



IZVRŠNI ODBOR

Broj: 21939/2024

Šifra: PRA - 047

Verzija: 1

Datum: 02.09.2024. godine

Status: Usvojeno

PRAVILA I PROCEDURE POSLOVANJA ODELJENJA BROKERSKO – DILERSKIH POSLOVA ALTA BANKE A.D. BEOGRAD

Beograd, septembar 2024. godine

Sadržaj

OPŠTE ODREDBE	4
Osnovni pojmovi	4
Opšti uslovi poslovanja	5
Vrste Investicionih usluga i aktivnosti koje obavlja Banka	6
Vrste finansijskih instrumenata sa kojima posluje Banka	7
Poveravanje usluga i poslovnih procesa drugom licu	8
Pravila Poslovnog Ponašanja	9
Informacije koje Odeljenje pruža pre zaključenja ugovora sa klijentom	13
Informacije koje se posebno pružaju malim klijentima	13
Informacije o Banci i uslugama koje pruža	13
Informacije o finansijskim instrumentima i zaštiti finansijskih instrumenata	14
Informacije u vezi sa zaštitom finansijskih instrumenata	14
Podaci o troškovima i naknadama	15
Ugovori sa Klijentom	15
Ugovor o otvaranju i vođenju računa finansijskih instrumenata	17
Ugovor o agentu emisije	17
Ugovor o pozajmljivanju	18
Ugovor o pružanju usluga korporativne agenture	19
Ugovor sa ovlašćenim investicionim društvom	20
Vrste naloga klijenata	20
Potvrda o prihvatanju/odbijanju izvršenja naloga klijenta	22
Evidencija primljenih naloga - Knjiga naloga	22
Pokrivenost naloga	23
Opoziv naloga	24
Razlozi za odbijanje izvršenja naloga klijenta	24
Politika izvršenja naloga	24
Poslovi market mejkera	25
Zaštita prava i Imovine Klijenata	26
Izveštavanje klijenata	27
Postupanje po pritužbama klijenata	29
Vođenje i čuvanje poslovne dokumentacije	29

Pravila i procedure poslovanja Odeljenja brokersko-dilerskih poslova ALTA banke a.d. Beograd

Izveštavanje	30
Poslovi interne kontrole	30
Troškovi i Naknade	31
Nedozvoljene radnje	31
Sukob interesa	33
Zloupotrebe na tržištu	34
Indikatori za utvrđivanje zloupotreba na tržištu	34
Insajderske informacije	35
Zabrana zloupotrebe insajderskih informacija	35
Manipulacije na tržištu	36
Zabrana manipulacija i širenja neistinitih podataka na tržištu	37
Podaci koji se smatraju poslovnom tajnom i način zaštite tih podataka	37
Osnovna načela profesionalne etike	38
Radno vreme	38
Prelazne i završne odredbe	39
Stupanje na snagu	39

Na osnovu člana 155. Zakona o tržištu kapitala ("Sl. glasnik RS", br. 129/2021) 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:

PRAVILA I PROCEDURE POSLOVANJA ODELJENJA BROKERSKO – DILERSKIH POSLOVA ALTA BANKE A.D. BEOGRAD

OPŠTE ODREDBE

Pravilima i procedurama poslovanja Odeljenja brokersko-dilerskih poslova ALTA banke a.d. Beograd (u daljem tekstu: Pravila) uređuju se uslovi poslovanja, odnosno pružanje investicionih i dodatnih usluga klijentima, u skladu sa Zakonom o tržištu kapitala (u daljem tekstu: Zakon), pratećim podzakonskim aktima Komisije za hartije od vrednosti (u daljem tekstu: KHOV), organizatora tržišta Beogradske berze a.d. Beograd (u daljem tekstu: Berza) i Centralnog registra depoa i kliringa hartija od vrednosti (u daljem tekstu: CRHOV).

Osnovni pojmovi

Pojedini pojmovi u smislu ovih Pravila imaju sledeća značenja:

Banka – ALTA banka a.d. Beograd

Zakon – Zakon o tržištu kapitala

Beogradska berza ad Beograd - Berza: pravno lice, odnosno društvo, koje na osnovu dozvole Komisije za hartije od vrednosti obavlja poslove organizatora tržišta na domaćem tržištu u skladu sa Zakonom o tržištu kapitala i upravlja, odnosno obavlja delatnost u vezi sa funkcionisanjem regulisanog tržišta i multilateralne trgovačke platforme (MTP).

Komisija za hartije do vrednosti - KHOV: Nezavisna i samostalna organizacije Republike Srbije organizovana kao pravno lice, sa nadležnostima da između ostalog donosi i podzakonska i ostala akta za sprovođenje zakona, daje dozvolu za obavljanje delatnosti investicionim društvima, nadzire i prati njihovo poslovanje, sekundarno trgovanje, odobrava objavljivanje prospekata za javnu ponudu i dr.

Centralni registar, depo i kliring hartija od vrednosti - CRHOV: Pravno lice, sa dozvolom KHOV, koje obavlja poslove vođenja registra finansijskih instrumenata, kliringa i saldiranja transakcija sa finansijskim insitruimentima i druge poslove predviđene zakonom.

MTP – Višestrani sistem kojim upravlja investiciono društvo ili organizator tržišta i koji unutar sistema i u skladu sa obavezujućim pravilima povezuje ponude za kupovinu i ponude za prodaju finansijskih

Pravila i procedure poslovanja Odeljenja brokersko-dilerskih poslova ALTA banke a.d. Beograd

instrumenata više zainteresovanih trećih lica na način koji dovodi do zaključenja ugovora u skladu sa Zakonom o tržištu kapitala.

OTP - Višestrani sistem koji nije regulisano tržište ili MTP, u okviru kog se povezuju ponude za kupovinu i ponude za prodaju obveznica, strukturiranih finansijskih proizvoda, emisionih jedinica ili izvedenih finansijskih instrumenata više zainteresovanih trećih lica, na način koji dovodi do zaključenja ugovora u skladu sa Zakonom o tržištu kapitala.

OTC - Vanberzansko tržište je decentralizovan sistem sekundarnog trgovanja van regulisanog tržišta, MTP-a i OTP-a.

Opšti uslovi poslovanja

Član 1

Ovim Pravilima uređuju se opšti uslovi poslovanja Odeljenja za brokersko-dilerske poslove ALTA banke a.d. Beograd a naročito:

- Vrste investicionih usluga i aktivnosti koje obavlja Banka i uslovi i način njihovog obavljanja.
- Pravila poslovnog ponašanja prilikom pružanja usluga.
- Kategorizacija/razvrstavanje klijenata i promena kategorije klijenta.
- Sadržaj ugovora koji Banka zaključuje sa klijentom.
- Vrste naloga klijenata način i uslovi prijema naloga.
- Politika izvršenja naloga i poveravanje izvršenja naloga.
- Informacije koje Banka pruža klijentima i potencijalnim klijentima.
- Međusobna prava i obaveze Banke i njenih klijenata.
- Zaštita imovine klijenata Banke.
- Uslovi pozajmljivanja finansijskih instrumenata.
- Postupanje po pritužbama klijenata.
- Druga pitanja od značaja za rad Banke.

Član 2

Pravila poslovanja zajedno sa Pravilnikom o tarifi su istaknuti na internet stranici Banke na vidnom i dostupnom mestu (www.altabanka.rs) i u poslovnim prostorijama Banke u kojima se vrši prijem klijenata odnosno u poslovnim prostorijama drugog ovlašćenog investicionog društva koje na osnovu ugovora sa Odeljenjem vrši prijem naloga klijenata u ime i za račun Odeljenja.

Pravila i procedure poslovanja Odeljenja brokersko-dilerskih poslova ALTA banke a.d. Beograd

Uvid u Pravila poslovanja i Pravilnik o tarifi dostupan je svim klijentima Banke i drugim zainteresovanim licima na ravnopravan način uz mogućnost preuzimanja i štampanja istih.

Trećim licima nije omogućena neovlašćena promena sadržine navedenih Pravilnika.

Član 3

- U slučaju izmene ili dopune Pravila poslovanja i Pravilnika o tarifi, Banka će nakon dobijanja saglasnosti od Komisije klijentima omogućiti uvid u izmenjena akta u roku od sedam dana pre početka njihove primene objavljivanjem na svojoj internet stranici.

Vrste Investicionih usluga i aktivnosti koje obavlja Banka

Član 4

U skladu sa odredbama člana 2. tačke 2). Zakona Banka obavlja sledeću delatnost:

- Prijem i prenos naloga koji se odnose na jedan ili više finansijskih instrumenata.
- Izvršenje naloga za račun klijenata.
- Trgovanje za sopstveni račun.
- Upravljanje portfoliom
- Investiciono savetovanje
- Sprovođenje postupaka ponude finansijskih instrumenata bez obaveze otkupa.

Odredbe o delatnosti Banke koje se odnose na poslovanje sa finansijskim instrumentima shodno se primenjuju i na poslovanje izvedenim finansijskim instrumentima i finansijskim derivatima.

Član 5

Banka može u toku svog postojanja menjati svoje delatnosti u skladu sa odredbama Zakona.

Banka obavlja i druge dodatne investicione usluge i aktivnosti u skladu sa članom 2. tačka 3) Zakona:

- 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 vrednosti iz Glave XIV Zakona
- Odobravanje 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

Pravila i procedure poslovanja Odeljenja brokersko-dilerskih poslova ALTA banke a.d. Beograd

- Istraživanje i finansijska analiza ili drugi oblici opštih preporuka u vezi sa transakcijama finansijskim instrumentima

Vrste finansijskih instrumenata sa kojima posluje Banka

Član 6

Delatnost Banke obuhvata trgovinu finansijskim instrumentima definisanim članom 2. stav 1) Zakona i to:

- Prenosive hartije od vrednosti:
 - Akcije i druge hartije od vrednosti ekvivalentne akcijama koje predstavljaju učešće u kapitalu ili u pravima glasa, kao i depozitne potvrde koje se odnose na akcije.
 - Obveznice i drugi oblici sekjuritizovanog duga, kao i depozitne potvrde koje se odnose na navedene instrumente.
 - Druge prenosive hartije od vrednosti u skladu sa Zakonom.
- Instrumenti tržišta novca:
 - Trezorski zapisi.
 - Blagajnički zapisi.
 - Komercijalni zapisi.
 - Sertifikati o depozitu.
- Drugi finansijski instrumenti u skladu sa odredbama Zakona i relevantnim propisima.

Član 7

- Banka investicione aktivnosti obavlja na osnovu dozvole za obavljanje delatnosti na organizovanom tržištu od strane Komisije za hartije od vrednosti, a po ispunjenju uslova u pogledu kadrovske i organizacione osposobljenosti i tehničke opremljenosti i drugih uslova u skladu sa Zakonom i aktom KHOV.
- Banka za obavljanje investicionih poslova ima zaposlena lica sa dozvolom za obavljanje istih, s tim da ta lica ispunjavaju i druge uslove u skladu sa Zakonom, podzakonskim aktima i aktima Banke.
- Pravilnikom o organizacionoj strukturi ALTA banke a.d. Beograd uređena je i organizaciona struktura Odeljenja za brokersko-dilerske poslove.
- Banka obezbeđuje efikasnu kontrolu i zaštitu informacionih sistema, kao i mere za obezbeđivanje kontinuiteta poslovanja informacionog sistema u skladu sa aktima ALTA banke a.d. Beograd, propisanih Politikom sigurnosti informacija, Politikom bezbednosti, Politikom privatnosti informacija i Politikom zaštite podataka o ličnosti.

Član 8

- Banka može obavljati investicione aktivnosti na regulisanom tržištu odnosno multilateralnoj platformi (u daljem tekstu MTP) i van regulisanog tržišta (OTC) u skladu sa odredbama Zakona i relevantnim propisima.
- Pri pružanju investicionih usluga, Banka je dužna da poslove obavlja u skladu sa:
 - Načelom solventnosti, odnosno da je trajno sposobno da ispunjava sve svoje novčane obaveze.
 - Načelom likvidnosti, odnosno da u svakom trenutku pravovremeno ispunjava dospele novčane obaveze.

Poveravanje usluga i poslovnih procesa drugom licu

Član 9.

Banka može poveriti drugom licu poslove koji se odnose na:

1. promociju svojih usluga,
 2. davanje investicionih preporuka,
 3. prijem i prenos naloga, uz ispunjenje sledećih uslova:
- da vodi računa o znanju, sposobnosti, sredstvima i potrebnim odobrenjima za profesionalno obavljanje poverenih poslova drugog lica,
 - da sa pružaocem usluga zaključi pisani ugovor kojim se regulišu međusobna prava i obaveze, a posebno obaveze pružaoca usluga da:
 - čuva poverljive informacije u vezi sa Ovlašćenom bankom i klijentima,
 - na odgovarajući način nadzire izvršavanje poverenih poslova,
 - na adekvatan način upravlja rizicima povezanim sa poverenim poslovima,
 - vodi evidenciju o ličnim transakcijama i istu dostavi na zahtev Banke,
 - blagovremeno izveštava Ovlašćenu banku o svim okolnostima koje mogu uticati na efikasno obavljanje poverenih poslova,
 - saraduje sa revizorima i Komisijom i drugim nadležnim organima u vezi sa poverenim poslovima.
 - da prethodno utvrdi metode za procenu efikasnosti obavljanja poverenih poslova i preduzme mere u slučaju da proceni da se povereni poslovi ne obavljaju efikasno i u skladu sa propisima,
 - da zajedno sa pružaocem usluga razradi, primenjuje i redovno ažurira rezervni plan za povratak informacija u slučaju pada glavnog sistema i periodično testira njegovu primenu,
 - da obezbedi da eventualni raskid ugovora ne utiče negativno na kontinuitet i kvalitet usluga,
 - da preduzme druge mere u cilju izbegavanja rizika, obezbeđenja kvaliteta unutrašnje kontrole i sprovođenja nadzora.

Pravila i procedure poslovanja Odeljenja brokersko-dilerskih poslova ALTA banke a.d. Beograd

Banka je dužna da o zaključenju ugovora obavesti Komisiju u roku od 7 dana od dana zaključenja ugovora, kao i da na zahtev i u roku koji odredi Komisija, dostavi svu dokumentaciju vezanu za poveravanje poslova.

Član 10.

Poveravanje poslova drugom licu ne sme imati za posledicu:

1. promenu uslova pod kojim je Banka dobila dozvolu za rad, niti prenos odgovornosti rukovodilaca Banke na druga lica,
2. promenu odnosa i obaveza prema klijentima,
3. stvaranje nepotrebnih dodatnih poslovnih rizika,
4. narušavanje kvaliteta unutrašnje kontrole i sprovođenja nadzora.

Pravila Poslovnog Ponašanja

Član 11

- Prilikom pružanja investicionih usluga, Banka je dužna da stavlja interese svojih klijenata ispred sopstvenih interesa i posluje pravično, pošteno i profesionalno u skladu sa najboljim interesima klijenta i načelima utvrđenim Zakonom.

Član 12

- Banka razvrstava klijente u kategoriju profesionalnih i malih investitora uzimajući u obzir njihovo znanje, iskustvo, investicione ciljeve i finansijsku poziciju, a sve u skladu sa Pravilnikom o kategorizaciji klijenata.
 - Profesionalnim klijentom smatra se klijent koji poseduje dovoljno iskustva, znanja i stručnosti za samostalno donošenje odluka o ulaganjima i pravilnoj proceni povezanih rizika u vezi sa ulaganjem i koji ispunjava uslove propisane Zakonom.
 - Banka može i druge klijente tretirati kao profesionalne na zahtev klijenta ili u slučaju kada proceni da takav klijent poseduje dovoljno iskustva, znanja i stručnosti za samostalno donošenje odluka o ulaganjima i pravilnoj proceni rizika u vezi sa ulaganjima, u zavisnosti od vrste transakcija ili usluga.
 - Malim klijentima smatraju se svi ostali klijenti Banke koji nisu razvrstani u kategoriju profesionalnih klijenata.
 - Pravilnik o kategorizaciji klijenata je dostupan klijentima u sedištu Banke i na internet stranici Banke.

Član 13

- Banka je dužna da o klijentu ili potencijalnom klijentu obezbedi informacije o njegovom znanju i iskustvu u investicionoj oblasti koja je od značaja za finansijski instrument ili uslugu koja se nudi ili koju klijent traži, a na osnovu kojih se može sastaviti profil o njegovom znanju i iskustvu.
- Profil klijenta odnosno potencijalnog klijenta mora da sadrži:
 - Vrstu usluga, transakcija i finansijskih instrumenata koji su mu poznati.
 - Prirodu, obim i učestalost transakcija s finansijskim instrumentima i period u kojem su one izvršene.
 - Znanje i trenutno zanimanje ili relevantnu prethodnu profesiju.
- Banka je dužna da informacije o znanju i iskustvu klijenta odnosno potencijalnog klijenta obezbedi pre zaključenja ugovora kao i u toku pružanja investicionih usluga.
- Informaciju o znanju i iskustvu klijent odnosno potencijalni klijent daje u pismenom obliku.
- Banka se ne može osloniti na informacije dobijene od klijenta kada mu je poznato ili mu je moralo biti poznato da su informacije zastarele, netačne ili nepotpune.

Član 14

- Banka je dužna da klijentu ili potencijalnom klijentu dostavi pismeno upozorenje u slučaju da:
 - Na osnovu primljenih informacija od klijenta, Banka proceni da određeni finansijski instrument odnosno investiciona usluga nisu podobni za klijenta.
 - Ukoliko klijent ne pruži informacije o svom znanju i iskustvu ili pruži nedovoljno informacija, Banka nije u mogućnosti da proceni da li je određeni finansijski instrument ili usluga odgovarajući za klijenta.

Član 15

- Banka nije dužna da od klijenta ili potencijalnog klijenta zahteva informacije o njegovom znanju i iskustvu ukoliko Banka pruža samo investicione usluge koje se tiču izvršenja odnosno prijema i prenosa naloga klijenata bez vršenja dodatnih usluga ako su ispunjeni sledeći uslovi:
 - Usluga je pružena na inicijativu klijenta.
 - Usluga se odnosi na:
 - Akcije koje su uključene u trgovanje na regulisano tržište odnosno MTP ili na ekvivalentno tržište trećih zemalja.
 - Instrumente tržišta novca, obveznice i druge forme sekjuritizovanog duga, izuzev obveznica i sekjuritizovanog duga koji sadrže izvedeni finansijski instrument.
 - Ostale slične finansijske instrumente.

Pravila i procedure poslovanja Odeljenja brokersko-dilerskih poslova ALTA banke a.d. Beograd

- Klijent je pismeno jasno upozoren da Banka nema obavezu da procenjuje podobnost pruženog ili ponuđenog finansijskog instrumenta ili usluge.
- Banka ispunjava zakonske obaveze u pogledu sprečavanja sukoba interesa.

Član 16

- Kada se investicione usluge pružaju profesionalnim investitorima, Banka može smatrati da taj klijent ima dovoljno znanja i iskustva na polju investiranja i razumevanja rizika povezanih sa finansijskim instrumentom ili transakcijom.
- Banka nema obavezu da:
 - Profesionalnom klijentu daje odgovarajuće informacije kako bi shvatili prirodu i rizike investicionih usluga i vrstu finansijskih instrumenata u cilju donošenja adekvatne odluke o ulaganju.
 - Prikupi neophodne informacije o znanju i iskustvu profesionalnog klijenta o investicionoj oblasti, finansijskoj situaciji i investicionim ciljevima pri pružanju investicionog saveta ili usluga upravljanja portfolijom.
 - Pismeno obavestava profesionalnog klijenta da finansijski instrument ili usluga nisu pogodni za klijenta.
 - Profesionalnom klijentu obezbedi odgovarajuće informacije o izvršenju naloga.
 - Od profesionalnog klijenta dobije pismenu saglasnost na procedure u vezi sa izvršenjem naloga.
 - Profesionalnog klijenta obavesti o mogućnosti izvršenja naloga van regulisanog tržišta odnosno MTP i da dobije izričitu saglasnost klijenta pre izvršenja naloga.
 - Obavestava klijenta o svim značajnim promenama u vezi sa načinom ili procedurama izvršenja naloga.
 - Dokazuje klijentima na njihov zahtev da je izvršio naloge u skladu sa procedurama o izvršenju naloga.
 - Dostavi izveštaj o izvršenim uslugama.

Član 17

- Sve informacije koje Banka pruža svojim klijentima ili potencijalnim klijentima moraju biti istinite, jasne i da ne dovode klijenta u zabludu.
- Marketinške informacije treba da ispunjavaju i sledeće dodatne uslove:
 - Marketinški materijal mora biti jasno označen kao takav.

Pravila i procedure poslovanja Odeljenja brokersko-dilerskih poslova ALTA banke a.d. Beograd

- Mora biti usklađen sa svim drugim informacijama koje Banka upućuje klijentima tokom pružanja investicionih usluga.

Član 18

- Informacije koje se dostavljaju klijentima i potencijalnim klijentima moraju:
 - Da sadrže poslovno ime i sedište Banke.
 - Da budu razumljive prosečnom klijentu grupe kojoj su upućene.
- Ne smeju da:
 - Naglašavaju potencijalne koristi od usluge ili finansijskog instrumenta bez istovremenog nepristrasnog upozorenja na rizike u vezi sa njima.
 - Prikrivaju, umanjuju ili čine neshvatljivim važne pojedinosti, navode ili upozorenja.
 - Sadrže naziv nekog nadležnog organa na način koji bi navodio ili sugerisao odobravanje instrumenta ili usluge Odeljenja od strane tog organa.

Član 19

- Upućivanje informacija kojima se porede usluge lica koja ih pružaju ili finansijski instrumenti je dozvoljeno samo ukoliko:
 - Je poređenje osmišljeno i prikazano na nepristrasan i uravnotežen način.
 - Su navedene sve ključne činjenice i pretpostavke koje su korišćene za poređenje.
 - Su navedeni izvori informacija koji su korišćeni za poređenje.
- Upućivanje informacija koje:
 - Sadrže pokazatelje ranijih rezultata finansijskog instrumenta, finansijskog indeksa ili usluge.
 - Uključuje ili se odnose na simulirane rezultate iz ranijeg perioda, a moraju biti povezane sa finansijskim instrumentom ili finansijskim indeksom.
 - O budućem rezultatu.
 - Se odnose na poseban poreski tretman.
- Je dozvoljeno samo ukoliko sadrže elemente i ispunjavaju uslove propisane Zakonom i relevantnim propisima.

Informacije koje Odeljenje pruža pre zaključenja ugovora sa klijentom

Član 20.

Banka je dužna da klijentu ili potencijalnom klijentu omogući uvid u Pravila poslovanja i Pravilnik o tarifi Banke, kao i uvid u izmene tih akata, na sledeće načine:

- u poslovnim prostorijama u kojima se obavlja rad sa klijentima,
- objavljivanjem na internet stranici Banke.

Banka je dužna da klijentima omogući uvid u izmene Pravila poslovanja i Pravilnik o tarifi u roku od najmanje 7 dana pre početka njihove primene.

Informacije koje se posebno pružaju malim klijentima

Član 21.

Banka je dužna da pre pružanja investicionih usluga, odnosno pre zaključenja ugovora, malim klijentima i potencijalnim malim klijentima pruži sledeće informacije:

- informacije o Banci i uslugama koje banka pruža,
- informacije o finansijskim instrumentima,
- informacije o zaštiti finansijskih instrumenata,
- informacije o troškovima i naknadama.

Banka je dužna da klijenta ili potencijalnog klijenta obavesti o svakoj značajnoj promeni informacija. Informacije se dostavljaju putem internet stranice Banke ili drugog trajnog medija.

Informacije o Banci i uslugama koje pruža

Član 22.

Informacije o Banci i uslugama koje pruža, uključuju sledeće:

- poslovno ime i sedište Banke,
- broj i datum rešenja o davanju dozvole za rad, kao i naziv i kontakt adresu nadležnog organa koji je izdao tu dozvolu,
- moguće načine i jezik komunikacije između Banke i klijenata, uključujući načine davanja i prijema naloga, kao i dostavljanja dokumenata i drugih informacija od strane Banke,
- obim, učestalost i periode izveštavanja klijenata o uslugama koje je Banka pružila klijentu,

Pravila i procedure poslovanja Odeljenja brokersko-dilerskih poslova ALTA banke a.d. Beograd

- kratak opis načina zaštite instrumenata, uključujući i opšte podatke o Fondu za zaštitu investitora,
- kratak opis politike upravljanja sukobom interesa.

Informacije o finansijskim instrumentima i zaštiti finansijskih instrumenata

Član 23.

Informacije o finansijskim instrumentima treba da sadrže sledeće:

- rizike povezane sa određenom vrstom finansijskih instrumenata,
- volatilnost cene finansijskog instrumenta,
- objašnjenje da transakcija takvim instrumentom, pored troškova sticanja samog instrumenta, može uključivati i dodatne troškove,
- svaki uslov koji proizilazi iz zajma na osnovu kojeg je instrument kupljen.

Banka je dužna da prilikom pružanja informacija o finansijskom instrumentu:

- koji je predmet javne ponude i za koji je prospekt izdat, klijenta upozna sa načinom na koji je prospekt dostupan,
- koji uključuje jemstvo trećeg lica, klijentu pruži dovoljno informacija o jemcu i jemstvu,
- koji se sastoji od dva ili više različitih instrumenata ili usluga i za koji je očigledno da rizik povezan sa tim instrumentom može biti veći od rizika za svaku pojedinačnu komponentu, klijentu pruži odgovarajući opis komponenti i način na koji međusobni uticaj povećava rizik.

Informacije u vezi sa zaštitom finansijskih instrumenata

Član 24.

(1) Banka, koja je ovlašćena da drži finansijske instrumente, dužna je da pruži sledeće informacije:

1. da se finansijski instrumenti mogu držati kod trećeg lica u ime investicionog društva i o obavezama investicionog društva u vezi sa postupanjem ili propustima trećeg lica, kao i o posledicama po klijenta u slučaju nesolventnosti trećeg lica;
2. kada treće lice vodi finansijske instrumente na zbirnom računu, upozorenje o rizicima koji iz toga proizlaze;
3. obaveštenje u slučaju kada račun koji sadrže finansijske instrumente klijenta ili potencijalnog klijenta, jesu ili će biti pod nadležnosti zakonodavstva druge države (ili država koje nisu članice Evropske unije), i naznaku da se prava klijenta ili potencijalnog klijenta u vezi sa navedenim finansijskim instrumentima mogu shodno tome razlikovati;
4. obaveštenje o postojanju i uslovima eventualnog založnog prava koje Banka ima ili bi mogla imati na finansijskim instrumentima klijenta;
5. pre zaključenja transakcija kojima se finansiraju hartije od vrednosti, a koje se odnose na finansijske instrumente koje investiciono društvo drži za račun malog klijenta, ili pre nego što se na drugi način

Pravila i procedure poslovanja Odeljenja brokersko-dilerskih poslova ALTA banke a.d. Beograd

koriste takvi finansijski instrumenti, investiciono društvo je dužno da blagovremeno, pre korišćenja navedenih instrumenata, malom klijentu pisanim putem dostavi jasne, potpune i tačne podatke o obavezama i odgovornostima investicionog društva u vezi sa korišćenjem navedenih finansijskih instrumenata, uključujući uslove za njihovo vraćanje klijentu, kao i rizike koje oni uključuju.

(2) Banka je dužna da, pre pružanja usluge profesionalnom klijentu, pruži informacije propisane stavom 1. tačke 4. i 5. ovog člana.

Podaci o troškovima i naknadama

Član 25.

(1) Informacije o troškovima i naknadama uključuju sledeće:

1. ukupnu cenu koju je klijent dužan da plati u vezi sa finansijskim instrumentom ili uslugom, uključujući sve povezane provizije, naknade i druge troškove, kao i sva plaćanja putem investicionog društva;
2. osnov za izračunavanje cene, u slučajevima kada ukupnu cenu nije moguće navesti;
3. upozorenje o valuti i relevantnom deviznom kursu i troškovima, u slučajevima kada bilo koji deo ukupne cene iz tačke 1. ovog stava mora biti plaćen ili predstavlja iznos u stranoj valuti;
4. obaveštenje da postoji mogućnost drugih troškova, što uključuje porez ili druga plaćanja, povezana sa transakcijom u vezi sa finansijskim instrumentom ili uslugom, koji mogu nastati za klijenta, a koji nisu plativi putem investicionog društva ili nisu nametnuti od strane investicionog društva;
5. način plaćanja.

(2) U slučajevima iz stava 1. tačke 1. i 2. ovog člana, provizija koju Banka naplaćuje mora biti posebno navedena za svaki slučaj.

Ugovori sa Klijentom

Član 26

- Klijent Banke može biti svako domaće ili strano pravno ili fizičko lice.
- Lice iz stava 1. ovog člana postaje klijent Banke zaključenjem ugovora o pružanju usluga u vezi sa finansijskim instrumentima u pisanoj formi.
- Banka ima obavezu da vodi evidenciju ugovora

Član 27

- Banka je dužna da sa klijentom zaključi pisani ugovor koji sadrži:
 - Prava i obaveze ugovornih strana.
 - Uslove pod kojim Banka pruža usluge klijentu.

Pravila i procedure poslovanja Odeljenja brokersko-dilerskih poslova ALTA banke a.d. Beograd

- Izjavu klijenta da je upoznat sa sadržajem Pravila poslovanja i Pravilnikom o tarifi Banke pre zaključenja ugovora.
- Sastavni deo ugovora mogu biti i druge izjave i saglasnosti klijenta.
- Druge izjave, obaveštenja i saglasnosti mogu biti date i u posebnom dokumentu uz ugovor odnosno uz svaku pojedinačnu transakciju u skladu sa zakonskom regulativom.

Član 28

- Na osnovu potpisanog ugovora Banka je dužna da kod CRHOV otvori račun finansijskih instrumenata za klijenta.
- Banka može otvoriti račune finansijskih instrumenata direktno ili posredstvom drugog člana CRHOV.

Član 29

- Banka nema obavezu zaključenja ugovora sa profesionalnim klijentom kome pruža usluge prijema i prenosa naloga odnosno izvršenja naloga odnosno dodatne usluge povezane sa njima ukoliko su ispunjeni sledeći uslovi:
 - Ukoliko se kao klijent pojavljuje:
 - Kreditna institucija.
 - Investiciona društva.
 - Druge finansijske institucije čije poslovanje odobrava ili nadzire odgovarajući nadzorni organ.
 - Republika, autonomne pokrajine i jedinice lokalne samouprave, kao i druge države, nacionalna ili regionalna tela.
 - Narodna banka Srbije i centralne banke drugih država.
 - Međunarodne i nadnacionalne institucije (Međunarodni monetarni fond, Evropska centralna banka, Evropska investiciona banka i druge slične međunarodne organizacije).
- Za profesionalne klijente za koje nije obavezno zaključenje ugovora, Banka otvara račun finansijskih instrumenata na osnovu naloga tih lica u skladu sa pravilima CRHOV.

Član 30

- Banka može odbiti da zaključi ugovor sa klijentom ili potencijalnim klijentom ako bi takav ugovor bio u suprotnosti sa poslovnim politikom Banke, prinudnim propisima i poslovnim i opštim etičkim principima.

Član 31

- Ovim ugovorom Banka se obavezuje da klijentu pruži usluge prijema i prenosa naloga kupovine/prodaje finansijskih instrumenata, kao i izvršenje naloga za račun klijenta i druge dodatne

usluge u skladu sa Zakonom i relevantnim propisima, a klijent se obavezuje da za to plati proviziju u skladu sa tarifom Banke.

Član 32

Ovim ugovorom Banka se obavezuje da klijentu pruži usluge prijema i prenosa naloga kupovine/prodaje finansijskih instrumenata, kao i izvršenje naloga za račun klijenta i druge dodatne usluge u skladu sa Zakonom i relevantnim propisima, a klijent se obavezuje da za to plati proviziju u skladu sa tarifom Banke.

Ugovor o otvaranju i vođenju računa finansijskih instrumenata

Član 33

Ovim ugovorom Banka se obavezuje da kod CRHOV otvori račune finansijskih instrumenata za klijenta, pruži usluge čuvanja i administriranja finansijskih instrumenata za račun klijenta, uključujući čuvanje instrumenata i sa tim povezane usluge, a klijent se obavezuje da za to plati proviziju u skladu sa tarifom Banke.

Usluge koje Banka pruža na osnovu zaključenog ugovora o otvaranju i vođenju računa finansijskih instrumenata su:

1. Otvaranje računa i podračuna finansijskih instrumenata u okviru CRHOV.
2. Prenos prava iz finansijskih instrumenata među računima istog imaoca.
3. Prenos prava iz finansijskih instrumenata na račun novog imaoca.
4. Upis i brisanje prava trećih lica na finansijskim instrumentima.
5. Druge usluge u skladu sa Zakonom i relevantnim propisima.

Banka će posebnim procedurama utvrditi mere i postupke otvaranja računa finansijskih instrumenata i uslove i način postupanja sa uknjiženim finansijskim instrumentima.

Ugovor o agentu emisije

Član 34

Ovim ugovorom Banka se obavezuje da organizuje izdavanje finansijskih instrumenata putem javne ponude tako što će nastojati da treća lica vrše upis i uplatu finansijskih instrumenata, a klijent se obavezuje da za to plati proviziju u skladu sa tarifom Banke.

Usluge koje Banka pruža na osnovu zaključenog ugovora su:

1. Preduzimanje potrebnih radnji za prikupljanje podataka bitnih za izradu prospekta za izdavanje finansijskih instrumenata, odnosno druge dokumentacije i izrada te dokumentacije.

Pravila i procedure poslovanja Odeljenja brokersko-dilerskih poslova ALTA banke a.d. Beograd

2. Organizovanje prezentacija i drugih vidova upoznavanja javnosti sa činjenicama od značaja za uspeh izdavanja.
3. Organizovanje upisa i uplate hartija od vrednosti.
4. Organizovanje uključivanja finansijskih instrumenata na organizovano tržište, priprema prospekata i druge dokumentacije radi uključivanja hartija na tržište.
5. Druge poslove u skladu sa Zakonom i relevantnim propisima.

Ugovor o pozajmljivanju

Član 35

Ugovorom o pozajmljivanju Banka se obavezuje da posreduje u pozajmljivanju finansijskih instrumenata, da pozajmljuje finansijske instrumente od klijenta za svoj račun i da pozajmljuje klijentu finansijske instrumente čiji je zakoniti imalac, a izdavalac se obavezuje da za te usluge plati proviziju u skladu sa tarifom Banke.

Bitni elementi ugovora o pozajmljivanju, odnosno ovlašćenja za pozajmljivanje:

- Međusobna prava i obaveze ugovornih strana.
- CFI kod i ISIN broj ili drugu međunarodno priznatu oznaku finansijskog instrumenta i količinu finansijskog instrumenta koji se mogu pozajmljivati, odnosno koji se pozajmljuju.
- Trajanje ugovora, koje ne može biti duže od godinu dana.
- Vreme na koje se finansijski instrumenti klijenta mogu davati na zajam, odnosno vreme na koje se oni pozajmljuju.
- Ovlašćenje koje klijent daje Banci da izvrši prenos finansijskih instrumenata na koje se ugovor odnosi.
- Odredbe o naknadama, provizijama i uslovima plaćanja.

Član 36

Banka može pozajmljivati finansijske instrumente:

- Drugom klijentu.
- Drugom investicionom društvu.
- Kreditnoj instituciji članu CRHOV,

ukoliko ti finansijski instrumenti ispunjavaju sledeće uslove:

- Banka je zakoniti imalac tih finansijskih instrumenata.

Pravila i procedure poslovanja Odeljenja brokersko-dilerskih poslova ALTA banke a.d. Beograd

- Zakoniti imalac tih finansijskih instrumenata je klijent sa kojim Banka ima zaključen ugovor o vođenju računa finansijskih instrumenata, pod uslovom da sa tim klijentom zaključi ugovor o pozajmljivanju ili da ga je klijent ovlastio na to pisanim ovlašćenjem.

Banka može pozajmljivati finansijske instrumente od klijenta za svoj račun ukoliko je zakoniti imalac tih finansijskih instrumenata klijent sa kojim Banka ima zaključen Ugovor o vođenju računa finansijskih instrumenata, pod uslovom da sa tim klijentom zaključi ugovor o pozajmljivanju ili da ga je klijent ovlastio na to pisanim ovlašćenjem.

Član 37

Banka može za račun klijenta posredovati u zaključenju ugovora o pozajmljivanju finansijskih instrumenata.

Član 38

Finansijski instrumenti na kojima je konstituisano pravo zaloge, odnosno čiji je promet ograničen, ne mogu biti predmet ugovora o zajmu.

Član 39

Po zaključenju ugovora o zajmu, zajmodavac je dužan da izvrši prenos hartija od vrednosti koje su predmet ugovora na vlasnički račun zajmoprimca.

Član 40

Banka je dužna da najkasnije narednog radnog dana od dana prenosa finansijskih instrumenata sa računa klijenta pismeno obavesti tog klijenta o datumu prenosa, količini prenetih finansijskih instrumenata i vremenu na koje su instrumenti pozajmljeni.

Član 41

Ukoliko zajmoprimac ne izmiri o dospelosti svoju obavezu nastalu iz ugovora o pozajmljivanju, zajmodavac može odrediti vrednost svog potraživanja u odnosu na vrednost finansijskih instrumenata koju su oni imali:

1. Na dan zaključenja ugovora.
2. Na dan ispunjenja obaveze zajmoprimca. I prodati predmet zaloge u skladu sa propisima kojima se uređuju obligacioni odnosi.

Ugovor o pružanju usluga korporativne agenture

Član 42

Ovim ugovorom Banka se obavezuje da za izdavaoca finansijskih instrumenata sprovede postupak isplate dividende u hartijama od vrednosti i novcu, isplatu kupona odnosno glavnice obveznica, dostavi jedinstvenu evidenciju akcionara iz CRHOV za svaku skupštinu akcionarskog društva posebno, vrši promenu podataka u jedinstvenoj evidenciji i pruža druge usluge u skladu sa Zakonom i relevantnim propisima, a klijent se obavezuje da za tu uslugu plati proviziju u skladu sa tarifom Banke.

U ugovor o korporativnoj agenturi mogu biti inkorporirani i drugi ugovori, kao npr. Ugovor o agentu emisije.

Ugovor sa ovlašćenim investicionim društvom

Član 43

Ugovor se zaključuje između Banke i ovlašćenog investicionog društva/Banke radi prijema naloga klijenata u poslovnim prostorijama ovlašćenog investicionog društva/Banke.

Bitni elementi ugovora sa ovlašćenim investicionim društvom su:

1. Način i rok prenosa naloga klijenta ovlašćenom investicionom društvu.
2. Obaveze ovlašćenog investicionog društva:
 - Upozorenje klijentu u pogledu roka i prijema naloga:
 - Na rok u kome će nalog stići u Ovlašćenu banku.
 - Da se nalog smatra primljenim po prijemu u Ovlašćenu banku.
 - Odgovornost ovlašćenog investicionog društva za potpunost i tačnost podataka prosleđenih u Ovlašćenu banku.
 - Da podatke o klijentu i njegovim nalogima čuva kao poslovnu tajnu.
3. Postupanje u slučaju prigovora i reklamacija klijenata i potencijalnih klijenata.

Član 44

Banka zaključuje i druge ugovore u skladu sa Zakonom i relevantnim propisima.

Vrste naloga klijenata

Član 45

- Banka izvršava naloge klijenata i dilerske naloge (kupovina i prodaja finansijskih instrumenata u svoje ime i za svoj račun radi ostvarivanja razlike u ceni).
- Vrstu naloga koje klijent može da ispostavi određuje organizator tržišta, kao i bitne elemente svake vrste naloga, a u skladu sa Zakonom i relevantnim propisima.

Član 46

- Nalog klijenta se smatra primljenim kada je nalog primljen u sedištu Banke ili drugom investicionom društvu koje imaju dozvolu za izvršenje naloga.
- Banka može da prima naloge:
 - U sedištu.

Pravila i procedure poslovanja Odeljenja brokersko-dilerskih poslova ALTA banke a.d. Beograd

- Poslovnim prostorijama ovlašćenog investicionog društva.

Član 47

- Banka može da prima naloge klijenata:
 - Neposredno u pismenom obliku.
 - Putem pošte.
 - Telefonom, telefaksom ili putem e-maila ili drugim elektronskim putem (preko obezbeđenog internet servisa kojim se ne može izmeniti sadržina primljenog dokumenta) ukoliko je to predviđeno ugovorom sa klijentom.
- Nalog može biti dat telefonom ukoliko se koristi uređaj koji poseduje takve tehničke karakteristike snimanja tonskog zapisa da obezbeđuju tačnost i pouzdanost, odnosno da ispunjava sledeće kumulativne uslove:
 - Utvrđivanje tačnog vremena prijema naloga (datum, sat i minut).
 - Identifikaciju broja telefona sa koga je nalog dat.
 - Tačnu identifikaciju klijenta koji je ispostavio nalog.
- U slučaju snimanja telefonskih razgovora zaposlenih u Banci i klijenata, Banka je dužna da pre zaključenja ugovora i na početku telefonskog razgovora koji se snima, klijenta obavesti o toj činjenici.

Član 48

- Banka može da zaključi ugovor sa ovlašćenim investicionim društvom za prijem naloga ukoliko takav prijem:
 - Ne dovodi do povećanja naknada i drugih troškova klijenta u odnosu na naknade i troškove koje bi klijent snosio da ugovor nije zaključen.
 - Ne dovodi do povećanja nepotrebnih poslovnih rizika Banke.
 - Ne dovodi do značajnog ugrožavanja kvaliteta unutrašnje kontrole.
 - Omogućava nadzor Komisije.
- Banka je dužna da postupa u najboljem interesu klijenta kada naloge daje na izvršenje ovlašćenom investicionom društvu, odnosno da preduzima mere koje obezbeđuju:
 - Postizanje najboljeg mogućeg efekta za klijenta, uzimajući u obzir faktore relevantne za izvršenje naloga i kriterijume na osnovu kojih se određuje značaj tih faktora.
 - Poštovanje prioriteta uputstava klijenta u odnosu na politiku Odeljenja o izvršenju naloga pod najpovoljnijim uslovima.

Potvrda o prihvatanju/odbijanju izvršenja naloga klijenta

Član 49

Banka je dužna da odmah po prijemu naloga, a najkasnije narednog radnog dana od dana prijema naloga dostavi klijentu obaveštenje o:

- Vremenu i mestu prijema naloga, izmene i opoziva naloga.
- Prihvatanju ili odbijanju izvršenja naloga, uz navođenje razloga za odbijanje naloga.

Obaveštenje iz stava 1. ovog člana Banka je dužna da dostavi klijentu putem trajnog medija ili u papirnoj formi.

Član 50

Klijent Banke dužan je da pre davanja naloga:

- Ima otvoren adekvatan račun finansijskih instrumenata kod CRHOV sa kog i u koji će Banka biti ovlašćena da vrši prenos prava iz finansijskih instrumenata po osnovu kupovine i prodaje tih finansijskih instrumenata i upis prava trećih lica.
- Ima otvoren novčani račun kod banke, člana Centralnog registra, sa kog će Banka biti ovlašćena da vrši isplate, odnosno uplate novčanih sredstava po osnovu kupovine i prodaje finansijskih instrumenata.
- Ovlasti to društvo da vrši prenos i upis prava iz tačke 1. i 2. ovog člana i da vrši isplate i uplate

Ovlašćenje iz stava 1. tačka 3. ovog člana može biti:

- Sadržano u ugovoru o vođenju računa hartija od vrednosti.
- Dato na osnovu drugog pravnog posla.

Evidencija primljenih naloga - Knjiga naloga

Član 51

Banka je dužna da vodi posebnu Knjigu naloga u elektronskom obliku, u koju se odmah po prijemu naloga upisuju svi nalozi klijenata i izmene i opozivi tih naloga, kao i nalozi koji se prenose ovlašćenom investicionom društvu.

Knjiga naloga se vodi na način da se odmah po prijemu naloga beleži i vreme prijema naloga i koji sprečava naknadnu izmenu unetih podataka (vremenski redosled prijema naloga).

Knjiga naloga sadrži:

1. Ime, prezime/poslovno ime ili druga oznaka klijenta;

2. Ime, prezime/poslovno ime ili druga oznaka lica koja zastupaju klijenta;
3. Redni broj naloga;
4. Datum i tačno vreme prijema naloga, izmena i opoziva naloga;
5. Identifikacionu oznaku finansijskog instrumenta;
6. Cenu finansijskog instrumenta i oznaku valute u kojoj je izražena;
7. Količinu finansijskog instrumenta;
8. Kupovnu/prodajnu oznaku;
9. Prirodu naloga ukoliko se ne radi o kupovnom ili prodajnom nalogu;
10. Vrstu naloga;
11. Status naloga;
12. Ostale pojedinosti, uslove i uputstva primljena od klijenta u vezi sa načinom izvršenja naloga;

Član 52

Kada Banka prenosi naloge na izvršenje ovlašćenom investicionom društvu, ili obrnuto, knjiga naloga sadrži i dodatne podatke:

- Ime, prezime/poslovno ime ili druga oznaka klijenta.
- Poslovno ime ili drugu oznaku ovlašćenog investicionog društva kome je nalog prenet.
- Datum i tačno vreme prenosa naloga, odnosno izmene naloga.
- Uslove prenosa naloga.

Pokrivenost naloga

Član 53

Pre izvršenja naloga klijenta, Banka je dužna da proveriti:

- Da li na računu finansijskih instrumenata klijent ima dovoljno finansijskih instrumenata koje su predmet prodaje.
- Da li na novčanom računu klijenta ima dovoljno sredstava za izmirenje obaveza koje bi nastale po osnovu izvršenja naloga za kupovinu finansijskih instrumenata.

Banka je dužna da obezbedi, na dan saldiranja, na klijentovom računu finansijskih instrumenata, odnosno namenskom računu za kupovinu ima dovoljno finansijskih instrumenata, odnosno novca za saldiranje transakcije.

Opoziv naloga

Član 54

Klijent može nalog opozvati pre nego što je zaključena transakcija po nalogu. Ukoliko je transakcija zaključena, banka će obavestiti klijenta o tome i neće prihvatiti opoziv naloga. U slučaju kada je nalog delimično izvršen, klijent može opozvati nalog.

Razlozi za odbijanje izvršenja naloga klijenta

Član 55

Banka je dužna da odbije izvršenje naloga kupovine/prodaje ukoliko ima razloga za osnovanu sumnju da bi izvršenjem takvog naloga:

- Bile prekršene odredbe Zakona ili zakona kojim se uređuje sprečavanje pranja novca i finansiranje terorizma.
- Bilo učinjeno delo kažnjivo po zakonu kao krivično delo, privredni prestup ili prekršaj.

Prilikom donošenja odluke o odbijanju naloga trgovanja, Banka ima pravo da se oslanja na sopstvene informacije i informacije koje dobije od svojih klijenata ili potencijalnih klijenata, osim ukoliko ima saznanja ili bi trebalo da ima saznanja da su takve informacije očigledno zastarele, netačne ili nepotpune.

O odbijanju izvršenja naloga trgovanja Banka bez odlaganja obaveštava KHOV.

Član 56

Banka može da odbije izvršenje naloga i kada:

- Na računu finansijskih instrumenata klijent nema dovoljno finansijskih instrumenata koje su predmet prodaje.
- Na novčanom računu klijenta nema dovoljno novčanih sredstava za izmirenje obaveza koje bi nastale po osnovu izvršenja naloga za kupovinu.

Banka nije dužna da odbije izvršenje naloga, ukoliko se nalog klijenta može izvršiti od realizovanih a nesaldiranih transakcija ili pozajmljivanjem finansijskih instrumenata.

Politika izvršenja naloga

Član 57

Banka će prilikom prijema i izvršenja naloga, postupati u skladu sa Politikom izvršenja naloga. Politikom za izvršenje naloga su definisana sledeća pitanja:

- Faktori relevantni za izvršenje naloga, kao i njihov značaj.

- Različita mesta na kojim Banka izvršava naloge klijenata i faktore koji utiču na izbor mesta za izvršenje naloga.
- Upozorenje da svako posebno uputstvo klijenta, s obzirom na faktore koji su obuhvaćeni tim uputstvom, može onemogućiti Banci da, kada izvršava nalog tog klijenta, postupa u skladu sa Politikom izvršenja naloga u svrhu postizanja najpovoljnijeg ishoda za klijenta.

Banka je u okviru Politike za izvršenje naloga ustanovila efikasne sisteme i mere za brzo, pošteno i efikasno izvršenje naloga klijenata u odnosu na naloge drugih klijenata, kao i u odnosu na naloge same Banke.

Politikom se za svaku klasu finansijskog instrumenta regulišu podaci o:

- Različitim mestima za izvršenje naloga klijenata.
- Činiocima koji utiču na izbor odgovarajućeg mesta izvršenja naloga.

Član 58

Banka je dužna da:

- Prati efikasnost usvojenih politika izvršavanja naloga radi blagovremene identifikacije i otklanjanja nedostataka.
- Najmanje jednom godišnje vrši procenu da li se sistemima i merama utvrđenim Politikom izvršenja naloga, na mestima izvršenja naloga postižu najbolji mogući efekti za klijente i ukoliko je potrebno, vrši izmene u postojećoj Politici.
- Obaveštava klijente o svim značajnim izmenama politika izvršenja naloga i načinom izvršenja naloga.
- Na zahtev klijenta dokazuje da su nalozi klijenta izvršeni u skladu sa politikom Banke o izvršenju naloga.

Poslovi market mejkera

Član 59

Banka obavlja poslove market-mejkera obaveznom kupovinom i prodajom finansijskih instrumenata u svoje ime i za svoj račun, po ceni koju sama odredi, u skladu sa Zakonom i relevantnim propisima.

Zaštita prava i Imovine Klijenata

Član 60

- Radi zaštite prava svojih klijenata, Banka koja ima dozvolu KHOV da drži finansijske instrumente klijenata je dužna da:
 - Evidencije, račune i korespondenciju u vezi sa klijentom:
 - Vodi precizno i tačno.
 - Redovno usklađuje sa evidencijama i računima trećih lica koja drže imovinu klijenata.
 - Vodi na način da u svakom momentu i odmah može razlikovati imovinu jednog klijenta od imovine ostalih klijenata i imovine same Banke i kada se imovina klijenta vodi na zbirnom računu.
 - Preduzima mere kojima se obezbeđuje da:
 - Se račun finansijskih instrumenata klijenata otvoreni kod CRHOV vodi odvojeno od finansijskih instrumenata Banke.
 - Se sva novčana sredstva klijenata deponovana u kreditnoj instituciji koja je član CRHOV drže na računu koji se razlikuje od računa na kome Banka drži svoja sredstva.
 - Su ustanovljeni efikasni sistemi i mere za brzo, pošteno i efikasno izvršenje naloga klijenata u odnosu na naloge drugih klijenata, kao i u odnosu na naloge same Banke.
 - Su operativni rizik od gubitka ili smanjenja imovine klijenta, odnosno prava u vezi sa tom imovinom svedeni na najmanju moguću meru.
- Finansijski instrumenti klijenta koje drži Banka mogu se koristiti za račun Banke ili za račun drugih klijenata samo uz izričitu saglasnost klijenta vlasnika finansijskog instrumenta.

Član 61

- Banka je dužna da:
 - Finansijske instrumente sa računa klijenta koristi samo na osnovu naloga klijenta.
 - Finansijske instrumente klijenta koristi samo pod tačno određenim uslovima na koje je klijent dao saglasnost, odnosno pisanu saglasnost ako je u pitanju mali klijent.

- Banka ne sme da:
 - Otuđuje ili zalaže finansijske instrumente u vlasništvu klijenta bez njegovog prethodnog pisanog ovlašćenja.
 - Kupuje, prodaje ili pozajmljuje finansijske instrumente po osnovu ugovora o upravljanju finansijskim instrumentima isključivo radi naplate provizije ili druge naknade.
 - Koristi finansijske instrumente klijenta za plaćanje svojih obaveza kao i obaveza drugih klijenata.
- Ukoliko se finansijski instrumenti drže na zbirnom računu, Banka ih može koristiti pod sledećim uslovima:
 - Ako je svaki klijent dao izričitu prethodnu saglasnost za korišćenje njegovih finansijskih instrumenata pod tačno određenim uslovima.
 - Ako je Banka uspostavila sistem kontrole koji obezbeđuje da se finansijski instrumenti koriste samo na osnovu pisane saglasnosti klijenta.
- Banka ima obavezu da vodi evidenciju o:
 - Pojednostima o klijentu po čijim je instrukcijama korišćenje finansijskih instrumenata bilo sprovedeno.
 - Količini korišćenih finansijskih instrumenata razvrstanih po klijentima i vodeni na način koji omogućava pravilnu raspodelu mogućih gubitaka.

Izveštavanje klijenata

Član 62

- Banka je dužna da putem trajnog medija ili u papirnoj formi, svakom pojedinačnom klijentu dostavi izveštaj o imovini klijenta odnosno finansijskim instrumentima koje drži za klijenta.
- Banka je dužna da izveštaj o imovini klijenta dostavlja najmanje jednom godišnje. Ugovorom sa klijentom se mogu ugovoriti i drugačiji izveštajni periodi.
- Banka nema obavezu dostavljanja izveštaja o imovini klijenta ukoliko se takav izveštaj dostavlja kao deo drugog periodičnog izveštaja.
- Izveštaj o imovini klijenta sadrži:
 - Pojednosti o svim finansijskim sredstvima koje Banka drži za klijenta na kraju izveštajnog perioda.
 - Način korišćenja/raspolaganja finansijskim instrumentima u toku izveštajnog perioda.
 - Koristi/prinosi ostvarene na osnovu takvog korišćenja/raspolaganja.

- Informacije navedene u izveštaju zasnivaju se na datumu saldiranja. Banka je dužna da u izveštaju posebno navede transakcije koje na kraju izveštajnog perioda još uvek nisu saldirane.

Član 63

- Banka je dužna da odmah po izvršenju naloga klijenta:
 - Klijentu dostavi bitne informacije o izvršenju naloga.
 - Malom klijentu pošalje potvrdu o izvršenju naloga što je pre moguće a ne kasnije od:
 - Prvog radnog dana po izvršenju.
 - Prvog radnog dana nakon prijema potvrde ukoliko je Banka potvrdu o izvršenju naloga primilo od trećeg lica.
- Potvrdu o izvršenju naloga Banka dostavlja putem trajnog medija.
- Klijent se ne može odreći prava da bude obavešten o izvršenju naloga. Klijent može da naloži slanje obaveštenja licu koje on ovlasti.
- Potvrda o izvršenju naloga sadrži:
 - Poslovno ime i sedište investicionog društva.
 - Ime i prezime/poslovno ime ili drugu oznaku klijenta.
 - Datum, vreme i mesto trgovanja.
 - Identifikacionu oznaku finansijskog instrumenta.
 - Količinu finansijskog instrumenta.
 - Pojedinačnu i ukupnu cenu i oznaku valute u kojoj je cena izražena.
 - Kupovnu/prodajnu oznaku.
 - Prirodu naloga ukoliko se ne radi o kupovnom/prodajnom nalogu.
 - Vrstu naloga.
 - Ukupni iznos obračunatih provizija i naknada specificiranih po stavkama.
 - Obaveze klijenta u vezi sa izmirenjem transakcije uključujući i vremenski rok za plaćanje ili isporuku kao i odgovarajuće podatke o računu.
 - Obaveštenje o drugoj ugovornoj strani u transakciji ukoliko je druga ugovorna strana investiciono društvo ili drugo sa njim povezano lice ili drugi klijent Banke, osim ukoliko sistem trgovanja u kome je nalog izvršen omogućava anonimno trgovanje.

Postupanje po pritužbama klijenata

Član 64

- Banka će u slučaju prigovora klijenta postupati u skladu Procedurom o postupanju po prigovorima klijenata u Odeljenju brokersko-dilerskih poslova. Banka je dužna da dokumentaciju o svim pritužbama i merama koje su na osnovu njih preduzete čuva 5 godina.

Vođenje i čuvanje poslovne dokumentacije

Član 65

- Banka je dužna da vodi urednu dokumentaciju i elektronsku evidenciju o svim izvršenim investicionim uslugama i transakcijama na način koji omogućava sprovođenje nadzora poslovanja Banke, a posebno nadzor nad obavezama Banke prema klijentima.
- Banka je dužna da obezbedi:
 - Ažurnost evidencije.
 - Mogućnost provere toka pojedinačnog posla u svakom trenutku.
 - Odvojenost dokumentacije o poslovanju za svakog pojedinačnog klijenta, kao odvojenost dokumentacije o poslovanju Banke.
 - Zaštitu od neovlašćenog pristupa i mogućih gubitaka.
 - Da evidencije o transakcijama koje se izvršavaju u ime klijenta sadrže sve podatke i pojedinosti u vezi sa identitetom klijenta, kao i podatke propisane zakonom o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma.
- Banka je dužna da celokupnu dokumentaciju i evidenciju čuva na adekvatan način koji omogućava:
 - Da Komisija može odmah i u svakom trenutku da pristupi podacima i rekonstruiše sve ključne faze obrade svake transakcije.
 - Lako utvrđivanje svih izmena, odnosno sadržaja dokumentacije i evidencija koje su prethodile tim korekcijama.
 - Sprečavanje svake manipulacije dokumentacijom i evidencijama.
 - Da se za usluge koje se pružaju na osnovu naloga datog telefonom, telefaksom ili elektronskim putem sačuva izvorni zapis svih promenjenih i prihvaćenih naloga na način da je moguće videti vreme primanja i prihvatanja istih.
- Banka je dužna da sigurnosne kopije dokumentacije i evidencije čuva van svojih poslovnih prostorija.

Član 66

- Banka je dužna da svu dokumentaciju i evidencije o svim uslugama i transakcijama koje je izvršila za sopstveni račun ili u ime klijenta čuva najmanje pet godina nakon isteka poslovne godine na koju se ti podaci odnose.
- Ugovore i poslovnu dokumentaciju kojom su uređena međusobna prava i obaveze Banke i klijenata čuvaju se najmanje pet godina po isteku poslovne godine u kojoj je raskinut ugovorni odnos s klijentom, odnosno u kojoj je Banka na drugi način prestala da pruža usluge klijentu.
- Banka je dužna da poslovnu dokumentaciju i evidencije čuva i duže od propisanog roka ukoliko je to potrebno radi okončanja nadzora ili sudskog spora.

Izveštavanje

Član 67

Banka je dužna da sastavi i u propisanim rokovima dostavi nadležnim organima sledeće izveštaje:

- Dnevni izveštaji o svakoj transakciji izvršenoj na regulisanom tržištu, odnosno MTP, kao i van njega.
- Mesečni izveštaji o poslovanju do 15. u mesecu.
- Godišnji finansijski izveštaj i izveštaj o poslovanju.
- Drugi izveštaji.

Banka je dužna da sastavi i u propisanim rokovima dostavi nadležnim organima obaveštenja o nastalim promenama o:

- Nastupanju okolnosti na osnovu kojih Komisija povlači saglasnost na izbor člana uprave.
- Zakonskom minimumu broja lica sa dozvolom za obavljanje poslova brokera.
- Nemogućnosti izmirenja dospelih novčanih obaveza.
- Poslovnom imenu, sedištu i adresi Banke.

Poslovi interne kontrole

Član 68

Poslove interne kontrole Banka je uspostavila u cilju:

- Praćenja i redovne procene primerenosti i efikasnosti mera i postupaka radi minimiziranja rizika neusaglašenosti poslovanja Banke sa relevantnim propisima, kao i obaveze Banke u vezi sa uočenim propustima u odnosu na relevantne propise.
- Savetovanja uprave i drugih relevantnih lica o načinu primene relevantnih propisa.

Troškovi i Naknade

Član 69

- Naknade za pružene investicione usluge Banka je propisala Pravilnikom o tarifi do maksimalnih iznosa koji se može naplatiti klijentu po pojedinačnoj usluzi.
- Propisane provizije i naknade ne mogu biti u očiglednoj nesrazmeri sa uslugama, radnjama i aktivnostima koje se pružaju.
- Banka naplaćuje naknade za pružene investicione usluge od klijenta do maksimalnih iznosa koji su propisani Pravilnikom o tarifi Banke.
- Pravilnik o tarifi Banke je istaknut i u svim prostorijama Banke u kojima vrši prijem i rad sa klijentima i na internet stranici Banke.

Nedozvoljene radnje

Član 70

- Lična transakcija je transakcija finansijskim instrumentom:
 - Koju izvrši relevantno lice van delokruga svojih redovnih aktivnosti.
 - Koja je izvršena za račun relevantnog lica.
 - Koja je izvršena za račun lica sa kojim je ono u rodbinskoj vezi.
 - Koja je izvršena za račun lica sa kojim je relevantno lice blisko povezano.
 - Koja je izvršena za račun lica čiji je odnos sa relevantnim licem takve prirode da relevantno lice ima posredan ili neposredan interes od rezultata transakcije, a koji nije provizija ili naknada za izvršenu transakciju.
- Lica koja su u odnosima bliske povezanosti sa relevantnim licem su:
 - Bračni i vanbračni drug.
 - Potomci i preci u pravoj liniji, neograničeno.
 - Usvojenici i usvojioci.
 - Braća i sestre, rođena i polurođena.
 - Druga lica sa kojima relevantno lice živi u zajedničkom domaćinstvu.
- Relevantno lice je dužno da prijavi ličnu transakciju u skladu sa Zakonom i pravilnikom Banke.

Član 71

Relevantnom licu je zabranjeno obavljanje sledećih aktivnosti:

- Da zaključuje lične transakcije ukoliko:
 - To uključuje zloupotrebu ili otkrivanje insajderskih ili drugih poverljivih informacija koje se odnose na klijenta, transakcije sa klijentom ili za račun klijenta.
 - Je zaključivanje takve transakcije u sukobu ili je verovatno da će doći u sukob sa obavezama Banke.
- Da savetuje ili nagovara drugo lice na zaključenje transakcije na način koja prelaze ovlašćenja relevantnog lica ili nije propisan ugovorom o pružanju usluga.
- Da drugom licu otkriva informacije ili mišljenja, osim u skladu sa redovnim ovlašćenjima ili u okviru ugovora o pružanju usluga, ako relevantno lice zna, ili bi trebalo znati, da će takvo postupanje uticati na to drugo lice da:
 - Zaključi transakciju tim finansijskim instrumentom.
 - Savetuje ili nagovara treće lice na zaključenje takve transakcije.

Član 72

Banka je u okviru Politike o izvršenju naloga ustanovila mere kojima se sprečava preduzimanje zabranjenih aktivnosti od strane relevantnog lica, koje:

- Učestvuju u aktivnostima koje mogu dovesti do sukoba interesa, ili
- Na osnovu aktivnosti koju obavlja u ime, odnosno za račun Banke, ima pristup insajderskim ili drugim poverljivim informacijama u vezi sa klijentom, transakcijama sa klijentom ili za račun klijenta.

Banka je dužna da obezbedi:

- Da su sva relevantna lica u Banci upoznata sa politikama i merama o zabranjenim aktivnostima u vezi sa ličnim transakcijama i odgovarajućim obaveštenjima.
- Da je relevantno lice odmah obavesti o svim ličnim transakcijama.
- Da se vode evidencije o svim ličnim transakcijama, koje uključuju sva odobrenja ili zabrane u vezi sa ličnim transakcijama.
- Da, ukoliko poverava poslove drugom licu, evidenciju ličnih transakcija relevantnih lica vodi pružalac usluga. Pružalac usluga je dužan da na zahtev Banke odmah dostavi informacije o ličnim transakcijama.

Član 73

Zaposleni u Banci dužni su da od nadležnog organa banke pribave pisanu saglasnost za obavljanje dopunskog rada kod drugih lica.

Dopunski rad kod drugih lica ne može da bude iz delokruga rada brokera i ostalih zaposlenih, niti da na bilo koji način bude vezan za obavljanje trgovine na organizovanom tržištu ili van organizovanog tržišta.

Član 74

Zaposleni u Banci ne smeju da primaju niti da daju poklone, osim onih koji se daju u marketinške svrhe, uobičajene u poslovnom svetu.

Član 75

Zaposleni u Banci dužni su da odmah prijave nadležnom organu Banke ako neko lice prekrši zakon, drugi propis ili Pravila poslovanja.

Sukob interesa

Član 76

Banka je dužna da prilikom pružanja investicionih usluga stavlja interese svojih klijenata ispred sopstvenih interesa i da posluje pravično, pošteno i profesionalno u skladu sa najboljim interesima klijenata. Banka ne može svoje interese stavljati ispred interesa klijenta.

Banka je dužna da pružanje investicionih usluga organizuje tako da moguće sukobe interesa između:

1. Klijenata Banke međusobno.
2. Klijenata Banke s jedne strane i Banke, relevantnog lica i svih lica blisko povezanih sa njima (direktora, članova Upravnog i Izvršnog odbora i zaposlenih u Banci), s druge strane. Sveđe na najmanju moguću meru.

Član 77

Banka je dužna da, prilikom utvrđivanja sukoba interesa koja mogu štetiti interesima klijenata, utvrdi da li Banka, relevantna lica ili sa njima blisko povezana lica, usled pružanja investicionih usluga ili iz drugih razloga:

- Mogu ostvariti finansijsku dobit, ili izbeći finansijski gubitak na štetu klijenta.
- Imaju interes ili korist od rezultata pružene finansijske usluge, a koji se razlikuju od interesa klijenta.
- Imaju finansijski ili neki drugi motiv koji odgovara interesima drugog klijenta ili grupe klijenata, na štetu interesa klijenta.
- Obavljaju istu delatnost kao i klijent.

Odeljenje je dužno da, pre pružanja usluge klijentu, klijenta upozna sa:

- Mogućim vrstama sukoba interesa.
- Opštom prirodom sukoba interesa.
- Izvorima mogućih sukoba interesa.

U cilju sprečavanja sukoba interesa Banka će postupati u skladu sa odredbama Politike o sprečavanju sukoba interesa koji je dostupan klijentima u sedištu Banke ili na internet stranici Banke.

Odeljenje je dužno da čuva i redovno ažurira informacije o pruženim investicionim uslugama u kojima se pojavio sukob interesa ili se može pojaviti vezano za poslove koji su u toku, a može imati štetne posledice za jednog ili više klijenata.

Zloupotrebe na tržištu

Član 78

- U svrhu sprečavanja zloupotreba tržišta, Banka je dužna da primeni sve mere iz Pravilnika KHOV o postupcima koji se mogu smatrati manipulacijom na tržištu, postupcima za sprečavanje i otkrivanje zloupotrebe na tržištu i prijavljivanju sumnjivih transakcija, kao i skladu sa Pravilnikom banke o otkrivanju i sprečavanju zloupotreba na tržištu kapitala Odeljenja za brokersko dilerske poslove Alta banke AD Beograd.
- Banka mora uspostaviti adekvatne procedure za praćenje i identifikaciju potencijalnih zloupotreba tržišta.

Član 79

- Banka je dužna da prijavi sve sumnjive transakcije KHOV sa svim relevantnim podacima i dokumentacijom.

Indikatori za utvrđivanje zloupotreba na tržištu

Član 80

Banka je dužna da pre i u toku pružanja investicionih usluga razmatra raznovrsne aktivnosti klijenata i indikatore koji u svakom konkretnom slučaju i u zavisnosti od specifičnosti situacije mogu dovesti do zloupotreba na tržištu, u smislu aktivnosti klijenta:

1. Kojima se stvara lažna ili obmanjujuća slika tržišta ili formiranja cena finansijskih instrumenata.
2. Koji se mogu okarakterisati kao fiktivni, kao i svaki drugi oblik obmane ili prevare.

Insajderske informacije

Član 81

Insajderska informacija je informacija o tačno određenim činjenicama koje nisu javno objavljene, a koje se direktno ili indirektno odnose na jednog ili više izdavalaca finansijskih instrumenata, ili na jedan ili više finansijski instrumentata, a koje bi, da su bile javno objavljene, verovatno imale značajan uticaj na cenu tih finansijskih instrumenata ili na cenu izvedenih finansijskih instrumenata.

Pod terminom značajan uticaj postoji ako bi razumni ulagač verovatno uzeo u obzir takvu informaciju kao deo osnove za donošenje svojih investicionih odluka.

Za lica odgovorna za sprovođenje naloga, insajderske informacije su informacije:

- O tačno određenim činjenicama dobijene od klijenta u vezi sa budućim nalogima klijenta.
- Koje se direktno ili indirektno odnose na jednog ili više izdavalaca finansijskih instrumenata, ili na jedan ili više finansijski instrumentata. A koje bi, da su javno objavljene, verovatno imale značajan uticaj na cene tih finansijskih instrumenata ili na cenu izvedenog finansijskog instrumentata.

Zabrana zloupotrebe insajderskih informacija

Član 82

Svim licima koja poseduju insajdersku informaciju zabranjeno je da:

- Istu upotrebe neposredno ili posredno pri sticanju, otuđenju ili pokušaju sticanja ili otuđenja za sopstveni račun, ili za račun trećeg lica finansijskih instrumenata na koje se insajderska informacija odnosi.
- Otkrivaju i čine dostupnim insajderske informacije bilo kom drugom licu, osim ako se informacija otkrije i učini dostupnom u redovnom poslovanju, profesiji ili dužnosti.
- Preporučuju ili navode druge osobe da na osnovu insajderske informacije stekne ili otuđi finansijske instrumente na koje se insajderska informacija odnosi.

Zabrana zloupotrebe insajderskih informacija odnosi se na sve zaposlene u Banci i druga lica koja poseduju insajderske informacije po osnovu:

- Članstva u upravnim i nadzornim organima ili učešća u kapitalu izdavaoca ili javnog društva.
- Pristupa informacijama do kojih dolazi obavljanjem dužnosti na radnom mestu, vršenjem profesionalne ili druge dužnosti.

Član 83

Zabrana zloupotrebe insajderskih informacija ne odnosi se na transakcije koje se obavljaju prilikom izvršavanja dospelih obaveza sticanja ili otuđenja finansijskih instrumenata, koja proizilazi iz ugovora koji je zaključen pre nego što je lice posedovalo insajderske informacije.

Manipulacije na tržištu

Član 84

Pod manipulacijama na tržištu se podrazumevaju:

- Transakcije i nalozi za trgovanje:
 - Kojima se daju, ili kojima se verovatno pružiti neistiniti ili obmanjujući signali ili informacije o ponudi, tražnji ili ceni finansijskih instrumenata.
 - Kojima lice, ili lica koja deluju zajednički, održavaju cenu jednog ili više finansijskih instrumenata na nerealnom ili veštačkom nivou, izuzev, ako lice koje je učestvovalo u transakciji ili ispostavilo nalog, dokaže da za to ima osnovane razloge i da su te transakcije i nalozi u skladu sa prihvaćenim tržišnim praksama na tržištu.
- Transakcije i nalozi za trgovanje u kojima se upotrebljavaju fiktivni postupci ili svaki drugi oblik obmane ili prevare.
- Širenje informacija putem sredstava javnog informisanja, uključujući i internet, neistinitih vesti ili vesti koje mogu izazvati zabludu o finansijskim instrumentima, kao i širenje glasina i neistinitih vesti i vesti koje dovode u zabludu, od strane lica koje je znalo, ili je moralo znati da su te informacije neistinite ili dovode u zabludu.
- Aktivnost jednog ili više lica koja deluju zajednički kako bi obezbedili dominantan položaj nad ponudom ili tražnjom finansijskog instrumenta koji ima za rezultat direktno ili indirektno nameštanje kupovnih ili prodajnih cena ili stvaranje drugih nepoštenih uslova trgovanja.
- Trgovina ili prodaja finansijskih instrumenata pred zatvaranje trgovanja radi dovođenja investitora u zabludu.
- Iskorišćavanje povremenog ili redovnog pristupa tradicionalnim ili elektronskim medijima, iznošenje mišljenja o finansijskim instrumentima ili indirektno o izdavaocu, tako što je to lice prethodno zauzelo poziciju u tom finansijskom instrumentu i ostvarilo korist nakon uticaja koje je izneto mišljenje imalo na cenu tog finansijskog instrumenta, a da istovremeno javnosti nije objavilo postojanje sukoba interesa na propisan i efikasan način.

Zabrana manipulacija i širenja neistinitih podataka na tržištu

Član 85

Manipulacije na tržištu su zabranjene.

U cilju sprečavanja manipulacija na tržištu Banka će postupati u skladu sa Pravilnikom KHOV kao i skladu sa Pravilnikom banke o otkrivanju i sprečavanju zloupotreba na tržištu kapitala Odeljenja za brokersko dilerske poslove Banke. Banka je dužna da na osnovu dostupnih podataka obavesti Komisiju o slučajevima za koje opravdano sumnja da se radi o zloupotrebi tržišta.

Podaci koji se smatraju poslovnom tajnom i način zaštite tih podataka

Član 86

Rukovodioci, zaposleni i članovi Uprave u Banci su dužni da kao poslovnu tajnu čuvaju:

- Informacije o klijentima.
- Informacije o stanju i prometu na računima svojih klijenata.
- Informacije o uslugama koje pružaju klijentima.
- Druge informacije i činjenice koje saznaju prilikom pružanja usluga.

Banka ne sme koristiti, odavati trećim licima niti omogućiti trećim licima korišćenje informacija iz prethodnog stava.

Podatke koji se smatraju poslovnom tajnom mogu se stavljati na uvid i saopštavati trećim licima samo:

- Na osnovu pisane saglasnosti klijenta.
- Na zahtev ovlašćenog lica KHOV, CRHOV-a ili organizatora tržišta prilikom nadzora zakonitosti poslovanja.
- Na osnovu naloga suda.
- Na osnovu naloga organa koji se bavi sprečavanjem pranja novca ili finansiranja terorizma, odnosno drugog nadležnog državnog organa.

Obaveza čuvanja poslovne tajne traje i posle prestanka vršenja funkcije, odnosno prestanka radnog odnosa.

Član 87

Pravilnikom o poslovnoj tajni ALTA banke a.d. Beograd, definisani su podaci koji se smatraju poslovnom tajnom, kao i način zaštite tih podataka.

Rukovodioci i zaposleni u Banci, dužni su da se u obavljanju delatnosti ponašaju u skladu sa Zakonom, relevantnim propisima i načelima sigurnog i dobrog poslovanja.

Zaposleni u Banci su dužni da se upoznaju sa donetim procedurama pre obavljanja poslova iz svoje nadležnosti.

Osnovna načela profesionalne etike

Član 88

Banka i svi zaposleni u Banci dužni su da se u svom radu i ponašanju, pri obavljanju delatnosti, pridržavaju sledećih osnovnih načela profesionalne etike i načela zakonitosti:

1. **Zaštita ugleda struke:** Banka je dužna da postupa u skladu sa načelima i pravilima etičkog kodeksa profesionalnog - strukovnog udruženja, kao i da na organizovanom tržištu hartija od vrednosti postupa i posluje tako da ne šteti svom ugledu, kao ni ugledu celokupne delatnosti.
2. **Staranje o unapređenju struke:** Banka se stara o stručnom obrazovanju i usavršavanju zaposlenih u Banci, kao i o unapređenju celokupne delatnosti pružanja investicionih usluga i aktivnosti i razvoju tržišta hartija od vrednosti, kao i finansijskog tržišta u celini.
3. **Načelo postupanja sa pažnjom dobrog stručnjaka:** Banka, prilikom obavljanja poslova koji su mu, kao ovlašćenom učesniku, poverili klijenti, postupa sa pažnjom dobrog stručnjaka.
4. **Načelo jednakog tretmana svih klijenata:** Banka ne stavlja ni jednog klijenta u privilegovan položaj u odnosu na druge klijente, odnosno dužno je da sve klijente tretira na isti način.
5. **Načelo osiguranja prava i interesa klijenata:** Banka, prilikom obavljanja poslova koje su mu, kao ovlašćenom učesniku, poverili klijenti, u svemu vodi računa o interesima svojih klijenata i štiti njihove interese.
6. **Načelo obaveštavanja klijenata:** Banka, po svom najboljem saznanju, a na način regulisan ugovorom sa klijentom, redovno obezbeđuje tačne i pouzdane informacije klijentu o stanju na organizovanom tržištu hartija od vrednosti i o pojedinim hartijama od vrednosti, kao i druge informacije koje bi mogle uticati na klijentove odluke u vezi poslovanja sa hartijama od vrednosti, s tim što je na isti način dužno da postupa i prema licima sa kojima još nije uspostavilo poslovni odnos.
7. **Načelo poverenja:** Banka i zaposleni u Banci odnos sa klijentom zasnivaju na međusobnom poverenju, koje Banka odnosno zaposleni ne smeju izneveriti ili zloupotrebiti.

Radno vreme

Član 89

Radno vreme Banke sa strankama je radnim danima od 9:00 do 16:00 časova. Vreme trgovanja Banke je od 9:00 do 13:00 časova. Izuzetno, direktor Banke može propisati i drukčije radno vreme, odnosno vreme za trgovanje Banke, o čemu će klijenti biti obavešteni preko web site-a Banke.

Prelazne i završne odredbe

Član 90

Sastavni deo ovih pravila su:

- Pravilnik o kategorizaciji klijenata.
- Politika izvršenja naloga.
- Politika upravljanja sukobom interesa.
- Pravilnik o postupcima i merama za otkrivanje i sprečavanje manipulacija na tržištu.

Stupanje na snagu

Član 91

Pravila poslovanja se objavljuju na internet stranici Banke narednog radnog dana od dana prijema rešenja Komisije za hartije od vrednosti o davanju saglasnosti na ova Pravila.

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

ČLAN
IZVRŠNOG ODBORA

Tatjana Kuljak

PRESEDNICA
IZVRŠNOG ODBORA

Dr Una Sikimić