

SPLOŠNI POGOJI

OPREDELITVE

Veljavno pravo pomeni vsako zakonodajo in kakršne koli zahteve vladnega, regulativnega, davčnega ali drugega organa s katerokoli pristojnostjo, vključno s sodnimi odločbami in sklepi, ki se uporabljajo za InterCapital in / ali stranko v zvezi s storitvami, opravljenimi za Naročniku;

Naročnik pomeni katero koli fizično ali pravno osebo, ki je z InterCapitalom sklenila poslovni odnos za izvedbo naložbenih in pomožnih storitev, opredeljenih v MIFID II;

Družba InterCapital, pomeni investicijsko družbo INTERCAPITAL securities Ltd.

Kvalificirani naročniki so investicijska podjetja; kreditne institucije; zavarovalnice; UCITS (slovensko KNPVP) sklad in njihove družbe za upravljanje; pokojninski skladi in njihove družbe za upravljanje; druge finančne institucije, ki so odobrene ali zakonsko urejene v Evropski uniji; nacionalne vlade in njihovi ustrezni javni organi, ki se ukvarjajo z javnim dolgom; centralne banke; in nadsocijalne organizacije.

Kraj izvedbe je kateri koli regulirani trg, MTF, OTF, SI, ustvarjalec trga ali drugi ponudniki likvidnosti ali kateri koli subjekt iz tretje države, ki izvaja podobne funkcije, kot so opredeljene v MiFID II.

Finančni instrument so instrumenti iz oddelka C Priloge I k Direktivi 2014/65 / EU Evropskega parlamenta in Sveta z dne 15. maja 2014 o trgih finančnih instrumentov (MiFID II)

Večstranski instrument trgovanja (MTF) je večstranski sistem, ki ga upravlja investicijska družba ali upravljalec trga, ki združuje več tretjih strank, ki kupujejo ali prodajajo deleže v finančnih instrumentih - v sistemu in v skladu z nediskrecijskimi pravili - na način, da iz tega izhaja pogodba.

Organizirani sistem trgovanja (OTF) pomeni večstranski sistem, ki ni urejen trg ali MTF, in v katerem lahko več tretjih strank kupuje in prodaja obveznice, strukturirane finančne produkte, emisijske kupone ali izvedene finančne instrumente in v tem sistemu delujejo tako, da nastane pogodba.

Profesionalna stranka pomeni stranko, ki ima izkušnje, znanje in strokovnost, da lahko sama sprejema svoje naložbene odločitve

Neprofesionalna stranka pomeni stranko, ki ni profesionalna stranka.

Sistematični internalizator (SI) pomeni investicijsko podjetje, ki pri izvrševanju naročil strank izven reguliranega trga, MTF ali OTF, na organizirani, pogosti sistematični in vsebinski osnovi obravnava glavno sposobnost, ne da bi upravljalo večstranski sistem.

Kraj trgovanja pomeni kateri koli regulirani trg, MTF, OTF.

Transakcija pomeni izvrševanje naročil v zvezi s finančnimi instrumenti na različnih krajih trgovanja ali trgih

Spletna stran je spletna stran družbe InterCapital inter.capital.

Posredniške dejavnosti vključujejo kakršenkoli nakup ali prodajo finančnih instrumentov v imenu investicijske družbe za stranko in za račun stranke, ki deluje kot njen zastopnik, v skladu z zakonom **Posredniški račun** je posebni račun družbe (i), odprt pri kreditni instituciji, ki je zadolžena za Naročnikova sredstva za plačilo finančnih instrumentov ali sredstev, pridobljenih s prodajo finančnih instrumentov (**gotovinski račun**), in za (ii) evidentiranje finančnih instrumentov, deponiranih pri KDD ali Naročnikovem CSD in ki je registriran pri investicijski družbi (**račun finančnih instrumentov**) iii) evidentiranje finančnih instrumentov, deponiranih pri KDD, registriranih pri stranki (**strankin račun finančnih instrumentov**) **HANFA** pomeni Hrvaška agencija za nadzor finančnih storitev **Naročilo** pomeni naročilo za nakup ali prodajo finančnih instrumentov za račun stranke in v njenem imenu, ki ga je prejela investicijska družba.

CSD pomeni Centralna depotna družba, ki ni KDD

KDD pomeni Centralna Klirinško Depotna družba, delniška družba

Finančni instrumenti, kakor so opredeljeni v Prilogi C k direktivi MIFID II

Zakon Zakon o kapitalskih trgih (Uradni list Republike Hrvaške št. 65/2018, 17/2020)

InterCapital je registriran za opravljanje investicijskih storitev in izvajanje naložbenih dejavnosti, navedenih v oddelku A Priloge I (1. do 7. točka) in B (1. do 7. točka) v zvezi s finančnimi instrumenti, naštetimi v oddelku C Direktive 2014/65 / EU Evropskega parlamenta in Sveta z dne 15. maja 2014 o trgih finančnih instrumentov ter v zvezi s spremembami, zajetimi v Direktivi 2002/92 / ES in Direktivi 2011/61 / EU („MIFID II“).

Glede na zahteve Naročnika in z Naročnikom vzpostavljen poslovni odnos, bo InterCapital zagotavljal naslednje storitve:

- posredniške storitve
- skrbništvo in hrambo (skrbniške storitve)
- investicijske raziskave
- Storitve elektronskega posredovanja (skupaj: "storitve")

InterCapital lahko kadar koli spremeni te pogoje, vključno z objavljanjem spremenjenih pogojev na spletnem strani, ti spremenjeni pogoji pa so za Naročnika zavezujoči.

RAZKRITEV TVEGANJA - splošna tveganja

Preden Naročnik sklene kakršno koli transakcijo s finančnimi instrumenti, mora upoštevati, da lahko zaradi transakcij s takimi instrumenti, finančnimi obveznostmi in drugimi dodatnimi obveznostmi, vključno s pogojnimi obveznostmi, poleg stroškov nabave instrumentov, prevzame tudi dodatne stroške pridobitve instrumentov. Z naložbo v finančne instrumente lahko nastanejo tveganja, povezana s trgovanjem s takimi instrumenti, kot so:

Tržno tveganje (tveganje, da spremembe tržnih cen negativno vplivajo na finančni instrument), likvidnostno tveganje (tveganje, da vlagatelj v določenem času ne more enostavno prodati ali kupiti določenega finančnega instrumenta ali pa je sposoben, da to stori le pod pogoji, ki so kadarkoli bistveno slabši od normativov na delujočem trgu), obrestno tveganje (tveganje, da spremembe obrestnih mer negativno vplivajo na vrednost finančnega instrumenta), valutno tveganje (nihanja menjalnih tečajev in finančni instrumenti, ki so registrirani v tuji valuti, lahko vodijo v valutno tveganje), gospodarsko tveganje (tveganje gospodarskih nihanj, vključno s tveganjem med državami in različnimi gospodarstvi glede vrednosti finančnih instrumentov), tveganje države (nanaša se na gospodarske dejavnike, ki bi lahko pomembno vplivali na poslovno okolje v državi, v kateri je finančni instrument je registriran), tveganje nasprotne stranke (tveganje, da nasprotna stranka ne bo v celoti izpolnila pogodbenih obveznosti), tveganje poravnave (tveganje, povezano z nasprotno stranko, ki na dan poravnave ne izpolnjuje pogodbenih obveznosti).

TVEGANJE, POVEZANO Z LASTNIŠKIMI VREDNOSTNIMI PAPIRJI ALI DRUGIMI VRSTAMI KAPITALSKIH INSTRUMENTOV

Natančneje lahko tveganja, povezana z delnicami, vključujejo naslednja tveganja: a) Tveganje družbe (v primeru stečaja lahko delničar izgubi sredstva, ki jih je prvotno prispeval, ker med stečajnimi postopki zahtevkom delničarjev ni dana prednost. b) Cenovno tveganje (cena delnic lahko pade in / ali naraste, ne da bi bilo mogoče predvideti čas ali trajanje takšnih nihanj), c) dividendno tveganje (znesek dividend, če obstajajo, ki jih vlagatelji prejmejo iz svojih delnic, je določen z dobiček zadevnega podjetja in njegove dividendne politike. Izplačila dividend lahko prenehajo, če podjetje utrpí izgube.)

DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI

Razen splošnih tveganj so vsi dolžniški instrumenti potencialno izpostavljeni tveganjem plačilne nesposobnosti (tveganje, da bo izdajatelj dolžniških instrumentov postal insolventen ali bo v stečaju, imetniki teh dolžniških instrumentov pa prejmejo manj kot je bila njihova prvotna naložba ali ne dobijo ničesar). Dolžniški instrumenti so lahko izpostavljeni tveganju, da izdajatelj ne bo mogel izpolniti plačila glavnice in / ali obresti na obveznost, lahko pa so tudi izpostavljeni obrestnemu tveganju (obrestne mere povišajo in znižajo vrednost dolžniškega instrumenta)

Dolžniški vrednostni papirji, ki jih izdajo banke ali nekatera druga podjetja za finančne storitve, so lahko izpostavljeni "kot instrument reševanja", če izdajatelj opravi postopek reševanja. Pri reševanju lahko vladni ali drug regulativni organ od vlagateljev zahteva, da se pravice vlagateljev po teh vrednostnih papirjih odpišejo v celoti ali delno ali pa se pretvorijo v kapital.

INSTRUMENTI DENARNEGA TRGA

Instrumenti denarnega trga so dolžniški vrednostni papirji, ki predstavljajo kratkoročno posojilo v gotovini in so običajno bolj likvidni kot druge naložbe.

Na naložbe v instrumente denarnega trga lahko med drugim vplivajo kreditno tveganje, likvidnost trga in nestanovitnost. Hitrost in obseg transakcij na denarnem trgu lahko tudi povzročata dvig dodatnih obresti in tržna tveganja.

ENOTE KOLEKTIVNIH NALOŽBENIH SISTEMOV (KNPVP)

Enote kolektivnih naložbenih sistemov omogočajo več vlagateljem, da svoje premoženje združijo z nakupom enot v sistemu. Paket sredstev nato upravlja in vlaga upravitelj. Cena enot premoženja v kolektivnem naložbenem sistemu lahko pade, lahko pa tudi narašča. KNPVP lahko postanejo nestanovitni, zlasti kratkoročno. Nekateri KNPVP so bolj nagnjeni k nestanovitnosti od drugih. To je med drugim odvisno do narave in velikosti osnovnih vrednostnih papirjev ter likvidnosti / cene osnovnih vrednostnih papirjev. Na ceno enot v kolektivnem naložbenem sistemu lahko vpliva vrednotenje sistema in finančnih instrumentov, ki jih upravljaavec izvaja v skladu s pogoji, ki urejajo kolektivni naložbeni sistem. Upravljaavec lahko spreminja določene kotacije za finančne instrumente in druga sredstva v skupinskem naložbenem sistemu (tj. kadar so finančni instrumenti in sredstva nelikvidna in je težko doseči zanesljive tržne cene). Zato se vrednotenja lahko naknadno prilagodijo navzgor ali navzdol.

INDEKSNI INVESTICIJSKI SKLAD

Indeksni investicijski skladi (ETF) so naložbeni produkti, ki vlagateljem omogočajo možnost naložb v raznovrstno košarico delnic z enim naložbenim instrumentom. ETF na splošno sledi delnicam družb, ki so vključene v izbrani tržni indeks, in vlaga bodisi v vse delnice ali v reprezentativni vzorec delnic izbranega indeksa. ETF-ji so zasnovani tako, da ustrezajo indeksu in so pasivne naložbe. Ker se ETF ne upravlja aktivno, se vrednostni papirji ne bodo prodali, če je izdajatelj vrednostnih papirjev v finančnih težavah - razen če je vrednostni papir odstranjena iz indeksa. To pomeni, da se bo indeksni investicijski sklad skupaj z indeksom premikal navzgor in navzdol, upravitelj indeksnega investicijskega sklada pa ne bo zavzemal obrambnih položajev ali prodajal izgubljenih pozicij v času upada trga. To tudi pomeni, da upravitelj tudi ne bo povečal izpostavljenosti pozicijam, za katere pričakuje, da bodo povečale vrednost. To pomanjkanje upravljanja pomeni, da vlagatelji, ne upravitelj, vlagajo svoj denar v indeks, njihovo premoženje pa je povezano z uspešnostjo indeksa.

Uspešnost ETF bo verjetno odsevala uspešnost indeksa, na katerem ETF temelji. ETF so bolj likvidni kot običajni skladi, z njimi pa se lahko trguje na enak način kot z vsemi običajnimi delnicami. ETF-ji so lahko podvrženi nestanovitnosti, zlasti kratkoročno. Nekateri ETF so verjetno bolj nestanovitni kot drugi. To je med drugim odvisno od narave in velikosti osnovnih družb ter likvidnosti / ceni osnovnih delnic.

Potencialni vlagatelji bi morali biti seznanjeni z naravo osnovnih družb katerega koli ETF-ja, v katerega nameravajo vlagati. Razen stroškov za pridobitev ETF-a, za Naročnika ne bodo veljale nobene zahteve glede kritja ali finančne obveznosti / odgovornosti. Ker pa prav tako lahko vrednost ETF-jev pada in narašča, obstaja tveganje, da bo Naročnik izgubil del ali celotno prvotno naložbo.

NAKUPNI BON

Nakupni bon je časovno omejena pravica do vpisa delnic, zadolžnic, stanja posojil ali državnih vrednostnih papirjev in se lahko uveljavlja pri prvotnem izdajatelju osnovnih vrednostnih papirjev. Znesek nakupnega bona lahko niha, saj sorazmerno majhno gibanje cene osnovnega vrednostnega papirja povzroči nesorazmerno veliko gibanje cene nakupnega bona.

Pravica do vpisa, ki jo podeljuje nakupni bon, je časovno omejena. Če investitor te pravice ne uveljavi v vnaprej določenem časovnem razporedu, bo izgubil v nakupnem bonu vloženi denar. Vlagatelji, ki niso pripravljene utrpeti popolne izgube denarja, vložnega s kakršnokoli provizijo ali drugimi transakcijskimi stroški, ne bi smeli vlagati v nakupne bone.

IZPELJANI FINANČNI INSTRUMENTI

Izpeljani finančni instrument je pogodba med dvema ali več strankami, katerega vrednost temelji na dogovorjenem finančnem sredstvu, indeksu ali vrednostnem papirju. Obstaja veliko vrst izpeljanih finančnih instrumentov, kot so opcije, terminske pogodbe in zamenjave, ki so med najpogostejšimi. Potencialni vlagatelji v finančne instrumente, povezane z osnovnim finančnim instrumentom, morajo pred odločitvijo za nakup takšnih finančnih instrumentov pregledati pogoje ustreznih finančnih instrumentov, da bi ugotovili, kaj je zadevno osnovno sredstvo in kako se določata oba plačljiva ali izročljiva zneska in kdaj so takšni zneski plačljivi in / ali dobavljivi. Vlagatelj v izpeljane finančne instrumente se mora zavedati visoke stopnje tveganja, povezanega z izpeljanimi finančnimi instrumenti. Vlaganje v izpeljane finančne instrumente bi moralo biti omejeno na izkušene vlagatelje, zato bi morali manj izkušeni vlagatelji v izpeljane finančne instrumente ali tisti, ki imajo omejene vsote kapitala, ponovno preučiti naložbe v izpeljane finančne instrumente in ukrepati previdno.

TERMINSKE POGODBE/TERMINSKE/NESTANDARDIZIRANE TERMINSKE POGODBE

Terminske pogodbe so finančne pogodbe o izpeljanih finančnih instrumentih, ki pogodbenice zavezujejo k izpeljavi finančnega posla z vnaprej določenim prihodnjim datumom in ceno. Izvedba transakcije terminske pogodbe lahko povzroči velike izgube in dobičke. Trgovanje z vrednostnimi papirnimi preko terminskih pogodb lahko povzroči potencialno neomejene izgube, ki so večje od zneska, ki ga je vlagatelj vložil. Kot pri vsakem visoko tveganem finančnem proizvodu tudi vlagatelji ne bi smeli tvegati denarja, katerega si ga ne morejo privoščiti izgubiti. Razmeroma majhno gibanje lahko privede do sorazmerno veliko večjega gibanja vrednosti vaše naložbe. Transakcije iz terminske pogodbe imajo pogojno obveznost, zlasti zahteve glede kritja, ki so depoziti, potrebni za nadzor terminske pogodbe. Marža je predplačilo za celotno pogodbeno vrednost terminske pogodbe. Če vlagatelj ne plača vsakodnevnih izgub, se pogodba lahko odpove.

OPCIJE

Opcija je izpeljani finančni instrument, ki predstavlja pogodbo, ki jo ena stranka proda drugi. Kupec opcij ima pravico kupiti ali prodati vrednostni papir ali drugo finančno sredstvo po vnaprej določeni bodoči ceni in vnaprej določenem datumu ali v določenem časovnem obdobju. Obstaja veliko različnih vrst opcij z različnimi značilnostmi in tveganji. Kupci in prodajalci opcij se morajo seznaniti s tipom opcij (t.i. prodajnimi ali nakupnimi), s katerimi želijo trgovati ter s tem povezanimi tveganji. Vlagatelji bi morali izračunati, ob upoštevanju premije in vseh transakcijskih stroškov, v kolikšni meri se mora vrednost opcij povečati, da bo njihov položaj postal donosen.

Kupec opcij lahko izravna ali uveljavi opcije ali dovoli, da opcije potečejo. Če je opcija zajeta v terminski pogodbi, bo kupec pridobil pozicijo terminske pogodbe s pripadajočo odgovornostjo za maržo. Če kupljene opcije potečejo brez vrednosti, bodo vlagatelji utrpeli popolno izgubo naložbe.

Trgovanje z („prodaja“ ali „nakup“) opcijami na splošno pomeni znatno večje tveganje kot nakup opcij. Čeprav je premija, ki jo prejme prodajalec, fiksna, lahko prodajalec utрпи izgubo, ki presega ta znesek. Prodajalec bo odgovoren za dodatno maržo za ohranitev položaja, če je gibanje trga neugodno in bo izpostavljen tveganju, da bo kupec uporabil opcije; če se to zgodi, bo prodajalec dolžan ali opcije poravnati z gotovino ali pa pridobiti ali izročiti osnovne obresti. Če prodajalec opcijo „pokrije“ tako, da ima ustrezen položaj v osnovnem deležu, v terminskih pogodbah ali v drugi opciji, se tveganje lahko zmanjša. Če opcija ni pokrita, je tveganje izgube lahko neomejeno.

Nakup opcij pomeni manjše tveganje kot prodaja opcij, saj če se cena osnovnega sredstva giblje v za Naročnika neugodno smer, lahko Naročnik preprosto opusti opcijo. Največja izguba je omejena na premijo,

povečano za provizije ali druge transakcijske stroške. Če Naročnik kupi nakupno opcijo preko terminske pogodbe in pozneje uveljavlja možnost opcije, bo pridobil nadaljevanje opcije in bo izpostavljen tveganjem, ki so povezani s tem finančnim instrumentom.

PRAVICE DO EMISIJ

Pravice do emisij so tržna dovoljenja za izpust določene količine toplogrednih plinov. Ta dovoljenja so priznana v EU Sistemu trgovanja z emisijami (EU ETS). EU ETS deluje na podlagi „omeji in trguj“, tako da je določena „zgornja meja omejitve“ za skupne emisije, ki jih dovolijo vsi udeleženci, ki jih zajema EU ETS, in ta omejitev je pretvorjena v pravico do emisij, s katero se trguje. Vrednost pravic do emisij torej izhaja iz splošne omejitve emisij, ki je določena na ravni EU.

Podobno kot na drugo blago, lahko na ceno pravic do emisij vplivajo spremembe v povpraševanju (ki jih lahko poganjajo cene goriva in vremenski vzorci), razpoložljivost infrastrukture EU ETS, ki podpira trg, pravne in regulativne spremembe, kakor tudi politični dejavniki.

Pravice do emisij se lahko trguje na promptnih trgih in na trgih izpeljanih finančnih instrumentov (kot referenčni instrument za terminske pogodbe, opcije ali zamenjave) ter lahko v tem primeru nosijo tudi tveganja, povezana s temi instrumenti in vrstami trga. Trg pravic do emisij lahko na primer postane nelikviden, v tem primeru je težko uresničiti naložbo v pravice do emisij.

POSREDNIŠKE STORITVE

Zagotavljanje posredniških storitev vključuje sprejemanje in posredovanje naročil v zvezi z enim ali več finančnimi instrumenti in izvrševanje naročil v imenu Naročnika. Posredniške storitve, ki se zagotavljajo, bodo izvršene samo za podlagi izvedbe. Izvedba pomeni le, da je bil zahtevan nakup ali prodaja določenega finančnega instrumenta samo na podlagi Naročnikove odločitve, ne da bi bili zahtevani ali prejeti nasveti InterCapital v zvezi s to konkretno transakcijo in / ali finančnim instrumentom. InterCapital ne bo ocenil ustreznosti katere koli transakcije s finančnim instrumentom, ki so jo sprožili Naročniki sami, niti ne bo izvedel ocene ciljnega trga. Naročnikova lastna odgovornost je, da poskrbi, da bodo transakcije, ki jih bos sprožil, za Naročnika primerne in da bodo takšne ostale neprekinjeno.

NAROČILO

Naročnikova namera nakupa ali prodaje finančnega instrumenta je izražena tako, da Naročnik posredujete InterCapital naročilo za nakup ali prodajo finančnega instrumenta („Naročilo“).

Vsako Naročilo mora posredovati pooblaščen oseba (vsaka oseba, ki jo Naročnik pooblasti, da posreduje naročila InterCapital-u). InterCapital obdela naročilo, ki ga prejme pooblaščen oseba. InterCapital ne bo odgovoren za kakršnekoli izgube (izgube, odškodnine, odgovornosti, kazni, tožbe, zahtevke, stroške, pristojbine in stroške kakršnekoli vrste, ki jih je utrpela ali povzročila stranka) ali za kakršne koli posledice, ki jih lahko stranka utрпи, ker je nepooblaščen oseba posredovala naročila ali sprožila kakršnokoli storitev, ki jo InterCapital ponuja.

Stranka mora katero koli Naročilo InterCapital-u posredovati po telefonu ali elektronsko in v obliki, ki jo InterCapital lahko občasno zahteva.

InterCapital ni zavezan sprejeti in delovati v skladu s katerim koli naročilom. Če InterCapital iz kakršnega koli vzroka (vključno z, a ne omejeno na, velikimi naročili, ki lahko InterCapital izpostavijo tveganju poravnave ali naročili, ki lahko predstavljajo zlorabo trga), odkloni naročilo, se bo po svojih razumnih močeh potrudil, da Naročnika takoj obvesti o takšni zavrnitvi, vendar stranki ne bo odgovarjal za kakršne koli izgube, ki bi nastale zaradi ali v povezavi z dejstvom, da InterCapital ni sprejel ali ne obdelal Naročnikovega naročila, ne glede na to, ali je InterCapital Naročnika o tem obvestil ali ne.

Naročnik lahko določi vse podrobnosti naročila, kot so cena, velikost in trajanje veljavnosti vsakega naročila, ki ga posreduje InterCapital-u. Naročnik je odgovoren za obnovitev naročil, ki prenehajo veljati.

InterCapital bo Naročniku pisno in čim prej potrdil izvršitev naročil, najpozneje prvi delovni dan po izvršitvi, kadar pa naročila izvršujejo tretji posredniki, najpozneje prvi delovni dan po prejemu potrdila od tretjih posrednikov, razen če veljavno pravo ne določa ali dovoljuje drugače.

InterCapital bo izvršitev naročila potrdil elektronsko in le-to poslal na elektronski naslov, ki ga navede Naročnik.

Naročnik ima čas en delovni dan (vsak dan, ko je ustrezno kraj izvedbe, kjer se izvaja naročilo, odprto za trgovanje) od dneva, ko se šteje, da bo stranka prejela potrdilo, ugovarjati njegovi vsebini. Morebitne ugovore je treba predložiti v pisni obliki in navesti razloge. Ob upoštevanju zgoraj navedenega in razen v primeru očitne napake, se Naročnik strinja, da je potrditev dokončna.

SNEMANJE TELEFONSKIH POGOJOV ALI ELEKTRONSKIH KOMUNIKACIJ

Pogovori in komunikacije v zvezi s sprejemom, prenosom in izvrševanjem naročil se snemajo, kopija posnetka takih pogovorov s stranko in komunikacija s stranko pa bo na zahtevo na voljo pet let, na zahtevo pristojnega organa, pa bo na voljo za obdobje do sedmih let.

NAJBOLJŠA IZVRŠITEV IN PQT NAJBOLJŠIH KRAJEV IZVEDBE

InterCapital bo, da bi izpolni svojo dolžnost najboljše izvedbe naročil, stori vse, kar je potrebno, da bo pri izvajanju naročil dosegel najboljši možni rezultat za Naročnika. S posebnimi navodili s strani Naročnika, lahko Naročnik InterCapital-u glede posameznih elementov, ki jih zajemajo ta navodila, prepreči sprejetje ukrepov, oblikovanih v politiki izvajanja naročil s ciljem doseči čim boljši rezultat pri izvedbi naročil strank.

InterCapital Naročnikova naročila izvrši bodisi neposredno na kraju izvedbe bodisi jih pošlje drugim subjektom (tretjim posrednikom). Pri izbiri prizorišč izvajanja in tretjih posrednikov, na katere se prenašajo naročila, InterCapital izbere tiste, ki zagotavljajo, da bodo stranke dosledno dosegle najboljše možne rezultate.

Za več podrobnosti glejte InterCapitalovo politiko izvršitve naročil, objavljeno na spletni strani.

InterCapital bo vsako leto objavil prvih pet najboljših krajev izvedbe glede na obseg trgovanja, kjer so v se v prejšnjem letu izvajala naročila stranke, za vsak razred finančnih instrumentov.

KATEGORIZACIJA NAROČNIKOV

Na podlagi informacij, ki jih je Naročnik posredoval o tveganjih, InterCapital svoje stranke razvrsti v eno od naslednjih treh kategorij: - Neprofesionalne, ki se jim nudi najvišja raven zaščite, Profesionalne in Kvalificirane naročnike, ki dobijo minimalno zahtevano raven zaščite. Takšne razlike v zakonski zaščiti zajemajo široko paleto tem, med drugim tudi zahteve za razkritje stranke, pravila za izvršitev naročil Naročnikov itd.

Več informacij, vključno z določeno stopnjo zaščite in kako spremeniti kategorijo stranke, je na razpolago v politiki kategorizacije strank, objavljeni na naši spletni strani.

Če se Naročnik odloči za izvedbo naročil preko elektronskega sistema, so bo to obravnavalo kot dajanje posebnih navodil za celotno naročilo, za InterCapital pa, medtem ko bo pri zagotavljanju elektronskega sistema deloval v Naročnikovem imenu, se šteje, da je izpolnil svojo obveznost najboljšega izvrševanja.

OBRAVNANJE PRITOŽB

Vsaka stranka ali potencialna stranka lahko izrazi nezadovoljstvo glede storitve ali dejanja, ki ga zagotavlja InterCapital, tako da vloži pritožbo po pošti ali po elektronski pošti. Če se pritožba pošlje po pošti, je jo je

potrebno nasloviti na uradni poslovni naslov InterCapitala: Masarykova 1, 10 000 Zagreb, in sicer na službo za skladnost. Pritožbe, poslane po elektronski pošti, je treba nasloviti na: pritužbe@intercapital.hr. Potrdilo o prejemu pritožbe ter odgovor nanje se pošlje na pošten način, razumno in pravočasno. Podrobne informacije o tem, kako InterCapital obravnava pritožbe in druge pomembne informacije o pritožbenem postopku, so objavljene na spletni strani.

STRNJENA POLITIKA UPRAVLJANJA NAVZKRIŽJA INTERESOV

politika določa ukrepe in postopke za preprečevanje negativnega vpliva navzkrižja interesov, ki se lahko pojavi med zagotavljanjem investicijskih in dodatnih storitev ter izvajanjem investicijskih dejavnosti med a)interesi InterCapitala, oseb, ki opravlja posle InterCapitala, zaposlenih, povezanih zastopnikov, z njimi povezanih oseb s pomočjo nadzora na eni strani in interesi strank InterCapitla na drugi strani, ali b)medsebojnimi interesi strank InterCapitala.

Vsaka relevantna oseba je dolžna zaradi evidentiranja in določitve nadaljnjih ukrepov in postopkov poročati o vseh okoliščinah, ki bi lahko privedle do navzkrižja interesov bodisi relevantne osebe bodisi Družbe.. Družba je z internim Pravilnikom o notranji organizaciji in sistematizaciji delovnih mest ustanovila ločene organizacijske enote, pri čemer upošteva, da relevantne osebe v največji možni meri izvajajo dejavnosti, povezane samo z eno organizacijsko enoto, in da so dejavnosti posameznih organizacijskih enot ločene od dejavnosti drugih organizacijskih enot. Uprava Družbe bo sprejela vse razumne ukrepe za preprečevanje ali nadzor hkratnega ali zaporednega sodelovanja relevantnih oseb pri različnih investicijskih ali dodatnih storitvah ali investicijskih dejavnostih, kadar lahko takšno sodelovanje negativno vpliva na upravljanje navzkrižja interesov. V situacijah, v katerih bi bile relevantne osebe vključene v različne poslovne dejavnosti, ki vključujejo morebitno navzkrižje interesov, bo Družba sprejela vse razumne ukrepe za samostojno izvajanje, pri čemer bo upoštevala velikost in poslovne dejavnosti Družbe in skupine, ki ji Družba pripada, ob čemer bo zlasti upoštevala pomembnosti tveganja za škodovanje interesom Strank. Vsaka organizacijska enota Družbe (razen uprave) je ločeno »območje zaupnih informacij«. Območja zaupnih informacij so ločena s tako imenovanim Kitajskim zidom, ki bi naj zagotovil, da bodo zaupne informacije, ki obstajajo nekje v Družbi, ostale zaupne in ločene z »zidom«. Zaupne informacije načeloma ne bi smele zapustiti območja zaupnih informacij in jih je treba obravnavati kot strogo zaupne pri poslovanju z drugimi deli organizacije. To ne velja za informacije, ki jih je treba zagotoviti v običajnem poteku poslovanja.

ELEKTRONSKI SISTEM POSREDNIŠKE STORITVE

InterCapital lahko posredniške storitve zagotavlja s pomočjo elektronskega sistema.

Naročnik priznava in se strinja, da InterCapital ne odgovarja glede elektronskega sistema in da stranki ne daje nobenih garancij glede elektronskega sistema ali za dostop k le-temu, zmogljivost, odsotnost virusov, kakovost in zmogljivost le-tega. Naročnik sprejema sistem "takšnega, kot je", brez garancij, izrecnih ali implicitnih. Čeprav se bo InterCapital potrudil zagotoviti pravilno delovanje elektronskega sistema, bo Naročnik elektronski sistem uporabljal na lastno odgovornost.

InterCapital ne odgovarja za izgubo v zvezi z:

a) kakršnokoli prekinitvijo delovanja elektronskega sistema, vključno z napakami pri prenosu ali poznim prenosom naročil;

Zato je vsaka odgovornost družbe InterCapital za škodo in / ali izgubljeni dobiček, ki ga je utrpela stranka zaradi napak pri prenosu in programu, tehničnih okvar, prekinitvev linij, zamude, opustitve, prekinitve poslovanja, kakršnih koli motenj, posegov pri telekomunikacijskih napravah, preobremenitve omrežja ali namernega blokiranja elektronskega dostopa s strani tretjih oseb ali zaradi pomanjkljivosti operaterjev omrežja, izključena;

c) kakršnimkoli izkrivljanjem, celovitostjo ali drugimi netočnostmi pri izmenjavi podatkov preko sistema;

d) katerikoli naročilom, ki ga posreduje katerakoli oseba, ki ni pooblaščen oseba, določena s strani Naročnika.

Naročnik je odgovoren za vzpostavitev in vzdrževanje potrebne opreme ali vmesnika za naročilo, da se Naročnik poveže z elektronskim sistemom. Če Naročnik za dostop do sistema uporablja kakršnokoli storitev ali omrežje tretjega ponudnika, je za vse namestitve, uporabo in vzdrževanje kakršnekoli dostave komponent odgovoren izključno tretji ponudnik. Naročnik priznava tveganje glede komunikacije z elektronskim sistemom prek storitev tretjih ponudnikov in da InterCapital za takšno tveganje ni odgovoren. InterCapital lahko vodi evidenco podatkov v svojih sistemih, ki se nanašajo na uporabo elektronskega sistema s strani Naročnika za obdobje, ki ga določi InterCapital. Takšen zapis bo dokončen dokaz v primeru spora.

Naročnik potrjuje, da lahko InterCapital kadarkoli, po svoji absolutni diskrecijski pravici in brez predhodnega obvestila spremeni kateri koli vidik elektronskega sistema ali spremeni, omeji ali začasno prekliče uporabo elektronskega sistema.

Naročnik zastopa in jamči, da ima in bo nenehno imel na voljo dovolj postopkov, da prepreči vstop napačnega ali nepooblaščenega naročila v elektronski sistem in da bo le-ta skladen z veljavno zakonodajo.

Naročnik je odgovoren za vsako naključno, lažno ali nepooblaščen navodilo ali sporočilo, ki se pošlje v elektronski sistem z uporabo identifikacijske številke stranke. Po obvestilu ali ob sumu kakršnega koli nenamerne, lažnega ali nepooblaščenega prenosa navodil ali komunikacije, bo stranka takoj obvestila InterCapital.

VAROVANJE SREDSTEV IN CARINSKIH STORITEV

Slovenski finančni instrumenti

Pri poslovanju s slovenskimi finančnimi instrumenti bo InterCapital za svojega Naročnika pri KDD Centralni klirinško depotni družbi (KDD) odprl račun Naročnika. Če stranka izbere storitve skrbništva, bodo Naročnikovi slovenski finančni instrumenti shranjeni na računu InterCapitala, odprtem pri KDD.

Če stranka deluje s fiduciarno obveznostjo, bodisi kot odvetnik, notar, začasni zastopnik, likvidacijski upravitelj ali opravlja skrbniške storitve kot del svoje redne dejavnosti, bo InterCapital odprl fiduciarni račun. InterCapital lahko, odvisno od določenih posebnih zakonskih pogojev, odpre druge vrste računov, v skladu s KDD pravili o poslovanju, ki so na voljo na: <https://www-en.kdd.si/rules-regulations-and-price-list>

InterCapital se zavezuje, da bo:

- odvisno od vrste izbranega računa, odprl in v svojih knjigah vodil račun Naročnika, sestavljen iz računa finančnih instrumentov in gotovinskega računa ter odprtega s KDD-jevim računom stranke (privzeti račun bo Naročnikov račun, razen če se Naročnik in InterCapital dogovorita drugače.)
- sprejemal denarna sredstva in finančne instrumente
- hranil finančne instrumente in gotovino na računu finančnih instrumentov in gotovinskih računih
- obveščal o korporativnih ukrepih (glej nadaljevanje v razdelku o korporativnih ukrepih) v zvezi s finančnimi instrumenti na računu finančnih instrumentov in ravnal po navodilih stranke
- izvajal navodila v zvezi z računom finančnih instrumentov in gotovinskim računom
- izvajal druge storitve, povezane s finančnimi instrumenti, uresničevanjem pravic in izpolnjevanjem obveznosti v zvezi s finančnimi instrumenti, dogovorjene med Naročnikom in InterCapital
- poročal o stanju in transakcijah na gotovinskem računu in računu finančnih instrumentov

InterCapital bo finančne instrumente in / ali denarna sredstva, prejeta po izvršbi naročila, nakazil na denarni račun InterCapital-a, medtem ko bodo finančni instrumenti nakazani na račun Naročnika finančnih instrumentov. Po navodilih Naročnika, bo InterCapital nakazal Naročnikov denarna sredstva in finančne instrumente po odbitku vseh stroškov in dajatev, ki jih Naročnik dolguje.

Denarna sredstva Naročnika se bodo hranila na zbirnem računu. Družba lahko dovoli, da se denarni prejemki registrirajo v njenem lastnem imenu na fiduciarnem računu, odprtem za njene stranke. V skladu s tem se lahko kupčeva denarna sredstva hranijo skupaj z denarnimi sredstvi drugih Naročnikov InterCapitala.

Z namenom izvrševanja naročil bo InterCapital bremenil Naročnikova sredstva, nakazana na gotovinskem računu InterCapitala, in nakazal Naročnikove finančne instrumente, registrirane pri InterCapital-u. Naročnik bo odgovoren za deponiranje zadostne količine sredstev ter zadostne količine in vrste finančnih instrumentov, potrebnih za izvedbo naročila. InterCapital lahko od Naročnikov zahteva, da položijo zahtevani znesek gotovine in / ali finančnega instrumenta, potrebnega za izvedbo naročila, vendar ne bo odgovoren, za neizvršitev kakršnegakoli naročila, ki se ne bo izvršilo zaradi nezadostnih sredstev in / ali finančnih instrumentov. InterCapital lahko kreditira svoje Naročnike, vendar se to ureja z ločenim sporazumom. InterCapital lahkobremeni gotovinski račun v zvezi z zneski, ki jih je Naročnik naročil ali sprejel, ali kakršnimi koli stroški in plačili za katere koli druge pristojbine, ki jih je družba lahko prevzela za Naročnika, in tudi plačila v zvezi z drugimi zapadlimi terjatvami, ki jih Družba občasno lahko ima do Naročnika.

Zanemarjanje dolžnosti

Prosimo, bodite pozorni, da KDD PRAVILA O POSLOVANJU predpisujejo primere, ko se domneva, da je Naročnik opustil vrednostne papirje. Naročnik ima pravico nepreklicno in za zmeraj opustiti neobremenjene vrednostne papirje na svojem računu (zanemarjanje dolžnosti). Za opuščene vrednostne papirje ne morejo biti upravičeni do nadomestila.

Za vrednostne papirje, registrirane na računu, ki ga vodi InterCapital, se šteje, da jih je pravna oseba odpovedala:

- a) če je več kot eno leto izbrisana iz sodnega registra, in
- b) če nima univerzalnega pravnega naslednika, in
- c) če v 30 dneh po datumu, ko je član sistema poslal pismo o domnevi iz tega odstavka na zadnji znani naslov zadevne pravne osebe, ni bilo nobenega ugovora s strani kogarkoli, ki bi član sistema bil pripravljen plačati odškodnino v zvezi z vrednostnimi papirji.

Zanemarjanje dolžnosti glede vrednostnih papirjev se izvede kot nakazilo v breme računa stranke in v dobro računa zanemarjanje dolžnosti. Zapuščene vrednostne papirje lahko KDD nakaže v breme računa zanemarjanje dolžnosti in v dobro posebnega računa, katerega imetnik je družba Kapitalska družba d.d. Dokler se vrednostni papirji določene vrste ne knjižijo na račun zanemarjanja dolžnosti, se pravice iz teh vrednostnih papirjev ne izvajajo, vendar v korporacijskih dejanjih sodelujejo, razen pri plačilih in tistih korporacijskih dejanjih, pri katerih je potrebna aktivna udeležba imetnika.

Tuji finančni instrumenti

Tuji finančni instrumenti se hranijo na zbirnem računu pri podskrbniku, ki ga je izbral InterCapital. InterCapital hrani tuje finance na zbirnih skrbniških računih, ki jih vodi pri tretji osebi (Podskrbnik), ali na ločenih skrbniških računih le, če to zahteva zakon ali če iz nekaterih razlogov nekateri tuji finančni instrumenti zahtevajo posebno obravnavo.

InterCapital se zavezuje, da bo:

- v svojih knjigah odprl in vodil račun finančnih instrumentov, odprt pri tujem Podskrbniku, če je to primerno,
- sprejemal denarna sredstva in finančne instrumente
- hranil finančne instrumente in gotovino na računu finančnih instrumentov in gotovinskih računih
- obveščal o korporativnih dejanjih (glej nadaljevanje v razdelku o korporativnih dejanjih) v zvezi s finančnimi instrumenti na računu finančnih instrumentov in ravnati po navodilih Naročnika
- izvajal navodila v zvezi z računom finančnih instrumentov in gotovinskim računom

- izvajal druge storitve, povezane s finančnimi instrumenti, uresničevanjem pravic in izpolnjevanjem obveznosti v zvezi s finančnimi instrumenti, dogovorjenih med Naročnikom in InterCapital
- poročal o stanju in transakcijah na gotovinskem računu in računu finančnih instrumentov

InterCapital skrbno izbere Podskrbnike, da so le-ti izvedli vse potrebne organizacijske zahteve, da imajo ustrezna regulativna dovoljenja, potrebno strokovno znanje in tržni ugled. InterCapital izvaja ustrezne in nenehne ocene tveganja, če pri podskrbniku obdrži denar in finančne instrumente Naročnika in vsaj enkrat letno pregleda svojo izbiro. Seznam Podskrbnikov je naveden v Splošnih informacijah, objavljenih na spletni strani.

Naročnikovi finančni instrumenti / denarna sredstva, za katere velja nacionalna zakonodaja tretje države in se hranijo naskrbniških računih pri podskrbniku, se vodijo v podskrbnikovih evidencah v imenu InterCapital-a in za račun Naročnika ali v imenu in za račun Naročnika, ter jih je mogoče kadar koli razlikovati od finančnih instrumentov podskrbnika in / ali InterCapital-a.

Račune, na katerih se hranijo finančni instrumenti in gotovina in se vodijo pri podskrbniku, ureja veljavna nacionalna zakonodaja tretje države. Pravice stranke glede finančnih instrumentov in gotovine se lahko razlikujejo glede davčne obravnave in sistema zaščite vlagatelja.

InterCapital bo finančne instrumente in / ali gotovino, prejeto po izvrstitvi Naročila, hranil na denarnem računu InterCapital-a, finančne instrumente pa na računu finančnih instrumentov InterCapital-a. Po navodilu Naročnika, InterCapital nakaže Naročnikov denar in finančne instrumente po odbitku vseh stroškov in stroškov, ki jih dolguje Naročnik.

Denarna sredstva Naročnika bodo nakazana na zbirni račun. Družba lahko dovoli, da se prejemki denarja registrirajo v njenem lastnem imenu na fiduciarnem računu, odprtem za njene Naročnike. V skladu s tem se lahko Naročnikova denarna sredstva hranijo skupaj s sredstvi drugih Naročnikov InterCapital-a.

Za izvedbo naročila bo InterCapital bremenil Naročnikova sredstva, nakazana na gotovinskem računu InterCapitala, in prenesel finančne instrumente stranke, registrirane pri InterCapitalu. Naročnik bo odgovoren za deponiranje zadostne količine sredstev ter zadostne količine in vrste finančnih instrumentov, potrebnih za izvedbo naročila. InterCapital lahko od Naročnikov zahteva, da položijo zahtevani znesek gotovine in / ali finančnega instrumenta, potrebnega za izvedbo naročila, vendar ne bo odgovoren, če se kakršnokoli naročila ne bo izvršilo zaradi nezadostnih sredstev in / ali finančnih instrumentov. InterCapital lahko svoje Naročnike kreditira na podlagi ločenega sporazuma. InterCapital lahkobremeni gotovinski račun v zvezi z zneski, ki jih je Naročnik naročil ali sprejel, ali kakršnimi koli stroški in provizijami za kakršnekoli druge pristojbine, ki jih je družba prevzela za Naročnika, in tudi plačila v zvezi z drugimi zapadlimi terjatvami, ki jih družba lahko občasno ima do kupca.

NAVODILA

Družba lahko razpolaga s finančnim instrumentom / gotovino na skrbniškem računu samo na podlagi navodila, ki ga prejme od Naročnika ali pooblaščenih oseb. Naročnik je dolžan družbi predložiti seznam pooblaščenih oseb, ki lahko posredujejo navodila, ker bo družba delovala izključno po navodilih Naročnika, ki jih je podpisala pooblaščenih oseba.

Navodilo, ki ga stranka posreduje družbi, mora biti v skladu z obvezno vsebino, ki jo od časa do časa zahteva InterCapital, mora biti jasno in nedvoumno ter vsebovati vse podatke, ki družbi omogočajo nadaljnje postopanje v skladu z navodilom in mora biti poslano v pisni obliki ter ga je podpisal Naročnik ali Naročnikov pooblaščenec. Družba ne odgovarja za nespoštovanje prejetih nepopolnih in / ali nejasnih in / ali dvoumnih navodil.

Naročnik jamči za točnost in popolnost informacij iz navodila in je odgovoren za vse posledice, ki nastanejo v primeru dostave napačnih ali nepopolnih informacij. InterCapital bo upošteval samo Naročnikovo navodilo, poslano na enega od naslednjih načinov:

- a. pisno s priporočeno pošto
- b. elektronsko;
- c. ustno po telefonu;
- d. osebno v prostorih družbe

(a) V pisni obliki se navodilo pošlje s priporočeno pošto ali po faksu.

(b) Naročnik lahko na elektronski način navodila posreduje izključno iz elektronskega naslova, določenega v pogodbi. Omenjeni e-poštni naslov velja za osebni naslov Naročnika, zato bo Družba vsa navodila prejeta s tega naslova obravnavala kot navodila Naročnika.

(c) Ustno navodilo se lahko posreduje po telefonu neposredno pooblaščenim osebam družbe

(d) osebno v prostorih družbe, kjer se mora Naročnik identificirati z osebnim dokumentom (osebna izkaznica, potni list, izvleček iz sodnega registra)

Navodila so obdelana v naračilo s prejemom in jih je mogoče preklicati / spremeniti le, če družba v trenutku prejema Naročnikovega obvestila navodila še ni izvedla, njegovo izvajanje pa je mogoče preprečiti ter bodo takšne spremembe povzročile družbi škodo ali stroške. Družba ima pravico zavrniti vsa nejasna navodila ali navodila, ki ne vsebujejo elementov, potrebnih za izvedbo.

Če Družba prejme navodilo, ki ne vsebuje predpisanih informacij, ni bilo posredovano pravočasno, bo stranko o tem čim prej obvestila in zahtevala novo navodilo. V primeru, da družba zahteva spremembo / razjasnitev nejasnega, nasprotujočega si, nedoločenega in / ali nepopolnega navodila, se čas prejema Naročnikovega pojasnila zvezi z obdelavo naračila in / ali dopolnitve šteje za novo navodilo.

Naročnik bo odgovoren za deponiranje zadostne količine sredstev ter zadostne količine in vrste finančnih instrumentov, ki so potrebni za izvedbo navodila. InterCapital lahko od Naročnikov zahteva, da položijo zahtevani znesek gotovine in / ali finančnih instrumentov, potrebnega za izvedbo navodila, vendar ne bo odgovoren za nezadostno izvrševanje kakršnegakoli navodila zaradi nezadostnih sredstev in / ali finančnih instrumentov.

InterCapital lahko zadrži denarna sredstva in finančne instrumente Naročnika, dokler le-ta ne plača zapadlih zneskov v celoti. Naročnik se strinja, da bo InterCapital pooblaščen za izvensodno izvrševanje vseh trenutnih in prihodnjih zahtevkov do svojih Naročnikov, ki izhajajo iz opravljanja katere koli storitve, ki jo opravi InterCapital. InterCapital bo prodajal finančne instrumente, ki so navedeni na kraju trgovanja, bodisi v kraju trgovanja bodisi zunaj kraja trgovanja (OTC) po lastni presoji z neposrednimi pogajanjimi s kupcem ali na dražbi za prodajo, ki jo organizira InterCapital. Finančni instrumenti, ki niso navedeni na nobenem kraju trgovanja, bodo prodani bodisi z neposrednim pogajanjem s kupcem bodisi na dražbi za prodajo, ki jo organizira InterCapital.

DAVKI

InterCapital je dolžan odtegniti davek ali zneske za davek, ki izhaja iz finančnih instrumentov, in ga plačati ustreznim davčnim organom. Naročnik soglaša, da lahko InterCapital v imenu Naročnika poda vse izjave, ki jih bodo davčni organi zahtevali za izvzetje zneskov, plačljivih po finančnih instrumentih, in da bo Naročnik izpolnil vse dokumente, ki jih InterCapital za to potrebuje. Za davčne ali druge pravne namene je Naročnik dolžan posredovati podatke o državljanstvu, prebivališču ali sedežu in druge podatke o davčnem ali drugem statusu, ki jih lahko InterCapital upravičeno zahteva. Naročnik potrjuje, da so kakršni koli podatki resnični in točni ter da ostajajo resnični in točni, dokler Naročnik ne sporoči drugače.

Če InterCapital za Naročnika plača katerega koli od teh davkov, se Naročnik strinja, da lahko InterCapital plačan znesek neposredno odbije s katerega koli gotovinskega računa, ki ga vodi za Naročnika. Naročnik bo odgovoren za morebitni presežni znesek, ki ga InterCapital ni mogel odbiti z gotovinskega računa Naročnika.

TVEGANJA ZBIRNEGA RAČUNA

Če lahko finančne instrumente Naročnika ali potencialnega Naročnika na zbirnem računu hrani tretja oseba, če to dovoljuje nacionalna zakonodaja, investicijska družba o tem obvesti Naročnika in zagotovi vidno opozorilo o posledičnih tveganjih. Sredstva, ki pokrivajo pozicije v zbirnem računu, niso izpostavljena izgubam samo na pozicijah, zabeleženih na kakršnemkoli drugem računu, temveč se lahko sredstva v okviru računa enega Naročnika uporabijo za kritje pozicij drugega Naročnika. Zato Naročniki, ki imajo zbirni račun, delijo svoja tveganja (so-naročniško tveganje). Naročnik je izpostavljen plačilni nesposobnosti ali drugim neuspehom centralne depotne družbe (skrbniki vrednostnih papirjev, ki vodijo konstitutivno evidenco nematerializiranih vrednostnih papirjev hranijo potrjene vrednostne papirje, se običajno imenujejo centralne depotne družbe).

Glede finančnih instrumentov in denarja, ki se hranijo na zbirnem računu, obstaja tveganje, da se sredstva lahko registrirajo skupinsko na enako ime kot sredstva drugih Naročnikov ali drugače hranijo skupaj s sredstvi drugih Naročnikov InterCapitala.

Da bi zmanjšali tveganje nepooblaščenih uporabe Naročnikovih finančnih instrumentov za račun drugega naročila, bo InterCapital izvedel usklajevanja z namenom preverjanja, ali finančni instrumenti, ki jih hrani, ne dosegajo tistega, kar bi moral hraniti za svoje Naročnike.

InterCapital bo skrbel za razlikovanje Naročnikovih sredstev od sredstev drugih Naročnikov in svojih lastnih sredstev. Denarni in finančni instrumenti, ki jih ima InterCapital, ne smejo biti del sredstev družbe InterCapital ali del likvidacijske vrednosti ali stečajne mase, prav tako pa ti instrumenti ne morejo biti predmet izvršilnega postopka zoper InterCapital. InterCapital bo zagotovil, da bodo sredstva Naročnika ostala ločena od lastnih sredstev družbe InterCapital in kolikor je mogoče, zaščitena pred drugimi upniki InterCapitala.

Finančni instrumenti v zbirnih računih povečujejo tveganje za stranke predvsem v primeru plačilne nesposobnosti podskrbnika. Enako velja, kadar gotovino Naročnika hrani kreditna institucija. V takem primeru bi bilo nacionalno pravo, ki bi urejalo prisilno poravnava ali podobne postopke zoper insolventnega skrbnika / kreditno institucijo, predstavljajo veljavno zakonodajo o varovanju in uveljavljanju lastninskih pravic Naročnika. V takšnih primerih pravni sistemi različnih držav ne zagotavljajo vedno zadostne zaščite lastninskih pravic Naročnikov, ki so končni vlagatelji.

InterCapital ne jamči niti ne odgovarja za plačilno nesposobnost, stečaj ali podobne postopke katerega koli podskrbnika in ne odgovarja za izpolnjevanje obveznosti katerekoli podskrbnikove kreditne institucije. InterCapital bo vedno skrbno ravnal pri izbiri tretjih oseb, katerih storitve uporablja. Naročnikova denarna sredstva, deponirana pri kreditni instituciji na ime InterCapital-a, se ne štejejo za premoženje kreditne institucije niti ni del premoženja kreditne institucije, likvidacije ali stečajne mase in ne more biti predmet izvršbe v zvezi s kakršnimi koli zahtevki do kreditne institucije (velja na Hrvaškem in v Sloveniji).

KOMPENZACIJSKA SHEMA

Naročnik je upravičen do odškodnine od družbe InterCapital, če le-ta ne more izpolniti svojih obveznosti. To je odvisno od vrste podjetja in okoliščin zahtevka. Na splošno, profesionalni Naročnik ni upravičen do nadomestila (tj. investicijske družbe, kreditne institucije, družbe za upravljanje KNPVP).

Denarni in finančni instrumenti stranke niso v lasti InterCapitala, ne predstavljajo lastnine, likvidacijske ali stečajne mase InterCapitala in ne smejo biti predmet izvršbe v zvezi s kakršnimikoli zahtevki do InterCapitala. InterCapital je član jamstvenega sklada, ki ga upravlja centralna klirinško depotna družba.

V primeru, da InterCapital ne more izpolniti svojih obveznosti (začetek postopka zaradi insolventnosti ali če Hrvaška agencija za nadzor finančnih storitev ugotovi, da ne more izpolniti denarne obveznosti do Naročnikov ali Naročnikom vrniti finančnih instrumentov v okviru upravljanja portfelja InterCapitala) so zavarovani naslednji zahtevki Naročnika: sredstva, ki se dolgujejo Naročniku ali pripadajo Naročniku, ki jih je InterCapital prejel ali jih ima v lasti za Naročnika v zvezi z naložbenimi storitvami, ki jih zagotavlja InterCapital, finančni instrumenti, ki pripadajo stranki, ki jih ima ali z njimi upravlja InterCapital v zvezi z naložbenimi storitvami, ki jih zagotavlja InterCapital.

Terjatve Naročnikov družbe so zaščitene do največ 150.000,00 kun (približno 20.000,00 EUR) in se izračunajo kot skupni znesek terjatev Naročnika, ne glede na to, ali se nahajajo na enem ali več računih, na eni ali več pogodbenih osnovah oz. v povezavi z eno ali več naložbenimi storitvami.

Potem ko je hrvaški nadzorni organ za finančne storitve odločil o nastanku zavarovalnega dogodka, sklad za odškodnino vlagateljem začne postopek odškodnine Naročnikom družbe in o tem obvesti javnost z objavo obvestila v enem od dnevnih časopisov, ki se prodaja na Hrvaškem. Jamstveni sklad vlagateljem bo obvestil Naročnike, ki niso prejeli plačil, in so znani skladu, o nastanku zavarovalnega dogodka in jih pozval, da vložijo odškodninski zahtevek skupaj s predpisanim obrazcem za ta zahtevek. Rok za predložitev zahtevkov stranke je pet (5) mesecev od datuma objave odločbe hrvaškega nadzornega organa za finančne storitve o nastanku zavarovalnega dogodka v hrvaškem Uradnem listu ("Narodne novine"). Odškodninski zahtevek bo poravnan v roku devetdesetih (90) dni od datuma določitve pravice do plačila zavarovanega zahtevka ali datuma določitve zneska plačila ali izjemoma v obdobju nadaljnjih 90 dni, na podlagi posebne odločitve hrvaškega nadzornega organa za finančne storitve,.

Denarna sredstva Naročnika, ki jih je InterCapital deponiral pri kreditni instituciji na Hrvaškem, ni v lasti kreditne institucije, pri kateri je deponiran, niti ni del premoženja, likvidacije ali stečajne mase kreditne institucije.

Pravila, ki urejajo odškodninsko shemo v tujih institucijah, v katerih se deponirajo denarni in / ali finančni instrumenti kupca (skupaj: sredstva), se lahko razlikujejo, saj za to institucijo veljajo tuji zakoni. V zvezi s tem je mogoče, da se v primeru, ko se Naročnikovo premoženje hrani pri tretji osebi zunaj Republike Hrvaške, pravice strank do tega premoženja razlikujejo od pravic Naročnikov, katerih premoženje se hrani v skladu s hrvaško zakonodajo, saj nacionalna zakonodaja lahko predpiše drugačno raven varstva strank (tj. obseg pravic Naročnikov, obseg obveznosti tretjih oseb in stopnja zaščite strank).

InterCapital ne odgovarja za dejanja ali opustitve s strani tretjih oseb, vključno s kreditnimi institucijami, skrbniki, drugimi vlagatelji v CSD in klirinškimi hišami / poravnanimi in poravnalnimi institucijami ter drugimi osebami, ki so neposredno ali posredno vključene v prenos ali izvajanje naročila / navodila.

InterCapital mora pri izbiri tretjih oseb, pri katerih deponira Naročnikov denar ali finančne instrumente, skrbno paziti in redno izvajati analize teh tretjih oseb, da se prepriča, ali izpolnjujejo vse predpisane obveznosti. InterCapital ne odgovarja za izgube v primeru plačilne nesposobnosti ali bankrota katere koli tretje osebe.

KORPORATIVNI UKREPI

Korporativni ukrepi pomenijo dogodke, ki jih sproži izdajatelj vrednostnih papirjev (lastniški kapital ali dolg), ki spremenijo vrednostne papirje in njihove imetnike. Korporativni ukrepi se lahko delijo na prostovoljne, kjer imajo imetniki pravico do udeležbe, in obvezne. Obstaja več vrst prostovoljnih korporativnih ukrepov, kot so: pravica do izdaje, ki obstoječim imetnikom vrednostnih papirjev omogoča, da se vpišejo za dodatne delnice v deležu svojega deleža, pravica do odkupa, kar delničarjem omogoča, da svoje delnice podjetju prodajo nazaj, opcije družbe, ki imetniku dajejo možnost, da delnice kupijo na vnaprej določen datum. Obvezni korporativni ukrepi od imetnikov vrednostnih papirjev, na katere vpliva ukrep, ne zahtevajo, da uveljavljajo svojo pravno pravico do korporacijskih ukrepov, kot pri prostovoljnih korporacijskih ukrepih, in jih sproži uprava izdajatelja. Na primer, obvezni korporativni ukrepi lahko vključujejo izplačilo dividend v gotovini ali delnicah, delitev delnic, združitve. Nekateri korporativni ukrepi potekajo brez vključevanja

deležnikov, kot so na primer izplačilo dividende ali obresti - medtem ko nekateri od zainteresiranih strani zahtevajo, da posredujejo odgovor, kot so na primer pravica do naročnine in ponudbe za nakup. InterCapital kupcu zagotavlja pisne informacije o dogodku korporativnega ukrepa, povezanem s finančnimi instrumenti, ki jih InterCapital hrani v imenu Naročnika.

Obvestila so na voljo preko e-pošte ali pošte, če Naročnik ni privolil v prejemanje informacij po e-pošti. InterCapital bo prenašal obvestila o podjetniških ukrepih, prejetih od tretjih oseb, kot so CSD, podskrbniki ali borze. InterCapital je ves čas odvisen od obvestil tretjih oseb, zato včasih Naročnika ne bo mogel obvestiti pred izvedbo korporativnega ukrepa in o korporativnih ukrepih, o katerih ni bil pravočasno obveščen. InterCapital mogoče Naročnika ne bo obvestil če je bil finančni instrument, ki je predmet korporativnega ukrepa, prejet po napovedi korporativnega ukrepa.

Obvestila ponujajo zgolj informacije in ustrezna navodila v zvezi s korporativnimi ukrepi in ne predstavljajo priporočil ali ponudb za nakup ali prodajo katerega koli finančnega instrumenta.

V primeru, da korporativni ukrep zahteva, da Naročnik InterCapital-u posreduje odgovor, bo v obvestilu naveden rok. InterCapital bo izvršil kakršnokoli Naročnikovo navodilo, če ga prejme v roku, navedenem v obvestilu, in podanem v skladu z obvestilom o zadevnem korporativnem ukrepu.

Če korporativni ukrep zahteva prenos sredstev, InterCapital ne bo dolžan izvesti Naročnikovega navodila, če Naročnik ni zagotovil dovolj sredstev za izvedbo le-tega.

InterCapital ne bo uveljavljal nobene pravice stranke v zvezi s prostovoljnimi korporativnimi ukrepi, če ni ustreznega navodila Naročnika, tj. uveljavljanja pravice do udeležbe in glasovanja na skupščinah izdajatelja finančnega instrumenta, za katere korporativni ukrepi veljajo.

RAZISKOVALNE STORITVE

InterCapital lahko Naročniku zagotovi naložbene raziskave ali druge informacije, ki priporočajo ali predlagajo naložbeno strategijo, izrecno ali implicitno, glede možnih in obstoječih finančnih instrumentov, vključno z, vendar ne omejeno na, delnicami, obveznicami in drugimi dolžniškimi instrumenti ali izdajatelji takšnih finančnih instrumentov in kakršno koli mnenje o sedanji ali prihodnji vrednosti ali ceni finančnih instrumentov („raziskave“). InterCapital razdeli raziskave širokemu številu oseb in pri opravljanju te storitve ne ocenjuje posebnih okoliščin Naročnika, raziskave pa ne bo filtriral ali prilagodil Naročniku. Vsebina kakršnih koli raziskav tako ne predstavlja nobenih nasvetov glede naložb, pravnih, davčnih ali drugih nasvetov. Kadar se priporočila za trgovanje posredujejo stranki, se posredujejo samo zato, da lahko stranka sprejme lastno odločitev o naložbah. Raziskave ne bodo priporočale InterCapital-ove storitve za izvajanje poslov s katerim koli finančnim instrumentom.

InterCapital izpolnjuje regulativne zahteve v zvezi z vsebino informacij o naložbah ali trgih, ki jih lahko ponudi Naročniku. Raziskave vsebujejo različne razkritja predpisov in odpovedi odgovornosti, ki bi jih je potrebno preučiti, vendar v nasprotnem primeru InterCapital ne ponuja nobenega zastopanja, garancij ali jamstev glede točnosti, popolnosti, ustreznosti ali ustreznosti takšnih informacij. InterCapital ima učinkovite politike in postopke v zvezi z uporabo materialnih, nejavnih informacij in upravljanjem dejanskih in potencialnih navzkrižij interesov. Več informacij o upravljanju navzkrižja interesov najdete v politiki za upravljanje konflikta interesov, ki se nahaja na spletni strani.

Informacije, posredovane v raziskavi, so namenjene samo Naročniku in se ne smejo posredovati tretjim osebam ali uporabljati za zagotavljanje naložb ali drugih nasvetov tretji osebi. InterCapital obdrži vse pravice, naslove, interese, pravice intelektualne lastnine in vse druge pravice v vseh raziskavah, ki so Naročniku zagotovljene v skladu s to pogodbo, Naročniku pa podeli neizključno licenco za uporabo raziskav za namen, za katerega je zagotovljen, vendar ne drugače.

InterCapital ne odgovarja Naročniku ali kateri koli tretji osebi za kakršno koli posledično, naključno, posebno ali posredno škodo (vključno z, vendar ne omejeno na, izgubljeni dobiček, izgube pri trgovanju in škodo, ki

bi lahko nastala zaradi uporabe informacij ali poročila o raziskavah ali zaradi neprijetnosti, zamude ali izgube pravic do uporabe informacij ali poročil o raziskavah ali zaradi opustitve ali netočnosti informacij ali poročil o raziskavah), tudi če so obveščeni o možnosti takšnih škod. Kot pogoj za dostop do takšnih informacij ali poročil o raziskavah, se izrecno odpovedujete kakršnemu koli zahtevku zoper InterCapital.

InterCapital si pridržuje pravico, da po lastni presoji in brez predhodnega obvestila spremeni obliko, raven informacij in pogostost raziskav, ki jih zagotavlja Naročniku.

OSEBNI PODATKI

Oba, Naročnika in InterCapital, zavezujejo splošni pogoji CSD-jev in podskrbnikov. Zato Naročnik pooblasti InterCapital, da razkrije Naročnikovo ime, naslov in druge informacije, vključno s podrobnostmi o finančnem instrumentu stranke (i) Podskrbniku, (ii) CSD, (iii) izdajatelju finančnega instrumenta; ali (iv) kateri koli drugi ustrezni tretji osebi ali organu upravljanja itd., če so takšne informacije potrebne v skladu z veljavno zakonodajo v zadevni državi; da lahko InterCapital zagotovi storitev v vsakem primeru, če takšno razkritje samo po sebi ni prepovedano z veljavno zakonodajo.

Naročnik upošteva in spoštuje veljavno zakonodajo v zvezi s predhodnimi informacijami ali privolitvijo svojih zaposlenih, preden InterCapital-u razkrije kakršnekoli osebne podatke ali občutljive podatke v zvezi s storitvami, opravljenimi v skladu s Splošnimi pogoji (podatki). Za namene zagotavljanja storitev lahko InterCapital obdeluje podatke Naročnika in vsakega zadevnega posameznika znotraj Naročnikove entitete in te podatke hrani za obdobje zagotavljanja storitev za Naročnika pod pogoji, določenimi v tem dokumentu, in za obdobje veljavnega pravnega predpisovanja in / ali hrambe in arhiviranja, ki ga nalagajo veljavni zakoni. Takšni podatki se uporabljajo izključno za InterCapital-ove namene zagotavljanja storitev. Naročnik se strinja, da lahko InterCapital v povezavi s kakršno koli komunikacijo s stranko ali katerim koli njenim osebjem uporablja glasovne snemalne naprave in to lahko stori brez uporabe opozorilnega tona. Naročnik priznava dokazno vrednost takšnih posnetkov in njihovo morebitno uporabo v primeru kakršnega koli spora. Več informacij o tem, kako InterCapital obravnava osebne podatke, nahaja v politiki o zasebnosti, objavljeni na spletni strani.

IDENTIFIKATOR PRAVNIH SUBJEKTOV (LEI)

Identifikator pravnih subjektov (LEI) je globalna identifikacijska koda za podjetja in druge organizacije. V skladu z veljavnimi predpisi EU mora pravna oseba za izvedbo posla z vrednostnimi papirji imeti kodo LEI. Brez take kode ustanovi ni dovoljeno izvajati transakcij s stranko. InterCapital zato zahteva, da podjetja, združenja, fundacije in v nekaterih primerih individualni lastniki imajo LEI, preden se lahko izvede transakcija z vrednostnimi papirji. Naročnik, ki potrebuje LEI, ga lahko pridobi pri katerem koli od dobaviteljev na trgu, ki so navedeni na globalnem sistemu LEI <https://www.gleif.org>.

POROČANJE

InterCapital bo, razen če ni drugače določeno, stranki predložil izjavo o sredstvih, ki jih ima InterCapital v imenu stranke, in to najmanj enkrat na tri mesece, razen če so ti podatki vključeni v druge periodične izkaze.

STROŠKI

Stroški za zagotavljanje storitev s strani InterCAPITAL, so določene v našem ceniku, ki se občasno spreminja.

PRAVICA DO POBOTA IN ZASTAVNA PRAVICA

Morebitni stroški ali plačila, ki jih mora Naročnik plačati InterCapital, se lahko pobotajo s plačili ali zneski, ki jih InterCapital dolguje Naročniku, to pomeni, da si lahko, če InterCapital dolguje denar Naročniku in hkrati Naročnik dolguje denar InterCapitalu, te zneske InterCapital pobota tako, da jih odšteje eden od drugega. Naročnik pooblašča InterCapital, da le-ta v Naročnikovem imenu in na Naročnikove stroške izvede takšna dejanja in podpiše dokumente, za katere je smiselno kakršenkoli pobot ali prenos. Brez predhodnega

soglasja InterCapital se v korist katere koli tretje osebe ni dovoljeno zanimati za vrednostne papirje ali le-te kako drugače nakazati, prenesti ali jih obravnavati.

Naročnik daje InterCapital splošno zastavno pravico in pravico do pobota za vsa denarna sredstva, vse finančne instrumente in drugo lastnino ali pravice, ki so pri InterCapitalu v posesti ali pod nadzorom ali na deponiranju, bodisi na splošnem ali posebnem računu ali za hrambo, skrbništvo ali kaj drugega; vsaka takšna zastavna pravica in pravica do pobota pa se lahko izvrši brez povpraševanja ali obvestila Naročniku, dokler obveznosti Naročnika ne bodo v celoti plačane.

Družba InterCapital lahko, brez da bi obvestila Naročnika, z delovanjem v dobri veri, proda ali kako drugače razpolagala s kakršnimi koli finančnimi instrumenti, ki jih hrani za Naročnika, ne glede na ceno in na kakršen koli način.

OMEJITVE ODGOVORNOSTI

InterCapital Naročniku ne odgovarja za zamude ali neizvajanje storitev po teh splošnih pogojih, vključno s prenosom naročil ali izvrševanjem naročil ali navodil v zvezi s storitvami skrbništva in hrambe ali za neizvajanje katere koli od svojih obveznosti v skladu s Splošnimi pogoji zaradi kakršnegakoli vzroka, na katerega nima vpliva, vključno (vendar ne omejeno na) z vsako okvaro, ne-izvedbo ali upočasnitev prenosa ali računalniških naprav ali odpoved s krajev izvedbe ali s strani tretjih posrednikov, in vključno s katerim koli dogodkom višje sile (dogodek, na katerega InterCapital nima vpliva, kot so: požar, eksplozije, potresi, nemiri, vojna, terorizem, nemiri, stavke, upočasnitve, blokade ali motnje).

InterCapital ne odgovarja za neizvršitev ali delno izvršitev katerega koli naročila, ki ni v skladu z veljavnim zakonom ustreznega kraja izvedbe.

InterCapital ne svetuje v zvezi s posamezno transakcijo ali njenimi davčnimi posledicami in ne daje nobenega zastopanja, jamstva ali garancije glede točnosti ali popolnosti kakršnih koli tržnih ali drugih informacij, ki vam jih posreduje, ali glede pravnih, davčnih ali računovodskih posledic vaše transakcije.

Naročnik z izdajo naročila prevzema kakršna koli tveganja, povezana s transakcijo s finančnim instrumentom, povezana z odpovedjo vsake odgovornosti za kakršno koli izgubo, ki bi nastala zaradi pojava kateregakoli od navedenih tveganj, povezanih s trgovanjem s finančnimi instrumenti, razen za kakršnokoli izgubo, ki je posledica hude malomarnosti, goljufije ali naklepne kršitve s strani InterCapital-a, njegovih zaposlenih ali predstavnikov.

InterCapital svojo odgovornost omejuje samo na dejansko finančno izgubo, ki je nastala zaradi hude malomarnosti, goljufije ali naklepne kršitve s strani InterCapital-a, njegovih zaposlenih ali predstavnikov v imenu InterCapital-a in njegovih zaposlenih.

Poleg tega, InterCapital ni odgovoren za kakršno koli škodo ali izgubo, ki jo Naročnik utрпи, če slednja nastane zaradi nepravočasnega sporočanja investicijski družbi o spremembi podatkov o pooblaščenih osebi.

InterCapital ne daje nikakršnih garancij v zvezi z elektronskim prenosom naročila, izrecnim ali implicitnim, zlasti če je elektronski prenos naročila neprekinjen ali brez napak ali v zvezi s primernostjo le-tega za določen namen. InterCapital Naročniku ne odgovarja za kakršnekoli izgube, odgovornosti, odškodnine, globe, kazni, pomanjkljivosti, stroške ali izdatke, vključno s pristojbinami in stroški odvetnikov, računovodij ali drugih strokovnjakov in strokovnih svetovalcev (skupaj "izgube"), ki so jih Naročnik utrpel ali so nastale pri Naročniku, ki so posledica ali se nanašajo na opravljanje investicijskih in pomožnih storitev, za katere veljajo ti splošni pogoji, razen če take izgube Naročnik utрпи ali so mu povzročene zaradi hude malomarnosti, goljufije ali naklepne kršitve s strani investicijske družbe ali njenih direktorjev, uslužbencev, vodij, zaposlenih, agentov ali svetovalcev.

InterCapital ne odgovarja za kakršnekoli izgube, ki jih je utrpel Naročnik ali so nastale pri Naročniku, ki so posledica ali so povezane z opravljanjem storitev, za katere veljajo ti splošni pogoji in so posledica (i) prekinitve prenosa, komunikacije, elektronskih naprav za posredovanje naročila ali telekomunikacijskih

vodov; (ii) napak, malomarnost ali napačnega ravnanje menjalnice ali klirinške hiše ali (iii) kateregakoli drugega razloga ali vzroka, ki ga InterCapital ne more nadzorovati.

ROKI, ODPOVED ALI PRENEHANJE

Pogodbe v zvezi s storitvami so sklenjene za nedoločen čas in jih lahko Naročnik ali InterCapital kadar koli odpove s 30-dnevnim (trideset dnevnim) odpovednim rokom. Vsaka pogodbenica lahko sporazume v zvezi s storitvami odpove s 15-dnevnim odpovednim rokom, če druga stranka krši katerokoli določbo kateregakoli od takšnih dogovorov in kršitve ne popravi v roku 15 dni po prejemu informacij o povzročeni škodi.

Izjemoma lahko tako InterCapital, kakor tudi kot Naročnik, brez predhodnega obvestila in brez odpovednega roka enostransko prekineta kakršno koli pogodbo v zvezi s storitvami v katerem koli od naslednjih primerov;

- če Naročnik pravočasno ne izpolni svojih finančnih obveznosti do družbe InterCapital;
- če bi se moral sprožiti postopek za stečaj ali likvidacijo bodisi zoper InterCapital bodisi zoper Naročnika ali nadzorni organ z odredbo imenuje posebno upravo, ali če bi InterCapital ali Naročnik postala insolventna,

Odpovedni rok začne teči z dnem, ko ga poskušata dostaviti poštna ali kurirska služba, ali se poskuša dostaviti preko registrirane e-pošte ali njej enakovredno pošto. Dan, ko je bilo takšno obvestilo oddano, ali se je poskušalo dostaviti, se šteje za datum obvestila o odpovedi.

V primeru odpovedi pogodb v zvezi s storitvami, bo vsako naročilo, ki ga je investicijska družba prejela pred oddajo obvestila o odpovedi, izvedeno v skladu z določbami pogodb o storitvah in splošnih pogojih.

Naročnik se obvezuje, da bo do konca odpovednega roka plačal morebitne zapadle neporavnane obveznosti.

URADNA OBVESTILA

Vsako obvestilo ali drugo sporočilo v zvezi s storitvami se lahko na kakršen koli način, opisan spodaj, pošlje na naslov ali številko ali v skladu s sistemom za elektronsko sporočanje ali e-pošto in se šteje za učinkovito, kot je navedeno:

- a) če je pisno in dostavljeno osebno ali po kurirju, na datum dostave;
- b) če je poslano s potrjeno ali priporočeno pošto (letalska pošta, če gre za prekmorsko lokacijo) ali enakovredno pošto (zahtevano povratno potrdilo), na datum, ko je bilo vročeno ali se je poskušalo vročiti;
- c) če ga pošlje po sistemu elektronskih sporočil na dan prejema; ali
- d) če je poslano po elektronski pošti, na datum, ko je bilo vročeno, razen če datum vročitve (ali poskušane vročitve) ali prejem, če je to primerno, ni delovni dan za Naročnika, ki je prejemnik, ali če je sporočilo oddano (ali se je poskušalo oddati) ali prejeto, če je to primerno, po 16. uri po srednjeevropskem času na dan, ki je za prejemno stranko delovni, v tem primeru pa se šteje, da je komunikacija oddana in veljavna prvi naslednji dan, ki je za prejemno stranko delovni.

Kakršnokoli obvestilo ali obvestilo v kakršni koli obliki, ki bo vročeno v skladu s tem sporazumom, se lahko pošlje osebno ali s pismom ali z e-pošto na InterCapital-ove naslove:

Ime: InterCapital securities Ltd.

Naslov: Zagreb, Masarykova 1, Hrvaška

V roke: vodju posredovanja, vodju skrbništva ali na

E-poštni naslov za posredniške storitve: brokeri@intercapital.hr

E-poštni naslov za skrbništvo: bo@intercapital.hr

E-poštni naslov za raziskovalno službo: research@intercapital.hr

Naročnik in InterCapital lahko, s pisnim obvestilom drugemu, spremenita naslov ali sistem elektronskih sporočil ali podatke o elektronski pošti, na katere se mu morajo pošiljati uradna obvestila ali druga sporočila.

VELJAVNO PRAVO

Pogodbe in sporazumi o opravljanju storitev in vse obveznosti, ki izhajajo iz ali v povezavi z njimi, se urejajo in razlagajo v skladu s hrvaško zakonodajo, obe pogodbeni stranki pa se strinjata, da bodo vse spore iz tega sporazuma ali v zvezi s njim reševala izključno sodišča na Hrvaškem.