

Temeljem Zakona o tržištu kapitala (NN br. 65/18), te Pravilniku o upravljanju rizicima, adekvatnosti kapitala i likvidnosti investicijskih društava Uprava Društva Agram brokeri d.d. dana 29.12.2018. donosi ovaj

PRAVILNIK O KONTROLNIM FUNKCIJAMA, UPRAVLJANJU RIZICIMA I MJERAMA ZA NEPREKIDNO POSLOVANJE

Članak 1 – Kontrolne funkcije

Kontrolne funkcije su funkcija interne revizije, funkcija praćenja usklađenosti s relevantnim propisima i funkcija upravljanja rizicima.

Članak 2 – Interna revizija

Funkcija interne revizije odgovorna je za:

1. Donošenje i provođenje revizijskog plana;
2. Procjenu učinkovitosti sustava poslovanja po poslovnim linijama s aspekta izloženosti rizicima. Poslovne linije koje Društvo ima evidentirane su kao Dodatak 1. ovog dokumenta.;
3. Procjenu učinkovitosti odabranih metoda praćenja rizika. Rizici kojima je Društvo izloženo evidentirani su kao Dodatak 2. ovog dokumenta;
4. Ocjenu pridržavanja propisanih metoda upravljanja rizicima te procjenu djelotvornosti postavljenih metoda;
5. Ocjenu sustava internog izvještavanja. Hodogram internog izvještavanja evidentiran je kao Dodatak 3. ovog dokumenta.
6. Procjenu pouzdanosti sustava računovodstvenih evidencija;
7. Procjenu primjerenosti politike dohodaka u Društvu s aspekta utjecaja na profil rizičnosti Društva;
8. Procjenu primjerenosti sustava praćenje sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma.
9. Unutarnja revizija investicijskog društva dužna je provesti ocjenu primjene i djelotvornosti postupaka izrade, donošenja i praćenja izvršenja plana oporavka

Članak 3 – Izvješća interne revizije

Operativna izvješća interne revizije sadrže sljedeće:

1. Predmet nadzora
2. Nalaz i ocjenu svakog predmeta nadzora iz članka 2.
3. Procjenu utjecaja na rizik poslovnog gubitka (financijskog, reputacijskog ili neusklađenosti sa Zakonom). Ocjene su „nizak rizik, srednji rizik, visoki rizik“;
4. Ocjene koje funkcija daje za poslovne linije su „automatizirano, moguće automatizirati, operativno savladivo u kratkom roku, operativno zahtjevno“.
5. Provjeru usklađenosti politike primitaka i provođenja politike primitaka
6. ocjenu primjene i djelotvornosti
7. Ocjena postupaka izrade, donošenja i praćenja izvršenja plana oporavka.
8. Preporuke i prijedloge te zadužene osobe i rokove za provedbu prilagodbi;
9. Izvješće o statusu provedbe prethodnih preporuka. Statusi su „nije provedeno, u provedbi po planu, ubrzati provedbu, odgođena provedba“;

Godišnja operativna izvješća dostavljaju se do 15. veljače svake godine za prethodnu godinu.

Članak 4 – Funkcija praćenja usklađenosti s relevantnim propisima (compliance funkcija)

Funkcija praćenja usklađenosti s relevantnim propisima odgovorna je za:

1. Praćenje promjena mjerodavne regulative i utjecaja na poslovanje Društva te usklađenost poslovanja Društva s istima, s posebnim naglaskom na Zakon o tržištu kapitala, Zakon o radu, Zakon o računovodstvu te porezne zakone.
2. Davanje preporuka Upravi Društva temeljem saznanja iz prethodne točke;
3. Rad na usklađivanju Društva s relevantnom regulativom.

Članak 5 – Izvješća compliance funkcije

Godišnja operativna izvješća dostavljaju se do 15. veljače svake godine za prethodnu godinu.
Rad compliance funkcije Društvo regulira zasebnim internim dokumentom - POLITIKA I PROCEDURE RADA COMPLIANCE FUNKCIJE

Članak 6 – Funkcija upravljanja rizicima

Funkcija upravljanja rizicima odgovorna je za:

1. Definiranje rizika kojima je Društvo izloženo ili bi moglo biti izloženo u svojem poslovanju;
2. Ocjenu značajnosti utjecaja rizika na poslovanje Društva. Ocjene su „trajno nizak, nizak, potreban mjesečni nadzor, potreban tjedni nadzor, potreban dnevni nadzor“. Ujedno definira radna mjesta koja prate rizik po definiranoj frekvenciji iz ocjene. Rizici kojima je Društvo izloženo evidentirani su kao Dodatak 2. ovog dokumenta;
3. Odabir i nadzor nad primjenom metoda praćenja rizika;
4. Davanje mišljenja o utjecaju novih poslovnih linija na profil rizičnosti Društva;
5. Procjenu primjerenosti institucija kod kojih je pohranjen novac i financijski instrumenti klijenata;
6. Izradu, ažuriranje i praćenje Plana oporavka Društva

Članak 7 – Izvješća Funkcije upravljanja rizicima

Operativna izvješća funkcije upravljanja rizicima sadrže sljedeće:

1. Popis svih rizika nadzornih u periodu na koji se izvješće odnosi, s ocjenom dostatnosti poduzetih mjera u operativnom poslovanju za izbjegavanje rizika te prijedlogom mjera eventualnog unapređenja sustava upravljanja rizikom;
2. Ocjenu rizika poslovnih partnera – kreditnih institucija i skrbnika kod kojih su pohranjeni novac i financijski instrumenti klijenata, ocjenu pružatelja IT i telekomunikacijskih usluga bitnih za neometani tijek važnih poslovnih procesa, ocjenu stanja opreme te ocjenu razine upoznatosti djelatnika s procedurama poslovnih linija za koje su zaduženi.

Godišnja operativna izvješća dostavljaju se do 15. veljače svake godine za prethodnu godinu.

Članak 8 – Upravljanje rizicima

Upravljanje rizicima sastavni je dio svakodnevnog poslovanja svih djelatnika Društva.

Društvo njeguje poslovnu praksu u kojoj “nisi kriv za pogrešku, kriv si što nisi pitao za pomoć ili što nisi pomogao kad si pitan za pomoć”.

Pridržavanjem standardnih poslovnih procedura svaki djelatnik doprinosi umanjenju izloženosti Društva rizicima. Za svaki poslovni događaj koji odstupa od standardne operativne procedure djelatnik se treba posavjetovati s nadređenim osobama.

Članak 9 – Praćenje i izvještavanje o rizicima

Dodatkom 6. Ovog dokumenta Društvo propisuje metode praćenja rizika.

Dodatkom 3. Ovog dokumenta Društvo propisuje načine internog izvještavanja o rizicima.

Dodatkom 4. Ovog dokumenta Društvo propisuje načine izvještavanja HANFA-e

Članak 10 – Mjere za neprekidno poslovanje

Sa ciljem osiguranja kontinuiteta i stabilnosti poslovanja Društva. Društvo je donijelo Plan postupanja u kriznim situacijama, koji predstavlja prilog ovog dokumenta. Društvo ima i od strane HANFA-e odobren Plan oporavka čija primjena osigurava stabilnost poslovanja Društva.

Članak 11 – Dodaci pravilniku

Dodatak 1. – **Popis poslovnih linija Društva**

Dodatak 2. – **Popis rizika kojima je Društvo izloženo**

Dodatak 3. – **Interno izvještavanje**

Dodatak 4. – **Obveze izvještavanja Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga**

Dodatak 5. – **Izvještavanje klijenata, ostalih institucija i organizacija**

Dodatak 6. – **Odabrane metode praćenja rizika, obveze procjenjivanja sustava i metoda upravljanja rizicima**

Dodatak 7. – **Dnevnik testiranja Agram trader (xls format)**

Dodatak 8. – **Plan postupanja u kriznim situacijama**

Dodatak 9. – **Pravilnik o provedbi ZSPNFT**

Dodatak 10. – **Politika upravljanja likvidnošću**

Dodatak 11. – **Politika izloženosti subjektima bankarstva u sjeni**

Ivica Putica

Predsjednik Uprave

Dodatak 1. Popis poslovnih linija Društva

Datum: 29.12.2018.

Napomena: kod svake promjene poslovnih linija izvršiti prilagodbu u drugim Dodacima ovog dokumenta

Poslovanje Društva organizirano je po sljedećim poslovnim linijama:

1. Zaprimanje novih klijenata i ugovaranje poslovnog odnosa
 - a. trgovanje financijskim instrumentima;
 - b. upravljanje portfeljem;
 - c. maržni zajmovi;
 - d. repo poslovi;
 - e. izdavanje financijskih instrumenata sa i bez obveze otkupa;
 - f. savjetovanje o strukturi kapitala i procjene vrijednosti financijske imovine;
2. Pohrana dokumentacije klijenata;
3. Skeniranje dokumentacije klijenata;
4. Otvaranje računa u klirinškoj organizaciji ili kod banke skrbnika;
5. Evidentiranje uplata (isplata) novca klijenata;
6. Evidentiranje registracije (odregistracije) financijskih instrumenata;
7. Kontrola delistanja i listanja financijskih instrumenata za potrebe vođenja u Hyperionu;
8. Kontrola stanja financijskih instrumenata klijenata – usporedba Hyperion i SKDD te skrbnici;
9. Kontrola stanja novca klijenata - usporedba Hyperion i Agram Banka te skrbnici;
10. Kontrola i postupanje po korporativnim akcijama
 - a. Za instrumente u portfelju klijenata kojima se pruža usluga upravljanja portfeljem;
11. Zaprimanje i prenošenje ili izvršavanje naloga klijenta
 - a. osobno zadanih;
 - b. telefonski, mailom ili faxom zadanih;
 - c. kroz Agram trader platformu za internet trgovanje;
12. Objava OTC transakcija;
13. Izvještavanje klijenta o izvršenim transakcijama na kraju trgovinskog dana;
14. Obračun i vrijednosti i naplata naknada za uslugu upravljanja portfeljem;
15. Kvartalno i godišnje izvještavanje portfolio klijenata;
16. Kvartalno obavještavanje svih klijenata o stanju računa;
17. Namira i poravnanje transakcija klijenata, domaće i inozemno tržište;
18. Praćenje klijenata u posebnom statusu – ugovor o unutardnevnom zajmu, pravne osobe mali klijenti s dozvolom transakcija bez prethodnog pokrića na računu;
19. Praćenje vrijednosti portfelja i provođenje aktivnosti po margin callu za maržne zajmove;
20. Obračun i naplata kamata po maržnim zajmovima i repo poslovima;
21. Obračun i naplata u poslovima izdavanja financijskih instrumenata;
22. Obračun i naplata procjene vrijednosti financijske imovine i savjetovanja o strukturi kapitala;
23. Vođenje knjige ulazne i izlazne pošte;
24. Praćenje likvidnosti Društva;
25. Praćenje adekvatnosti kapitala Društva;
26. Trgovanje za vlastiti račun Društva;
27. Izvještavanje Agencije (Dodatak 3 ovog dokumenta);
28. Interno izvještavanje (Dodatak 4 ovog dokumenta);
29. Upravljanje sadržajem internet stranice
30. Praćenje indikatora sumnje na manipulaciju tržištem

Dodatak 2: Popis rizika kojima je Društvo izloženo

Datum: 29.12.2018.

Društvo je izloženo sljedećim rizicima:

Kreditni rizik – kreditni rizik može proizaći iz sljedećih poslovnih linija popisanih u Dodatku 1. ovog dokumenta: 5 do 11, 14, 17 do 22.

<i>Broj poslovne linije</i>	<i>Rizična aktivnost</i>	<i>Organizacijska jedinica koja operativno izvršava rizičnu aktivnost</i>	<i>Način smanjenja rizika</i>	<i>Organizacijska jedinica zadužena za praćenje</i>	<i>Učestalost praćenja mjere za smanjenje rizika</i>
5	Isplata dok je zadan nalog za kupnju, a koji nakon toga neće moći biti plaćen	Back office	Programsko onemogućavanje isplate	Front office, BSS d.o.o.	Pri svakoj promjeni Hyperion i sustava trgovanja
6	Odregistracija dok je zadan nalog za prodaju	Back office	Programsko onemogućavanje odregistracije	Front office, BSS d.o.o.	Pri svakoj promjeni Hyperion i sustava trgovanja
7	Evidentiranje instrumenta u sustav Hyperion	Front office	Programsko onemogućavanje zaprimanja naloga delistanih fin. instr.	Front office, BSS d.o.o.	Pri svakoj promjeni Hyperion i sustava trgovanja
8	Evidentiranje registracije ili odregistracije instrumenta u sustav Hyperion	Back office	Programsko rješenje za dnevnu usporedbu stanja u Hyperion i stanja u SKDD i kod svih skrbnika s kojima Društvo surađuje	Back office , BSS d.o.o.	Pri svakoj promjeni Hyperion i sustava trgovanja
9	Evidencija uplata i isplata	Back office	Uplate mogu biti evidentirane samo temeljem valjanog dokumenta banke. Za domaće trgovanje mjerodavan je software za rasknjižavanje uplata.	Back office , BSS d.o.o.	Pri svakoj promjeni Hyperion i sustava trgovanja

Agram Brokери d.d.

za poslovanje s vrijednosnim papirima

10	Evidencija korporativnih akcija	Back office	Za domaće tržište evidencija se radi temeljem potvrde SKDD ili skrbnika.	Back office domaće tržište, front office inozemno tržište	Dnevno
11	Pogrešan instrument, cijena ili količina	Front office	Automatizacija procesa Agram trader, uz kontrolne točke u softwaru; za ostale naloge sistemsko ograničenje za maksimalnu količinu, sistemsko ograničenje za odstupanje cijene, sistemsko ograničenje za instrument koji nije registriran	Front office, BSS d.o.o.	Pri svakoj promjeni Hyperion i sustava trgovanja
14	Pogrešan obračun	Front office	Kontrola ugovornih odredbi za svaki van tipski ugovor	Računovodst vo	Pri svakom obračunu naknada
17	Kašnjenje u namiri	Back office u evidentiranju obveza za namiru, Osoba ovlaštena za plaćanje - kašnjenje u plaćanju	Automatizacija izrade instrukcija za namiru	Back office, BSS d.o.o.	Pri svakoj promjeni Hyperion i sustava trgovanja
18	Unutardnevni zajmovi - kašnjenje u prodaji do kraja dana; pravne osobe s dozvolom transakcija bez prethodne uplate - kašnjenje u plaćanju u odnosu na dan namire	Front office	30 minuta prije zatvaranja burze poziv klijentu s unutardnevnim zajmom ako ima otvorenu poziciju (obvezno snimanje razgovora); Dan prije namire poziv pravnoj osobi	Back office na kraju dana prilikom uklanjanja unutardnevnog zajma; Back office na dan namire ujutro do 08:30 sati	Dnevno
19	Odstupanje od ugovorenih odredbi postupanja	Front office	Dnevno obavještavanje funkcije za rizike o imenu i iznosu margin calla mailom	Funkcija za rizike	Dnevno

Agram Brokri d.d.

za poslovanje s vrijednosnim papirima

20	Pogrešan obračun, kašnjenje u plaćanju	Front office	Automatizacija obračuna u margin aplikaciji	Funkcija za rizike	Na kraju obračunskog razdoblja, metodom uzorka i ručnim računanjem
21	Pogrešan obračun, kašnjenje u plaćanju	Front office	Kontrola ugovornih odredbi, kontaktiranje klijenta	Back office	Pri svakom ispostavljanj u fakture
22	Pogrešan obračun, kašnjenje u plaćanju	Front office	Kontrola ugovornih odredbi, kontaktiranje klijenta	Back office	Pri svakom ispostavljanj u fakture

Rizik likvidnosti –rizik likvidnosti može proizaći iz sljedećih poslovnih linija popisanih u Dodatku 1. ovog dokumenta: 14, 18 do 21, 24 i 26.

<i>Broj poslovne linije</i>	<i>Rizična aktivnost</i>	<i>Organizacijska jedinica koja operativno izvršava rizičnu aktivnost</i>	<i>Način smanjenja rizika</i>	<i>Organizacijska jedinica zadužena za praćenje</i>	<i>Učestalost praćenja mjere za smanjenje rizika</i>
14	Pogrešan obračun	Front office	Kontrola ugovornih odredbi za svaki vantipski ugovor	Računovodstvo	Pri svakom obračunu naknada
18	Unutardnevni zajmovi - kašnjenje u prodaji do kraja dana; pravne osobe s dozvolom transakcija bez prethodne uplate - kašnjenje u plaćanju u odnosu na dan namire	Front office	30 minuta prije zatvaranja burze poziv klijentu s unutardnevnim zajmom ako ima otvorenu poziciju (obvezno snimanje razgovora); Dan prije namire poziv pravnoj osobi	Back office na kraju dana prilikom uklanjanja unutardnevnog zajma; Back office na dan namire ujutro do 08:30 sati	Dnevno
19	Odstupanje od ugovorenih odredbi postupanja; Odobravanje maržnih zajmova bez dovoljno sredstava na računu društva	Front office	Dnevno obavještavanje funkcije za rizike o imenu i iznosu margin calla mailom; Kontrola raspoloživosti sredstava na računu društva prije sklapanja ugovora	Funkcija za rizike	Dnevno
20	Pogrešan obračun, kašnjenje u plaćanju	Front office	Automatizacija obračuna u margin aplikaciji	Funkcija za rizike	Na kraju obračunskog razdoblja, metodom uzorka i ručnim računanjem
21	Pogrešan obračun, kašnjenje u plaćanju	Front office	Kontrola ugovornih odredbi, kontaktiranje klijenta	Back office	Pri svakom ispostavljanju u fakture
22	Pogrešan obračun, kašnjenje u plaćanju	Front office	Kontrola ugovornih odredbi, kontaktiranje klijenta	Back office	Pri svakom ispostavljanju u fakture

Agram Brokeri d.d.

za poslovanje s vrijednosnim papirima

24	Pogrešan podatak o stanju obveza i imovine	Računovodstvo	Pravovremeno evidentiranje svih ulaznih računa, obveza po odobrenim, a neiskorištenim margin zajmovima, projekcija obveza koje dolaze na naplatu u podzakonskim aktima definiranim rokovima	Funkcija za rizike	Po potrebi
26	Kupovina pozicije veće od raspoloživih sredstava Društva	Portfolio manager	Evidentiranje raspoloživih sredstava na ime Društva na računu za trgovanje prije poduzimanja transakcije	Osoba ovlaštena za plaćanje	Po potrebi
Opća stavka upravljanja rizikom likvidnosti	Nepredviđene situacije	UPRAVA	Sukladno Politici upravljanja likvidnošću	UPRAVA	Po potrebi

Tržišni rizik – tržišni rizici mogu proizaći iz sljedećih poslovnih linija popisanih u Dodatku 1. ovog dokumenta: 1 d., 18, 19 i 26.

<i>Broj poslovne linije</i>	<i>Rizična aktivnost</i>	<i>Organizacijska jedinica koja operativno izvršava rizičnu aktivnost</i>	<i>Način smanjenja rizika</i>	<i>Organizacijska jedinica zadužena za praćenje</i>	<i>Učestalost praćenja mjere za smanjenje rizika</i>
1 d.	Sklapanje repo posla uz kolateral niže kreditne kvalitete (višeg korektivnog faktora prema složenoj metodi financijskog kolaterala)	Član Uprave zadužen za Front office	Rizik velike izloženosti - kontrola trenutne izloženosti prije sklapanja ugovora	Funkcija za rizike	Po potrebi
18	Unutardnevni zajmovi - kašnjenje u prodaji do kraja dana; pravne osobe s dozvolom transakcija bez prethodne uplate - kašnjenje u plaćanju u odnosu na dan namire	Front office	Opći i specifični pozicijski rizik, valutni rizik. Obavještavanje Uprave odmah po uočenom događaju. Sukladno ugovoru o brokerskom poslovanju zadržavanje i prodaja instrumenata.	Front office	Dnevno
19	Koncentracija više različitih, nepovezanih ili povezanih klijenata, u mali broj istih financijskih instrumenata	Front office	Dnevno praćenje sastava ukupnog portfelja maržnih zajmova, po financijskom instrumentu;	Front office putem aplikacije	Dnevno
26	Knjiga trgovanja	Portfolio manager	Limiti stjecanja pojedinog financijskog instrumenta; opći i specifični pozicijski rizik i valutni rizik prate se prije otvaranja pozicije	Funkcija za rizike	Prije odluke o trgovanju

Operativni rizik – operativni rizici mogu proizaći iz sljedećih poslovnih linija popisanih u Dodatku 1. ovog dokumenta: 1a, 1c, 1d, 2, 5 do 11, 14, 17 do 22.

<i>Broj poslovne linije</i>	<i>Rizična aktivnost</i>	<i>Org. jedinica koja operativno izvršava rizičnu aktivnost</i>	<i>Način smanjenja rizika</i>	<i>Organizacijska jedinica zadužena za praćenje</i>	<i>Učestalost praćenja mjere za smanjenje rizika</i>
1a	Pogrešni podaci klijenta	Back office	Automatizirana kontrola OIB i broja računa u banci	Back office i BSS d.o.o.	Pri svakoj promjeni Hyperion i sustava trgovanja
1a	Neusklađenost interne evidencije imovine klijenata i vanjske evidencije za inozemna tržišta	Front office	Dnevna provjera usklađenosti	Back office	Svaki radni dan
1c	Odobrenje zajma temeljem nevažećeg kolaterala	Uprava	Provjera usklađenosti kolaterala prije slanja dokumentacije na odobrenje	Front office	Po svakom zajmu
1d	Sklapanje repo posla, isplata prije stupanja u posjed financijskih instrumenata	Osoba ovlaštena za plaćanje	Odobrenje plaćanja treba raditi osoba u Back office koja vrši prijebroj i namiru	Back office	Po svakom repo poslu
2	Pogrešno arhiviranje dokumentacije	Back office	Arhiviranje odmah po odobrenju statusa klijenta	Funkcija za rizike	Dnevno, temeljem uvida u skeniranu dokumentaciju i usporedbe s aktivnim klijentima na dan kontrole
5	Isplata dok je zadan nalog za kupnju, a koji nakon toga neće moći biti plaćen	Back office	Programsko onemogućavanje isplate	Front office, BSS d.o.o.	Pri svakoj promjeni Hyperion i sustava trgovanja
6	Odregracija dok je zadan nalog za prodaju	Back office	Programsko onemogućavanje odregracije	Front office, BSS d.o.o.	Pri svakoj promjeni Hyperion i sustava trgovanja

Agram Brokери d.d.

za poslovanje s vrijednosnim papirima

7	Evidentiranje instrumenta u sustav Hyperion	Front office	Programsko onemogućavanje zaprimanja naloga delistanih fin. instr.	Front office, BSS d.o.o.	Pri svakoj promjeni Hyperion i sustava trgovanja
8	Evidentiranje registracije ili odregistracije instrumenta u sustav Hyperion	Back office	Programsko rješenje za dnevnu usporedbu stanja u Hyperion i stanja u SKDD i kod svih skrbnika s kojima Društvo surađuje	Back office , BSS d.o.o.	Pri svakoj promjeni Hyperion i sustava trgovanja
9	Evidencija uplata i isplata	Back office	Uplate mogu biti evidentirane samo temeljem valjanog dokumenta banke. Za domaće trgovanje mjerodavan je software za rasknjižavanje uplata.	Back office , BSS d.o.o.	Pri svakoj promjeni Hyperion i sustava trgovanja
10	Evidencija korporativnih akcija	Back office	Za domaće tržište evidencija se radi temeljem potvrde SKDD ili skrbnika.	Back office domaće tržište, front office inozemno tržište	Dnevno
11	Pogrešan instrument, cijena ili količina	Front office	Automatizacija procesa Agram trader, uz kontrolne točke u softwaru; za ostale naloge sistemsko ograničenje za maksimalnu količinu, sistemsko ograničenje za odstupanje cijene, sistemsko ograničenje za instrument koji nije registriran	Front office, BSS d.o.o.	Pri svakoj promjeni Hyperion i sustava trgovanja
14	Pogrešan obračun	Front office	Kontrola ugovornih odredbi za svaki vantipski ugovor	Računovodstvo	Pri svakom obračunu naknada

Agram Brokери d.d.

za poslovanje s vrijednosnim papirima

17	Kašnjenje u namiri	Back office u evidentiranju obveza za namiru, Osoba ovlaštena za plaćanje - kašnjenje u plaćanju	Automatizacija izrade instrukcija za namiru	Back office, BSS d.o.o.	Pri svakoj promjeni Hyperion i sustava trgovanja
18	Unutardnevni zajmovi - kašnjenje u prodaji do kraja dana; pravne osobe s dozvolom transakcija bez prethodne uplate - kašnjenje u plaćanju u odnosu na dan namire	Front office	30 minuta prije zatvaranja burze poziv klijentu s unutardnevnim zajmom ako ima otvorenu poziciju (obvezno snimanje razgovora); Dan prije namire poziv pravnoj osobi	Back office na kraju dana prilikom uklanjanja unutardnevnog zajma; Back office na dan namire ujutro do 08:30 sati	Dnevno
19	Odstupanje od ugovorenih odredbi postupanja	Front office	Dnevno obavještanje funkcije za rizike o imenu i iznosu margin calla mailom	Funkcija za rizike	Dnevno
20	Pogrešan obračun, kašnjenje u plaćanju	Front office	Automatizacija obračuna u margin aplikaciji	Funkcija za rizike	Na kraju obračunskog razdoblja, metodom uzorka i ručnim računanjem
21	Pogrešan obračun, kašnjenje u plaćanju	Front office	Kontrola ugovornih odredbi, kontaktiranje klijenta	Back office	Pri svakom ispostavljanju fakture
22	Pogrešan obračun, kašnjenje u plaćanju	Front office	Kontrola ugovornih odredbi, kontaktiranje klijenta	Back office	Pri svakom ispostavljanju fakture

Agram Brokeri d.d.

za poslovanje s vrijednosnim papirima

Rizici informacijskog sustava –rizici informacijskog sustava proizlaze iz nedostatnosti karakteristika opreme, telekomunikacijskih veza i propusnosti tih veza, nekvalitetno testiranog sustava trgovanja Agram trader. Dokument „Dnevnik testiranja Agram trader“ sadrži korake koje je nužno testirati, uz ostale nabrojane u Dodacima ovog dokumenta, prije puštanja sustava u produkciju tj. davanja klijentima na korištenje. Aktivnosti iz „Dnevnika testiranja Agram trader“ obavlja Front office, a u isti dokument se upisuju i obavljene aktivnosti testiranja Back Officea. Dokument je osnova za pouzdanost pružanja usluge trgovanja putem internet platforme Agram Trader.

Rizik prekomjerne financijske poluge – Rizik prekomjerne financijske poluge je definiran člankom 4. stavkom 1. točkom (94) Uredbe (EU) br. 575/2013. Rizik koji može dovesti do situacije prisilne prodaje imovine zbog preosjetljivosti i ročne, valutne i tržišne neusklađenosti aktive i pasive. Obzirom na ukupan rizični profil Društva te neznatno trgovanje za vlastiti račun, i izrazito nisku zaduženost Društva, promatrani rizik u ovom trenutku nije značajan za Društvo.

<i>Broj poslovne linije</i>	<i>Rizična aktivnost</i>	<i>Organizacijska jedinica koja operativno izvršava rizičnu aktivnost</i>	<i>Način smanjenja rizika</i>	<i>Organizacijska jedinica zadužena za praćenje</i>	<i>Učestalost praćenja mjere za smanjenje rizika</i>
29.12.2018. ovaj rizik nije značajan za Društvo					

Agram Brokери d.d.

za poslovanje s vrijednosnim papirima

Koncentracijski rizik – koncentracijski rizik može proizaći iz sljedećih poslovnih linija popisanih u Dodatku 1. ovog dokumenta: 1c, 1d i 26.

Broj poslovne linije	Rizična aktivnost	Organizacijska jedinica koja operativno izvršava rizičnu aktivnost	Način smanjenja rizika	Organizacijska jedinica zadužena za praćenje	Učestalost praćenja mjere za smanjenje rizika
1c	Velika koncentracija nepovezanih ili povezanih klijenata u jedan ili mali broj istovjetnih financijskih instrumenata	Front office	Kontrola temeljem pregleda ukupnog udjela pojedinog financijskog instrumenta u ukupnom portfelju svih maržnih zajmova; Ograničavanje ukupnog udjela financijskog instrumenta u skladu s likvidnošću instrumenta na tržištu	Front office, Uprava	Dnevno
1d	Velika koncentracija istovrsnog kolaterala	Front office	Kontrola prije sklapanja repo posla	Uprava	Po svakom repo poslu
26	Značajna koncentracija imovine Društva u jedan financijski instrument ili grupu financijskih instrumenata sa zajedničkim specifičnim čimbenicima kretanja cijene	Front office	Kontrola izloženosti prije transakcije, postavljanje jasnih limita prije realizacije	Funkcija za rizike	Pri svakom razmatranju transakcije stjecanja čija konačna vrijednost prelazi 10% kapitala Društva

Rezidualni rizik – rizik kojemu je Društvo izloženo u trenutku kada se priznate tehnike smanjenja kreditnog rizika pokažu manje učinkovitima od očekivanog. Rezidualni rizik može proizaći iz sljedećih poslovnih linija popisanih u Dodatku 1. ovog dokumenta: 1c i 1d.

<i>Broj poslovne linije</i>	<i>Rizična aktivnost</i>	<i>Organizacijska jedinica koja operativno izvršava rizičnu aktivnost</i>	<i>Način smanjenja rizika</i>	<i>Organizacijska jedinica zadužena za praćenje</i>	<i>Učestalost praćenja mjere za smanjenje rizika</i>
1c	Dnevni pad cijena svih financijskih instrumenata za 20% i zadržavanje na toj ili nižoj razini kroz period dulji od perioda potrebnog za prodaju kolaterala	Front office	Zadužnica klijenta	back office, Funkcija za rizike	Prilikom sklapanja svakog maržnog zajma
1d	Dnevni pad cijena svih financijskih instrumenata za 20% i zadržavanje na toj ili nižoj razini kroz period dulji od perioda potrebnog za prodaju kolaterala	Front office	Odabir druge ugovorne strane po kriterijima financijske stabilnosti	Uprava	Po svakom repo poslu

Kamatni rizik pozicija izvan knjige trgovanja –rizik može proizaći iz sljedećih poslovnih linija popisanih u Dodatku 1. ovog dokumenta: 26.

<i>Broj poslovne linije</i>	<i>Rizična aktivnost</i>	<i>Organizacijska jedinica koja operativno izvršava rizičnu aktivnost</i>	<i>Način smanjenja rizika</i>	<i>Organizacijska jedinica zadužena za praćenje</i>	<i>Učestalost praćenja mjere za smanjenje rizika</i>
26	Promjena tržišnih kamatnih stopa	Front office	Izvještavanje u slučaju gubitka ili dobitka u visini 2% kapitala u odnosu na cijenu stjecanja	Funkcija za rizike	Po nastanku

Dodatak 3: Interno izvještavanje

Datum: 29.12.2018.

Frekvencija	Tema obavijesti	Tko obavještava	Koga obavještava	Način obavještavanja	Forma
Dnevno	Korporativne akcije - inozemno tržište	Front office	Back office	E-mail	Slobodna forma
	Uplate klijenata u inozemstvo	Front office	Back office	E-mail	Slobodna forma
	Usporedba interne evidencije stanja imovine klijenata i odvojenost od imovine Društva, za inozemna tržišta	Front office	Back office	E-mail	Slobodna forma
	Unutardnevni zajmovi	Front office	Back office, Funkcija za rizike, Uprava	E-mail	Ime i prezime klijenta, iznos obveze
	Transakcije klijenata s ovlaštenjem zadavanja naloga bez prethodnog pokrića - MALI KLIJENTI	Front office	Back office, Funkcija za rizike, Uprava	E-mail	Naziv klijenta i iznos za koji je izvršena kupovina
	Margin call za zajmove koje je odobrilo Društvo	Front office	Back office, Funkcija za rizike, Uprava	E-mail	Ime i prezime (naziv), iznos margin calla
	Sastav portfelja kolateralna margin zajmova koje je odobrilo Društvo, skupni	Front office	Back office, Funkcija za rizike, Uprava	E-mail	Izvještaj iz margin aplikacije
	Indikatori sumnje na manipulaciju tržištem	Front office	Compliance funkcija	E-mail	Izvještaj iz aplikacije za manipulaciju
	Kašnjenje u plaćanju klijenta kojemu je odobrena kupovina bez prethodnog pokrića na računu	Back office	Funkcija za rizike, Uprava	E-mail	Ime i prezime (naziv) i iznos
	Stanje likvidne imovine i kratkoročnih obveza	Računovodstvo	Funkcija za rizike, Uprava	E-mail	Slobodna forma

Frekvencija	Tema obavijesti	Tko obavještava	Koga obavještava	Način obavještavanja	Forma
Po nastanku slučaja	Pogreška u radu sustava	Svi odjeli	Funkcija za rizike, Uprava	Po osobnoj procjeni	Slobodna forma
	Pogreška u operativnom radu djelatnika	Svi odjeli	Funkcija za rizike, Uprava	E-mail	Slobodna forma ako nije drugačije propisano
	Povreda ili sumnja na povredu sukladno ZTK ili SPNFT	Svi odjeli	Compliance	Prema Pravilniku o prijavi kršenja zakonskih odredbi	Prema Pravilniku o prijavi kršenja zakonskih odredbi
	Dnevnik testiranja Agram trader	Svi odjeli	Funkcija za rizike, Uprava	E-mail	Popunjen Dnevnik testiranja Agram trader, sukladno uputi iz Dodatka 2., dio Rizici informacijskog sustava
	Osobna transakcija	Svi odjeli	Compliance	E-mail /osobno	Obračun /izvještaj s propisanim elementima
	Sumnja na PNFT	Svi odjeli	Ovlaštena osoba za PNFT	E-mail/osobno/tel.	Propisani obrazac
	Pritužba klijenta	Odjel za administrativne poslove	Compliance	E-mail /pismeno	Slobodna forma

Frekvencija	Tema obavijesti	Tko obavještava	Koga obavještava	Način obavještavanja	Forma
Tjedno	Nenaplaćena potraživanja	Računovodstvo	Funkcija za rizike, Uprava	E-mail	Slobodna forma
Mjesečno	Izloženost kreditnom riziku, tržišnim rizicima, riziku velike izloženosti	Računovodstvo	Funkcija za rizike, Uprava	E-mail	Forma izvještaja HANFA
Mjesečno	Usklada FI i Usklada novčanih sredstava klijenata	Back office	Compliance	E-mail	Programska forma

Agram Brokerei d.d.

za poslovanje s vrijednosnim papirima

Prije svakog pojedinih poslovnih dogadaja	Sklapanje repo posla, odobrenje marznog zajma	Front office ili Uprava	Funkcija za rizike, Uprava	E-mail	Bitni sastojci posla
--	---	----------------------------	-------------------------------	--------	----------------------------

Frekvencija	Tema obavijesti	Tko obavještava	Koga obavještava	Način obavještavanja	Forma
Godišnje i po potrebi	Izvješće o radu	Interna revizija	Uprava, Nadzorni odbor	Pismeno, do 15. veljače za prošlu poslovnu godinu	Sukladno Pravilniku o kontrolnim funkcijama
	Izvješće o radu	Compliance	Uprava, Nadzorni odbor, HANFA	Pismeno, do 15. veljače za prošlu poslovnu godinu	Sukladno Pravilniku o kontrolnim funkcijama
	Izvješće o radu	Funkcija za rizike	Uprava, Nadzorni odbor	Pismeno, do 15. veljače za prošlu poslovnu godinu	Sukladno Pravilniku o kontrolnim funkcijama
	Samoprocjena poslovnih linija i prijedlozi za smanjenje rizičnosti	Svi djelatnici	Uprava, Funkcija za rizike	Pismeno, do 15. veljače	Slobodna forma, uz navođenje broja poslovne linije sukladno Dodatku 1.
	Primjerenost ugovorenog okvirnog kredita za likvidnost	Uprava	Nadzorni odbor	Pismeno	Odluka Uprave
	Obavijest o promjeni činjenica na temelju kojih je izvršena inicijalna procjena primjerenosti uprave	Svaki član uprave (najmanje jednom godišnje)	Nadzorni odbor	Pismeno	Slobodna forma
	Procjena primjerenosti skrbnika i kreditnih institucija kod kojih se drže financijski instrumenti i novac klijenata te subjekata na koje je	Funkcija za rizike	Uprava	Pismeno, do 31.12. za poslovnu godinu	Sukladno Politici procjene odabira institucije za pohranu imovine klijenata

Agram Brokerei d.d.
za poslovanje s vrijednosnim papirima

	Društvo izdvojilo poslovne processe				
--	--	--	--	--	--

Dodatak 4: Obveze izvještavanja Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga

Datum: 29.12.2018.

Frekvencija	Naziv izvještaja	Tko izrađuje	Tko potpisuje	Tko obavještava	Automatizirano	Način obavještavanja	Rok dostavljanja obavijesti
Dnevno	Izvješće o transakcijama (TID)	Odjel fin.-rač. i admin. poslove	Uprava	Odjel fin.-rač. i admin. poslove	Da	Elektronski obrazac, upload	Na kraju radnog dana za koji se izvještaj izrađuje
Tjedno	UI, NS	Odjel fin.-rač. i admin. poslove	Uprava	Odjel fin.-rač. i admin. poslove	UI djelomično, NS ne	Elektronski obrazac, upload	Drugi radni dan sljedećeg tjedna
Mjesečno	PP, ZK, UP	Odjel fin.-rač. i admin. poslove	Uprava	Odjel fin.-rač. i admin. poslove	PP djelomično, ZK ne, UP ne	Elektronski obrazac, upload	7 dana od proteka izvještajnog razdoblja
	NLS	Odjel fin.-rač. i admin. poslove	Uprava	Odjel fin.-rač. i admin. poslove	Ne	Elektronski obrazac, upload	5 dana od proteka izvještajnog razdoblja
Kvartalno	Adekvatnost i izloženost	Odjel fin.-rač. i admin. poslove	Uprava	Odjel fin.-rač. i admin. poslove	Ne	Elektronski obrazac, upload. Dodatno potpisano u papirnatom obliku sheetove (NAZIV)	Do 11.veljače; 12. svibnja; 11. kolovoza; 11. studenog (ili prvi sljedeći radni dan) za prethodni kvartal
	Financijski izvještaji	Odjel fin.-rač. i admin. poslove	Uprava	Odjel fin.-rač. i admin. poslove	Ne	Elektronski obrazac, upload	Zadnji dan u mjesecu za prethodni kvartal
	Nadzorni izvještaji	Odjel fin.-rač. i admin. poslove	Uprava	Odjel fin.-rač. i admin. poslove	Ne	Elektronski obrazac, upload	Zadnji dan u mjesecu za prethodni kvartal
Godišnje	Sastav dioničara na 01.01	Odjel fin.-rač. i admin. poslove	Uprava	Uprava	Ne	Pismeno	Do 31.03. za stanje na . 01.01.
	Metode praćenja rizika	Uprava	Uprava	Uprava	Ne	Pismeno	U sklopu revizorskog izvješća i Godišnjeg izvješća Društva
	Financijski izvještaji, nerevidirani	Odjel fin.-rač. i admin. poslove	Uprava	Odjel fin.-rač. i admin. poslove	Ne	Elektronski obrazac, upload	Do 31.01. za prethodnu godinu
	Godišnje izvješće i plan rada SPNFT	Ovlaštena osoba za SPNFT	Ovlaštena osoba za SPNFT	Ovlaštena osoba za SPNFT	Ne	Pismeno	Do 31.03. svake godine
	Financijski izvještaji, revidirani	Odjel fin.-rač. i admin. poslove	Uprava	Odjel fin.-rač. i admin. poslove	Ne	Elektronski obrazac, upload i potpisano papirnati oblik	15 dana od primitka, najkasnije do 30.04. za prethodnu godinu
	Godišnje izvješće za upravu	Compliance	Uprava	Compliance	Ne	Pismeno	Do 31.03.2018. za prethodnu godinu
	Izvješće o ažuriranju plana oporavka	Funkcija za rizike	Uprava	Funkcija za rizike	Ne	Pismeno	Do 31.12.

Agram Brokери d.d.

za poslovanje s vrijednosnim papirima

	Ažurirani upitnik za primjerenost člana uprave s rezultatima procjene	Upitnik - svaki član uprave; Procjena-compliance	Uprava	Uprava	Ne	Pismeno/web obrazac	Do 30.06 svake godine
	Izješće o usklađenosti postupaka i metoda upravljanja rizicima	Funkcija za rizike	Uprava	Funkcija za rizike	Ne	Pismeno	Do 31.03.2019. potom po bitnijim izmjenama
Po potrebi, po promjeni, po nastanku događaja	TR (izvješćaj o otvaranju računa Društva)	Odjel fin.-rač. i admin. poslove	Uprava	Odjel fin.-rač. i admin. poslove	Ne	Elektronski obrazac, upload	Po nastanku, drugi radni dan sljedećeg tjedna
	Promjena brokera	Uprava	Uprava	Uprava	Ne	Potpisan papirnati oblik	U sklopu kvartalnog financijskog izvješćaja, za kvartal u kojemu je nastala promjena
	Prestanak mandata člana uprave ili nadzornog odbora	Uprava	Uprava	Uprava	Ne	Potpisan papirnati oblik uz obrazloženje	3 radna dana od prestanka mandata
	Odluka o imenovanju revizora	Uprava	Uprava	Uprava	Ne	Potpisan papirnati oblik	8 dana od donošenja odluke
	Promjena investicijskog savjetnika	Uprava	Uprava	Uprava	Ne	Potpisan papirnati oblik	U sklopu kvartalnog financijskog izvješćaja, za kvartal u kojemu je nastala promjena
	Imenovanje i promjene osoba u kontrolnim funkcijama	Uprava	Uprava	Uprava	Ne	Potpisan papirnati oblik	Sljedeći radni dan nakon dana promjene
	Pad pokazatelja likvidnosti ispod zakonskog minimuma i dospjeli neplaćeni računi	Uprava	Uprava	Uprava	Ne	Potpisan papirnati oblik	Isti dan po saznanju
Saznanje o nastupanju insolventnosti i treće strane kod koje se drže FI klijenata	Funkcija za rizike	Uprava	Uprava	Ne	Potpisan papirnati oblik	Bez odgode po saznanju	

Agram Brokeri d.d.

za poslovanje s vrijednosnim papirima

	Nemogućnost dnevne usklade novčanih sredstava	Back office	Uprava	Uprava	Ne	Potpisan papirnati oblik	Sljedeći radni dan od nastanka okolnosti
	Sukob interesa kod članova uprave	Compliance	Uprava	Uprava	Ne	Papirnati oblik/web obrazac	Bez odgode po saznanju

Dodatak 5: Obveze izvještavanja klijenata, ostalih institucija i organizacija

Datum: 29.12.2018.

Koga se obavještava	Frekvencija	Naziv izvještaja	Tko izrađuje	Tko potpisuje	Tko obavještava	Je li automatizirano	Način obavještavanja	Rok dostavljanja obavijesti
Klijenti redovni	Dnevno	Obavijest o izvršenim transakcijama	Front office	Bez potpisa	Front office	Da	E-mail i pošta	Na kraju trgovinskog dana
	Kvartalno	Obavijest o stanju računa	Front office	Bez potpisa	Front office	Ne	E-mail i pošta	30 dana od završetka kvartala
Klijenti portfolio	Kvartalno i po zatvaranju portfelja	Obavijest o aktivnostima, korporativnim akcijama i Obračun naknade za upravljanje, Izvješće o primjerenosti	Front office	Uprava	Front office	Ne	Pošta	Najkasnije 10. radni dan za prethodni kvartal
	Godišnje i po zatvaranju portfelja	Obavijest o aktivnostima, korporativnim akcijama i Obračun naknade za upravljanje i uspješnosti portfelja	Front office	Uprava	Front office	Ne	Pošta	Najkasnije 10. radni dan za prethodnu godinu
	Po nastanku događaja	Pad vrijednosti portfelja od 10% u odnosu na početak kvartala i svakih daljnjih 10%	Front office	Uprava	Front office	Ne	E-mail, pošta	Do kraja idućeg radnog dana
Klijenti investicijsko savjetovanje	Prije/odnosno tijekom pružanja usluge	Izvješće o primjerenosti usluge	Front Office	Investicijski savjetnik	Investicijski savjetnik	Ne	E-mail pošta, osobno	Prije/odnosno tijekom pružanja usluge
Fond za zaštitu ulagatelja	Kvartalno	Broj aktivnih klijenata	Odjel fin.-rač. i admin. poslove	Uprava	Odjel fin.-rač. i admin. poslove	Djelomično	E-mail	Prvi radni dan nakon proteka kvartala
SKDD	Prije nastanka događaja	Obavijest o korporativnoj akciji u svojstvu člana izdavatelja	Odjel fin.-rač. i admin. poslova	Uprava	Odjel fin.-rač. i admin. poslova	Ne	Poštom	Prilikom sazivanja Glavne skupštine

Agram Brokери d.d.

za poslovanje s vrijednosnim papirima

Koga se obavještava	Frekvencija	Naziv izvještaja	Tko izrađuje	Tko potpisuje	Tko obavještava	Je li automatizirano	Način obavještavanja	Rok dostavljanja obavijesti
Javnost	Godišnje	Revizorsko izvješće	Uprava	Uprava	Uprava	Ne	Objava na webu Društva, čuvanje minimalno 5 godina	Do 31.05. za proteklu godinu
	Godišnje	5 najboljih mjesta izvršenja	Front office	Uprava	Front office	Ne	Objava na webu Društva	Kako će biti propisano zakonskim okvirom
	Po nastanku	Informacije o sustavu upravljanja, sprečavanju sukoba interesa i upravljanju rizicima	Uprava	Uprava	Uprava	Ne	Web Društva	Po nastanku, redovito ažurirati
	Odmah po nastanku događaja	OTC transakcija	Front office	Front office	Front office	Ne	Aplikacija APA	Odmah po nastanku, najkasnije 1 minuta od transakcije
ZSE, javnost - za izdavatelje koje smo uvrstili na MTP	Po dostupnosti u NN, po saznanju Društva	Poziv na skupštinu, zapisnik sa skupštine	Front office	Front office	Front office	Ne	E-mail na ZSE	Po dostupnosti u NN, po saznanju Društva
Ured za SPNFT	Po saznanju	Sumnjiva transakcija, osoba ili sredstva za PNFT	Ovlaštena osoba za PNFT	Uprava	Ovlaštena osoba za PNFT	Ne	Propisani obrazac, e-mail/fax/telefon	Odmah po uočavanju
Porezna uprava	Po nastanku	Isplata plaća	Odjel fin.-rač. i admin. poslove	Uprava	Odjel fin.-rač. i admin. poslove	Djelomično	Elektronski obrazac, upload	Na dan isplate
		Isplata drugog dohotka (Nino Udovičić)	Odjel fin.-rač. i admin. poslove	Uprava	Odjel fin.-rač. i admin. poslove	Ne	Elektronski obrazac, upload	Na dan isplate
		Isplata dividendi	Odjel fin.-rač. i admin. poslove	Uprava	Odjel fin.-rač. i admin. poslove	Djelomično	Elektronski obrazac, upload	Na dan isplate
	Mjesečno	PDV obrazac	Odjel fin.-rač. i admin. poslove	Uprava	Odjel fin.-rač. i admin. poslove	Ne	Elektronski obrazac, upload	Do zadnjeg dana u mjesecu za prethodni mjesec
	Godišnje	IP obrazac	Odjel fin.-rač. i admin. poslove	Uprava	Odjel fin.-rač. i admin. poslove	Ne	Elektronski obrazac, upload	Do 31.01. za proteklu godinu

Agram Brokери d.d.

za poslovanje s vrijednosnim papirima

		PDV K obrazac	Odjel fin.-rač. i admin. poslove	Uprava	Odjel fin.-rač. i admin. poslove	Ne	Elektronski obrazac, upload	Do 28.02. za prethodnu godinu
		ID 1 obrazac	Odjel fin.-rač. i admin. poslove	Uprava	Odjel fin.-rač. i admin. poslove	Ne	Elektronski obrazac, upload	Do 31.01. za prethodnu godinu
		PD izvješće	Odjel fin.-rač. i administrativne poslove	Uprava	Odjel fin.-rač. i administrativne poslove	Ne	Elektronski obrazac, upload	Do 30.04. za proteklu godinu
		Fatca i CRS izvješće	Odjel fin.-rač. i administrativne poslove	Uprava	Odjel fin.-rač. i administrativne poslove	Ne	Elektronski obrazac, upload	Do 30.06. za prethodnu godinu

Agram Brokerei d.d.

za poslovanje s vrijednosnim papirima

Koga se obavještava	Frekvencija	Naziv izvještaja	Tko izrađuje	Tko potpisuje	Tko obavještava	Automatizirano	Način obavještavanja	Rok dostavljanja obavijesti
FINA	Godišnje	GFI	Odjel fin.-rač. i admin. poslove	Uprava	Odjel fin.-rač. i admin. poslove	Ne	Elektronski obrazac, dostavlja se CD	Do 31.03. za proteklu godinu
		Godišnje izvješće o stanju Društva	Uprava	Uprava	Odjel fin.-rač. i admin. poslove	Ne	Papirnato i na CD. Sadržaj propisan Zakonom o računovodstvu	Do 30.06. za prethodnu godinu
HNB (umjesto naših klijenata)	Po nastanku	IU-IP, PU	Odjel fin.-rač. i admin. poslove	Uprava	Odjel fin.-rač. i admin. poslove	Ne	Pismeno slanjem na fax	Do 30. u mjesecu za protekli mjesec
Grad Zagreb	Godišnje	God. Izvj. o zaposlenima i isplaćenju plaći	Odjel fin.-rač. i admin. poslove	Uprava	Odjel fin.-rač. i admin. poslove	Ne	Pismeno poštom na zadanom obrascu	Ovisi o njihovom traženju
		INVP obrazac	Odjel fin.-rač. i admin. poslove	Uprava	Odjel fin.-rač. i admin. poslove	Ne	Pismeno poštom na zadanom obrascu	Do 31.03. za proteklu godinu (ako su poslali obrazac)

Agram Brokери d.d.

za poslovanje s vrijednosnim papirima

Događaj koji pokreće obavještanje	Frekvencija	Naziv izvještaja	Tko izrađuje	Tko potpisuje	Tko obavještava	Automatizirano	Način obavještanja	Rok dostavljanja obavijesti
Promjena djelatnika (zapošljavanje/prestanak)	Na dan sklapanja ugovora o radu (mora biti sklopljen na radni dan)	Prijava u HZMO i HZZO	Odjel fin.-rač. i admin. poslove	Uprava	Odjel fin.-rač. i admin. poslove	Djelomično	Elektronski obrazac, upload	Na dan sklapanja ugovora
Primjena računovodstvenih politika	Jednom godišnje	Obvezne Odluke Uprave	Uprava	Uprava	Uprava	Ne	Papirnatu, u arhivu odluka	Po donošenju odluke, najkasnije do 31.12. za iduću godinu
Odluke skupštine	Po nastanku	Sudski registra, ako ima promjena, FINA ako ima odluke o raspodjeli dobiti, HANFA u svakom slučaju	Uprava	Uprava	Uprava	Ne	Papirnatu	Po završetku skupštine i sastavljanju zapisnika
Imenovanje osoba za provedbu ZSPNFT	Po nastanku	Ministarstvo financija	Uprava	Uprava	Uprava	Ne	Pismeno	Po imenovanju
Imenovanje zamjenika osobe za provedbu ZSPNFT	Po nastanku	Ministarstvo financija	Uprava	Uprava	Uprava	Ne	Pismeno	Po imenovanju

Dodatak 6: Odabrane metode praćenja rizika, obveze procjenjivanja sustava i metoda upravljanja rizicima

Datum: 29.12.2018.

Skupina rizika	Naziv metode i gdje je opisana	Priznate tehnike umanjenja rizika	Obveze procjenjivanja primjerenosti sustava
Operativni rizik	Jednostavni pristup, relevantni pokazatelj, članak 315. Uredbe 575/2013.		Jednom godišnje, provodi interna revizija, izvještaj dostavlja Upravi i Nadzornom odboru do 15. studenog
Kreditni rizik	Standardizirani pristup, članak 111. Uredbe 575/2013	Složena metoda financijskog kolaterala, članak 223. Uredbe 575/2013	
Kreditni rizik Središnja druga ugovorna strana	Članak 300. Uredbe 575/2013		
Kreditni rizik Stanovništvo	Članak 123. Uredbe 575/2013.		
Kreditni rizik Trgovačka društva	Članak 122. Uredbe 575/2013.		
Kreditni rizik Institucije bez kreditnog rejtinga	Članak 121. Uredbe 575/2013.		
Tržišni rizik	Obveznice, članak 336. i 339. Uredbe 575/2013., temeljeno na dospijeću (ne na trajanju)		
	Vlasnički, članak 342. i 343. Uredbe 575/2013.		
	Fondovi, članak 348. Uredbe 575/2013.		
	Valutni rizik, članak 351. Uredbe 575/2013.		
Velike izloženosti	Članak 387. Uredbe 575/2013.		
Rizik Prekomjerne financijske poluge	Članak 429. Uredbe 575/2013.		