

**OPĆI UVJETI POSLOVANJA SBERBANK D.D. ZA  
TRANSAKCIJE S FINANCIJSKIM INSTRUMENTIMA  
ZA PROFESIONALNE ULAGATELJE U PRIMJENI OD  
01.01.2019**

## 1. OPĆE INFORMACIJE O SBERBANK D.D.

Sukladno organizacijskim zahtjevima i uvjetima poslovanja investicijskih društava usklađenih s Direktivom (EU) 2014/65/EU (MIFID II), Uredbom (EU) 600/2014 (MIFIR), Zakonom o tržištu kapitala (ZTK 2018) i smjernicama Europskog nadzornog tijela za vrijednosne papire i tržišta kapitala (European Securities and Markets Authority - ESMA) želimo Vam dati informacije o Sberbank d.d., te organizacijskom okviru našeg poslovanja s financijskim instrumentima koji se obavlja u okviru organizacijskog dijela Financijska tržišta (Global Markets).

Naziv i sjedište:

Sberbank d.d.

Varšavska 9,

10 000 Zagreb

Republika Hrvatska

Ovlašteni predstavnici Sberbank d.d. (Uprava):

<https://www.sberbank.hr/o-nama/uprava-i-nadzorni-odbor/>

Trgovački sud upisa:

Trgovački sud u Zagrebu

MB: 080126398

Porezni broj: HR 78427478595

Nadležni regulator:

Hrvatska narodna banka

Trg hrvatskih velikana

10 000 Zagreb, Republika Hrvatska

Tel. (+385) 1 45 64 555

<https://www.hnb.hr/>

Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga

Franje Račkog 6

10 000 Zagreb, Republika Hrvatska

Tel. (+385) 1 61 73 200

<https://www.hanfa.hr/>

Sustav zaštite depozita:

Sberbank d.d. je član sustava osiguranja depozita kojim upravlja i vodi Državna agencija za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka (DAB)

<http://www.dab.hr/home>

Fond za zaštitu ulagatelja:

Sberbank d.d. je član Fonda za zaštitu ulagatelja čiji operater je Središnje klirinško depozitarno društvo d.d. (SKDD)

<http://www.skdd.hr/>

## **2. UVJETI ZA PRUŽANJE INFORMACIJA**

Kada se, za potrebe direktive broj 2014/65/EU (MiFID II) i njezinih provedbenih propisa, zahtijeva da se informacije klijentu dostavljaju na trajnom mediju, klijenti imaju pravo zahtijevati da im se te informacije dostavljaju na papiru.

Kao odstupanje od navedenog, Sberbank d.d. će pružati svojim klijentima, u mjeri u kojoj to odgovara kontekstu pruženih investicijskih usluga, takve informacije u elektroničkom obliku.

Potvrđujući obavijest o informacijama sadržanim u MiFID informativnom paketu i davanjem službene e-mail adrese, klijent je suglasan sa zaprimanjem takvih informacija u elektroničkom obliku, a koje će sukladno zakonu biti dostupne i na trajnom mediju.

Sberbank d.d. će komunicirati s klijentom na hrvatskom ili engleskom jeziku (usmeno, pisano, telekomunikacijskim putem ili e-poštom) u vezi s pružanjem investicijskih usluga.

Sberbank d.d. ispunjava zahtjeve za kvalifikacijama i kadrovskim uvjetima sukladno odredbama Pravilnika o kvalifikacijama i kadrovskim uvjetima za pružanje investicijskih usluga.

Sberbank d.d. će klijentu na njegov zahtjev predočiti odnosno izdati potvrdu Sberbank d.d. koja potvrđuje da je osoba koja obavlja relevantnu funkciju za koju je odgovorna i nadležna Sberbank d.d., sukladno Pravilniku o kvalifikacijama i kadrovskim uvjetima za pružanje investicijskih usluga, ovlaštena osoba u odnosu na relevantnu funkciju koju obavlja.

### 3. OPĆE INFORMACIJE O INVESTICIJSKIM USLUGAMA I FINANCIJSKIM INSTRUMENTIMA

Investicijske usluge Sberbank d.d. za klijente kategorizirane kao profesionalne ulagatelje koje se pružaju putem organizacijskog dijela Financijska tržišta (Global Markets) ograničene su na **trgovanje za vlastiti račun**.

Ugovori o investicijskim uslugama između investicijskih društava s jedne strane, i profesionalnih klijenata, trebaju se temeljiti na pojedinačno dogovorenim uvjetima. Sukladno tome, uvjeti takvih usluga moraju biti određeni u pojedinačnim ugovorima koji se zaključuju s klijentima.

Za investicijske usluge koje se pružaju kvalificiranim nalogodavateljima ne postoji takva obveza da se odrede investicijske usluge koje im se pružaju u pojedinim ugovorima.

Više o rizicima povezanih s transakcijama sa financijskim instrumentima u ponudi odjela Financijskih tržišta možete naći na <https://www.sberbank.hr/mali-poduzetnici/opci-uvjeti/> i <https://www.sberbank.hr/srednji-i-veliki-poduzetnici/opci-uvjeti/>

### 4. KATEGORIZACIJA KLIJENATA

Sukladno Direktivi broj 2014/65/EU (MiFID II) odnosno *Zakonu o tržištu kapitala*, klijent može biti kategoriziran kao:

- mali ulagatelj
- profesionalni ulagatelj, ili
- kvalificirani nalogodavatelj,

s time da profesionalni ulagatelj, u smislu gore navedene regulative, može

- zatražiti da ga se tretira kao profesionalnog klijenta (Profesionalni ulagatelj na zahtjev), ili
- da bude profesionalni klijent po definiciji (Per sé Profesionalni ulagatelj)

U slučaju kategorizacije klijenta kao Kvalificiranog nalogodavatelja odnosno kao Per sé Profesionalnog ulagatelja, Sberbank d.d. ima pravo pretpostaviti da u odnosu na financijske instrumente, transakcije i usluge za koje je klasificiran, klijent ima potrebnu razinu iskustva i znanja kako bi mogao donositi odluke o ulaganju i kako bi mogao shvatiti sve s time povezane rizike.

Svaki klijent/druga ugovorna strana može zatražiti drugačiju kategorizaciju, a svaka re-klasifikacija može imati za posljedicu veću razinu regulatorne zaštite u odnosu na onu kategoriju u koju vas je banka trenutno klasificirala. Međutim, klijentima Malim ulagateljima nismo u stanju ponuditi cjelovit obuhvat usluga i proizvoda Financijskih tržišta. Ako želite zatražiti ponovnu klasifikaciju, pošaljite nam odgovarajuće očitovanje na sljedeću e-mail-adresu: [mifid2@sberbank.hr](mailto:mifid2@sberbank.hr)

Više informacija o razini zaštite na koju klijent, ovisno o kategorizaciji, ima pravo ili koje se odriče može se pronaći na sljedećoj web adresi:

[https://narodne-novine.nn.hr/clanci/sluzbeni/2018\\_07\\_65\\_1329.html](https://narodne-novine.nn.hr/clanci/sluzbeni/2018_07_65_1329.html)

## 5. PROCJENA PRIKLADNOSTI

U slučaju kategorizacije klijenta kao Kvalificiranog nalogodavatelja odnosno kao *Per sé* Profesionalnog ulagatelja, Sberbank d.d. ima pravo pretpostaviti da u odnosu na financijske instrumente, transakcije i usluge za koje je klasificiran, klijent ima potrebnu razinu iskustva i znanja kako bi mogao donositi odluke o ulaganju i kako bi mogao shvatiti sve s time povezane rizike.

Klijentima Malim ulagateljima koji žele trgovati financijskim instrumentima iz 3. poglavlja ovog informativnog paketa Banka će ponuditi investicijske usluge vezane uz te instrumente samo uz uvjet da klijent svojevolumno zatraži re-kategorizaciju u Profesionalnog ulagatelja na zahtjev, a na temelju zadovoljenja minimalno dva od tri tražena kriterija.

Banka također mora procijeniti može li klijent Mali ulagatelj koji podnosi zahtjev za re-kategorizacijom u Profesionalnog ulagatelja na zahtjev donijeti investicijsku odluku i razumjeti rizike povezane s određenom transakcijom ili uslugom te će u tu svrhu zatražiti da klijent dostavi, u obliku ispunjenog Upitnika o pravnim osobama, detaljne informacije o njihovom znanju i iskustvu u odnosu na određenu vrstu proizvoda ili usluga koje se traže, što uključuje:

- (a) vrste usluga, transakcija i financijskih instrumenata s kojima je klijent upoznat;

- (b) prirodu, volumen i učestalost klijentovih transakcija s financijskim instrumentima i razdoblje u kojem su te transakcije provedene;
- (c) stupanj obrazovanja i struku ili relevantnu bivšu struku klijenta ili potencijalnog klijenta.

Kada Sberbank d.d., kao rezultat takve procjene prikladnosti, smatra odnosno utvrdi da određeni financijski instrumenti ili usluga nisu prikladni za klijenta ili ako banka od klijenta ne zaprimi dovoljno informacija kako bi mogla provesti procjenu prikladnosti, banka će klijenta pismeno upozoriti na to. Ako klijent želi nastaviti s uslugom unatoč takvom upozorenju, banka ima diskrecijsko pravo da takav zahtjev prihvati ili odbije.

## 6. DODATNI POTICAJI

Prema relevantnoj regulativi, dodatne poticaji su naknade, provizije, novčane ili nenovčane koristi povezane s uslugama koje se pružaju klijentu, a koje Banka daje ili prima od treće osobe ili osobe koja djeluje za račun treće osobe. Sberbank d.d. odjel Financijskih tržišta ne prihvaća niti ne odobrava novčane ni nenovčane poticaje u svezi sa pruženim investicijskim uslugama.

## 7. SUKOB INTERESA

Sukladno zakonskim propisima, Sberbank d.d. je dužna poduzeti mjere za rješavanje potencijalnih sukoba interesa u vezi s investicijskim uslugama, a kako bi se spriječilo potencijalno narušavanje interesa klijenata.

U tu svrhu, Sberbank d.d. je ustrojila i uskladila se sa općenito primjenjivim standardima i postupcima za rješavanje sukoba interesa.

Sukob interesa se posebice može pojaviti:

- u distribuciji financijskih instrumenata
- kod primanja ili davanja poticaja
- kod utvrđivanja primitaka od rada (plaće) zaposlenika ili agenata na temelju njihovih rezultata
- kod primanja javno nedostupnih informacija
- kod osobnih odnosa zaposlenika Sberbank d.d. ili njezinih direktora ili s njima rodbinski povezanih osoba
- iz odnosa između klijenata banke

Svi djelatnici Banke dužni su se pridržavati internih pravila o upravljanju sukobom interesa. Sberbank d.d. je pod izravnim pokroviteljstvom Uprave uspostavila neovisni odjel Praćenja usklađenosti koji je odgovoran za praćenje, identifikaciju, izbjegavanje i upravljanje sukobom interesa.

Konkretno, Sberbank d.d. poduzima sljedeće mjere:

- implementacija organizacijskih mjera i postupaka sa svrhom zaštite interesa klijenata, npr. proces odobravanja proizvoda
- pravila za primanje i odobravanje poticaja
- implementacija područja povjerljivosti posredstvom informacijskih barijera („kineskih zidova“), odvajanja odgovornosti ili fizičkog razdvajanja
- vođenje popisa osoba koje imaju pristup povlaštenim informacijama
- edukacija zaposlenika

## **8. RJEŠAVANJE PRITUŽBI**

Sberbank d.d. je poduzela sve potrebne mjere kako bi u što kraćem roku započela s obradom pritužbi svojih klijenata, što uključuje i posebnu funkciju upravljanja pritužbama.

Sve informacije relevantne za upravljanje zaprimljenim pritužbama, njihovo evidentiranje, mogućnosti koje klijentu stoje na raspolaganju za podnošenje pritužbi, kao i mogućnosti preusmjeravanja pritužbi na alternativne institucije za namiru sadržane su u Obavijesti o podnošenju prigovora potrošača koja je dostupna na:

<https://www.sberbank.hr/kontakt/>

## **9. UVJETI ZA PRUŽANJE INVESTICIJSKIH USLUGA ZA TRANSAKCIJE SA FINANCIJSKIM INSTRUMENTIMA**

Za transakcije s financijskim instrumentima između klijenta i Sberbank d.d. primjenjuju se sljedeći uvjeti:

- Suglasnost klijenta za Politiku izvršavanja naloga
- Suglasnost klijenta o izvršavanju transakcija s vrijednosnim papirima izvan reguliranih tržišta, organized trading facilities (OTF) i multilateral trading facilities (MTF)
- Suglasnost klijenta o korištenju elektroničkih medija za pružanje informacija o financijskim instrumentima i investicijskim uslugama

## 10. POLITIKA IZVRŠAVANJA NALOGA U ODNOSU NA FINANCIJSKE INSTRUMENTE

Sberbank d.d. će prilikom izvršavanja naloga poštivati obvezu najboljeg izvršenja naloga. Banka će poduzeti sve odgovarajuće mjere kako bi postigla najbolji mogući rezultat izvršenja naloga. Sberbank d.d. preuzima obvezu najboljeg izvršenja naloga u okviru obrade transakcije trgovanja, odabira posrednika i nadzora izvršenja naloga.

Kod izvršenja nekog naloga po konkretnoj uputi klijenta, Sberbank d.d. će postupati po toj uputi. U takvom slučaju Sberbank d.d. može u svom postupanju odstupati od najboljih mjera izvršenja koje bi inače bile primjenjive na nalog.

Kako bi se osiguralo najbolje izvršenje naloga klijenta, Sberbank d.d. razmatra nekoliko različitih čimbenika koji su dio Politike izvršavanja naloga Sberbank d.d. koja je dostupna na

<https://www.sberbank.hr/mali-poduzetnici/opci-uvjeti/>

<https://www.sberbank.hr/srednji-i-veliki-poduzetnici/opci-uvjeti/>

Najvećih 5 mjesta izvršenja u smislu ukupnog volumena trgovanja za sve izvršene naloge Sberbank d.d. po klasama financijskih instrumenata iz prethodne godine, kao i izvješća o kvaliteti izvršenja naloga bit će dostupna na <https://www.sberbank.hr>, te će se ažurirati jednom godišnje, počevši od 2019. godine.

Potvrđujući obavijest o informacijama sadržanim u MiFID informativnom paketu klijent daje svoju općenitu suglasnost za izvršavanje naloga na mjestima trgovanja i izvan mjesta trgovanja navedenima u Politici izvršavanja naloga. Svako odstupanje od ovih uvjeta se mora regulirati pismeno u skladu sa usuglašenim načinom razmjene informacija.

Sberbank d.d. radi revizije svoju Politiku izvršavanja naloga i relevantnih procesa najmanje jednom godišnje. Revizija će se provoditi i u slučaju bilo kakvih značajnijih



promjena u tržišnom okruženju koji mogu utjecati na sposobnost banke da nastavi dobiti najbolji mogući rezultat za njezine klijente u skladu s Politikom. Za redovitu procjenu kvalitete izvršenja Sberbank d.d. će koristiti, gdje to smatra prikladnim, interne i eksterne instrumente.

Sberbank d.d. će obavijestiti klijente o svim značajnim promjenama svoje Politike izvršavanja naloga putem elektroničke pošte, ukoliko je klijent dao svoj pristanak da mu se informacije dostavljaju tim putem. U suprotnom, ta će mu se obavijest uručiti u pisanom obliku.

## **11. INTERVENCIJE NADLEŽNIH TIJELA**

Razina ispunjenja investicijskih ili pomoćnih usluga koje pruža Sberbank d.d. podliježe nadležnostima odnosno pravima Europskog nadzornog tijela za vrijednosne papire i tržišta kapitala (European Securities and Markets Authority - ESMA), Europskog nadzornog tijela za bankarstvo (European Banking Authority - EBA), kao i Nacionalnih nadležnih tijela (National Competent Authorities - NCA) koja, sukladno čl. 40.-45. propisa (EU) broj 600/2014 (MiFIR), u cilju očuvanja urednog funkcioniranja tržišta, kao i u svrhu zaštite investitora, mogu intervenirati u proizvode i pozicije.

Nadležno tijelo za Sberbank d.d. navedeno je u 1. poglavlju ovog dokumenta.

## **12. INFORMACIJE O TROŠKOVIMA I POVEZANIM IZDACIMA**

Sberbank d.d. će klijentu omogućiti uvid u sve potrebne informacije o troškovima i naknadama povezanim sa ponuđenim investicijskim uslugama.

## **13. VOĐENJE EVIDENCIJA KOMUNIKACIJE**

Sberbank d.d. je zakonom obvezna voditi evidencije o svim svojim uslugama, aktivnostima i poslovima koje u dostatnoj mjeri omogućuju nadležnim tijelima da ispune svoje supervizorske obveze.

To uključuje snimanje telefonskih razgovora i elektroničke komunikacija, u svakom slučaju, kada se radi o transakcijama u kontekstu poslovanja za vlastiti račun i pružanje usluga koje se odnose izvršenje naloga klijenata. Ta obaveza evidentiranja uključuje svaku komunikaciju koja može dovesti do zaključenja takve transakcije ili pružanja takve usluge.

Tako pohranjene evidencije čuvaju se na rok od pet godina (na zahtjev nadležnog tijela, Sberbank d.d. će zadržati te evidencije na rok do sedam godina), te će biti dostupne klijentima u elektroničkom obliku u roku od pet radnih dana nakon dana primitka pismenog zahtjeva o dostavi evidentirane komunikacije.

## **14. ZAVRŠNE ODREDBE**

Propisi Republike Hrvatske, isključujući međunarodno privatno pravo, primjenjuju se na ove Opće uvjete poslovanja.

Sve izmjene i dopune ovih uvjeta moraju biti sastavljene u pisanom obliku, što se također odnosi i na odricanje od zahtjeva za pisanom formom.

Banka prikuplja i obrađuje osobne podatke sudionika ugovornog odnosa - fizičkih osoba u skladu s propisima koji uređuju zaštitu osobnih podataka u svrhu obavljanja i izvršenja zakonskih obveza Banke u vezi ugovora i/ili obveza Banke koje proizlaze iz ugovora, odnosno u svezi s izvršenjem ugovora.

Banka štiti te osobne podatke od neovlaštenog pristupa, upotrebe ili odavanja. Sve informacije u vezi zaštite osobnih podataka sadržane su u "Pravilima o privatnosti Sberbank d.d. za klijente i ostale sudionike" koja su dostupna u svim poslovnicama kao i na službenim internet stranicama ([www.sberbank.hr](http://www.sberbank.hr)) Banke.

Za sporove koji proizlaze iz ili su u kontekstu ovih uvjeta, strane ugovaraju Zagreb kao mjesto sudišta.

U Zagrebu, dana 01.01.2019

Sberbank d.d.