

PODACI O DEPOZITARU

Osnovni podaci:

Zagrebačka banka d.d.
Trg bana Josipa Jelačića 10
10 000 Zagreb, Hrvatska
OIB: 92963223473
Matični broj: 3234495
IBAN: HR8823600001000000013
SWIFT: ZABHR2X

Zagrebačka banka d.d. upisana je u sudski registar kod Trgovačkog suda u Zagrebu rješenjem broj Tt-95/1-2, od 17.03.1995., MBS 080000014, te iznosom temeljnog kapitala od 6.404.839.100,00 kuna, koji je u cijelosti uplaćen. Temeljni kapital podijeljen je na 320.241.955 redovnih dionica, pojedinačnog nominalnog iznosa od 20,00 kuna, koje se u kompjutorskom sustavu Središnjeg klirinškog depozitarnog društva d.d. (dalje: SKDD) vode s oznakom ZABA-R-A kao nematerijalizirani vrijednosni papiri na ime. Račun Banke kod Hrvatske narodne banke, vodi se pod brojem HR8823600001000000013.

Zagrebačka banka već je godinama vodeća banka u Hrvatskoj; po kvaliteti proizvoda i usluga, tehnološkoj inovativnosti, mreži samouslužnih uređaja te uspješnim poslovnim rezultatima. U Hrvatskoj posluje s više od 60 tisuća korporativnih klijenata i više od 1,3 milijuna građana.

Pripadnost UniCredit Grupi:

UniCredit Grupa predstavlja jednu od najuspješnijih financijskih grupacija u Europi. Izravno posluje u 14 zemalja te zapošljava više od 118.000 ljudi. Kao članica **UniCredit Grupe** od ožujka 2002. godine, Zagrebačka banka je i jedna od vodećih banaka u Srednjoj i istočnoj Europi (CEE). Zauzima četvrtinu aktive hrvatskoga bankarskog sektora i 18 posto aktive bankarskog sektora Bosne i Hercegovine kao vlasnik **UniCredit banke d.d. Mostar**. Glavne podružnice Zagrebačke banke: ZB Invest, društvo za upravljanjem investicijskim fondovima Zagrebačke banke, drži oko 28 posto tržišnog udjela. AZ fond, obvezni mirovinski fond Zagrebačke banke i Allianz, ima oko 41 posto tržišnog udjela, dok depoziti Prve stambene štedionice čine oko 32 posto tržišta stambene štednje.

Zagrebačka banka u brojkama:

- 119 poslovnica
- 840 bankomata
- 539 tisuća korisnika internetskog bankarstva e-zabe
- 320 tisuća korisnika mobilnog bankarstva m-zabe
- 60 poduzetničkih i komercijalnih centara
- 2,7 milijuna korisnika kartica
- 4.000 zaposlenika.

Osnovne djelatnosti:

- primanje depozita ili drugih povratnih sredstava od javnosti i odobravanje kredita iz tih sredstava, a za svoj račun
- primanje depozita ili drugih povratnih sredstava
- odobravanje kredita i zajmova, uključujući potrošačke kredite i zajmove te hipotekarne kredite i zajmove ako je to dopušteno posebnim zakonom, i financiranje komercijalnih poslova, uključujući izvozno financiranje na osnovi otkupa s diskontom i bez regresa dugoročnih nedospjelih potraživanja osiguranih financijskim instrumentima (forfeiting)

Zagrebačka banka d.d.

Trg bana Josipa Jelačića 10
10000 Zagreb
Republika Hrvatska

infotelefon: 0800 00 24
www.zaba.hr

Uprava
Predsjednik Uprave
Miljenko Živaljić
Članovi Uprave: Claudio Cesario,
Dijana Hrastović, Marko Remenar,
Lorenzo Ramajola, Stefano Gison,
Albert Angersbach
Predsjednik Nadzornog odbora
Erich Hampel

Upisana u sudski registar kod Trgovačkog suda u Zagrebu rješenjem broj Tt-95/1-2, od 17.03.1995., MBS 080000014, iznos temeljnog kapitala: 6.404.839.100,00 kuna, u cijelosti uplaćen.

Temeljni kapital podijeljen je na 320.241.955 redovnih dionica, pojedinačnog nominalnog iznosa od 20,00 kuna, koje se u kompjutorskom sustavu Središnjeg klirinškog depozitarnog društva vode s oznakom ZABA-R-A kao nematerijalizirani vrijednosni papiri na ime.

Račun Banke kod Hrvatske narodne banke, Trg hrvatskih velikana 3, 10000 Zagreb, IBAN: HR8823600001000000013, broj računa: 2360000-1000000013, OIB: 92963223473.

- factoring
- leasing
- izdavanje garancija ili drugih jamstava
- trgovanje za svoj račun ili za račun klijenta
- platne usluge u skladu s posebnim zakonima
- usluge vezane uz poslove kreditiranja
- izdavanje drugih instrumenata plaćanja i upravljanje njima
- iznajmljivanje sefova
- posredovanje pri sklapanju poslova na novčanom tržištu
- investicijske i pomoćne usluge i aktivnosti propisane posebnim zakonom kojim se uređuje tržište kapitala
- poslovi vezani uz prodaju polica osiguranja u skladu s propisima koji uređuju osiguranje
- izdavanje elektroničkog novca.

Odobrenje za rad:

Rješenje Hrvatske narodne banke Z.br. 1682/2010 od 10. ožujka 2010. godine

Rješenje Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga (Dalje: Agencija), klasa: UP/I-451-04/09-03/30
Ur.broj: 326-111/09-14 od 30. prosinca 2009. godine

Oslonac na UniCredit Global Securities Services:

Cjelovita mreža podružnica u CEE regiji čini UniCredit idealnom platformom za post-trading usluge. Sa GSS Timom kojeg čini 157 profesionalaca koji pokrivaju 11 tržišta, UniCredit Global Securities Services (GSS) drži vodeću poziciju u regiji preko dva desetljeća. UniCredit GSS trenutno drži imovinu od 160 milijardi eura te zadržava vodeće pozicije na gotovo svim svojim tržištima. Tako istaknuti tržišni udjeli omogućavaju visoku razinu internalizacije namire, minimizaciju rizika i maksimalno povećanje učinkovitosti. Pripadnost UniCredit GSS-u svim lokalnim bankama pruža značajne kompetitivne prednosti, prvenstveno snažan brand, najbolju praksu, značajne ekonomije obujma te pristup međunarodnim tržištima.

Tržišna pozicija depozitara:

Profitirajući na snazi i mreži UniCredit Global Securities Services platforme te zauzimanjem čelne pozicije prilikom implementacije svih tržišnih unaprjeđenja i novosti, Zagrebačka banka ističe se kao „pionir“ u pružanju skrbničkih usluga u Republici Hrvatskoj s obzirom da je prva ponudila navedene usluge na tržištu. Prema trenutnim podacima o imovini na skrbničkim računima, Zagrebačka banka drži tržišni udjel od oko 35%, u odnosu na domaće i inozemne klijente, odnosno portfelj financijskih instrumenata pohranjenih u Republici Hrvatskoj i inozemstvu.

Usluge u ponudi:

Zagrebačka banka kao depozitar dobrovoljnih mirovinskih fondova obavlja poslove propisane zakonskom regulativom i Ugovorom o obavljanju poslova depozitara, a prvenstveno su to slijedeći poslovi:

- pohrana i/ili evidencija imovine fonda
- kontinuirano praćenje novčanih tokova fonda
- vođenje računa o imovini fonda i odvajanje imovine svakog pojedinog fonda od imovine ostalih fondova, od imovine depozitara i drugih klijenata depozitara te mirovinskog društva
- kontrola da se imovina fonda ulaže u skladu s proklamiranim ciljevima, odredbama Zakona i drugih važećih propisa te prospektom i statutom fonda
- izvještavanje Agencije i mirovinskog društva o provedenom postupku utvrđivanja vrijednosti imovine fonda i cijene udjela te potvrda da je izračun neto vrijednosti imovine fonda te cijene udjela u fondu obavljen u skladu s usvojenim računovodstvenim politikama, odnosno metodologijama vrednovanja, Zakonom, važećim propisima te prospektom i statutom fonda
- izvršavanje naloga mirovinskog društva u vezi s transakcijama financijskim instrumentima i drugom imovinom koja čini imovinu fonda, pod uvjetom da nisu u suprotnosti sa Zakonom, propisima Agencije, prospektom i statutom fonda
- izvještavanje mirovinskog društva o korporativnim akcijama vezanim za imovinu fonda koja mu je povjerena na pohranu i izvršavanje njegovih naloga koji iz toga proizlaze
- pružanje usluge glasovanja na glavnim skupštinama dioničara i usluge vezane uz ostvarivanje drugih prava koja proizlaze iz financijskih instrumenata u koje je uložena imovina fonda
- zaprimanje uplate svih prihoda i drugih prava dospjelih u korist fonda, a koja proizlaze iz njegove imovine

- osiguravanje da se prihodi fonda koriste u skladu sa Zakonom, propisima donesenima na temelju Zakona, statutom i prospektom fonda, te da su troškovi koje fond plaća u skladu s odredbama Zakona, propisa donesenih na temelju Zakona i drugih propisa te statutom i prospektom fonda
- obavljanje drugih poslova koji su predviđeni ugovorom o obavljanju poslova depozitara
- prijava Agenciji svakog ozbiljnijeg ili težeg kršenja Zakona i ugovora o obavljanju poslova depozitara od strane mirovinskog društva
- revizorima i drugim osobama ovlaštenima za obavljanje uvida, uključujući Agenciju, davanje pristupa i razmjena informacija o podacima i računima vezanim uz fond i njegovu imovinu.

Usluge Skrbništva i poslova depozitara trenutno koristi više od 1.000 klijenata svih profila (globalni podskrbnici, investicijski i mirovinski fondovi, osiguravajuća društva, banke, brokeri, dealeri, renomirani korporativni klijenti, klijenti privatnog bankarstva, itd.).

Iskustvo:

Kao vodeći pružatelj skrbničkih usluga, uključujući poslove depozitara, Zagrebačka banka intenzivno lobira putem članstava u svim relevantnim tržišnim tijelima u cilju unaprjeđenja tržišnih standarda te posjeduje opsežno iskustvo i znanje za pružanje navedenih usluga. Tim Skrbništva i poslova depozitara Zagrebačke banke čine najiskusniji, visokoobrazovani i educirani zaposlenici koji su eksperti u pružanju visokokvalitetnih usluga domaćim i inozemnim klijentima, uz pružanje „custom-made“ pristupa svakom od klijenata. Skrbništvo i poslovi depozitara podijeljeni su u dva tima: Poslovi skrbništva za domaće klijente i depozitara te Poslovi skrbništva za strane klijente i korporativne aktivnosti.

Usklađenost:

Depozitar je usklađen sa svim odredbama Zakona o tržištu kapitala, Zakona o otvorenim investicijskim fondovima s javnom ponudom, Zakona o alternativnim investicijskim fondovima, Zakona o dobrovoljnim mirovinskim fondovima i vezanih podzakonskih propisa. Deponirana novčana sredstva i financijski instrumenti klijenata nisu vlasništvo depozitara, ne ulaze u njegovu imovinu, ni u likvidacijsku ili stečajnu masu, niti mogu biti predmetom ovrhe u svezi potraživanja prema Banci. Način vođenja evidencija i računa omogućuje da depozitar, kao i revizori te druge osobe ovlaštene za obavljanje uvida, uključujući Agenciju, jasno mogu razlučiti imovinu koja je pohranjena za jednog klijenta od imovine ostalih klijenata i imovine samog depozitara.

Depozitar ne koristi financijske instrumente klijenta za transakcije financiranja financijskih instrumenata ili na drugi način osim ako je klijent prethodno dao izričitu suglasnost za korištenje njegovih financijskih instrumenata pod točno određenim uvjetima, pri čemu korištenje financijskih instrumenata klijenta mora biti ograničeno na točno određene uvjete, s kojima se klijent usuglasio.

Inozemni poddepozitari:

Pohrana financijskih instrumenata čija namira se obavlja na inozemnim tržištima, obavlja se na način da se navedeni financijski instrumenti nalaze pohranjeni na odgovarajućim računima otvorenim kod trećih strana.

Delegiranje poslova depozitara na treće osobe realizirat će se na način propisan Zakonom i Delegiranom Uredbom Komisije (EU) 2016/438 od 17. prosinca 2015. godine o dopuni Direktive 2009/65/EZ Europskog parlamenta i Vijeća o obvezama depozitara.

Zagrebačka banka kao depozitar sve navedene poslove depozitara obavlja samostalno osim u slučaju ulaganja fonda u inozemne financijske instrumente, kojima se trguje i čija se namira obavlja na inozemnim tržištima kod kojih će depozitar koristiti usluge renomiranih inozemnih poddepozitara. Depozitar odgovara mirovinskom društvu i ulagateljima za izbor treće strane.

Zagrebačka banka pri izboru inozemnog poddepozitara poduzima sve mjere kako bi osigurala da je imovina fonda pohranjena u skladu sa nacionalnim zakonodavstvom, tržišnom praksom i pravilima struke, a osobito se vodi računa o stručnosti i tržišnom ugledu inozemnog poddepozitara te o zakonskim uvjetima i tržišnim praksama vezanim uz držanje financijskih instrumenata koji bi mogli utjecati na prava klijenata.

Prilikom deponiranja imovine kod inozemnog poddepozitara Zagrebačka banka vodi računa da se financijski instrumenti i novčana sredstva drže na način kojim je razvidno da nisu dio imovine inozemnog

poddepozitara ili Zagrebačke banke, da ne ulaze u njihovu stečajnu ili likvidacijsku masu ili da mogu biti predmetom ovrhe u vezi potraživanja prema inozemnom poddepozitaru ili Zagrebačkoj banci.

Financijski instrumenti fonda, kada to dozvoljava zakonodavstvo i praksa pojedinog tržišta, pohranjuju se na računima skrbništva odvojeno od imovine inozemnog poddepozitara i od imovine Zagrebačke banke. Zagrebačka banka će upotrijebiti dužnu pažnju da imovina fonda kod treće strane bude pohranjena na naveden način, ali ne može preuzeti odgovornost ukoliko takav stupanj zaštite nije moguće postići obzirom na zakonske uvjete i tržišnu praksu, te će u takvim slučajevima delegirati poslove skrbništva isključivo temeljem upute društva i ako su ulagatelji u fond prije ulaganja uredno obaviješteni da je takvo delegiranje potrebno radi pravnih ograničenja na snazi u trećoj državi te o okolnostima koje opravdavaju to delegiranje i rizicima povezanim s takvim delegiranjem.

Za ugovore sklopljene s trećim osobama za poslove skrbništva mjerodavno je lokalno pravo inozemnih poddepozitara.

Osim konstantnog povećanja broja klijenata, povećava se i ukupna imovina, broj pohranjenih financijskih instrumenata te posljedično i broj tržišta na kojima Zagrebačka banka nudi usluge. Na domaćem tržištu financijski instrumenti pohranjeni su na skrbničkim računima otvorenima kod SKDD-a, dok su poslovi pohrane i/ili evidencije imovine fondova za inozemne financijske instrumente ugovorene sa slijedećim inozemnim poddepozitarima:

Naziv poddepozitara	Sjedište	Mjerodavno pravo
UniCredit Banka Slovenija d.d.	Šmartinska cesta 140, 1000 Ljubljana, Slovenija	Zakonski propisi Republike Slovenije
State Street Bank International GmbH	Brienner Strasse 59, 80333 Munchen, Germany	Zakonski propisi Savezne Republike Njemačke
Clearstream Banking SA, Luxembourg	42 Avenue J.F.Kennedy, L-1855 Luxembourg	Zakonski propisi Velikog Vojvodstva Luksemburg
UniCredit Bank Austria AG	Schottengasse 6-8, 1010 Vienna, Austria	Zakonski propisi Republike Austrije

Pružatelji usluge koji će u konačnici skrbiti za imovinu fondova na lokalnim tržištima gdje je imovina pohranjena su kako slijedi:

Poddepozitar: UniCredit Bank Slovenija d.d.

DRŽAVA	LOKALNI PODDEPOZITAR	ADRESA
Slovenija	UniCredit Banka Slovenija d.d.- direktni sudionik	Šmartinska 140, SI-1000 Ljubljana Slovenija

Poddepozitar: State Street Bank International GmbH

DRŽAVA	LOKALNI PODDEPOZITAR	ADRESA
Australija	Hongkong and Shanghai Banking Corporation Ltd. HSBC Custody and Clearing	Level 13, 580 George St. Sydney, NSW 2000, Australia
Belgija	Deutsche Bank AG, Netherlands (operating through the Amsterdam branch with support from its Brussels branch)	Securities Services De Entree 195 1101 HE Amsterdam, The Netherlands
Kanada	State Street Trust Company Canada	30 Adelaide Street East, Suite 800 Toronto, Ontario, Canada

Cipar	BNP Paribas Securities Services, S.C.A., Athens (operating remotely to service the Cyprus market)	2 Lampsakou Street 115 28 Athens, Greece
Danska	Nordea Bank Danmark A/S	Strandgade 3 0900 Copenhagen C, Denmark
Estonija	AS SEB Pank Custody Services	Tornimäe 2, 15010 Tallinn, Estonia
Euroclear	State Street is direct participant	Euroclear Bank 1 Boulevard du Roi Albert II B-1210 Brussels
Finska	Nordea Bank AB Finnish Branch	Satamaradankatu 5 00500 Helsinki, Finland
Francuska	Deutsche Bank AG, Netherlands (operating through the Amsterdam branch with support from its Paris branch)	Securities Services De Entree195 1101 HE Amsterdam, The Netherlands
Njemačka	State Street Bank GmbH Global Services	Brienner Straße 59, 80333 Munich, Germany
Grčka	BNP Paribas Securities Services, S.C.A.	2 Lampsakou street 115 28, Athens, Greece
Island	Landsbankinn hf.	Austurstræti 11 155 Reykjavík, Iceland
Irska	State Street Bank and Trust Company	525 Ferry Rd. Edinburgh, Scotland, EH5 2AW
Izrael	Bank Hapoalim B.M.	50 Rothschild Boulevard Tel Aviv, Israel 61000
Italija	Deutsche Bank S.p.A. Investor Services	Via Turati 27 - 3rd Floor 20121 Milan, Italy
Japan	The Hongkong and Shanghai Banking Corporation, Japan branch (HSBC)	HSBC Building, 11-1 Nihonbashi 3- chome, Chuo-ku, Tokyo 1030027 Japan
Republika Koreja	Hongkong and Shanghai Banking Corporation Limited	5F HSBC Building #37,Chilpae-ro, Jung-gu, Seoul, Korea 04511
Latvija	AS SEB Banka	Unicentrs, Valdlauči LV-1076 Kekavas pag., Rigas raj., Latvia
Litva	SEB Bankas	Gedimino av. 12 LT 2600 Vilnius, Lithuania

Nizozemska	Deutsche Bank AG, Amsterdam branch	Securities Services De Entrees 195 1101 HE Amsterdam, The Netherlands
Meksiko	Banco Nacional de México S.A. (Banamex) Global Securities	Services, 3er piso, Torre Norte Act. Roberto Medellin No. 800 Col. Santa Fe, Mexico, D.F. 01219
Novi Zeland	The Hongkong and Shanghai Banking Corporation Ltd.	HSBC House Level 7, 1 Queen St. Auckland 1010, New Zealand
Norveška	Nordea Bank AB (publ) Filial i Norge	Essendropsgate 7 0368 Oslo, Norway
Portugal	Deutsche Bank AG, Netherlands (operating through the Amsterdam branch with support from its Lisbon branch)	Securities Services De Entrees 195 1101 HE Amsterdam, The Netherlands
Španjolska	Deutsche Bank SAE Investor Services	Calle de Rosario Pino 14-16, Planta 1 28020 Madrid, Spain
Švedska	Nordea Bank AB (publ)	Smålandsgatan 17 105 71 Stockholm Sweden
Švicarska	Credit Suisse AG	Uetlibergstrasse 231 8070 Zurich, Switzerland
Turska	Deutsche Bank, A.Ş.	Eski Buyukdere Caddesi Tekfen Tower No. 209 Kat: 17 4., Levent 34394, Istanbul, Turkey
Ujedinjeno Kraljevstvo	State Street Bank and Trust Company	525 Ferry Rd. Edinburgh, Scotland, EH5 2AW
SAD	DTC	Newport Office Center, 570 Wahington Blvd, Jersey City, NJ 07310

Poddepozitar: Clearstream Banking SA

DRŽAVA	LOKALNI PODDEPOZITAR	ADRESA
Clearstream Luxembourg	Zagrebačka banka - direktni sudionik	42 av. J.-F. Kennedy, 1855 Luxembourg, Luxembourg

Poddepozitar: UniCredit Bank Austria AG

DRŽAVA	LOKALNI PODDEPOZITAR	ADRESA
Austrija	OeKB CSD GmbH (UniCredit Bank Austria je direktni sudionik)	Am Hof 4 and Strauchgasse 3 1010 Vienna, Austria
Bugarska	UniCredit Bulbank AD	7 Sveta Nedelya Square 1000 Sofia, Bulgaria
Češka	UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	BB Centrum – FILADELFIE, Želetavská 1525/1 140 92 Praha 4 - Michle, Czech Republic
Mađarska	UniCredit Bank Hungary Zrt.	6th floor Szabadság tér 5-6 H-1054 Budapest, Hungary
Poljska	BANK PEKAO S.A.	31, Zwirki i Wigury Street 02-091 Warszawa
Rumunjska	UniCredit Bank S.A.	1F, Expozitiei Bulevardul 012101 Bucuresti
Slovačka	UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	Šancová 1/A 813 33 Bratislava, Slovakia

Depozitar bez odgode dostavlja Agenciji sve ugovore koje je sklopio s trećim osobama kao i popis svih trećih osoba s kojima je sklopio ugovor o delegiranju, najkasnije do 31. ožujka svake godine.

Iste podatke će depozitar dostaviti i mirovinskom društvu, te će ga i depozitar i mirovinsko društvo objaviti bez odgode na svojim mrežnim stranicama.

Zagrebačka banka nudi usluge na tržištima zemalja Europske Unije, BRIC-a, CEE, SAD, jugoistočne Azije i dr. putem mreže inozemnih poddepozitara. Prilikom pohrane financijskih instrumenta kod inozemnih poddepozitara u državi u kojoj je pohrana financijskih instrumenta za račun druge osobe predmet posebnih propisa i nadzora, depozitar financijske instrumente deponira isključivo kod poddepozitara koji ima odobrenje za pružanje tih usluga izdano od strane odgovarajućeg nadležnog tijela, odnosno podliježe posebnim propisima i nadzoru. Treća strana odabire se uz pažnju dobrog stručnjaka. Pri odabiru treće strane na čijim će računima pohraniti financijske instrumente koje drži za klijente kao i pri odabiru aranžmana za držanje i pohranu financijskih instrumenata klijenata, depozitar stručno i s dužnom pažnjom:

- vodi računa o stručnosti i tržišnom ugledu treće strane,
- vodi računa o zakonom propisanim uvjetima ili tržišnim praksama koji se odnose na držanje financijskih instrumenata, a koji mogu negativno utjecati na prava klijenata, te
- periodički preispituje odabir treće strane i navedenih aranžmana i rizika koji iz toga proizlaze.

Odabir treće strane izvršava se dubinskim snimanjem treće strane te se u samom procesu uz ostalo revidiraju ključni podaci vezani uz rejting, financijsku situaciju, iskustvo u poslovima skrbništva, kapacitet treće strane i sl.

Najizraženiji, iako ne isključivi rizici koje delegiranje poslova na treće osobe može imati na imovinu fonda, osobito u slučaju neispunjenja i/ili neurednog ispunjenja obveze te propusta poddepozitara su kako slijedi:

- *Rizik insolventnosti* – rizik koji nastaje zbog insolventnosti treće strane zbog kojeg ista neće moći

- izvršavati svoje ugovorene obveze prema depozitaru
- *Rizik usklađenosti* – rizik koji nastaje kao posljedica povreda ili neusklađenosti sa zakonskim propisima države u kojoj je financijski instrument izdan i/ili izlistan što može utjecati na prava fonda koja proizlaze iz određenog financijskog instrumenta
 - *Rizici povezani s korporativnim akcijama* – depozitar informacije o korporativnim akcijama vezane uz inozemne financijske instrumente dobiva od poddepozitara koji te iste informacije dobiva od lanca skrbnika, izdavatelja te ostalih pružatelja informacija o korporativnim akcijama pa i postoji rizik da su informacije pogrešno prenesene, da do fonda dođu prekasno ili s vrlo kratkim rokom djelovanja
 - *Operativni rizik* – rizik koji nastaje uslijed neadekvatnog ili pogrešnog internog procesa, poteškoća u radu komunikacijskih kanala depozitara i poddepozitara, ljudskog faktora i sustava ili vanjskih događaja, te može utjecati na adekvatno izvršenje instrukcija fonda
 - *Rizici povezani s pohranom financijskih instrumenata na zbirnom računu* – rizik koji nastaje jer poddepozitar ne vodi evidenciju o imovini svakog pojedinog fonda već takvu evidenciju vodi depozitar. Tako pohranjena imovina izložena je operativnom riziku korištenja imovine fonda za račun nekog drugog klijenta uslijed pogreške depozitara ili poddepozitara. Kod zbirnog držanja imovine također se javlja rizik otežanog ili nemogućeg provođenja usluge glasovanja na glavnim skupštinama izdavatelja. Kod provođenja korporativnih akcija, ukoliko određena prava proizlaze iz držanja odgovarajućeg broja financijskih instrumenata, moguće je da isto neće biti moguće idealno rasporediti po stvarnim imateljima. Također postoji pravni rizik povezan sa utvrđivanjem odnosno dokazivanjem vlasništva nad financijskim instrumentima tj. identifikacijom stvarnog imatelja.
 - *Porezni rizik* – rizik koji nastaje zbog različitog poreznog tretmana u drugim državama, te pogrešnog tumačenja poreznih propisa.

Navedenim rizicima depozitar upravlja koristeći se uslugama renomiranih poddepozitara, vodeći pri tome računa o njihovoj stručnosti. Rizik koji može proizaći iz pohrane putem zbirnih računa, depozitar umanjuje redovitim dnevnim usklađenjem internih evidencija s evidencijama trećih strana. Također, unutar svoje organizacije depozitar primjenjuje mjere unutarnjeg nadzora i kontrole kojom se osigurava adekvatna kontrola prijenosa imovine klijenta, što u pravilu znači da svaki nalog za prijenos imovine klijenta, moraju provesti najmanje dvije osobe s odgovarajućim ovlaštenjima, od kojih jedna unosi nalog, a druga ga potvrđuje, a sve kako bi se izbjegao rizik od neadekvatnog administriranja, neprimjerenog vođenja evidencija te zloupotrebe ili nemara u poslovanju.

Veljača, 2018.