



Universal Capital Bank

**OPŠTI USLOVI
OBAVLJANJA INVESTICIONIH I POMOĆNIH USLUGA**

Pripremio		Razmatrao	Donio
Sektor za investiciono bankarstvo i finansijska tržišta		Komitet za upravljanje aktivom i pasivom	Upravni odbor
Datum	25.10.2025.	29.10.2025.	04.11.2025.

Na osnovu člana 55 stav 4 tačka 9 Zakona o kreditnim institucijama ("Službeni list CG", br. 72/19, 82/20, 8/21 i 24/25) i člana 29 stav 4 tačka 9 Statuta Universal Capital Bank AD Podgorica od 25.08.2025. godine, Upravni odbor Universal Capital Bank AD Podgorica, na sjednici održanoj dana 04.11.2025. godine, donio je

-

OPŠTE USLOVE OBAVLJANJA INVESTICIONIH I POMOĆNIH USLUGA

Predmet

Član 1

Ovi opšti uslovi definišu standardne uslove poslovanja koji se mogu primijeniti na klijente Universal Capital Bank AD Podgorica (u daljem tekstu: Banka), uspostavljanje odnosa između klijenta i Banke, komunikaciju između klijenta i Banke i obavljanje investicionih i pomoćnih usluga, u skladu sa Zakonom o tržištu kapitala.

Poslovi Banke

Član 2

Banka pruža bankarske i druge finansijske usluge.

Banka je ovlašćena kreditna institucija, u skladu sa Zakonom o tržištu kapitala.

Banka u skladu sa Rješenjem Centralne banke Crne Gore broj 0101-2933/3-2 od 12.07.2007. godine, pruža sljedeće usluge:

- prima depozite i druga sredstva fizičkih i pravnih lica i odobravanje kredita i drugih plasmana iz tih sredstava, u cjelini ili djelimično, za svoj račun;
- izdaje garancije i preuzima druge obaveze;
- kupuje i naplaćuje potraživanja;
- izdaje, obrađuje i evidentira platne instrumente (uključujući kreditne kartice, putne i bankarske čekove);
- platni promet u zemlji i sa inostranstvom;
- finansijski lizing;
- poslove sa hartijama od vrijednosti;

- trguje u svoje ime i za svoj račun ili za račun klijenata: stranim sredstvima plaćanja uključujući mjenjačke poslove; valutnim i kamatnim instrumentima;
- prikupljanje podataka, izrada analiza i davanje informacija i savjeta o kreditnoj sposobnosti preduzeća i preduzetnika i drugim pitanjima u vezi poslovanja;
- depo poslove;
- usluge čuvanja u sefovima;
- kastodi usluge.

Komisija za hartije od vrijednosti je Rješenjem o davanju dozvole za rad broj 03/2-4/2-14 od 12.06.2014. godine, izdala Banci dozvolu za rad za obavljanje poslova trgovine hartijama od vrijednosti u svoje ime za svoj račun radi ostvarivanja razlike u cijeni (poslovi dilera).

Rješenjem Centralne banke Crne Gore broj 03-6339-3/2016 od 18.07.2016. godine, Banci je izdato odobrenje za obavljanje kastodi poslova. Komisija za hartije od vrijednosti je Rješenjem broj 03/19-4/2-16 od 12.08.2016. godine, izdala dozvolu Banci za obavljanje kastodi poslova.

Investicione i pomoćne usluge

Član 3

Investicione usluge su:

- 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;
- 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;
- 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 alineja 5 ovog člana, je predstavljanje mogućnosti i osnovnih principa za investiranje, na zahtjev klijenta ili na inicijativu Banke u odnosu na jednu ili više transakcija koje se odnose na finansijske instrumente.

Predstavljanje mogućnosti i osnovnih principa za investiranje iz stava 3 ovog člana 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.

Rizici

Član 4

Poslovi sa finansijskim instrumentima sadrže 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 okolnosti o kojima klijent treba da vodi računa kod donošenja odluke o kupovini/prodaji finansijskih instrumenata.

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

Klijent prilikom donošenja odluke o kupovini ili prodaji finansijskih instrumenata treba obratiti pažnju na rizike vezane za određeni finansijski instrument. Rizik je kvantifikovana vjerovatnoća gubitka ili povrata manjeg od očekivanog. Rizik se može definisati i kao poznavanje nekog stanja u kojem se kao posljedica neke odluke može pojaviti niz rezultata.

Vjerovatnoća ostvarivanja rezultata može biti poznata ili predmet lične procjene donosioca odluke (ulagača i/ili izdavaoca). Cilj ulagača je ostvariti pozitivan povrat ulaganja, ali ulaganje možda neće osigurati očekivani povrat ili će doći do gubitka uloženog kapitala. Postoji proporcionalan odnos između iznosa očekivanog povrata i stepena rizika, odnosno što je veći očekivani povrat veći je i rizik od nastanka gubitaka. Različiti finansijski instrumenti nose različite rizike.

Opšti investicioni rizici

Član 5

Rizik likvidnosti - rizik da se određeni finansijski instrument neće moći dovoljno brzo kupiti ili prodati bez značajnog gubitka vrijednosti usljed smanjenja likvidnosti tržišta.

Kreditni rizik - nastaje iz mogućnosti da se potraživanja koja nastaju usljed ulaganja u prenosive hartije od vrijednosti, instrumente tržišta novca i investicione jedinice u subjektima za zajednička ulaganja neće naplatiti u predviđenom iznosu i roku u skladu sa ugovorom usljed pogoršanja boniteta, kreditnog rejtinga ili otvaranja stečaja nad emitentom. Sastavni dio kreditnog rizika jeste i valutno indukovani kreditni rizik.

Tržišni rizik - rizik promjene vrijednosti (povećanja ili smanjenja) finansijskog instrumenta i usljed promjene cijena odnosno kretanja na finansijskim tržištima. Kamatni rizik - sastavni je dio tržišnog rizika i predstavlja rizik smanjenja vrijednosti finansijskog instrumenta usljed promjene nivoa kamatnih stopa na tržištu.

Valutni rizik - rizik promjene kursa - pokazuje osjetljivost finansijskog instrumenta na fluktuacije kurseva stranih valuta. Da bi se klijent zaštitio od rizika eventualnih nepovoljnih međuvalutarnih kretanja potrebno je kontrolisati i pratiti otvorenost ukupne devizne pozicije, otvorenost u svakoj pojedinoj valuti, kao i kretanje kursa domaće u odnosu na ostale svjetske valute.

Rizik druge ugovorne strane - rizik da druga ugovorna strana neće moći ispuniti svoje ugovorne obaveze.

Rizici neispunjenja obaveze druge ugovorne strane povezani sa državom porijekla druge ugovorne strane - rizici za prihode ili kapital koji nastaju kao posljedica poslovanja klijenta na politički i ekonomsko nesigurnim tržištima i proizlaze iz trenutne političke i ekonomske situacije, društvenog sistema, reformi i ostalih situacija u društvu.

Operativni rizici - razvojem finansijskog sektora i bankarstva, intenzivnom primjenom informacionih tehnologija, rastom elektronskog poslovanja i bankarstva, ujedinjavanjima i preuzimanjima unutar bankarskog sektora, povećanjem broja transakcija, daljim širenjem palete proizvoda i usluga, učestalost outsourcinga, intenzivno korišćenje finansijskih tehnika za smanjenje kreditnog i tržišnog rizika dovode do značajnog povećanja operativnog rizika u poslovanju. Operativni rizik je rizik gubitka koji rezultira iz neadekvatnog ili pogrešnog internog procesa, ljudskog faktora i sistema ili eksternih događaja.

Ostali rizici - interni i eksterni uticaji na vrijednost prihoda i kapitala:

- **strateški rizik ili rizik poslovne orijentacije** – je rizik za prihode i kapital koji nastaje kao posljedica neadekvatnih poslovnih odluka ili nepravilnog sprovođenja istih
- **rizik reputacije** - rizik koji nastaje kao posljedica negativnog javnog mnjenja na ugled klijenta;
- **rizik usklađenosti** - rizik za prihode ili kapital klijenta koji nastaje kao posljedica povreda ili neusklađenosti sa zakonskim/poreskim propisima, propisanim praksama, etičkim standardima ili drugom regulativom.

Prihvatanje Opštih uslova

Član 6

Klijent je pravno ili fizičko lice, rezident ili nerezident, koji sa Bankom zaključi ugovor za pružanje usluge iz člana 3 ovih opštih uslova, u skladu sa internim aktima i propisima. Zaključivanjem ugovora klijent potvrđuje da je upoznat sa ovim opštim uslovima, da je sa njima saglasan i da ih prihvata u cjelini.

Identifikacija

Član 7

Identifikacija klijenta se vrši prije zaključivanja ugovora, a klijent je saglasan sa kopiranjem i skeniranjem ličnih dokumenata i prateće dokumentacije odnosno odgovarajuće dokumentacije u zavisnosti od pravnog statusa klijenta.

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

Klijent je obavezan da neodložno informiše Banku o statusnim i drugim promjenama podataka i dostavi dokumentaciju o navedenom. Banka nije odgovorna za posljedice nedostavljanja informacija i dokumentacije.

Kategorizacija

Član 8

Na osnovu znanja, iskustva, finansijske situacije i ciljeva ulaganja, Banka vrši kategorizaciju klijenata na kvalifikovane, profesionalne i male investitore, u skladu sa Odlukom o kategorizaciji klijenata i propisima.

U skladu sa kategorizacijom klijenata Banka obezbjeđuje potreban nivo sigurnosti.

Prethodno obavještenje

Član 9

Prije zaključenja ugovora, Banka obavještava klijenta o:

- adresi, broju telefona, elektronskoj adresi i drugim podacima za kontakt;
- uslugama koje pruža;
- finansijskim instrumentima i smjernicama, odnosno upozorenjima u vezi sa rizikom ulaganja;
- mjestu izvršenja naloga;
- troškovima i naknadama.

Sredstva klijenta

Član 10

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

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

Ako klijent ne izmiri obaveze prema Banci, klijent ovlašćuje Banku da naplati potraživanja na teret finansijskih sredstava klijenta sa računa klijenta kod Banke. Banka naplaćuje manipulativne troškove za svako takvo izmirenje obaveza klijenta. Za osiguranje potraživanja Banka konstituiše založno pravo nad finansijskim instrumentima i novčanim sredstvima koje je dobila u obavljanju usluga za klijenta.

Sredstva na računu klijenta nijesu vlasništvo Banke, ne ulaze u njenu imovinu, u likvidacionu ili stečajnu masu i ne mogu se 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.

Informisanje klijenta

Član 11

Banka klijentu daje informacije o ponudi, tražnji, prometu i kretanju cijena finansijskih instrumenata i upoznaje klijenta sa rizicima povezanim sa obavljanjem pojedinačnih poslova sa finansijskim instrumentima.

Banka ne daje informacije i mišljenja koji bi se mogli protumačiti kao davanje preporuka za ulaganje klijentu.

Posvećenost klijentu

Član 12

U odnosima sa klijentom postupa se sa dužnom pažnjom, u skladu sa propisima i dobrim poslovnim običajima.

Komunikacija

Član 13

Obavještenja, obračune, izvještaje i druga akta Banka dostavlja koristeći kontakt podatke klijenta (npr. mail, telefon) koji su navedeni u ugovoru.

Naloge, pitanja, eventualne prigovore i slično klijent dostavlja koristeći kontakt podatke Banke (npr. mail, telefon) koji su navedeni u ugovoru.

Klijent je dužan obavijestiti Banku o promjenama kontakt podataka u najkraćem mogućem roku. Promjena kontakt podataka se vrši lično, pisanim putem. Dok Banka ne primi obavještenje od klijenta o promjeni kontakt podataka, svako obavještenje koje Banka uputi na kontakt podatke sa kojima raspolaže, smatraće se uredno dostavljenim.

Telefonska komunikacija

Član 14

Zaključenjem ugovora klijent potvrđuje da je upoznat i saglasan sa činjenicom da Banka može snimati telefonsku komunikaciju. Snimljena komunikacija može se koristiti kao dokaz pred sudom ili drugim nadležnim organom.

Prigovori

Član 15

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

Politika izvršavanja naloga

Član 16

Politika izvršavanja naloga prilikom pružanja investicionih i pomoćnih usluga predviđa izvršenje naloga po najpovoljnijim uslovima za klijenta. Klijentu se ne garantuje najbolje moguće izvršenje svakog pojedinačnog naloga, ali se omogućava postizanje najpovoljnijeg ishoda prilikom izvršavanja naloga klijenta.

Banka pri izvršavanju naloga klijenta u sklopu pružanja investicionih usluga i pomoćnih usluga preduzima sve razumne korake, kako bi isti bio izvršen pod uslovima koji su za klijenta najpovoljniji.

Zaključenjem ugovora klijent je saglasan sa važećom Politikom izvršavanja naloga prilikom pružanja investicionih i pomoćnih usluga.

Izvršavanje naloga

Član 17

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.

Inostrano tržište

Član 18

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

Finansijski instrumenti kupljeni na inostranim finansijskim tržištima posredovanjem Službe brokersko-dilerskih poslova vode se na kastodi računu klijenta u Banci. Služba kastodi poslova vodi evidenciju prijema i isporuke finansijskih instrumenata kupljenih i prodanih 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 štetu klijentu ili trećem licu, 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 trećem licu za gubitak, štetu i/ili troškove koji mogu nastati kao rezultat činjenja ili nečinjenja trećeg lica ili događaja koji su izvan kontrole Banke.

Upravljanje portfeljem

Član 19

Banka obavlja 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 ugovorom i ovim opštim uslovima.

Banka će klijentu otvoriti račun portfelja kojim će upravljati kod Centralnog klirinškog depozitarnog društva.

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 drže se na posebnom računu Banke, odvojeno od imovine Banke.

Na ta sredstva Banka neće odobravati kamate po viđenju.

Čuvanje finansijskih instrumenata

Član 20

Novac i finansijski instrumenti klijenta nijesu vlasništvo Banke, ne ulaze u njenu imovinu, likvidacionu ili stečajnu masu i ne mogu biti predmet izvršenja po osnovu potraživanja prema Banci. Zabranjena je upotreba finansijskih instrumenata klijenta za račun Banke ili za račun drugih klijenata, osim uz izričiti pristanak klijenta i pod tačno određenim uslovima. Klijent je upoznat da su finansijski instrumenti na računu finansijskih instrumenata i drugi klijentovi finansijski instrumenti pod kontrolom Banke po osnovu naloga kao i novčana sredstva na novčanom računu i računima klijenta, osiguranje za namirenje potraživanja Banke po osnovu ugovora o obavljanju kastodi poslova i ugovora o zastupanju u poslovima trgovine hartijama od vrijednosti. Finansijski instrumenti emitenta sa sjedištem u Crnoj Gori kojima se trguje na domaćem tržištu kapitala čuvaju se na računima nematerijalizovanih vrijednosnih papira u Centralnom klirinškom depozitarnom društvu. Račun nematerijalizovanih vrijednosnih papira može glasiti na klijenta ili na Banku, ako se finansijski instrumenti čuvaju na zbirnom kastodi računu. Imalac odnosno vlasnik finansijskih instrumenata na kastodi računu je klijent za čiji račun Banka čuva finansijske instrumente.

Finansijski instrumenti koji se čuvaju u Centralnom klirinškom depozitarnom društvu ne ulaze u stečajnu ili likvidacionu masu Centralnog klirinškog depozitarnog društva i ne mogu biti predmet izvršenja, tako da se u slučaju insolventnosti, stečaja ili prinudne naplate finansijski instrumenti izuzimaju od namirenje povjerilaca Centralnog klirinškog depozitarnog društva. Kada se finansijski instrumenti čuvaju kod trećeg lica, Banka je u obavezi postupati u skladu sa primjenjivim nacionalnim zakonodavstvom i tržišnim praksama predmetne države kao i uslovima ugovora sa trećim licem. Ako pravila i prakse nekih tržišta Banci ne dozvoljavaju

direktno članstvo u sistemima depozitorija odnosno poravnanja i saldiranja, imovina klijenta može biti čuvana kod globalnog kastodijana, lokalnog kastodijana/podkastodijana ili kod stranog depozitara odnosno investicionog društva, pri čemu je moguće da se prema primjenjivom nacionalnom zakonodavstvu:

- finansijski instrumenti klijenta vode kod trećeg lica na zbirnom računu;
- finansijske instrumente klijenta koje drži treće lice nije moguće posebno razlikovati od vlastitih finansijskih instrumenata trećeg lica;
- klijent nema isti nivo zaštite imovine i ne može ostvariti ista prava kao u Crnoj Gori.

U skladu s primjenjivim nacionalnim zakonodavstvom trećih država, moguće je da se finansijski instrumenti vode na ime trećeg lica ili Banke. U prethodno navedenim slučajevima klijent se izlaže riziku da se njegova imovina u slučaju insolventnosti, stečaja ili izvršenja odnosno prinudne naplate protiv treće strane neće izuzeti od imovine trećeg lica, kao i riziku da njegova imovina na zbirnim računima kod trećeg lica bude predmet izvršenja, prinudne naplate ili namirenja povjerilaca trećeg lica. U slučaju držanja imovine na zbirnim računima, klijent je izložen potencijalnom riziku nemogućnosti alokacije tačne količine odnosno nominalnog iznosa finansijskih instrumenata kojih je imalac odnosno vlasnik, što može otežati ostvarivanje prava prilikom sprovođenja korporativnih aktivnosti emitenta. Klijent se izlaže pravnom riziku povezanim s utvrđivanjem odnosno dokazivanjem vlasništva finansijskih instrumenata i ostalih inherentnih rizika zbirnog vođenja vlasničkih pozicija za veći broj imalaca finansijskih instrumenata.

Ulaganje sredstava portfelja

Član 21

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 emitenata iz Crne Gore;
- obveznice ili druge oblike sekjuritizovanog duga;
- ostale finansijske instrumente definisane Zakonom o tržištu kapitala.

Investiciono savjetovanje

Član 22

Banka naplaćuje naknadu za investiciono savjetovanje po osnovu fakture, 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.

Pomoćne usluge

Član 23

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, u skladu sa propisima.

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.

Obaveze Banke

Član 24

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.

Globalni kastodi/subkastodi

Član 25

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 postupa u skladu sa Procedurom izbora i kontinuiranog nadzora trećih strana za poslove sa finansijskim instrumentima.

Kastodi račun

Član 26

Banka će u 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, likvidacionu ili stečajnu masu i ne može se 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 sa važećim zakonima i drugim propisima, u mjeri u kojoj je to zakonski dopušteno, i u skladu sa odredbama ovih opštih uslova i ugovora koje je Banka zaključila sa 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 po pravilu koristiti usluge svojih subkastodijana kod kojih je u tu svrhu otvorila posebne zbirne račune.

Procjena primjerenosti

Član 27

U skladu sa Odlukom o kategorizaciji klijenata prilikom pružanja investicionih i pomoćnih usluga Banka će prije zaključenja ugovora obaviti procjenu primjerenosti i prikladnosti.

Klijent popunjava upitnik i dužan je pružiti Banci potrebne informacije. 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 primjerene i prikladne klijentovom znanju, iskustvu i situaciji. Banka neće odgovarati za štetu koja zbog toga eventualno nastane. Banka u takvom slučaju može odlučiti da ne zaključi ugovor ili ponudi uslugu klijentu.

Naknade

Član 28

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

Odluka o tarifama i druga akta Banke kojima se utvrđuje poslovanje sa finansijskim instrumentima, dostupni su klijentu u prostorijama Banke.

Zaključenjem ugovora, smatra se da je klijent pravovremeno upoznat i saglasan sa ovim opštim uslovima i drugim aktima Banke kojima se utvrđuje poslovanje sa finansijskim instrumentima.

Odgovornost Banke

Član 29

Odgovornost Banke je ograničena na stvarnu novčanu štetu koje su posljedica namjere ili grube nepažnje Banke.

Banka ne odgovara za štetu:

- koja nastupi usljed djelovanja više sile, rata, vanrednog stanja, zemljotresa, štrajka i slično;
- koja nastupi usljed okolnosti na koju Banka nije imala uticaja;
- koja je nastala kao posljedica postupaka preduzetih od strane nadležnih državnih organa ili kao posljedica ometanja poslovanja koje Banka nije mogla spriječiti ili izbjeći;
- nastalu iz aktivnosti klijenta učinjenih na osnovu usmene komunikacije sa Bankom ili pisane komunikacije u kojoj nije navedena безусловna obaveza Banke;
- nastalu u periodu kada je Banka iz opravdanih razloga u određene dane ili na određeno vrijeme obustavila ili ograničila svoju poslovnu djelatnost.

Banka nije odgovorna za klijentove gubitke uzrokovane 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.

Sukob interesa

Član 30

Banka posebnu pažnju posvećuje sprječavanju sukoba interesa prilikom obavljanja investicionih i pomoćnih usluga.

U cilju sprječavanja sukoba interesa Banka primjenjuje načelo aktivnog sprječavanja sukoba interesa i načelo transparentnosti.

Politikom upravljanja sukobom interesa prilikom pružanja investicionih i pomoćnih usluga predviđene su mjere za sprječavanje nastanka sukoba interesa.

Rješavanje sporova

Član 31

Eventualne sporove proizašle iz obavljanja investicionih i pomoćnih usluga, Banka i klijent će pokušati da riješe sporazumno u skladu sa Pravilnikom o postupanju po prigovorima klijenata za poslove sa finansijskim instrumentima.

Ako nije moguće mirno rješenje spora, nadležan je sud u Podgorici.

Završne odredbe

Član 32

Danom stupanja 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 od 26.08.2022. godine.

Ovi opšti uslovi stupaju na snagu danom donošenja.

PRIPREMIO:

Sektor za investiciono bankarstvo i finansijska tržišta



Samir Bibezić

PREGLEDAO:

**Ovlašćeno lice za praćenje usklađenosti
poslovanja Banke sa propisima**



Vuksan Vuksanović

DONIO:

UPRAVNI ODBOR


Miloš Pavlović, predsjednik