

Antea brokeri d.o.o.

Pravila postovanja za razvrstavanje klijenta

10.10.2011.

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 10.10.2011. godine

PRAVILA POSTUPANJA ZA RAZVRSTAVANJE KLIJENTA

(dalje u tekstu: **Pravilnik**)

I. OPĆE ODREDBE

Članak 1.

Ovim pravilima propisuju se pravila poslovnog ponašanja i obveze investicijskog društva u vezi sa upoznavanjem nalagodavca sa svim poslovima sa financijskim instrumentima koje društvo obavlja, razvrstavanjem klijenata te rizicima ulaganja za pojedine vrste klijenata, a sve s obzirom na njihovo znanje, iskustvo, financijsku situaciju i ulagačke ciljeve kojih se isto dužno pridržavati prilikom obavljanja poslova s financijskim instrumentima.

II. RAZVRSTAVANJE KLIJENATA

Članak 2.

Investicijsko društvo razvrstava svoje klijente - nalagodavce na profesionalne ulagatelje i na male ulagatelje sa obzirom na njihovo znanje, iskustvo, financijsku situaciju i ulagačke ciljeve.

III. PROFESIONALNI ULAGATELJI

Članak 3.

Profesionalnim ulagateljem, za potrebe ovih Pravila, smatra se svaki klijent koji posjeduje dovoljno iskustva, znanja i stručnosti za samostalno donošenje odluka o ulaganjima i pravilnoj procjeni s time povezanih rizika, a u svakom slučaju sve pravne osobe (pojam definiran čl. 2. Pravilnika o definiranju pojmovu):

- a) koje su subjekti koji za djelovanje na financijskom tržištu podliježu obvezi odobrenja ili/i nadzora nadležnog regulatornog tijela:
 - investicijska društva,
 - kreditne institucije,
 - ostale financijske institucije s odobrenjem za rad izdanim od nadležnog tijela sukladno zakonskim propisima koji uređuju njihov rad,
 - društva za osiguranje,
 - subjekti za zajednička ulaganja i njihova društva za upravljanje,
 - društva za upravljanje mirovinskim fondovima i mirovinski fondovi,

- mirovinska osiguravajuća društva,
 - trgovci robom i izvedenicama na robu,
 - lokalna društva prema Zakonu o tržištu kapitala,
 - ostali institucionalni ulagatelji čija glavna djelatnost nije obuhvaćena navedenim, a podliježu obvezi odobrenja ili nadzora za djelovanje na financijskom tržištu;
- b) koje, u odnosu na prethodnu poslovnu godinu, zadovoljavaju najmanje 2 od sljedećih uvjeta:
- ukupna aktiva iznosi najmanje 150.000.000 kuna,
 - neto prihod u iznosu od najmanje 300.000.000 kuna,
 - kapital u iznosu od najmanje 15.000.000 kuna,
 - koje predstavljaju nacionalne i regionalne vlade, javna tijela za upravljanje javnim dugom, središnje banke, međunarodne i nadnacionalne institucije kao što su Svjetska banka, Međunarodni monetarni fond, Europska središnja banka, Europska investicijska banka i slične međunarodne organizacije,
- c) koje predstavljaju ostale institucionalne ulagatelje koji nisu naprijed nabrojani, a čija je glavna aktivnost investiranje u financijske instrumente, a koji ne podliježu obvezi odobrenja ili nadzora za djelovanje na financijskom tržištu od strane nadležnog.

Investicijsko društvo pismenim putem obavještava sve pravne osobe koje se prema ovim pravilima i na temelju podataka dostupnih o istoj pravnoj osobi imaju smatrati profesionalnim ulagateljima, da će biti tretirana kao takav ulagatelj i sa nižom razinom zaštite.

IV. PROMJENA STATUSA

Članak 4.

Investicijsko društvo omogućit će profesionalnim ulagateljima, na njihov pismeni zahtjev, na kojem je potpis ovlaštene osobe ovjeren po javnom bilježniku, tretman sa višom razinom zaštite, kakav pruža malim ulagateljima, koji odnos uređuju Ugovorom o pružanju poslovnih usluga u kojem će biti posebno istaknuta razina zaštite koju klijent uživa i opseg poslova na koje se takav tretman više razine zaštite odnosi.

Svaki klijent koji je, sukladno ovim pravilima obaviješten o tome da se ima smatrati profesionalnim ulagateljem, obavezan je zatražiti višu razinu zaštite ako smatra da ne bi mogao propisno procijeniti ili upravljati rizicima predviđenim Ugovorom o pružanju usluga. Za svaku štetu koja bi nastala zbog propusta klijenta da postupi uopće ili pravodobno sukladno obvezi propisanoj u ovome stavku, ovlašteno društvo ne snosi nikakvu odgovornost.

Investicijsko društvo može klijente, koji se ne smatraju profesionalnim ulagateljima iz članka 4. ovih pravila, tretirati kao profesionalne na temelju njihovog pismenog zahtjeva, na kojem je potpis ovlaštene osobe ovjeren po javnom bilježniku, pod uvjetom da obavljena procjena znanja, iskustva i stručnog znanja klijenta koja se odnose na poslove koji su predmet Ugovora o pružanju usluga, a koju je obavilo investicijsko društvo pruža dovoljnu sigurnost da je klijent sposoban donositi vlastite odluke o ulaganjima i razumjeti uključeni rizik.

Procjenom iz stavka 3. ovog članka trebaju biti zadovoljena najmanje dva od niže navedenih kriterija:

- a) klijent je na za njega mjerodavnom tržištu kapitala izvršio prosječno 10 transakcija značajne vrijednosti, unutar svakog tromjesečja, unatrag godine dana,
- b) veličina klijentovog portfelja financijskih instrumenata prelazi 4.000.000 kuna,
- c) klijent radi ili je radio u financijskom sektoru najmanje godinu dana na poslovima koji zahtijevaju znanje o planiranim transakcijama ili uslugama.

Klijenti navedeni u st. 3. ovoga članka, obvezni su u posebnom dokumentu, odvojenom od ugovora, pismeno potvrditi da su svjesni svih posljedica gubitka razine zaštite, uključujući i promjene obračuna naknada na određene vrste ulaganja. Tek nakon primitka navedene izjave, i utvrđenja uvjeta koji su propisani u st. 3. i st. 4. ovoga članka, investicijsko društvo obavijestit će pismenim putem klijente o prihvaćanju zahtjeva za odricanje od zaštite pravila poslovnog ponašanja namijenjenih malim ulagateljima.

Investicijsko društvo će, prije odluke o prihvaćanju zahtjeva za odricanje od zaštite pravila poslovnog ponašanja iz st. 5. ovoga članka, poduzeti sve razumne i u uobičajenom poslovnom okruženju očekivane radnje kako bi klijent koji je tražio da bude tretiran kao profesionalni ulagatelj zadovoljio uvjete navedene u st. 3. i 4. Ovih pravila.

Profesionalni ulagatelj obavezan je izvijestiti društvo o svim promjenama koje utječu ili bi mogli utjecati na trenutnu i važeću kategoriju u koju je razvrstan u smislu ovih Pravila.

Ako investicijsko društvo na bilo koji način pouzdano dozna za podatke na temelju kojih može utvrditi da klijent više ne ispunjava uvjete koji su mu omogućili tretman profesionalnog klijenta, dužno je poduzeti odgovarajuće korake, ali ne odgovara za bilo kakvu štetu koja bi mogla nastupiti za profesionalnog ulagatelja koji ne postupi navrijeme u skladu sa st. 7. ovoga članka.

V. MALI ULAGATELJI

Članak 5.

Svi klijenti – nalogoprimci koji nisu obuhvaćeni čl. 4. i čl. 5. ovih Pravila, smatraju se malim ulagateljima.

VI. PODACI U SVEZI RAZVRSTAVANJA KLIJENATA

Članak 6.

Naloge na tržištima gdje Društvo nije izravan član, Društvo će zaprimati i prenositi trećim osobama, koje mogu imati direktan ili indirektan pristup tim tržištima.

Pri odabiru trećih osoba društvo će se voditi sljedećim kriterijima:

- usklađenost poslovanja trećeg subjekta s odredbama MiFID direktiva, što uključuje princip najpovoljnijeg izvršavanja naloga,
- broj tržišta na koja treći subjekt ima pristup (izravno ili neizravno) i volumen trgovanja na tim tržištima;
- cijenu financijskog instrumenta, uzimajući u obzir ukupne troškove transakcije, ukupne troškove namire, brzinu izlaganja naloga, vjerojatnost izvršenja naloga;
- financijsku snagu ugled i stabilnost trećeg subjekta.

Za trgovanje u državama koje nisu članice EU ili nisu implementirale navedenu direktivu Društvo će izabrati osobu koja po procjeni društva može pružiti najpovoljnije izvršenje. U tom slučaju, društvo ne može jamčiti najpovoljnije izvršavanje naloga.

VII. PROCJENA PRIMJERENOSTI ILI PRIKLADNOSTI

Članak 7.

Prije zaključenja Ugovora o pružanju usluga sa malim ulagateljem, investicijsko društvo prikuplja podatke o znanju i iskustvu na području ulaganja za potencijalnog klijenta, a koje podatke joj je isti obvezan prenijeti istinito i u cijelosti.

Na temelju podataka zaprimljenih po klijentu, Društvo izrađuje i dostavlja klijentu profil klijenta koji sadrži sljedeće:

- a) vrstu usluge, transakcije i financijske instrumente poznate klijentu,
- b) prirodu, volumen i učestalost klijentovih transakcija s financijskim instrumentima i razdoblje u kojem su izvršene i
- c) razinu edukacije (stručne spreme), profesiju odnosno zanimanje i zvanje klijenta.

Investicijsko društvo može se osloniti na podatke dobivene od klijenta kao istinite i potpune te ne snosi štetu koja bi nastala zbog toga jer dobiveni podaci nisu istiniti ili potpuni, osim u slučaju kada je bilo poznato ili moralo biti poznato da su podaci koje je klijent dao zastarjeli, netočni ili nepotpuni.

Ako investicijsko društvo, na temelju podataka koje je prikupilo o klijentu smatra da usluga poslovanja s financijskim instrumentima nije prikladna za klijenta, upozorit će ga na navedeno pismenim putem, a ako klijent ne želi dati podatke iz stavka 2. ovog članka ili ako nije dao dovoljno podataka o svom znanju i iskustvu, društvo će ga pismenim putem upozoriti da nije moguće utvrditi jesu li predviđene usluge ili proizvodi za njega podobni.

Članak 8.

Kvalificirani nalogodavatelji su klijenti koji imaju odgovarajuće znanje, iskustvo i stručnost, za koje investicijska društva zaprimaju, prenose i izvršavaju naloge ili trguju za vlastiti račun, pri čemu investicijsko društvo nije obvezno pridržavati se nekih zakonskih odredbi o postupanju u najboljem interesu klijenta te korektnom i stručnom postupanju pri pružanju investicijskih usluga i obavljanju investicijskih aktivnosti, sukladno čl. 72. ZTK-a.

Članak 9.

Kvalificirani nalogodavatelji sukladno ZTK-u su:

1. investicijska društva,
2. kreditne institucije,
3. društva za osiguranje,
4. društva za upravljanje otvorenim investicijskim fondovima s javnom ponudom i otvoreni investicijski fondovi s javnom ponudom,
5. društva za upravljanje mirovinskim fondovima i mirovinski fondovi,
6. druge financijske institucije koje podliježu obvezi ishodenja odobrenja za rad ili cijje je poslovanje uređeno propisima Republike Hrvatske,
7. 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 s ZTK-a ili bankovnih usluga u skladu s zakonom koji uređuje osnivanje i poslovanje kreditnih institucija,
8. osobe koje imaju status lokalnog društva u skladu s ZTK-a,
9. nacionalne vlade i javna tijela za upravljanje javnim dugom i središnje banke,

10. nadnacionalne organizacije.

Članak 10.

Investicijsko društvo može kao kvalificirane nalogodavatelje tretirati i subjekte iz trećih zemalja koji su istovjetni subjektima navedenim u prethodnom članku ovog Pravilnika.

Članak 11.

Kvalificirani nalogodavatelji mogu zatražiti status malog ulagatelja za svaku transakciju posebno ili paušalno za sve transakcije.

Članak 12.

Investicijsko društvo može obavljati poslove za koje je registrirano u dijelu zaprimanja i prijenosa i/ili izvršavanja naloga za račun klijenta s ili bez pomoćnih usluga i bez prikupljanja podataka ili davanja procjene iz članka 7. ovih pravila, ako se usluga pruža na inicijativu Klijenta koji je upozoren Društvo nije dužno obaviti procjenu jesu li instrumenti ili usluge prikladni za klijenta i da ne uživa zaštitu po mjerodavnim pravilima poslovnog ponašanja, a usluge se odnose na:

- dionice uvrštene za trgovanje na uređenom tržištu ili na istovjetnom tržištu treće države,
- instrumente novčanog tržišta,
- obveznice ili druge oblike sekuritiziranog duga, osim onih obveznica ili drugih oblika sekuritiziranog duga u koje su ugrađene izvedenice,
- udjele u otvorenim investicijskim fondovima s javnom ponudom ili
- ostale jednostavne financijske instrumente.

VIII. PRIJELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE

Članak 13.

Ovaj Pravilnik stupa na snagu danom njegovog donošenja.

Zahtjevi za promjenu statusa ulagatelja nalaze se u prilogu ovog pravilnika.

Danom stupanja na snagu ovog Pravilnika prestaje važiti Pravilnik o razvrstavanju klijenata koji je donesen 02.03.2011. godine.

Pravilnik će se nalaziti u folderu „Zajednički folder“ gdje će biti vidljiv svim zaposlenima Društva te na internet stranici www.antea-brokeri.hr gdje će biti vidljiv svim klijentima Društva.

Mr.sc. Krešimir Jušinski

Predsjednik uprave

Prilog 1.***Zahtjev za razvrstavanje u kategoriju malih ulagatelja*****Klijent:** _____**OIB:** _____**Sjedište:** _____

Ime i prezime zakonskog zastupnika: _____

Ime i prezime ovlaštene osobe: _____

Broj Ugovora: _____ **Datum sklapanja:** _____**Molimo Vas da zaokružite**

A *Želim da me investicijsko društvo Antea brokeri d.o.o. razvrsta u kategoriju malih ulagatelja kod obavljanja svih investicijskih usluga koje pruža. Ovaj zahtjev smatra se sastavnim dijelom Ugovora o pružanju usluge.*

B *U skladu s Politikom razvrstavanja klijenata Antea brokera d.o.o. tražim da me Antea brokeri d.o.o. tretiraju kao malog ulagatelja za slijedeću uslugu:*

C *U skladu s Politikom razvrstavanja klijenata Antea brokera d.o.o. tražim da me Antea brokeri d.o.o. tretiraju kao malog ulagatelja za slijedeću transakciju:*

| Br | Oznaka instrumenta | Količina | Predvideni datum transakcije |
|-----------|---------------------------|-----------------|-------------------------------------|
| | | | |
| | | | |
| | | | |

Datum: _____

(upisuje Klijent)

Klijent: _____

(potpis Klijenta/ zakonskog zastupnika ili ovlaštene osobe)

Datum: _____

(upisuje Društvo)

Antea brokeri d.o.o.: _____

(potpis djelatnika, pečat)

Prilog 2.***Zahtjev za razvrstavanje u kategoriju profesionalnog /
kvalificiranog klijenta*****Ime i prezime/Tvrtka:** _____**OIB:** _____**Prebivalište/Sjedište:** _____

Ime i prezime zakonskog zastupnika: _____

Ispunjavaju pravne osobe**Djelatnost pravne osobe:** _____**Zanimanje zakonskog zastupnika:** _____**Zanimanje odgovorne osobe za segment****investiranja u financijske instrumente:** _____

1. Da li vrijednost vaših ulaganja u investicijske instrumente, zajedno s depozitima kod banaka prelazi 500.000 kn?

DA NE

2. Da li ste obavili više značajnih transakcija (iznad 200.000 kn), uključujući prosječno 10 transakcija u posljednjem tromjesečju?

DA NE

3. Da li ste primjereno stručno osposobljeni i imate najmanje pet godina iskustva pri vođenju poduzeća i slične djelatnosti kao što su nadzorna tijela ili vođenju sličnih poslova?

a) zakonski zastupnik

DA NE

b) Osoba odgovorna za poslovanje s financijskim instrumentima

DA NE

Ispunjavaju fizičke osobe**Zanimanje Klijenta / skrbnika:** _____**Zanimanje Klijenta (za pravne osobe****zakonskog zastupnika ili osobe****ovlaštene za ispunjavanje obrasca):** _____

1. Da li vrijednost vaših ulaganja u investicijske instrumente, zajedno s depozitima kod banaka prelazi 100.000 kn?

DA NE

2. Da li ste najmanje godinu dana radili na poziciji u financijskom sektoru, koji zahtjeva obavljanje poslova i usluga istovjetnih uslugama koje pruža investicijsko društvo Antea brokeri d.o.o.?

DA NE

3. Da li ste obavili više značajnih transakcija (iznad 50.000 kn), uključujući prosječno 10 transakcija u posljednjem tromjesečju?

DA NE

4. Stupanj obrazovanja (kod pravnih osoba zakonskog zastupnika ili osobe ovlaštene za ispunjavanje obrasca)

a) niže od V. stupnja

b) V. stupanj

c) VI. stupanj

d) VII. stupanj

e) više od VII. stupnja

5. Zaokružite s kojim financijskim instrumentima ste upoznati i koliki je prosječni iznos transakcija s pojedinim financijskim instrumentom:

| | | Da li ste upoznati s financijskim instrumentom? | | Da li ste proveli bar 2 transakcije s pojedinim fin. instrumentom? | |
|---|--|---|----|--|----|
| 1 | Vlasnički vrijednosni papiri (dionice uvrštene na Burzi) | DA | NE | DA | NE |
| 2 | Dužnički vrijednosni papiri (obveznice) | DA | NE | DA | NE |
| 3 | Investicijski fondovi | DA | NE | DA | NE |
| 4 | Ostali jednostavni financijski instrumenti | DA | NE | DA | NE |

6. Zaokružite koliko puta ste proveli transakcije s bilo kojim financijskim instrumentom i kolika je bila prosječna veličina transakcije u posljednjih 12 mjeseci:

| | | Prosječan broj transakcija | | |
|--|--------------------|----------------------------|------|------------|
| | | 4 ili manje | 5-10 | Više od 10 |
| Prosječna vrijednost provedene transakcije | Do 100.000 kn | a) | c) | e) |
| | Više od 100.000 kn | b) | d) | f) |

7. Zaokružite s kojim ciljem ste provodili transakcije sa financijskim instrumentima:

| | | |
|---|----|----|
| Investiranje u investicijske instrumente s ciljem očuvanja vrijednosti | DA | NE |
| Investiranje u investicijske instrumente s ciljem povećanja vrijednosti | DA | NE |
| Investiranje u investicijske instrumente s ciljem špekulacije | DA | NE |
| Investiranje u investicijske instrumente s ciljem osiguranja | DA | NE |

Napomena

Ako Klijent ne želi ispuniti potrebne podatke u ovom Zahtjevu tada investicijsko društvo Antea brokeri d.o.o. ne može ocijeniti ima li Klijent primjerena znanja i iskustva za razvrstavanje i tretiranje kao profesionalnog ili kvalificiranog klijenta.

Antea brokeri d.o.o. ovim putem upozorava Klijenta da zahtjev za razvrstavanje u kategoriju profesionalnog ili kvalificiranog klijenta ima pravni učinak odricanja sigurnosti i prava koje Antea brokeri d.o.o. osiguravaju malim klijentima na temelju Općih uvjeta Ugovora o nalogu za trgovanje financijskim instrumentima Antea brokera d.o.o.

Društvo Klijentu osigurava zaštitu prilikom korištenja i pohrane osobnih podataka dobivenih ovim Zahtjevom, u skladu sa Zakonom o zaštiti osobnih podataka.

Izjava o točnosti i istinitosti podataka

„Potpisom izjavljujem točnost i istinitost podataka i informacija danih Antea brokerima d.o.o. u skladu s Pravilima za razvrstavanje klijenata i shvaćam da odgovori daju sliku o stupnju mojeg razumijevanja investicijskih usluga i s njima povezanih rizika. Ovim putem se obvezujem da ću na zahtjev Društva bez odgode dostaviti financijska izvješća i druge zahtijevane dokumente s ciljem potvrđivanja danih podataka te da ću Društvo obavijestiti o svim promjenama koje bi utjecale na ocjenu primjerenosti financijskih instrumenata i/ili investicijskih usluga.“

Izjava o odricanju zaštite

„Potpisom potvrđujem da razumijem posljedice odricanja razine zaštite koju Antea brokeri d.o.o. pruža malim ulagateljima u skladu s Općim uvjetima Ugovora o nalogu za trgovanje financijskim instrumentima i Pravilima za Razvrstavanje klijenata.“

Molimo Vas da zaokružite

Želite li da Vas Antea brokeri d.o.o. kategorizira kao:

a) **Profesionalnog klijenta**

b) **Kvalificiranog klijenta** prilikom pružanja usluga zaprimanja i posredovanja naloga, izvršavanja naloga i poslovanja za svoj račun

Datum: _____

Klijent: _____

(potpis Klijenta / zakonskog zastupnika ili

ovlaštene osobe)