

Brokerske Usluge su kupnja ili prodaja Financijskog Instrumenta u ime InterCapitala, a za račun Klijenta, odnosno posredovanje u kupnji i prodaji za račun Klijenta

Brokerski Račun ili Osnovni Račun je poseban račun koje vodi Društvo i obuhvaća:

- i) Novčani račun otvoren kod kreditne institucije zadužene za držanje Klijentovih sredstava korištenih za plaćanje Financijskih Instrumenata ili sredstava dobivenih prodajom Financijskih Instrumenata (**Novčani račun**), i
- ii) Račun Financijskih Instrumenata koji služi za evidentiranje svih Financijskih Instrumenata deponiranih kod SKDD- a na osnovnom računu i registriranog kod InterCapitala (**Račun Financijskih Instrumenata**)

CSD znači Središnji depozitorij vrijednosnih papira kako je definirano Zakonom

Društvo, InterCapital, Mi označava investicijsko društvo Interkapital vrijednosni papiri d.o.o.

Elektronička Platforma – Web trader, IC trader i drugo softversko rješenje InterCapitala koje omogućava Klijentima zadavanje Naloga putem web sučelja

Financijski Instrument je instrument definiran člankom 3. točkom 24. Zakona, odnosno Prilogom i Odjeljkom C Direktive Europskog parlamenta i Vijeća od 15. svibnja 2014. o tržištu financijskih instrumenata i izmjeni Direktive 2002/92/EZ i Direktive 2011/61/EU

Gubici - gubici, štete, obveze, kazne, zahtjeve, troškove, naknade i izdatke bilo koje vrste koje je pretrpio ili koji su nastali Klijentu

HANFA je Hrvatska Agencija za Nadzor Financijskih Usluga

Imovina znači Financijski Instrumenti ili novčana sredstva Klijenta

Individualni Račun SKDD-CPP račun pozicija i račun kolaterala otvoren u ime Društva za račun točno određenog Klijenta u svrhu poravnanja Transakcija putem SKDD-CCP.

Instrukcija znači nalog za prijenos Financijskih Instrumenata i novčanih sredstava Klijenta

Internetska stranica je web dostupna na linku: inter.capital

Klijent, Vi označava bilo koju fizičku ili pravnu osobu koja je stupila u poslovni odnos s InterCapitalom radi pružanja investicijskih i pomoćnih usluga definiranih MIFID-om II

Kvalificirani Nalogodavatelji su investicijska društva; kreditne institucije; osiguravajuća društva; UCITS fondovi i njihova društva za upravljanje; mirovinski fondovi i društva za upravljanje; druge financijske institucije ovlaštene ili regulirane u Europskoj uniji; nacionalne vlade i odgovarajuća javna tijela koja se bave javnim dugom; središnje banke i nadnacionalne organizacije.

Mali Ulagačelj znači klijent koji nije Profesionalni Ulagačelj

MIFID II - Direktiva 2014/65/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 15. svibnja 2014. o tržištu financijskih instrumenata i izmjeni Direktive 2002/92/EZ i Direktive 2011/61/EU

Mjesto Izvršenja znači Uređeno Tržište, MTP, OTP, SI ili Održavatelj Tržišta ili drugi pružatelj likvidnosti koji obavlja slične funkcije kako je definirano MIFID II

Mjesto Trgovanja znači Uređeno Tržište, MTP, OTP

Mjerodavno Pravo znači bilo koji zakon i bilo koji zahtjev vladinog, regulatornog, poreznog ili drugog tijela bilo koje jurisdikcije, uključujući sudske odluke i naloge, koji su primjenjivi na InterCapital i/ili Klijenta u pogledu usluga koje se pružaju Klijentu;

Multilateralna trgovinska platforma ili MTP je multilateralni sustav kojim upravlja investicijsko društvo ili tržišni operater, koji u sustavu i prema unaprijed poznatim i nediskrecijskim pravilima spaja ili omogućuje spajanje ponuda za kupnju i ponuda za prodaju financijskih Instrumenata trećih tako da nastaje ugovor.

Nalog je nalog Klijenta za kupnju ili prodaju Financijskih Instrumenata zaprimljen od strane Društva za račun Klijenta i u njegovo ime.

Održavatelj Tržišta je osoba koja se na financijskom tržištu kontinuirano predstavlja da je voljna trgovati za vlastiti račun tako da kupuje i prodaje financijske instrumente koristeći se vlastitim kapitalom po cijenama koje sama odredi.

Omnibus Račun SKDD-CCP račun pozicija i račun kolaterala otvoren u ime Društva za Klijente u svrhu poravnanja Transakcija putem SKDD-CCP.

Organizirana trgovinska platforma (OTP) je multilateralni sustav, koji nije Uređeno Tržište ili MTP, koji omogućuje da se u tom sustavu susretu ponude za kupnju i ponude za prodaju obveznica, strukturiranih financijskih proizvoda, emisijskih jedinica ili izvedenica više zainteresiranih trećih strana tako da nastaje ugovor.

Ovlaštena Osoba je Klijent ili osoba koja zastupa Klijenta ili InterCapital po zakonu ili punomoći.

Profesionalni Ulagatelj je klijent koji posjeduje dovoljno iskustva, znanja i stručnosti za samostalno donošenje odluka o ulaganjima i pravilnu procjenu povezanih rizika u smislu Zakona.

Radni dan - dan na koji rade Mjesta Izvršenja

Sistematski Internalizator znači investicijsko društvo/kreditna institucija koja ima odobrenje za pružanje investicijskih usluga i obavljanje investicijskih aktivnosti koje na organiziran, učestao i sustavan način te u znatnoj mjeri trguje za vlastiti račun kada izvršava naloge klijenata izvan Uređenog Tržišta, Multilateralne trgovinske platforme (MTP) ili Organizirane trgovinske platforme (OTP), bez upravljanja multilateralnim sustavom.

SKDD - Središnje klirinško depozitarno društvo d.d.

SKDD-CCP - SKDD CCP Smart Clear.d.

Skrbnički Račun je poseban račun koje vodi Društvo i obuhvaća:

- i) Novčani račun otvoren kod kreditne institucije zadužene za držanje Klijentovih sredstava korištenih za plaćanje Financijskih Instrumenata ili sredstava dobivenih prodajom Financijskih Instrumenata (**Novčani račun**), i
- ii) Račun Financijskih Instrumenata koji služi za evidentiranje svih Financijskih Instrumenata deponiranih kod SKDD-a ili CSD-a (**Račun Financijskih Instrumenata**)

Skrbničke Usluge podrazumijevaju, administraciju pohranu i čuvanje Financijskih Instrumenata, podmirivanje obveza koje proizlaze iz držanja Financijskih Instrumenata, prijenosa Financijskih Instrumenata, poravnanje i namiru i sve ostale radnje prema dogovoru s Klijentom, sve u skladu s uputama Klijenta.

Transakcija - izvršenje Naloga za trgovanje Financijskim Instrumentima na Mjestu Trgovanja ili drugim tržištima.

Transakcijski Račun je poseban račun koji vodi Društvo i obuhvaća:

- (i) Novčani račun otvoren kod kreditne institucije zadužene za držanje Klijentovih sredstava korištenih za plaćanje Financijskih Instrumenata ili sredstava dobivenih prodajom Financijskih Instrumenata (**Novčani račun**), i
- (ii) Račun Financijskih Instrumenata hrvatskih izdavatelja koji služi za evidentiranje svih Financijskih Instrumenata hrvatskih izdavatelja deponiranih kod SKDD-a na transakcijskom računu i registriranog kod InterCapitala (**Račun Financijskih Instrumenata**)

Usluge vođenja Transakcijskog računa podrazumijevaju administraciju pohranu i čuvanje te izvješćivanje o korporativnim akcijama Financijskih Instrumenata hrvatskih izdavatelja, podmirivanje obveza koje proizlaze iz držanja Financijskih Instrumenata hrvatskih izdavatelja, prijenosa Financijskih Instrumenata hrvatskih izdavatelja, poravnanje i namiru i sve ostale radnje prema dogovoru s Klijentom, sve u skladu s uputama Klijenta.

Uređeno Tržište znači multilateralni sustav kojim upravlja i/ili kojeg vodi tržišni operater, a spaja ili olakšava spajanje višestrukih interesa trećih strana za kupnju i prodaju Financijskih Instrumenata – u okviru sustava i u skladu s njegovim nediskrecijskim pravilima – na način koji dovodi do sklapanja ugovora u vezi s Financijskim Instrumentima koji su uvršteni za trgovanje prema njegovim pravilima i/ili sustavima, i koje posjeduje odobrenje za rad i funkcionira redovito i u skladu s glavom III. MIFID-a II

Zakon - Zakon o tržištu kapitala (Narodne Novine br. 65/2018, 17/2020)

InterCapital je registriran za pružanje investicijskih usluga i obavljanje investicijskih aktivnosti navedenih u Prilogu i odjeljku A (točke 1. do 7.) i B (točke 1. do 7.) te u odnosu na Financijske Instrumente navedene u odjeljku MIFID II.

Ovim Općim uvjetima regulirano je pružanje sljedećih usluga:

- Brokerske Usluge - Financijski instrumenti hrvatskih izdavatelja (Osnovni ili Transakcijski račun) i Financijski instrumenti stranih izdavatelja
- Usluge vođenja Transakcijskog računa
- Skrbničke Usluge
- Usluga investicijskog istraživanja(zajedno: "Usluge,")

InterCapital može izmijeniti i dopuniti ove uvjete u bilo kojem trenutku, uključujući, bez ograničenja, objavljivanjem revidiranih uvjeta na Internetskoj stranici, izmijenjeni uvjeti za Vas će biti obvezujući. Izmjene i dopune ovih Općih uvjeta za Klijente primjenjuju se nakon 30 (trideset) dana od dana njihove objave.

BROKERSKE USLUGE

Pružanje Brokerskih Usluga podrazumijeva zaprimanje i prijenos Naloga u vezi s jednim ili više Financijskih Instrumenata i izvršenja Naloga u Vaše ime. Brokerske Usluge koje ćemo Vam pružati temeljiti će se samo na izvršenju (tzv. execution only) što znači da ste zatražili kupnju ili prodaju određenog Financijskog Instrumenta samo na temelju Vaše odluke, bez traženja ili zaprimanja savjeta InterCapitala u vezi s tom konkretnom Transakcijom i/ili Financijskim Instrumentom. InterCapital neće procjenjivati da li je transakcija Financijskim Instrumentom u odnosu na kojeg ste zadali Nalog primjerena za Vas niti će provesti procjenu ciljanog tržišta, osim u slučaju nudičenja Financijskih Instrumenata ili Usluge. Na temelju podataka o Vašem prethodnom iskustvu i obrazovanju procijeniti ćemo prikladnost Transakcija određenim vrstama Financijskih Instrumenata te ćemo Vas obavijestiti o tome koje smatramo prikladnim za Vas. Vaša je isključiva odgovornost osigurati da Transakcije koje inicirate odgovaraju vašoj financijskoj situaciji i sklonosti preuzimanju rizika i da ostanu takve kontinuirano. Ako ne želite dati podatke ili niste dali dovoljno podataka

o svom znanju ili iskustvu, InterCapital neće biti u mogućnosti procijeniti prikladnost određenog Financijskog Instrumenta za Vas. Ako odlučite dati Nalog InterCapitalu za kupnju/prodaju Financijskih Instrumenata različitih od onih za koje smo utvrdili da su prikladni za Vas ili za koje nismo imali dovoljno podataka o Vašem znanju ili iskustvu smatrati ćemo takav Nalog izričitim zahtjevom za nastavak Usluge te Vas nećemo ponovno upozoravati na okolnost da Financijski Instrument u odnosu na kojeg ste dali Nalog nije prikladan za Vas odnosno da nismo u mogućnosti utvrditi njegovu prikladnost.

Rizici trgovanja Financijskim Instrumentima i rizici koji proizlaze iz Financijskih Instrumenata navedeni su u dokumentu pod nazivom Opće informacije o Društvu objavljenom na Internetskoj stranici. Klijent preuzima rizike opisane u tom dokumentu.

NALOG

Vaša namjera da kupite ili prodate Financijski Instrument izražava se davanjem Naloga za kupnju ili prodaju Financijskog Instrumenta.

Bilo koji Nalog mora dati Ovlaštena Osoba. InterCapital će postupati prema Nalozima koje je dala Ovlaštena Osoba. InterCapital neće biti odgovoran za bilo kakve Gubitke ili za bilo kakve posljedice koje bi Klijent mogao pretrpjeti kao rezultat radnje bilo koje neovlaštene osobe koja daje Naloga ili zahtijeva pružanje bilo koje Usluge. Davanje Naloga vrši se telefonskim ili elektroničkim putem (e-mail, Bloomberg SEE LINK i sl.) i u formatu kakav InterCapital s vremena na vrijeme može zahtijevati. Ukoliko se Nalog daje putem e-maila ili telefonski, Klijent se mora identificirati lozinkom koja je navedena u Ugovoru u vezi s Brokerskim Uslugama. Klijent elektroničkim putem može Naloga dostaviti isključivo s adrese e-maila navedene u Ugovoru u vezi s Brokerskim Uslugama. Spomenuta adresa e-maila smatra se Klijentovom, a InterCapital će s ove adrese prihvaćati sve Instrukcije smatrajući ih Klijentovim.

Usmeno se Nalozi mogu dati telefonom izravno Ovlaštenoj Osobi InterCapitala uz identifikaciju lozinkom koju je Klijent naveo u Ugovoru u vezi s Brokerskim Uslugama.

Osobno se Nalog može dati u prostorijama InterCapitala gdje se Klijent mora identificirati identifikacijskim dokumentom (osobna iskaznica, putovnica) i po potrebi punomoći ili izvatkom iz sudskog registra.

Nalozi se obrađuju prema redoslijedu zaprimanja i mogu se opozvati/izmijeniti samo ako, u trenutku, primitka obavijesti Klijenta, Društvo nije izvršilo Nalog. Izvršavanje se može spriječiti i takve promjene neće prouzrokovati štetu ili troškove InterCapitalu.

Klijent će biti odgovoran deponirati dovoljan iznos novčanih sredstava i dovoljnu količinu i vrstu Financijskih Instrumenata potrebnih za izvršenje Naloga. InterCapital može pozvati Klijenta da položi potrebnu količinu novčanih sredstava i/ili Financijskih Instrumenata potrebnih za izvršenje Naloga, ali neće biti odgovoran za bilo kakav neuspjeh u izvršenju bilo koje Instrukcije zbog nedostatka sredstava i/ili Financijskih Instrumenata. InterCapital može odobriti zajam Klijentu sukladno posebnom ugovoru. InterCapital će teretiti Novčani račun Klijent za sve troškove i naknade koje Klijent duuguje InterCapitalu.

InterCapital nije dužan prihvatiti i postupati u skladu s bilo kojim Nalogom. Ako InterCapital iz bilo kojeg razloga (uključujući, ali ne ograničavajući se na velike Naloga koji mogu izložiti InterCapital riziku namire ili Naloga koji mogu predstavljati zlouporabu tržišta) odbije Nalog, učinit će sve razumne napore da Klijenta odmah obavijesti o takvom odbijanju, ali neće biti odgovoran Klijentu za bilo kakve Gubitke koji proizlaze iz ili u vezi s InterCapitalovim neprihvatanjem Naloga ili iz činjenice da ne postupi po Nalogu Klijenta, bez obzira na to da li je InterCapital obavijestio Klijenta o takvoj radnji ili nečinjenju.

Klijent mora odrediti cijenu i količinu Naloga. Klijent može odrediti i druge uvjete Naloga kao što je njegovo trajanje i dr. Ukoliko Klijent nije odredio trajanje smatrati će se da je Nalog valjan do kraja Radnog dana. Klijent je odgovoran obnoviti Nalog koji je istekao. Ukupno trajanje Naloga ne može prekoračiti rok određen Mjerodavnim Pravom Mjesta Izvršenja.

InterCapital će pružiti Klijentu pisanu potvrdu o izvršenim Nalozima, što je prije moguće, a najkasnije prvog radnog dana nakon izvršenja, a ukoliko se izvršenje Naloga vrši posredstvom stranih brokera, najkasnije do kraja prvog Radnog Dana nakon primitka potvrde od posrednika, ako Mjerodavnim Pravom nije drugačije određeno ili dopušteno.

InterCapital će potvrdu o izvršenom Nalogu poslati elektroničkim putem na e-mail adresu koju je odredio Klijent.

Klijent će imati jedan Radni Dan od dana kada se smatra da je Klijent zaprimio potvrdu da prigovori njenom sadržaju. Svi prigovori moraju se dati u pisanom obliku i obrazložiti. Osim u slučaju očite pogreške, Klijent se slaže da će potvrda biti konačna.

UPLATE I ISPLATE S RAČUNA TREĆIH OSOBA

InterCapital može odbiti primati uplate, a odbiti će isplate u svrhu izvršenja Usluga sa i na bankovne račune bilo koje treće osobe različite od Klijenta. Navedeno se ne odnosi na isplate osobama koje je Klijent ovlastio za primanje isplate novčanih sredstava niti na provedbu sudskih i akata drugih vlasti.

SNIMANJE TELEFONSKIH RAZGOVORA I DRUGE KOMUNIKACIJE

Snimaju se razgovori i komunikacija u vezi sa zaprimanjem, prijenosom i izvršenjem Naloga, a kopija snimke takvih razgovora s Klijentom i komunikacija s Klijentom bit će dostupna na zahtjev u razdoblju od pet godina i, ako to zatraži nadležno tijelo, na razdoblje do sedam godina.

Klijent se slaže da InterCapital može koristiti uređaje za snimanje glasa u vezi s bilo kojom komunikacijom s Klijentom ili bilo kojom komunikacijom sa zaposlenicima Klijenta, a to može učiniti bez upotrebe upozoravajućeg tona. Klijent priznaje dokaznu vrijednost takvih snimki i njihovu potencijalnu upotrebu u slučaju bilo kakvog spora.

NAJPOVOLJNIJE IZVRŠENJE NALOGA I TOP 5 MJESTA IZVRŠENJA

Kako bi ispunio svoju dužnost najpovoljnijeg izvršenja Naloga, InterCapital poduzima korake da prilikom izvršavanja Naloga, postigne najbolji mogući rezultat za Vas. Određene upute Klijenta mogu spriječiti InterCapital da poduzme korake predviđene Politikom izvršavanja naloga u dijelu koji je obuhvaćen tim uputama. InterCapital izvršava Naloga Klijenta bilo izravno na Mjestu Izvršenja ili tako što ih prenosi drugim brokerima (posrednicima u izvršenju). Pri odabiru Mjesta Izvršenja i posrednika u izvršenju kojima se prenose nalozi, InterCapital odabire one koji osiguravaju da se na dosljedan način postižu najbolji mogući rezultati za Klijente. Za više detalja, molimo pogledajte našu Politiku izvršavanja naloga objavljenu na našoj Internetskoj stranici. InterCapital će godišnje objavljivati pet najboljih Mjesta Izvršenja u smislu obujma trgovanja na kojima su izvršeni Nalozi Klijenta u prethodnoj godini za svaku klasu Financijskih Instrumenata.

RAZVRSTAVANJE KLIJENATA.

Na temelju informacija koje smo dobili od Vas, InterCapital Vas je razvrstao u jednu od sljedeće tri kategorije: - Mali Ulagačelji kojima je osigurana najviša razina zaštite, Profesionalni Ulagačelji i Kvalificirani Nalogodovatelji u smislu Zakona, koji dobivaju minimalnu potrebnu razinu zaštite. Razlike u regulatornoj zaštiti pokrivaju širok raspon tema, uključujući, između ostalog, pružanje informacija Klijentima, pravila za izvršavanje Naloga Klijenata itd.

Za više informacija, uključujući navedenu razinu zaštite i kako promijeniti kategoriju u koju smo Vas svrstali, molimo pogledajte našu Politiku razvrstavanja objavljenju na Internetskoj stranici.

RJEŠAVANJE PRITUŽBI

Bilo koji Klijent ili potencijalni klijent može izraziti nezadovoljstvo Uslugom ili postupkom InterCapitala podnošenjem žalbe poštom ili e-mailom. Ako se šalje poštom, prigovor treba uputiti na poslovnu adresu InterCapitala: Masarykova 1, 10 000 Zagreb, na pozornost savjetnika za usklađenost.

Prigovori poslani e-mailom trebaju se adresirati na: pritužbe@intercapital.hr. Prigovore se uvijek uzima u razmatranje te se na njih odgovara potpuno i u razumnom roku koji, u slučaju da je Klijent potrošač nije duži od zakonskog roka prema propisu koji uređuje zaštitu potrošača. Detaljne informacije o tome kako InterCapital obrađuje pritužbe i druge važne informacije o postupku prigovora mogu se naći na našoj Internetskoj stranici.

ELEKTRONSKA PLATFORMA ZA BROKERSKE USLUGE

InterCapital može pružati Brokerske Usluge putem Elektroničke Platforme.

Klijent prihvaća i suglasan je da InterCapital ne snosi nikakvu odgovornost u vezi s Elektroničkom Platformom i da ne daje nikakva jamstva Klijentu u pogledu Elektroničke Platforme ili pristupa, kapaciteta, odsutnosti virusa, kvalitete i performansi. Klijent prihvaća Elektroničku Platformu u danom stanju, bez jamstava, izričitih ili podrazumijevanih. Iako će InterCapital uložiti sve napore kako bi osigurao pravilno funkcioniranje Elektroničke Platforme, Klijent će koristiti Elektroničku Platformu na vlastiti rizik. InterCapital ne daje nikakva jamstva u vezi s Elektroničkom Platformom, posebno da će Elektronička Platforma funkcionirati bez prekida i pogrešaka ili u pogledu prikladnosti za određenu svrhu. InterCapital ne odgovara Klijentu za bilo kakve Gubitke.

InterCapital neće biti odgovoran za bilo kakav Gubitak Klijenta u vezi sa:

- prekidom u radu Elektroničke Platforme, uključujući neuspjeli prijenos ili zakašnjeni prijenos Naloga; Isključena je svaka odgovornost InterCapitala za štetu i/ili izgublenu dobit koju je Klijent pretrpio kao rezultat pogrešaka u prijenosu i programu, tehničkih nedostataka, prekida linije, kašnjenja, propusta, prekida rada, smetnji bilo koje vrste, intervencija u telekomunikacijskim instalacijama, preopterećenja mreže ili namjernog blokiranja elektroničkog pristupa od strane trećih strana ili kao rezultat nedostataka mrežnih operatera;
- nepotpunost ili druge netočnosti u razmjeni podataka putem Elektroničke Platforme;
- bilo koji Nalog koji je dala osoba koja nije Ovlaštena Osoba.

Klijent je odgovoran za uspostavu i održavanje potrebne opreme ili sučelja potrebnog za povezivanjem s Elektroničkom Platformom. Ako Klijent koristi bilo koju uslugu ili mrežu treće strane za pristup Elektroničkoj Platformi, tada je sva instalacija, upotreba i održavanje bilo kojih komponenti za isporuku isključiva odgovornost treće strane. Klijent prepoznaje rizik komunikacije s Elektroničkom Platformom putem usluga treće strane davatelja usluga i svjestan je da InterCapital nije odgovoran za takav rizik. InterCapital može voditi evidenciju podataka u svojim sustavima koji se odnose na Klijentovu uporabu Elektroničke Platforme. Takav zapis bit će konačni dokaz u slučaju spora.

Klijent prihvaća da InterCapital može u bilo kojem trenutku, po vlastitom nahođenju i bez najave izmijeniti bilo koji aspekt Elektroničke Platforme ili izmijeniti, ograničiti ili obustaviti Klijentovu uporabu Elektroničke Platforme.

Klijent jamči da ima i da će kontinuirano imati uspostavljene zaštitne mehanizme kako bi spriječio davanje pogrešnih ili neovlaštenih Naloga putem Elektroničke Platforme i da će postupati u skladu sa svim primjenjivim zakonima.

Klijent je odgovoran za bilo kakve slučajne, prijevorne ili neovlaštene upute ili komunikacije prenesene u Elektronički sustav korištenjem Klijentove zaporke/identifikacijskih podataka danih za pristup Elektroničkoj Platformi. Nakon obavijesti ili sumnje na bilo kakav slučajni, prijevorni ili neovlašteni prijenos uputa komunikacije ili Naloga, Klijent će odmah obavijestiti InterCapital.

TRANSAKCIJSKI RAČUN

Prelazak na TARGET2-Securities (T2S)

U okviru procesa integracije financijskog sustava Republike Hrvatske na financijska tržišta eurozone, SKDD se priključuje europskom sustavu za plaćanje TARGET te sustavu na namiru vrijednosnih papira TARGET2- Securities (T2S).

Prelaskom SKDD-a na T2S platformu, kroz fazni pristup prelaska na novi model strukture računa, ulagateljima koji imaju otvoren račun vrijednosnih papira izravno kod SKDD-a, a koji ne prenesu svoju imovinu kod investicijskog društva i/ili kreditne institucije, naplaćivat će se naknada za održavanje pozicija na računima ulagatelja u slučaju da

ukupna vrijednost imovine na računima u SKDD-u prelazi propisani iznos, dok će se u sljedećim fazama taj imovinski cenzus spuštati na niže vrijednosti. Otvaranjem računa i prijenosom imovine kod InterCapitala Klijenti nemaju obvezu plaćanja naknade SKDD-u.

U svrhu obavljanja investicijskih usluga u T2S-u InterCapital za Klijenta može otvoriti i voditi Transakcijski Račun na kojem se vode novčana sredstva i pozicije Financijskih Instrumenta kojih je imatelj Klijent čiji je identitet individualno određen. Imovina na Transakcijskom računu Ulagatelja nije imovina InterCapitala i vodi se odvojeno od imovine InterCapitala.

Upis Transakcijskog Računa kod SKDD-aza Klijenta obavlja InterCapital.

Pri sklapanju Ugovora o pružanju investicijskih usluga Klijent pristaje na primjenu važećih Pravila SKDD objavljenih na službenoj stranici: <https://www.skdd.hr/>, kao i na sve njihove kasnije izmjene i dopune.

Postojeći Klijenti, koji već imaju otvoren Brokerski Račun, a žele otvoriti Transakcijski Račun umjesto postojećeg Brokerskog Računa odnosno zamijeniti Brokerski Račun Transakcijskim Računom mogu dati nalog InterCapitalu za otvaranje Transakcijskog Računa. Otvaranjem Transakcijskog računa Klijentu ujedno će se isti označiti kao odabrani račun Klijenta za Brokerske Usluge u SKDD-u. Novčani račun ostaje nepromijenjen, dok se Financijski Instrumenti prenose na Račun financijskih instrumenata u okviru Transakcijskog Računa. Klijent može svakodobno davanjem naloga InterCapitalu zamijeniti vrstu računu koji se koristi za Brokerske usluge, što može podrazumijevati i otvaranje odabranog računa. Klijent će poduzeti sve dodatne radnje sukladno uputi InterCapitala potrebne za izvršenje takvog naloga Klijenta. U slučaju zamjene vrste računa zaporka Klijenta, e- mail adresa te ostali podaci Klijenta ostaju nepromijenjeni, osim u slučaju da Klijent izričito zatraži promjenu navedenih podataka.

SKRBNIČKE USLUGE

FINANCIJSKI INSTRUMENTI HRVATSKIH IZDAVATELJA

Kada se radi o Financijskim Instrumentima hrvatskih izdavatelja, InterCapital će za Klijenta voditi račun u SKDD-u otvoren na ime Klijenta ili zajednički zbirni skrbnički račun. U slučaju da Klijent ne odabere vrstu računa, InterCapital će Financijske Instrumente Klijenta voditi na zbirnom računu. Financijski instrumenti Klijenta koji su deponirani u SKDD-u mogu biti pohranjeni na Transakcijskom Skrbničkom Računu vrijednosnih papira hrvatskih izdavatelja u SKDD a koji može biti:

- Individualni račun (na ime) ili
- Omnibus račun (zbirni)

Radi izbjegavanja svake dvojbe, terminologija Transakcijskog skrbničkog računa prenesena je iz SKDD Pravila i Upute te se ovdje korištena odnosi isključivo na skrbničku uslugu, a ne uslugu vođenja Transakcijskog računa.

InterCapital se obvezuje:

- ovisno o odabranoj vrsti računa, otvoriti i administrirati u svojim knjigama račun Klijenta koji se sastoji od Računa Financijskih Instrumenta i Novčanog računa i otvoriti kod SKDD-a račun Klijenta (ako se ne radi o zbirnom računu)
- zaprimati novčana sredstva i Financijske Instrumente Klijenta
- pohraniti i administrirati Financijske Instrumente i novčana sredstva na računu Financijskih Instrumenta i Novčanih računa
- obavještavati o korporativnim akcijama (pogledajte dalje u odjeljku Korporativne akcije) u vezi s Financijskim instrumentima koji se drže na računu Financijskih instrumenata i postupati prema Instrukcijama Klijenta (nalozi za prijenos Financijskih Instrumenta i novčanih sredstava)
- izvršiti Instrukcije u vezi s računom Financijskih Instrumenta i računom Novčanih sredstava
- ostale Usluge povezane s Financijskim Instrumentima, ostvarivanjem prava i ispunjavanjem obveza u vezi s Financijskim Instrumentima, prema dogovoru između Klijenta i InterCapitala
- izvještavanje o stanju i transakcijama na Novčanom računu i Računu Financijskih Instrumenta

Prema nalogu Klijenta, InterCapital će prenijeti novčana sredstva i Financijske Instrumente Klijenta (Instrukcija) nakon umanjenja svih troškova i naknada koje Klijent dužuje.

U slučaju da Klijent ne odabere vrstu SKDD transakcijskog Skrbničkog Računa, InterCapital će mu otvoriti Transakcijski zbirni skrbnički račun.

Novčana sredstva Klijenta držat će se na zbirnom novčanom računu. U skladu s tim, novčana sredstva Klijenta mogu se držati zajedno sa sredstvima ostalih Klijenata InterCapitala. Više o zbirnom držanju imovine možete pročitati u Našim Općim informacijama o Društvu objavljenim na Internetskoj stranici.

Društvo može Klijentu omogućiti pohranu novčanih sredstava na fiducijarnom računu otvorenom za InterCapitalove Klijente koji se vodi na ime Klijenta.

Poravnanje putem SKDD CPP - primjenjivo i za Brokerske Usluge

InterCapital će do kraja 2021. postati član SKDD-CCP Smart Clear d.d., te će preuzeti obveze koje proizlaze iz Transakcija svojih Klijenata koji trguju na uređenom tržištu Zagrebačke burze d.d. Financijskim Instrumentima (dionice/obveznice) koji ispunjavaju uvjete za poravnanje putem SKDD CCP-ja. Instrumenti /Transakcije koji nisu primjereni za poravnanje poravnavati će se po postojećem modelu putem SKDD-a.

SKDD-CCP razlikuje dvije vrste računa za Klijente svojih članova: Omnibus Račun SKDD-CCP i Individualni Račun SKDD-CCP.

U slučaju da Klijent nije odabrao vrstu računa, smatrati će se da je odabrao Omnibus Račun SKDD-CCP. Neovisno o navedenom, Klijent može u svako doba odabrati korištenje Individualnog Računa SKDD-CCP uz obvezu plaćanja naknade kako je navedeno Cjenikom važećim u vrijeme odabira te vrste računa.

Klijent pristaje na primjenu važećih Pravila SKDD-CPP-a objavljenih na službenoj stranici: <https://www.skdd-ccp.hr/>.

Prelazak na TARGET2-Securities sustav

Prelaskom na TARGET2-Securities sustav SKDD je, danom stupanja na snagu izmjena i dopuna Pravila SKDD- a, sve skrbničke račune na kojima se nalaze Financijski instrumenti hrvatskih izdavatelja na ime preoblikovao u Transakcijske skrbničke račune na ime, a skrbničke račune pod zaporkom i zbirne skrbničke račune u Transakcijske zbirne skrbničke račune.

FINANCIJSKI INSTRUMENTI STRANIH IZDAVATELJA

Financijski Instrumenti stranih izdavatelja drže se na omnibus računu kod podskrbnika kojeg je izabrao InterCapital. InterCapital će držati Financijske Instrumente stranih izdavatelja na omnibus skrbničkim računima koji se vode kod treće strane (Podskrbnik) ili na posebnim skrbničkim računima samo u mjeri u kojoj to zahtijeva Mjerodavno Pravo ili ako iz nekih razloga određeni strani Financijski Instrumenti zahtijevaju poseban tretman.

InterCapital se obvezuje:

- otvoriti i voditi u svojim knjigama račun Financijskih Instrumenata otvoren kod stranog Pod-skrbnika, ako je primjenjivo
- zaprimati novčana sredstva i Financijske Instrumente
- pohraniti i administrirati Financijske Instrumente i novčana sredstva na Računu Financijskih instrumenata i Novčanih računa
- obavještavati o korporativnim akcijama (pogledajte dalje u odjeljku Korporativne akcije) u vezi s Financijskim Instrumentima na računu Financijskih Instrumenata i postupati prema Instrukcijama Klijenta
- izvršiti Instrukcije u vezi s Računom Financijskih Instrumenata i Novčanim računom
- izvršavati ostale Usluge povezane s Financijskim Instrumentima, ostvarivanjem prava i ispunjavanjem obveza u vezi s Financijskim Instrumentima, prema dogovoru između Klijenta i InterCapitala
- izvještavati o stanju i transakcijama na Računu Financijskih Instrumenata i Novčanom računu

InterCapital pažljivo odabire Pod-skrbnike osiguravajući da su proveli sve potrebne organizacijske zahtjeve, imaju odgovarajuće regulatorne licence, potrebnu stručnost i tržišnu reputaciju. InterCapital provodi odgovarajuće i kontinuirane procjene rizika držanja novčanih sredstava i Financijskih Instrumenata Klijenta kod Pod-skrbnika i preispituje njihov izbor najmanje jednom godišnje. Popis Pod-skrbnika naveden je u Općim informacijama objavljenim na Internetskoj stranici.

Novčana sredstva Klijenta držat će se na omnibus računu. U skladu s tim, novčana sredstva Klijenta mogu se držati zajedno sa sredstvima ostalih Klijenata InterCapitala. Više o zbirnom držanju imovine možete pročitati u Našim Općim informacijama o Društvu objavljenim na Internetskoj stranici.

Klijentovi Financijski Instrumenti / novčana sredstva koji podliježu nacionalnom zakonodavstvu treće zemlje i koji se vode na Skrbničkim Računima kod Pod-skrbnika u evidenciji Pod-skrbnika vode se u ime InterCapitala i za račun Klijenta, ili u ime i račun Klijenta i može ih se razlučiti u bilo kojem trenutku od Financijskih Instrumenata Pod-skrbnika i / ili InterCapitala.

Računi na kojima se vode Financijski Instrumenti i novčana sredstva koje se pohranjuju kod Pod-skrbnika predmet su važećeg nacionalnog zakona treće zemlje. U tom pogledu prava Klijenta iz Financijskih Instrumenata i novčanih sredstava mogu se razlikovati u odnosu na porezni tretman i opseg zaštite Klijenata.

INSTRUKCIJE

InterCapital može raspolagati Financijskim Instrumentom/novčanim sredstvima na Skrbničkom i Transakcijskom Računu otvorenom sukladno Ugovoru u vezi Skrbničkih Usluga i Usluga vođenja Transakcijskog računa samo prema Instrukciji koju zaprimi od Klijenta ili njegove Ovlaštene Osobe.

Klijent je obvezan dostaviti InterCapitalu popis Ovlaštenih Osoba koje mogu dati Instrukciju jer će InterCapital postupati isključivo prema Klijentovim uputama koje daje Ovlaštena Osoba. InterCapital neće biti odgovoran za bilo kakve Gubitke ili za bilo kakve posljedice koje bi Klijent mogao pretrpjeti kao rezultat bilo koje neovlaštene osobe koje daju Instrukcije.

Instrukcija koja Klijent daje InterCapitalu mora biti u skladu s obveznim sadržajem koji InterCapital zahtijeva s vremena na vrijeme. Instrukcija moraju biti jasne i nedvosmislene te sadržavati sve informacije kako bi InterCapital mogao postupati u skladu s istom i ako je poslano od strane Ovlaštene Osobe. InterCapital nije odgovoran za nepridržavanje nepotpune i / ili nejasne i / ili dvosmislene upute.

Klijent jamči za točnost i cjelovitost podataka sadržanih u Instrukciji i odgovoran je za sve posljedice nastale u slučaju netočnih ili nepotpunih podataka. InterCapital će uzeti u obzir samo Instrukcije Klijenta koje su dostavljene na jedan od sljedećih načina:

- u pisanom obliku;
- elektroničkim putem;
- usmeno, telefonom;
- osobno.

U pisanom obliku, Instrukcije se daju preporučenom poštom na adresu InterCapitala navedenu o poglavlju Obavijesti.

Klijent elektroničkim putem može Instrukcije dostaviti isključivo s adrese e-pošte navedene u Ugovoru o pružanju Usluga. Spomenuta adresa e-pošte smatra se Klijentovom, a InterCapital će s ove adrese prihvaćati sve Instrukcije smatrajući ih Klijentovima.

Usmeno se Instrukcije mogu dati telefonom izravno Ovlaštenoj Osobi InterCapitala.

Osobno se Instrukcija može dati u prostorijama InterCapitala gdje se Klijent mora identificirati identifikacijskim dokumentom (osobna iskaznica, putovnica) i po potrebi punomoći ili izvatkom iz sudskog registra.

Instrukcije se obrađuju prema redosljedu zaprimanja i mogu se opozvati/izmijeniti samo ako, u trenutku primitka obavijesti Klijenta, Društvo nije izvršilo Instrukciju, njezino izvršavanje može se spriječiti i takve promjene neće prouzrokovati štetu ili troškove InterCapitalu. InterCapital ima pravo odbiti bilo koju nejasnu Instrukciju ili Instrukciju koja ne sadrži elemente potrebne za izvršenje.

Ako InterCapital dobije Instrukciju koja ne sadrži propisane podatke, ako nije dostavljena pravodobno, obavijestit će Klijenta u najkraćem mogućem roku i zatražiti novu Instrukciju. U slučaju da Društvo zatraži izmjenu/pojašnjenje nejasne, kontradiktorne, neodređene i/ili nepotpune Instrukcije, vrijeme primitka objašnjenja i/ili dopune Klijenta smatrat će se novom Instrukcijom u odnosu na redosljed obrade.

Klijent će biti odgovoran deponirati dovoljan iznos novčanih sredstava i dovoljnu količinu i vrstu Financijskih Instrumenta potrebnih za izvršenje Instrukcije. InterCapital može pozvati Klijenta da položi potrebnu količinu novčanih sredstava i/ili Financijskih Instrumenta potrebnih za izvršenje Instrukcije, ali neće biti odgovoran za bilo kakav neuspjeh u izvršenju bilo koje Instrukcije zbog nedostatka sredstava i/ili Financijskih Instrumenta.

POREZI

POREZ NA DIVIDENDU

- **FINANCIJSKI INSTRUMENTI HRVATSKIH IZDAVATELJA**
Porez na dividendu Financijskih Instrumenta hrvatskih izdavatelja obračunava te usteže SKDD ili izdavatelj. InterCapital Vas neće posebno obavještavati o naplaćenim porezima na dividendu, osim ako se radi o Skrbničkim Uslugama i osim ako se isplate iz korporativnih akcija izvršavaju na račun SKDD člana, tj. Društva.

- **FINANCIJSKI INSTRUMENTI SLOVENSkihIZDAVATELJA**

InterCapital je dužan obračunati i uplatiti porez na dividendu koji nastane u vezi Financijskim Instrumentima slovenskih izdavatelja i platitiga odgovarajućim poreznim tijelima u Republici Sloveniji.

- **FINANCIJSKI INSTRUMENTI OSTALIHIZDAVATELJA**

InterCapital obavještava Klijentao zaprimljenoj dividendite obračunatom i ustegnutom porezu u inozemstvu.

Ujedno Vas obavještavamo da po zaprimljenom prihodu InterCapital ne obračunava niti uplaćuje porez/prirez u Republici Hrvatskoj te da Vam je ukupno zaprimljeni iznos prihoda odobren na Vaš račun pri InterCapitalu. Oporezivanje domaćih i stranih pravnih i fizičkih osoba, po osnovi prihoda koje ostvaruju ulaganjem u Financijske Instrumente, regulirano je pravnim aktima iz područja poreza na dobit i poreza na dohodak. Svaki Klijent trebao bi se savjetovati sa poreznim savjetnikom o poreznim posljedicama koje za njega mogu proizaći iz vlasništva ili raspolaganja Financijskim Instrumentima s obzirom na primjenjive domaće i strane porezne propise ili porezne međunarodne ugovore.

KAMATE

Društvo ne isplaćuje Klijentu novčani iznos kamata ostvarenih pohranom novčanih sredstava na Brokerskom, Transakcijskom ili Skrbničkom računu.

POREZ NA KAPITALNU DOBIT

U odnosu na Financijske Instrumente kod kojih postoji realizirani kapitalni dobitak/gubitak, InterCapital Vam dostavlja informacije potrebne za izračun poreza i pomaže prilikom prijave poreza na kapitalnu dobit za hrvatske i slovenske porezne rezidente. Ne jamčimo za potpunost dostavljenih informacija, obzirom da za određene porezne događaje mogu biti odlučne neke specifične okolnosti (srodstvo, datum stjecanja ili dr.). Slažete se da u Vaše ime možemo dati bilo kakve izjave koje porezne vlasti, CSD, SKDD, izdavatelj ili skrbnik zahtijevaju i da ćete ispuniti sve dokumente koji su nam potrebni za to, kao što su podaci o državljanstvu, prebivalištu za porezne ili druge pravne svrhe i druge podatke o Vašem poreznom ili drugom statusu koji možemo razumno zatražiti. Potvrđujete da su takve informacije istinite i točne te da ostaju istinite i točne sve dok nas ne obavijestite o suprotnom. Ako platimo bilo koji od ovih poreza za Vas, slažete se da možemo ustegnuti odgovarajući iznos s bilo kojeg računa na kojem su nam dostupna Vaša novčana sredstva.

ZAŠTITA IMOVINE

Klijent može imati pravo na naknadu ukoliko InterCapital ne može ispuniti svoje obveze. To ovisi o vrsti posla i okolnostima koji zahtijevaju naknadu. Općenito, Profesionalni Ulagatelj neće biti podoban za naknadu (npr. investicijska društva, kreditne institucije, društva za upravljanje UCITS fondovima).

Novčana sredstva i Financijski Instrumenti Klijenta nisu u našem vlasništvu, niti čine dio naše imovine, likvidacije ili stečajne mase i ne mogu biti predmet ovrhe u vezi s bilo kojim potraživanjima prema nama. Član smo Fonda za zaštitu ulagatelja ("Fond) kojim upravlja Središnje klirinško depozitarno društvo ("SKDD ili Operater Fonda").

Novčana sredstva klijenata koja su deponirana na računu kreditne institucije sa sjedištem u Republici Hrvatskoj ili Sloveniji ne ulaze u imovinu, odnosno stečajnu ili likvidacijsku masu te kreditne institucije.

Zaštićene su tražbine Klijenata Društva do najviše 19.908,42 EUR po Klijentu, obračunavat će se kao ukupan iznos tražbina Klijenta, bilo da ih Društvo drži na jednom ili više računa, po jednoj ili više ugovornih osnova ili u svezi s jednom ili više investicijskih usluga.

Pravila koja uređuju zaštitu ulagatelja u stranim institucijama u kojima se drži Imovina Klijenta mogu se razlikovati jer te institucije podliježu stranim zakonima. S tim u vezi moguće je da se, kada se Imovina Klijenta drži kod treće strane izvan Republike Hrvatske, prava Klijenata u pogledu te Imovine razlikuju od prava Klijenata čija se Imovina čuva u skladu s hrvatskim zakonodavstvom, budući da zakonodavstvo može propisati različitu razinu zaštite klijenta (npr. opseg prava klijenata, opseg obveza prema trećim stranama i stupanj zaštite).

Više informacija o zaštiti imovine možete pronaći u Općim informacijama o Društvu objavljenim na Internetskoj stranici.

KORPORATIVNE AKCIJE

Korporativne akcije odnose se na događaje koje pokreće izdavatelj vrijednosnih papira (vlasničkih ili dužničkih) koji donose promjenu na vrijednosnim papirima i pravima njihovih imatelja. Korporativne akcije mogu se podijeliti na dobrovoljne, prilikom kojih imatelji imaju pravo na sudjelovanje te obvezne. Postoji nekoliko vrsta dobrovoljnih korporativnih akcija, npr. pravo prvenstva pri upisu novih dionica koja postojećim imateljima vrijednosnih papira omogućuju upis dodatnih dionica u omjeru njihovog udjela, otkup dionica koji omogućava dioničarima da prodaju svoje dionice izdavatelju, opcije koja daje imatelju mogućnosti kupiti dionice na unaprijed određeni datum i sl. Obvezne korporativne akcije ne zahtijevaju od imatelja vrijednosnih papira aktivno sudjelovanje, kao u slučaju dobrovoljnih korporativnih akcija, a odluku donosi uprava izdavatelja. Na primjer, obvezne korporativne akcije mogu uključivati isplate dividende u novcu ili u dionicama, podjelu dionica, spajanja. Neke korporativne akcije odvijaju se bez uključivanja imatelja vrijednosnih papira, poput isplate dividende ili kamata - dok neke zahtijevaju sudjelovanje, poput prava na upis ili ponude za otkup. InterCapital će Vas obavijestiti o korporativnoj akciji povezanoj s Financijskim Instrumentima koje drži za Vas..

Obavijesti se šalju e-mail ili poštom, ako se Klijent nije složio s primanjem informacija e-mailom. InterCapital će prosljeđivati obavijesti o korporativnim akcijama primljene od trećih strana, kao što su CSD, Pod- skrbnici ili burze. InterCapital je u svakom trenutku ovisan o obavijestima trećih strana, pa ponekad i neće moći obavijestiti Klijenta prije događaja korporativne akcije o kojima nije bio pravovremeno obaviješten. InterCapital ne može obavijestiti Klijenta ako je Financijski Instrument koji podliježe korporativnoj akciji zaprimljen nakon najave korporativne akcije.

Obavijesti pružaju samo informacije i relevantne upute koje se odnose na korporativne akcije i ne predstavljaju preporuke niti nude kupnju ili prodaju bilo kojeg Financijskog Instrumenta.

U slučaju da korporativna akcija zahtijeva od Klijenta da dostavi odgovor InterCapitalu, u obavijesti će biti navedeno vremensko ograničenje. InterCapital će izvršiti Klijentove upute, ako postoje, i ako su primljene roku navedenom u obavijesti i dane u skladu s obaviješću o korporativnoj akciji.

Ako korporativna akcija zahtijeva prijenos sredstava, InterCapital neće biti obavezan izvršiti Klijentovu uputu, ako Klijent nije osigurao dovoljno sredstava za izvršenje takve upute.

InterCapital neće izvršavati niti jedno pravo Klijenta u vezi s dobrovoljnim korporativnim akcijama u nedostatku odgovarajućih uputa Klijenta, npr. ostvarivanje prava nazočnosti i glasanja na glavnim skupštinama izdavatelja Financijskog Instrumenta koji podliježe korporativnoj akciji.

Kod korporativnih akcija izdavatelja vrijednosnih papira koji se nalaze na Transakcijskim računima Klijenata, Klijenti su dužni izabrati opciju da se isplate provode na račun Klijenta koji Klijent ima prijavljen u sustavu SKDD-a ili na račun za posebne namjene InterCapitala otvoren za Klijente. U slučaju da Klijent ne izabere jednu od opcija, isplata će se vršiti na novčani račun koji Klijent ima prijavljen u SKDD-u.

INVESTICIJSKO ISTRAŽIVANJE

InterCapital može Klijentu pružiti Uslugu investicijskog istraživanja ili druge informacije ili preporuke strategije ulaganja, izričito ili implicitno, u vezi s budućim i postojećim Financijskim Instrumentima, uključujući, ali ne ograničavajući se na dionice, obveznice i druge dužničke instrumente ili izdavatelje takvih Financijskih Instrumenta i svako mišljenje o sadašnjoj ili budućoj vrijednosti ili cijeni Financijskih Instrumenta („Istraživanje“). InterCapital distribuira Istraživanja velikom broju ljudi i prilikom pružanja ove Usluge ne procjenjuje posebne okolnosti Klijenta i neće ga prilagoditi Klijentu. Kao takav, sadržaj bilo kojeg Istraživanja ne predstavlja nikakav investicijski, pravni, porezni ili drugi savjet.

InterCapital je u skladu s regulatornim zahtjevima u vezi sa sadržajem informacija o ulaganjima ili tržištima koje Vam možemo pružiti. Istraživanje sadrži mnoštvo zakonskih objava i izjava o odricanju odgovornosti koje bi trebalo pažljivo razmotriti, ali u protivnom InterCapital ne daje nikakve izjave ili jamstva u pogledu točnosti, cjelovitosti ili prikladnosti takvih podataka.

InterCapital ima uspostavljene učinkovite politike i postupke u pogledu upotrebe materijala, nejavnih informacija i upravljanja stvarnim i potencijalnim sukobima interesa. Za više informacija o upravljanju sukobom interesa, obratite nam se sa zahtjevom za dostavu naše Politike upravljanja sukobom interesa.

Podaci pruženi u Istraživanju namijenjeni su samo Klijentu i ne smiju se distribuirati trećim stranama niti koristiti za pružanje bilo kakvih investicijskih ili drugih savjeta bilo kojoj trećoj strani. InterCapital zadržava sva prava, naslov, interese, prava intelektualnog vlasništva i sva druga prava u svim istraživanjima koja su Klijentu pružena.

InterCapital neće biti odgovoran Klijentu ili bilo kojoj trećoj strani za bilo kakvu posljedičnu, slučajnu, posebnu ili neizravnu štetu (uključujući, ali ne ograničavajući se na izgublenu dobit, trgovinske gubitke i štetu koja može proizaći iz upotrebe podataka ili izvješća o istraživanju ili zbog neugodnosti, kašnjenja ili gubitka upotrebe podataka ili izvještaja o istraživanju. Ili zbog propusta ili netočnosti u informacijama ili izvješćima o istraživanju), čak i ako su obaviješteni o mogućnosti takve štete. Uvjet za pristup takvim informacijama ili izvješćima o Istraživanju je da se izričito odričete bilo kojeg zahtjeva koji imate prema InterCapitalu.

InterCapital zadržava pravo promjene formata, razine informacija i učestalosti Istraživanja koja se pružaju Klijentu po vlastitom nahođenju i bez prethodne najave.

OSOBNİ PODACI

Prilikom uspostavljanja i tijekom poslovnog odnosa ili obavljanja Transakcija, InterCapital je dužan primijeniti odgovarajući postupak identifikacije Klijenta sukladno odredbama važećeg Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma i provedbenih pravilnika.

Informacije tražene u upitnicima koji se dostavljaju Klijentu Društvo prikuplja temeljem Zakonom o tržištu kapitala i njegovim izmjenama i dopunama, Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma te pripadajućim pravilnicima HANFA-e.

Vaše osobne podatke obrađujemo i prikupljamo zato što ste korisnik investicijskih usluga i aktivnosti te pomoćnih Usluga koje pruža Društvo vezano za Financijske Instrumente ili ste zainteresirani da Vam Društvo iste pruži, a kako bismo mogli ispuniti svoje obveze kao Društvo prema Vama kao Klijentu. Osim toga, Vaše osobne podatke obrađujemo kako bismo Vas mogli obavijestiti o našim zanimljivim proizvodima i uslugama, osim ako Vi drugačije ne kažete. Također, Vaše osobne podatke obrađujemo kada za to imamo drugi legitiman interes.

Vaše osobne podatke prosljeđujemo samo onim osobama koje nam pomažu u ispunjenju naših dužnosti kao Društva kao i onim osobama kojima smo to dužni sukladno našim zakonskim obvezama. Osim toga, Vaše osobne podatke prosljeđujemo našim povezanim društvima, ako ste se s time složili.

Dodatno, Društvo je dužno prikupljati i obrađivati Vaše podatke po Zakonu o administrativnoj suradnji u području poreza, Pravilniku o automatskoj razmjeni informacija u području poreza te Zakonu o računovodstvu. Podatke o poreznoj rezidentnosti tražimo zbog ispunjenja obveza sukladno preuzetim obvezama temeljem FATCA i CRS regulative. "FATCA" jest propis Sjedinjenih Američkih Država naziva Foreign Account Tax Compliance Act (Zakon o ispunjavanju poreznih obveza s obzirom na račune u stranim financijskim institucijama). Sukladno međudržavnom sporazumu između Republike Hrvatske i Sjedinjenih Američkih Država u cilju unaprjeđenja izvršavanja poreznih obveza na međunarodnoj osnovi Društvo je dužno utvrditi povezanost Klijenta s SAD. "CRS ili Common Reporting Standard" je standard obvezne automatske razmjene informacija u području oporezivanja koje je unutar Europske Unije definiran odredbama Direktive (EU) Vijeća 2014/107/EU od 9. prosinca 2014. i izmjeni Direktive 2011/16/EU u pogledu obvezne automatske razmjene informacija u području oporezivanja. Opseg obveza definiran je Zakonom o administrativnoj suradnji u području poreza te pratećim Pravilnikom o automatskoj razmjeni informacija u području poreza koji uređuju administrativnu suradnju u području poreza između Republike Hrvatske i država članica Europske unije, i automatsku razmjenu informacija o financijskim računima između Republike Hrvatske i drugih jurisdikcija.

Klijent i InterCapital vezani su općim uvjetima CSD-ova i Pod-skrbnika te Mjerodavnim Pravom. Stoga Klijent ovlašćuje InterCapital da otkrije u ime Klijenta, adresu i druge informacije, uključujući detalje o posjedovanju Financijskih Instrumenta Klijenta, (i) Pod-skrbniku, (ii) CSD-u, (iii) izdavatelju Financijskog Instrumenta; ili (iv) bilo kojem tijelu administrativne ili sudbene vlasti ili relevantnoj trećoj osobi u mjeri u kojoj su takvi podaci potrebni u skladu s Mjerodavnim Pravom u odgovarajućoj zemlji; kako bi InterCapital pružio Uslugu u svakom slučaju pod uvjetom da takvo otkrivanje nije samo po sebi zabranjeno Mjerodavnim Pravom.

Klijent će poštovati Mjerodavno Pravo u vezi s prethodnim informacijama ili pristankom svog osoblja prije otkrivanja InterCapitalu bilo kakvih osobnih podataka u vezi s Uslugama koje se pružaju prema ovim Općim uvjetima (Podaci). U svrhu pružanja Usluga, InterCapital može obrađivati Podatke Klijenta i bilo koje relevantne osobe unutar pravne osobe Klijenta i čuvati ih tijekom trajanja pružanja Usluga Klijentu i tijekom razdoblja predviđenog Mjerodavnim pravom. Takvi Podaci bit će namijenjeni isključivo InterCapitalu sa svrhom pružanja Usluga i neće se otkrivati trećim osobama osim ako je tako propisano Mjerodavnim pravom ili uz privolu Klijenta.

Za više informacija o tome kako se InterCapital odnosi s osobnim podacima, pogledajte našu Politiku privatnosti objavljenu na našoj Internetskoj stranici .

LEGAL ENTITY IDENTIFIER (LEI)

Identifikator pravne osobe (LEI) globalni je identifikacijski kod za tvrtke i druge organizacije. Prema važećim propisima EU-a, pravna osoba mora imati LEI kod da bi izvršila Transakciju vrijednosnim papirima. Bez takvog koda institucija ne smije obavljati Transakcije s Klijentom. InterCapital stoga zahtijeva da tvrtke, udruge, zaklade i u nekim slučajevima druge organizacije imaju LEI prije nego što se Transakcija s vrijednosnim papirima može izvršiti. Klijent kojem je potreban LEI može ga dobiti od bilo kojeg dobavljača na tržištu navedenom na globalnom LEI sustavu <https://www.gleif.org>.

IZVJEŠTAVAJE

InterCapital će, ukoliko se drugačije ne dostave informacije, dostaviti Klijentu informacije o Imovini koju InterCapital drži u ime Klijenta najmanje jednom u tromjesečju, osim ako su takvi podaci uključeni u druge periodične izvještaje.

TROŠKOVI I NAKNADE

Naše naknade za pružanje Usluga te drugi troškovi navedeni su u našem Cjeniku. O promjeni Cjenika obavijestiti ćemo Vas 8 (osam) dana prije nastupa relevantne promjene.

InterCapital će obavještavati Klijente o troškovima i naknadama koje proizlaze iz Financijskih Instrumentata i Usluga i slučajju i u rokovima propisanim Mjerodavnim Pravom.

PRAVO PRIJEBOJA, ZALOŽNO PRAVO I PRAVO IZVANSUDSKOG NAMIRENJA

Bilo koji dugovani iznos Klijenta Društvo može prebiti s iznosima koje duguje Klijentu. Klijent se obvezuje da neće u korist treće strane opteretiti ili na bilo koji drugi način prenijeti ili raspolagati imovinom koja je pohranjena na računima otvorenim kod InterCapitala, odnosno koju InterCapital drži za Klijenta, bez prethodnog pristanka InterCapitala.

InterCapital ima pravo zadržanja i založno pravo nad Financijskim Instrumentima i novčanim sredstvima Klijenta koje drži. Klijent ovime dopušta InterCapitalu zasnivanje založnog prava i namirenje izvansudskim putem te pravo na prijeboj na svim novčanim sredstvima, Financijskim Instrumentima i drugom imovinom ili pravima koja je u posjedu ili registrirana kod InterCapitala, bilo da je na Brokerskom, Transakcijskom ili Skrbničkom Račun i svako takvo založno pravo i pravo na prijeboj mogu se ostvariti bez zahtjeva ili obavijesti za Klijenta sve dok se ne podmire u potpunosti obveze Klijenta prema InterCapitalu.

Klijent izričito dopušta InterCapitalu da bez daljnjeg pitanja i odobrenja namiri izvansudskim putem bilo koju tražbinu prema Klijentu iz vrijednosti zaloga, odnosno da zadrži odgovarajući novčani iznos ili proda Financijske Instrumente.

InterCapital može u skladu s tim ovlaštenjem, bez posebnog prethodnog odobrenja Klijenta, prodati po svom izboru Financijske Instrumente koje drži kako bi namirilo svoju tražbinu prema Klijentu, po bilo kojoj cijeni i na bilo koji način koji smatra prikladnim, postupajući u dobroj vjeri. Ukoliko Financijski Instrumenti imaju burzovnu ili tržišnu cijenu, biti će prodani po toj cijeni.

OGRANIČENJE ODGOVORNOSTI

InterCapital neće biti odgovoran Klijentu za kašnjenja ili neizvršavanje usluga prema ovim Općim uvjetima, uključujući, ali ne ograničavajući se na prijenos ili izvršenje Naloga ili uputa koje se odnose na Skrbničke Usluge, Usluge vođenja Transakcijskog računa ili pohrane i administracije ili za neizvođenje bilo koje obveze prema Općim uvjetima iz bilo kojeg razloga izvan njegove kontrole, uključujući, ali ne ograničavajući se, na bilo koji kvar, neuspjeh ili usporavanje prijensa ili računalnih uređaja, Mjesta Izvršenja, brokera posrednika, CSD, SKDD i bilo kojeg događaja Viša sile (događaj izvan kontrole InterCapitala, kao što su: požar, eksplozije, potresi, neredi, rat, terorizam, metež, štrajkovi, lock down, epidemije i sl.).

InterCapital neće biti odgovoran za neizvršenje ili djelomično izvršenje bilo kojeg Naloga koji nije u skladu s Mjerodavnim Pravom odgovarajućeg Mjesta Izvršenja.

Pri izboru treće strane kod koje će Društvo držati Imovinu Klijenata, neovisno radi li se o trećoj strani u ili izvan Republike Hrvatske, Društvo je dužno postupati stručno, s dužnom pažnjom i u skladu sa relevantnom regulativom. Međutim, Društvo ne odgovara za insolventnost, stečaj ili sl. treće strane (Pod- skrbnika, kreditne institucije i sl.) i neće biti odgovoran za izvršenje obveza treće strane.

InterCapital neće pružati savjete o određenoj Transakciji ili njenim poreznim posljedicama i ne daje jamstvo u pogledu točnosti ili cjelovitosti bilo kojeg tržišnih informacija ili drugih podataka koji su Vam dostavljeni nitipogledu pravnih, poreznih ili računovodstvenih posljedica Vaše Transakcije

Zadavanjem Naloga Klijent preuzima sve rizike povezane s Transakcijom Financijskim Instrumentom te neće potraživati naknadu štete ili bilo koji trošak nastao nastupom štetnog događaja, odnosno manifestacijom, rizikom trgovanja Financijskim Instrumentima, osim u slučaju krajnje nepažnja, prijevare ili namjere InterCapitala, njegovih zaposlenika ili predstavnika.

InterCapital ograničava svoju odgovornost samo na stvarnu štetu nastalu krajnjom nepažnjom, prijevaram ili namjerom InterCapitala, njegovih zaposlenika ili predstavnika.

Nadalje, InterCapital se odriče odgovornosti za bilo kakvu štetu ili Gubitak koji je pretrpio Klijent ako Klijent nije pravovremeno obavijestio InterCapital o promjeni podataka o Ovlaštenoj Osobi.

InterCapital ne daje nikakva jamstva u vezi s Elektroničkom Platformom, posebno da će Elektronička Platforma funkcionirati bez prekida i pogrešaka ili u pogledu prikladnosti za određenu svrhu.

InterCapital ne odgovara Klijentu za bilo kakve Gubitke, nastale Klijentu, koji proizlaze iz ili se odnose na pružanje investicijskih i pomoćnih usluga podložnih ovim Općim uvjetima, osim ako Klijent pretrpi takve Gubitke zbog krajnje nepažnje, prijevare ili namjere InterCapitala ili njegovi zaposlenika ili savjetnika. InterCapital neće biti odgovoran za bilo kakve Gubitke koje je Klijent pretrpio, a koje proizlaze iz ili se odnose na pružanje usluga podložnih ovim Općim uvjetima i koji su rezultat (i) kvara na prijenosnim komunikacijskim kanalima, kvara Elektroničke Platforme ili kvara na telekomunikacijskim vodovima; (ii) pogreške, nemara ili druge štetne radnje CSD-a/SKDD-a ili (iii) bilo kojeg drugog uzroka izvan kontrole InterCapitala.

TRAJANJE, OTKAZ I RASKID

Ugovor u vezi s Uslugama zaključuje se na neodređeno vrijeme, a pravo na otkaz imaju i Klijent i InterCapital bilo kojem trenutku, slanjem pisane obavijesti o otkazu, uz otkazni rok od 30 (trideset) dana. Svaka ugovorna strana može raskinuti Ugovor o u vezi s Uslugama u slučaju da druga ugovorna strana krši bilo koju odredbu bilo kojeg ugovora i ne ispravi povredu u roku od 15 dana od primitka obavijesti o povredi. Iznimno, i InterCapital i Klijent mogu raskinuti bilo koji Ugovor u vezi s Uslugama s trenutnim učinkom u bilo kojem od sljedećih slučajeva;

- ako Klijent ne bi pravovremeno ispunio svoje financijske obveze prema InterCapitalu;
- ako bude pokrenut postupak stečaja ili likvidacije u odnosu na InterCapital ili Klijenta ili u slučaju da nastupi nesposobnost za plaćanje Klijenta

Otkazni rok počinje teći od dana kada obavijest o otkazu ili raskidu Ugovora dostavi ili pokuša dostaviti pružatelju poštanskih usluga ili kurirska služba ili ako je poslana e-mailom, na dan kada je zabilježena na poslužitelju za primanje takvih poruka, a ukoliko to nije Radni Dan u odnosu na primatelja ili ako je poruka isporučena nakon 16 sati po srednjoeuropskom vremenu na prvi sljedeći Radni Dan za primatelja. Dan kada je takva obavijest dostavljena ili se pokušala dostaviti smatrat će se datumom obavijesti o otkazu ili raskidu. Klijent se obvezuje platiti sve dospjele obveze do isteka otkaznog roka.

OBAVIJESTI

Svaka obavijest ili druga komunikacija u vezi s Uslugama može se dati na bilo koji način opisan u nastavku na adresu ili broj ili u skladu sa sustavom elektroničkih poruka ili e-mailom i smatrat će se isporučenom:

- ako je u pisanom obliku i dostavljena osobno ili putem kurira, na datum isporuke;
- ako je poslana preporučenom poštom (zračnom poštom, ako je u inozemstvu) ili ekvivalentnom uslugom (zahtijeva se povratnica), na dan kada je isporučena ili se pokuša dostaviti;
- ako je poslana sustavom elektroničkih poruka, na dan kada je ta poruka zabilježena na poslužitelju za primanje takvih poruka; ili
- ako je poslana e-mailom, na dan kada je zabilježena na poslužitelju za primanje takvih poruka, a ukoliko to nije Radni Dan u odnosu na primatelja ili ako je poruka isporučena nakon 16 sati po srednjoeuropskom vremenu na prvi sljedeći Radni Dan za primatelja.

Očitovanja volje InterCapital može zahtijevati i zaprimiti od Klijenta putem Internetske stranice, pri čemu se za identifikaciju Klijenta može tražiti zaporka kojom se Klijent koristi sukladno Ugovoru o pružanju Usluga i/ili njegova email adresa.

Obavijesti InterCapitalu dostavljaju se na:

adresu: Masarykova 1, 10 000 Zagreb, Hrvatska
na ruke: voditelj brokerskih usluga, voditelj skrbništva ili voditelj analiza

| | |
|-------------------------|--|
| Za Brokerske Usluge: | brokeri@InterCapital.hr |
| Za Skrbničke Usluge: | bo@InterCapital.hr |
| Za Usluge Istraživanja: | research@InterCapital.hr |

Klijent je suglasan da mu se sve obavijesti dostavljaju na e-mail adresu koju je naveo prilikom sklapanja Ugovora o pružanju Investicijskih i pomoćnih Usluga.

Klijent i InterCapital mogu slanjem pismene obavijesti drugoj strani promijeniti adresu ili e-mail adresu na koju se dostavljaju obavijesti ili putem koje se vodi ostala komunikacija.

MJERODAVNO PRAVO I RJEŠAVANJE SPOROVA

Ugovori o pružanju Usluga i bilo kojim obvezama i pravima koje proizlaze iz ili u svezi s njima uređuju se i tumače skladu s hrvatskim pravom te će za sporove koji bi proizašle iz ovih Općih uvjeta i Ugovora o pružanju Usluga ili u vezi s njima biti nadležni isključivo sudovi Republike Hrvatske.