



Universal Capital Bank

PROCEDURA
O DEPONOVANJU FINANSIJSKIH INSTRUMENATA KLIJENTA

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

PROCEDURU

O DEPONOVANJU FINANSIJSKIH INSTRUMENATA KLIJENTA

Predmet

Član 1

Ovom procedurom bliže se uređuje značenje termina treće lice i druga pitanja od značaja za deponovanje finansijskih instrumenata klijenata Universal Capital Bank AD Podgorica (u daljem tekstu: Banka) kod trećih lica.

Treće lice

Član 2

Treće lice je:

- berza/organizator tržišta, regulisano tržište, klirinško društvo, investiciono društvo, druga ugovorna strana u OTC transakciji, društvo za upravljanje investicionim fondovima;
- kastodijan (banka sa sjedištem u trećoj državi čije aktivnosti podliježu posebnim propisima i nadzoru; kreditna institucija ili investiciono društvo sa sjedištem u Crnoj Gori koje ima dozvolu za obavljanje kastodi usluga; kreditna institucija ili investiciono društvo iz treće države koji imaju dozvolu za obavljanje kastodi usluga).

Zaštita imovine klijenta

Član 3

Banka preduzima potrebne mjere radi obezbjeđenja da su svi finansijski instrumenti klijenta, koji su deponovani kod trećih lica, odvojeni od finansijskih instrumenata Banke i od finansijskih instrumenata tog trećeg lica.

Deponovanje finansijskih instrumenata klijenta

Član 4

Banka može da deponuje finansijske instrumente koje drži za račun klijenta na račun otvoren kod trećeg lica, pod uslovom da postupa sa pažnjom dobrog stručnjaka prilikom izbora, imenovanja i provjere tog trećeg lica odnosno provjere postupaka za držanje i čuvanje finansijskih instrumenata koji bi mogli imati negativni uticaj na prava klijenta.

Banka vodi računa o stručnosti i tržišnom ugledu trećeg lica i o propisanim uslovima ili tržišnim praksama koje se odnose na čuvanje i administriranje finansijskih instrumenata klijenta.

Banka ne smije da deponuje finansijske instrumente koje drži za račun klijenta kod trećeg lica, u trećoj državi u kojoj držanje i čuvanje finansijskih instrumenata za račun drugog lica nije zakonom uređeno, osim ako:

- vrsta finansijskog instrumenta ili investicione usluge zahtijeva deponovanje kod trećih lica u toj trećoj državi;

- se finansijski instrumenti drže za račun profesionalnog investitora, koji je pisanim putem zahtijevao od Banke deponovanje kod trećeg lica u toj državi.

Ugovor o deponovanju

Član 5

Prije nego što Banka kod trećeg lica u svoje ime, a za račun klijenta prenese finansijske instrumente klijenta, sa trećim licem će ugovoriti:

- da sve finansijske instrumente na tim računima Banka drži kao povjerenik, i da treće lice ne smije taj račun spajati sa drugim otvorenim računima koje vodi, te da neće koristiti pravo prenosa i/ili zaloge u odnosu na finansijske instrumente na tom računu u odnosu na potraživanja bilo kojeg lica, osim:

- do iznosa troškova vođenja, administracije i čuvanja finansijskih instrumenata na računu;

- kada klijent Banke ne osigura finansijske instrumente potrebne za saldiranje;

- kada se finansijski instrumenti klijenta drže van Crne Gore, pod uslovom da je postojanje takvog prava potrebno u skladu sa nacionalnim zakonodavstvom ili je nužan uslov za učestvovanje na lokalnom tržištu i da je Banka preduzela sve razumne korake da utvrdi da je takav način držanja finansijskih instrumenata u najboljem interesu klijenta;

- da će treće lice označiti taj račun u svojim evidencijama na način da je jasno vidljivo da navedeni finansijski instrumenti nijesu vlasništvo Banke;

- da treće lice ne smije povući finansijske instrumente klijenta sa računa, osim u svrhu isporuke Banci ili na osnovu instrukcije Banke;

- da će treće lice finansijske instrumente klijenta držati odvojeno od svojih finansijskih instrumenata;

- obim odgovornosti trećeg lica u slučaju da treće lice nije u mogućnosti ispuniti svoje obaveze;
- način vođenja evidencija o finansijskim instrumentima klijenta;
- uslove i način primanja/isplate dividende, kamata i drugih prava koja po osnovu finansijskog instrumenta pripadaju klijentu;
- postupanje sa korporativnim akcijama;
- detaljno opisane procedure i autorizacije za davanje instrukcija trećem licu i primanje instrukcija od trećeg lica.

Nadzor

Član 6

Banka vrši kontinuirani nadzor trećeg lica koji obuhvata:

- analiziranje kvaliteta obavljanja usluga;
- praćenje kriterijuma i referentnih veličina za procjenu adekvatnosti trećeg lica;
- praćenje poznatih činjenica i okolnosti koje mogu uticati na potrebu da se izmijeni ugovor;
- praćenje dostupnih finansijskih izvještaja trećeg lica, nezavisnih revizorskih izvještaja i javnih bonitetnih izvještaja kako bi se na vrijeme uočili finansijski problemi i izbjegli rizici za Banku koji proizilaze iz nemogućnosti pružanja ugovorenih usluga;
- i druge radnje i aktivnosti.

Banka u vršenju nadzora može zatražiti podatke i informacije od trećeg lica, a posebno se uzima u obzir spremnost trećeg lica za dostavljanje podataka i informacija.

Banka u vršenju nadzora može uključiti i dodatne informacije koje smatra primjerenima, a koje bi mogle ukazivati na potencijalne probleme (npr. informacije o negativnim trendovima), odnosi sa nadležnim regulatorom (npr. javne informacije regulatora o organizaciji ili promjenama kod trećeg lica), podaci objavljeni na internet stranici trećeg lica (npr. odluke skupštine, informacije o promjeni rejtinga, obimu poslovnih aktivnosti), podaci objavljeni u sudskom registru, na berzi i slično.

Analiza finansijskih izvještaja

Član 7

Analizu finansijskih izvještaja trećeg lica sprovodi Sektor za kontrolu, mjerenje i izvještavanje o rizicima koji sprovedenu analizu u pisanoj formi dostavlja Sektoru za investiciono bankarstvo i finansijska tržišta. Analiza sadrži informacije o procjeni scoring modela,

mišljenju analitičara o finansijskim pokazateljima koji su uzrokovali takvu ocjenu, ako je mišljenje pozitivno, procjeni rizika, analizi bilansa i računa dobiti i gubitka, dobiti/gubitku u poslovanju, novčanom toku, analizi finansijskih pokazatelja vezanih za likvidnost, zaduženost, aktivnost i profitabilnost, operativnoj dobiti trećeg lica. Sektor za kontrolu, mjerenje i izvještavanje o rizicima će u analizi dati pozitivno ili negativno mišljenje o finansijskim pokazateljima, koji će se uzeti u obzir prilikom procjene trećeg lica.

Adekvatnost kapitala

Član 8

Banka uzima u obzir podatke o adekvatnosti kapitala koji ukazuju na kapitalizovanost trećeg lica odnosno nivo do kojeg kapital trećeg lica pokriva rizike kojima je izloženo.

Banka razmatra minimalne stope adekvatnosti kapitala, koje treće lice mora ispunjavati kako bi Banka nastavila kod istog da čuva i administrira imovinu klijenta, uzimajući u obzir vrijednost i vrstu imovine klijenta koja se namjerava čuvati kod trećeg lica.

Sprovođenje procedure

Član 9

O sprovođenju ove procedure stara se Sektor za investiciono bankarstvo i finansijska tržišta.

Završne odredbe

Član 10

Danom stupanja na snagu ove procedure prestaje da važi Procedura izbora i kontinuiranog nadzora trećih strana za poslove sa finansijskim instrumentima od 29.08.2022. godine.

Ova procedura stupa na snagu danom donošenja.

PRIPREMIO:

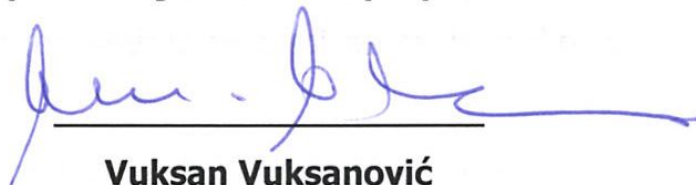
Sektor za investiciono bankarstvo i finansijska tržišta



Samir Bibezić

PREGLEDAO:

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



Vuksan Vuksanović

DONIO:

UPRAVNI ODBOR



Miloš Pavlović, predsjednik