

UPUTE ZA KORISNIKE

PBZCOM@NET

INTERNET BANKARSTVO ZA POSLOVNE SUBJEKTE
INVESTICIJSKO POSLOVANJE

Zagreb, ožujak 2019.

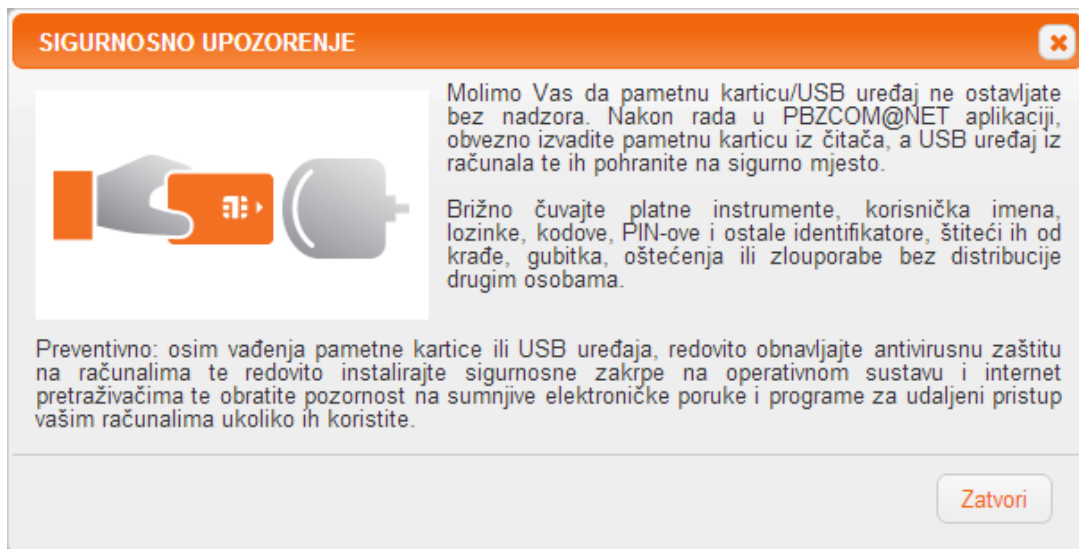
SADRŽAJ:

SIGURNOSNO UPOZORENJE	2
UVOD U INVESTICIJSKO POSLOVANJE.....	2
ŠTO PBZCOM@NET OMOGUĆUJE U INVESTICIJSKOM POSLOVANJU?	4
INFORMACIJE O INVESTICIJSKOM POSLOVANJU	4
UVID U STANJE I PROMETE UDJELA U INVESTICIJSKIM FONDOVIMA.....	4
ZADAVANJE I PROVOĐENJE ZAHTJEVA ZA KUPNJU, PRODAJU I PRIJENOS UDJELA	4
Kupnja udjela u fondu	5
Prodaja udjela iz fonda.....	6
Prijenos udjela iz fonda u fond	7
Pregled zahtjeva za kupnju, prodaju i prijenos udjela	8

SIGURNOSNO UPOZORENJE

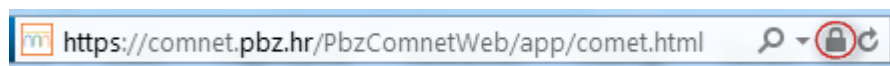
VAŽNA NAPOMENA!!!

Nakon rada u usluzi molimo Vas da postupite sukladno instrukcijama koje su prikazane na slici (Slika 1).



Slika 1 – sigurnosno upozorenje u PBZCOM@NET usluzi

Ukoliko primijetite da web adresa ne započinje s <https://comnet.pbz.hr/> obavezno prekinite s radom jer se ne nalazite stranicama Banke. Klikom na ikonu lokota koji se nalazi na u ili pored web adrese za pristup PBZCOM@NET usluzi možete provjeriti ispravnost adrese (**Pogreška! Izvor reference nije pronađen.**).



Slika 2 - provjera ispravnosti web adrese

UVOD U INVESTICIJSKO POSLOVANJE

Modul investicijsko poslovanje u sklopu PBZCOM@NET internet bankarstva omogućuje Vam poslovanje s investicijskim fondovima PBZ Investa. Investicijski fondovi su specifična vrsta ulaganja pri čemu ulagači svoja slobodna sredstva, uplatom u fond, povjeravaju specijaliziranim institucijama – društvima za upravljanje investicijskim fondovima. Zadatak fondova je ulaganje povjerenih sredstva na financijskim tržištima s ciljem da svojim ulagačima ostvare maksimalno moguć prinos uz unaprijed definirane rizike prihvaćene od strane ulagača.

Karakteristike pojedinog fonda definiraju **Prospekt** i **Pravila** investicijskog fonda. U njima su propisani limiti ulaganja te rizičnost instrumenata u koje se prikupljena sredstva investitora ulažu. Prospekt i Pravila svakog pojedinog fonda odobrava Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (<http://www.hanfa.hr>), te nadzire njihovu provedbu. Rizičnost ulaganja određuje prinos koji ulagači mogu očekivati. Što je veći rizik, veći je i

potencijalni prinos, ali i potencijalni gubitak. Omjer rizika i potencijalne dobiti ovisi o vrsti financijskog instrumenta.

Bitna odrednica osim rizika prilikom ulaganja u investicijske fondove jest razdoblje ulaganja. Preporučljivo je uskladiti razinu rizika s razdobljem ulaganja, odnosno na kratak rok (do godine dana) treba ulagati u sigurne i stabilne investicijske fondove, dok se dugoročno može ulagati u investicijske fondove većeg stupnja rizika.

Sukladno novom Zakonu o tržištu kapitala, usvojenom 6.7.2018., koji je stupio na snagu 27.7.2018., s rokom prilagodbe od 6 mjeseci, počevši od 27.1.2019. posredovanje u trgovanju udjelima UCITS fondova (uključujući korištenje funkcionalnosti INVESTICIJSKOG POSLOVANJA aplikacija elektroničkog bankarstva) smatra se investicijskom uslugom Zaprimanje i prijenos naloga.

Za nastavak korištenja funkcionalnosti zadavanja i provođenja zahtjeva za kupnju (stjecanje), prodaju (otpuštanje) i prijenos (zamjenu) udjela potrebno da osoba ovlaštena za zastupanje poslovnog subjekta potpiše UGOVOR O KORIŠTENJU INVESTICIJSKIH USLUGA - ZAPRIMANJE I PRIJENOS NALOGA GLEDE UDJELA U UCITS FONDOVIMA, odnosno **ugovori uslugu Distribucije fondova** kod svog RM-a ili na Sinergo Desk-u u poslovnicu banke.

Bez ugovaranja navedene usluge klijenti, osim institucionalnih, neće biti u mogućnosti zadavati naloge za stjecanje / otpuštanje / zamjenu udjela u fondovima putem kanala Banke.

Sve dok klijent ne potpiše ugovor nakon odabira INVESTICIJSKO pojavljivat će mu se sljedeća obavijest:

DISTRIBUCIJA FONDOVA

Sukladno novom Zakonu o tržištu kapitala, usvojenom 6.7.2018., koji je stupio na snagu 27.7.2018., s rokom prilagodbe od 6 mjeseci, posredovanje u trgovanju udjelima UCITS fondova (uključujući korištenje funkcionalnosti INVESTICIJSKOG POSLOVANJA aplikacija elektroničkog bankarstva) smatra se investicijskom uslugom Zaprimanje i prijenos naloga.

Za nastavak korištenja funkcionalnosti zadavanja i provođenja zahtjeva za kupnju (stjecanje), prodaju (otpuštanje) i prijenos (zamjenu) udjela potrebno da osoba ovlaštena za zastupanje poslovnog subjekta potpiše UGOVOR O KORIŠTENJU INVESTICIJSKIH USLUGA - ZAPRIMANJE I PRIJENOS NALOGA GLEDE UDJELA U UCITS FONDOVIMA, odnosno **ugovori uslugu Distribucije fondova** kod svog ARM-a ili na Sinergo Desk-u u poslovnicu banke.

Bez ugovaranja navedene usluge klijent neće biti u mogućnosti zadavati naloge za stjecanje / otpuštanje / zamjenu udjela u fondovima putem kanala Banke.

Naknada za elektroničko trgovanje opcija investicijskog poslovanja se zasada ne naplaćuje.

Više informacija možete pronaći na Internet stranicama banke.

Zatvori

ŠTO PBZCOM@NET OMOGUĆUJE U INVESTICIJSKOM POSLOVANJU?

Funkcionalnosti:

- informacije o investicijskom poslovanju
- uvid u stanje i promete udjela u investicijskim fondovima
- zadavanje i provođenje zahtjeva za kupnju, prodaju i prijenos udjela
- pregled zahtjeva za kupnju, prodaju i prijenos udjela

INFORMACIJE O INVESTICIJSKOM POSLOVANJU

U dijelu Investicijsko omogućen Vam je pregled općih informacija o svim fondovima kojima upravlja PBZ Invest aktivacijom opcije **Informacije o fondovima**.

UVID U STANJE I PROMETE UDJELA U INVESTICIJSKIM FONDOVIMA

Odabirom opcije Investicijsko **Stanje udjela** prikazuje se cjelokupni Vaš portfelj u fondovima PBZ Investa. Klikom na opciju **Prometi** omogućen Vam je prikaz prometa po pojedinim fondovima.

ZADAVANJE I PROVOĐENJE ZAHTJEVA ZA KUPNJU, PRODAJU I PRIJENOS UDJELA

Zahtjev za kupnju, prodaju i prijenos udjela moguće je zadati, sa pregleda **Stanje udjela**, odabirom odgovarajuće ikone u retku koji se odnosi na pojedini fond.

Kupnja udjela u fondu

Klikom na ikonu **Kupnja** uz odgovarajući fond, otvarate Zahtjev za kupnju udjela u odabranom fondu, a na ekranu su Vam prikazani detalji zahtjeva.

Detalji zahtjeva za kupnju (izdavanje)

Podnositelj zahtjeva

Naziv, adresa i mjesto	Tvrtka d.o.o, ULICA810221 810221, ZAGREB
Broj računa i valuta	<input type="text" value="HR1523400091110071451"/> <input type="text" value="EUR"/>
Poziv na broj zaduženja	05 818054-9400000
Opis plaćanja	Kupnja udjela u fondu

Iznos i valuta

Iznos i valuta	<input type="text" value="100,00"/> <input type="text" value="EUR"/>
----------------	--

Kupnja udjela u

Naziv fonda	PBZ Euro novčani fond
Klasa računa udjela	investitor
Broj računa	HR6723400091300001171
Poziv na broj odobrenja	HR67 99999999999

Pravila i Prospekt

Upoznat sam sa Pravilima i Prospektom fonda i u potpunosti ih prihvaćam

Pravila i Prospekt

Slika 3 – kupnja udjela u investicijskom fondu

Elementi koje je potrebno unijeti na zahtjev:

- **Broj računa i valuta** – klikom na ikonu uz broj računa otvara Vam se izbornik za odabir računa i/ili valute sa kojeg možete izvršiti uplatu u fond:

Izaberite račun

Pretraži:

IBAN	Naziv	Stanje	Prekoračenje	Rezervacije	Raspoloživo	Valuta
HR1523400091110071451	Testni tvrtka račun	7358147.75			7355710.73	HRK
HR1523400091110071451	Testni tvrtka račun	3502.71				EUR

Prikazano 1 do 2 od ukupno 2 rezultata

Slika 4 – lista računa za uplatu u svrhu kupnje udjela u investicijskom fondu

- **Iznos i valuta** – željeni iznos i valuta uplate u svrhu kupnje udjela. Uplate u fondove možete realizirati u kunama ili u valuti fonda
- **Potvrda o upoznatosti s Prospektom i Pravilima fonda** (iste je moguće provjeriti putem linka)

Prodaja udjela iz fonda

Klikom na ikonu **Prodaja** uz odgovarajući fond, otvarate Zahtjev za prodaju udjela u odabranom fondu, a na ekranu su Vam prikazani detalji zahtjeva.

Detalji zahtjeva za prodaju (otkup)

Podnositelj zahtjeva

Naziv, adresa i mjesto	Tvrtka d.o.o, ULICA810221 810221, ZAGREB
Broj računa i valuta	HR1523400091110071451 EUR

Prodaja udjela iz

Naziv fonda	PBZ Euro novčani fond
Klasa računa udjela	investitor
Broj udjela	9.600,5167
Vrijednost u valuti	1.337.792,64 EUR (10.03.2017)

Prodaja udjela

Želim prodati

sve udjele koje posjedujem u fondu

udjela u fondu

udjele u iznosu od EUR

Provjeri **Spremi** **Pošalji na potpis** **Povratak**

Slika 5 – prodaja udjela iz investicijskog fonda

Elementi koje je potrebno unijeti na zahtjev:

- **Broj računa i valuta** - klikom na ikonu uz broj računa otvara Vam se izbornik za odabir računa i/ili valute na koju želite primiti isplatu po prodaji udjela. Isplate po prodaji udjela u fondu možete realizirati u kunama ili u valuti fonda.

Izaberite račun

Pretraži:

IBAN	Naziv	Stanje	Prekoračenje	Rezervacije	Raspoloživo	Valuta
HR1523400091110071451	Testni tvrtka račun	7358147.75			7355710.73	HRK
HR1523400091110071451	Testni tvrtka račun	3502.71				EUR

Prikazano 1 do 2 od ukupno 2 rezultata

Slika 6 – odabir računa za isplatu po prodaji udjela u investicijskom fondu

- **Iznos isplate ili broj udjela koji želite prodati** – označite željenu opciju prodaje udjela:
 - svi udjeli u fondu – prodaja cjelokupnog udjela fondu
 - određeni broj udjela u fondu – navedite broj udjela
 - određeni iznos isplate – unesite željeni iznos isplate na odabrani račun i valutu isplate

Prijenos udjela iz fonda u fond

Klikom na ikonu **Prijenos** uz odgovarajući fond, otvarate Zahtjev za prijenos udjela iz odabranog fonda, a na ekranu su Vam prikazani detalji zahtjeva.

Detalji zahtjeva za prijenos (zamjenu) i

Podnositelj zahtjeva

Naziv, adresa i mjesto	Tvrtka d.o.o, ULICA810221 810221, ZAGREB
------------------------	--

Prijenos udjela iz


Naziv fonda	PBZ Global fond
Klasa računa udjela	investitor
Broj udjela	84.650,5971
Vrijednost u valuti	1.337.792,64 EUR (10.03.2017)

Prijenos udjela

Želim prenijeti

sve udjele koje posjedujem u fondu

udjela u fondu

udjele u iznosu od  EUR

Odaberite fond u koji želite napraviti prijenos

	Naziv fonda	Broj udjela	Vrijednost u valuti	Klasa računa udjela
<input type="radio"/>	PBZ Novčani fond	69.700,3512	10.000.000,00 HRK	investitor
<input type="radio"/>	PBZ Euro novčani fond	9.600,5167	1.337.792,64 EUR	investitor
<input type="radio"/>	PBZ Bond fond	10.046,6713	1.337.792,65 EUR	investitor
<input type="radio"/>	PBZ Dollar fond	0,0000	0,00 USD	investitor
<input checked="" type="radio"/>	PBZ Equity fond	0,0000	0,00 EUR	investitor
<input type="radio"/>	PBZ Conservative 10 fond	0,0000	0,00 EUR	investitor
<input type="radio"/>	PBZ Short Term Bond fond	0,0000	0,00 HRK	investitor
<input type="radio"/>	PBZ Flexible 30 fond	0,0000	0,00 EUR	investitor
<input type="radio"/>	PBZ Dollar Bond fond	0,0000	0,00 USD	investitor
<input type="radio"/>	PBZ Dollar Bond fond 2	0,0000	0,00 USD	investitor

Provjeri **Spremi** **Pošalji na potpis** **Povratak**

Slika 7 - prijenos udjela

Elementi koje je potrebno unijeti na zahtjev:

- **Iznos ili broj udjela koji želite prenijeti u drugi fond** – označite željenu opciju prijenosa udjela:
 - svi udjeli u fondu
 - određeni broj udjela u fondu – upišite broj udjela koji želite prenijeti
 - određeni iznos za prijenos – upišite iznos koji želite prenijeti u drugi fond

Napomena: Kad se prijenos iznosa vrši u fond iste valute, prijenos se izvršava u valuti fonda, a kad se prijenos iznosa vrši u fond druge valute, prijenos se izvršava u kunama.

- **Odabir fonda u koji se želi napraviti prijenos** – označite redak s nazivom fonda u koji napraviti prijenos

Pregled zahtjeva za kupnju, prodaju i prijenos udjela

Spremljene zahtjeve možete vidjeti klikom na opciju **Pregled zahtjeva** u pregledu **U Pripremi**.

RAČUNI PLAĆANJA KUPOPRODAJA DEVIZA OROČENJA FINANCIRANJE INVESTICIJSKO KARTICE USLUGE PORUKE 5 POSTAVKE							
Stanje i prometi → Stanje udjela → Prometi Pregled zahtjeva → Pregled zahtjeva Opće informacije → Informacije o fondovima → Uputnik	U pripremi U obradi Obrađeni						
		Broj zahtjeva	Datum zahtjeva	Naziv fonda	Vrsta transakcije	Iznos i valuta	Status
	<input type="checkbox"/>	1. 84948142	15.03.2017	PBZ Euro novčani fond - PBZ Global fond	Prijenos udjela	1.000,00 EUR	Unesen
	<input type="checkbox"/>	2. 84947349	13.03.2017	PBZ Euro novčani fond - PBZ Dollar fond	Prijenos udjela	11.379,78 HRK	Unesen
	<input type="checkbox"/>	3. 84947249	13.03.2017	PBZ Euro novčani fond	Kupovina udjela	102,00 EUR	Potpuno potpisan
<input type="checkbox"/>	4. 84943148	16.02.2017	PBZ Euro novčani fond	Prodaja udjela	139,34 EUR	Nepotpisan	

Obriši zahtjev

Slika 8 – zahtjevi po statusima

Nakon potpisivanja zahtjeva, odabirom opcije **Izvrši zahtjev** isti se šalje na izvršenje u PBZ Invest. Kod zahtjeva za kupnju udjela u fondu, dodatno se kreira i šalje nalog za nacionalna plaćanja u kunama ili valuti kojim se u zahtjevu navedeni iznos uplate prebacuje sa odabranog transakcijskog računa na transakcijski račun fonda u kojem se žele kupiti udjeli.

Zahtjeve poslane na izvršenje možete vidjeti u pregledu **U obradi**. Zahtjev stoji u pregledu **U obradi** sve dok PBZ Invest sukladno Prospektu i Pravilima investicijskog fonda, ne obradi ili odbije zahtjev.

Zahtjeve koje je PBZ Invest obradio možete vidjeti u pregledu **Obrađeni**, a u polju **Status** možete vidjeti da li Vam je zahtjev Obrađen ili Odbijen.