



Član Grupe HRVATSKE POŠTANSKE BANKE
UPRAVA
Strojarska cesta 20, HR-10000 Zagreb
Telefon: +385 1 4888 202; +385 1 4804 516
Telefaks: +385 1 4804 599

Kako kupiti, zamijeniti ili prodati udjele u UCITS fondovima HPB Investa d.o.o.

Sadržaj

1.	Postupak izdavanja, otkupa i zamjene udjela.....	1
1.1.	Kako kupiti udjele?	1
1.1.1.	Kupnja udjela posredstvom prodajne mreže.....	1
1.1.2.	Aktivnosti povezane sa kupnjom udjela i potrebna dokumentacija	2
1.1.3.	Kupnja udjela putem Internet bankarstva HPB-a.....	3
1.2.	Dodatna dokumentacija uz zahtjev za izdavanje udjela	4
1.2.1.	Ulagatelj je maloljetna osoba.....	4
1.2.2.	Ulagatelj je pravna osoba.....	4
1.2.3.	Opunomoćenik.....	4
1.3.	Kako otkupiti udjele?	5
1.3.1.	Otkup udjela posredstvom prodajne mreže	5
1.3.2.	Aktivnosti povezane s otkupom udjela i potrebna dokumentacija	5
1.3.3.	Otkup udjela putem Internet bankarstva HPB-a	6
1.4.	Dodatna dokumentacija uz zahtjev za otkup udjela	7
1.4.1.	Ulagatelj je maloljetna osoba.....	7
1.4.2.	Ulagatelj je pravna osoba.....	7
1.4.3.	Opunomoćenik.....	7
1.5.	Kako zamijeniti udjele?	8
1.5.1.	Zamjena udjela posredstvom prodajne mreže.....	8
1.5.2.	Aktivnosti povezane sa zamjenom udjela i potrebna dokumentacija.....	8
1.6.	Raspolaganje udjelima u UCITS fondu	9
1.7.	Promjena podataka ulagatelja	9
1.8.	Odbijanje uplate, otkupa, zamjene i prijenosa udjela u UCITS fondu	10
2.	ZAŠTITA OSOBNIH PODATAKA	10

Kako kupiti, zamijeniti ili prodati udjele u UCITS fondovima HPB Investa d.o.o.

1. Postupak izdavanja, otkupa i zamjene udjela

Sukladno poslovnoj praksi HPB Investa (dalje Društvo) osoba ulagatelj i osoba podnositelj zahtjeva mogu biti dvije odvojene osobe.

Podnositelj zahtjeva može biti zakonski zastupnik, opunomoćenik, odnosno ovlaštenik ulagatelja.

Prilikom popunjavanja zahtjeva važno je naznačiti tko je podnositelj zahtjeva (ulagatelj ili zakonski zastupnik, opunomoćenik, odnosno ovlaštenik).

U nastavku dokumenta definirano je tko je zakonski zastupnik, opunomoćenik, odnosno ovlaštenik ulagatelja te koju je dokumentaciju u tom slučaju potrebno dostaviti Društvu kako bi zahtjev bio potpun.

1.1. Kako kupiti udjele?

1.1.1. Kupnja udjela posredstvom prodajne mreže

Ulagatelj može udjele kupiti u odabranim poslovnicama HPB d.d. i to posredstvom onih djelatnika koji su za to ovlašteni ili posredstvom drugih ovlaštenih prodajnih zastupnika s kojima je Društvo sklopilo ugovor o poslovnoj suradnji predmet kojega je nuđenje udjela UCITS fondova kojima upravlja Društvo (zajednički naziv: prodajna mreža).

Ukoliko ulagatelj udjele kupuje posredstvom prodajne mreže, ovlašteni prodajni zastupnik obavezan mu je objasniti proceduru izdavanja udjela te prikupiti tražene podatke i informacije.

Prije ulaganja, u svrhu bolje informiranosti, svakom ulagatelju se preporuča da pročita Prospekt i Pravila UCITS fonda u kojem namjerava kupiti udjele te Ključne informacije za ulagatelje. Prodajni zastupnik obavezan je na navedeno upozoriti potencijalnog ulagatelja te mu ustupiti navedenu dokumentaciju.

Aktivnosti povezane sa kupnjom udjela, kao i sva potrebna dokumentacija opisani su detaljnije u sljedećoj točki.

1.1.2. Aktivnosti povezane sa kupnjom udjela i potrebna dokumentacija

Aktivnosti, koje svaki ulagatelj treba napraviti prije kupnje udjela u UCITS fondovima kojima upravlja Društvo, su sljedeće:

1. Prije samog ulaganja potrebno je pročitati Prospekt i Pravila odabranog UCITS fonda te Ključne podatke za ulagatelje.
2. Popuniti i vlastoručno potpisati zahtjev za izdavanje udjela.

Na zahtjevu je potrebno navesti sve tražene podatke, jer se u protivnom zahtjev neće smatrati potpunim.

3. Uz zahtjev za izdavanje udjela potrebno je priložiti fotokopiju osobne iskaznice ili putovnice ili izvadak iz javnog registra ne stariji od tri mjeseca, ukoliko je ulagatelj pravna osoba.

Prilikom prve kupnje udjela također je potrebno ispuniti i priložiti: za fizičke osobe Izjavu o političkoj izloženosti osoba, a za pravne osobe Izjavu o stvarnom vlasništvu.

Navedena dokumentacija mora biti čitljiva, u protivnom zahtjev za izdavanje udjela neće se smatrati potpunim. Prilikom kopiranja potrebno je kopirati obje strane isprava kako bi se provjerio potpis ulagatelja.

4. Popunjeni zahtjev za izdavanje udjela i dodatnu dokumentaciju potrebno je dostaviti Društvu¹:
 - putem faksa na broj: 01/4804 599 ili
 - putem e-maila (skenirano): zahtjevi.invest@hpb.hr ili
 - poštom na adresu: Strojarska cesta 20, 10 000 Zagreb.

5. Uplata novčanih sredstava na žiroračun odabranog UCITS fonda.

Uplata novčanih sredstava vrši se u kunama primjenom srednjeg tečaja HNB-a važećem na dan uplate u UCITS fond **ili u eurima**, ukoliko je isto propisano Prospektom i Pravilima UCITS fonda.

Izdavanje udjela u UCITS fondu priznaje se po cijeni važećoj na dan priljeva sredstava na žiroračun UCITS fonda i uredno dostavljenog Zahtjeva za izdavanje udjela. Ukoliko su sredstva na račun UCITS fonda pristigla tijekom neradnog dana Društva, izdavanje udjela izvršit će se po cijeni od prvog sljedećeg radnog dana.

Ukoliko ulagatelj nije osobno nazočan kod utvrđivanja i provjere identiteta tj. zahtjev šalje poštom, e-mailom ili faksom (odnosno nije došao osobno u sjedište Društva, poslovnicu Hrvatske poštanske banke d.d. ili ispunio zahtjev za izdavanje udjela u osobnoj nazočnosti treće osobe ovlaštene za prodaju udjela u UCITS fondovima Društva) prva uplata mora biti izvršena s računa otvorenog na ime ulagatelja kod neke kreditne institucije.

Ukoliko ulagatelj uplatu izvrši putem Internet bankarstva neke banke² dužan je dostaviti potvrdu o izvršenoj uplati uz Zahtjev kao i ostalu obveznu dokumentaciju.

¹ Ukoliko ulagatelj samostalno podnosi zahtjev, obavezan je isti dostaviti Društvu, no ukoliko ulagatelj zahtjev podnosi posredstvom prodajne mreže, prodajni zastupnik će to učiniti umjesto njega.

² Ulagatelj može udjele kupiti i putem Internet bankarstva HPB pri čemu je postupak nešto drugačiji i zasebno je opisan u točki 1.1.3.

Slika 1 Upute za uplatu sredstava na žiroračun UCITS fonda

Naziv fonda	Račun fonda	Model	Poziv na broj	Opis plaćanja
HPB Kratkoročni obveznički kunski fond	HR3623900011300002826	67	OIB	Izdavanje udjela u HNOF
HPB Kratkoročni obveznički eurski fond	HR2523900011300008165	67	OIB	Izdavanje udjela u HENF
HPB Obveznički fond	HR1423900011300002834	67	OIB	Izdavanje udjela u HOBF
HPB Global fond	HR5823900011300002818	67	OIB	Izdavanje udjela u HGLF
HPB Dionički fond	HR5923900011300002800	67	OIB	Izdavanje udjela u HDIF
HPB Bond Plus fond	HR7923900011300058603	67	OIB	Izdavanje udjela u BOPF

1.1.3. Kupnja udjela putem Internet bankarstva HPB-a

Ukoliko ulagatelj udjele kupuje putem Internet bankarstva Hrvatske poštanske banke (u daljnjem tekstu: IB HPB-a), potrebno je prethodno aktivirati IB HPB-a.

Za aktiviranje usluge IB HPB-a, odnosno usluge HPB Invest za fizičke osobe, potrebno je:

- imati otvoren tekući ili žiro račun u Banci,
- računalo s pristupom Internetu i token/mToken (koji izdaje Banka pri ugovaranju usluge),
- popunjenu pristupnicu koju je potrebno predati u najbližoj poslovnicu/podružnici Banke.

Za aktiviranje usluge IB-HPB-a, odnosno usluge HPB Invest za pravne osobe potrebno je:

- imati otvoren račun u Banci,
- ispuniti Pristupnicu A u jednom primjerku i/ili Pristupnicu B za svakog dodatnog korisnika usluge zasebno (onoliko primjeraka koliko je korisnika usluge),
- priložiti kopije dokumenata za utvrđivanje identiteta korisnika i osobe ovlaštene za zastupanje,
- sve predati u najbližoj poslovnicu/podružnici Banke ili poslati poštom na adresu: Hrvatska poštanska banka d.d./Direkcija podrške izravnom bankarstvu/Jurišićeva 4, 10000 Zagreb.

Nakon obrade dokumentacije, Banka izdaje opremu (smart kartica, čitač, token, instalacijski CD) i tajni broj - PIN koju stranka mora preuzeti osobno, u poslovnicu/podružnici Banke ili zatražiti slanje preporučenom pošiljkom na adresu.

Prilikom prve uplate putem IB HPB-a potrebno dostaviti dokumentaciju kao i kod redovne kupnje odnosno:

- za fizičke osobe: Zahtjev za izdavanje udjela, presliku osobne iskaznice, Izjavu o političkoj izloženosti.
- za pravne osobe: Zahtjev za izdavanje udjela, sudski izvadak ne stariji od tri mjeseca, Izjavu o stvarnom vlasništvu.

Dokumentacija se dostavlja na isti način kao i kod redovne kupnje (faks, email, pošta).

Za svaku sljedeću transakciju obavljenu putem IB HPB-a, zahtjev se automatski spušta u aplikaciju Društva te nije potrebno dostavljati dokumentaciju u fizičkom obliku.

1.2. Dodatna dokumentacija uz zahtjev za izdavanje udjela

Osim ranije navedene dokumentacije, ovisno o specifičnosti osobe ulagatelja, potrebno je zahtjevu za izdavanje udjela priložiti i dodatnu dokumentaciju.

1.2.1. Ulagatelj je maloljetna osoba

Ukoliko je ulagatelj maloljetna osoba, potrebno je na zahtjevu navesti podatke o zakonskom zastupniku maloljetne osobe (roditelj, skrbnik itd.). Kako bi podatke o zakonskom zastupniku prikupili iz vjerodostojnih isprava, potrebno je dostaviti i presliku osobne iskaznice ili putovnice istog.

Ako je ulagatelj maloljetna osoba koja nema osobnu iskaznicu i/ili putovnicu, potrebno je dostaviti presliku rodnog lista ili izvotka iz matične knjige rođenih na temelju kojih se mogu prikupiti podaci o istom.

Ako je ulagatelj maloljetna osoba koja nema otvoren tekući račun, potrebno je dostaviti presliku bankovnog računa osobe zakonskog zastupnika.

1.2.2. Ulagatelj je pravna osoba

Ukoliko je ulagatelj pravna osoba, na zahtjevu je potrebno navesti podatke o zakonskom zastupniku pravne osobe. Zakonskim zastupnikom pravne osobe smatra se osoba koja je ovlaštena upisom u sudski registar ili drugi javni registar. Dokaz o zastupanju je izvadak iz sudskog registra ili drugog javnog registra ne stariji od tri mjeseca.

Uz zahtjev je potrebno dostaviti presliku osobne iskaznice ili putovnice osobe zakonskog zastupnika kako bi se iz vjerodostojnih isprava prikupili podaci o istom.

Ukoliko je ulagatelj pravna osoba, odnosno ako je vlasništvo navedene pravne osobe podijeljeno na dijelove veće od 25%, potrebno je uz zahtjev za izdavanje udjela dostaviti i Izjavu o stvarnom vlasništvu.

Ukoliko je podnositelj zahtjeva osoba različita od osobe zakonskog zastupnika pravne osobe, na zahtjevu je potrebno unijeti podatke obje i osobe zakonskog zastupnika i osobe podnositelja zahtjeva.

Ukoliko pravnu osobu zakonski zastupnici zastupaju skupno te zahtjev potpisuju zajednički, na istome je potrebno unijeti podatke oba zakonska zastupnika.

1.2.3. Opunomoćenik

Ulagatelj može opunomoćiti drugu osobu za raspolaganje njegovim udjelima. Raspolaganje udjelima podrazumijeva podnošenje zahtjeva za izdavanje, otkup i zamjenu udjela iz jednog UCITS fonda u drugi UCITS fond s kojim upravlja Društvo.

Punomoć se odnosi isključivo na izdavanje, otkup i zamjenu udjela, dok prijenos vlasništva nad udjelima na treću osobu može tražiti isključivo ulagatelj.

Punomoć se može dati na dva načina:

- a) potpisom Izjave o ovlaštenju, uz obveznu osobnu nazočnost i ulagatelja i opunomoćenika u sjedištu Društva ili u bilo kojoj poslovnici HPB d.d. ili pred drugim zastupnicima Društva s kojima Društvo ima sklopljen ugovor o zastupanju,
- b) ukoliko ulagatelj i opunomoćenik nisu u mogućnosti na gore navedeni način potpisati Izjavu o ovlaštenju, potrebno je istu ovjeriti kod javnog bilježnika.

Opunomoćeniku se može dati punomoć samo za raspolaganje svim udjelima u svim fondovima ili svim udjelima u pojedinom UCITS fondu kojem upravlja Društvo. Nije moguće ograničiti punomoć na određeni broj udjela u fondu.

Podaci o ovlašteniku ispunjeni na zahtjevu za izdavanje, otkup i zamjenu udjela valjani su isključivo uz Izjavu o ovlaštenju potpisanu na neki od gore navedenih načina.

1.3. Kako otkupiti udjele?

1.3.1. Otkup udjela posredstvom prodajne mreže

Ulagatelj može udjele otkupiti podnošenjem zahtjeva za otkup u odabranim poslovnicama HPB d.d. i to posredstvom onih djelatnika koji su za to ovlašteni ili posredstvom drugih ovlaštenih prodajnih zastupnika s kojima je Društvo sklopilo ugovor o poslovnoj suradnji predmet kojega je nuđenje udjela UCITS fondova kojima upravlja Društvo (zajednički naziv: prodajna mreža).

Ukoliko ulagatelj udjele otkupljuje posredstvom prodajne mreže, ovlašteni prodajni zastupnik obavezan mu je objasniti proceduru otkupa udjela te prikupiti tražene podatke i informacije.

1.3.2. Aktivnosti povezane s otkupom udjela i potrebna dokumentacija

Aktivnosti, koje svaki ulagatelj treba napraviti prilikom otkupa udjela u UCITS fondovima kojima upravlja Društvo, su sljedeće:

1. Popuniti i vlastoručno potpisati zahtjev za otkup udjela. Na zahtjevu je potrebno navesti sve tražene podatke, u protivnom zahtjev se neće smatrati potpunim.
2. Uz zahtjev za otkup udjela potrebno je priložiti:
 - fotokopiju osobne iskaznice (ili putovnice),
 - fotokopiju bankovne kartice.

Navedena dokumentacija mora biti čitljiva, u protivnom zahtjev za otkup udjela neće se smatrati potpunim (prilikom kopiranja potrebno je kopirati obje strane isprava kako bi se provjerio potpis).

3. Popunjeni i potpisani zahtjev za otkup udjela i dodatnu dokumentaciju potrebno je dostaviti Društvu³:
 - putem faksa na broj: 01/4804 599 ili
 - putem e-maila (skenirano): zahtjevi.invest@hpb.hr ili
 - poštom na adresu: Strojarska cesta 20, 10 000 Zagreb
4. Isplata novčanih sredstava vrši se isključivo na vlastite račune ulagatelja ili račune njihovih opunomoćenika.

Isplata novčanih sredstava vrši se u kunama primjenom srednjeg tečaja HNB-a važećem na dan prodaje udjela u UCITS fondovima ili u eurima ukoliko je isto propisano Prospektom i Pravilima UCITS fonda.

Otkup udjela u UCITS fondu priznaje se po cijeni važećoj na dan uredno zaprimljenog Zahtjeva za otkup udjela, ukoliko je zahtjev u Društvo pristigao radnim danom do 16 sati za sve UCITS fondove kojima upravlja Društvo osim za HPB Obveznički fond, HPB Kratkoročni obveznički eurski fond i HPB Bond Plus fond. Zahtjeve pristigle u Društvo nakon 16 sati, kao i zahtjeve pristigle u neradne dane Društvo će tretirati kao da su pristigli prvog sljedećeg radnog dana te će se otkup udjela izvršiti po cijeni udjela od prvog sljedećeg radnog dana.

Otkup udjela u HPB Obvezničkom fondu, HPB Kratkoročnom obvezničkom eurskom fondu i HPB Bond Plus fondu priznaje se po cijeni važećoj na dan uredno zaprimljenog zahtjeva za otkup udjela ukoliko je zahtjev u Društvo pristigao radnim danom do 13 sati. Zahtjeve za otkup udjela u HPB Obvezničkom fondu, HPB Kratkoročnom obvezničkom eurskom fondu i HPB Bond Plus fondu pristigle u Društvo nakon 13 sati, kao i zahtjeve pristigle u neradne dane, Društvo će tretirati kao da su pristigli prvog sljedećeg radnog dana te će se otkup udjela izvršiti po cijeni udjela od prvog sljedećeg radnog dana.

Ukoliko su zahtjev za otkup udjela i obvezna dokumentacija potpuni, isplatu novčanih sredstava Društvo je dužno izvršiti na navedeni račun u roku od sedam dana od dana podnošenja zahtjeva.

Izlazna provizija obračunat će se sukladno Prospektu i Pravilima UCITS fonda.

Zaprimljene zahtjeve, koji nisu valjano popunjeni i/ili ulagatelji nisu priložili svu traženu dokumentaciju, Društvo će tretirati kao da ih nije ni zaprimilo, a otkup udjela bit će izvršen po cijeni udjela kada ulagatelj dostavi svu potrebnu dokumentaciju.

1.3.3. Otkup udjela putem Internet bankarstva HPB-a

Za ulagatelje koji otkupljuju udjele putem IB-a, isplata udjela može biti izvršena samo na račun koji ulagatelj ima otvoren kod HPB-a.

Račun za isplatu automatski se povlači na Zahtjev koji je klijent ispunio putem IB-a stoga Društvo ne prikuplja presliku bankovne kartice za klijente koji podnose Zahtjev za otkup udjela putem IB-a.

³ Ukoliko ulagatelj samostalno podnosi zahtjev, obavezan je isti dostaviti Društvu, no ukoliko ulagatelj zahtjev podnosi posredstvom prodajne mreže prodajni zastupnik će to učiniti umjesto njega.

1.4. Dodatna dokumentacija uz zahtjev za otkup udjela

Osim navedene dokumentacije, ovisno o specifičnosti osobe ulagatelja, zahtjevu za otkup udjela potrebno je priložiti i dodatnu dokumentaciju.

1.4.1. Ulagatelj je maloljetna osoba

Ukoliko je ulagatelj maloljetna osoba, na zahtjevu je potrebno navesti podatke o zakonskom zastupniku maloljetne osobe (roditelj, skrbnik itd.). Kako bi podatke o zakonskom zastupniku prikupili iz vjerodostojnih isprava, potrebno je dostaviti i presliku osobne iskaznice ili putovnice istog.

Ako je ulagatelj maloljetna osoba koja nema osobnu iskaznicu i/ili putovnicu, potrebno je dostaviti presliku Rodnog lista ili Izvatka iz matične knjige rođenih na temelju kojih se mogu prikupiti podaci o istom.

Ako je ulagatelj maloljetna osoba koja nema otvoren tekući račun, potrebno je dostaviti presliku bankovnog računa osobe zakonskog zastupnika.

Visina sredstava za mjesečno uzdržavanje djeteta odredilo je Ministarstvo socijalne politike i mladih u Mišljenju od 17.10.2012 godine na primjenu odredbi Obiteljskog zakona koje se tiču imovinskih odnosa roditelja i djece; Klasa: 552-02/10-01/83, Urbroj: 534-09-1-3/3-10-2.

Zakonski zastupnici djeteta mogu raspolagati novčanim sredstvima maloljetnog djeteta u razdoblju od jednog mjeseca u iznosu koji ne prelazi svotu od 10.000,00 kn.

Za sve veće iznose potrebna je pisana suglasnost drugog roditelja koji ostvaruje roditeljsku skrb i odobrenje suda u izvanparničnom postupku sukladno članku 101. Obiteljskog zakona.

1.4.2. Ulagatelj je pravna osoba

Ukoliko je ulagatelj pravna osoba, na zahtjevu je potrebno navesti podatke o zakonskom zastupniku pravne osobe. Zakonskim zastupnikom pravne osobe smatra se osoba koja je ovlaštena upisom u sudski registar ili drugi javni registar.

1.4.3. Opunomoćenik

Zahtjev za otkup udjela umjesto ulagatelja može podnijeti opunomoćenik ukoliko raspolaže valjanim ovlaštenjem (potpisana i ovjerena Izjava o ovlaštenju). Uz zahtjev potrebno je priložiti i presliku osobne iskaznice ili putovnice opunomoćenika.

Ukoliko zahtjev za otkup udjela podnosi opunomoćenik pravne osobe, potrebno je na zahtjevu za otkup udjela unijeti podatke i o osobi zakonskog zastupnika i o opunomoćeniku koji je u ovom slučaju podnositelj zahtjeva.

1.5. Kako zamijeniti udjele?

1.5.1. Zamjena udjela posredstvom prodajne mreže

Ulagatelj može udjele u jednom UCITS fondu zamijeniti s udjelima u drugom UCITS fondu podnošenjem zahtjeva za zamjenu udjela u odabranim poslovnica HPB d.d. i to posredstvom onih djelatnika koji su za to ovlašteni ili posredstvom drugih ovlaštenih prodajnih zastupnika s kojima je Društvo sklopilo ugovor o poslovnoj suradnji predmet kojega je nuđenje udjela UCITS fondova kojima upravlja Društvo (zajednički naziv: prodajna mreža).

Ukoliko ulagatelj udjele zamjenjuje posredstvom prodajne mreže, ovlašteni prodajni zastupnik obavezan mu je objasniti proceduru zamjene udjela te prikupiti tražene podatke i informacije.

1.5.2. Aktivnosti povezane sa zamjenom udjela i potrebna dokumentacija

Aktivnosti, koje svaki ulagatelj treba napraviti prilikom zamjene udjela iz jednog UCITS fonda u drugi UCITS fond kojima upravlja Društvo, su sljedeće:

1. Popuniti i vlastoručno potpisati zahtjev za zamjenu udjela.
Na zahtjevu je potrebno navesti sve tražene podatke, u protivnom zahtjev se neće smatrati potpunim.
2. Popunjeni i potpisani zahtjev za zamjenu udjela i dodatnu dokumentaciju potrebno je dostaviti u Društvo⁴:
 - putem faksa na broj: 01/4804 599 ili
 - putem e-maila (skenirano): zahtjevi.invest@hpb.hr ili
 - poštom na adresu: Strojarska cesta 20, 10 000 Zagreb.

Uz zahtjev za zamjenu udjela u UCITS fondu potrebno je dostaviti i presliku osobne iskaznice ili putovnice ulagatelja/opunomoćenika/zakonskog zastupnika, odnosno podnositelja zahtjeva.

Zamjena udjela izvršiti će se po cijeni važećoj na dan uredno zaprimljenog zahtjeva za zamjenu udjela ukoliko je zahtjev u Društvo pristigao radnim danom do 16 sati za sve UCITS fondove kojima upravlja Društvo, osim za HPB Obveznički fond, HPB Kratkoročni obveznički eurski fond i HPB Bond Plus fond.

Zahtjeve pristigle u Društvo nakon 16 sati, kao i zahtjeve pristigle tijekom neradnog dana, Društvo će tretirati kao da su pristigli prvog sljedećeg radnog dana te će se zamjena udjela izvršiti po cijeni udjela od prvog sljedećeg radnog dana.

Zamjena udjela u HPB Obvezničkom fondu, HPB Kratkoročnom obvezničkom eurskom fondu i HPB Bond Plus fondu izvršiti će se po cijeni važećoj na dan uredno zaprimljenog zahtjeva za zamjenu udjela ukoliko je zahtjev u Društvo pristigao radnim danom do 13 sati. Zahtjeve za zamjenu udjela u HPB Obvezničkom fondu, HPB Kratkoročnom obvezničkom eurskom fondu i HPB Bond Plus fondu pristigle u Društvo nakon 13 sati, kao i zahtjeve

⁴ Ukoliko ulagatelj samostalno podnosi zahtjev, obavezan je isti dostaviti Društvu, no ukoliko ulagatelj zahtjev podnosi posredstvom prodajne mreže prodajni zastupnik će to učiniti umjesto njega.

pristigle u neradne dane, Društvo će tretirati kao da su pristigli prvog sljedećeg radnog dana te će se zamjena udjela izvršiti po cijeni udjela od prvog sljedećeg radnog dana.

Izdavanje udjela u drugom UCITS fondu, u koji se sredstva, prenose izvršit će se po cijeni od dana primitka novčanih sredstva na račun UCITS fonda.

Zaprimljene zahtjeve za zamjenu koji nisu valjano popunjeni i/ili ulagatelji nisu priložili svu traženu dokumentaciju, Društvo će tretirati kao da ih nije zaprimilo, a zamjena udjela bit će izvršena po cijeni udjela kada ulagatelj dostavi svu potrebnu dokumentaciju.

1.6. Raspolaganje udjelima u UCITS fondu

Udjeli u UCITS fondovima su slobodno prenosivi nematerijalizirani financijski instrumenti. Imatelj udjela u UCITS fondu ima pravo raspolagati svojim udjelima (kupoprodaja, darovanje, prijenos i sl.) i opteretiti ih (založno pravo, fiducijarni prijenos) na temelju uredne dokumentacije koja predstavlja valjanu pravnu osnovu. Društvo zahtjeva da je uredna dokumentacija ovjerena kod javnog bilježnika.

Za upis prijenosa nad udjelima, osim valjane dokumentacije, potrebno je ispuniti i dostaviti Obrazac za upis raspolaganja u registar udjela. Obrazac vlastoručno potpisuju i prenositelj i stjecatelj udjela u UCITS fondu. Osim Obrasca, Društvu je potrebno dostaviti presliku osobne iskaznice (putovnice) i bankovne kartice stjecatelja udjela.

Društvo će prijenos vlasništva nad udjelima u registar udjela upisati tek po primitku potpune valjane dokumentacije koja se sastoji od dokumenta koji predstavlja valjanu pravnu osnovu i Obrasca za upis raspolaganja u registar udjela. Prijenos vlasništva nad udjelima proizvodi pravne učinke prema trećima tek po njegovom upisu u registar imatelja udjela UCITS fonda.

Takav prijenos proizvodi pravne učinke prema trećima tek po njegovom upisu u registar imatelja udjela UCITS fonda i nakon što Društvo potvrdi da ga prihvaća.

Prijenos vlasništva nad udjelima može biti odbijen sukladno razlozima navedenim u Zakonu te Prospektu i Pravilima pojedinog UCITS fonda.

1.7. Promjena podataka ulagatelja

Ukoliko je došlo do promjene osobnih podataka ulagatelja, zakonskog zastupnika ili ovlaštenika, potrebno je iste prijaviti Društvu.

Promjena podataka može se izvršiti popunjavanjem Zahtjeva za promjenu podataka od strane ulagatelja, zakonskog zastupnika ili opunomoćenika. Uz zahtjev za promjenom podataka, ulagatelj je obvezan dostaviti i dokument temeljem kojeg traži promjenu podataka. Ukoliko se traži promjena adresa dostave obavijesti, ulagatelj je dužan Zahtjev za promjenu podataka predati kod ovlaštenog agenta Društva, kako bi ovlašteni agent mogao izvršiti valjanu identifikaciju ulagatelja.

1.8. Odbijanje uplate, otkupa, zamjene i prijenosa udjela u UCITS fondu

Društvo zadržava pravo odbiti svaki zahtjev za izdavanje, otkup, zamjenu ili prijenos udjela ukoliko isti nisu u skladu s uvjetima propisanim Zakonom, Prospektom i Pravilima UCITS fonda, Prospektom i Pravilima UCITS fonda u kojem se stječu udjeli zamjenom, Zakonom o sprječavanju pranja novca i financiranju terorizma (Narodne novine 44/16) i podzakonskim propisima.

Društvo je također, primjenjujući povećanu pažnju dobrog stručnjaka, ovlašteno odbiti zahtjev za izdavanje, otkup, zamjenu ili prijenos udjela ukoliko:

- po svom sudu ocijeni da je cilj uplate, zahtjeva za otkup, zamjenu i/ili prijenos udjela iskorištavanje neučinkovitosti koje proizlaze iz zakonskih ili drugačije propisanih obveza vezanih uz proceduru izračuna cijene udjela, odnosno da bi se izvršenjem transakcije prouzročila šteta ostalim imateljima udjela u UCITS fondu izlaganjem UCITS fonda riziku nelikvidnosti, insolventnosti ili onemogućilo ostvarivanje ulagateljskog cilja i strategije ulaganja UCITS fonda,
- ocijeni da bi zbog veličine transakcije ista mogla negativno utjecati na cijenu udjela te samim time na ostale imatelje udjela u UCITS fondu,
- su odnosi između Društva i ulagatelja teško narušeni,
- ako postoje osnovane sumnje da je ulagatelj počinio, pokušao ili da bi moglo doći do pranja novca ili financiranja terorizma, u skladu s propisima koji to određuju.

U slučaju da Društvo odbije zahtjev ulagatelja, dužno ga je o tome izvijestiti faksom, poštom ili elektroničkom poštom te obrazložiti razloge odbijanja i to najkasnije u roku od tri dana od dana primitka zahtjeva. Ukoliko se radi o kupnji udjela, Društvo će primljena, a odbijena novčana sredstva vratiti ulagatelju na račun s kojeg su uplaćena u roku od tri dana.

2. ZAŠTITA OSOBNIH PODATAKA

Podaci koje Društvo prikuplja su obvezni podaci i njihovo prikupljanje je zakonska obveza te predstavlja uvjet nužan za zasnivanje poslovnog odnosa. Podaci za koje postoji zakonska obveza prikupljanja podataka utvrđeni su propisima koji reguliraju upravljanje investicijskim fondovima s javnom ponudom, sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma, porezni propisi i propisi koji reguliraju administrativnu suradnju u području poreza.

Zaštita osobnih podataka podrazumijeva i značajna prava ulagatelja, a ta prava su:

- zatražiti potvrdu obrađuju li se osobni podaci te dobiti pristup osobnim podacima i svrsi njihove obrade, kategorijama podataka i potencijalnim primateljima koji obrađuju osobne podatke ulagatelja,
- zatražiti ispravak netočnih osobnih podataka ako Društvo ne raspolaže ažurnim podacima,
- zatražiti brisanje podataka koji nisu nužni u odnosu na svrhu za koju su prikupljeni ili ograničavanje svrhe obrade osobnih podataka koje je ulagatelj ustupio Društvu ukoliko ulagatelj ima valjani razlog,
- uložiti prigovor na postupak obrade ili na prenosivost podataka trećim stranama,
- opozvati privolu temeljem koje obrađujemo osobne podatke nakon čega prestajemo obrađivati vaše osobne podatke u svrhu za koju je privola bila dana te
- zatražiti prijenos podataka drugom voditelju obrade.

U slučaju da ulagatelj želi realizirati neko od navedenih prava, a za to su ispunjeni svi preduvjeti, zahtjev za realizacijom prava upućuje se pisanim putem poštom na adresu Društva ili e-mail porukom na adresu dpo@hpb.hr.

Službenik za zaštitu osobnih podataka: dpo@hpb.hr

Ukoliko ulagatelj smatra da mu je povrijeđeno pravo na zaštitu osobnih podataka, može podnijeti prigovor Agenciji za zaštitu osobnih podataka (AZOP) na e-mail adresu azop@azop.hr.

Društvo može ustupiti podatke ulagatelja, sukladno važećim zakonskim propisima, određenim institucijama, npr. HANFA-i, Agenciji za zaštitu osobnih podataka, poreznim tijelima, Uredu za sprječavanje pranja novca i dr. kao i poslovnim partnerima s kojima može i razmijeniti podatke u svrhu izvršenja ugovornih obveza (npr. osobe preko kojih ulagatelji dostavljaju Zahtjev za ulaganjem). Društvo čuva osobne podatke sukladno zakonskom roku do najviše 10 godina.

Društvo je usvojilo Politiku zaštite osobnih podataka Hrvatske poštanske banke koja opisuje svrhu i ciljeve prikupljanja, obrade i upravljanja osobnim podacima kao i prava ulagatelja te obveze Društva, a dostupna je, uz Informacije o obradi i zaštiti podataka, na mrežnim stranicama Društva www.hpb-invest.hr.