

**OPĆI UVJETI
UGOVORA O NALOGU ZA KUPNJU / PRODAJU FINANCIJSKIH INSTRUMENTATA****SADRŽAJ:**

PREDMET I SADRŽAJ OPĆIH UVJETA	2
ZNAČENJE POJEDINIH POJMOVA.....	2
OVLAŠTENJE ZA OBAVLJANJE POSLOVA.....	4
DAVANJE NALOGA.....	6
NAKNADE I PROVIZIJE	11
RIZICI I OGRANIČENJE ODGOVORNOSTI.....	12
OBVEZA ČUVANJA TAJNE I OBRADA PODATAKA.....	14
IZVJEŠĆIVANJE I KOMUNIKACIJA.....	14
RJEŠAVANJE SPOROVA.....	15
OSTALE ODREDBE	15

PREDMET I SADRŽAJ OPĆIH UVJETA**Članak 1.**

(1) Predmet i sadržaj ovih Općih uvjeta je reguliranje međusobnih prava i obveza Banke i Klijenta vezano uz zaključenje i izvršavanje Ugovora o nalogu za kupnju/prodaju Financijskih instrumenata (dalje u tekstu: Ugovor), kao i drugih poslova s Financijskim instrumentima i novčanim sredstvima Klijenta predviđenih odredbama ovih Općih uvjeta, te upoznavanje Klijenta s rizicima obavljanja poslova s Financijskim instrumentima.

(2) Opći uvjeti sastavni su dio Ugovora, kao i ostalih Bančinih akata ako je to u njima izrijekom navedeno.

(3) za pojedine kategorije Klijenata vrijediti će Posebni uvjeti Ugovora o nalogu za kupnju i prodaju financijskih instrumenata (Posebni uvjeti). Ukoliko su neki od uvjeta dogovorenih u Posebnim uvjetima drugačije definirani od navedenoga u ovim Općim uvjetima tada će vrijediti oni kako je definirano u Posebnim uvjetima.

ZNAČENJE POJEDINIH POJMOVA**Članak 2.**

Pojedini pojmovi navedeni u ovim Općim uvjetima imaju sljedeće značenje:

→ Banka

Društvo koje pruža financijske usluge temeljem odobrenja nadležnih tijela

→ Broker

Broker je zaposlenik ovlaštenog društva koji je ovlašten za obavljanje poslova trgovine s vrijednosnim papirima.

→ Burza

Zagrebačka burza d.d. ili drugo uređeno javno tržište u zemlji i inozemstvu.

→ Cjenik

Cjenik priložen kao Prilog I Ugovoru kojim se utvrđuju visina i način obračuna naknada koje će Banka obračunavati Klijentu temeljem obavljanja poslova koji su predmet ovih Općih uvjeta.

→ Financijski instrumenti

Prenosivi vrijednosni papiri, instrumenti tržišta novca, jedinice u subjektima za zajednička ulaganja, izvedenice u smislu čl. 3. st. 1. točka 2d Zakona o tržištu kapitala.

→ Fond zaštite ulagatelja

Financijski instrumenti i/ili novčana sredstva klijenta zaštićena su sukladno Zakonu o tržištu kapitala koji regulira formiranje i osnivanje Fonda za zaštitu ulagatelja u člancima 222. do 246. Sustav zaštite ulagatelja u smislu Zakona provodi i nadzire Agencija, a Fond formira i njime upravlja SKDD, kao društvo koje je za to dobilo odobrenje Agencije. Fond se aktivira kada HANFA donese rješenje o nastanku osiguranog slučaja zato što je nad članom Fonda otvoren stečajni postupak, ili ako HANFA utvrdi da je kod člana Fonda nastupila nemogućnost ispunjavanja obveza prema klijentima na način da ne može izvršiti novčanu obvezu i/ili vratiti financijske instrumente koje je držao za račun klijenta, administrirao ili s njima upravljao, a nije izgledno da će se te okolnosti u dogledno vrijeme bitno promijeniti.

→ HANFA

Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga, Zagreb, Miramarska 24b.

→ ISIN

(engl. *International Securities Identification Number*), jedinstveni identifikacijski broj vrijednosnice.

→ Klijent ili Nalogodavac

Domaća ili strana pravna ili fizička osoba, odnosno drugi uređeni oblik bez pravne osobnosti, s kojom Banka izravno ili po Ovlaštenom zastupniku, sukladno važećim propisima, sklapa Ugovor, a kojim se ovlašćuje Banka da u svoje ime a za račun Klijenta obavi određeni posao s Financijskim instrumentima.

→ Knjiga naloga

Poslovna knjiga Banke koja se vodi u elektroničkom obliku kao zbroj pojedinačnih Naloga, te koja je ustrojena na način i vodi se u skladu sa ZTK-a i drugim relevantnim propisima.

→ Korporativne akcije

Uključuju održavanje glavne skupštine, obračun i isplata dividende u novcu, povećanje temeljnog kapitala, smanjenje temeljnog kapitala, distribucija s pravom prvenstva, podjela dionica, spajanje dionica, konverzija vrijednosnih papira, nova izdanja dužničkih vrijednosnih papira, obračun i isplata kamata i glavnice za dužničke vrijednosne papire, izdanja prava i varanta, preuzimanje dioničkog društva, opća ponuda za kupnju dionica društva koje nije ciljno društvo ili za kupnju dionica bez prava glasa, javna ponuda vrijednosnih papira, prijevremeni iskup dužničkih vrijednosnih papira, istiskivanje manjinskih dioničara, spajanje i pripajanje društva, podjela društva i druge statusne promjene dioničkog društva, povlačenje vrijednosnih papira, prijenos imovine dioničkog društva, restrukturiranje poslovanja društva, kao i ostale korporativne akcije koje se odnose na ostvarivanje prava iz vrijednosnih papira njihovih imatelja.

→ Nalog

Jednostrana izjava volje Klijenta upućena Banci na način specificiran u stavku 1. članka 11. ovih Uvjeta da u svoje ime, a za račun Klijenta obavi određeni posao s Financijskim instrumentima.

→ Nerezidenti

Sve druge osobe koje nisu navedene pod pojmom Rezident.

→ Ovlašteni zastupnik

Pravna ili fizička osoba ovlaštena, na temelju zakona ili punomoći od strane Klijenta, za davanje Naloga za kupnju i prodaju prenosivih vrijednosnih papira i obavljanje drugih poslova s Financijskim instrumentima predviđenih Ugovorom i ovim Općim uvjetima, u ime i za račun Klijenta.

→ PIN

(eng. *Personal Identification Number*) - tajni šesteroznamenasti broj. Dodjeljuje ga Središnje klirinško depozitarno društvo d.d. u trenutku otvaranja Računa vrijednosnih papira. Uz Račun vrijednosnih papira dodijeljen je samo jedan PIN koji vrijedi za sve vrijednosne papire koji se već vode ili će se voditi na Računu vrijednosnih papira.

→ Prenosivi vrijednosni papiri

Dionice, ili drugi vrijednosni papiri, obveznice i druge vrste sekulariziranog duga, uključujući i potvrde o deponiranim vrijednosnim papirima, svi ostali vrijednosni papiri koji daju pravo na stjecanje ili prodaju takovih prenosivih vrijednosnih papira ili na temelju kojih se može obavljati plaćanje u novcu koje se utvrđuje na temelju prenosivih vrijednosnih papira, valuta, kamatnih stopa ili prinosa robe, indeksa ili drugih mjernih veličina, Instrumenti tržišta novca kao i drugi papiri predviđeni odredbama ZTK-a. (u daljnjem tekstu; prenosivi vrijednosni papiri ili Vrijednosni papiri).

→ Račun financijskih instrumenata

Račun financijskih instrumenata otvoren u knjigama Banke na ime Klijenta na koji Banka upisuje financijske instrumente Klijenta temeljem obavljanja poslova predviđenih ovim Općim uvjetima i Ugovorom.

→ Račun novčanih sredstava

Novčani račun otvoren u knjigama Banke na ime Klijenta na kojeg Banka uplaćuje, odnosno s kojeg isplaćuje novčana sredstva u svrhu kupoprodaje prenosivih vrijednosnih papira.

→ Radni dan

Svaki dan na koji su banke u Republici Hrvatskoj otvorene za transakcije ovdje sadržanog poslovanja i ujedno dan na koji radi relevantno tržište na kojem se određena transakcija provodi, osim subote i nedjelje. Radno vrijeme Banke je od 08:00 do 16:00 sati svakim radnim danom.

→ Rezident

1. pravne osobe sa sjedištem u Republici Hrvatskoj, osim njihovih podružnica u inozemstvu,
2. podružnice stranih trgovačkih društava i trgovaca pojedinaca upisane u registar koji se vodi kod nadležnog tijela državne vlasti ili uprave u Republici Hrvatskoj,
3. trgovci pojedinci, obrtnici i druge fizičke osobe sa sjedištem odnosno prebivalištem u Republici Hrvatskoj koje samostalnim radom obavljaju gospodarsku djelatnost za koju su registrirane (u daljnjem tekstu: poduzetnici pojedinci),
4. fizičke osobe s prebivalištem u Republici Hrvatskoj,
5. fizičke osobe koje u Republici Hrvatskoj borave na osnovi važeće dozvole boravka u trajanju najmanje 183 dana,
6. diplomatska, konzularna i druga predstavništva Republike Hrvatske u inozemstvu koja se financiraju iz proračuna te hrvatski državljani zaposleni u tim predstavništvima i članovi njihovih obitelji.

→ SKDD

Središnje klirinško depozitarno društvo d.d., Zagreb, Heinzlova 62a.

→ Vežani zastupnik

je osoba koju imenuje investicijsko društvo sa svrhom da pod punom i bezuvjetnom odgovornošću investicijskog društva u čije ime djeluje, obavlja poslove propisane ovim Zakonom za vezanog zastupnika.

SOCIETE GENERALE GROUP

→ **Zaporka**

Alfanumerička oznaka definirane veličine koja služi za indentifikaciju Klijenta i zaštitu od neovlaštenog postupanja.

→ **Zatezna kamata**

Kamata koju plaća Klijent u slučaju kašnjenja u ispunjavanju ugovornih odnosa. Zatezna kamata obračunavat će se u visini zakonske zatezne kamate.

→ **ZDP**

Zakon o deviznom poslovanju (Narodne novine br. 96/03, 140/05, 132/06) te njegove eventualne kasnije izmjene i dopune.

→ **ZTK**

Zakon o tržištu kapitala (Narodne novine br. 88/08, 146/08, 74/09) te ostale njegove eventualne kasnije izmjene i dopune.

OVLAŠTENJE ZA OBAVLJANJE POSLOVA

Članak 3.

(1) Banka je registrirana kod nadležnog suda temeljem odobrenja Komisije za vrijednosne papire Republike Hrvatske (sada Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga) i Hrvatske narodne banke za obavljanje poslova kupnje i prodaje Vrijednosnih papira po nalogu Nalogodavca (u svoje ime a za račun Nalogodavca).

(2) Banka je registrirana i za obavljanje poslova s financijskim instrumentima sukladno odredbama ZTK-a za obavljanje bankovnih usluga i ostalih financijskih usluga temeljem odobrenja nadležnih tijela.

(3) Banka može s vremena na vrijeme svoje poslove obavljati korištenjem usluga Vezanog zastupnika. Takav Vezani zastupnik (ili, ukoliko je to slučaj, više njih) imaju svojstvo valjanog zastupanja samo u skladu s zasebnim rješenjem HANFE.

Članak 4.

(1) Banka je članica Zagrebačke burze d.d.

(2) Banka je članica SKDD-a.

(3) Banka je ovlaštena obavljati sve usluge posredovanja u poslovima s Vrijednosnim papirima, kao i druge usluge koje pružaju institucije iz stavaka 1. i 2. ovog članka sukladno propisima koji uređuju poslovanje s Vrijednosnim papirima.

(4) Banka je članica i drugih financijskih institucija ovlaštenih od strane nadležnih tijela čije usluge koristi, odnosno posredstvom kojih obavlja poslove u svoje ime a za račun Klijenta.

Članak 5.

(1) Banka se obvezuje obavljati poslove koji su predmet ovih Općih uvjeta samostalno, u svoje ime a za račun Klijenta.

(2) Banka može, u svoje ime a za račun Klijenta, koristiti usluge financijskih institucija iz članka 4. ovih Uvjeta u svrhu izvršenja Naloga ili samo pojedinih poslova iz Naloga (angažiranje posrednika).

(3) Banka može, sukladno zakonskim ograničenjima, izvršenje svih ili pojedinih poslova utvrđenih ovim Općim uvjetima povjeriti i trećim osobama.

Članak 6.

Upravljanje sukobom interesa (sažetak Politike o sprječavanju sukoba interesa)

Politika o sprječavanju sukoba interesa (dalje u tekstu Politika) uređuje/propisuje pravila (načela) upravljanja (postupanja) i sprječavanja sukoba interesa kod poslovanja s financijskim instrumentima Banke, kao kreditne institucije.

Odredbe ove Politike zasnivaju se na odredbama Zakona o tržištu kapitala i Pravilnik o organizacijskim zahtjevima za pružanje investicijskih usluga i obavljanje investicijskih aktivnosti i pomoćnih usluga.

Odredbe ove Politike naslanjaju se i na odredbe drugih akta Banke koji uređuju poslovanje s vrijednosnim papirima.

Politika ima za cilj:

SOCIETE GENERALE GROUP

- identificiranje potencijalnih i/ili postojećih sukoba interesa koji mogu nastati prilikom pružanja investicijskih i pomoćnih usluga i obavljanja investicijskih aktivnosti,
- utvrđivanje preventivnih mjera i postupaka u svrhu sprječavanja ili otklanjanja sukoba interesa,
- utvrđivanje procesa rješavanja sukoba interesa u situacijama u kojima nije moguća primjena preventivnih mjera,
- uspostavu visokih standarda poslovnog ponašanja i transparentnosti poslovanja koji se od relevantnih osoba očekuju.
- upoznavanje svih zaposlenika Banke i relevantnih osoba sa obvezama postupanja u svezi s upravljanjem sukobom interesa u pružanju investicijskih usluga i obavljanju investicijskih aktivnosti.

Sukob interesa predstavlja svaku situaciju u kojoj Banka i/ili relevantne osobe nisu neutralni i objektivni u odnosu na predmet poslovanja, odnosno koristeći svoju specifičnu poziciju pri pružanju i obavljanju investicijskih usluga i aktivnosti te pomoćnih usluga imaju profesionalne i/ili osobne interese koji se natječu sa interesima klijenata, što može utjecati na nepristranost u pružanju i obavljanju usluga i aktivnosti i štetiti interesima klijenata. Sukob interesa može nastati između:

- interesa Banke i/ili relevantne osobe, odnosno osoba izravno ili neizravno povezanih s njima putem kontrole s jedne strane i interesa klijenata Banke s druge strane
- interesa različitih klijenata Banke međusobno

Sukob interesa može postojati u sljedećim slučajevima:

- Banka i/ili relevantne osobe mogli bi ostvariti financijsku dobit ili izbjeći gubitak na štetu klijenta,
- Banka i/ili relevantne osobe imaju interes ili korist od ishoda posla obavljenog za klijenta ili transakcije izvršene za račun klijenta, a koji se razlikuje od interesa klijenta,
- Banka i/ili relevantne osobe imaju financijski ili neki drugi motiv za pogodovanje interesima drugog klijenta ili grupe klijenata na štetu interesa klijenta,
- Predmet poslovanja Banke i/ili relevantne osobe je isti kao i predmet poslovanja Klijenta,
- Banka i/ili relevantne osobe primi ili će primiti od osobe koja nije klijent dodatni poticaj na temelju posla obavljenog za klijenta, u vidu novca, roba, usluga i sličnog, a što nije uobičajena provizija ili nakanada za taj posao,

Banka upravlja sukobom interesa, kako postojećima, tako i potencijalnim, na način da izbjegne zloupotrebu situacije sukoba interesa te kršenje svojih obaveza prema klijentima kao i kršenje primjenjivih zakona i propisa. U tu svrhu Banka koristi različite procedure i tehnike za upravljanje situacijama u kojima se sukob interesa može dogoditi kako bi izbjegla ili umanjila rizike i potencijalni utjecaj sukoba interesa na klijente.

Neki od postupaka i mjera koje se poduzimaju radi sprječavanja sukoba interesa uključuju sljedeće:

- Banka je usvojila Kodeks ponašanja koji definira etička načela koja svaki zaposlenik treba poštovati te osigurava da su svi zaposlenici upoznati s pravilima ponašanja te da ih primjenjuju u svakodnevnom radu, a posebno u organizacijskim dijelovima u kojima postoji povećana mogućnost pojave sukoba interesa
- Banka posjeduje procedure kojima je cilj sprječavanje i kontrola razmjene informacija između relevantnih osoba uključenih u aktivnosti koje nose rizik sukoba interesa i gdje razmjena informacija može naštetiti interesu jednog ili više klijenata
- Svugdje gdje je potrebno, Banka poduzima aktivnosti u cilju odvajanja transakcija i/ili aktivnosti na način da se one provode neovisno o ostalim transakcijama i/ili aktivnostima (unutar tzv. Kineskih zidova). Ovaj je postupak podržan organizacijskim mjerama kao što su odvojene linije izvještavanja, odvojene prostorije i ograničen pristup informacijama
- Interni akti koji reguliraju ovo područje dostupni su svim zaposlenicima, a redovito se provode i interne edukacije kako bi svaki zaposlenik imao dovoljno informacija te postupao u skladu s tim internim aktima u cilju sprječavanja sukoba interesa
- Implementiran je sustav ažurnog praćenja relevantnih informacija u sigurnom okruženju u cilju identifikacije i upravljanja sukobom interesa
- U određenim situacijama, a posebno kod pojave sukoba interesa između klijenata i Banke, Banka se može odlučiti na odbijanje određene transakcije (ili na povlačenje iz nje) ukoliko je identificiran ključan sukob interesa koji se ne može izbjeći, a koji može ugroziti određene klijentove interese
- U pojedinim slučajevima, potrebno je o potencijalnom sukobu interesa na trajnom mediju obavijestiti klijenta na jasan i fer način kako bi se klijentu moglo omogućiti donošenje informirane odluke
- Banka vodi adekvatnu evidenciju usluga i aktivnosti Banke kojima je identificiran sukob interesa
- Osobno trgovanje zaposlenika posebno povlaštenih područja predmetom je posebnih pravila na način da su zaposlenici obvezni prijaviti sve svoje transakcije financijskim instrumentima

SOCIETE GENERALE GROUP

- Procedure za upravljanje sukobom interesa predmetom su redovitog pregleda od strane Odjela usklađenosti kako bi se osiguralo njihovo pridržavanje
- Uspostavljena su područja povjerljivosti tj. uspostavljene su virtualne i fizičke prepreke između Front office-a i Backe office-a kojima se sprječava ili nadzire istovremeno ili uzastopno sudjelovanje relevantnih osoba u različitim poslovima s vrijednosnim papirima
- Odvojeni nadzor nad relevantnim osobama čija primarna funkcija uključuje poslovne aktivnosti za klijenta ili pružanje usluga klijentima čiji interesi mogu doći u sukob ili koje na drugi način zastupaju različite interese koji mogu biti u sukobu, uključujući i interese same Banke postignut je kroz odjel interne revizije te odjel usklađenosti
- Primanja relevantnih osoba koje su većim dijelom uključene u jednu poslovnu aktivnost nisu neposredno povezana s primanjima ili dobiti relevantnih osoba koje su većim dijelom uključene u drugu poslovnu aktivnost kada do sukoba može doći u svezi s tim aktivnostima

Ukoliko relevantna osoba u sklopu pružanja investicijskih ili pomoćnih usluga i obavljanja aktivnosti sazna za okolnosti koje mogu predstavljati sukob interesa, ista je dužna odmah putem elektroničke pošte obavijestiti svoga neposrednog rukovoditelja i Odjel usklađenosti i sprječavanja pranja novca, koji je dužan ispitati opravdanost prijave odnosno provjeriti postoji li sukob interesa. Ukoliko se utvrdi povreda odredaba ovih Pravila, Odjel za usklađenost i sprječavanje pranja novca će o istome obavijestiti Odjel interne revizije i Odjel za upravljanje ljudskim potencijalima te poduzeti druge odgovarajuće mjere predviđene internim aktima Banke. Kako bi se riješio sukob interesa Odjel za usklađenost i sprječavanje pranja novca će predložiti odgovarajuće mjere. Za provođenje ovih mjera zadužen je rukovoditelj relevantnog organizacijskog dijela u kojem je sukob interesa identificiran. Odjel za usklađenost i sprječavanje pranja novca može utvrditi uvjete za privremeno obavljanje aktivnosti koje su u sukobu interesa dok se provedu predložene mjere za otklanjanje istih.

Područja povjerljivih/povlaštenih informacija su područja odgovornosti u kojima se očekuje pojačana frekvencija povjerljivih/ povlaštenih informacija.

U načelu, povjerljive/povlaštene informacije ne bi trebale napuštati područja povlaštenih informacija. Kako bi se omogućila kontrola tijeka povjerljivih informacija, a istovremeno omogućio prijenos informacija u službene svrhe kad je to apsolutno nužno, područja povjerljivosti su odijeljena tzv. Kineskim zidovima.

„Kineski zidovi“ osiguravaju da relevantne informacije ostanu povjerljive i unutar povjerljivog područja gdje su se pojavile. Unutar povjerljivih područja te se informacije mogu koristiti uz uvjet da je to nužno za odvijanje redovitog poslovanja.

Povlaštene informacije nastale unutar određenog povjerljivog područja ne smiju napuštati to područje. U cilju nesmetanog odvijanja poslovanja, može se pokazati nužnim da relevantna informacija prijeđe „Kineski zid“

U tu svrhu prelazak, odnosno razmjena povlaštenih informacija između dva područja povlaštenih informacija moguća je isključivo uz prethodno odobrenje voditelja odgovornog za to područje i Glavne osobe za usklađenost. Detaljna informacija koja se prosljeđuje mora biti dokumentirana, zajedno s izvorom iz kojeg je potekla te datumima na koje je primljena, odnosno, prosljeđena.

Radnici koji prelaze iz jednog povjerljivog područja u drugo, bilo na privremenoj osnovi (npr. zbog sudjelovanja u projektu) ili trajno, mogu se koristiti povlaštenim informacijama ili iste prosljeđivati samo pod uvjetom da su o tome izvjestili Glavnu osobu za usklađenost.

Stvaranje područja zaštićenih kineskim zidom i posebnog načina postupanja s povjerljivim informacijama služi smanjenju sukoba interesa. Ono također doprinosi samostalnosti i nepristranosti u pružanju usluga klijentima i provođenju transakcija za vlastiti račun, bez ugrožavanja ključne svakodnevne suradnje.

DAVANJE NALOGA

Davanje podataka Klijentu

Članak 7.

(1) Prije prihvata Klijentovog Naloga Banka je dužna upoznati Klijenta sa svim podacima i okolnostima koje su joj poznate, a koje se uobičajeno smatraju potrebnima radi donošenja odluke o obavljanju poslova iz ovih Općih uvjeta, kao što su primjerice točne informacije o ponudi, potražnji, prometu i kretanju cijena Vrijednosnih papira, općeniti prikaz svojstava i rizika povezanih s vrijednosnim papirima, kao i s drugim pojedinostima kako bi Klijent mogao bez poteškoća upućivati Banci Naloge. Banka će u posebnom dokumentu/dopisu obavijestiti Klijenta o dodijeljenoj klasifikaciji na male ili profesionalne ulagatelje ili kvalificirane nalogodavatelje te o pripadajućim razinama zaštite. Banka će upoznati Klijenta sa Politikom izvršavanja naloga kao i Pravilima postupanja u svrhu sprečavanja sukoba interesa.

Davanje pokrića - predujam novčanih sredstava**Članak 8.**

(1) Banka će prihvatiti, odnosno izvršiti Nalog za kupnju financijskih instrumenata samo ako je Klijent doznačio puno pokriće u novcu potrebno za izvršenje upućenog Naloga, uvećano za iznos svih pripadajućih naknada i troškova Banci temeljem izvršenja Naloga, uključujući provizije Burze i naknade SKDD-a (ako su financijski instrumenti u sustavu SKDD-a), obračunatih u skladu s odredbama Cjenika (takav ukupni iznos u daljnjem tekstu: Pokriće).

(2) Banka će uputiti Klijenta o načinu doznake Pokrića. Smatrat će se da je Klijent doznačio Pokriće kada novčana sredstva budu uplaćena u skladu s uputom Banke na Računu novčanih sredstava.

(3) Banka može u svakom trenutku obustaviti obavljanje poslova koji su predmet ovih Općih uvjeta do primitka doznake, odnosno Klijentovog uplaćivanja novca koji služi kao Pokriće, te u takvom slučaju ne odgovara za štetu uzrokovanu Klijentovim neuplaćivanjem Pokrića.

(4) Dodatno, Klijent je suglasan da u slučaju da nije pravovremeno pomirio izvršeni Nalog, Banka ima pravo zadržanja financijskih instrumenata kojih je Klijent imatelj, također ima pravo izvansudskog namirenja iz njihove vrijednosti, kao i pravo prijebaja s novčanim sredstvima na posebnom računu ako Klijent ima dospjelih, a nepodmirenih obveza prema Banci, koje proizlaze iz bilo kojeg ugovora sklopljenog sukladno ovim Općim uvjetima. Radi ispunjenja odredbe prethodnog stavka, Klijent neopozivo ovlašćuje Banku da za navedene iznose tereti njegov Račun novčanih sredstava ili bilo koji drugi transakcijski račun Klijenta otvoren kod Banke. Banka će obavijestiti Klijenta o namjeri da se naplati iz prava zadržanja ili o namjeri izvršenja prijebaja. Iznos podmire predstavlja vrijednost izvršenog Naloga uvećanu za iznos svih pripadajućih naknada i troškova Banci temeljem izvršenja Naloga, uključujući provizije Burze i naknade SKDD.

Davanje pokrića - registracija financijskih instrumenata**Članak 9.**

(1) Banka će prihvatiti, odnosno izvršiti Nalog za prodaju financijskih instrumenata samo ukoliko je Klijent registrirao financijske instrumente potrebne za izvršenje upućenog Naloga.

(2) Banka će uputiti Klijenta o načinu registracije financijskih instrumenata ovisno o obliku njihova izdavanja, mjestu i načinu pohrane, kao i mjestu i načinu provođenja registracije.

(3) Smatra se da je Klijent registrirao financijskih instrumenata u smislu odredbi ovih Općih uvjeta kada budu zajednički (kumulativno) ispunjeni sljedeći uvjeti:

(a) Klijent registrira financijske instrumente s Bankom u računalnom sustavu SKDD-a ili druge ovlaštene institucije na kojem se financijski instrumenti vode u elektroničkom obliku i

(b) financijski instrumenti registrirani s Bankom budu raspoloživi na Računu financijskih instrumenata.

(4) Banka u svako doba može tražiti i druge isprave i dokaze u svezi s podacima o financijskim instrumentima, kao i dodatna ovlaštenja i druge isprave, kako bi izvršila preuzete obveze a do tada uvijek može obustaviti obavljanje poslova koji su predmet ovih Općih uvjeta. Banka također može kod trećih osoba provjeravati vjerodostojnost financijskih instrumenata i s njim povezanih podataka, te obaviti druge radnje kako bi osigurala nepromjenjivost takvih podataka i svoja ovlaštenja dok traje posao.

(5) Ako postoji više ovlaštenika na financijskim instrumentima, Banka će tražiti utvrđenje samo jednog od ovlaštenika kao Ovlaštenog zastupnika koji će Banci prezentirati pisanu suglasnost svih ostalih ovlaštenika da on nastupa kao Nalogodavac.

(6) Ako tijekom registracije financijskih instrumenata Klijent ovlasti Banku da obavi pojedine radnje koje u skladu s uobičajenim poslovanjem obavlja Klijent (primjerice izdavanje posebne punomoći, otkrivanje zaporke, PIN-a ili drugog tajnog podatka), smatra se da je Klijent upoznat s rizicima kojima se izlaže davanjem takvog ovlaštenja ili odavanjem tajnog podatka, a Banka je dužna dano joj ovlaštenje koristiti samo u dijelu nužnom za obavljanje povjerene joj radnje.

Slobodno prenosivi financijski instrumenti**Članak 10.**

(1) Banka će, osim ako je drukčije dogovoreno, izvršavati Naloge samo u svezi sa slobodno prenosivim financijskim instrumentima na kojima pravo Klijenta kao njihova zakonitog imatelja nije ograničeno,

SOCIETE GENERALE GROUP

uvjetovano, opterećeno pravima ili teretima u korist trećih osoba, a Klijent je obavezan registrirati samo takve financijske instrumente.

(2) Postoji li, ili se naknadno utvrdi, ograničenje Klijentovih prava kao imatelja financijskih instrumenata, odnosno prava raspolaganja pravima iz financijskih instrumenata, Klijent se obvezuje o navedenim činjenicama odmah obavijestiti Banku, pri čemu će Banka i Klijent bez odgađanja nastojati razjasniti spornu situaciju. Ako Klijent bez odgađanja ne obavijesti Banku o ograničenjima, odnosno teretima u korist trećih na financijskim instrumentima iz ovoga stavka, Klijent odgovara Banci za štetu uzrokovanu takvim skrivljenim ponašanjem Klijenta.

(3) Odredbe ovog članka ne odnose se na ograničenja, uvjete ili druge terete utvrđene u korist Banke, kao niti na ograničenja, uvjete ili druge terete utvrđene na temelju izvršenja Naloga Klijenta u postupcima sudske ili izvansudske naplate potraživanja.

Bitni sastojci Naloga**Članak 11.**

(1) Banka će prihvaćati samo one Naloge koji sadrže podatke o bitnim sastojcima posla koji bi se prihvatom Naloga trebao izvršiti, te za koje se ne dovodi u sumnju da su upućeni od Klijenta.

(2) Bitnim sastojcima Naloga smatraju se:

- (a) osobni podaci kojima se identificira Klijent a koji su istovjetni osobnim podacima navedenim u Ugovoru;
- (b) vrsta Naloga, odnosno vrsta posla koji Banka treba obaviti (kupnja/prodaja);
- (c) podaci o financijskim instrumentima koji jednoznačno određuju predmet Naloga (službena oznaka financijskog instrumenta);
- (d) podaci o količini financijskih instrumenata koji su predmet Naloga;
- (e) cijenu financijskog instrumenta koji je predmet Naloga, izraženu jedinično - za dionice u kunama i lipama, a za dužničke Vrijednosne papire u postotku od njihove nominalne vrijednosti (cijena na Nalogu za kupnju izračunava se kao maksimalna cijena koju je Klijent spreman platiti, odnosno na Nalogu za prodaju, cijena se izražava kao minimalna cijena koju je Klijent spreman prihvatiti za prodaju financijskog instrumenta);
- (f) Burza na kojoj će se Nalog izvršiti, odnosno ISIN broj za financijski instrument uvršten na inozemnoj burzi;
- (g) rok do kojeg Nalog vrijedi; i
- (h) potpis Klijenta (za Nalog upućen u pisanom obliku), odnosno zaporka (za Nalog upućen usmeno ili u obliku elektronskog zapisa).

(3) Zaprimi li proturječne, neodređene, nejasne ili nepotpune Naloge, Banka ima pravo tražiti dopunu Naloga, ne prihvatiti Nalog, postupati prema slobodnoj diskrecijskoj ocjeni ili može odgoditi postupanje po upućenom Nalogu sve dok Banka s Klijentom ne riješi nejasnoće, i sve to bez ikakvih obveza za Banku.

(4) Za sve podatke koji nisu dani u Nalogu, a nisu propisima određeni kao obvezni sastojak Naloga ili za podatke za koje je određeno da vrijede podaci koji vrijede na tržištu, Banka će se voditi pažnjom dobrog gospodarstvenika, odnosno interesima Klijenta, pri čemu Banka ne jamči da će izvršenjem takvog Naloga postići najveću moguću zaštitu interesa ili korist za Klijenta.

Davanje Naloga**Članak 12.**

(1) Nalozi mogu biti upućeni Banci usmeno (telefonom), u pisanom obliku putem faxa (uz obvezno korištenje zaporke), odnosno osobnim dolaskom Klijenta u Banku, (Odjel prodaje, trgovanja i brokerskog poslovanja - adresa naznačena u čl. 23.), putem elektroničke pošte (nalog se može zadati s e-mail adrese koju je Klijent naveo u zaglavlju Ugovora uz obvezno korištenje zaporke) ili putem internetske platforme za trgovanje vrijednosnim papirima „SB e-tr@der“ i to kako slijedi:

- (a) Pisani Nalog Klijent može dati Banci osobnim dolaskom u poslovne prostorije Banke, odnosno slanjem fax poruke na adresu Odjela prodaje, trgovanja i brokerskog poslovanja - adresa naznačena u čl. 23.), ispunjavanjem obrasca Nalog za kupnju vrijednosnih papira, odnosno Nalog za prodaju vrijednosnih papira. Banka će prihvatiti pisani Nalog samo ako su u njemu navedeni osobni podaci istovjetni s osobnim podacima Klijenta navedenim u Ugovoru. Banka neće prihvatiti Nalog u kojemu Klijent navede osobne podatke različite od onih navedenih u Ugovoru, odnosno različite od onih o kojima je Klijent prije upućivanja Naloga pisanim putem obavijestio Banku.
- (b) Usmeni nalog Klijent može dati isključivo telefonskim putem, samo na telefonske brojeve navedene u čl. 23, odnosno na brojeve o kojima je Banka obavijestila Klijenta, uz obvezno

korištenje zaporke koju će Klijent odabrati prilikom zaključivanja Ugovora i koja je naznačena u zaglavlju Ugovora. Navedena zaporka mora sadržavati najmanje 5 (pet), a najviše 10 (deset) slova i/ili znamenki. Klijent je suglasan da mu Banka, razvojem njene organizacijske i informatičko-tehničke podrške, može dodijeliti novu zaporku, koju će koristiti kao nespornu identifikaciju prilikom davanja Naloga putem telefona i/ili nekog drugog oblika komunikacije. O dodjeli nove zaporke Banka će obavijestiti Klijenta preporučenom pošiljkom s povratnicom na kontakt adresu iz zaglavlja Ugovora ili drugu adresu o kojoj je Klijent obavijestio Banku na način predviđen Općim uvjetima i Ugovorom. Klijent je dužan čuvati dodijeljenu zaporku kao tajnu. Banka ne odgovara za bilo kakvu zlorabu zaporke od strane trećih osoba.

- (c) Davanje Naloga u obliku elektroničkog zapisa moguće je isključivo upućivanjem elektroničke pošte s e-mail adrese navedene u zaglavlju Ugovora, uz obvezno korištenje zaporke (pobliže opisana u prethodnom stavku ovog članka). Klijent je suglasan da će Naloga putem elektroničke pošte davati samo uz prethodnu obavijest Banci i Bančino odobrenje.
 - (d) Neovisno od prethodno navedenoga u ovim Općim uvjetima za postupak zadavanja naloga za kupnju/prodaju putem internetske platforme „SB e-tr@der“ primjenjivati će se i vrijede posebna *Pravila korištenja usluge „SB e-tr@der“* koja su sastavni dio ovih općih uvjeta..
 - (e) Klijent može Banci davati Nalog na hrvatskom i/ili engleskom jeziku.
- (2) Onaj tko daje Nalog u ime i za račun drugoga (zastupanje), mora biti sposoban dokazati svoje ovlaštenje za takvo davanje Naloga. dokazati svoje ovlaštenje za takvo davanje Naloga.

Prihvata Naloga

Članak 13.

- (1) Prihvatom Naloga od strane Banke smatra se isključivo upis Naloga u Knjigu naloga.
- (2) Samo zaprimanje Naloga od strane Banke ne predstavlja prihvata Naloga. Banka se obvezuje obavijestiti Klijenta da je Nalog prihvaćen i upisan u Knjigu naloga.
- (3) Prihvatom Naloga Banka se obvezuje u svoje ime a za račun Klijenta obaviti posao s Vrijednosnim papirima u skladu s podacima navedenim u Nalogu i eventualnim daljnjim uputama, sukladno stavku 7. ovog članka.
- (4) Banka može, bez navođenja razloga ili dodatnog objašnjenja, ne prihvatiti bilo koji dani joj Nalog, a takvo postupanje dužna je obrazložiti samo ako je ta obveza prethodno ugovorena. Banka se obvezuje o neprihvatanju Naloga bez odgađanja obavijestiti Klijenta.
- (5) Banka neće prihvaćati Naloga za koje utvrdi ili procijeni da:
 - (a) ne sadrže bitne sastojke za obavljanje posla;
 - (b) Banka ne bi mogla izvršiti Nalog zbog bitnog odstupanja od tržišnih uvjeta ili drugih razloga;
 - (c) bi Nalog mogao biti dan u svrhu nedopuštenog manipuliranja cijenama Vrijednosnog papira ili radi počinjenja drugih nedopuštenih radnji;
 - (d) bi njihovim izvršenjem Banka pretrpjela štetu ili bi time bio počinjen prekršaj, odnosno kazneno djelo.
- (6) Banka neće prihvatiti Nalog ako smatra da bi izvršenje Naloga, u skladu s njegovim podacima i određenjima, predstavljalo štetu za Nalogodavca ili da su joj potrebne dodatne upute. Na to će upozoriti Klijenta i od njega zatražiti daljnje upute. Tako dobivena dodatna uputa postaje sastavni dio danog Naloga koji će se smatrati prihvaćenim ako su ispunjeni uvjeti iz st. 1. ovog članka.
- (7) Na poseban zahtjev Klijenta Banka je obvezna bez odgađanja dostaviti Klijentu ispis njegovog Naloga iz Knjige naloga.

Izmjene i dopune Naloga

Članak 14.

- (1) Banka će prihvaćati izmjene i dopune Naloga ili druge upute ako u trenutku primitka izmjene i/ili dopune Nalog nije izvršen ili ako izmjene i dopune ne utječu na do tada obavljene poslove.
- (2) Banka je dužna o neprihvatanju upućenih joj izmjena i dopuna Naloga ili drugih uputa bez odgađanja obavijestiti Klijenta.
- (3) Izmjene i dopune Naloga smatrat će se obvezujućima za Banku samo ako su upisane u Knjigu naloga, osim u izuzetnim situacijama opisanim u stavku 3. članka 21. ovih Općih uvjeta.

(4) Ako se mijenjaju i dopunjuju podaci za koje je važećim propisima određeno da predstavljaju bitnu promjenu Naloga i utječu na njegovo izvršenje te stoga predstavljaju novi Nalog, podaci prethodnog Naloga, uz prihvaćene izmjene i dopune, smatrat će se novim Nalogom Klijenta.

Istek Naloga

Članak 15.

(1) Ako je Nalogom određen rok njegovog važenja, istekom roka prestaje obveza Banke na neizvršenom dijelu Naloga. Ako istek roka važenja ne utječe na do tada obavljene poslove, s obzirom na stanje izvršenja Naloga, a po dijelu za koji su započeti poslovi, Banka će ih i dovršiti. Maksimalan rok trajanja naloga je godina dana.

(2) Ako nije drugačije dogovoreno, Nalog vrijedi godinu dana od dana zadavanja. Banka nije dužna obavijestiti Klijenta o isteku ugovorenog roka Naloga.

Opoziv Naloga od strane Klijenta

Članak 16.

(1) Banka će prihvatiti opoziv Naloga na isti način i pod istim uvjetima kao i izmjene i dopune Naloga iz članka 13. ovih Općih uvjeta.

(2) Banka može propisati poseban oblik i postupak za dostavu opoziva.

Otkaz (opoziv) Naloga od strane Banke

Članak 17.

(1) Banka u svako doba može, osim ako nije drukčije ugovoreno, otkazati čak i djelomično izvršen Nalog, i to bez obveze navođenja razloga ili posebnog objašnjenja. Banka ne odgovara Klijentu za štetu prouzročenu njenim jednostranim otkazom Naloga.

(2) Banka može otkazati neizvršeni Nalog i iz sljedećih razloga:

- (a) najavljene ili započete Korporativne akcije zbog kojih uvjeti Naloga bitno odstupaju ili bi odstupali od tržišnih uvjeta koji će vrijediti po provedbi te Korporativne akcije;
- (b) suspenzije trgovanja određenim Vrijednosnim papirima na tržištu;
- (c) odluke nadležnog regulatora;
- (d) nepodmirenih potraživanja Banke prema Klijentu i dr.

(3) Osim iz razloga navedenih u prethodnom stavku, Banka može u svako doba otkazati Nalog iz istih razloga zbog kojih ga može i odbiti prihvatiti, a posebice ako ne može stupiti u kontakt s Klijentom.

(4) Banka se obvezuje o otkazu Naloga obavijestiti Klijenta bez odgađanja, i to prvenstveno telefonskim putem, a iznimno (ako ne može stupiti u kontakt s Klijentom) pisanim putem.

(5) Otkaz Naloga vrijedi od trenutka kada bude upisan u Knjigu naloga.

Izvršenje Naloga

Članak 18.

(1) Banka je dužna izvršiti Nalog prema primljenim uputama, pažnjom dobrog gospodarstvenika, ostajući u njegovim granicama i u svemu skrbiti o interesima Klijenta.

(2) Banka će se u izvršenju Naloga rukovoditi i posebnim propisima koji reguliraju poslovanje Vrijednosnim papirima, pravilima institucija čije usluge koristi, kao i općim pravilima i poslovnim običajima koji vrijede na tržištu ili među njegovim sudionicima.

(3) Ako se Nalozima mogu izvršiti na različitim burzama, Banka će - osim ako je zaprimila drugačiju uputu od Klijenta - odabrati mjesto izvršenja Naloga.

(4) Banka može odstupiti od prihvaćenog Naloga i uputa samo uz suglasnost Klijenta, a kada uputu nije moguće dobiti zbog kratkoće vremena ili kakva drugog uzroka, odstupiti može samo ako temeljem svih okolnosti može osnovano smatrati da tako zahtjeva interes Klijenta.

(5) Nakon izvršenja Naloga, Banka će Klijentu pisanim putem (poštom) ili e-mailom neodgodivo poslati obavijest o izvršenoj transakciji. Svi prigovori koje će Klijent eventualno imati na predmetnu obavijest moraju

biti izjavljeni pisanim putem, i to ne kasnije od jednog Radnog dana po primitku obavijesti. U protivnom će se smatrati da Klijent prihvaća uvjete predmetne obavijesti.

(6) Ako Banka tijekom izvršenja Naloga procijeni da postoje činjenice i okolnosti koje bi, da su bile ranije poznate, bile razlog Bančinog neprihvatanja Naloga, Banka može obustaviti obavljanje posla i tražiti nove upute, odnosno otkazati Nalog.

Pohrana imovine Klijenta

Članak 19.

(1) Banka će primiti i pohraniti financijske instrumente i/ili novčana sredstva ostvarena izvršenjem Naloga u skladu s važećim propisima, pravilima financijskih institucija čije usluge koristi, kao i na drugi način dogovoren između Banke i Klijenta. Primitljene financijske instrumente Banka će upisati na Račun Vrijednosnih papira, a novčana sredstva na Račun novčanih sredstava.

(2) Banka će, osim ako je drugačije dogovoreno (primjerice, ako je dogovoreno da će se sve transakcije s Računa novčanih sredstava i/ili Računa Vrijednosnih papira namirivati na posebnom skrbničkom računu Klijenta), namirivati sva novčana potraživanja prema Klijentu iz novčanih sredstava s Računa novčanih sredstava, a sva potraživanja u financijskim instrumentima prema Klijentu iz financijskih instrumenata ubilježeni na Računu Vrijednosnih papira, i to u skladu s pozitivnim propisima.

(3) Banka će doznačivati novčana sredstva Klijenta na njegov Račun novčanih sredstava sukladno uputi sadržanoj u Nalogu ili na drugi dogovoreni način. Banka je, osim ako nije drukčije dogovoreno, dužna doznačiti novčana sredstva u roku od 3 (slovima: tri) Radna dana po obavljenoj transakciji.

(4) Banka će prenijeti na Klijenta i sva druga prava i potraživanja koja je Klijent stekao prema trećemu s kojim je Banka obavila posao u svoje ime a za račun Klijenta.

(5) Banka nije dužna doznačiti novčana sredstva ni isporučiti financijske instrumente upisane na Računu novčanih sredstava, odnosno na Računu Vrijednosnih papira sve dok ne budu dovršeni svi započeti poslovi, odnosno podmirena potraživanja Banke na osnovi poslova koji su predmet ovih Općih uvjeta.

(6) Ako Klijent ne podmiri dugovanja prema Banci iz prethodnog stavka, Banka ni na koji način ne odgovara za štetu uzrokovanu neisporukom financijskih instrumenata, odnosno neisplatom novčanih sredstava.

(7) Na novčana sredstva koja se nalaze na Računu novčanih sredstava Banka neće obračunavati kamatu na depozite budući da ona ne ulaze u imovinu Banke.

NAKNADE I PROVIZIJE

Članak 20.

(1) Banka će, temeljem obavljanja poslova koji su predmet ovih Općih uvjeta, obračunavati Klijentu naknade i troškove u skladu s utvrđenim Cjenikom, te eventualne zatezne kamate.

(2) Smatra se da je Klijent, potpisujući Ugovor, izrijekom izjavio da poznaje i prihvaća odredbe Cjenika, da su oni sastavni dio Ugovora te da prihvaća i njihove naknadne dopune i izmjene.

(3) Klijent će Banci platiti i sve troškove, provizije, kazne te druge troškove naplaćene od strane tržišta na kojemu se trguje ili drugačije proizašle za Banku, uključujući razumne pravne troškove i sve naplaćene poreze, osim ako su oni nastali kao posljedica namjere ili grube nepažnje Banke. Potraživanja Banke od Klijenta uvijek uključuju:

(a) sve obveze koje je Banka preuzela na sebe s osnove izvršenja Naloga i svojih obveza iz Ugovora,

(b) sve naknade, troškove, kamate i zatezne kamate nastale u svezi s izvršenjem Naloga i obveza iz Ugovora nastalih kao rezultat postupanja za koji ne odgovaraju ni Banka ni Klijent,

(c) sva druga potraživanja u svezi s izvršenjem obveza iz Naloga i Ugovora, te

(d) sve poreze u skladu s pozitivnim propisima koje bi Banka bila obvezna platiti.

(4) Radi ispunjenja odredbi iz prethodnih stavaka Banka sukladno Zakonu o obveznim odnosima i ostalim zakonskim propisima ima pravo zadržanja financijskih instrumenata kojih je Klijent imatelj, također ima pravo izvansudskog namirenja iz njihove vrijednosti, kao i pravo prijeboja s novčanim sredstvima na posebnom računu ako Klijent ima dospjelih, a nepodmirenih obveza prema Banci, koje proizlaze iz bilo kojeg ugovora sklopljenog sukladno ovim Općim uvjetima. Banka će obavijestiti Klijenta o namjeri da se naplati iz prava zadržanja ili o namjeri izvršenja prijeboja.

Radi ispunjenja odredbe prethodnog stavka, Klijent neopozivo ovlašćuje Banku da za navedene iznose tereti njegov Račun novčanih sredstava ili bilo koji drugi transakcijski račun Klijenta otvoren kod Banke.

RIZICI I OGRANIČENJE ODGOVORNOSTI**Rizici ulaganja u financijske instrumente****Članak 21.**

(1) Poslovi s financijskim instrumentima, uključujući i kupnju i prodaju financijskih instrumenata, te upravljanje portfeljem financijskih instrumenata nose u sebi određene rizike. Sve rizike nije moguće u cijelosti pobrojati, a sastoje se, u prvom redu, u neočekivanim promjenama cijena vrijednosnih papira, nemogućnosti izdavatelja vrijednosnih papira da izvršava obaveze koje je preuzeo po tim papirima, nametanju dodatnih obveza i ograničenja imateljima financijskih instrumenata od strane financijske ili porezne regulative u zemlji i inozemstvu, promjenama u tržišnoj likvidnosti pojedinih vrijednosnih papira itd. Cijena financijskih instrumenata mijenja se sukladno tržišnim uvjetima na koje može utjecati čitav niz čimbenika od kojih su neki u cijelosti nepredvidljivi. Ispunjavanje obveza koje iz fi proistječu za njihove izdavatelje isto tako može biti dovedeno u pitanje, pa u cijelosti i izostati, zbog poremećaja u poslovanju ili gospodarske situacije izdavatelja. Izvršna vlast u zemlji i inozemstvu može promjenom porezne politike, uvođenjem ograničenja pri raspolaganju vrijednosnim papirima i drugim mjerama utjecati na kvalitetu i vrijednost pojedine investicije. Ulagateljima se savjetuje da vode računa o efektu poluge, odnosno, o iznosu duga koji se koristi u strukturi kapitala, a koji utječe na dobit nakon kamata i poreza. Korištenje tuđih izvora financiranja isplati se dokle god se poslovanjem ostvaruje stopa rentabilnosti koja je veća od ponderirane kamatne stope koja se plaća za korištenje tuđeg kapitala. Ulagateljima se preporučuje da prilikom odabira vrijednosnih papira u koje ulažu pokušaju uskladiti veličinu, strukturu, ročnost i ostale meritorne elemente investicijske(-ih) odluka, likvidnost i rizičnost investicije sa svojim sadašnjim i pretpostavljenim budućim imovinskim stanjem, uzimajući pri tome u obzir i svoje investicijsko iskustvo na istom ili sličnom području, kao i da po potrebi potraže savjet stručne osobe ili institucije. Sklapanjem Naloga i/ili Ugovora o nalogu za kupnju/prodaju financijskih instrumenata Nalogodavac potvrđuje da je svjestan rizika povezanih s tržištem financijskih instrumenata, te da mu je Ovlašteno 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 financijske instrumente na koje se odnosi Nalog, odnosno Ugovor o nalogu za kupnju/prodaju financijskih instrumenata. Rizike ulaganja u financijske instrumente možemo razvrstati na opće i posebne, odnosno specifične rizike u odnosu na pojedini financijski instrument.

(2) Općim rizicima za poslovanje s financijskim instrumentima smatraju se:

- (a) rizik gubitka vrijednosti uslijed recesije (konjunkturni rizik) - gubitak vrijednosti financijskih instrumenata izazvan povremenim usporavanjima privredne aktivnosti koja je popraćena istodobnim pogoršanjima opće ekonomske klime (pad realnog dohotka, porast nezaposlenosti, nizak stupanj iskorištenosti proizvodnih kapaciteta...);
- (b) rizik promjene deviznog tečaja (tečajni rizik) - pod utjecajem brojnih ekonomsko-političkih čimbenika i neprestanih promjena ponude i potražnje za devizama, devizni je tečaj podložan učestalim fluktuacijama koje dovode do odstupanja stvarne vrijednosti jedne (ugovorene) valute i druge valute, tj. one u kojoj se mora izvršiti plaćanje;
- (c) rizik uvjetovan rejtingom nacionalnog gospodarstva u svjetskom okruženju (rizik zemlje), u koji se ubrajaju: (i) rizik suvereniteta, tj. rizik od izostanka plaćanja dospjelog duga zemlje i (ii) politički rizik, tj. rizik neočekivanih regulatornih promjena koje utječu na tržište kapitala i položaj ulagača;
- (d) rizik pada vrijednosti Vrijednosnih papira uslijed općeg rasta cijena (inflatorni rizik) - do porasta cijena dolazi zbog povećane agregatne potražnje koja se najčešće financira kreditima i zajmovima, promjene strukture agregatne potražnje, pritiska troškova koje stvaraju radnički sindikati na tržištu rada i sl.;
- (e) rizik nemogućnosti prodaje Vrijednosnog papira na sekundarnom tržištu kapitala uslijed njegove smanjene atraktivnosti ili neefikasnosti tržišta (rizik likvidnosti) - rizik likvidnosti proizlazi iz nemogućnosti brze prodaje financijskog sredstva po cijeni koja je blizu fer vrijednosti;
- (f) rizik pada vrijednosti Vrijednosnog papira uslijed lošeg rejtinga izdavatelja (rizik izdavatelja);
- (g) rizik pada ili potpunog gubitka Vrijednosnog papira uslijed otvaranja stečaja nad izdavateljem (rizik stečaja) - stečaj karakterizira pad poslovne aktivnosti koji može prekinuti kontinuitet poslovanja, a izazvan je nesolventnošću (nemogućnošću podmirivanja dospjelih obveza u rokovima njihova dospijanja) ili situacijom negativne neto imovine poduzeća (dugovi poduzeća veći od fer procijenjene vrijednosti njegove imovine);
- (h) rizik promjene vrijednosti Vrijednosnih papira uslijed špekulativnih aktivnosti velikih investitora, odnosno velikih Korporativnih akcija na Burzi (rizik psihologije tržišta); i

SOCIETE GENERALE GROUP

(i) rizik kvara na informatičkim sustavima i/ili rizik prekida komunikacijskih veza između Banke, SKKD i/ili Burze i/ili uređenih javnih tržišta vrijednosnih papira.

(2) Osim općih rizika za poslovanje s financijskim instrumentima navedenih u stavku 1. ovog članka, posebnim rizicima za poslovanje smatraju se:

→ **A.** s dionicama:

- (a) rizik pada vrijednosti dionice uslijed uobičajenih kretanja cijena na tržištu (rizik volatilnosti) i
- (b) rizik neisplate dividende;

→ **B.** s obveznicama:

- (a) rizik boniteta;
- (b) rizik kamatne stope i
- (c) rizik otkaza plaćanja.

(3) Potpisom Ugovora te prihvaćanjem ovih Općih uvjeta, Klijent potvrđuje da preuzima sve rizike navedene u prethodnim stavcima ovog članka, te Banka ni u kojem slučaju ne odgovara Klijentu zbog eventualne štete nastale ostvarenjem bilo kojeg rizika u svezi s kupnjom/prodajom financijskih instrumenata. Također, Klijent potvrđuje da ga je Banka upoznala sa svim poslovima s vrijednosnim papirima iz Zakona o tržištu kapitala koje kao ovlašteno društvo obavlja te rizicima ulaganja, posebno vodeći računa o njegovom znanju i iskustvu te financijskoj situaciji i ulagačkim ciljevima kako bi mu se mogle ponuditi odgovarajuće usluge i proizvodi. Klijent također potvrđuje da je upoznat s dodijeljenom razinom zaštite, odnosno posljedicama gubitka razine zaštite ako sam zatraži promjenu dodijeljene kategorizacije. Klijent potpisom Ugovora potvrđuje da je - u slučajevima kada se posao obavlja na njegovu inicijativu, a ti se poslovi odnose na dionice uvrštene na Burzi ili uređenom javnom tržištu i obveznice ili druge oblike sekuritiziranog duga - jasno obaviješten kako prilikom obavljanja tih poslova Banka nije dužna obaviti procjenu podesnosti ponuđenih instrumenata za Klijenta te da stoga ne uživa zaštitu po mjerodavnim pravilima poslovnog ponašanja sukladno Zakonu ili Pravilniku o razvrstavanju klijenata.

Ograničenje odgovornosti

Članak 22.

(1) Odgovornosti Banke bit će ograničene na stvarne novčane štete koje su proizašle kao posljedica namjere ili grube nepažnje Banke. Banka neće biti odgovorna za bilo kakve Klijentove gubitke uzrokovane neizravno višom silom, bilo kojim ratom (objavljenim ili ne), političkim nemirima, prirodnim katastrofama, vladinim restrikcijama, pravilima tržišta, otkazivanjem trgovanja, štrajkovima, padovima komunikacijskih sustava, posebice sustava Burzi ili bilo kojim drugim uvjetom izvan Bančine kontrole.

(2) Banka nije dužna u ime Klijenta obavljati bilo kakve pravne usluge niti će imati ikakvu dužnost ili odgovornost zbog bilo kojeg savjeta ili bilo koje druge izjave Klijentu.

(3) Banka ne jamči, osim ako se na to nije izrijekom posebno obvezala, da će izvršiti Nalog u skladu s njegovim sadržajem niti da će ispuniti sve ili pojedine obveze iz Naloga ako: (a) druga ugovorna strana s kojom je Banka ugovorila posao (potreban za izvršenje Bančinih obveza prema Klijentu) ne izvrši svoju obvezu prema Banci, ili (b) do neispunjenja obveza dođe zbog uzroka za koji odgovara druga ugovorna strana, izdavatelj ili institucija čije usluge Banka koristi, a na to je obvezna po pozitivnim propisima ili je uobičajeno korištenje tih usluga sukladno općim pravilima i poslovnim običajima koji vrijede na tržištu i između njegovih sudionika, ili (c) se dogodi jedna od sljedećih situacija:

(a) izmjena inicijalnog Naloga koji se djelomično ili u potpunosti izvršio, a Broker zbog postojećih zakonskih i tehničkih okvira nije mogao predvidjeti da će se u trenutku ili neposredno nakon zaprimanja izmjene Naloga, odnosno promjene uvjeta inicijalnog Naloga, inicijalni Nalog izvršiti, odnosno da se već djelomično ili u potpunosti izvršio po uvjetima inicijalnog Naloga, u kojim slučajevima će se smatrati da je izmjena Naloga (u dijelu kojem se inicijalni Nalog mijenja):

- izvršena izvršenjem inicijalnog Naloga - ako se izmjena odnosi na smanjenje količine Vrijednosnih papira, ili
- novi Nalog - ako se izmjena odnosi na bilo koji drugi sastojak Naloga;
- (b) otkaz inicijalnog Naloga koji se u potpunosti izvršio, a Broker zbog postojećih zakonskih i tehničkih okvira nije mogao predvidjeti da će se u trenutku ili neposredno nakon zaprimanja otkaza Naloga, otkazani Nalog izvršiti ili se već izvršio po uvjetima inicijalnog Naloga, u kojem slučaju će se smatrati da je "otkazani" inicijalni Nalog izvršen; ili
- (c) neka druga situacija slična situaciji iz prethodne dvije točke ovog stavka.

(4) Banka također ne jamči za ispunjenje obveze druge ugovorne strane iz bilo koje transakcije kupnje/prodaje Vrijednosnih papira koja se obavi u skladu s Nalogom.

SOCIETE GENERALE GROUP

(5) Banka ne odgovara za slučajeve ako Klijent nije pravovremeno i bez odgađanja obavijestio Banku o promjeni imena i prezimena, adrese, brojeva telefona, e-mail adresa ovlaštenih zastupnika i svih drugih promjena podataka koje mogu bitno utjecati na izvršenje poslova utvrđenih ovim Općim uvjetima.

(6) Banka također ne snosi odgovornost za bilo kakvu štetu koja nastane ako Klijent ustupi na korištenje ili na drugi način učini dostupnom svoju Zaporkku iz članka 11. točke iii. ovih Općih uvjeta trećoj osobi niti u bilo kojem slučaju zlouporabe od strane treće osobe koja je došla u posjed navedene zaporke.

OBVEZA ČUVANJA TAJNE I OBRADA PODATAKA**Članak 23.**

Banka se obvezuje čuvati podatke o Klijentu, o stanju i promjenama na Računu Vrijednosnih papira i Računu novčanih sredstava, Nalozima i poslovima koje Banka obavlja za račun Klijenta, kao i druge podatke i činjenice za koje Banka sazna u svezi s izvršenjem Naloga, a ovlaštena ih je obznaniti samo onim osobama i u onim slučajevima kada je otkrivanje tih podataka propisano zakonom.

IZVJEŠĆIVANJE I KOMUNIKACIJA**Članak 24.**

(1) Banka će, osim ako nije drugačije posebno dogovoreno, upućivati i davati Klijentu sve potvrde, obavijesti, izvješća, pozive i ostvarivati sve druge oblike komunikacije u svezi s obavljanjem poslova iz Naloga i Ugovora na adrese, odnosno brojeve telefona i telefaksa navedene u zaglavlju Ugovora.

(2) Klijent će, osim ako nije drugačije posebno dogovoreno, upućivati i davati sve upute, obavijesti i ostvarivati sve druge oblike komunikacije s Bankom u svezi s obavljanjem poslova iz Naloga i Ugovora isključivo na sljedeće adrese i/ili brojeve telefona i telefaksa:

SOCIETE GENERALE - SPLITSKA BANKA d.d.

Odjel prodaje, trgovanja i brokerskog poslovanja

R. Boškovića 16

21000 Split

Tel.: 021 304 621, 021 304 622, 021 304 627, 021 304 654, 021 304 655

Fax: 021 304 607

E-mail: brokeri@splitskabanka.hr

ili osobno na gore naznačenu adresu.

(3) Za potrebe svih poslova predviđenih ovim Općim uvjetima smatrat će se da su obavijesti i ostale oblici međusobne komunikacije ostvareni isti dan ako su poslani radnim danom tijekom radnog vremena (8,00 - 16,00 h), osim u slučaju slanja preporučenih pošiljki, za koje će se smatrati da su zaprimljene na dan primitka ili ako se pošiljka iz bilo kojeg razloga ne može uručiti primatelju putem dostave na dan kad je primatelju ostavljena obavijest o prispjeću pošiljke od pravnog subjekta ovlaštenog za dostavu pošiljaka.

(4) Banka i Klijent obvezuju se bez odgađanja međusobno obavještavati o svim promjenama adresa i drugih podataka relevantnih za obavješćivanje i dok stranka takvu obavijest ne zaprimi, smatrat će se da je obavijest propisno dana toj stranci ako je poslana na adrese/brojeve telefona i telefaksa iz stavka 2. ovog članka.

(5) Sukladno odredbama Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma (Narodne novine, br. 87/2008), Banka je dužna utvrditi Klijentov identitet prilikom otvaranja svih vrsta bankovnih računa ili drugih oblika uspostavljanja trajnije poslovne suradnje s Klijentom. U tu svrhu Klijent je dužan Banci dati sljedeće dokumente:

- (a) Ako je Klijent fizička osoba i rezident (u smislu odredbi ZDP-a), presliku osobne isprave kojom dokazuje svoj identitet (osobna iskaznica ili putovnica) uz predočenje navedene isprave, kao i presliku kartice kunskog računa otvorenog na ime Klijenta. Ako Klijent na osobnoj ispravi nema naveden matični broj građana, dužan je Banci dati na uvid dokument na kojem je naveden Klijentov matični broj građana te osobni identifikacijski broj (OIB).
- (b) Ako je Klijent fizička osoba i nerezident (u smislu odredbi ZDP-a), obvezuje se Banci dati presliku putovnice, uz njeno predočenje, kao i presliku ugovora o nerezidentnom kunskom računu otvorenom na ime Klijenta.
- (c) Ako je Klijent pravna osoba, fizička osoba koja otvara račun u ime Klijenta dat će Banci presliku osobne isprave kojom dokazuje svoj identitet (osobna iskaznica ili putovnica) uz

SOCIETE GENERALE GROUP

predočenje navedene isprave. Ako je Klijent pravna osoba i rezident (u smislu odredbi ZDP-a), obvezuje se dati Banci:

- 1) original ili ovjerenu presliku izvoda iz sudskog registra Klijenta, ne stariju od tri mjeseca
- 2) presliku obavijesti o razvrstavanju poslovnog subjekta prema Nacionalnoj klasifikaciji djelatnosti (NKD);
- 3) presliku potpisnog kartona temeljem kojeg je otvoren redovni platno-prometni račun i
- 4) izjavu s podacima o stvarnom vlasniku pravne osobe i popisom članova Uprave sukladno odredbama Zakona o sprječavanju pranja novca i na njemu utemeljenim propisima.

(d) Ako je Klijent pravna osoba i nerezident (u smislu odredbi ZDP-a), dužan je Banci dati sljedeće dokumente:

- 1) presliku javnobilježnički ovjerenog rješenja o osnivanju društva prevedenog od stalnog sudskog tumača;
- 2) presliku ugovora o nerezidentnom kunskom računu otvorenom na ime Klijenta;
- 3) izjavu s podacima o vlasniku pravne osobe i popisom članova Uprave sukladno odredbama Zakona o sprječavanju prava novca i na njemu utemeljenim propisima.

(6) U svrhu otvaranja računa iz Ugovora i Općih uvjeta i utvrđenja Klijentovog identiteta, Klijent je dužan dostaviti Banci i druge potrebne isprave i dokumente predviđene posebnim propisima.

(7) Svaku pritužbu na rad Banke u obavljanju poslova iz ovih Općih uvjeta i Ugovora Klijent je dužan poslati Banci na sljedeću adresu:

SOCIETE GENERALE - SPLITSKA BANKA d.d.

Odjel prodaje, trgovanja i brokerskog poslovanja
n/p voditelja Službe brokerskog poslovanja

R. Boškovića 16

21000 Split

Tel.: 021 304 627

Fax: 021 433 252

E-mail: brokeri@splitskabanka.hr

(8) Banka je dužna pisanim putem očitovati se o pritužbi u roku od petnaest dana od dana njenog zaprimanja.

Članak 25.

Potpisom Ugovora Klijent daje izričitu suglasnost Banci da prilikom ostvarivanja bilo kojeg oblika komunikacije s Klijentom, Banka može snimati ili na bilo koji drugi način bilježiti ukupnu ili samo pojedinu komunikaciju. O činjenici snimanja ili bilježenja Banka ne mora posebno upozoravati Klijenta prije početka svakog pojedinog snimanja ili bilježenja, te snimljene razgovore i transkripte snimljenih razgovora sačinjenih od strane Banke, Banka može koristiti kao dokaz u postupku provjere podataka i Naloga i uputa koje je Klijent uputio Banci, i to bilo pred sudom ili nekim drugim nadležnim tijelom ili u koju drugu svrhu u svezi s izvršenjem prava i obveza iz ovih Općih uvjeta, Ugovora i bilo kojeg drugog ugovora.

RJEŠAVANJE SPOROVA**Članak 26.**

(1) Ovi Opći uvjeti i Ugovor podliježu primjeni hrvatskog prava.

(2) Sve sporove koji nastanu u svezi s primjenom Ugovora i ovih Općih uvjeta, Klijent i Banka rješavat će mirnim putem, a ako do sporazuma ne dođe ugovara se nadležnost stvarno nadležnog suda u Splitu.

OSTALE ODREDBE**Članak 27.**

Ako bi za neku od odredbi ovih Općih uvjeta i/ili Ugovora naknadno bilo ustanovljeno da je ništetna, to neće imati učinka na ostale odredbe, te Ugovor i ovi Opći uvjeti u cjelini ostaju valjani, s tim da će ugovorne strane ništetnu odredbu zamijeniti valjanom koja će u najvećoj mogućoj mjeri omogućiti ostvarivanje cilja koji se htio postići odredbom za koju je ustanovljeno da je ništetna.

Članak 28.

(1) Klijent pristaje da kao dokaz o visini i dospijeću bilo koje tražbine po Ugovoru i pojedinom Nalogu služi Knjiga naloga, odnosno druge poslovne knjige Banke i dokazna sredstva s kojima raspolaže Banka.

(2) Za sve što nije regulirano Ugovorom i ovim Općim uvjetima, primjenjivat će se važeći zakonski i podzakonski propisi te akti o poslovanju Banke, sa svim izmjenama i dopunama donesenim za vrijeme trajanja Ugovora.

(3) Ako nakon donošenja ovih Općih uvjeta, zakonskim ili podzakonskim propisima neko pitanje koje je regulirano ovim Općim uvjetima bude riješeno na drugačiji način, primjenjivat će se odredbe relevantnog propisa, sve do odgovarajućih Izmjena i dopuna ovih Općih uvjeta.

(4) Klijent je suglasan da Banka u bilo koje doba može izmijeniti ove Opće uvjete u skladu sa zakonskim propisima i poslovnom politikom Banke te da je bilo kakva izmjena, dopuna ili dodatak ovih Općih uvjeta obvezujuća od trenutka njihovog donošenja i stupanja na snagu, a na što Klijent prvim sljedećim upućivanjem Naloga pristaje. Bilo kakva izmjena, dopuna ili dodatak ovih Općih uvjeta bit će sastavljena u pisanom obliku, izložena na vidnom i Klijentu dostupnom mjestu u prostorijama Banke, osim ako je zakonom drugačije propisano. Osim objave na vidnom i Klijentu dostupnom mjestu u prostorijama Banke, Banka nije obvezna zasebno dostavljati i/ili komunicirati Klijentu bilo kakvu ovdje određenu promjenu Općih uvjeta.

(5) *Opći uvjeti Ugovora o nalogu* iz studenog 2009. prestaju važiti stupanjem na snagu ovih *Općih uvjeta*. Ovi *Opći uvjeti* stupaju na snagu i primjenjuju se danom donošenja.