

Na temelju članka 13. Statuta Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo, Zagreb, Jurišićeva ulica 4 (dalje: Banka) Uprava Banke dana 26.07.2022. donosi slijedeće

IZMJENE I DOPUNE OPĆIH UVJETA POSLOVANJA HRVATSKE POŠTANSKE BANKE, DIONIČKO DRUŠTVO, S FINANCIJSKIM INSTRUMENTIMA

Članak 1.

U Općim uvjetima poslovanja s financijskim instrumentima (od 20.12.2020.) u članku 2., Točka

II. ZNAČENJE POJEDINIH POJMOVA

- pojmu Cjenika Banke dodaje se rečenica:

„Naknade su objavljene na web stranici Banke (<https://www.hpb.hr/hr/naknade-3148/3148>).“

- Objašnjenje pojma Trajni medij sada glasi:

“**Trajni medij** je svako sredstvo koje Klijentu omogućuje pohranjivanje podataka koji su mu osobno upućeni tako da mu budu dostupni za buduću uporabu tijekom razdoblja koje je prikladno s obzirom na svrhu tih podataka i koje omogućuje neizmijenjenu reprodukciju pohranjenih podataka, kao što je papir, elektronička pošta, CD, DVD, memorijska kartica, memorijski štapić, čvrsti disk računala, te svi ostali mediji na kojima se može pohraniti podatke“.

- Dodaju se novi pojmovi i objašnjenja istih kako slijedi:

„**Preferencije u pogledu održivosti** predstavljaju odluku klijenta ili potencijalnog klijenta o tome hoće li, i u kojem rasponu, uključiti bilo koji od sljedećih financijskih instrumenata u svoju investiciju: (a) financijski instrument za koji klijent ili potencijalni klijent utvrdi da se minimalni udio ulaže u okolišno održiva ulaganja kako su definirana u članku 2. stavku 1. Uredbe (EU) 2020/852; (b) financijski instrument za koji klijent ili potencijalni klijent utvrdi da se minimalni udio ulaže u održiva ulaganja kako je definirano u članku 2. stavku 17. Uredbe (EU) 2019/2088; (c) financijski instrument koji uzima u obzir glavne štetne učinke na čimbenike održivosti pri čemu kvalitativne ili kvantitativne elemente koji to dokazuju određuje klijent ili potencijalni klijent.

Čimbenici održivosti su okolišna i socijalna pitanja te pitanja u vezi sa zaposlenicima, poštovanjem ljudskih prava, borbom protiv korupcije i podmićivanja.

Rizici održivosti su okolišni, socijalni ili upravljački događaj ili uvjet koji, ako do njega dođe, može uzrokovati stvaran ili potencijalno negativan bitan učinak na vrijednost ulaganja.“

Članak 2.

U Članku 20. točki 3. nakon riječi „rizik“ dodaje se tekst: „i sve preferencije u pogledu održivosti“.

Članak 3.

U Članku 27. stavku 3 nakon riječi „ciljevima“ dodaje se tekst: „uključujući prihvatljivi rizik za Klijenta i sve preferencije u pogledu održivosti“.

Članak 4.

U Članku 30. stavku 4 nakon riječi „ciljeve“ dodaje se tekst: „uključujući i, prema potrebi, njegove preferencije u pogledu održivosti.“

Članak 5.

U Članku 32. stavku 4 nakon riječi „instrumenata“ dodaje se tekst: „koji su objavljeni na web stranicama Banke (<https://www.hpb.hr/hr/brokeri/246>).“

Članak 6.

Članak 80. mijenja se i sada glasi:

„Sukob interesa predstavlja svaku situaciju u kojoj Banka i/ili relevantne osobe nisu neutralni i objektivni u odnosu na predmet poslovanja, odnosno kada koristeći svoju specifičnu poziciju pri pružanju investicijskih i pomoćnih usluga ili obavljanju investicijskih aktivnosti imaju profesionalne i/ili osobne interese koji se protive interesima Klijenta, a što može utjecati na nepristranost u pružanju usluga te izazvati štetu na interesima Klijenata.

Stvarni sukob interesa predstavlja situaciju u kojoj nedvojbeno određeni interes ili neka obveza, bilo da je riječ o interesu ili obvezi osobne prirode ili o interesu ili obvezi koji uključuju treću stranu ili neki drugi subjekt unutar Banke zaposlenika i/ili s njim povezanih osoba može utjecati na nepristranost u obavljanju poslova na radnom mjestu u Banci.

Potencijalni sukob interesa predstavlja visoku vjerojatnost nastupa sukoba interesa pod određenim okolnostima odnosno smatra se stanjem koje postoji u okolnostima u kojima bi određeni interes ili neka obveza, bilo da je riječ o interesu ili obvezi osobne prirode ili o interesu ili obvezi koji uključuju treću stranu ili neki drugi subjekt unutar Banke mogli u budućnosti doći u sukob s osobnim obvezama ili obvezama Banke.

Osnovna načela koja Banka primjenjuje u cilju sprječavanja sukoba interesa su načelo aktivnog sprječavanja sukoba interesa i načelo transparentnosti. Pravilnikom o sprječavanju sukoba interesa u vezi pružanja investicijskih usluga propisane su učinkovite mjere za sprječavanje nastanka sukoba interesa, a ukoliko sukob interesa nije moguće izbjeći, zaposlenici Banke i osobe povezane s Bankom dužni su u potpunosti i transparentno Klijentima priopćiti okolnosti koje utječu ili mogu utjecati na njihovu neovisnost i objektivnost, a uvijek prije pružanja investicijske usluge Klijentu.

U svrhu utvrđivanja vrsta sukoba interesa koji nastaju tijekom pružanja investicijskih i pomoćnih usluga i obavljanja investicijskih aktivnosti, a čije postojanje može naštetiti interesima klijenta, uključujući Klijentove preferencije u pogledu održivosti, uzima se u obzir nalazi li se Banka ili zaposlenik Banke i s njim osobno, interesno ili profesionalno povezane osobe te osoba koja je izravno ili neizravno putem kontrole povezana s Bankom u bilo kojoj od sljedećih situacija, bilo

kao rezultat pružanja investicijskih ili pomoćnih usluga odnosno provedbe investicijskih aktivnosti ili zbog drugih razloga:

- a) vjerojatno je da će Banka ili druga osoba ostvariti financijsku dobit ili izbjeći financijski gubitak na štetu klijenta;
- b) Banka ili druga osoba ima interes od ishoda usluge pružene klijentu ili transakcije izvršene za račun klijenta, koji je različit od interesa klijenta;
- c) Banka ili druga osoba ima financijski ili drugi motiv da interes nekog drugog klijenta ili grupe klijenata stavi ispred interesa klijenta;
- d) Banka ili druga osoba obavljaju istu djelatnost kao klijent;
- e) Banka ili druga osoba od osobe koja nije klijent primaju ili će primiti dodatan poticaj u vezi s uslugom pruženom klijentu, u obliku novčanih ili nenovčanih koristi ili usluga.

U svrhu sprječavanja nastupanja sukoba interesa Banka kontinuirano poduzima najmanje sljedeće mjere i postupke:

- povjerljivi podaci i informacije dostupni samo onim zaposlenicima Banke kojima su iste potrebne radi pružanja investicijskih i pomoćnih usluga klijentima ili obavljanja investicijskih aktivnosti;
- primjenjuje se opće načelo jednakog postupanja prema svim klijentima pri čemu su zaposlenici Banke dužni ravnopravno štititi interese svih klijenata u skladu s dobrim poslovnim običajima;
- rukovoditelj zaposlenika Banke koji se prema njegovom mišljenju nalazi u potencijalnom sukobu interesa izuzeti će predmetnog zaposlenika Banke od sudjelovanja u provedbi transakcije;
- uklanjanje svake neposredne povezanosti između primanja zaposlenika Banke koji su većim dijelom uključeni u jednu poslovnu aktivnost, od primanja ili dobiti koju ostvare drugi zaposlenici Banke;
- periodična provjera i revidiranje primjerenosti sustava uspostavljenih kontrola u vezi sprječavanja nastanka sukoba interesa;
- provođenje edukacije o sprječavanju sukoba interesa najmanje jednom godišnje za sve zaposlenike Banke koji sudjeluju u pružanju investicijskih usluga.

Ukoliko mjere i postupci koje Banka provodi nisu dovoljni da u razumnoj mjeri osiguraju sprječavanje nastanka sukoba interesa odnosno nastupanje rizika sa štetnim posljedicama na interesima Klijenta, Banka će bez odlaganja i prije početka pružanja investicijske usluge pisanim putem izvijestiti Klijenta o vrsti i izvoru sukoba interesa.

Na zahtjev Klijenta, Banka će na trajnom mediju dostaviti daljnje pojedinosti o uspostavljenoj politici upravljanja sukobom interesa.“

Članak 7.

U Članku 81. stavku 2 nakon riječi „Jurišićeva“ dodaje se riječ: „ulica“.

Članak 8.

U Članku 84. datum „15.12.2020.“ mijenja se u „14.12.2021.“

HRVATSKA POŠTANSKA BANKA, dioničko društvo