

IZVRŠNI ODBOR

Broj: 21851/2024

Šifra: PRA – 050

Verzija: 1

Datum: 02.09.2024. godine

Status: Usvojeno

PRAVILNIK

**ODELJENJA BROKERSKO DILERSKIH POSLOVA ALTA BANKE A.D. BEOGRAD O
UPRAVLJANJU SUKOBOM INTERESA I OBAVLJANJA LIČNIH TRANSAKCIJA
RELEVANTNIH LICA**

Beograd, septembar 2024. godine



Pravilnik Odeljenja brokersko dilerskih poslova Alta banke a.d. Beograd o upravljanju sukobom interesa i obavljanja ličnih transakcija relevantnih lica

Na osnovu člana 11 i 25. Pravilnika o organizacionim uslovima za pružanje investicionih usluga, obavljanje investicionih aktivnosti i dodatnih usluga i upravljanje rizicima ("Službeni glasnik RS", br. 77/2022)) 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:

PRAVILNIK

ODELJENJA BROKERSKO DILERSKIH POSLOVA ALTA BANKE A.D. BEOGRAD O UPRAVLJANJU SUKOBOM INTERESA I OBAVLJANJA LIČNIH TRANSAKCIJA RELEVANTNIH LICA

UVODNE ODREDBE

Član 1.

Banka je, u skladu sa Zakonom o tržištu kapitala, dužna da u svom poslovanju preduzima sve neophodne mere za prepoznavanje i sprečavanje ili upravljanje sukobima interesa koji proizilaze iz pružanja investicionih i dodatnih usluga ili njihove kombinacije, uključujući one koje su posledica primanja podsticaja od trećih strana ili struktura naknada i drugih podsticaja u samoj Banci:

- 1) između Banke – organizacionog oblika Banke koji pruža investicione i dodatne usluge, uključujući njihove rukovodioce, zaposlene, vezane zastupnike i svako lice direktno ili indirektno povezano sa njima putem kontrole, i njihovih klijenata; ili,
- 2) između klijenata.

Banka je dužna da ustanovi i sprovodi efikasne organizacione i administrativne postupke, s ciljem preduzimanja svih razumnih mera kako bi se sprečilo da sukobi interesa štetno utiču na interese klijenata.

Ako organizacione ili administrativne mere koje Banka preduzima radi sprečavanja sukoba interesa i nanošenja štete interesima klijenta nisu dovoljne da se u razumnoj meri spreči rizik štete interesima klijenata, Banka mora klijentu jasno obelodaniti opštu prirodu i/ili izvore sukoba interesa i preduzete korake za ublažavanje tih rizika pre nego što krene da posluje za njegov račun. Klijent na osnovu informacija o mogućem sukobu interesa procenjuje da li želi ili ne da uspostavi/nastavi poslovni odnos sa Bankom.



Pravilnik Odeljenja brokersko dilerskih poslova Alta banke a.d. Beograd o upravljanju sukobom interesa i obavljanja ličnih transakcija relevantnih lica

OSNOVNI POJMOVI

Član 2.

Banka - organizacioni oblik ALTA banke A.D. Beograd (u daljem tekstu: Banka), člana CRHOV, u čije redovne aktivnosti ili poslovanje spada pružanje jedne ili više investicionih i dodatnih usluga, odnosno profesionalno obavljanje jedne ili više investicionih aktivnosti u vezi sa jednim ili više finansijskih instrumenata.

Ovlašćene ekspoziture - Ekspoziture Banke koje su ovlašćene za obavljanje poslova iz nadležnosti Banke.

Klijent - Pravno ili fizičko lice (domaće i strano) kome Banka pruža investicionu, odnosno dodatnu uslugu.

ZTK - Zakon o tržištu kapitala

Komisija za hartije od vrednosti – KHOV - Nezavisna i samostalna organizacija 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 instrumentima i druge poslove predviđene zakonom.

Pravilnik – Pravilnik Odeljenja brokersko dilerskih poslova Alta banke a.d. Beograd o upravljanju sukobom interesa i obavljanja ličnih transakcija relevantnih lica

UPRAVLJANJE SUKOBOM INTERESA

Pojam, mere i radnje upravljanja sukobom interesa

Član 3.

Sukob interesa predstavlja svaku situaciju u kojoj Banka, odnosno relevantna lica Banke nisu neutralni i objektivni u odnosu na predmet poslovanja ili imaju profesionalne i/ili lične interese koji se sukobljavaju sa interesima klijenata, što može uticati na nepristrasnost u pružanju i obavljanju investicionih usluga i aktivnosti na štetu klijenta.

Banka u pogledu upravljanja sukobom interesa ovim Pravilnikom posebno definiše:

- Okolnosti koje predstavljaju ili mogu dovesti do sukoba interesa, uključujući okolnosti koje proističu iz poslovne aktivnosti članica bankarske grupe i pojavne oblike sukoba interesa;
- Osnovna načela poslovanja u obavljanju investicione aktivnosti;
- Procedure i mere koje se primenjuju radi upravljanja sukobom interesa koji mogu biti na štetu jednog ili više klijenata;



Pravilnik Odeljenja brokersko dilerskih poslova Alta banke a.d. Beograd o upravljanju sukobom interesa i obavljanja ličnih transakcija relevantnih lica

- Mere informisanja relevantnih lica o obaveznom postupanju u postupku upravljanja sukobom interesa i o izvršavanju i zabranama izvršavanja ličnih transakcija;
- Postupak uspostavljanja unutrašnje kontrole u Banci.

Pojavni oblici sukoba interesa

Član 4.

Banka preduzima sve odgovarajuće mere za prepoznavanje i sprečavanje ili upravljanje sukobima interesa koji proizilaze iz pružanja investicionih i dodatnih usluga ili njihove kombinacije, uključujući one koji su posledica primanja podsticaja od trećih strana ili struktura naknada i drugih podsticaja.

Sukob interesa može nastati između:

- Interesa Banke i/ili relevantnog lica Banke, odnosno lica posredno ili neposredno povezanih sa njima, sa jedne i interesa klijenta sa druge strane;
- Međusobno različitih interesa klijenata Banke.

Prilikom identifikovanja sukoba interesa, kao relevantna okolnost uzima se situacija u kojoj Banka i/ili relevantno lice Banke, odnosno lica povezana sa njima:

- Mogu ostvariti finansijsku korist ili izbeći gubitak na štetu klijenta, korišćenjem insajderskih informacija ili njihovim saopštavanjem trećim licima;
- Trguju u svoje ime i za svoj račun korišćenjem insajderskih informacija;
- Imaju interes od ishoda posla obavljenog za klijenta ili transakcije izvršene za račun klijenta, a koji se razlikuju od interesa klijenta;
- Imaju finansijski ili neki drugi motiv za pogodovanje interesima drugog klijenta ili grupe klijenata, na štetu interesa ostalih klijenata;

Kao i situacije u kojima:

- a) Predmet klijenta i predmet poslovanja Banke i/ili relevantnog lica Banke, odnosno lica povezanih sa njima, jeste isti predmet,
- b) Postoji vlasnička povezanost Banke ili relevantnog lica Banke i lica povezanih sa njima, sa licima koja su u tržišnoj utakmici sa klijentom,
- c) Banka i/ili relevantno lice Banke prime ili će primiti dodatnu naknadu ili podsticaj u vidu novca, robe ili usluge, povodom posla obavljenog za klijenta, a da to nije uobičajna provizija ili naknada za taj posao,
- d) Banka pruža usluge investicionog savetovanja i/ili upravljanja portfeljom i ujedno preporučuje ulaganje i/ili ulaže u finansijske instrumente čiji je izdavalac Banka.

Zaključivanje ličnih transakcija mora biti u skladu sa odredbama internih akata Banke i ovim Pravilnikom, odnosno, lične transakcije se ne smeju obavljati suprotno zakonskim zabranama i ograničenjima predviđenim za obavljanje ličnih transakcija.



Pravilnik Odeljenja brokersko dilerskih poslova Alta banke a.d. Beograd o upravljanju sukobom interesa i obavljanja ličnih transakcija relevantnih lica

Postupci i mere za sprečavanje sukoba interesa

Član 5.

Postupci i mere za sprečavanje i upravljanje sukobima interesa uključuju:

- efikasne postupke za sprečavanje ili kontrolu razmene informacija između relevantnih lica Banke uključenih u aktivnosti koje uključuju rizik sukoba interesa kada bi takva razmena informacija mogla da naštetiti interesima jednog ili više klijenata;
- odvojen nadzor nad relevantnim licima Banke čije glavne funkcije uključuju obavljanje aktivnosti za račun klijenta ili pružanje usluga klijentima čiji bi interesi mogli da budu u sukobu ili koje na drugi način predstavljaju različite interese koji mogu da budu u sukobu, uključujući i interese Banke;
- uklanjanje bilo koje direktne povezanosti između politike nagrađivanja relevantnih lica Banke koji se uglavnom bave jednom aktivnošću i politike nagrađivanja ili prihoda koje su ostvarila druga relevantna lica Banke koja se uglavnom bave drugom aktivnošću u slučaju kada u vezi sa tim aktivnostima može da nastane sukob interesa;
- mere kojima se sprečava ili ograničava da relevantno lice Banke izvrši neprimeren uticaj na bilo koje lice u vezi sa pružanjem investicione ili dodatne usluge ili u vezi sa obavljanjem tih aktivnosti;
- mere kojima se sprečava ili kontroliše istovremeno ili uzastopno učestvovanje relevantnih lica Banke u pojedinim investicionim ili dodatnim uslugama ili aktivnostima ako bi takvo učestvovanje moglo da naštetiti valjanom upravljanju sukobom interesa.

Obaveštavanje klijenata o sukobu interesa

Član 6.

U slučajevima kada odredbe ovog Pravilnika nisu dovoljne kako bi se u razumnoj meri osiguralo sprečavanje sukoba interesa sa rizikom za klijenta, Banka je dužna da obavesti klijenta o vrsti i izvoru sukoba interesa i to pre obavljanja posla, odnosno izvršenja transakcije u njegovo ime.

Obaveštenje iz prethodnog stava mora da sadrži dovoljno informacija na osnovu kojih će klijent biti u mogućnosti da donese odluku u vezi sa uslugom u okviru koje se pojavljuje sukob interesa.

U slučaju da klijent proceni da je mogućnost nastanka sukoba interesa verovatna i da može štetiti njegovom finansijskom interesu, može u svakom trenutku odustati od poslovne saradnje, u skladu sa ugovorom.

Organizaciona struktura za obavljanje poslova Banke

Član 7.

Unutrašnjom organizacionom strukturom Banke obezbeđeno je:

- Pravilno obavljanje i odvojenost pojedinih poslova sa finansijskim instrumentima;



Pravilnik Odeljenja brokersko dilerskih poslova Alta banke a.d. Beograd o upravljanju sukobom interesa i obavljanja ličnih transakcija relevantnih lica

- Definisane procesa rada, odvojenost zaduženja i razgraničenje odgovornosti zaposlenih koji izvršavaju naloge za račun klijenata;
- Podela dužnosti, nadležnosti i odgovornosti zaposlenih, na način kojim se sprečava sukob interesa;
- Adekvatna informisanost o svim procedurama koje su predmet primene;
- Sprovođenje unutrašnje kontrole;
- Adekvatno čuvanje i arhiviranje poslovne dokumentacije i podataka.

Investicione usluge i aktivnosti obavljaju se u zasebnom organizacionom obliku Banke - Odeljenju za brokersko dilerske poslove i u ovlašćenim ekspoziturama Banke.

Izuzetno, u okviru istog organizacionog oblika, dozvoljeno je obavljanje aktivnosti u vezi sa poslovima ponude i prodaje finansijskih instrumenata sa i bez obaveze otkupa (agent i pokrovitelj emisije).

Izvršavanje dilerskih naloga obavlja se u okviru organizacionog oblika Banke - Odeljenju za brokersko dilerske poslove uz ispunjenje zakonom predviđenih uslova da se:

- Odluke o dilerskom trgovanju ne donose u okviru tog organizacionog oblika;
- Dilersko trgovanje nije dominantna investiciona usluga Banke, odnosno, prihodi po osnovu te usluge su manji od 20% ukupnog prihoda.

POLITIKA ČUVANJA PODATAKA

Poslovna tajna

Član 8.

U pružanju i obavljanju investicionih usluga i aktivnosti, postupa se sa dužnom pažnjom i poštuje poverljivost prikupljenih podataka o klijentima.

Shodno propisima i aktima Banke, svi zaposleni su dužni da kao poslovnu tajnu čuvaju:

- Podatke o klijentu, stanju i prometu na računima;
- Podatke o investicionim uslugama i aktivnostima koje se obavljaju za klijenta;
- Druge podatke i činjenice koje saznaju prilikom pružanja usluga.

Navedene informacije zaposleni Banke ne smeju da koriste, odaju trećim licima, niti im omogućće korišćenje ovih informacija.

Ove informacije mogu se staviti na uvid i saopštiti trećim licima samo u sledećim slučajevima:

- Uz pisanu saglasnost klijenta;
- Prilikom nadzora, odnosno na zahtev KHOV, CRHOV ili organizatora tržišta;
- Na osnovu naloga suda;
- Na osnovu naloga organa koji se bavi sprečavanjem pranja novca i finansiranja terorizma;
- Na osnovu naloga drugog nadležnog državnog organa.



Pravilnik Odeljenja brokersko dilerskih poslova Alta banke a.d. Beograd o upravljanju sukobom interesa i obavljanja ličnih transakcija relevantnih lica

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

Insajderske informacije

Član 9.

Insajderske informacije obuhvataju sledeće vrste informacija:

- informacije o tačno određenim činjenicama koje nisu objavljene, odnose se direktno ili indirektno na jednog ili više izdavalaca finansijskih instrumenata ili na jedan ili više finansijskih instrumenata, a koje bi, da su objavljene, verovatno imale značajan uticaj na cenu tih finansijskih instrumenata ili na cenu povezanih izvedenih finansijskih instrumenata;
- u vezi sa izvedenim finansijskim instrumentima na robu informacije o tačno određenim činjenicama koje nisu objavljene, odnose se direktno ili indirektno na jednog ili više takvih izvedenih finansijskih instrumenata ili na ugovore za robu na spot tržištu, a koje bi, da su objavljene, verovatno imale značajan uticaj na cenu tih izvedenih finansijskih instrumenata ili povezanih ugovora za robu na spot tržištu i ako se opravdano očekuje da se takve informacije objave ili postoji obaveza objave u skladu sa odredbama zakona ili podzakonskih akata, tržišnim pravilima, ugovorima, praksom ili običajima na relevantnim tržištima robnih izvedenih finansijskih instrumenata ili na spot tržištima robe;
- za lica zadužena za izvršavanje naloga u vezi sa finansijskim instrumentima, insajderske informacije su i informacije o tačno određenim činjenicama dobijene od klijenta u vezi sa budućim nalogima klijenta, odnose se direktno ili indirektno na jednog ili više izdavalaca finansijskih instrumenata ili na jedan ili više finansijskih instrumenata, a koje bi, da su objavljene, verovatno imale značajan uticaj na cene tih finansijskih instrumenata, cenu povezanih ugovora za robu na spot tržištu ili na cenu povezanog izvedenog finansijskog instrumenta.

Insajderske informacije u smislu stava 1. ovog člana su informacije o tačno određenim činjenicama ako se njima ukazuje na niz okolnosti koje postoje ili za koje razumno može da se očekuje da će postojati, odnosno na događaj koji se dogodio ili se razumno može očekivati da će se dogoditi, kada su dovoljno konkretne da omoguće zaključivanje o uticaju tog niza okolnosti ili događaja na cene finansijskih instrumenata, povezanog izvedenog finansijskog instrumenta ili povezanih ugovora za robu na spot tržištu.

Zabranjeno je svakom licu koje poseduje insajdersku informaciju da tu informaciju upotrebi neposredno ili posredno pri sticanju, otuđenju i pokušaju sticanja ili otuđenja za sopstveni račun ili za račun trećeg lica, finansijskih instrumenata na koje se ta informacija odnosi.



Pravilnik Odeljenja brokersko dilerskih poslova Alta banke a.d. Beograd o upravljanju sukobom interesa i obavljanja ličnih transakcija relevantnih lica

LIČNE TRANSAKCIJE RELEVANTNIH LICA BANKE I LICA BLISKO POVEZANIH SA NJIMA

Relevantna lica Banke i lica blisko povezana sa njima

Član 10.

U skladu sa Zakonom o tržištu kapitala ("Sl. glasnik RS", br. 129/21 od 28.12.2021. godine) i Pravilnikom Komisije za hartije od vrednosti o organizacionim uslovima za pružanje investicionih usluga, obavljanje investicionih aktivnosti i dodatnih usluga i upravljanje rizicima ("Sl. glasnik RS", 6p. 77 od 8. jula 2022.), relevantnim licima Banke smatraju se:

- Lica sa vlasničkim učešćem u kapitalu Banke ili vezanom zastupniku,
- Lica na rukovodećim pozicijama u Službi za brokersko dilerske polove Banke ili vezanom zastupniku (izvršni rukovodioci koji saglasno unutrašnjem uređenju Banke imaju ili bi mogli imati pristup podacima iz domena poslovanja Odeljenja za brokersko dilerske poslove i zaposleni na rukovodećim pozicijama Odeljenja za brokersko dilerske poslove koji imaju saglasnost KHOV na imenovanje ili vezani zastupnik Banke);
- Lica zaposlena u:
 - Odeljenju za brokersko dilerskeposlove,
 - Ovlašćenim ekspoziturama Banke (zaposleni sa ovlašćenjem za obavljanje investicionih usluga),
 - Organizacionim delovima Banke kojima su dostupne informacije o pružanju investicionih usluga i dodatnih aktivnosti,
 - Vezani zastupnik Banke,
- Lica koja nisu zaposleni Banke, a angažovani su od strane Banke ili vezanog zastupnika za pružanje usluga iz njihove nadležnosti,
- Fizičko lice koje je direktno uključeno u pružanje usluga Banci ili vezanom zastupniku na temelju ugovora o poveravanju poslovnih procesa, a u svrhu pružanja investicionih aktivnosti ili aktivnosti društva.

U skladu sa ZTK, licima blisko povezanim sa relevantnim licima Banke smatraju se:

- bračni, odnosno vanbračni drug relevantnog lica,
- potomci i preci u pravoj liniji neograničeno,
- srodnici do trećeg stepena srodstva, u pobočnoj liniji, uključujući i srodstvo po tazbini,
- usvojilac, usvojenici i potomci usvojenika,
- staralac, šticećenici i potomci šticećenika,
- svako drugo lice koje je sa relevantnim licem provelo u zajedničkom domaćinstvu najmanje godinu dana od datuma predmetne lične transakcije.

Bliska povezanost postoji u odnosu u kome su dva ili više fizičkih ili pravnih lica, povezana sa relevantnim licem:

- pravno lice, trust ili ortačko društvo kojima rukovodi relevantno lice koje obavlja dužnost rukovodioca u Odeljenju za brokersko dilerske poslove, ili koje on direktno ili indirektno



Pravilnik Odeljenja brokersko dilerskih poslova Alta banke a.d. Beograd o upravljanju sukobom interesa i obavljanja ličnih transakcija relevantnih lica

- kontroliše, koje je osnovano radi njegove koristi kao i lice čiji je ekonomski interes značajno sličan interesu relevantnog lica koje obavlja dužnost rukovodioca u Odeljenju za brokersko dilerske poslove Alta banke AD Beograd,
- učešćem relevantnog lica u vidu posedovanja neposredno ili putem kontrole najmanje 20% prava glasa ili kapitala u društvu,
- kontrolom koja označava odnos matičnog nad zavisnim društvom u svim slučajevima iz zakona kojim se uređuje računovodstvo ili sličan odnos, između relevantnog lica i nekog društva s tim da se svako zavisno društvo zavisnog društva takođe smatra zavisnim društvom matičnog društva koje se nalazi na čelu tih društava,
- stalno, putem odnosa kontrole.

Lične transakcije

Član 11.

Lične transakcije su transakcije finansijskim instrumentom izvršene od strane ili u ime relevantnog lica delujući van delokruga aktivnosti koje obavlja kao relevantno lice ili koja je izvršena za račun relevantnog lica, lica sa kojim je relevantno lice u rodbinskoj vezi ili sa kojim je blisko povezano u smislu ZTK ili lica čiji je odnos sa relevantnim licem takve prirode da relevantno lice ima neposredan ili posredan materijalni interes od rezultata transakcije, a koji nije provizija ili naknada za izvršenje transakcije.

Zabrane za relevantna lica

Član 12.

Banka ima obavezu da sprovede postupak adekvatnog upoznavanja relevantnih lica Banke sa aktivnostima koje mogu dovesti do sukoba interesa i zabranama i ograničenjima u vezi sa obavljanjem

ličnih transakcija. Banka vrši adekvatno upoznavanje relevantnih lica Banke sa aktivnostima koje mogu dovesti do sukoba interesa prilikom pružanja jedne ili više investicionih i dodatnih usluga, odnosno profesionalnog obavljanja jedne ili više investicionih aktivnosti u vezi sa jednim ili više finansijskih instrumenata i zabranama u vezi sa obavljanjem ličnih transakcija posredstvom Banke.

Banka uspostavlja, sprovodi i održava primerene aranžmane u cilju sprečavanja aktivnosti svih relevantnih lica Banke koja su uključena u aktivnosti koje bi mogle dovesti do sukoba interesa ili koja, na osnovu aktivnosti koju obavljaju u ime i za račun Banke, imaju pristup povlašćenim informacijama u smislu ZTK ili imaju pristup poverljivim informacijama koje se odnose na klijente ili transakcije sa klijentima ili za klijente.

Banka osigurava da relevantna lica Banke ne zaključuju lične transakcije koje ispunjavaju barem jedan od sledećih kriterijuma:



Pravilnik Odeljenja brokersko dilerskih poslova Alta banke a.d. Beograd o upravljanju sukobom interesa i obavljanja ličnih transakcija relevantnih lica

- tom je licu zabranjeno zaključivanje takvih transakcija u smislu odredbi ZTK koje se odnose na zloupotrebe na tržištu;
- transakcija uključuje zloupotrebu ili nepropisno objavljivanje poverljivih informacija;
- transakcija je u sukobu ili postoji verovatnoća da može da dođe u sukob sa obavezom Alta banke na osnovu ZTK.

Zaposlenom koji obavlja dužnosti rukovodioca u Banci zabranjeno je da vrši transakcije za sopstveni račun ili za račun trećeg lica, neposredno ili posredno, u vezi sa finansijskim instrumentima Banke i finansijskim instrumentima povezanim sa akcijama Banke, tokom perioda od 30 dana pre objave godišnjeg, polugodišnjeg ili kvartalnog finansijskog izveštaja, koje Banka objavljuje saglasno odredbama Zakona.

Izuzetno, zaposleni koji obavlja dužnosti rukovodioca u Banci može trgovati finansijskim instrumentima Alta banke i finansijskim instrumentima povezanim sa akcijama Banke i u periodima zabrane, uz pisanu saglasnost Banke.

Lice koje obavlja dužnost rukovodioca u Banci i lica povezana sa njim u skladu sa ZTK, imaju obavezu da KHOV prijave sva sticanja ili otuđenja za sopstveni račun akcija Banke, kao i sticanja i otuđenja finansijskih instrumenata povezanih sa akcijama Banke, u roku od 5 dana od dana predmetnog sticanja ili otuđenja.

Banka osigurava da relevantna lica izvan okvira njihovog zaposlenja ili ugovora o pružanju usluga ne savetuju, niti preporučuju drugim licima sklapanje transakcije finansijskim instrumentima koje bi mogle dovesti do sukoba interesa.

Banka osigurava da relevantna lica izvan okvira njihovog zaposlenja ili ugovora o pružanju usluga ne objavljuju informacije ni mišljenja drugim licima ako relevantno lice zna ili bi razumno trebalo da zna da će zbog objavljivanja to drugo lice preduzeti ili je verovatno da će sklopiti transakciju finansijskim instrumentima koja bi, u slučaju lične transakcije relevantnog lica, savetovala ili navodila drugo lice da sklopi takvu transakciju.

Mehanizmi koje Banka primenjuje sa ciljem da se relevantna lica i sa njima blisko povezana lica upoznaju sa zabranama i ograničenjima u vezi sa ličnim transakcijama, odnosno da se adekvatno upravlja potencijalnim sukobom interesa su:

- sva relevantna lica Banke upoznata sa zabranama i ograničenjima u vezi sa ličnim transakcijama i merama koje Banka primenjuje prilikom posredovanja u zaključivanju ličnih transakcija.
- Banka će o ličnim transakcijama relevantnih lica Banke ili drugim postupcima koji predstavljaju sukob interesa bez odlaganja obavestiti nadležan organizacioni deo Banke;
- Banka vodi evidenciju o ličnim transakcijama zaključenim posredstvom Banke. Evidencija uključuje odobrenja ili zabrane u vezi sa ličnim transakcijama.
- Banka vodi evidenciju prometa po vlasničkim računima relevantnih lica.



Pravilnik Odeljenja brokersko dilerskih poslova Alta banke a.d. Beograd o upravljanju sukobom interesa i obavljanja ličnih transakcija relevantnih lica

Odredbe o ličnim transakcijama ne primenjuju se na sledeće lične transakcije:

- lične transakcije izvršene na osnovu usluge upravljanja portfoliom na diskrecionoj osnovi, u okviru koje ne postoji prethodna komunikacija u vezi sa transakcijom između lica ovlašćenog za upravljanje portfoliom i relevantnog lica Banke ili drugog lica za čiji je račun transakcija izvršena;
- lične transakcije sa investicionim fondovima sa javnom ponudom ili alternativnim investicionim fondovima, koji podležu nadzoru u skladu sa propisima Republike Srbije kojim se za njihovu imovinu zahteva jednako vredni ekvivalentni nivo raspodele rizika, ako relevantno lice i bilo koje drugo lice za čiji se račun transakcija izvršava nije uključeno u upravljanje tim subjektom.

ZAVRŠNE ODREDBE

Član 13.

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

Pravilnik stupa na snagu 7 dana od dana objave na internet stranici Banke.

ČLAN
IZVRŠNOG ODBORA

Tatjana Kuljak

PRESEDNICA
IZVRŠNOG ODBORA

Dr Una Sikimić