



Universal Capital Bank

**ODLUKA
O KATEGORIZACIJI KLIJENATA**

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), člana 29 stav 4 tačka 9 Statuta Universal Capital Bank AD Podgorica od 25.08.2025. godine, a u vezi sa članom 267a stav 1 Zakona o tržištu kapitala („Službeni list CG“, br. 1/18 i 69/25), Upravni odbor Universal Capital Bank AD Podgorica, na sjednici održanoj dana 04.11.2025. godine, donio je

O D L U K U

O KATEGORIZACIJI KLIJENATA

Predmet

Član 1

Ovom odlukom bliže se uređuje kategorizacija klijenata kojima Universal Capital Bank AD Podgorica (u daljem tekstu: Banka) pruža ili namjerava da pruži investicionu ili pomoćnu uslugu.

Kategorizacija

Član 2

Na osnovu znanja, iskustva, finansijske situacije i ciljeva ulaganja, Banka vrši kategorizaciju klijenata na kvalifikovane nalogodavce, profesionalne investitore i male investitore.

Kvalifikovani nalogodavac

Član 3

Kvalifikovanim nalogodavcem se smatraju investiciona društva, investicioni fondovi i njihova društva za upravljanje, ovlašćene kreditne institucije, društva za osiguranje, penzioni fondovi i njihova društva za upravljanje, druge finansijske institucije, državni organi, uključujući organe nadležne za upravljanje javnim dugom, centralne banke, međunarodne organizacije i drugi ovlašćeni organi.

Profesionalni investitor

Član 4

Profesionalnim investitorom smatra se klijent koji posjeduje dovoljno iskustva, znanja i stručnosti za samostalno donošenje odluka o ulaganjima i pravilnoj procjeni i sa tim povezanim rizicima.

Profesionalni investitor je:

-subjekt koji ima odobrenje za rad ili subjekt nadzora u poslovanju na finansijskim tržištima i to:

- investiciona društva;
- kreditne institucije;
- druge finansijske institucije koje imaju dozvolu za rad ili su subjekti nadzora;
- društva za osiguranje;
- subjekti za zajednička ulaganja i njihova društva za upravljanje;
- društva za upravljanje penzionim fondovima i penzioni fondovi;
- trgovci robom i robnim derivatima;
- drugi institucionalni investitori;
- veliko društvo koje ispunjava dva od sljedećih uslova:
 - ima ukupnu aktivu od najmanje 20.000.000 EUR;
 - ima godišnji neto prihod od najmanje 40.000.000 EUR;
 - ima kapital od najmanje 2.000.000 EUR;
- drugi investitori čija je pretežna djelatnost ulaganje u finansijske instrumente, uključujući subjekte koji se bave sekjuritizacijom imovine ili drugim finansijskim transakcijama.ako

Mali investitor

Član 5

Mali investitor je klijent Banke koji u skladu sa ovom odlukom ne ispunjava uslove za kvalifikovanog nalogodavca ili profesionalnog investitora

Rekategorizacija

Član 6

Rekategorizacija klijenta iz profesionalnog u malog investitora vrši se na osnovu pisanog zahtjeva profesionalnog investitora kojim će zatražiti viši nivo zaštite.

Rekategorizacija klijenta iz profesionalnog u malog investitora vrši Banka samoinicijativno ako klijent više ne ispunjava uslove za profesionalnog investitora.

Rekategorizacija iz malog u profesionalnog investitora vrši se na osnovu pisanog zahtjeva malog investitora i pisane potvrde da je svjestan posljedica gubitka nivoa zaštite.

Upitnik

Član 7

Prije zaključenja ugovora o pružanju usluga, klijent popunjavanje upitnik na obrascu iz Priloga broj 1 koji je sastavni dio ove odluke.

Banka ne može zaključiti ugovor o pružanju usluga ako klijent ne popuni upitnik na obrascu iz Priloga broj 1 koji je sastavni dio ove odluke.

Procjena

Član 8

Za procjenu iskustva, znanja i stručnosti za samostalno donošenje odluka o ulaganjima, Banka koristi podatke iz statusne dokumentacije klijenta i iz upitnika na obrascu iz Priloga broj 1 koji je sastavni dio ove odluke.

Procjena iskustva, znanja i stručnosti za samostalno donošenje odluka o ulaganjima, sadrži podatke o:

- znanju i iskustvu klijenta na području investicija sa određenim vrstama proizvoda/usluga;
- finansijskoj situaciji i investicionim ciljevima klijenta;
- adekvatnosti klijenta za korišćenje usluge na način kako ih želi koristiti;
- drugim okolnostima značajnim za procjenu.

Ako Banka procijeni da klijent nije adekvatan za korišćenje određene usluge, zaposleni Banke to konstatuje na obrascu iz Priloga broj 1 koji je sastavni dio ove odluke i stavlja svoj potpis, a klijent se obavještava o tome.

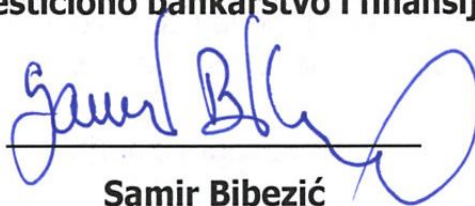
Član 9

Danom stupanja na snagu ove odluke prestaje da važi Odluka o kategorizaciji klijenata prilikom pružanja investicionih usluga i aktivnosti i pomoćnih usluga od 28.08.2022. godine.

Ova odluka stupa na snagu danom donošenja.

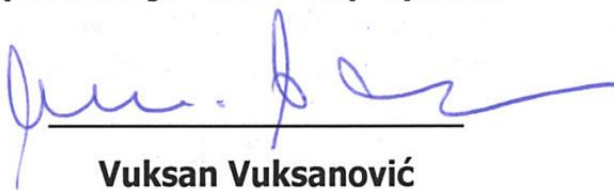
PRIPREMIO:

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



Prilog broj 1



Universal Capital Bank

UPITNIK - PROFIL KLIJENTA -

Klijent/obavezni podaci:

- ☐ lično
- ☐ zakonski zastupnik
- ☐ ovlašćeno lice
- ☐ po punomoćju

Naziv fizičkog/pravnog lica:

Prezime i ime ovlašćene osobe:

CKDD rn ili br. ugovora:

Napomena:

Kontakt podaci i preferirani oblik komunikacije/obavezni podaci:

☐ adresa:

☐ telefon:

☐ e-mail:

Tražena usluga/obavezni podaci:

- ☐ Prijem i prenos naloga koji se odnose na jedan ili više finansijskih instrumenta
- ☐ Izvršavanje naloga za račun klijenta
- ☐ Upravljanje portfeljem
- ☐ Investiciono savjetovanje
- ☐ Čuvanje i administriranje finansijskih instrumenata za račun klijenata, uključujući kastodi usluge i sa tim povezane usluge, kao što je upravljanje novčanim sredstvima i kolateralima

Osnovni podaci o statusu, iskustvu i stručnom znanju klijenta/obavezni podaci:

(1) za pravna lica:

- ☐ Institucionalni investitor (odobrenje i/ili nadzor nadležnog regulatornog organa)
- ☐ Ukupna aktiva za prethodnu godinu iznosi najmanje 20.000.000 EUR
- ☐ Neto prihod za prethodnu poslovnu godinu iznosi najmanje 40.000.000 EUR
- ☐ Upisani i uplaćeni kapital iznosi najmanje 2.000.000 EUR

(2) za fizička lica:

- ☐ Klijent je na, za njega mjerodavnom tržištu kapitala, izvršio prosječno 10 transakcija značajne vrijednosti u okviru svakog kvartala za prethodnih godinu dana
- ☐ Vrijednost klijentovog portfelja finansijskih instrumenata (novčana sredstva i finansijski instrumenti) prelazi 500.000 EUR
- ☐ Klijent radi ili je radio u finansijskom sektoru najmanje godinu dana u profesionalnoj ulozi, na poslovima koji zahtijevaju znanje o planiranim transakcijama ili uslugama:

- stručna sprema: _____ - profesija: _____ trenutno zanimanje: _____

(3) za pravna i fizička lica:

- vrsta usluge, transakcije i finansijskog instrumenta koja je poznata klijentu

- priroda, obim i učestalost klijentovih transakcija sa finansijskim instrumentima i period u kojem su izvršene:

- ☐ Ulaganje u akcije
☐ Ulaganje u obveznice
☐ Ulaganje u finansijske derivate
☐ Ulaganje u instrumente tržišta novca
☐ Ulaganje u jedinice u subjektima za zajednička ulaganja
☐ Upravljanje portfeljem
☐ Investiciono savjetovanje

Obim u E U R	Učestalost godišnje	Period u godinama

Informacije vezane za cilj ulaganja klijenta/ Iskustvo sa ulaganjem – obavezan podatak

- Trajanje investicije: ☐ do 1 godine ☐ do 5 godina ☐ preko 5 godina
Sklonost riziku: ☐ mala ☐ umjerena ☐ velika
Svrha ulaganja: ☐ dugoročno ulaganje ☐ špekulativno ulaganje ☐ sticanje kontrolnog paketa

Informacije vezane za finansijsku situaciju klijenta/

popunjavaju samo fizička lica koja nijesu razvrstana ili nijesu zatražila tretman profesionalnog investitora

- Izvor redovnog prihoda: ☐ nesamostalni rad ☐ samostalni rad
Visina redovnog prihoda: _____
Ukupna vrijednost imovine (uključujući likvidna sredstva): _____
Vrijednost ulaganja u nekretnine: _____
Redovne mjesečne finansijske obaveze: _____

Klijent garantuje da su podaci sadržani u ovom upitniku tačni, a priloženi identifikacioni dokumenti vjerodostojni te se obavezuje da će o svakoj promjeni podataka/dokumenta obavijestiti Banku bez odlaganja.

Ako klijent ne želi da dâ tražene podatke, Banka neće moći da utvrdi jesu li usluge ili proizvodi koje pruža Banka primjereni klijentovom znanju i iskustvu te Banka neće odgovarati za štetu koja zbog toga eventualno nastane.

Klijent izjavljuje da je upoznat i da prihvata interna pravila i procedure poslovanja Banke koje regulišu oblast pružanja investicionih usluga i aktivnosti i pomoćnih usluga, a u skladu sa zakonskim propisima.

Datum: _____

Klijent (potpis): _____

Popunjavanje Banka:

Klijent se kategoriše kao: ☐ kvalifikovani nalogodavac ☐ profesionalni investitor ☐ mali investitor

Kategorisao/la: _____

Tražena usluga ocijenjena: ☐ primjerenom ili prikladnom ☐ neprimjerenom ili neprikladnom

Za Banku procjenu obavio: _____

