

Informacije o depozitaru Societe Generale – Splitska banka d.d.

Podaci o depozitaru:

SOCIETE GENERALE-SPLITSKA BANKA d.d.
Ruđera Boškovića 16, 21000 Split
OIB: 69326397242
MBS: 060000488

Odobrenje nadležne institucije za obavljanje poslova depozitara

Rješenje Hrvatske narodne banke Z.Br. 1210/2003 od 23. travnja 2003. godine te Z.Br. 1737/2010 od 24. studenog 2010. godine

Rješenje Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga (HANFA), klasa: UP/I-451-04/10-03/4 Ur. broj: 326-111-10-3 od 26. kolovoza 2010. 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

Societe Generale - Splitska banka d.d. je snažna kreditna institucija s oko 7% udjela na hrvatskom tržištu, preko 1.440 djelatnika i 105 poslovnica te pri Trgovačkom sudu u Splitu registriranim temeljenim kapitalom u iznosu 991.425.800,00 HRK. Uslugama banke koristi se preko pola milijuna hrvatskih građana kao i više od 27.000 pravnih osoba. Banka je u većinskom vlasništvu jedne od najvećih europskih i svjetskih financijskih grupacija – Societe Generale Paris. Sama grupa Société Générale zapošljava više od 160.000 zaposlenika u 77 zemalja svijeta svakim je danom na usluzi 33 milijuna klijenata. u Grupi pružaju savjete i usluge individualnim, korporativnim i institucionalnim klijentima u 3 grane poslovanja:

- Poslovanje s građanstvom u Francuskoj, kroz mrežu poslovnica Société Générale, Credit du Nord i Boursorama
- Poslovanje s građanstvom na internacionalnoj razini, s prisutnošću u Centralnoj i Istočnoj Europi i Rusiji, u Mediteranskom bazenu, u Subsaharskoj Africi, u Aziji te na Francuskim prekomorskim teritorijima
- Korporativno i investicijsko bankarstvo s globalnom stručnošću u investicijskom bankarstvu, financiranju i na globalnim tržištima

Societe Generale - Splitska 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

Societe Generale - Splitska 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 su Umirovljenički fond te 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 30.09.2015. premašuje iznos od 6.554.000.000,00 EUR. Vrhunsku kvalitetu usluge potvrdili su vodeći svjetski časopisi struke, Global Custodian i Global Investor. U istraživanju o bankama agentima na tržištima u razvoju koje provodi Global Custodian, Societe Generale-Splitska banka već cijelo desetljeće neprekidno osvaja najbolje tržišne ocjene. Štoviše, Societe Generale-Splitska banka bila je prva banka uopće koja je stekla Top Rated status u Hrvatskoj (2004) te prva hrvatska banka s dvostrukim Top Rated statusom (2010). Također, u 2013. godini Societe Generale – Splitska banka proglašena je najboljom bankom skrbnikom na hrvatskom tržištu i prema Global Investor magazinu te najbolji svjetski podskrbnik za hrvatsko tržište u 2014. i 2015. godini prema Global Finance magazinu.

Poslove depozitara Societe Generale – Splitska 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 Austria AG, ugovor: *BA-CA Master Agreement for Custody*
- Unicredit Bank d.d. Bosna i Hercegovina, ugovor: *HVB Central Profit Banka d.d. Sarajevo Osnovni ugovor za skrbničke poslove*
- Soci t  G n rale Bank & Trust 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*

Preko mreže poddepozitara Societe Generale - Splitska banka. d.d. pokriva preko 60 zemalja, uključivo i sve EU zemlje, Skandinaviju, SAD, vodeća azijska, ju noameri ka i afrička tržišta, CEE regiju te baltičke zemlje.

Delegiranje poslova depozitara drugim poddepozitarima povezano je sa sljedećim potencijalnim rizicima koji mogu utjecati na imovinu UCITS 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 otvorenim investicijskim fondovima s javnom ponudom 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 s vrijednosnim papirima
Societe Generale Securities Services
Societe Generale – Splitska banka d.d.
Tel: +385 (0)1 6327 940
Email: martina.martek@splitskabanka.hr