



IZVRŠNI ODBOR

Broj: 21846/2024

Šifra: INF - 001

Verzija: 1

Datum: 02.09.2024

Status: Usvojeno

INFORMACIJE ZA KLIJENTE

**o investicionim i dodatnim uslugama Odeljenja za brokersko dilerske poslove
ALTA banke a.d. Beograd**

Beograd, septembar 2024. godine



Informacije za klijente o investicionim i dodatnim uslugama Odeljenja za brokersko dilerske poslove ALTA banke A.D. Beograd

Na osnovu člana 179. Zakona o tržištu kapitala ("Sl. glasnik RS", br. 129/2021), člana 11-26. Pravilnika o pravilima postupanja investicionog društva prilikom pružanja usluga i člana 33. stav 3 tačka 14) Statuta ALTA banke a.d. Beograd (prečišćen tekst) od 20.05.2024. godine, Izvršni odbor ALTA banke a.d. Beograd na 112. sednici koja je održana dana 02.09.2024. godine usvojio:

INFORMACIJE ZA KLIJENTE

o investicionim i dodatnim uslugama Odeljenja za brokersko dilerske poslove ALTA banke a.d. Beograd

INFORMACIJE O BANCI

Naziv: Banka ALTA banka a.d. Beograd – Odeljenje za brokersko dilerske poslove (u daljem tekstu: Banka)

Matični broj: 07074433

PIB: 100001829

Adresa: Bulevar Zorana Đinđića 121, 11070 Novi Beograd

Internet adresa: www.altabanka.rs

Kontakt telefoni:

E-mail: broker@altabanka.rs

Radno vreme sa klijentima: 09:00-16:00 časova.

Broj i datum rešenja o davanju dozvole za rad:

Rešenje Komisije za hartije od vrednosti broj: 2/1-102-1986/15-24 od 03.10.2024. godine

Naziv nadležnog organa koji daje dozvolu: Komisija za hartije od vrednosti Republike Srbije (u daljem tekstu: KHOV)

Adresa nadležnog organa koji izdaje dozvolu: Omladinskih brigada 1, Beograd

Datum sticanja statusa člana Centralnog registra: 08.10.2024. godine

Datum sticanja člana Beogradske berze:

INFORMACIJE O USLUGAMA KOJE PRUŽA BANKA

Vrste poslova koje Banka obavlja na osnovu dozvole KHOV za pružanje investicionih usluga i aktivnosti uključuju:

- Prijem i prenos naloga koji se odnose na jedan ili više finansijskih instrumenata.



Informacije za klijente o investicionim i dodatnim uslugama Odeljenja za brokersko dilerske poslove ALTA banke A.D. Beograd

- Izvršenje naloga za račun klijenata.
- Trgovanje za sopstveni račun.
- Upravljanje portfoliom
- Investiciono savetovanje
- Sprovođenje postupaka ponude finansijskih instrumenata bez obaveze otkupa.

Pored navedenih, Banka pruža i dodatne usluge koje obuhvataju:

- Čuvanje i upravljanje finansijskim instrumentima za račun klijenata (kastodi usluge) i sa tim povezane usluge, kao što je administriranje novčanim sredstvima obezbeđenja, izuzev održavanja i viđenja računa hartija od vrenosti iz Glave XIV Zakona o tržištu kapitala
- Odobranje kredita ili zajmova investitoru radi zaključenja transakcija sa jednim ili više finansijskih instrumenata kada je društvo koje daje kredit ili zajam uključeno u transakcije
- Saveti društvima u vezi sa strukturom kapitala, poslovnom strategijom, spajanjem i kupovinom društava i sličnim pitanjima.
- Usluge kovrezije stranih valuta u vezi sa pružanjem investicionih usluga
- Istraživanje i finansijska analiza ili drugi oblici opštih preporuka u vezi sa transakcijama finansijskim instrumentima

KOMUNIKACIJA SA KLIJENTIMA

Banka komunicira sa klijentima usmeno i pisanim putem na srpskom jeziku. Na zahtev klijenta, dokumentacija može biti sastavljena i na engleskom jeziku, pri čemu je u slučaju neslaganja odredbi, važeća verzija na srpskom jeziku. Komunikacija se odvija na način koji je najpogodniji za klijenta, u skladu sa dogovorom postignutim prilikom uspostavljanja saradnje. Klijent ima pravo da pisanim putem zahteva promenu kontakt podataka ili načina komunikacije.

Banka može snimati ili na drugi način beležiti komunikaciju sa klijentom, uz prethodno obaveštavanje klijenta o tome. Pisana komunikacija može se odvijati putem pošte, elektronske pošte, internet aplikacija ili drugih odgovarajućih elektronskih formi. Banka će sa klijentom razmenjivati dokumentaciju koja je u vezi sa obavljenim uslugama, aktivnostima ili sa pomoćnim uslugama dogovorenim između klijenta i Banke na adresu i/ili e-mail adresu koje je klijent dostavio Banci, odnosno koji su navedeni u Ugovoru.

Klijenti su u obavezi da obaveste Banku o svakoj promeni bitnih podataka za nesmetano funkcionisanje dogovorene komunikacije, odnosno koji su relevantni za obaveštavanje kao i za izvršavanje obaveza Banke prilikom pružanja investicionih usluga i aktivnosti, kao i dodatnih usluga. Banka objavljuje kontakt informacije na svojoj internet stranici www.altabanka.rs. Sve informacije, uključujući marketinške, koje Banka šalje poznatim i potencijalnim klijentima, moraju biti istinite, jasne i ne smeju dovoditi u zabludu, dok marketinški materijal mora biti jasno označen kao takav. Informacije su dostupne na sajtu www.altabanka.rs, a mogu biti dostavljene klijentima i na drugi način po njihovom zahtevu.



Informacije za klijente o investicionim i dodatnim uslugama Odeljenja za brokersko dilerske poslove ALTA banke A.D. Beograd

NAČINI ISPOSTAVLJANJA NALOGA

Banka može primati naloge klijenata putem:

- Pisanog oblika (neposredno).
- Elektronski, putem aplikacije.
- Elektronskom poštom (uz obaveznu dostavu originalnog naloga).
- Telefonom.
- Korišćenjem drugih elektronski zaštićenih servisa (SWIFT, Bloomberg, Reuters...).

Klijent može lično ispostaviti nalog u sedištu Banke ili ovlašćenim ekspoziturama. Nalog se ispostavlja potpisivanjem standardizovanog obrasca. Banka prihvata ispostavljen nalog pod uslovom da su podaci o klijentu identični podacima sa prethodne identifikacije. Ako se podaci razlikuju, Banka neće prihvatiti nalog dok klijent ne dostavi odgovarajuću dokumentaciju za utvrđivanje identiteta u skladu sa nastalim promenama.

Za naloge poslate elektronskim putem, klijent je dužan da se pridržava korisničkog uputstva za aplikaciju Alta Trader, dostupnog na internet stranici www.altabanka.rs.

Banka zadržava pravo da odbije zaključenje ugovora o korišćenju aplikacije bez obaveze da obavesti klijenta o razlozima odbijanja. Telefonski brojevi za prijem naloga objavljeni su na internet stranici www.altabanka.rs.

Prilikom prijema naloga telefonom, Banka osigurava pouzdano snimanje i čuvanje poziva, evidentiranje tačnog vremena prijema naloga, identifikaciju broja telefona sa kojeg se ispostavlja nalog i identifikaciju klijenta koji ispostavlja nalog.

Banka može da zaključi ugovor o obavljanju investicionih usluga ili o pružanju dodatnih usluga sa drugim investicionim društvom u ime klijenta.

ZAŠTITA IMOVINE KLIJENATA

Banka je dužna da:

- Vodi evidencije i račune koji omogućavaju jasno razgraničenje imovine svakog klijenta od imovine drugih klijenata i od sopstvene imovine Banke.
- Održava tačne evidencije i račune, posebno u vezi sa finansijskim instrumentima i novčanim sredstvima klijenata, koje su dostupne za reviziju.
- Redovno usklađuje interne račune i evidencije sa računima i evidencijama trećih lica koja drže imovinu.
- Preduzima potrebne mere kako bi se osigurala razlika između finansijskih instrumenata klijenata deponovanih kod trećeg lica, od instrumenata Banke i instrumenata tog trećeg lica, putem odvojenih računa ili drugih odgovarajućih mera.



Informacije za klijente o investicionim i dodatnim uslugama Odeljenja za brokersko dilerske poslove ALTA banke A.D. Beograd

- Osigurava da se novčana sredstva klijenata, koja su deponovana kod središnje banke, kreditne institucije ili banke u inostranstvu, drže na odvojenim računima od sredstava koja pripadaju Banci.
- Uspostavi odgovarajuću organizacionu strukturu kako bi se minimizirali rizici gubitka ili smanjenja imovine klijenata usled zloupotrebe, prevare, loše administracije, neprimerenog vođenja evidencije ili nemara.

Ako zakonski propisi zemlje u kojoj se drže novčana sredstva ili finansijski instrumenti klijenata onemogućavaju ispunjenje ovih obaveza, Banka mora uspostaviti alternativne mehanizme zaštite imovine klijenata.

Postupanje sa finansijskim instrumentima klijenata

Banka koristi finansijske instrumente klijenata isključivo na osnovu njihovog naloga i ne može ih založiti, otuđiti ili koristiti za plaćanje svojih obaveza ili obaveza drugih klijenata bez prethodnog pisanog ovlašćenja.

Deponovanje finansijskih instrumenata u inostranstvu

Banka deponuje finansijske instrumente klijenata kod trećih lica, pod uslovom da se prilikom izbora, imenovanja i provere tih lica postupa sa pažnjom dobrog stručnjaka. Banka posebno vodi računa o stručnosti i ugledu trećeg lica, kao i o zakonima koji se odnose na držanje tih instrumenata, što može uticati na prava klijenata.

Finansijski instrumenti se deponuju samo kod trećih lica koja su pod regulatornim nadzorom u zemlji u kojoj se obavlja čuvanje, osim ako je vrsta instrumenata ili usluga takva da se moraju deponovati kod trećih lica u inostranstvu. Klijent može zahtevati deponovanje instrumenata kod trećih lica u stranoj zemlji.

Korišćenje finansijskih instrumenata klijenata

Banka ne može koristiti finansijske instrumente klijenata za sopstveni račun ili račun drugih lica osim ako klijent nije dao izričitu prethodnu saglasnost. Evidencije Banke moraju jasno pokazivati ko je dao saglasnost i za koje uslove korišćenja instrumenata.

Banka preduzima odgovarajuće mere kako bi sprečila neovlašćeno korišćenje finansijskih instrumenata klijenata, kao što su pozajmljivanje potrebnih hartija od vrednosti u ime klijenta ili zatvaranje pozicije.

FOND ZA ZAŠTITU INVESTITORA

Fond za zaštitu investitora, kojim upravlja Agencija za osiguranje depozita, čiji je Banka član, pruža zaštitu malim investitorima čija su sredstva ili finansijski instrumenti izloženi riziku u slučaju stečaja ili nemogućnosti Banke da ispunji svoje obaveze prema investitorima.



Informacije za klijente o investicionim i dodatnim uslugama Odeljenja za brokersko dilerske poslove ALTA banke A.D. Beograd

Klijenti prilikom uspostavljanja poslovnog odnosa sa Bankom potpisuju obrazac Osnovne informacije o sistemu zaštite za malog investitora.

Zaštićena potraživanja uključuju novčana sredstva i finansijske instrumente do iznosa od 20.000 evra u dinarskoj protivvrednosti po zvaničnom kursu. U slučaju osiguranog slučaja, Banka dostavlja Agenciji potrebne evidencije o klijentima i drugim potrebnim informacijama. Zaštita se ne odnosi na sredstva osigurana drugim zakonskim propisima ili potraživanja koja proističu iz nezakonitih aktivnosti. Navedeno pokrće primenjuje se na ukupna potraživanja malog investitora prema Banci, bez obzira na broj računa, mesta vođenja računa i valutu.

Po nastupanju osiguranog slučaja pruža se zaštita za odštetne zahteve proistekle iz nemogućnosti Banke da:

- 1) isplati novčana sredstva koja duguje i/ili koja pripadaju malom investitoru, koja čuva i kojima upravlja za njegov račun, a proistekla na osnovu obavljanja investicionih usluga i aktivnosti;
- 2) vrati malom investitoru finansijske instrumente koji mu pripadaju i koji se vode na računu hartija od vrednosti u CRHOV-u, koji su listirani na regulisanom tržištu koje član Fonda čuva, kojima upravlja u njegovo ime, a proistekla po osnovu obavljanja investicionih usluga i aktivnosti.

KRATAK OPIS MERA ZA UPRAVLJANJE SUKOBOM INTERESA

Pravilnik upravljanja sukobom interesa u Banci definiše oblike sukoba interesa i predviđa mere za njihovo sprečavanje.

Sukob interesa može nastati između:

- interesa Banke i/ili relevantnih lica, odnosno lica posredno ili neposredno povezanih sa njima, sa jedne strane i interesa klijenata, sa druge strane;
- između različitih interesa klijenata.

Banka preduzima mere kako bi osigurala da relevantna lica ne koriste insajderske informacije na štetu klijenata, ne trguju za sopstveni račun korišćenjem tih informacija, niti imaju finansijski interes koji je suprotan interesima klijenata.

Ako sukob interesa nije moguće izbeći, Banka obaveštava klijenta pre izvršenja posla kako bi mogao doneti informisanu odluku. U slučaju postojanja sukoba interesa koji može naštetiti klijentu, on ima pravo odustati od saradnje.

FINANSIJSKI INSTRUMENTI

Finansijski instrumenti obuhvataju:

- Prenosive hartije od vrednosti
- Instrumente tržišta novca
- Jedinice institucija kolektivnog investiranja
- Izvedene finansijske instrumente



Informacije za klijente o investicionim i dodatnim uslugama Odeljenja za brokersko dilerske poslove ALTA banke A.D. Beograd

- Emisione jedinice

Prenosive hartije od vrednosti su finansijski instrumenti kojima se može trgovati na tržištu kapitala, izuzev instrumenata plaćanja i uključuju naročito:

- akcije društava ili druge hartije od vrednosti ekvivalentne akcijama društvo ili drugih subjekata, kao i depozitne potvrde koje se odnose na akcije;
- obveznice i drugi oblici sekjuritizovanog duga, uključujući i depozitne potvrde koje se odnose na navedene hartije;
- sve druge hartije od vrednosti koje daju pravo na sticanje i prodaju takvih prenosivih hartija od vrednosti, koje se namiruju u novcu, a čiji se iznos utvrđuje na osnovu prenosivih hartija od vrednosti, valuta, kamatnih stopa ili prinosa, robe, indeksa ili drugih odredivih vrednosti.

Akcije su dematerijalizovane vlasničke hartije od vrednosti koje izdaje akcionarsko društvo. Akcionarsko društvo je društvo čiji je osnovni kapital podeljen na akcije koje ima jedan ili više akcionara i nemaju rok dospeća.

Akcije mogu biti:

- Obične
- Preferencijalne

Obveznice su dužnički, prenosivi i dematerijalizovani finansijski instrumenti koje izdaju države, lokalne samouprave, banke i privredna društva. Izdavanjem obveznica, izdavalac se obavezuje da će vlasniku, odnosno imaocu obveznica isplatiti određeni novčani iznos (kamatu i glavnice) na način i u skladu sa uslovima pod kojim je obveznica izdata. Podela obveznica se može vršiti po različitim kriterijumima i karakteristikama, a najčešće se dele na sledeći način:

1) Prema izdavaocu:

- Državne – izdavalac država, odnosno ministarstvo finansija ili trezor;
- Municipalne – izdavalac jedinica lokalne samouprave;
- Korporativne – izdavalac privredno društvo;

2) Prema kamatnoj stopi:

- Obveznice bez isplate kamate (kupona);
- Obveznice s nepromenljivom kamatnom stopom (kuponom);
- Obveznice sa varijabilnom kamatnom stopom (kuponom);

3) Prema otplati glavnice:

- Obveznice sa jednokratnim dospećem glavnice – izdavalac glavnice isplaćuje o dospeću;
- Obveznice sa amortizujućom otplatom glavnice.

Obveznice se mogu emitovati u različitim valutama (u skladu sa važećom regulativom), mogu biti različite ročnosti, mogu biti negarantovane ili garantovane (npr. jemstvom).



Informacije za klijente o investicionim i dodatnim uslugama Odeljenja za brokersko dilerske poslove ALTA banke A.D. Beograd

Instrumenti tržišta novca su finansijski instrumenti (kratkoročni dužnički instrumenti) kojima se obično trguje na tržištu novca, kao što su trezorski, blagajnički i komercijalni zapisi i sertifikati o depozitu, izuzev instrumenata plaćanja.

Jedinice institucija kolektivnog investiranja su slobodno prenosivi dematerijalizovani finansijski instrumenti koje izdaje institucija kolektivnog investiranja, a na osnovu kojih imaoi jedinica stiču pravo na srazmerni obračunski udeo u ukupnoj neto imovini u toj instituciji kolektivnog investiranja.

Izvedeni finansijski instrumenti su:

- 1) opcije, fjučersi (terminski ugovori), svopovi, kamatni forvardi (nestandardizovani kamatni terminski ugovori) i svi drugi ugovori o izvedenim finansijskim instrumentima koji se odnose na hartije od vrednosti, valute, kamatne stope, ili prinose, emisione jedinice kao i svi drugi izvedeni finansijski instrumenti, finansijski indeksi ili finansijske mere koje je moguće namiriti fizički ili u novcu;
- 2) opcije, fjučersi, svopovi, forvardi i svi drugi ugovori o izvedenim finansijskim instrumentima koji se odnose na robu i koji: – moraju biti namireni u novcu, ili – mogu biti namireni u novcu po izboru jedne od ugovornih strana, osim u slučaju neizvršenja obaveza ili drugog razloga za raskid ugovora;
- 3) opcije, fjučersi, svopovi i svi drugi ugovori o izvedenim finansijskim instrumentima koji se odnose na robu i mogu se namiriti fizički, pod uslovom da su predmet trgovanja na regulisanom tržištu, MTP-u ili OTP-u, izuzev veleprodajnih energetskih proizvoda kojima se trguje na OTP-u i koji se moraju fizički namiriti;
- 4) opcije, fjučersi, svopovi, forvardi i svi drugi ugovori o izvedenim finansijskim instrumentima koji se odnose na robu i mogu se namiriti fizički, ako nisu navedeni u tački i nemaju poslovnu namenu, a imaju obeležja drugih izvedenih finansijskih instrumenata;
- 5) izvedeni finansijski instrumenti za prenos kreditnog rizika;
- 6) finansijski ugovori za razlike;
- 7) opcije, fjučersi, svopovi, kamatni forvardi i svi drugi ugovori o izvedenim finansijskim instrumentima koji se odnose na klimatske varijable, troškove prevoza, stope inflacije ili druge službene, ekonomske i statističke podatke, a koji moraju biti namireni u novcu ili mogu biti namireni u novcu po izboru jedne od ugovornih strana, osim u slučaju neizvršenja obaveza ili drugog razloga za raskid ugovora, kao i drugi ugovori o izvedenim finansijskim instrumentima koji se odnose na imovinu, prava, obaveze, indekse i merne jedinice koje nisu navedene u ovoj tački, a koji imaju odlike drugih izvedenih finansijskih instrumenata, imajući u vidu, između ostalog, da li se njima trguje na regulisanom tržištu, OTP-u ili MTP-u.

Emisione jedinice

Pod emisionim jedinicama podrazumevaju se emisione jedinice koje se sastoje od bilo kojih jedinica za koje je utvrđeno da su u skladu sa odredbama zakona kojim se uređuje sistem trgovanja emisijama gasova sa efektom staklene baste.



Informacije za klijente o investicionim i dodatnim uslugama Odeljenja za brokersko dilerske poslove ALTA banke A.D. Beograd

Detalji o svakom od ovih instrumenata, uključujući akcije, obveznice, instrumente tržišta novca, jedinice investicionih fondova i izvedene finansijske instrumente, navedeni su u odgovarajućim zakonima i propisima.

RIZICI ZA KLIJENTE KOJI ULAŽU U FINANSIJSKE INSTRUMENTE

Prilikom donošenja investicionih odluka, klijenti moraju biti svesni rizika povezanih sa ulaganjem u finansijske instrumente.

Opšti rizici uključuju rizike države (suverenitet, politički rizik, ekonomski rizik, devizni rizik, inflatorni rizik, i rizik promene zakonskih propisa), rizik izdavaoca (kreditni rizik, rizik industrije, upravljački rizik, operativni rizik, rizik neisplaćivanja dividende, ekološki rizik), kao i specifične rizike finansijskih instrumenata (likvidnosti, tržišni rizik, kursni rizik, rizik druge ugovorne strane i drugi).

Diversifikacija se preporučuje kao način smanjenja ukupnog rizika ulaganja, ali ne garantuje potpunu sigurnost.

KATEGORIZACIJA I IZMENA KATEGORIZACIJE KLIJENATA

Pre pružanja investicionih usluga, Banka razvrstava klijente u dve kategorije:

- Male investitore
- Profesionalne investitore

Mali investitori imaju najviši nivo zaštite. Oni su pravna ili fizička lica koja ne ispunjavaju uslove za profesionalne investitore.

Profesionalnim investitorima smatraju se:

- Lica koja podležu obavezi dobijanja dozvole ili nadzora od strane regulatornih tela kako bi poslovala na finansijskom tržištu. Ova lica uključuju kreditne institucije, investiciona društva, druge finansijske institucije koje podležu obavezi dobijanja dozvole, odnosno nadzora, društva za osiguranje, institucije kolektivnog investiranja i njihova društva za upravljanje, dobrovoljni penzijski fondovi i društva za upravljanje dobrovoljnim penzijskim fondovima, dileri robe i robnih derivata, drugi institucionalni investitori i drugi investitori koji se smatraju profesionalnim u skladu sa propisima Evropske Unije.
- Pravna lica koja ispunjavaju najmanje dva od sledećih kriterijuma:
 - Ukupna imovina iznosi najmanje 20 miliona evra u dinarskoj protivvrednosti po zvanničnom srednjem kursu dinara prema evru koji utvrđuje Narodna banka Srbije;
 - Godišnji poslovni prihod iznosi najmanje 40 miliona evra u dinarskoj protivvrednosti po zvanničnom srednjem kursu dinara prema evru koji utvrđuje Narodna banka Srbije;



Informacije za klijente o investicionim i dodatnim uslugama Odeljenja za brokersko dilerske poslove ALTA banke A.D. Beograd

- Sopstveni kapital u iznosu od najmanje 2 miliona evra u dinarskoj protivvrednosti po zvanuičnom srednjem kursu dinara prema evru koji utvrđuje Narodna banka Srbije Državni entiteti, kao što su Republika Srbija, autonomne pokrajine, i jedinice lokalne sapouprave, kao i druge države ili nacionalna i regionalna tela, Narodna banka Srbije i centralne banke drugih država, međunarodne i nadnacionalne institucije, kao što su Međunarodni monetarni fond, Evropska centralna banka, Evropska investiciona banka i druge, slične međunarodne organizacije.
- .
- Ostali institucionalni investitori čija je osnovna delatnost ulaganje u finansijske instrumente, uključujući lica koja se bave sekjuritizacijom sredstava ili drugim transakcijama finansiranja.

Banka može, na zahtev klijenta, tretirati malog investitora kao profesionalnog investitora ili obrnuto, pod određenim uslovima. Profesionalni investitori koji žele viši nivo zaštite mogu pisanim putem zatražiti da budu tretirani kao mali investitori, dok mali investitori koji žele niži nivo zaštite mogu zatražiti da budu tretirani kao profesionalni investitori.

Za prelazak na viši nivo zaštite (od profesionalnog ka malom investitoru), klijent mora podneti pisani zahtev, a Banka i klijent zaključuju ugovor kojim se preciziraju usluge za koje klijent želi viši nivo zaštite.

Za odricanje od višeg nivoa zaštite (od malog ka profesionalnom investitoru), klijent mora podneti pisani zahtev i izjaviti da je svestan posledica smanjenja zaštite. Banka zatim procenjuje da li klijent poseduje dovoljno znanja i iskustva za donošenje investicionih odluka.

PROCENA PODOBNOSTI

Prilikom pružanja usluge davanja investicionog saveta ili usluge upravljanja portfolijima, Banka je dužna da prikupi potrebne informacije o znanju i iskustvu klijenta ili potencijalnog klijenta, u investicionoj oblasti relevantnoj za određenu vrstu proizvoda ili usluge, o njegovoj finansijskoj situaciji koja uključuje i sposobnost tog klijenta da pokrije gubitke, kao i investicionim ciljevima klijenta i njegovoj toleranciji na rizik, kako bi Banka bila u stanju da klijentu ili potencijalnom klijentu, preporuči određenu investicionu uslugu ili finansijski instrument koji je za njega primeren i u skladu sa njegovom tolerancijom na rizik i sposobnošću da pokrije gubitke.

Na osnovu informacija koje joj dostavi klijent, Banka izrađuje profil o znanju i iskustvu klijenta ili potencijalnog klijenta - malog klijenta u investicionoj oblasti relevantnoj za određenu vrstu proizvoda ili usluge (uzimajući u obzir prirodu klijenta, prirodu i obim usluga, vrstu i složenost proizvoda ili transakcije) kako bi ocenila da li je dobar proizvod ili investiciona usluga koja mu se nudi ili koju zahteva. U slučaju klijenta ili potencijalnog klijenta - profesionalnog investitora ili kvalifikovanog investitora, Banka može pretpostaviti da isti ima potrebna znanja i iskustvo za procenu rizika u vezi sa onim investicionim uslugama i transakcijama, za koje je razvrstan kao profesionalni investitor.

Navedeni profil o znanju i iskustvu malog klijenta, mora da sadrži sledeće podatke:



Informacije za klijente o investicionim i dodatnim uslugama Odeljenja za brokersko dilerske poslove ALTA banke A.D. Beograd

- Osnovne podatke o klijentu;
- Vrstu usluge, transakcije i finansijskih instrumenata koji su poznati klijentu;
- Prirodu, vrednost i učestalost transakcija i razdoblje u kom su izvršene;
- Zvanje i trenutno zanimanje klijenta;
- Određenu vrstu proizvoda ili investicione usluge koju Banka nudili koju klijent zahteva.

Profil se izrađuje na osnovu propisanog obrasca Banke koji je svakom klijentu ili potencijalnom klijentu dostupan prilikom ugovaranja navedenih usluga i aktivnosti.

Ukoliko Banka proceni da određeni proizvod ili usluga nisu pogodni za klijenta, klijent će biti upozoren na to. Ako klijent i dalje želi da koristi uslugu na sopstvenu odgovornost, mora potpisati izjavu o nameri korišćenja usluge na sopstvenu odgovornost.

Banka može pružati investicione usluge koje se sastoje samo od izvršenja ili prijema i prenosa naloga bez dodatnih procena podobnosti, pod uslovom da su ispunjeni određeni uslovi, uključujući to da je usluga pružena na inicijativu klijenta:

1) navedene usluge se odnose na jedan od sledećih finansijskih instrumenata:

- akcije uključene u trgovanje na regulisanom tržištu ili ekvivalentnom tržištu u trećoj državi ili MTP-u, ako se radi o akcijama društava, koje nisu ni akcije u alternativnim investicionim fondovima, ni akcije u koje je ugrađen izveden finansijski instrument;
- obveznice ili drugi oblici sekjuritizovanog duga uključeni u trgovanje na regulisanom tržištu ili na ekvivalentnom tržištu treće države ili na MTP-u, izuzev onih u koje je ugrađen izveden finansijski instrument ili koji su strukturirani na način da klijentu otežava razumevanje rizika;
- instrumente tržišta novca, izuzev onih u koje je ugrađen izveden finansijski instrument ili koji su strukturirani na način da klijentu otežava razumevanje rizika;
- akcije ili jedinice u UCITS fondu, isključujući strukturirane UCITS fondove, u skladu sa zakonom koji uređuje otvorene investicione fondove sa javnom ponudom;
- strukturirani depoziti, isključujući one koji su strukturirani na način koji klijentu otežava razumevanje rizika prinosa ili troškova prevremenog izlaska iz proizvoda;
- druge nekompleksne finansijske instrumente, u svrhe ovog stava.

2) usluga je pružena na inicijativu klijenta ili potencijalnog klijenta;

3) klijent ili potencijalni klijent je bio jasno obavešten da, tokom pružanja određene usluge, investiciono društvo nema obavezu da procenjuje podobnost pruženog ili ponuđenog finansijskog instrumenta ili usluge, te da stoga klijent ne uživa pravo zaštite iz relevantnih pravila poslovanja. Ovo upozorenje se može davati u standardizovanoj formi;



Informacije za klijente o investicionim i dodatnim uslugama Odeljenja za brokersko dilerske poslove ALTA banke A.D. Beograd

4) investiciono društvo ispunjava obaveze iz člana 176. ovog zakona.

DODATNE INFORMACIJE O FINANSIJSKIM INSTRUMENTIMA

Banka je dužna da, prilikom pružanja informacija o finansijskim instrumentima:

- Informiše malog investitora i potencijalnog malog investitora o načinu na koji je prospekt dostupan pre pružanja usluge.
- Pruži dovoljno podataka o jemstvu ili kapitalnoj zaštiti ako finansijski instrument uključuje takve elemente.
- Pruži odgovarajući opis pravne prirode finansijskog instrumenta koji se sastoji od više različitih komponenti, odnosno različitih instrumenata ili usluga.

POSTUPANJE SA NALOZIMA KLIJENATA

Načini prijema naloga

Banka može primiti naloge putem pisanog oblika, elektronski putem aplikacije, elektronskom poštom, telefonom ili putem drugih elektronski zaštićenih servisa (SWIFT, Bloomberg, Reuters...). Klijent može ispostaviti nalog lično u sedištu Banke ili u ovlašćenim ekspoziturama. Nalog mora biti potpisan i odgovarati podacima iz prethodne identifikacije klijenta.

Izvršavanje naloga

Banka će izvršavati naloge klijenata u skladu sa internim procedurama i uvek će se truditi da postigne najpovoljnije uslove za klijenta, osim ako klijent ne definiše nalog drugačije. Banka obezbeđuje brzo i korektno izvršavanje naloga prema vremenu prijema naloga i kontinuirano kontroliše ispravnost naloga.

Postizanje najpovoljnijeg ishoda za klijenta

Banka preduzima sve potrebne aktivnosti kako bi pri izvršenju naloga postigla najbolji mogući efekat za klijenta, uzimajući u obzir cenu, troškove, brzinu, verovatnoću izvršenja, saldiranje, veličinu naloga i druge relevantne faktore. Kada klijent izda posebna uputstva, Banka izvršava nalog prema tim uputstvima.

Kada Banka primi nalog klijenta sa posebnim uputstvima za njegovo izvršenje, obaveza postizanja najpovoljnijeg ishoda za klijenta smatra se ispunjenom.

Kada Banka izvršava nalog malog klijenta, postizanje najpovoljnijeg ishoda utvrđuje se u odnosu na ukupne troškove transakcije. Ukupni troškovi transakcije obuhvataju cenu finansijskog instrumenta i sve troškove direktno povezane sa izvršenjem naloga što uključuje proviziju mesta trgovanja, proviziju kliringa i saldiranja transakcije, proviziju Banke kao i sve ostale provizije koje se plaćaju trećim licima koja su uključena u izvršenje naloga.



Informacije za klijente o investicionim i dodatnim uslugama Odeljenja za brokersko dilerske poslove ALTA banke A.D. Beograd

Mesta izvršenja naloga

Banka će pri pružanju usluge izvršavanja i/ili primanja i prenosa naloga u ime i za račun klijenta odabrati mesto izvršavanja koje omogućava izvršenje pod najpovoljnijim uslovima.

Mesto izvršenja naloga može biti: regulisano tržište (Beogradska berza), multilateralna trgovačka platforma (MTP), organizovana trgovačka platforma (OTC), sistematski internalizator ili druge slične institucije. Ukoliko se istim finansijskim instrumentom trguje na dva ili više organizovanih tržišta, Banka će voditi računa o elementima koji utiču na izbor mesta izvršenja naloga, a to su: postizanje najpovoljnijeg ishoda za Klijenta, cena, troškovi, brzina i verovatnoća izvršenja naloga osim kada Klijent da izričitu direktivu o mestu izvršenja naloga.

Ako klijent ispostavi nalog za finansijski instrument koji se kotira samo na jednom tržištu, Banka će taj nalog izvršiti na tom tržištu, smatrajući to najpovoljnijim ishodom za klijenta.

Banka može izvršavati naloge na OTC tržištu u skladu sa zakonom, ako klijent to zahteva ili ako se to smatra najpovoljnijim ishodom za klijenta.

Izvršavanje naloga posredstvom partnera

Za finansijske instrumente koji se listiraju na tržištima na kojima Banka nije član, naloge može prenositi trećim licima - partnerima sa kojima ima ugovorenu saradnju. U tom slučaju, izvršavanje naloga će se sprovoditi u skladu sa pravilima izvršavanja naloga partnera.

Izvršavanje naloga na inostranim tržištima

Banka može proslediti naloge klijenata drugom investicionom društvu za izvršenje na inostranim tržištima. Banka vodi računa o izboru partnera u inostranstvu, njihovim licencama, tržištima kojima imaju pristup, brzini izvršenja naloga i drugim relevantnim faktorima.

IZVEŠTAVANJE KLIJENATA

Nakon sprovođenja naloga, Banka postupa na sledeći način:

- Bez odlaganja klijentu dostavlja bitne informacije o izvršenju naloga.
- Najkasnije prvog radnog dana od izvršenja ili prijema potvrde od treće strane, Banka dostavlja klijentu obaveštenje o izvršenju naloga.

Klijenti koji koriste platformu Alta Trader mogu aplikativno preuzimati obaveštenja o statusu naloga. Banka klijentima pruža i periodične izveštaje o aktivnostima upravljanja portfeljom, u skladu sa relevantnim propisima. Ovi izveštaji obuhvataju sve bitne informacije o portfoliju klijenta, uključujući vrednovanje, transakcije, prinos i naknade.

Potvrda o realizaciji naloga



Informacije za klijente o investicionim i dodatnim uslugama Odeljenja za brokersko dilerske poslove ALTA banke A.D. Beograd

Banka je dužna da klijentu odmah, a najkasnije sledećeg radnog dana od prijema naloga, putem trajnog medija dostavi obaveštenje o vremenu, mestu prijema naloga, prihvatanju ili odbijanju izvršenja naloga. Potvrda sadrži sve relevantne podatke o transakciji, uključujući cenu, količinu, provizije i druge troškove.

PROVIZIJE I DRUGE NAKNADE

Tarifnik Banke utvrđuje maksimalne iznose naknada i provizija koje klijent plaća za pružene usluge.

Kada obavlja poslove kupoprodaje finansijskih instrumenata za račun klijenta, u nalogu za kupovinu ili prodaju precizira se visina provizije u skladu sa Tarifnikom. Banka objavljuje Tarifnik na svojoj internet stranici www.altabanka.rs, a klijenti se smatraju da su prihvatili uslove Tarifnika po isteku roka od osam dana od objavljivanja.

PRAVO NA PRIGOVOR/PRITUŽBE I OSTALA OBRAĆANJA KLIJENATA

Postupanje po prigovorima klijenata Banke vrši se u skladu sa internim aktima Banke. Navedena akta dostupna su u prostorijama Banke i na internet stranici www.altabanka.rs

STUPANJE NA SNAGU

Informacije se objavljuju na internet stranici Banke narednog radnog dana od dana prijema rešenja Komisije za hartije od vrednosti o davanju saglasnosti na ovaj dokument.

Pravila poslovanja stupaju na snagu 7 dana od dana objave na internet stranici Banke.

ČLAN
IZVRŠNOG ODBORA

PRESEDNICA
IZVRŠNOG ODBORA

Tatjana Kuljak

Dr Una Sikimić