društvo o svim promjenama adrese, telefonskog ili telefaks broja i elektroničke pošte u najkraćem mogućem roku na pouzdan način.

Ako Nalogodavac - Klijent želi da obavijest o vrijednosti portfelja bude proslijeđena i nekoj trećoj osobi (skrbniku ili depozitnoj banci), to će naznačiti Društvu posebnom obavijesti u pisanom obliku potpisanom od strane osoba ovlaštenih na potpisivanje Ugovora.

Društvo je obvezno bez odgode evidentirati svaku kupnju ili prodaju ili drugu vrstu transakcije financijskim instrumentom učinjenim u svrhu upravljanja portfeljem, i to:

1. ime i prezime/tvrtka ili druga oznaka klijenta,
2. ime i prezime/tvrtka ili druga oznaka mjerodavne osobe koja djeluje u ime klijenta,
3. označavanje količine i označavanje cijene u smislu valute ili postotka kao i jediničnu cijenu,
4. naznaku da je riječ o kupnji ili prodaji,
5. identifikacijsku oznaku instrumenta,
6. prirodu naloga, kada se ne radi o nalogu za kupnju ili prodaju,
7. vrstu naloga,
8. druge pojedinosti, uvjete i posebne upute klijenta o načinu izvršenja naloga,
9. datum i točno vrijeme prihvaćanja naloga ili odluke o trgovanju od strane investicijskog društva.

Nalogodavac – Klijent je suglasan da sve navedene podatke koji su opisani u ovoj točki uvjeta, Društvo pohrani na vremenski period od najmanje pet godina te je suglasan da se navedeni podaci učine dostupnim nadzornim tijelima u zakonito pokrenutim postupcima.

XIX. RIZICI VEZANI ZA POSLOVANJE FINACIJSKIM INSTRUMENTIMA

Članak 18.

Poslovi s financijskim instrumentima koji su predmet ovih Općih uvjeta, uključujući i kupnju i prodaju financijskih instrumenata, nose u sebi određene rizike. Te rizike nije moguće u cijelosti navesti i objasniti u ovome dokumentu, a sastoje se u prvom redu u neočekivanim promjenama cijena financijskih instrumenata, nemogućnosti izdavatelja financijskih instrumenata da izvršava obaveze

koje je preuzeo po tim papirima, nametanju dodatnih obveza i ograničenja vlasnicima financijskih instrumenata od strane financijske ili porezne regulative Države, promjenama u tržišnoj likvidnosti pojedinih financijskih instrumenata itd.

Cijena financijskih instrumenata koji su predmet ovih Općih uvjeta 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 proistječu za njihove izdavatelje isto tako može biti dovedeno u pitanje, pa i u cijelosti izostati, zbog poremećaja u poslovanju ili gospodarske situacije izdavatelja.

Država može promjenom porezne politike, uvođenjem ograničenja pri raspolaganju financijskim instrumentima i drugim mjerama utjecati na kvalitetu i vrijednost pojedine investicije. Zato se ulagateljima preporučuje da prilikom odabira financijskih instrumenata u koje ulažu pokušaju uskladiti veličinu, strukturu, ročnost i ostale meritorne elemente investicijske (-ih) odluka te likvidnost i rizičnost investicije sa svojim sadašnjim i pretpostavljenim budućim imovinskim stanjem, uzimajući pri tome u obzir isvoje investicijsko iskustvo na istom ili sličnom području, kao i da po potrebi potraže savjet stručne osobe ili institucije. U tom smislu postupaju i Društvo.

Isticanjem ponude odnosno sklapanjem Ugovora, Nalogodavac – Klijent potvrđuje da je svjestan rizika povezanih s tržištem financijskih instrumenata koji su predmet ovih Općih uvjeta, da mu je Društvo stavilo na raspolaganje podatke i informacije koje je zatražio i da mu je na zadovoljavajući način odgovorilo na sva pitanja koja je postavio glede tržišnih okolnosti i financijskih instrumenata na koje se odnosi Nalog. Klijent – Nalogodavac može zahtijevati u svakom trenutku da mu ovlaštenu licencirani broker, odnosno licencirani investicijski savjetnik dodatno objasni sve rizike vezane uz njegov portfelj.

XX. RJEŠAVANJE SPOROVA I MJERODAVNO PRAVO

Članak 19.

Nalogodavac - Klijent i Društvo će sve sporove koji bi mogli nastati u vezi s postojanjem, tumačenjem i primjenom Ugovora pokušati riješiti na miran način i putem dogovora, a ako to ne bi bilo moguće, za rješavanje spora nadležan je stvarno nadležni sud u Zagrebu. Pravna osnova ovih Općih uvjeta čini Zakon o tržištu kapitala, a mjerodavno pravo je hrvatsko materijalno pravo.

XXI. PRIJELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE

Članak 20.

Ovaj Pravilnik stupa na snagu danom njegovog donošenja.

Sastavni dio ovih uvjeta su i Načela postupanja pri obavljanju pojedinih poslova s financijskim instrumentima te Pravilnik o pravilima postupanja radi sprječavanja sukoba interesa. Ovi opći uvjeti primjenjuju se u svemu kao primarni izvor prava na odnose Društva i Nalogodavca - Klijenta u dijelu u kojem nisu uređeni posebnim ugovorom. Na odnose Nalogodavca - Klijenta i Društva primjenjuju se i sve kasnije izmjene ili dopune ovih Općih uvjeta ili novo doneseni opći uvjeti koji uređuju istu

materiju i koji su uredno objavljeni na Internet stranicama Društva www.antea-brokeri.hr, kao i na oglasnoj ploči Društva.

Danom stupanja na snagu ovog Pravilnika prestaju važiti Opći uvjeti o vođenju portfelja koji su doneseni 7.9.2011. godine.

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

Mr.sc. Krešimir Jušinski

Predsjednik uprave