

OPĆI UVJETI POSLOVANJA INVESTICIJSKOG DRUŠTVA UTILIS d.o.o. Čakovec

UVODNE ODREDBE

Članak 1.

Utilis d.o.o. za poslovanje vrijednosnim papirima, Čakovec, Ljudevita Gaja 3, koje zastupa predsjednik uprave, gospodin Ninoslav Kosor (dalje: Investicijsko društvo) član je Zagrebačke burze d.d., Zagreb, Ivana Lučića 2a (dalje: ZSE) i član sudionik Središnjeg klirinškog depozitarnog društva d.d., Zagreb, Heinzelova 62a (dalje: SKDD). Ovi opći uvjeti poslovanja Investicijskog društva (dalje: Opći uvjeti) reguliraju međusobna prava i obveze Investicijskog društva i Klijenta (svaka fizička ili pravna osoba kojoj Investicijsko društvo pruža investicijske usluge) i sastavni su dio svakog pravnog posla između Investicijskog društva i Klijenta.

Ukoliko se pojedinačni ugovor sklopljen između Investicijskog društva i Klijenta razlikuje od Općih uvjeta, primjenjuju se odredbe tog ugovora.

Investicijsko društvo osnovano je u skladu sa zakonima Republike Hrvatske, te posjeduje odobrenje Hrvatske Agencije za Nadzor Financijskih Usluga, Miramarska 24b, 10000 Zagreb (dalje: HANFA), za obavljanje sljedećih investicijskih usluga i aktivnosti:

1. izvršavanje naloga za račun klijenata,
2. trgovanje za vlastiti račun,
3. upravljanje portfeljem,
4. investicijsko savjetovanje.

KONTAKT PODACI

Članak 2.

Svi Klijenti komunikaciju s Investicijskim društvom mogu ostvariti na slijedećim adresama:

Utilis d.o.o.
Čakovec, Ljudevita Gaja 3
Tel: +385 (0) 40 310 – 114
Fax: +385 (0) 40 312 - 726
e-mail: info@utilis.com.hr

Utilis d.o.o., Izdvojeni ured Čakovec
Čakovec, Ante Starčevića 2/2
Tel: +385 (0) 40 389 – 970
Fax: +385 (0) 40 389 – 979
e-mail: ured.starceviceva@utilis.com.hr

Klijent može kontaktirati s Investicijskim društvom na hrvatskom i engleskom jeziku. Sva pisana dokumentacija koju Klijent dostavlja u Investicijsko društvo na stranom jeziku, obavezno mora biti prevedena i ovjerena os strane ovlaštenog sudskog tumača.

O svakoj promjeni adrese kao i o drugim bitnim podacima za kontakt Investicijsko društvo i Klijent obvezuju se međusobno promptno obavještavati.

DOKUMENTACIJA POTREBNA ZA SKLAPANJE UGOVORA I OTVARANJE BROKERSKOG RAČUNA

Članak 3.

Klijent i Investicijsko društvo dužni su sklopiti ugovor za svaku pojedinačnu uslugu koju Investicijsko društvo pruža Klijentu. Ukoliko se ugovor sklapa u prostorijama Investicijskog društva dovoljno je da ga potpišu obje ugovorne strane. Ukoliko Klijent nije u mogućnosti osobno doći u prostorije Investicijskog društva, njegov potpis na ugovoru mora biti ovjeren od strane javnog bilježnika.

Nakon sklapanja ugovora, Investicijsko društvo obvezuje se u svojim knjigama otvoriti brokerski račun na ime Klijenta. Brokerski račun obuhvaća zajednički račun financijskih instrumenata i račun novčanih sredstava (dalje: Brokerski račun).

Za sklapanje ugovora i otvaranje Brokerskog računa, Klijent je obavezan Investicijskom društvu priložiti sljedeće dokumente:

1. Fizičke osobe:

- presliku osobne iskaznice ili putovnice za domaće osobe, odnosno presliku putovnice za strane osobe,
- presliku kartice kunskog računa za domaće osobe, odnosno presliku kartice kunskog nerezidentnog računa za strane osobe,
- podatak o oznaci računa financijskih instrumenata u SKDD (ukoliko račun postoji).

2. Pravne osobe:

- presliku izvotka iz sudskog registra za domaće pravne osobe, odnosno original ili ovjereni prijevod izvotka (od strane ovlaštenog sudskog tumača) iz registra zemlje u kojoj je sjedište tvrtke registrirano, za strane pravne osobe (izvadak ne smije biti stariji od 30 dana). Strana pravna osoba dužna je svake tekuće godine dostaviti novi izvadak iz registra i to najkasnije do kraja svake kalendarske godine, za tekuću godinu. U protivnom, Investicijsko društvo ima pravo zatvoriti Brokerski račun strane pravne osobe,
- presliku obavijesti o razvrstavanju poslovnog subjekta prema NKD-u,
- presliku potpisnih kartona, osobnih iskaznica/putovnica osoba ovlaštenih za zastupanje društva,
- podatak o oznaci računa financijskih instrumenata u SKDD (ukoliko račun postoji),
- posljednje godišnje financijsko izvješće ovjereno od strane revizorske kuće ili porezne uprave ili potvrdu o plaćenom porezu, za strane pravne osobe.

RAZVRSTAVANJE KLIJENATA

Članak 4.

Društvo sukladno čl. 60. Zakona o tržištu kapitala razvrstava Klijente s obzirom na njihovo znanje, iskustvo, financijsku situaciju i ulagačke ciljeve, na male i profesionalne ulagatelje.

Profesionalnim ulagateljem smatra se Klijent koji posjeduje dovoljno iskustva, znanja i stručnosti za samostalno donošenje odluka o ulaganjima i pravilnoj procjeni s time povezanih rizika.

Profesionalnim ulagateljima smatraju se:

1. subjekti koji za djelovanje na financijskom tržištu podliježu obvezi odobrenja ili/i nadzora nadležnog regulatornog tijela:

- investicijska društva,
- kreditne institucije,
- ostale financijske institucije s odobrenjem za rad izdanim od nadležnog tijela sukladno zakonskim propisima koji uređuju njihov rad,
- društva za osiguranje,
- subjekti za zajednička ulaganja i njihova društva za upravljanje,
- društva za upravljanje mirovinskim fondovima i mirovinski fondovi,
- mirovinska osiguravajuća društva,
- trgovci robom i izvedenicama na robu,
- lokalna društva
- ostali institucionalni ulagatelji čija glavna djelatnost nije obuhvaćena alinejama 1. do 8. ovog stavka, a podliježu obvezi odobrenja ili nadzora za djelovanje na financijskom tržištu,

2. pravne osobe koje, u odnosu na prethodnu poslovnu godinu, zadovoljavaju najmanje 2 od sljedećih uvjeta:

- ukupna aktiva iznosi najmanje 150.000.000,00 kuna,
- neto prihod (ukupni prihod) u iznosu od najmanje 300.000.000,00 kuna,
- kapital (ukupni kapital) u iznosu od najmanje 15.000.000,00 kuna,

3. nacionalne i regionalne vlade, javna tijela za upravljanje javnim dugom, središnje banke, međunarodne i nadnacionalne institucije kao što su Svjetska banka, Međunarodni monetarni fond, Europska središnja banka, Europska investicijska banka i slične međunarodne organizacije,

4. ostali institucionalni ulagatelji čija je glavna aktivnost investiranje u financijske instrumente, a koji ne podliježu obvezi odobrenja ili nadzora za djelovanje na financijskom tržištu od strane nadležnog tijela, uključujući i subjekte osnovane u svrhu sekuritizacije imovine.

Profesionalni ulagatelj može zatražiti da mu se omogući tretman s višom razinom zaštite, kakav se pruža malom ulagatelju.

Svi ostali Klijenti koji nisu svrstani u kategoriju profesionalnih ulagatelja smatraju se malim ulagateljima.

Ako Investicijsko društvo procjeni, isključivo na temelju zahtjeva samog Klijenta, da Klijent, ovisno o vrsti transakcije ili usluge, posjeduje dovoljno znanja, iskustva i stručnog znanja da je sposoban donositi vlastite odluke o ulaganjima i razumjeti uključeni rizik, Investicijsko društvo može takvog Klijenta tretirati kao profesionalnog ulagatelja.

Procjenom trebaju biti zadovoljena najmanje dva od navedenih kriterija:

1. Klijent je na za njega mjerodavnom tržištu kapitala izvršio prosječno 10 transakcija značajne vrijednosti, unutar svakog tromjesečja, unatrag godine dana,

2. veličina Klijentovog portfelja financijskih instrumenata prelazi 4.000.000,00 kuna,

3. Klijent radi ili je radio u financijskom sektoru najmanje godinu dana na poslovima koji zahtijevaju znanje o planiranim transakcijama ili uslugama.

Razvrstavanje Klijenta kao profesionalnog ulagatelja značilo bi njegovo svjesno odricanje od više razine zaštite koju bi on imao kao mali ulagatelj.

Kvalificiranim nalogodavateljima smatraju se: investicijska društva, kreditne institucije, društva za osiguranje, društva za upravljanje otvorenim investicijskim fondovima s javnom ponudom i otvoreni investicijski fondovi s javnom ponudom, društva za upravljanje mirovinskim fondovima i mirovinski fondovi, druge financijske institucije koje podliježu obvezi ishođenja odobrenja za rad ili čije je poslovanje uređeno propisima Republike Hrvatske, druge financijske institucije koje podliježu obvezi ishođenja odobrenja za rad ili čije je poslovanje uređeno propisima Zajednice ili države članice, osobe čija se redovita djelatnost sastoji od trgovanja za vlastiti račun s robom i /ili izvedenicama na robu, osim ako su uključene u grupu čije je osnovno poslovanje pružanje drugih investicijskih usluga u skladu s Zakonom o tržištu kapitala (dalje: Zakon) ili bankovnih usluga u skladu sa zakonom koji uređuje osnivanje i poslovanje kreditnih institucija, osobe koje imaju status lokalnog društva u skladu s Zakonom, nacionalne vlade i javna tijela za upravljanje javnim dugom i središnje banke, nadnacionalne organizacije. To su profesionalni Klijenti koji, kada za njih Investicijsko društvo zaprima i prenosi naloge, izvršava naloge ili kada s njima trguje za vlastiti račun, nisu za te usluge tražili status malog ili profesionalnog ulagatelja. Razlog tomu je okolnost da u nekim poslovnim odnosima određeni subjekti na tržištu imaju takve karakteristike, znanje i iskustvo da im zaštita nije potrebna. Za sve ostale usluge kvalificirani nalogodavatelji moraju biti klasificirani kao profesionalni ulagatelji ali isto tako mogu tražiti i višu razinu zaštite.

USLUGA IZVRŠAVANJA NALOGA ZA RAČUN KLIJENTA

Članak 5.

Investicijsko društvo kao pravna osoba čija je redovita djelatnost pružanje jedne ili više investicijskih usluga trećima i/ili obavljanje jedne ili više investicijskih aktivnosti na profesionalnoj osnovi, dužno je prilikom izvršavanja naloga za račun Klijenata, naloge Klijenata zaprimati, prihvaćati i izvršavati u skladu sa svojom „Politikom zaprimanja, prihvaćanja i izvršavanja naloga“ (dalje: Politika). Politika je dostupna u prostorijama Investicijskog društva i na internet stranicama Investicijskog društva. Politikom je definirano što je nalog, načini zadavanja naloga, mjesta zaprimanja naloga, uvjeti prihvaćanja naloga, kriteriji izvršavanja naloga, te ostale činjenice vezane za pružanje investicijskih usluga po nalogu.

USLUGA UPRAVLJANJA PORTFELJEM

Članak 6.

Upravljanje portfeljem je investicijska usluga koju Investicijsko društvo pruža svojim Klijentima, a regulirana je „Ugovorom o vođenju portfelja“ koji se sklapa između Investicijskog društva i Klijenta. Klijent naručuje da u njegovo ime i za njegov račun Investicijsko društvo sastavi portfelj koji će Klijentu omogućiti maksimalni povrat na investiciju uz poštivanje zadane razine rizika. U tu svrhu Klijent, sukladno sklopljenom „Ugovoru o vođenju portfelja“, unosi novac i/ili financijske instrumente kojima Investicijsko društvo upravlja. Investicijsko društvo ima pravo, za razliku od „klasičnog“ izvršavanja naloga za račun Klijenta, da za cjelokupno vrijeme vođenja portfelja, po vlastitoj prosudbi, kupi ili proda financijske instrumente iz portfelja.

USLUGA INVESTICIJSKOG SAVJETOVANJA

Članak 7.

Usluga investicijskog savjetovanja odnosi se na davanje osobnih preporuka Klijentu, na njegov zahtjev, u pogledu jedne ili više investicijskih usluga. Ukoliko se investicijsko savjetovanje odnosi na preporuku vezanu za kupnju/prodaju financijskih instrumenata, konačnu odluku o kupnji/prodaji donosi isključivo Klijent, a Investicijsko društvo ne preuzima nikakvu odgovornost

za potencijalni gubitak ostvaren ulaganjem na temelju danog investicijskog savjeta. Investicijske savjete može davati isključivo licencirani investicijski savjetnik.

REGISTRACIJA FINANCIJSKIH INSTRUMENATA

Članak 8.

Svakom novom Klijentu SKDD otvara osnovni račun financijskih instrumenata koji glasi na njegovo ime/tvrtku. Na njemu se vode svi podaci o financijskim instrumentima Klijenta. Klijent koji želi prodati financijske instrumente preko Investicijskog društva mora ih registrirati s Investicijskim društvom. To će učiniti tako da Investicijskom društvu podnese zahtjev za registraciju.

Zahtjev za registraciju mora sadržavati slijedeće elemente:

1. ime i prezime/tvrtku Klijenta,
2. točnu adresu/sjedište,
3. naziv ili oznaku financijskog instrumenta,
4. količinu financijskog instrumenta,
5. podatak o oznaci računa financijskih instrumenata u SKDD,
6. podatak o pinu (nije neophodan).

Na temelju tog zahtjeva, broker Investicijskog društva priopćava Klijentu broj zahtjeva za registraciju koji je odredila SKDD. Taj zahtjev Klijent treba potvrditi telefonskim pozivom na broj SKDD-a (01/4607-300). Za identifikaciju, prilikom potvrde zahtjeva, potrebna je oznaka računa i PIN. Svi korisnici usluge „UTILIS E-Trade“ imaju mogućnost podnijeti zahtjev za registraciju elektronski, unutar sustava „UTILIS E-Trade“.

Ukoliko Klijent povjeri svoj PIN Investicijskom društvu, Investicijsko društvo će potvrditi zahtjev za njegov račun.

UPLATA SREDSTAVA

Članak 9.

Investicijsko društvo ima otvoren račun za posebne namjene u Republici Hrvatskoj, na koji Klijenti mogu uplaćivati novčana sredstva, sukladno sklopljenom ugovoru kod Međimurske banke d.d. Čakovec. Sredstva potrebna za plaćanje kupovne cijene i troškova u vezi s izvršenjem Naloga za kupnju, Klijent mora, u cijelosti, uplatiti unaprijed.

Instrukcije za plaćanje su slijedeće:

Primatelj : Utilis d.o.o. Čakovec, Ljudevita Gaja 3
Broj računa: **2392007-1300000443**
Model plaćanja: 12
Poziv na broj: matični broj Klijenta, broj osobne iskaznice ili broj putovnice
Svrha uplate: „uplata za kupnju dionica“

ISPLATA SREDSTAVA

Članak 10.

Investicijsko društvo će isplatu sredstava, na zahtjev Klijenta, vršiti isključivo u korist računa Klijenta, kojeg je Klijent priložio prilikom sklapanja ugovora o obavljanju investicijske usluge.

Klijent isplatu sredstava od prodaje može zatražiti odmah prilikom zadavanja Naloga za prodaju financijskih instrumenata u Knjizi naloga. U tom slučaju Investicijsko društvo Klijentu, tri radna dana od dana transakcije, doznačuje sredstva umanjena za iznos brokerske provizije koja je definirana u odluci Investicijskog društva o Cjeniku usluga, i to samo za izvršenu transakciju iz Naloga.

Klijenti koji su s Investicijskim društvom sklopili Ugovor o korištenju usluge „UTILIS E-Trade“ imaju mogućnost unutar sustava elektronski podnijeti zahtjev za isplatu sredstava (dalje: Zahtjev).

U svim ostalim slučajevima Klijenti podnose Zahtjev pisanim putem (osobnim dolaskom u Investicijsko društvo, elektronskom poštom, ...), pri čemu Zahtjev treba sadržavati slijedeće elemente:

1. datum podnošenja zahtjeva,
2. ime i prezime/tvrtku Klijenta,
3. iznos sredstava za isplatu,
4. naziv usluge s koje Klijent želi da mu se isplate sredstva.

Djelatnici Investicijskog društva će nakon zaprimanja Zahtjeva izvršiti isplatu najkasnije slijedećeg radnog dana od primitka Zahtjeva, odnosno najkasnije po datumu namire prodaje financijskih instrumenata kod SKDD.

Klijent je obavezan Investicijsko društvo izvijestiti o svim promjenama koje se odnose na osobne podatke. O eventualnim promjenama osobnih podataka Klijent može izvijestiti Investicijsko društvo dolaskom u sjedište Investicijskog društva ili pisanim zahtjevom dostavljenim na adresu Investicijskog društva, UTILIS d.o.o., Ljudevita Gaja 3, 40000 Čakovec. Ukoliko o promjenama Klijent izvještava Investicijsko društvo pismeno, putem preporučene pošte, uz zahtjev za promjenom Klijent mora priložiti ovjerene kopije dokumenata na koje se promjene odnose.

PROCJENA PRIKLADNOSTI

Članak 11.

Investicijsko društvo dužno je napraviti procjenu prikladnosti o znanju i iskustvu Klijenta ili potencijalnog Klijenta (svaka fizička ili pravna osoba koja se obrati Investicijskom društvu za pružanje investicijske usluge) na području ulaganja (uzimajući u obzir prirodu Klijenta, prirodu i opseg usluga, vrstu i složenost proizvoda ili transakcija, te uključene rizike) i utvrditi ima li Klijent znanje i iskustvo potrebno za procjenu rizika u svezi proizvoda ili investicijske usluge koje mu se nude ili koje on sam traži. U tu svrhu Investicijsko društvo izradit će profil Klijenta. Ukoliko Klijent odbije dati tražene podatke, Investicijsko društvo ne će biti u mogućnosti utvrditi da li je pojedina investicijska usluga prikladna za njega.

Procjena prikladnosti izrađuje se za sve investicijske usluge i aktivnost osim za usluge:

1. upravljanje portfeljem,
2. investicijsko savjetovanje.

PROCJENA PRIMJERENOSTI

Članak 12.

Investicijsko društvo dužno je od Klijenta ili potencijalnog Klijenta pribaviti podatke pomoću kojih će Investicijsko društvo biti u mogućnosti utvrditi hoće li transakcija koja se preporuča u sklopu pružanja usluge investicijskog savjetovanja ili transakcija koja treba biti izvršena kao dio usluge upravljanja portfeljem udovoljiti slijedećim kriterijima:

1. biti u skladu s ulagačkim ciljevima Klijenta,
2. Klijent je u mogućnosti financijski podnijeti rizike ulaganja koji proizlaze iz takve transakcije u skladu s njegovim ulagačkim ciljevima,
3. Klijent ima znanje i iskustvo potrebno za razumijevanje rizika povezanih s transakcijom ili upravljanjem njegovim portfeljem.

Kada je to potrebno, Investicijsko društvo dužno je utvrditi i podatke u svezi financijske situacije kao i podatke koji se odnose na ulagačke ciljeve Klijenta ili potencijalnog Klijenta kao što su:

1. podaci o izvoru i visini redovitog prihoda Klijenta,
2. podaci o imovini Klijenta
 - podaci o likvidnim sredstvima
 - podaci o ulaganjima
 - podaci o nekretninama
 - podaci o redovitim financijskim obvezama
3. željena duljina trajanja ulaganja,
4. spremnost na preuzimanje rizika,
5. profil rizika za Klijenta,
6. svrha ulaganja.

Kada Investicijsko društvo pruža investicijsku uslugu profesionalnom ulagatelju, može smatrati da u svezi proizvoda, transakcija ili usluga za koje je razvrstan kao profesionalni ulagatelj Klijent ima potrebno znanje i iskustvo.

Kada investicijska usluga uključuje investicijsko savjetovanje profesionalnog ulagatelja, Investicijsko društvo može smatrati da Klijent može financijski podnijeti sve povezane investicijske rizike sukladno ulagačkim ciljevima Klijenta.

Ukoliko Investicijsko društvo, iz bilo kojeg razloga, nije u mogućnosti pribaviti potrebne podatke, bez odlaganja će upozoriti Klijenta o eventualnoj nemogućnosti pružanja usluga investicijskog savjetovanja i/ili upravljanja portfeljem.

ZAŠTITA FINANCIJSKIH INSTRUMENTATA I NOVČANIH SREDSTAVA KLIJENATA

Članak 13.

Samo Investicijsko društvo u svom poslovanju koristi određene mjere kojima štiti financijske instrumente i novčana sredstva svojih Klijenata. To se prije svega odnosi na jasno razgraničenje između financijskih instrumenata i novčanih sredstava samog Investicijskog društva i financijskih instrumenata i novčanih sredstava Klijenata, kao i Klijenata međusobno, tehničke mjere nadzora i kontrole pristupa financijskim instrumentima i novčanim sredstvima kao i odgovarajuću stručnost i nadzor nad zaposlenicima Investicijskog društva koji imaju pristup financijskim instrumentima i novčanim sredstvima Klijenta. Osim toga svako Investicijsko društvo ima otvoren račun za posebne namjene u republici Hrvatskoj, takozvanu „13“, na kojoj se nalaze sredstva Klijenta. Ta sredstva nisu vlasništvo Investicijskog društva, ne ulaze u njegovu imovinu niti u likvidacijsku ili stečajnu masu, niti se mogu koristiti kao predmet ovrhe nad imovinom Investicijskog društva. Stanje na računu „13“ u svakom trenutku mora odgovarati sumi stanja na računima Klijenata koje Investicijsko društvo vodi u svojoj internoj evidenciji, u Knjizi naloga, za svakog Klijenta pojedinačno.

Investicijsko društvo dužno je financijskim instrumentima i novčanim sredstvima Klijenta raspolagati isključivo prema Nalogu Klijenta.

U slučaju da Investicijsko društvo financijske instrumente i novčana sredstva Klijenta drži kod treće strane, dužno je pri tome postupati s dužnom pažnjom, a naročito voditi računa o:

1. stručnosti i tržišnom udjelu treće strane,
2. zakonom propisanim uvjetima ili tržišnim praksama koje se odnose na držanje financijskih instrumenata,
3. redovito preispitivati odabir treće strane.

Tražbine Klijenata prema Investicijskom društvu osigurane su i kroz Fond za zaštitu ulagatelja (dalje: Fond) čije je osnivanje i upravljanje propisano Zakonom.

Fond osigurava tražbine Klijenata Investicijskog društva u slučaju otvaranja stečajnog postupka nad Investicijskim društvom ili ako Agencija utvrdi da je kod Investicijskog društva nastupila nemogućnost ispunjavanja obveza prema Klijentima na način da ne može izvršiti novčanu obvezu i/ili vratiti financijske instrumente koje je držalo, administriralo i kojima je upravljalo za račun Klijenta, a malo je vjerojatno da će se te okolnosti u dogledno vrijeme bitno promijeniti.

Sukladno odredbama Zakona slijedeće tražbine Klijenta, fizičke ili pravne osobe, u svezi s investicijskom uslugom i uslugom pohrane i administriranja financijskih instrumenata za račun Klijenta, uključujući i poslove skrbništva i s tim povezane usluge koje su ugovorene s Klijentom, osigurane su do vrijednosti od najviše 150.000,00 kn (primjena tek od 01.01.2010. godine) po Klijentu Investicijskog društva:

- novčane tražbine u kunama i u valutama država članica koje Investicijsko društvo duguje Klijentu ili koje pripadaju Klijentu, a koje Investicijsko društvo drži za Klijenta,
- financijski instrumenti koji pripadaju Klijentu Investicijskog društva, a koje Investicijsko društvo drži, administrira ili s njima upravlja za račun Klijenta.

RIZICI

Članak 14.

Rizici kojima je Klijent izložen prilikom kupnje/prodaje financijskih instrumenata su najvažnije okolnosti o kojima Klijent treba voditi računa kod donošenja odluke o kupnji/prodaji financijskih instrumenata.

Općim rizicima za poslovanje s financijskim instrumentima smatraju se:

- o rizik gubitka vrijednosti uslijed globalnih i/ili regionalnih recesija (konjunktorni rizik)
- o rizik promjene deviznog tečaja (tečajni rizik)
- o rizik uvjetovan rejtingom nacionalnog gospodarstva u svjetskom okruženju (rizik zemlje – u okviru rizika zemlje ubrajaju se i:
 - rizik suvereniteta – rizik od izostanka plaćanja dospjelog duga zemlje te,
 - politički rizik – rizik neočekivanih regulatornih promjena koje utječu na tržište kapitala i položaj investitora, kao i rizik promjene kreditnog rejtinga zemlje zbog eventualnog izostanka urednog servisiranja vanjskog duga zemlje
- o rizik pada vrijednosti financijskih instrumenata uslijed općeg rasta cijena (inflatorni rizik)
- o rizik promjene sezonskih kretanja u gospodarstvu ili u drugom sektoru sa utjecajem na profitabilnost ulaganja u određene grane djelatnosti (gospodarski rizik)

- o rizik nemogućnosti prodaje financijskih instrumenata na sekundarnom tržištu kapitala uslijed smanjene atraktivnosti istog ili neefikasnosti tržišta (rizik likvidnosti)
- o rizik pada vrijednosti financijskog instrumenta na sekundarnom tržištu kapitala uslijed otvaranja stečaja nad izdavateljem (rizik stečaja)
- o rizik smanjenja vrijednosti financijskih instrumenata zbog pada kreditnog rejtinga izdavatelja (rizik izdavatelja)
- o rizik promjene vrijednosti financijskog instrumenta uslijed špekulativnih aktivnosti velikih investitora, odnosno velikih korporativnih akcija na burzi (rizik aktivnosti velikih investitora – rizik psihologije tržišta)
- o rizik kvara na informatičkim sustavima i/ili rizik prekida komunikacijskih veza između Investicijskog društva, SKDD-a i/ili uređenog tržišta i/ili MTP-a, kao i rizik nastanka izvanrednih događaja (prirodne katastrofe, epidemije širih razmjera, poremećaji u snabdjevanju energijom i slično)
- o rizik promjene poreznih propisa s mogućnošću negativnog utjecaja na prinose investitora

Osim općih rizika za poslovanje s financijskim instrumentima, posebnim rizicima za poslovanje s dionicama smatraju se:

- o rizik pada vrijednosti dionice uslijed uobičajenih periodičnih kretanja cijena na tržištu (rizik volatilnosti)
- o rizik neisplate dividende

Osim općih rizika za poslovanje s financijskim instrumentima, posebnim rizicima za poslovanje s obveznicama smatraju se:

- o rizik boniteta
- o rizik kamatne stope
- o rizik otkaza plaćanja

Rizik financijske poluge (Margin kredit) – korištenjem financijske poluge postoji mogućnost gubitka cjelokupnog iznosa vlastite investicije.

Investicijsko društvo ni u kojem slučaju ne odgovara Klijentu zbog eventualne štete nastale ostvarenjem bilo kojeg rizika vezanog za kupnju/prodaju financijskih instrumenata.

Investicijsko društvo ni u kojem slučaju ne jamči za ispunjavanje obveze druge ugovorne strane iz bilo koje transakcije kupnje/prodaje financijskih instrumenata.

Investicijsko društvo ni u kojem slučaju ne jamči za ispunjenje obveze druge ugovorne strane iz bilo koje transakcije kupnje/prodaje financijskih instrumenata koja se obavi u skladu s Nalogom.

SPREČAVANJE SUKOBA INTERESA

Članak 15.

Potencijalnim sukobom interesa podrazumijeva se svaka situacija u kojoj bilo koji zaposlenik Investicijskog društva ima mogućnost iskoristiti svoj profesionalni ili službeni položaj ili ovlast u svoju osobnu korist, korist Investicijskog društva ili Klijenta, a na račun (teret) drugog Klijenta.

Investicijsko društvo primjenjuje „Interni akt o mjerama za sprečavanje sukoba interesa Investicijskog društva UTILIS d.o.o. Čakovec“ (dalje: Interni akt), odnosno proceduru za sprečavanja sukoba interesa. Ukoliko sukob interesa nije moguće izbjeći, sve relevantne osobe Investicijskog društva, kao i osobe s njima posredno ili neposredno povezane, dužne su u potpunosti i transparentno priopćiti Klijentu sve okolnosti koje utječu na mogući sukob interesa prije obavljanja bilo koje investicijske usluge/aktivnosti u ime Klijenta.

Interni akt može se dobiti na uvid u prostorijama Investicijskog društva.

IZVJEŠTAVANJE KLIJENATA

Članak 16.

Ovisno o vrsti investicijske usluge ili aktivnosti koju pruža Klijentu, te sukladno odredbama sadržanim u sklopljenom ugovoru između Investicijskog društva i Klijenta, kao i/ili zakonskoj regulativi, razlikuje se:

- izvještavanje po brokerskim uslugama,
- izvještavanje po usluzi upravljanja portfeljem.

Izvještavanje po brokerskim uslugama definirano je „Politikom zaprimanja, prihvaćanja i izvršavanja Naloga“ Investicijskog društva UTILIS d.o.o. Čakovec.

Izveštavanje po usluzi upravljanja portfeljem, vrši se na trajnom mediju, jednom mjesečno. Pri tome Klijent dobiva izvješće o svim aktivnostima i stanju njegovog portfelja. Klijent isto tako može, uz pisani zahtjev, u svakom trenutku zatražiti izvješće o bilo kojoj aktivnosti i/ili stanju portfelja.

NAKNADE

Članak 17.

Sve troškove s osnova obavljanja investicijskih usluga i aktivnosti koje Investicijsko društvo obavlja za svoje Klijente (trošak otvaranja Naloga, brokerske provizije, pristojbe, ...) Investicijsko društvo će obračunavati Klijentu u skladu s važećim Cjenikom usluga, osim ako pojedinačnim ugovorom, sklopljenim između Investicijskog društva i Klijenta, nije drugačije definirano.

PRITUŽBE KLIJENATA

Članak 18.

Pritužbe Klijenata proizašle iz poslovanja s Investicijskim društvom podnose se isključivo u pisanoj formi, na obrascu „Pritužbe klijenata“ koji se nalazi u prostorijama Investicijskog društva. Pritužba se šalje preporučenom poštom ili fizički dostavlja na adresu Investicijskog društva.

U svojoj pritužbi Klijent mora detaljno obrazložiti razlog zbog kojeg podnosi pritužbu. Anonimne pritužbe neće se razmatrati. Društvo vodi registar pritužbi, te podnositelja pritužbe obavještava o načinu rješavanja pritužbe.

RJEŠAVANJE SPOROVA I MJERODAVNO PRAVO

Članak 19.

Na sve ugovore sklopljene između Investicijskog društva i Klijenta primjenjuje se pravo Republike Hrvatske. Sve sporove koji proizlaze iz ugovora, ali i sve sporove koji se odnose na pitanja njihovog valjanog nastanka, povrede ili prestanka, kao i na pravne učinke koji iz toga proizlaze, ugovorne strane će pokušati riješiti mirnim putem, odnosno dogovorom, a u slučaju da takav postupak rješavanja spora u konačnici ne uspije, nadležan je sud u Čakovcu.

Ukoliko dođe do nevaljanosti jedne ili više odredaba iz ugovora, ugovor ostaje na snazi. U tom slučaju, ugovorne strane se obvezuju bez odlaganja pristupiti zamjeni nevaljanih odredaba valjanima, vodeći pri tome računa da se izmijenjenim odredbama na zakonit i dopušten način postigne ista ili približno ista svrha, odnosno namjera nevaljane odredbe, imajući u vidu iskazane namjere te interese ugovornih strana.

ZAŠTITA OSOBNIH PODATAKA

Članak 20.

Sklopanjem ugovora za svaku pojedinačnu uslugu koju Investicijsko društvo pruža Klijentu smatrat će se da je Klijent, ukoliko se radi o fizičkoj osobi, dao izričitu suglasnost Investicijskom društvu da poduzme sve radnje vezane za prikupljanje i obradu osobnih podataka koji su navedeni u ugovoru, izjavi ili bilo kojem drugom dokumentu vezanom uz provođenje odredbi ugovora, uključujući i podatke o matičnom broju i osobnom identifikacijskom broju građana kao i financijskim instrumentima i novčanim sredstvima koja se nalaze na brokerskom računu ili računu portfelja, a što obuhvaća pravo na prikupljanje, spremanje, snimanje, organiziranje, uvid, korištenje, razmjenu i prijenos svih osobnih podataka od strane Investicijskog društva i s njime povezanim osobama u smislu odredbi Zakona o trgovačkim društvima, a za vrijeme trajanja ugovora.

Investicijsko društvo se obvezuje da će sa svim podacima koje je dobilo od Klijenta postupiti u skladu sa Zakonom, te će se iste smatrati poslovnom tajnom.

ZAVRŠNE ODREDBE

Članak 21.

Ovi Opći uvjeti stupaju na snagu danom donošenja, a primjenjuju se od 01.srpnja 2009. godine.

Početak primjene ovih Općih uvjeta prestaju važiti Opći uvjeti za obavljanje brokerskih poslova od 01. ožujka .2009. godine.

UTILIS d.o.o. Čakovec

Uprava društva