

Informacije o depozitaru OTP banka d.d.

Podaci o depozitaru:

OTP BANKA d.d.
Domovinskog rata 61, 21000 Split
OIB: 52508873833
MBS: 060000531

Odobrenje nadležne institucije za obavljanje poslova depozitara

Rješenje Hrvatske narodne Z.Br. 746/2000 od 09. veljače 2000., Z.br. 1187/2003 od 12. veljače 2003., Z.br. 1360/2005 od 12. listopada 2005., Z.br. 1688/2010 od 14. travnja 2010. i Z.br. 1790/2011 od 08. lipnja 2011. godine te Z.Br. 1870/2012 od 11. srpnja 2012. godine.

Rješenje Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga (HANFA), klasa: : UP/I-451-04/12-03/1 Ur. broj: 326-111-12-7 od 26. travnja 2012. godine.

Osnovne djelatnosti:

- primanje svih vrsta depozita
- primanje i odobravanje kredita i drugih plasmana, uključujući factoring i forfaiting
- izdavanje garancija
- obavljanje platnog prometa u zemlji i inozemstvu
- trgovanje u vlastito ime i za vlastiti račun ili u ime i za račun komitenata instrumentima tržišta novca ostalim prenosivim vrijednosnicama, stranim sredstvima plaćanja i derivatima
- izdavanje i upravljanje instrumentima plaćanja
- poslovi skrbništva nad vrijednosnicama
- poslovi agenta i pokroviteljstvo izdanja vrijednosnica
- zastupanje u prodaji polica osiguranja i posredovanje u financijskim transakcijama
- poslovanje sa sefovima

OTP banka je četvrta banka po veličini na hrvatskom bankarskom tržištu, s ukupnom aktivom od 43 milijarde kuna. Preko 2.000 zaposlenika banke putem razgranate mreže od 147 poslovnice diljem cijele Hrvatske posluje s više od 600.000 klijenata u sektoru građanstva te u sektoru gospodarstva. Sjedište banke je u Splitu, s dijelom centralnih i poslovnih funkcija u Zadru i Zagrebu, kao i poslovnim centrima u Varaždinu, Puli, Dubrovniku i Osijeku.

OTP banka d.d. kao depozitar obveznih mirovinskih fondova obavlja poslove propisane Zakonom o obveznim mirovinskim fondovima (dalje: Zakon) i Ugovorom o obavljanju poslova depozitara, a posebno:

- pohrane i/ili evidencije imovine mirovinskog fonda,
- kontinuirano praćenje novčanih tokova mirovinskog fonda
- vođenje računa za imovinu mirovinskog fonda i odjeljivanje imovine svakog pojedinog mirovinskog fonda od imovine ostalih mirovinskih fondova, imovine depozitara i drugih klijenata depozitara te mirovinskog društva,
- kontrola ulaganja imovine mirovinskog fonda u skladu s proklamiranim ciljevima, odredbama Zakona, drugih važećih propisa te prospektom i statutom mirovinskog fonda,

- izvješćivanje Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga (dalje: Agencija) i mirovinskog društva o provedenom postupku utvrđivanja vrijednosti imovine mirovinskog fonda i cijene udjela te potvrđuje i osigurava da je izračun neto vrijednosti imovine mirovinskog fonda te vrijednost obračunske jedinice u mirovinskom fondu obavljen u skladu s usvojenim računovodstvenim politikama, odnosno metodologijama vrednovanja, Zakonom, važećim propisima, te prospektom i statutom mirovinskog fonda,
- izvršavanje naloga mirovinskog društva u vezi s transakcijama financijskim instrumentima i drugom imovinom koja čini imovinu mirovinskog fonda, pod uvjetom da nisu u suprotnosti sa Zakonom, propisima Agencije te prospektom i statutom mirovinskog fonda,
- izvješćivanje mirovinskog društva o korporativnim akcijama vezanim za imovinu mirovinskog fonda koja mu je povjerena na pohranu i izvršavanje njegovih naloga koji iz toga proizlaze,
- pružanje usluga glasovanja na godišnjim skupštinama dioničara i usluga vezanih uz ostvarivanje drugih prava koja proizlaze iz financijskih instrumenata u koje je uložena imovina mirovinskog fonda,
- zaprimanje uplata svih prihoda i drugih prava dospjelih u korist mirovinskog fonda, a koje proizlaze iz njegove imovine,
- osigurava da se prihodi mirovinskog fonda koriste u skladu sa Zakonom, propisima donesenima na temelju Zakona te prospektom i statutom mirovinskog fonda te da su troškovi koje plaća mirovinski fond u skladu s odredbama Zakona, propisa donesenih na temelju Zakona i drugih propisa te prospektom i statutom mirovinskog fonda,
- obavlja druge poslove koji su predviđeni ugovorom o obavljanju poslova depozitara,
- prijavljuje Agenciji svako ozbiljnije ili teže kršenje Zakona, ugovora o obavljanju poslova depozitara od strane mirovinskog društva,
- revizorima i drugim osobama ovlaštenima za obavljanje uvida, uključujući Agenciju, omogućuje pristup i razmjenjuje informacije o podacima i računima vezanim uz mirovinski fond i njegovu imovinu

OTP banka drži vodeće mjesto na području pružanja skrbničkih i depozitarnih usluga u Republici Hrvatskoj. Katalog klijenata se neprestano proširuje te trenutno sadrži najpoznatija imena svjetskih banaka, renomirane domaće investicijske fondove, najveće obvezne i dobrovoljne mirovinske fondove u Republici Hrvatskoj kao i fondove posebne namjene kao što je Fond hrvatskih branitelja iz domovinskog rata i članova njihovih obitelji. Osim broja klijenata, banka konstantno uvećava i vrijednost imovine pod skrbi tako da ista na dan 31.12.2017. premašuje iznos od 7,13 milijardi eura. Predanost pružanju usluga s vrijednosnim papirima potvrđena je brojnim vrijednim nagradama od kojih izdvajamo osvajanje Top rated statusa 10 godina uzastopno u izboru «Agent Banks in Emerging Markets Survey» magazina «Global Custodian», vodeće svjetske publikacije na području skrbničke industrije, nagrade „The World's best Subcustody Bank“ magazina Global Finance, te nagrade „Subcustodian of the Year“, magazina Global Investor.

Poslove depozitara OTP banka d.d. obavlja samostalno dok poslove pohrane i namire inozemnih vrijednosnih papira delegira sljedećim trećim osobama, poddepozitarima:

- Clearstream Banking Luxembourg, ugovor: *General Terms and Conditions*
- Société Générale S.A., ugovor: *Custodian Services Agreement*
- Societe Generale Banka Srbija AD, ugovor: *Custody Operations Agreement*
- SKB Banka d.d. Ljubljana, ugovor: *Custody Agreement*
- BRD - Groupe Societe Generale S.A., ugovor: *Custodian Services Agreement*
- Komerčni banka a.s., ugovor: *Custody Contract*
- Unicredit Bank d.d. Bosna i Hercegovina, ugovor: *HVB Central Profit Banka d.d. Sarajevo Osnovni ugovor za skrbničke poslove*
- Société Générale Luxembourg S.A, ugovor: *Global Custody Agreement*
- Komercijalna banka AD Skopje, ugovor: *Custody agreement*
- Crnogorska komercijalna banka, ugovor: *Agreement on Custody Activities, Anex I to the Agreement on Custody Activities*
- The Bank of New York Mellon SA/NV, ugovor: *Global Custody Agreement*
- OTP Bank Budapest, ugovor: *Custodian Services Agreement*

Preko mreže poddepozitara OTP banka d.d. pokriva preko 60 zemalja, uključivo i sve EU zemlje, Skandinaviju, SAD, vodeća azijska, južnoamerička i afrička tržišta, CEE regiju te baltičke zemlje.

Delegiranje poslova depozitara drugim poddepozitarima povezano je sa sljedećim potencijalnim rizicima koji mogu utjecati na imovinu obveznog mirovinskog fonda:

- *Regulatorni rizik*
Promjene u regulativi pojedinih zemalja mogu dovesti do materijalnog utjecaja na poslovanje poddepozitara i vrijednosne papire na pohrani kod istog. Navedene promjene mogu dovesti do povećanja troškova poslovanja i investiranja.
- *Identifikacija korisnika financijske imovine*
Uz pretpostavku da financijska imovina na računima vrijednosnih papira ne pripada poddepozitaru, u slučaju bilo kakvog gubitka može doći do problema identifikacije klijenta financijske imovine na računu vrijednosnih papira, posebice ako se radi o zbirnom računu. Ipak, u većini zemalja postoje jasna i jednostavna zakonska rješenja ovakvih problema.
- *Zaštita imovine*
Nerazdvajanje imovine na razini centralnog depozitorija predstavlja rizik da se posrednik u lancu, sudionik centralnog depozitorija ili drugi posrednik, smatra krajnjim vlasnikom vrijednosnih papira. Neprikladna identifikacija korisnika, bez koje se stvarni vlasnik ne bi smatrao vlasnikom vrijednosnih papira, može dovesti do situacije u kojoj se krajnji vlasnik vrijednosnih papira izlaže riziku gubitka imovine ako jedan ili više posrednika u lancu postanu insolventni.
- *Uskladba pozicija financijskih instrumenata*
Neispravno procesuiranje usklade pozicija financijskih instrumenata s pozicijama kod poddepozitara može uzrokovati pogrešku u identificiranju stvarnih vlasnika vrijednosnih papira koja nadalje može dovesti do trajnog gubitka imovine stvarnih vlasnika.
- *Prisilna posudba*
Manjkavost može nastati rutinski i nesvjesno od strane stranog agenta (poddepozitara) kao rezultat operativne pogreške. Po nastanku privremene neravnoteže, posljedica manjka može biti prisilna posudba financijske imovine jednog klijenta bilo kojem drugom klijentu koji u tom trenutku želi raspolagati svom svojom imovinom. Regulatorna pravila obično zahtijevaju objašnjenja klijentima da se njihova financijska imovina može koristiti i za posudbu drugim klijentima ukoliko je to potrebno.
- *Transparentnost*
Kada se imovina pohranjuje na zbirnim računima na razini centralnog depozitorija, zajedno s neprikladnom identifikacijom krajnjih vlasnika vrijednosnih papira, takav način pohrane imovine može onemogućiti regulatorne vlasti, porezne vlasti, izdavatelja, i bilo koji drugi subjekt s pravom prikupljanja informacija o pozicijama i kretanjima vrijednosnih papira na razini centralnog depozitorija, da identificiraju stvarne vlasnike vrijednosnih papira.
- *Korporativne akcije - udaljenost između izdavatelja i klijenta*
U slučaju korištenja zbirnih računa, struktura nužno implicira da se financijska imovina drži neizravno. Izdavatelj zna da registrirani nositelj nije klijent, ali ne zna i tko su klijenti što u nekim slučajevima može otežati korporativne komunikacije. Neke su države uspostavile određena pravila koja osnažuju odnose izdavatelja i klijenta pri korištenju zbirnog računa. Zbog udaljenosti između izdavatelja i klijenta može također doći do odgode: u trenutku kada klijent na kraju lanca posrednika primi obavijest o korporativnoj akciji, posljednji trenutak praktičnog djelovanja može biti vrlo blizu ili čak već proći.
- *Korporativne akcije – raspodjela dionica ili frakcija*
U slučaju više imatelja financijske imovine na zbirnom računu prilikom raspodjele dionica ili frakcija za određene korporativne akcije može doći do problema zaokruživanja broja dodijeljenih dionica za pojedine klijente u točnom omjeru u kojem klijenti drže financijsku imovinu.
- *Korporativne akcije - sukobljeni glasovi*
U slučaju kada depozitar pohranjuje vrijednosne papire na zbirnom računu kod stranog agenta za više klijenata, postoji mogućnost da će pojedini klijenti željeti glasovati „za“ po određenom pitanju, a drugi „protiv“. U teoriji može postojati rizik da relevantni pravni sustav ne dopušta da jedan investitor glasuje oprečno: dio njegovih glasova „za“, a dio „protiv“.
- *Porezni procesi*
Struktura zbirnih računa, bez kategorije investitora ili bez kategorije djelatnosti, može donijeti značajne nedostatke kod obrade poreza na strani poreznih vlasti, agenata, centralnih depozitorija i posrednika. U vidu poreza na transakcije, za one centralne depozitorije koji imaju ulogu u procjeni i prikupljanju

poreza na transakcije, struktura zbirnih računa na razini centralnog depozitorija može onemogućiti razlikovanje transakcija koje su podložne porezu i transakcija koje su oslobođene. Takva struktura može dovesti do problema na razini centralnog depozitorija ako su centralni depozitorij, izdavatelj ili agent odgovorni za proces obračuna poreza i naplate poreza.

- *Ostali rizici*
Ako relevantni pravni sustav ne prepoznaje zbirni račun kao valjani pravni oblik računa, u slučaju da poddepozitar nije u mogućnosti razdvojiti imovinu depozitara od imovine klijenta, može postojati rizik da klijent nema u svakom trenutku vlasnička prava na svoje pozicije.

Navedeni rizici delegiranja poslova depozitara drugim poddepozitarima vezano za pohranu imovine na zbirnim računima mogu biti u većim razmjerima u slučajevima u kojima pravni ili regulatorni sustav nije razvio jasnu predodžbu o zbirnim računima.

Depozitar, u skladu sa zahtjevima Zakona o tržištu kapitala, Zakona o obveznim mirovinskim fondovima, Zakona o dobrovoljnim mirovinskim fondovima i podzakonskih akata, a u svrhu zaštite prava klijenta u vezi s financijskim instrumentima i novčanim sredstvima koja klijentima pripadaju, vodi evidencije i račune na način koji omogućava da bez odgode u svakom trenutku može razlučiti imovinu koju drži za jednog klijenta od imovine ostalih klijenata i imovine samog Depozitara.

Kontakt osoba:

Martina Martek
Direktorica
Odjela usluga vrijednosnih papira
Securities Services
OTP banka d.d.
Tel: +385 (0)72 206 440
Email: martina.martek@otpbanka.hr