



AUCTOR

UPITNIK – za fizičke osobe

Temeljem **Zakona o tržištu kapitala**, Auctor d.o.o., kao investicijsko društvo (dalje: Auctor), dužno je prikupiti podatke o znanju i iskustvu klijenta ili potencijalnog klijenta na području investicija o određenim vrstama proizvoda ili usluga, o njegovoj financijskoj situaciji i njegovim investicijskim ciljevima, kako bi moglo procijeniti i klijentu preporučiti za njega primjerene investicijske usluge i financijske instrumente.

Nadalje, temeljem **Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma**, Auctor, kao obveznik navedenog zakona, dužan je prilikom uspostavljanja poslovnog odnosa i u drugim propisanim slučajevima, obaviti tzv. dubinsku analizu stranke.

Auctor se obvezuje sa svim podacima dobivenim u ovom Upitniku postupati u skladu sa zakonom, podzakonskim propisima i internim aktima, te će se isti smatrati poslovnom tajnom. Zaposlenici Auctora ne smiju poticati klijenta ili potencijalnog klijenta na nedavanje potrebnih podataka.

Auctor će podatke dobivene od klijenta ili potencijalnog klijenta smatrati vjerodostojnima, te će se na njih osloniti, osim u slučaju kada mu je poznato ili bi mu na temelju svih okolnosti trebalo biti poznato da su podaci očito zastarjeli, netočni ili nepotpuni.

Molimo Vas da popunite ovaj Upitnik na način da zaokružite jedan ili više odgovora koji najbliže opisuju Vaš status ili popunite slobodnu formu kod svakog upita ukoliko najbliži odgovor nije ponuđen:

IME I PREZIME KLIJENTA: _____, **OIB:** _____

I. PROCJENA PRIMJERENOSTI I PROCJENA PRIKLADNOSTI

VAŽNA UPOZORENJA I NAPOMENE:

- Ako klijent ne želi dati dovoljno podataka, Auctor nije u mogućnosti utvrditi jesu li određene investicijske usluge ili proizvodi za njega prikladni
- Upozorava se klijent da prilikom pružanja usluga zaprimanje i prijenos i/ili izvršavanje naloga za račun klijenta koje se odnose na jednostavne financijske instrumente, a pružaju se na inicijativu klijenta, Auctor nije dužan obaviti procjenu jesu li instrumenti ili usluge prikladni za klijenta, te da klijent stoga ne uživa zaštitu po mjerodavnim pravilima poslovnog ponašanja
- Upozorava se klijent da Auctor neće biti u mogućnosti pružiti usluge investicijskog savjetovanja ili upravljanja portfeljem ukoliko ne prikupi potrebne podatke
- Smatra se da profesionalni ulagatelj ima potrebno znanje i iskustvo, te da može financijski podnijeti sve povezane investicijske rizike sukladno ulagačkim ciljevima

a) Financijska situacija klijenta

1. Zvanje (stručna sprema):

2. Trenutno zanimanje:

3. Trenutno se obrazujem (npr. stručno i znanstveno obrazovanje, specijalističko obrazovanje za stjecanje dodatnih znanja u struci, tečajevi stranih jezika, itd.):

4. Vlasništvo nekretnina:

- a) Vlastiti stan/kuća
- b) Zajednički stan/kuća
- c) Stanujem u iznajmljenom stanu
- d) Stanujem kod roditelja/rođaka
- e) Stanujem kod supruga
- f) _____

5. Ostali oblici imovine koje posjedujem:

- a) Kuća za odmor
- b) Apartman
- c) Građevinsko zemljište
- d) Poljoprivredno zemljište
- e) Automobil
- f) Motocikl
- g) Plovila
- h) _____

6. Bračni status:

- a) Udana/oženjen
- b) Izvanbračna zajednica
- c) Samac
- d) _____

7. Broj uzdržanih članova obitelji i/ili malodobne djece:

- a) Nijedan

b) Jedan

c) Dva

d) _____

8. Vrsta trenutnog zaposlenja:

- a) Zaposlen u javnom/državnom sektoru ili tijelima državne/regionalne vlasti
- b) Zaposlen u privatnom sektoru
- c) Vlasnik obrta-poduzeća
- d) Umirovljenik
- e) Poljoprivrednik
- f) Student
- g) Nezaposlen
- h) _____

9. Poslovni status:

- a) Viši management
- b) Management
- c) Zaposlenik
- d) _____

10. Ugovor o radu sklopljen je na:

- a) Neodređeno vrijeme
- b) Određeno vrijeme
- c) Honorarni rad
- d) _____

11. Moj izvor prihoda je:

- a) Redovna plaća
- b) Honorarni rad
- c) Prihod od iznajmljivanja nekretnine
- d) _____

12. Moj mjesečni neto prihod iznosi:

- a) Do 10.000,00 kn
- b) Do 30.000,00 kn
- c) Do 50.000,00 kn
- d) _____

13. Kreditne obveze:

- a) Namjenski kredit
- b) Nenamjenski kredit
- c) Hipotekarni kredit
- d) Potrošački kredit
- e) Margin kredit za financijske instrumente
- f) Jamac po kreditu
- g) _____

14. Novčana sredstva namijenjena za financijske instrumente stečena su:

- a) Redovnim i izvanrednim primanjima od samostalnog rada
- b) Prodajom imovine (nekretnine ili pokretnine)
- c) Nasljeđivanjem ili darovanjem
- d) Dohotkom od kapitala (dividenda, kamata i sl.)
- e) _____

15. Novčana sredstva namijenjena za financijske instrumente u mojoj trenutnoj financijskoj situaciji predstavljaju:

- a) Višak novčanih sredstava koja su isključivo namijenjena dugoročnom investiranju
- b) Novčana sredstva koja su mi potrebna na dnevnoj razini ili za moju egzistenciju
- c) _____

16. Trenutno raspoložem likvidnim sredstvima u visini:

- a) Do 100.000,00 kn
- b) Do 500.000,00 kn
- c) Do 1.000.000,00 kn
- d) _____

b) Znanje, iskustvo i investicijski ciljevi klijenta

17. Kakvo iskustvo imate u investiranju do sada:

- a) Štednja po videnju i/ili oročena štednja
- b) Stambena štednja
- c) Životno osiguranje
- d) Investicijski fondovi
- e) Posjedujem ili sam posjedovala/o dionice iz privatizacije
- f) Sudjelovanje u inicijalnim javnim ponudama (IPO)
- g) Trgovanje financijskim instrumentima preko brokera na burzi
- h) Korištenje usluge upravljanja portfeljem

i) Nemam iskustva

j) _____

18. S kojim vrstama financijskih instrumenata ste upoznati:

- a) Dionice
- b) Obveznice
- c) Instrumenti tržišta novca
- d) Investicijski fondovi
- e) Izvedenice
- f) _____

19. Opišite prirodu, volumen i učestalost Vaših transakcija s financijskim instrumentima i razdoblje u kojem su izvršene:

20. Definirajte Vaš investicijski horizont:

- a) Kratkoročno (do godinu dana)
- b) Srednjoročno (od godinu do pet godina)
- c) Dugoročno (preko pet godina)
- d) _____

- a) visoki
- b) srednji
- c) niski
- d) nikakav
- e) _____

21. Osnovna svrha Vašeg ulaganja:

- a) Dodatni prihod u mirovini
- b) Dodatna financijska sigurnost za obitelj
- c) Štednja s ciljem uvećanja financijske imovine
- d) Štednja za buduću investiciju (stan, kuća, auto, školovanje)
- e) Špekulacija radi dodatne zarade kroz povećanje vrijednosti portfelja
- f) _____

24. Ukoliko smatrate da u Upitniku nisu postavljeni upiti, a iz kojih bi dobili podatke koji bi nam pomogli u procjeni Vašeg znanja i iskustva, financijske situacije i investicijskih ciljeva, molimo Vas da navedene podatke, informacije ili bilješke popunite u slobodnoj formi:

22. Da li ste svjesni rizika povezanih s financijskim instrumentima:

- a) da
- b) ne

23. Koliki rizik ste spremni preuzeti pri ulaganju u financijske instrumente:

II. DUBINSKA ANALIZA STRANKE (sadrži podatke o klijentu ili potencijalnom klijentu koji nisu prikupljeni na drugi način)

25. Državljanstvo: _____

26. Datum i mjesto rođenja: _____

27. Svrha uspostavljanja poslovnog odnosa:

- a) Trgovanje financijskim instrumentima po nalogu
- b) Upravljanje portfeljem financijskih instrumenata
- c) _____

28. Podaci o izvoru sredstava koja su ili će biti predmet poslovnog odnosa:

29. Planirane godišnje investicije (prosječno):

- a) do 200.000 kn
- b) do 500.000 kn
- c) do 1.000.000 kn
- d) iznad 1.000.000 kn

30. Da li poslovni odnos uspostavljate u ime nekog drugog? DA - NE

Ukoliko poslovni odnos uspostavljate u ime druge osobe molimo Vas da nam učinite dostupnim sve podatke o osobi u čije ime uspostavljate poslovni odnos (opći i kontakt podaci, i drugi podaci iz ovog Upitnika).

31. Da li ste politički izložena osoba? DA - NE

32. Ukoliko ste strana politički izložena osoba molimo Vas da odgovorite na slijedeća pitanja:

- Kojoj vrsti politički izložene osobe pripadate?

A - svaka fizička osoba s prebivalištem ili uobičajenim boravištem u stranoj državi koja djeluje ili je u posljednjoj godini (ili dulje) djelovala na istaknutoj javnoj dužnosti (predsjednici država, vlada, ministri i njihovi zamjenici odnosno pomoćnici), članovi zakonodavnih tijela, suci onih sudova protiv čije presude, osim iznimno, nije moguće koristiti pravne lijekove, suci financijskih sudova i članovi savjeta središnjih banaka, veleposlanici konzuli i visoki časnici oružanih snaga, članovi upravnih i nadzornih odbora pravnih osoba u vlasništvu/većinskom vlasništvu države,

B - uži član obitelji osobe pod A. što uključuje bračnog ili izvanbračnog druga, roditelje, braću i sestre, te djecu i njihove bračne i izvanbračne drugove,

C - bliski suradnik osobe pod A. koji ima zajedničku dobit iz imovine ili uspostavljenog poslovnog odnosa ili koji s osobom pod A. ima druge uske poslovne kontakte.

- Podatak o javnoj funkciji ukoliko ste osoba pod A i vremenu obavljanja funkcije?

- Podatak o obiteljskom odnosu ukoliko ste osoba pod B?

- Podatak o obliku i načinu poslovne suradnje ukoliko ste osoba pod C?

Potpisom ovog Upitnika potvrđujem da su podaci navedeni u Upitniku točni i potpuni, te se obvezujem da ću u slučaju bilo kakve bitne promjene u svezi sa danim podacima bez odlaganja obavijestiti Auctora. Potpisom ovog Upitnika dajem izričitu suglasnost Auctoru da može poduzimati sve radnje vezano uz obradu i razmjenu mojih osobnih podataka navedenih u ovom Upitniku, a što obuhvaća pravo Auctora na prikupljanje, spremanje, snimanje, organiziranje, uvid i prijenos osobnih podataka u svrhu obavljanja redovitih poslova Auctora.

Datum i mjesto: _____

Potpis klijenta: _____

Napomena: Ukoliko poslovni odnos nije uspostavljen uz osobni kontakt s ovlaštenom osobom Auctora, molimo Vas da ovjerite svoj potpis na ovom Upitniku kod javnog bilježnika ili drugog ovlaštenog tijela, odnosno da priložite punomoć ovjerenu kod javnog bilježnika.

III. KOMENTAR AUCTORA (ispunjava investicijski savjetnik):

- Da li je Auctor procijenio, na temelju prikupljenih podataka, da neki proizvod ili usluga nisu prikladni za klijenta: DA - NE

Ako DA, upozorenje klijentu: _____

Datum: _____

Potpis investicijskog savjetnika Auctora: _____