

Opći uvjeti upravljanja portfeljem financijskih instrumenata i novčanih sredstava

1. Sadržaj Općih uvjeta i pojmovi

1.1. Osim ako i u mjeri u kojoj je drugačije određeno Ugovorom o upravljanju portfeljem financijskih instrumenata i novčanih sredstava (u daljnjem tekstu: Ugovor) i Upitnikom o preferencijama ulaganja i sklonosti preuzimanja rizika (u daljnjem tekstu: Upitnik) koji je sastavni dio ovog Ugovora, ovim Općim uvjetima upravljanja portfeljem financijskih instrumenata i novčanih sredstava (u daljnjem tekstu: Opći uvjeti) uređuju se međusobna prava i obveze društva N3 Capital Partners d.o.o. (u daljnjem tekstu: Društvo) i Klijenta (zajedno u daljnjem tekstu: Ugovorne strane) glede investicijske usluge upravljanja portfeljem, (u daljnjem tekstu: Usluga) otvorenog kod Baader Bank (u daljnjem tekstu: Banka), koju se Društvo obvezuje obavljati za račun Klijenta.

1.2. Pojmovi upotrijebljeni u ovim Općim uvjetima i Ugovoru imaju slijedeće značenje:

Društvo	N3 Capital Partners d.o.o. Investicijsko društvo Ulica grada Vukovara 284, zgrada A, 9 kat 10000 Zagreb, Hrvatska OIB: 38904991600 Tel +385 (0)1 7787-711 Fax +385 (0)1 7787-710 ir@n3capitalpartners.com www.n3capitalpartners.com Rad društva nadzire Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga. Rješenjem agencije Klasa: UP/I-451-04/14-02/3 Ur. broj: 326-332-14-2, Društvo ima odobrenje za obavljanje sljedećih investicijskih usluga i aktivnosti: <ul style="list-style-type: none"> ▪ Upravljanje portfeljem ▪ Investicijsko savjetovanje ▪ Savjetovanje o strukturi kapitala, poslovnim strategijama i srodnim pitanjima, kao i savjetovanje i usluge vezane uz spajanja i stjecanja udjela u društvima ▪ Investicijsko istraživanje i financijska analiza, kao i ostale preporuke koje se odnose na transakcije s financijskim instrumentima
Banka	Baader Bank Aktiengesellschaft, Weißenstephaner Strasse 4, D-85716 Unterschleissheim, Germany Tel 00800 00 222 337 Fax +49 89 5150 2442 service@baaderbank.de www.baaderbank.de
Klijent	Korisnik usluge upravljanja portfeljem
Portfelj	Portfelj financijskih instrumenata i novčanih sredstava (u daljnjem tekstu: Portfelj) čine financijski instrumenti obuhvaćeni definicijom tog pojma sadržanom u Zakonu o tržištu kapitala (NN 88/08, 146/08, 74/09, 54/13; u daljnjem tekstu: Zakon).

Ukupna neto vrijednost imovine	Ukupna vrijednost financijskih instrumenata i novčanih sredstava umanjena za vrijednost ukupnih obveza.
Poslovna godina	Kalendarska godina koja počinje 1. siječnja i završava 31. prosinca.

2. Sredstva za organiziranje portfelja

2.1. Izračun ukupne neto vrijednosti imovine u Portfelju na dnevnoj razini obračunava Banka.

2.2. Najmanja ukupna neto vrijednost imovine u Portfelju potrebna kako bi se Ugovor smatrao sklopljenim iznosi 130.000,00 Eura. Iznimno, uprava Društva može posebnom odlukom odrediti i manji iznos potreban kako bi se Ugovor smatrao sklopljenim.

2.3. Najmanja ukupna neto vrijednost imovine u Portfelju potrebna kako se Ugovor ne bi mogao jednostrano otkazati od strane Društva iznosi 100.000,00 Eura.

3. Strategije upravljanja portfeljem

3.1. Upitnikom o preferencijama ulaganja i sklonosti preuzimanja rizika (u daljnjem tekstu: Upitnik) Društvo skuplja informacije o: (i) preferencijama ulaganja; (ii) sklonosti preuzimanja rizika te razvrstava klijenta kao profesionalnog ili malog i određuje strategiju upravljanja.

3.2. Društvo zadržava pravo na promjene strukture portfelja koje mogu rezultirati prekoračenjem izloženosti pojedinim imovinskim klasama definiranim u Upitniku za iznos od +/- 15% od ukupne neto vrijednosti imovine u Portfelju. Ukoliko do prekoračenja izloženosti dođe kao posljedica promjene strukture portfelja od strane Društva ili kao posljedica povlačenja financijskih instrumenata i novčanih sredstava sa portfeljnog računa otvorenog kod Banke od strane Klijenta, Društvo će uskladiti strukturu portfelja i izloženosti u skladu s Upitnikom u roku od 6 (šest) mjeseci.

3.3. Ukoliko ukupna neto vrijednost imovine u Portfelju padne 50% (pedeset posto) ispod zadnjeg dnevnog obračuna ukupne neto vrijednosti Portfelja, Društvo će u zakonskom roku obavijestiti Klijenta.

3.4. Neovisno o odabranoj strategiji, Klijent ovlašćuje Društvo da može koristiti financijsku polugu i sklapati pasivne REPO sporazume (pozajmljivanje novčanih sredstava na temelju vrijednosnih papira danih kao kolateral). Ukupan iznos poluge, izražen kao postotak od ukupne neto vrijednosti portfelja, određuje se Upitnikom.

4. Izvještaji

4.1. Osim ako Upitnikom nije drugačije određeno, Društvo će sve izvještaje koje je, sukladno Pravilnikom o pravilima poslovnog ponašanja prilikom pružanja investicijskih i pomoćnih usluga (NN 42/13 u daljnjem tekstu: Pravilnik) i Zakonu, dužno sačiniti i dostaviti Klijentu unutar propisanih rokova.

4.2. Izvještaje koje je Društvo obavezno slati Klijentu sukladno Pravilniku, umjesto Društva, dostavljati će Banka. Ukoliko izvještaj koji šalje Banka, ne sadrže sve potrebno propisano Pravilnikom, izvještaj će nadopuniti i poslati Društvo.

4.3. Društvo Klijentu može dostaviti slijedeća izvješća: (i) „Obavijest o početnoj vrijednosti portfelja“, za potrebe članka 5 Ugovora; (ii) „Obavijest o prelasku praga gubitka“, sukladno članku 3 Općih uvjeta; (iii) „Obavijest o zatvaranju portfelja“; (iv) „Obavijest o promjeni ugovorne dokumentacije“; (v) „Račun za obračunate naknade“, u roku od 15 (petnaest) dana od dana obračuna; (vi) „Izveštaj o stanju portfelja“, kako je to propisano Zakonom i Pravilnikom ili češće ako je tako dogovoreno Upitnikom;

4.4. Ukupna neto vrijednost imovine, obračunate naknade kao i svi ostali izvještaji koji izražavaju konačnu vrijednost imovine, kada je moguće koristiti će Euro kao zadanu valutu.

5. Obavještavanje i izmjene

5.1. Društvo je ovlašteno jednostrano izmijeniti Cjenik, Opće uvjete i Upitnik. Izmjene se neće primjenjivati na Ugovor ukoliko Klijent izvijesti Društvo kako ne pristaje na njihovu promjenu prije nego što izmjene stupe na snagu.

5.2. Društvo će izmjene i dopune Općih uvjeta, te dokumenta „Informacije za investitore“ za pružanje usluge upravljanja portfeljem stavljati na raspolaganje Klijentu objavom na web stranici Društva www.n3capitalpartners.com (30) dana prije stupanja na snagu istih uz dostavljenu obavijest Klijentu.

5.3. Društvo će izmjene i dopune Upitnika obavijestiti na način kako je to propisano člankom 4 Ugovora.

6. Naknade

6.1. Svi troškovi potrebni za pružanje Usluge, uključujući naknade kreditnih institucija za obavljanje platnog prometa u zemlji i inozemstvu, brokerske provizije, skrbničke naknade, naknade za transakcije s financijskim instrumentima, naknade za korporativne akcije, naknade platne burze ili drugim operaterima uređenih tržišta, naknade platne depozitorijima ili njihovim upraviteljima, porezi, naknada za upravljanje, naknada za uspješnost i slične naknade koje naplaćuje Društvo ili treće strane podmiruju se iz imovine u Portfelju.

6.2. Društvo će za svoje usluge iz članka 2. Ugovora, obračunati naknadu za upravljanje Portfeljem, naknadu za uspješnost, ulaznu i izlaznu naknadu sukladno važećem Cjeniku (u daljnjem tekstu: Cjenik) ili sukladno Upitniku ako su naknade posebno ugovorene, uvećane za pripadajuće poreze. Sve naknade počinju se obračunavati s danom važenja Ugovora i završavaju s zadnjim danom otkaznog roka.

6.3. Naknada za upravljanje Portfeljem obračunava se kao postotni udio u neto vrijednosti imovine na zadnji dan promatranog razdoblja pomnožen s brojem dana u promatranom razdoblju, sve zajedno podijeljeno s brojem dana u trenutnoj kalendarskoj godini. Promatrano razdoblje počinje sa danom kada je Društvo zadnji puta obračunalo na naknadu za upravljanje odnosno ukoliko se radi o prvom obračunu sa danom kada se ugovor smatra sklopljenim, a završava sa prvim slijedećim zadnjim danom u mjesecu u kojem je Društvo upravljalo portfeljem barem 10 dana.

6.4. Naknada za uspješnost obračunava se kao postotni udio u dobiti koju je Društvo ostvarilo za Klijenta u promatranom razdoblju. Promatrano razdoblje počinje sa danom kada je Društvo zadnji puta obračunalo na naknadu za uspješnost odnosno ukoliko se radi o prvom obračunu sa danom kada se ugovor smatra sklopljenim, a završava sa prvim slijedećim zadnjim danom poslovne godine u kojoj je Društvo upravljalo portfeljem barem 60 (šezdeset) dana.

6.5. Ulazna naknada obračunava se kao postotni udio od ukupne neto vrijednosti imovine koju Klijent unosi u Portfelj. Neto vrijednosti imovine koju Klijent unosi u portfelj definira se u „Obavijest o početnoj vrijednosti portfelja“ iz članka 4 stavka 3.

6.6. Izlazna naknada obračunava se kao postotni udio od ukupne neto vrijednosti imovine koju klijent iznosi iz Portfelja. Izlazna naknada, obračunava se ukoliko Klijent prije isteka roka od 3 (tri) godine od dana sklapanja Ugovora zatraži isplatu svih ili dijela financijskih instrumenata i novčanih sredstva iz Portfelja otvorenog kod Banke. Kod višestrukih uplata/isplata financijskih instrumenata i novčanih sredstava, izlazna naknada obračunava se primjenom FIFO metode (First in first out), temeljem koje se smatra da su sredstva koja su prva uplaćena ujedno i ona koja se prva isplaćuju.

6.7. Ugovorne strane suglasne su da ukoliko iz bilo kojeg razloga dođe do promjene strategije, naknada ili drugih stavaka Upitnika, te prestanka važenja Ugovora, Društvo će u roku od 5 (pet) radnih dana obračunati sve naknade iz članka 5 Općih uvjeta.

6.8. Društvo će obračunate naknade iz ovog članka naplatiti na bilo koji dan u razdoblju koje počinje s danom obračuna naknade a završava s zadnjim danom kalendarske godine u kojoj su naknade obračunate. Društvo pritom može naplatiti jednu ili više naknada od jednom i to na način da pošalje Banci nalog za transfer novca s Potrefljenog računa Klijenta na račun Društva.

7. Trgovanje za račun Klijenta

7.1. Otvaranjem portfeljnog računa financijskih instrumenata i novčanih sredstava kod Banke, Klijent je izabrao infrastrukturu potrebnu za obavljanje Usluge koja se najmanje sastoji od izbora: (i) partnera u trgovanju; (ii) banke skrbnika.

7.2. Ukoliko se posebnom odlukom ne odluči drugačije, u trgovanju za račun Klijenta i pozadinskim poslovima koji nakon trgovanja slijede, Društvo će koristiti izbor Klijenta uz istovremeno poduzimanje svih razumnih koraka za postizanje najpovoljnijeg ishoda za Klijenta sukladno Politici najboljeg izvršenja i alokacije naloga.

8. Porezni tretman

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

8.2. Društvo načelno ne preuzima obvezu obračuna, obustave i uplate predujma poreza na dohodak, povrata poreza ili izvještavanja u vezi ulaganja Klijenta.

8.3. Iznimno, Društvo može kao sastavni dio Usluge preuzeti obvezu obračuna i obustave poreza na dohodak od kapitala, sukladno Pravilniku i Zakonu o porezu na dohodak. Društvo neće obračunavati porez na dohodak od kapitala i kamata te pripadajući prerez sve dok za iste nema sve podatke potrebne za ispravan obračun.

8.4. Ukoliko Društvo preuzme obvezu obračuna i obustave poreza na dohodak od kapitala za Klijenta, Klijent je dužan Banci i Društvu potpisati, predati i pripremiti svu potrebnu dokumentaciju ili naloge kako bi društvo svoju obvezu moglo izvršiti. Ukoliko Klijent to ne učini u roku od 10 (deset) dana od kada ga je to Društvo ili Banka zatražila, smatrati će se kako Društvo obvezu obračuna i obustave poreza na dohodak od kapitala za Klijenta nikad nije ni preuzelo.

9. Prestanak važenja ugovora

9.1. Sukladno članku 6 Ugovora, Ugovor prestaje važiti: (i) sporazumnim raskidom; (ii) jednostranim otkazom od strane Klijenta; (iii) jednostranim otkazom od strane Društva; (iv) uslijed smrti Klijenta; (v) temeljem odluke suda, nadležnih organa i drugih propisa; (vi) zbog postupaka Klijenta kojima bi Društvo onemogućilo pružanju ugovorene Usluge.

9.2. U slučaju sporazumnog raskida Ugovora, otkazni rok utvrđuje se sporazumno.

9.3. Ugovorne strane suglasno utvrđuju kako Klijent može jednostrano otkazati ugovor ukoliko: (i) uz predodženu dokumenta za identifikaciju potpiše „Zahtjev za zatvaranjem Portfelja“ u prostorijama Društva. U tom slučaju otkazni rok iznosi 1 (slovima: jedan) mjesec; (ii) Klijent zatvori portfelji račun kod Banke ili Klijent otkáže punomoć Društvu za diskrecijsko upravljanje potrefljenim računom otvorenom kod Banke. U tom slučaju ugovor se smatra raskinutim bez otkaznog roka.

9.4. Ukoliko Društvo jednostrano otkáže Ugovor bez navođenja razloga za otkaz, otkazni rok iznosi 60 (šezdeset) dana a započinje danom predaje preporučene pošiljke s pismenom obavijesti o raskidu Ugovora na pošti.

9.5. Ukoliko Društvo jednostrano otkáže Ugovor zbog pada Ukupne neto vrijednosti imovine ispod iznosa definiranog u članku 2.3 ovih Općih uvjeta, otkazni rok iznosi 30 (trideset) dana a započinje danom predaje preporučene pošiljke s pismenom obavijesti o raskidu Ugovora na pošti.

9.6. Ukoliko Društvo jednostrano otkáže Ugovor iz sljedećih razloga: (i) se Klijent ne pridržava odredbi propisa Republike Hrvatske, odredbi Ugovora i Općih uvjeta; (ii) ako Klijent ne dostavi tražene podatke i dokumentaciju potrebnu za utvrđivanje njegovog FATCA statusa, te izjave, suglasnosti i ostale obrasce sukladno FATCA regulativi; (iii) otežava poslovanje ili narušava ugled Društva; (iv) te u svim ostalim slučajevima navedenim u Ugovoru, Ugovor prestaje danom predaje preporučene pošiljke sa pismenom obavijesti o raskidu Ugovora na pošti bez otkaznog roka.

9.7. Ugovorne strane suglasno utvrđuju kako će se Ugovor smatrati jednostrano raskinutim bez ostavljanja otkaznog roka od strane Klijenta ukoliko: (i) Klijent zatvori portfelji račun kod Banke; (ii) Klijent otkáže punomoć Društvu za diskrecijsko upravljanje potrefljenim računom otvorenom kod Banke.

9.8. Društvo može jednostrano otkazati Ugovor bez ostavljanja otkaznog roka ukoliko: (i) se Klijent ne pridržava odredbi propisa Republike Hrvatske, odredbi Ugovora i Općih uvjeta; (ii) ako Klijent ne dostavi tražene podatke i dokumentaciju potrebnu za utvrđivanje njegovog FATCA statusa, te izjave, suglasnosti i ostale obrasce sukladno FATCA regulativi; (iii) otežava poslovanje ili narušava ugled Društva; (iv) te u svim ostalim slučajevima navedenim u Ugovoru. U tom slučaju Ugovor prestaje danom predaje preporučene pošiljke sa pismenom obavijesti o raskidu Ugovora na pošti.

9.9. U slučaju smrti Klijenta, fizičke osobe, Ugovor prestaje važiti kada Društvo primi obavijest.

9.10. U slučaju prestanka važenja Ugovora temeljem odluke suda, nadležnog organa ili zakona odnosno drugog propisa Društvo će postupiti u skladu s predmetnom odlukom odnosno zakonom ili drugim propisom.

9.11. Tijekom otkaznog roka Društvo će nastaviti upravljati Portfeljem u najboljem interesu Klijenta, korektno i u skladu s Ugovorom, pravilima struke, poštujući odredbe Zakona i propisa donesenih na temelju Zakona.

9.12. Nakon ili tijekom otkaznog roka, ako je isti dogovoren odnosno ugovoren, Društvo će pristupiti zatvaranju Portfelja. Ukoliko to Klijent naznači u „Zahtjevu za zatvaranjem Portfelja“ Društvo će pomoći Klijentu sa zatvaranjem računa kod Banke i to na način da proda dio ili sve financijske instrumente klijenta u Portfelju.

10. Odgovornosti

10.1. Društvo ne odgovara za gubitak ili štetu koju Klijent pretrpi zbog insolventnosti Banke u smislu odredbe čl. 21. st 6. Pravilnika o organizacijskim zahtjevima za pružanje investicijskih usluga i obavljanje investicijskih aktivnosti i pomoćnih usluga (NN, 31/14). Društvo također ne odgovara za: (i) štetu uzrokovanu običnom nepažnjom; (ii) štetu u vidu propuštenih prilika ili izmakle koristi; (iii) radnje ili propuste drugih osoba koje posredno ili neposredno sudjeluju ili mogu sudjelovati u sklapanju i/ili provedbi transakcija temeljem Ugovora.

10.2. Društvo ne jamči da će upravljajući Portfeljem zaista i ostvariti dobit za Klijenta.

10.3. Ukoliko dođe do promjene bilo kakvih osobnih podataka Klijenta određenih u Ugovoru za vrijeme njegova trajanja ili godinu dana nakon njegova prestanka, Klijent je dužan o takvoj promjeni bez odgode obavijestiti Društvo. U protivnom Društvo nije odgovorno za pogreške prilikom obavještavanja ili bilo kojih drugih radnji ili propusta utemeljenih na Ugovoru.

10.4. Ugovorne strane su suglasne kako s zadnjim danom otkaznog roka, sve obveze Društva prema Klijentu prestaju.

11. Reklamacije

11.1. Sve pritužbe na rad Društva vezano uz uslugu upravljanja portfeljem, Klijent dostavlja Društvu u pisanom obliku na adresu Društva naznačenu u uvodnom dijelu ovih Općih uvjeta ili putem elektroničke pošte na adresu: ir@n3capitalpartners.com.

11.2. U slučaju prigovora na dostavljeno izvješće, Klijent je obvezan u roku od 8 dana od isteka dana na koji se izvješće odnosi, Društvu dostaviti pisani prigovor. U slučaju da Društvo ne zaprimi prigovor Klijenta na dostavljeno izvješće u prethodnom roku, smatrat će se da je izvješće točno i da Klijent nema prigovora na izvješće.

11.3. Društvo će se Klijentu pisanim putem očitovati na dostavljenu reklamaciju u roku od 15 dana od zaprimanja reklamacije.

12. Završne odredbe

12.1. Prilikom pružanja usluge, a za potrebe procjene primjerenosti i prikladnosti, Društvo može koristiti sve informacije, ugovore i dokumente koji su temelj poslovnog odnosa s Bankom.

12.2. Ugovorne strane utvrđuju da su naslovi i podnaslovi iz Ugovora i Općih uvjet navedeni samo radi preglednosti i da neće utjecati na tumačenje ovih Općih uvjeta i Ugovora.

12.3. Svi sporovi koji proizlaze iz Ugovora i/ili Općih uvjeta, uključujući i sporove koji se odnose na pitanja njegovog valjanog nastanka i/ili povrede i/ili prestanka, kao i na pravne učinke koji iz toga proistječu, konačno će se riješiti u postupku pred stvarno nadležnim sudom u Zagrebu uz primjenu hrvatskog materijalnog prava.