

**OPŠTI USLOVI POSLOVANJA
UNIVERSAL CAPITAL BANK AD - OVLAŠĆENE KREDITNE INSTITUCIJE
PRILIKOM OBAVLJANJA INVESTICIONIH USLUGA I AKTIVNOSTI I POMOĆNIH
USLUGA**

Interno

Pripremili:		Razmatrao:	<i>Verzija 1.1</i>
			Odobrio:
Željko Drinčić Milena Ljumović Slobodan Cerović		ALCO	Upravni odbor
Datum:	15.08.2022. godine	25.08.2022. godine	26.08.2022. godine

<i>INTERNO</i>	
 Universal Capital Bank	OPŠTI USLOVI POSLOVANJA UNIVERSAL CAPITAL BANK AD – OVLAŠĆENE KREDITNE INSTITUCIJE PRILIKOM OBAVLJANJA INVESTICIONIH USLUGA I AKTIVNOSTI I POMOĆNIH USLUGA

SADRŽAJ

(I) PREDMET.....	3
(II) DJELATNOST BANKE.....	3
(III) RIZICI U POSLOVANJU SA FINANSIJSKIM INSTRUMENTIMA.....	4
(IV) OBAVEZE BANKE I KLIJENATA I MEĐUSOBNA KOMUNIKACIJA	5
(V) NALOZI KLIJENATA.....	7
Trgovanje na inostranim tržištima	8
Upravljanje portfeljem za klijenta	9
Investiciono savjetovanje	10
Pomoćne usluge i aktivnosti	11
(VII) KATEGORIZACIJA KLIJENATA.....	12
(VIII) NAKNADE	12
(IX) OGRANIČENJE ODGOVORNOSTI	13
(IX) SUKOB INTERESA.....	13
(X) RJEŠAVANJE SPOROVA.....	13
(XI) ZAVRŠNE ODREDBE.....	14



Na osnovu odredbi iz člana 209, člana 237, člana 251, člana 252, člana 253, člana 258, člana 296 i člana 301 Zakona o tržištu kapitala ("Službeni list CG", br. 1/2018) i na osnovu odredbi iz Pravila o organizacionim zahtjevima i pravilima poslovnog ponašanja za obavljanje investicionih usluga i aktivnosti ("Službeni list CG", br. 83/2018, 23/19, 076/21), Pravila Universal Capital Bank AD – ovlaštene kreditne institucije za obavljanje investicionih usluga i aktivnosti i pomoćnih usluga, člana 29 Statuta Universal Capital Bank AD Upravni odbor je na III vanrednoj sjednici, održanoj dana 26.08.2022. godine, donio sljedeći akt

OPŠTI USLOVI POSLOVANJA UNIVERSAL CAPITAL BANK AD – OVLAŠĆENE KREDITNE INSTITUCIJE PRILIKOM OBAVLJANJA INVESTICIONIH USLUGA I AKTIVNOSTI I POMOĆNIH USLUGA

(I) PREDMET

Član 1.

Opšti uslovi poslovanja Universal Capital Bank AD Podgorica – ovlaštene kreditne institucije prilikom obavljanja investicionih usluga i aktivnosti i pomoćnih usluga (u daljem tekstu: Opšti uslovi) predstavljaju samo skraćeni izvod iz Pravila Universal Capital Bank AD – ovlaštene kreditne institucije za obavljanje investicionih usluga i aktivnosti i pomoćnih usluga (u daljem tekstu: Pravila) utvrđuju se usluge i aktivnosti koje obavljaju Služba brokersko-dilerskih i Služba kastodi poslova Universal Capital Bank AD Podgorica – ovlaštene kreditne institucije za obavljanje investicionih usluga i aktivnosti i pomoćnih usluga (u daljem tekstu: Banka), uslovi i način obavljanja ovih aktivnosti, kao i druga pitanja o radu Banke, a u vezi sa navedenim poslovima.

(II) DJELATNOST BANKE

Član 2.

Banka, u skladu sa Zakonom o bankama, Statutom Društva i Rješenjem Centralne banke Crne Gore (u daljem tekstu: Centralna banka) o izdavanju dozvole za rad Universal Capital Bank AD Podgorica (br. 0101-2933/3-2 od 12.07.2007. godine) pored bankarskih poslova, obavlja i poslove sa hartijama od vrijednosti.

U skladu sa zakonskim propisima poslovi sa hartijama od vrijednosti obuhvataju investicione usluge i aktivnosti i pomoćne usluge.

Član 3.

Investicione usluge su usluge i aktivnosti:

- prijem i prenos naloga koji se odnose na jedan ili više finansijskih instrumenata;
- izvršenje naloga za račun klijenta;
- trgovanje za svoj račun;
- upravljanje portfeljem;
- investiciono savjetovanje;

<i>INTERNO</i>	
 Universal Capital Bank	OPŠTI USLOVI POSLOVANJA UNIVERSAL CAPITAL BANK AD – OVLAŠĆENE KREDITNE INSTITUCIJE PRILIKOM OBAVLJANJA INVESTICIONIH USLUGA I AKTIVNOSTI I POMOĆNIH USLUGA

- usluge sprovođenja ponude, odnosno prodaje finansijskih instrumenata sa obavezom otkupa;
- usluge sprovođenja ponude, odnosno prodaje finansijskih instrumenata bez obaveze otkupa;

Pomoćne usluge su:

- čuvanje i administriranje finansijskih instrumenata za račun klijenata, uključujući kastodi usluge i sa tim povezane usluge, kao što je upravljanje novčanim sredstvima i kolateralima;
- odobravanje kredita i zajmova investitoru radi omogućavanja zaključenja transakcije sa jednim ili više finansijskih instrumenata, ako je u transakciju uključeno društvo koje daje zajam ili kredit;
- davanje opštih preporuka u vezi sa strukturom kapitala, poslovnom strategijom i srodnim pitanjima i uslugama koji su u vezi sa spajanjem i sticanjem udjela u društvima;
- usluge poslovanja stranom valutom u vezi sa pružanjem investicionih usluga;
- istraživanje i finansijska analiza ili opšte preporuke u vezi sa transakcijama finansijskim instrumentima;
- usluge u vezi sprovođenja ponude odnosno prodaje finansijskih instrumenata sa obavezom otkupa;
- investicione usluge i aktivnosti, kao i pomoćne usluge koje se odnose na osnovnu imovinu sadržanu u derivatu iz člana 3 stav 1 tačka 4 podtač. b, c, d i g Zakona o tržištu kapitala, ako su povezane sa investicionim i pomoćnim uslugama.

Investiciono savjetovanje iz stava 1 tačka 5 ovog člana, je pružanje lične preporuke klijentu, na zahtjev klijenta ili na inicijativu investicionog društva u odnosu na jednu ili više transakcija koje se odnose na finansijske instrumente.

Ličnom preporukom iz stava 2 tačka 3 ovog člana, smatra se preporuka koja se daje investitoru ili njegovom zastupniku koja obavezno sadrži preporuku za:

- kupovinu, prodaju, upis, razmjenu, otkup, držanje ili obezbjeđenje određenog finansijskog instrumenta; ili
- ostvarivanje ili uzdržavanje od ostvarivanja prava investitora iz određenog finansijskog instrumenta za kupovinu, prodaju, upis, razmjenu, otkup, držanje ili osiguranje određenog finansijskog instrumenta.

Ličnom preporukom iz stava 2 tačka 3 ovog člana, ne smatra se preporuka koja se daje isključivo preko distributivnih kanala ili objavljivanjem.

(III) RIZICI U POSLOVANJU SA FINANSIJSKIM INSTRUMENTIMA

Član 4.

Poslovi sa finansijskim instrumentima nose u sebi određene rizike koji mogu rezultirati nezadovoljavajućim ili negativnim prinosima. Rizici kojima je izložen klijent prilikom kupovine/prodaje finansijskih instrumenata, investicionog savjetovanja, upravljanja portfeljem i pomoćnim uslugama, trgovine na inostranom tržištu su najvažnije okolnosti o

<i>INTERNO</i>	
 Universal Capital Bank	OPŠTI USLOVI POSLOVANJA UNIVERSAL CAPITAL BANK AD – OVLAŠĆENE KREDITNE INSTITUCIJE PRILIKOM OBAVLJANJA INVESTICIONIH USLUGA I AKTIVNOSTI I POMOĆNIH USLUGA

kojima klijent treba da vodi računa kod donošenja odluke o kupovini/prodaji finansijskih instrumenata.

Sve rizike nije moguće u potpunosti nabrojati, a sastoje su u prvom redu u neočekivanim promjenama cijena finansijskih instrumenata, nemogućnosti emitenata finansijskih instrumenata da izvršavaju obaveze koje su preuzeli po tim finansijskim instrumentima itd.

(IV) OBAVEZE BANKE I KLIJENATA I MEĐUSOBNA KOMUNIKACIJA

Član 5.

Klijenti Banke, u investicionim i pomoćnim uslugama, mogu biti pravna i fizička lica, rezidenti i nerezidenti, koja sa Bankom zaključe Ugovor/e sačinjen/e u skladu sa internim aktima banke i zakonskim i podzakonskim aktima koji regulišu ovu oblast kao i ostalu dokumentaciju propisanu internim aktima Banke neophodnu za pružanje određene vrste usluge od strane Banke.

Potpisivanjem navedene dokumentacije klijent prihvata ove Opšte uslove i Pravila.

Član 6.

Identifikacija klijenata se vrši prije potpisivanja Ugovora, a klijent je saglasan sa kopiranjem i skeniranjem ličnih dokumenata i priložne dokumentacije odnosno odgovarajuće dokumentacije u zavisnosti od pravnog statusa klijenta, a u svrhu identifikacije.

U slučaju da se klijent ne slaže sa kopiranjem i skeniranjem dokumentacije Banka može da odustane od potpisivanja Ugovora.

Klijent garantuje za tačnost i istinitost podataka i dokumenata priloženih Banci i odgovara Banci za štetu nastalu iz nepotpunih, netačnih ili pogrešnih podataka.

Klijent se obavezuje da će odmah obavijestiti Banku o promjeni lične karte ili drugog dokumenta na osnovu kojeg je sklopljen Ugovor i da će dostaviti Banci kopiju novih dokumenata što je prije moguće.

Član 7.

Banka će na osnovu identifikacije klijenata s obzirom na njihovo znanje, iskustvo, finansijsku situaciju i ciljeve ulaganja, iste kategorisati kao kvalifikovane, profesionalne ili male investitore, a sve u skladu sa internom Odlukom o kategorizaciji klijenata, podzakonskim i zakonskim pravilima koji regulišu ovu oblast.

U skladu sa kategorizacijom klijenata Banka obezbjeđuje potreban nivo sigurnosti.

<i>INTERNO</i>	
 Universal Capital Bank	OPŠTI USLOVI POSLOVANJA UNIVERSAL CAPITAL BANK AD – OVLAŠĆENE KREDITNE INSTITUCIJE PRILIKOM OBAVLJANJA INVESTICIONIH USLUGA I AKTIVNOSTI I POMOĆNIH USLUGA

Član 8.

Banka je dužna, da prije zaključenja ugovora, odnosno pružanja usluga klijentu pruži informacije o:

- adresnim podacima Banke kao i uslugama koje Banka pruža;
- finansijskim instrumentima kao i odgovarajuće smjernice, odnosno upozorenja u vezi sa rizikom ulaganja;
- mjestima izvršenja naloga;
- troškovima i naknadama.

Član 9.

Novčana sredstva klijenta uplaćena za plaćanje finansijskih instrumenata, kao i novčana sredstva od prodaje finansijskih instrumenata, Banka drži na odvojenom računu (račun klijenta) u svrhu kupovine/prodaje te se mogu koristiti samo prema uputstvima klijenata.

Po nalogu klijenata Banka može izvršiti prenos novčanih sredstava na teret računa novca.

U slučaju da klijent ne plati sve svoje obaveze Banci, u skladu sa ovim Pravilima, klijent neopozivo dozvoljava i ovlašćuje Banku da izmiri nastale obaveze klijenta na teret finansijskih sredstava klijenta sa računa klijenta kod Banke. Banka ima pravo da naplati manipulativne troškove za svako takvo izmirenje obaveza klijenata. Banka ima pravo za osiguranje svojih potražavanja od klijenata založno pravo nad finansijskim instrumentima i novčanim sredstvima koje je dobila u obavljanju usluga za klijenta.

Sredstva na računu klijenta nisu vlasništvo Banke, ne ulaze u njenu imovinu ni u likvidacionu ili stečajnu masu niti se mogu koristiti kao predmet izvršenja nad imovinom Banke. Klijent prihvata da kupljeni finansijski instrumenti ostaju kod Banke za potrebe novih naloga, odnosno do uputstva klijenta za prenos na slobodnu vlasničku poziciju.

Na novčana sredstva klijenata, Banka ne obračunava i ne isplaćuje kamate.

Član 10.

Pri obavljanju poslova sa finansijskim instrumentima po nalogu, zaposleni su dužni klijentu da daju tačne informacije o ponudi, tražnji, prometu i kretanju cijena predmetnih finansijskih instrumenata, te obavezno da upoznaju klijenta sa rizicima povezanim sa obavljanjem pojedinačnih poslova sa finansijskim instrumentima (npr. kreditni rizik, valutni rizik, rizik volatilnosti, rizik likvidnosti, rizik saldiranja, rizik stečaja ili pada rejtinga emitenta, rizik psihologije tržišta i sl).

Zaposleni mora izbjegavati pružanje informacija i mišljenja koja bi se mogla protumačiti kao davanje preporuka za ulaganje klijentu.

<i>INTERNO</i>	
 Universal Capital Bank	OPŠTI USLOVI POSLOVANJA UNIVERSAL CAPITAL BANK AD – OVLAŠĆENE KREDITNE INSTITUCIJE PRILIKOM OBAVLJANJA INVESTICIONIH USLUGA I AKTIVNOSTI I POMOĆNIH USLUGA

Član 11.

Zaposleni Banke koji obavljaju investicione usluge i aktivnosti te pomoćne usluge dužni su da štite klijente u skladu s dobrim poslovnim običajima i ne smiju zloupotrebljavati njihovu nestručnost i nepoznavanje poslovanja u cilju pribavljanja lične koristi.

Član 12.

Banka će sva obavještenja, obračune, izvještaje i pozive upućivati te ostvarivati druge oblike komunikacije na kontakt podatke klijenta navedene u Ugovoru.

Klijent će sva pitanja, obavještenja i prigovore te sve naloge itd. upućivati na kontakt podatke Banke navedene u Ugovoru.

Klijent je dužan obavijestiti Banku o svim promjenama svojih kontakt podataka u najkraćem mogućem roku. Dok Banka ne primi obavještenje od klijenta o promjeni kontakt podataka, svako obavještenje koje Banka uputi na kontakt podatke koje joj je klijent zadnje dostavio, smatraće se uredno dostavljenim.

Član 13.

Sklapanjem Ugovora i/ili korišćenjem predmetnih usluga klijent potvrđuje da je upoznat i saglasan sa činjenicom da Banka može snimati ili bilježiti na bilo koji drugi način svu ili pojedinu komunikaciju, a posebno telefonsku komunikaciju.

Banka može tako snimljenu ili zabilježenu komunikaciju koristiti kao dokazno sredstvo pred sudom ili drugim nadležnim organom ili u bilo koju drugu svrhu vezano za izvršenje prava i obaveza iz Ugovora i/ili ovih Pravila.

Prigovori vezani za pružanje investicionih usluga i aktivnosti te pomoćnih usluga podnose se i rješavaju u skladu sa odredbama Pravilnika o postupanju po prigovorima klijenata za poslove sa finansijskim instrumentima.

(V) NALOZI KLIJENATA

Član 14.

Politika izvršavanja naloga prilikom pružanja investicionih usluga i aktivnosti i pomoćnih usluga je dokument koji uređuje procedure koje je Banka dužna da poštuje u pružanju investicionih usluga i aktivnosti i pomoćnih usluga klijentima, a koje će za rezultat imati izvršenje naloga po najpovoljnijim uslovima za klijenta. U tom smislu, Politika izvršavanja naloga prilikom pružanja investicionih usluga i aktivnosti i pomoćnih usluga ne garantuje klijentu najbolje moguće izvršenje svakog pojedinačnog naloga, ali svojim odredbama omogućava postizanje najpovoljnijeg ishoda prilikom izvršavanja naloga klijenta.

U skladu sa Politikom izvršavanja naloga prilikom pružanja investicionih usluga i aktivnosti i pomoćnih usluga, Banka će pri izvršavanju naloga klijenta u sklopu pružanja investicionih

<i>INTERNO</i>	
 Universal Capital Bank	OPŠTI USLOVI POSLOVANJA UNIVERSAL CAPITAL BANK AD – OVLAŠĆENE KREDITNE INSTITUCIJE PRILIKOM OBAVLJANJA INVESTICIONIH USLUGA I AKTIVNOSTI I POMOĆNIH USLUGA

usluga i aktivnosti i pomoćnih usluga preduzeti sve razumne korake, kako bi isti bio izvršen pod uslovima koji su za klijenta najpovoljniji.

Potpisivanjem Ugovora klijent je saglasan sa važećom Politikom izvršavanja naloga prilikom pružanja investicionih usluga i aktivnosti i pomoćnih usluga.

Član 15.

Banka izvršava naloge klijenata za kupovinu odnosno prodaju finansijskih instrumenata unosom odgovarajuće tražnje odnosno ponude u sistem trgovanja ili na drugi odgovarajući način. Nalog se mora izvršiti čim su ispunjeni uslovi za izvršenje.

Banka izvršava naloge klijenata za kupovinu odnosno prodaju finansijskih instrumenata po redosljedu prijema odgovarajućih naloga za takvu kupovinu odnosno prodaju.

Trgovanje na inostranim tržištima

Član 16.

Klijent koji želi da trguje na inostranom tržištu mora biti klijent Službe kastodi poslova Banke. Služba kastodi poslova daje nalog za trgovinu na inostranim tržištima, u ime klijenta, Službi brokersko-dilerskih poslova Banke i/ili drugom investicionom društvu.

Finansijski instrumenti kupljeni na inostranim finansijskim tržištima posredovanjem Službe brokersko-dilerskih poslova Banke obavezno se vode na kastodi računu klijenta otvorenog u Banci. Služba kastodi poslova Banke vodi evidenciju prijema i isporuke finansijskih instrumenata kupljenih i prodatih na inostranim finansijskim tržištima.

Saldiranje i čuvanje finansijskih instrumenata obavlja se preko kastodi računa Banke otvorenog za klijente kod kastodi banaka/inostranih depozitnih društava. Postupak prijema i saldiranja kao i rokovi saldiranja na regulisanim tržištima u inostranstvu podliježu zakonu, pravilima berze ili organizovanog tržišta i lokalnog klirinškog društva odnosno depozitarnog društva na kojima je konkretna transakcija obavljena ili gdje se provodi saldiranje.

Banka nije odgovorna za bilo kakvu štetu koja bi mogla nastati ili nastane, klijentu ili bilo kojoj drugoj strani, zbog djelovanja ili propusta domicilnog registra finansijskih instrumenata, a čiji je vlasnik klijent, kastodi banke klijenta ili investicionog društva, inostranog brokera, berze odnosno regulisanog tržišta, multilateralnog sistema, tržišnog operatera i bilo kakvih činjenja ili nečinjenja koji su van kontrole Banke.

Banka ne odgovara klijentu ili bilo kojoj drugoj strani za bilo kakve gubitke, štete i/ili troškove koji mogu nastati za bilo koga kao rezultat činjenja ili nečinjenja bilo koje treće strane ili događaja koji su izvan kontrole Banke.

<i>INTERNO</i>	
 Universal Capital Bank	OPŠTI USLOVI POSLOVANJA UNIVERSAL CAPITAL BANK AD – OVLAŠĆENE KREDITNE INSTITUCIJE PRILIKOM OBAVLJANJA INVESTICIONIH USLUGA I AKTIVNOSTI I POMOĆNIH USLUGA

Upravljanje portfeljem za klijenta

Član 17.

Banka će obavljati poslove upravljanja portfeljem sa ciljem ostvarivanja dobiti za klijenta, a što uključuje:

- kupovinu i prodaju finansijskih instrumenata u svoje ime, a za račun klijenta;
- zaključivanje drugih pravnih poslova u svoje ime, a za račun klijenta (npr. sklapanje ugovora o depozitu);
- vrednovanje imovine na računu portfelja i izvještavanja klijenta o vrijednosti portfelja;
- izvršavanje drugih poslova u skladu sa odredbama ovih Pravila i Ugovora.

Banka će klijentu otvoriti račun portfelja kojim će upravljati kod Centralnog Klirinškog Depozitarnog Društva (dalje u tekstu: CKDD).

Finansijski instrumenti na računu portfelja odvojeni su od imovine Banke i predstavljaju imovinu klijenta, glase isključivo na ime klijenta, te sva prava iz finansijskih instrumenata ostvaruje klijent.

Novčana sredstva u portfelju držati će se na posebnom računu Banke, odvojeno od imovine Banke.

Na ta sredstva Banka neće odobravati kamate po viđenju.

Član 18.

Minimalni ulog, odnosno minimalna vrijednost portfelja, novčanih sredstava i finansijskih instrumenata, prilikom sklapanja Ugovora iznosi 50.000,00 EUR (slovima: pedeset hiljada eura).

Početna vrijednost portfelja računaće se na osnovu referentne cijene finansijskih instrumenata za dan kada se unose u portfelj ili poslednjoj referentnoj vrijednosti.

U roku od 7 dana od dana sklapanja Ugovora klijent će uplatiti gotovinu na poseban račun Banke i dati Banci izjavu o otvaranju računa portfelja i/ili prenosu finansijskih instrumenata na račun portfelja na osnovu koje će Banka primiti finansijske instrumente na račun portfelja, odnosno potvrdu kastodijana da je Banka ovlašćena za davanje instrukcija po kastodi računu klijenta.

U slučaju da klijent u roku od 7 dana od dana sklapanja Ugovora ne uplati sredstva i/ili ne dostavi Izjavu o otvaranju računa portfelja i/ili prenosu finansijskih instrumenata na račun portfelja i/ili finansijski instrumenti ne budu registrovani na računu portfelja, odnosno Banka ne primi potvrdu kastodijana da je Banka ovlašćena za davanje instrukcija po kastodi računu Klijenta, smatraće se da je klijent odustao od usluge vođenja portfelja, a Ugovor se smatra raskinutim osmi dan od dana sklapanja Ugovora.

Klijent ima pravo da uplaćuje i dodatne iznose gotovine i prenosi dodatne finansijske instrumente za cijelo vrijeme trajanja Ugovora. Vrijednost uplata gotovine i/ili vrijednost

<i>INTERNO</i>	
 Universal Capital Bank	OPŠTI USLOVI POSLOVANJA UNIVERSAL CAPITAL BANK AD – OVLAŠĆENE KREDITNE INSTITUCIJE PRILIKOM OBAVLJANJA INVESTICIONIH USLUGA I AKTIVNOSTI I POMOĆNIH USLUGA

finansijskih instrumenata koji se naknadno unose u portfelj ne može biti manja od 20% minimalnog uloga. Vrijednost finansijskih instrumenata koji se naknadno unose u portfelj vrednuje se po referentnoj cijeni finansijskih instrumenata za dan kada se unose u portfelj ili poslednjoj referentnoj vrijednosti.

Član 19.

Banka će sredstva portfelja ulagati u:

- finansijske instrumente kojima se trguje na regulisanom tržištu u Crnoj Gori ili na regulisanom tržištu treće države;
- udjele u investicione fondove registrovane u Crnoj Gori i inostranstvu;
- depozite kod banaka u Crnoj Gori;
- instrumente tržišta novca emitovane iz Crne Gore;
- obveznice ili druge oblike sekjuritizovanog duga i
- ostale finansijske instrumente definisane Zakonom o tržištu kapitala.

Investiciono savjetovanje

Član 20.

Usluga investicionog savjetovanja podrazumijeva davanje ličnih preporuka klijentu, na njegov zahtjev, a u pogledu jedne ili više transakcija sa finansijskim instrumentima. Lična preporuka može predstavljati preporuku da se preduzme neka od sljedećih radnji: kupovina, prodaja, upis, zamjena, reinvestiranje, držanje ili preuzimanje određenog finansijskog instrumenta, te izvršavanje ili neizvršavanje prava kupovine, prodaje, upisa, zamjene ili reinvestiranja koja proizilaze iz određenog finansijskog instrumenta.

Po izvršenoj procjeni primjerenosti i prikladnosti, te uplati naknade za investiciono savjetovanje po osnovu fakture izdate od strane Banke, a u skladu sa važećim tarifama.

Investiciono savjetovanje obavlja se u ličnom kontaktu sa licenciranim investicionim savjetnikom u poslovnim prostorijama Banke ili na zahtjev klijenta na drugom mjestu. Moguće je, na zahtjev klijenta, izvršiti investiciono savjetovanje i telefonom ili e-mailom.

Na osnovu lične preporuke, klijent sam donosi investicionu odluku, i snosi rizike koje sa sobom nosi realizacija iste.

Klijent prihvata činjenicu da Banka, zaposleni ili povezana lica imaju ili mogu imati u vlasništvu finansijske instrumente koji su predmet preporuke.

Investicionim savjetovanjem se ne smatraju analize koje Banka izrađuje i distribuira javnosti.

<i>INTERNO</i>	
 Universal Capital Bank	OPŠTI USLOVI POSLOVANJA UNIVERSAL CAPITAL BANK AD – OVLAŠĆENE KREDITNE INSTITUCIJE PRILIKOM OBAVLJANJA INVESTICIONIH USLUGA I AKTIVNOSTI I POMOĆNIH USLUGA

Pomoćne usluge i aktivnosti

Član 21.

U skladu sa Ugovorom o kastodi poslovima Banka pruža sljedeće usluge:

- čuvanje i administriranje finansijskih instrumenata;
- izvještavanje o isplati dividende, isplati kamata ili dospelju ostalih finansijskih instrumenata na naplatu;
- pružanje usluga zastupanja na godišnjim skupštinama po pismenom zahtjevu klijenta;
- pružanje ostalih usluga vezanih uz finansijske instrumente, ostvarivanje prava i ispunjavanja obaveza iz finansijskih instrumenata, koje su dogovorene između klijenta i Banke, a koje nisu u suprotnosti sa zakonom.

Banka ne preuzima obavezu da će obavještavati klijenta o skupštinama akcionara i o pravima vezanim za akcije i druge finansijske instrumente koje se čuvaju kao i za izvršavanje naloga klijenta u vezi sa ostvarivanjem tih prava kao ni da će obavještavati o zakonskim promjenama koje neposredno ili posredno utiču na imovinu klijenta na kastodi računu.

Član 22.

Banka će za račun klijenta:

- otvoriti klijentu kastodi račun na ime u Banci te u okviru kastodi računa, otvoriti i onoliko računa finansijskih instrumenata i računa novca koliko će biti potrebno za izvršavanje naloga klijenta;
- po nalogu klijenta na račun finansijskih instrumenata primiti finansijske instrumente od trećih strana uz plaćanje na teret računa novčanih sredstava, ili bez plaćanja, te po nalogu sa računa finansijskih instrumenata isporučiti finansijske instrumente trećim stranama uz plaćanje u korist računa novčanih sredstava, ili bez plaćanja;
- naplaćivati sve novčane prilive vezane za finansijske instrumente i kastodi poslova nad finansijskim instrumentima (naplaćivanje glavnica, dividendi i kamata po dospelju kao i svih drugih novčanih priliva) u korist računa novčanih sredstava;
- po nalogu izvršiti prenos novčanih sredstava na teret računa novčanih sredstava, i obrnuto;
- po nalogu, izvršiti i ostale usluge vezane za imovinu i kastodi poslove nad finansijskim instrumentima u skladu sa ugovorom.

Član 23.

Klijent prihvata da Banka može u bilo kom trenutku za određenu imovinu imenovati jednog ili više globalnih kastodija/subkastodija.

Prilikom izbora globalnog kastodija/subkastodija Banka će se pridržavati propisane interne Procedure izbora i kontinuiranog nadzora trećih strana za poslove sa finansijskim instrumentima.

<i>INTERNO</i>	
 Universal Capital Bank	OPŠTI USLOVI POSLOVANJA UNIVERSAL CAPITAL BANK AD – OVLAŠĆENE KREDITNE INSTITUCIJE PRILIKOM OBAVLJANJA INVESTICIONIH USLUGA I AKTIVNOSTI I POMOĆNIH USLUGA

Član 24.

Banka će u svojim knjigama otvoriti kastodi račun za klijenta te će imovinu na tom računu voditi za račun klijenta.

Imovina na kastodi računu ne ulazi u imovinu Banke niti likvidacionu ili stečajnu masu niti se može upotrijebiti za izvršenje u pogledu potraživanja prema kastodijanu.

Zavisno od zahtjeva klijenta, i pojedinog finansijskog instrumenta, Banka će procijeniti koja je vrsta kastodi računa najprikladnija u svakom konkretnom slučaju za klijenta i Banku, uzimajući u obzir važeći zakonski okvir, a na način kako bi kod otvaranja istog na najbolji mogući način bili zaštićeni interesi klijenta uz optimalno upravljanje troškovima takvog računa.

Finansijski instrumenti će se kod kastodijana voditi na način i u skladu s važećim zakonima i drugim propisima, u mjeri u kojoj je to zakonski dopušteno, i u skladu s odredbama ovih i ugovora koji je Banka sklopila s klijentom.

Za trgovanje u inostranstvu ugovorne strane sprozumno utvrđuju kako će finansijske instrumente evidentirane na kastodi računu klijenta, Banka voditi, a sve u skladu sa propisima zemlje trgovanja i/ili potrebama Banke.

Za saldiranje i obavljanje transakcija na inostranim tržištima te čuvanje inostranih finansijskih instrumenata Banka će u pravilu koristiti usluge svojih subkastodijana kod kojih je u tu svrhu otvorila posebne zbirne račune.

(VII) KATEGORIZACIJA KLIJENATA

Član 25.

U skladu sa Odlukom o kategorizaciji klijenata prilikom pružanja investicionih usluga i aktivnosti pomoćnih usluga Banka će prije sklapanja Ugovora i/ili realizacije predmetnih usluga obaviti procjenu primjerenosti i prikladnosti.

U tu svrhu klijent popunjava upitnik, te je dužan pružiti Banci sve potrebne informacije koje se traže. Ako klijent ne pruži Banci potrebne informacije ili ne pruži tačne informacije, Banka neće biti u mogućnosti da utvrdi jesu li usluge ili proizvodi koje pruža klijentu primjereni i/ili prikladni klijentovom znanju, iskustvu i situaciji. Banka neće odgovarati za štetu koja zbog toga eventualno nastane. Banka u takvom slučaju može odlučiti da ne sklopi Ugovor i/ili ponudi uslugu klijentu.

(VIII) NAKNADE

Član 26.

Banka prije početka obavljanja poslova sa finansijskim instrumentima za klijenta, upoznaje istog sa tarifama Banke i iznosom bilo koje druge naknade koja se naplaćuje uz te poslove.

<i>INTERNO</i>	
 Universal Capital Bank	OPŠTI USLOVI POSLOVANJA UNIVERSAL CAPITAL BANK AD – OVLAŠĆENE KREDITNE INSTITUCIJE PRILIKOM OBAVLJANJA INVESTICIONIH USLUGA I AKTIVNOSTI I POMOĆNIH USLUGA

Banka, uz obavezu iz stava 1. ovog člana čini dostupnim klijentu, u svojim poslovnim prostorijama, Odluku o tarifama i druge akte Banke kojima se utvrđuje poslovanje sa finansijskim instrumentima.

Potpisom ugovorne dokumentacije od strane klijenta, smatraće se da je isti pravovremeno upoznat i saglasan sa svim dostupnim aktima Banke kojima se utvrđuje poslovanje sa finansijskim instrumentima.

(IX) OGRANIČENJE ODGOVORNOSTI

Član 27.

Odgovornosti Banke biće ograničene na stvarne novčane štete koje su posljedica namjere ili grube nepažnje Banke.

Banka neće biti odgovorna za bilo kakve klijentove gubitke uzrokovane indirektno višom silom, bilo kojim ratom (objavljenim ili ne), političkim nemirima, prirodnim katastrofama, vladinim restrikcijama, pravilima tržišta, otkazivanjem trgovanja, štrajkovima, padu komunikacionih sistema, posebno sistema berzi ili bilo kojim drugim uslovom koji je van kontrole Banke.

Banka nije dužna u ime klijenta obavljati bilo kakve pravne usluge niti će imati ikakvu dužnost ili odgovornost zbog bilo kojeg savjeta ili bilo koje druge izjave klijentu.

(IX) SUKOB INTERESA

Član 28.

Banka je obavezna posvetiti posebnu pažnju sprječavanju sukoba interesa prilikom obavljanja investicionih usluga i aktivnosti i pomoćnih usluga.

Osnovno načelo koje Banka primjenjuje u cilju sprječavanja sukoba interesa su načelo aktivnog sprječavanja sukoba interesa i načelo transparentnosti.

Banka donosi i primjenjuje internu Politiku upravljanja sukobima interesa prilikom pružanja investicionih usluga i aktivnosti i pomoćnih usluga kojom su propisane mjere za sprječavanje nastanka sukoba interesa, a ukoliko sukob interesa nije moguće izbjeći zaposleni Banke dužni su klijentu prije obavljanja posla saopštiti okolnosti koje utiču ili mogu uticati na njihovu nezavisnost i objektivnost.

(X) RJEŠAVANJE SPOROVA

Član 29.

Ugovorne strane su saglasne da će sve eventualne sporove proizašle iz investicionih usluga i aktivnosti i pomoćnih usluga pokušati da riješe sporazumno u skladu sa Pravilnikom o

<i>INTERNO</i>	
 Universal Capital Bank	OPŠTI USLOVI POSLOVANJA UNIVERSAL CAPITAL BANK AD – OVLAŠĆENE KREDITNE INSTITUCIJE PRILIKOM OBAVLJANJA INVESTICIONIH USLUGA I AKTIVNOSTI I POMOĆNIH USLUGA

postupanju po prigovorima klijenata za poslove sa finansijskim instrumentima, koji propisuje Banka.

U slučaju nemogućnosti mirnog rješavanja spora nadležan je sud prema mjestu sjedišta Banke.

(XI) ZAVRŠNE ODREDBE

Član 30.

Ovi Opšti uslovi predstavljaju samo skraćeni izvod iz Pravila, a u samim Pravilima su detaljno obrazloženi svi segmenti poslovanja Banke u dijelu investicionih usluga i aktivnosti i pomoćnih usluga.

Odluku o izmjeni, odnosno dopuni ovih Opštih uslova donosi Upravni odbor Banke.

Član 31.

Banka je u obavezi da svaku izmjenu ovih Opštih pravila učini dostupnim klijentima i ostalim zainteresovanim stranama, u poslovnim prostorijama Banke, u kojima se pružaju navedene usluge.

Član 32.

Ovi Opšti uslovi su konačni i stupaju na snagu danom donošenja.

Stupanjem na snagu ovih Opštih uslova prestaju da važe:

- Opšti uslovi poslovanja Universal Capital Bank AD - ovlašćene kreditne institucije prilikom obavljanja investicionih usluga i aktivnosti i pomoćnih usluga donijeti na V vanrednoj sjednici Odbora direktora, održanoj dana 28.12.2018. godine

Pripremio:

Ime i prezime:

Željko Drinčić

Funkcija:

Viši rukovodilac Sektora za investiciono
bankarstvo i finansijska tržišta

Potpis:

Kontrolisao:

Ime i prezime:

Velibor Borović

Funkcija:

Ovlašćeno lice za praćenje usklađenosti
poslovanja Banke sa propisima

Potpis:

INTERNO



Universal Capital Bank

**OPŠTI USLOVI POSLOVANJA
UNIVERSAL CAPITAL BANK AD – OVLAŠĆENE KREDITNE
INSTITUCIJE PRILIKOM OBAVLJANJA INVESTICIONIH USLUGA
I AKTIVNOSTI I POMOĆNIH USLUGA**

Odobrio:

Ime i prezime:

Miloš Pavlović

Funkcija:

Predsjednik Upravnog odbora

Potpis: