

I N F O R M A C I J E

koje se pružaju malim klijentima

Eurobank a.d. Beograd-Ovlašćena banka

Na osnovu člana 164. Zakona o tržištu kapitala ("Sl glasnik RS", br. 31/2011), u skladu sa članom 16. do 21. Pravilnika o pravilima ponašanja investicionog društva prilikom pružanja usluga ("Službeni glasnik RS", br. 89/2011 i 44/2012) i člana 22. Statuta Eurobank a.d. Beograd, Eurobank a.d. Beograd-Ovlašćena banka pre zaključenja ugovora odnosno pružanja usluga klijentu ili potencijalnom malom klijentu, pruža malom klijentu sledeće informacije:

I N F O R M A C I J E

KOJE SE PRUŽAJU MALIM KLIJENTIMA Eurobank a.d. Beograd-Ovlašćena banka

I UVOD

Prilikom pružanja investicionih usluga klijentima, Ovlašćena banka je dužna da stavlja interese svojih klijenata ispred sopstvenih interesa i posluje pravično, pošteno i profesionalno, u skladu sa najboljim interesima klijenata poštujući načela utvrđena odredbama Zakona o tržištu kapitala.

II ZNAČENJE POJMOVA

U ovim pravilima, u skladu sa Zakonom o tržištu kapitala (u daljem tekstu: Zakon) i aktima Komisije za hartije od vrednosti pojedini pojmovi imaju sledeće značenje:

1. **Investiciono društvo** – brokersko-dilersko društvo, odnosno ovlašćena banka;
2. **Relevantno lice** – lice sa vlasničkim učešćem u Ovlašćenoj banci, na rukovodećoj poziciji u Ovlašćenoj banci (direktori), zaposleno lice i svako drugo fizičko lice koje je angažovano od strane Ovlašćene banke za pružanje usluga iz njegove nadležnosti;
3. **Lična transakcija** – transakcija sa finansijskim instrumentom koju izvrši relevantno lice 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 Zakona 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;
4. **Transakcije kojima se finansiraju hartije od vrednosti** – transakcije pozajmljivanja finansijskih instrumenata, repo ugovori ili obrnuti repo ugovori, ili druge transakcije koje uključuju kupovinu hartija od vrednosti i njihovu ponovnu prodaju ili prodaju hartija od vrednosti i njihovu ponovnu kupovinu;
5. **Klijent** – pravno ili fizičko lice kojem Ovlašćena banka pruža investicionu, odnosno dodatnu uslugu, kao i lice koje može postati klijent Ovlašćene banke (potencijalni klijent);
6. **Trajni medij** – papir ili sredstvo koje omogućava čuvanje podataka u digitalnom formatu (CD, internet bankarstvo, elektronska pošta pod određenim uslovima i dr.) na takav način da su pristup, obrada i potpunost podataka obezbeđeni najmanje do roka propisanog relevantnim propisima.

III SADRŽAJ INFORMACIJA:

Ovlašćena banka je dužna da pre zaključenja ugovora, odnosno pružanja usluge malom klijentu ili potencijalnom malom klijentu putem trajnog medija ili internet stranice, pruži informacije o:

- 1) o Ovlašćenoj banci i njenim uslugama;
- 2) finansijskim instrumentima uključujući odgovarajuće smernice i upozorenja u vezi sa rizikom ulaganja u pomenute instrumente;
- 3) mestima izvršenja naloga;
- 4) troškovima i naknadama.

1. Informacije o Ovlašćenoj banci

Poslovno ime:

EUROBANK AKCIONARSKO DRUŠTVO BEOGRAD

Skraćeni naziv :

EUROBANK AD BEOGRAD

Sedište Ovlašćene banke:

BEOGRAD

Adresa sedišta Ovlašćene banke:

MILUTINA MILANKOVIĆA 7V

MB:

17171178

PIB:

100002532

Internet adresa:

www.eurobank.rs

E-mail:

ivan.radovic@eurobank.rs

Telefon:

011/302 75 37; 011/302 75 39

Telefaks:

011/312 17 49

Novčani račun za klijente:

250-0000004244871-35

Dozvola za rad:

Broj Rešenja: 5/0-46-1992/6-12 od 01.08.2012. godine

Nadležni organ koji je izdao dozvolu:

Komisija za hartije od vrednosti, Beograd, Omladinskih brigada br. 1

Jezik komunikacije:

Jezik komunikacije je srpski jezik.

Ovlašćena banka sa klijentima–stranim pravnim ili fizičkim licima može komunicirati na engleskom ili drugom stranom jeziku koji je predviđen ugovorom, pod uslovom da se ugovor, nalozi i druga neophodna dokumentacija koju klijent razmenjuje sa Ovlašćenom bankom sastavljaju dvojezično.

Način komunikacije i davanja dokumenata i drugih informacija od strane Ovlašćene banke:

Komunikacija između Ovlašćene banke i klijenata odvija se na način koji je najpogodniji za klijenta i koji se precizira ugovorom.

Klijenti mogu komunicirati sa Ovlašćenom bankom telefonom, putem e-maila, putem telefaksa i neposredno – dolaskom klijenata u sedište Ovlašćene banke.

Način davanja i prijema naloga:

Neposredno,

Telefaksom ukoliko je to predviđeno ugovorom sa klijentom.

Telefonom i elektronskim putem kada Ovlašćena banka obezbedi uslove za takav prijem naloga i predvidi ga ugovorom sa klijentom.

Članstvo:

Beogradska Berza a.d. Beograd

Omladinskih brigada 1

11070 Novi Beograd

Telefon: 011/2138.424

e-mail: info@belex.rs

internet adresa: www.belex.rs

Centralni registar, depo i kliring hartija od vrednosti

Trg Nikole Pašića 5

11000 Beograd
Telefon: 011/3331.380
Fax: 3331.329
internet adresa: www.crhov.rs

2. Informacije o uslugama Ovlašćene banke

Ovlašćena banka je dobila dozvolu Komisije za hartije od vrednosti za pružanje sledećih investicionih usluga i aktivnosti malom klijentu:

- 1) prijem i prenos naloga koji se odnose na prodaju i kupovinu finansijskih instrumenata;
- 2) izvršenje naloga za račun klijenta;
- 3) usluge u vezi sa ponudom i prodajom finansijskih instrumenata bez obaveze otkupa.

Ovlašćena banka je ovlašćena da obavlja, pored navedenih usluga, i sledeće dodatne usluge:

- 1) čuvanje i administriranje finansijskih instrumenata za račun klijenata, uključujući čuvanje instrumenata i sa tim povezane usluge, kao što je administriranje novčanim sredstvima i kolateralom;
- 2) odobravanje kredita ili zajmova investitorima kako bi mogli da izvrše transakcije jednim ili više finansijskih instrumenata kada je društvo zajmodavac uključeno u transakciju;
- 3) saveti klijentima u vezi sa strukturom kapitala, poslovnom strategijom, spajanjem i kupovinom društava i sličnim pitanjima
- 4) istraživanje i finansijska analiza u oblasti investiranja ili drugi oblici opštih preporuka u vezi sa transakcijama finansijskim instrumentima;
- 5) investicione usluge i aktivnosti, kao i dopunske usluge koje se odnose na osnov izvedenog finansijskog instrumenta, a u vezi su sa pružanjem investicionih usluga i aktivnosti, kao i dopunskih usluga.

Potpisivanje ugovora

U zavisnosti od vrste usluga koje klijent ugovara sa Ovlašćenom bankom, neophodno je klijentu dati predmetni ugovor na uvid i potpis zajedno sa dodatnim obrascima i aktima Ovlašćene banke i uputiti ga na službenu internet stranicu Banke gde su predmetna akta i obrasci objavljeni.

Ugovor od strane Ovlašćene banke ovlašćeni su da potpišu i zaposleni u Ovlašćenoj banci u skladu sa aktom Banke o dodeli ovlašćenja za potpisivanje dokumentacije u vezi sa obavljanjem poslova sa finansijskim instrumentima. Zaposleni svojim potpisom na ugovoru potvrđuje da je nesporno izvršena identifikacija klijenta.

3. Informacije o finansijskim instrumentima

3.1. Vrste finansijskih instrumenata

U skladu sa Zakonom o tržištu kapitala, finansijski instrumenti su:

- 1) prenosive hartije od vrednosti
- 2) instrumenti tržišta novca
- 3) jedinice institucija zajedničkog investiranja
- 4) izvedeni finansijski instrumenti

(1) **Prenosive hartije od vrednosti** su sve vrste hartija od vrednosti kojima se može trgovati na tržištu kapitala, izuzev instrumenata plaćanja, i to:

- akcije društava ili druge hartije od vrednosti ekvivalentne akcijama društva, a predstavljaju učešće u kapitalu ili u pravima glasa tog pravnog lica, kao i depozitne potvrde koje se odnose na akcije;
- obveznice i drugi oblici sekjuritizovanog duga, uključujući i depozitne potvrde koje se odnose na navedene hartije;
- sve druge hartije od vrednosti koje daju pravo na sticanje i prodaju takve prenosive hartije od vrednosti ili na osnovu kojih se može vršiti plaćanje u novcu, a čiji se iznos utvrđuje na osnovu prenosive hartije od vrednosti, valute, kamatne stope, prinosa, robe, indeksa ili drugih odredivih vrednosti.

- (2) **Instrumenti tržišta novca** su sve vrste finansijskih instrumenata kojima se obično trguje na tržištu novca, kao što su: trezorski zapisi, blagajnički zapisi, komercijalni zapisi i sertifikati o depozitu;
- (3) **Jedinice institucija kolektivnog investiranja** su investicione jedinice otvorenih investicionih fondova organizovanih u skladu sa Zakonom o investicionim fondovima
- (4) **Izvedeni finansijski instrumenti su:** opcije, fjučersi, svopovi, kamatni forvardi i bilo koji drugi izvedeni finansijski instrumenti koji se odnose na hartije od vrednosti, valute, kamatne stope, prinos kao i na druge izvedene finansijske instrumente, finansijske indekse ili finansijske mere koji se mogu namiriti fizički ili u novcu.

3.2. Rizici ulaganja u finansijske instrumente

Sklopanjem ugovora o pružanju brokerskih usluga, klijent potvrđuje da je svestan rizika povezanih s tržištima kapitala, te da mu je Ovlašćena banka stavila na raspolaganje informacije na zadovoljavajući način.

Rizici kojima su izloženi klijenti Ovlašćene banke, mogu biti opšti rizici i posebni (specifični) rizici koji su karakteristični za pojedine finansijske instrumente.

3.2.1. Opšti rizici u poslovanju sa finansijskim instrumentima:

- 1) rizik smanjenja vrednosti finansijskog instrumenta usled globalnih i/ili regionalnih recesija;
- 2) kursni rizik, odnosno rizik promene kursa;
- 3) rizik koji zavisi od promene kreditnog rejtinga određene zemlje, i to kao:
 - rizik izostanka plaćanja duga određene zemlje;
 - politički rizik, uključujući i rizik neočekivanih regulatornih promena koje utiču na tržište kapitala i položaj investitora;
- 4) rizik smanjenja vrednosti finansijskog instrumenta usled opšteg rasta cena (rizik inflacije);
- 5) rizik nemogućnosti prodaje finansijskog instrumenta na sekundarnom tržištu kapitala zbog smanjene potražnje ili neefikasnosti tržišta (rizik likvidnosti);
- 6) rizik smanjenja vrednosti finansijskog instrumenta zbog pada kreditnog rejtinga izdavaoca (rizik izdavaoca);
- 7) rizik finansijskog leveridža: finansijski leveridž je stopa zaduženosti koja pokazuje međuzavisnost između toga koliko određeno lice duguje u odnosu na to koliko poseduje od ulaganja u finansijska sredstva. Uticaj finansijskog leveridža može biti pozitivan i negativan, zavisno od stope prinosa na sopstvena sredstva uložena u finansijske instrumente, kamata ili drugih obaveza koje se plaćaju na pozajmljena sredstva;
- 8) rizik smanjenja ili potpunog gubitka vrednosti finansijskog instrumenta zbog otvaranja stečajnog postupka nad izdavaocem finansijskog instrumenta (rizik stečaja) ili uvođenja prinudne uprave kada je izdavalac banka;
- 9) rizik promene vrednosti finansijskog instrumenta zbog špekulativnih aktivnosti velikih investitora, odnosno, zbog velikih korporativnih akcija na berzi (rizik psihologije tržišta);
- 10) rizik kvara na informacionim sistemima i/ili rizik prekida komunikacionih veza između banaka, Centralnog registra ili drugog depozitara finansijskih instrumenata, regulisanih tržišta ili MTP, te drugih regulisanih tržišta finansijskih instrumenata.

3.2.2. Posebni (specifični) rizici u poslovanju sa finansijskim instrumentima:

- 1) **u poslovanju sa akcijama:** rizik pada vrednosti akcija usled uobičajenih periodičnih kretanja cena na tržištu, rizik volatilnosti – rizik promene cene akcija u određenom periodu, rizik neisplate dividende;
- 2) **u poslovanju s obveznicama:** rizik promene kredibiliteta izdavaoca kao poverioca (rizik boniteta), rizik promene kamatnih stopa; rizik otkaza odnosno prestanka plaćanja dugova od strane izdavaoca; rizik likvidnosti; rizik promene kursa; rizik reinvestiranja; rizik krive prinosa.
- 3) **u poslovanju sa derivatima:** pozicioni rizik koji nastaje usled promene njihove vrednosti prema promeni utvrđene kamatne stope, cene finansijskog instrumenta, cene robe, kursa valuta, indeksa ili slične varijable;
- 4) **u poslovanju sa instrumentima tržišta novca:**
 - rizik promene kreditnog rejtinga izdavaoca, odnosno rizik da izdavalac neće biti u mogućnosti da podmiri svoje dospеле obaveze na osnovu izdatih finansijskih instrumenata;

- rizik likvidnosti, obzirom da se instrumenti tržišta novca ne kotiraju na sekundarnim tržištima, te postoji verovatnoća da investitor neće moći da proda instrument, nego ga mora držati do dospeća;
 - rizik kursa, odnosno da će se smanjiti vrednost instrumenta koji je denominovan u jednoj valuti ili uz valutnu klauzulu, a izražen u drugoj valuti usled promene kursa tih dveju valuta;
- 5) u poslovanju sa jedinicama kolektivnog investiranja (investicionim jedinicama):**
- valutni rizik, odnosno rizik koji može da proistekne iz činjenice da imovinu fonda može da čini imovina denominovana u različitim valutama, pa se može dogoditi depresijacija (rast kursa) ili apresijacija (pad kursa) tih valuta, što može da utiče na rast ili pad vrednosti udela u fondu;
 - tržišni rizik, odnosno rizik da imovina fonda koja je uložena u finansijske instrumente kojima se trguje na tržištima izgubi na vrednosti usled pada cena na tržištu;
 - kreditni rizik, odnosno rizik da izdavalac u čiju imovinu je uložena imovina fonda ne može da ispuni svoje finansijske obaveze, što dovodi do pada vrednosti imovine fonda;
 - rizik likvidnosti, odnosno rizik da fond neće moći da brzo proda finansijske instrumente po ceni koja je približna fer ceni, ili neće moći da proda željenu količinu finansijskih instrumenata.

Ovlašćena banka u svom poslovanju ograničava svoju odgovornost isključivo na stvarno nastalu novčanu štetu klijentu koja je nastala kao posledica propuštanja ili radnji Ovlašćene banke odnosno zaposlenih lica u Ovlašćenoj banci.

Ovlašćena banka ne odgovara za gubitke klijenta koji su nastali usled nastupanja bilo kojeg od navedenih rizika ili drugih rizika koji nisu posebno navedeni, a odnose se na višu silu (politički nemiri, prirodne katastrofe, ograničenja ili zabrane nastalih odlukama Vlade, pravilima tržišta, štrajkovima, usled radnji i/ili propuštanja trećih lica, ili radnji samog klijenta, promena poreskih obaveza, a bez uticaja Ovlašćene banke na nastanak gubitka za klijenta i dr. rizici na koje Ovlašćena banka ne može da utiče).

Ovlašćena banka takođe ne odgovara za štetu ili gubitke koji su nastali za klijenta iz razloga što blagovremeno nije obavestio Ovlašćenu banku o promeni svojih kontakt podataka, o promeni lica ovlašćenih za zastupanje, odnosno opozivu i/ili promeni punomoćnika, za radnje klijentovog punomoćnika i njegove odluke da kupi i/ili proda finansijske instrumente u ime i za račun klijenta.

3.3. Druge informacije u vezi sa finansijskim instrumentima

Ovlašćena banka je dužna da, prilikom pružanja informacija o finansijskom instrumentu:

- 1) koji je predmet javne ponude koja je u toku i za koji je izdat prospekt - klijenta upozna sa načinom na koji je prospekt dostupan;
- 2) koji uključuje jemstvo trećeg lica - klijentu pruži dovoljno pojedinosti o jemcu i jemstvu na osnovu kojih on može doneti korektnu procenu jemstva;
- 3) koji se sastoji od dva ili više različitih instrumenata ili usluga i za koji je očigledno da će rizik vezan za taj instrument biti veći od rizika vezanih za svaku pojedinačnu komponentu tog instrumenta - klijentu pruži odgovarajući opis pojedinačnih komponenti takvog instrumenta i način na koji međusobni uticaj povećava rizik.

4. Informacije u vezi sa zaštitom finansijskih instrumenata i novčanih sredstava klijenata

Ovlašćena banka može da drži novčana sredstva ili finansijske instrumente klijenata radi pružanja finansijskih usluga kod trećeg lica u svoje ime (poslovi čuvanja i administriranja finansijskih instrumenata i novčanih sredstava klijenata).

Novčana sredstva klijenata Ovlašćena banka drži na računu kod banke – člana Centralnog registra, a finansijske instrumente kod Centralnog registra.

Ovlašćena banka klijentu odgovara samo za radnje ili propuste svojih zaposlenih, a ne odgovara klijentu za radnje ili propuste trećih lica.

U cilju izbegavanja rizika držanja finansijskih instrumenata ili novčanih sredstava na zbirnom računu kod trećeg lica Ovlašćena banka preduzima sledeće mere:

- 1) evidencije, račune i korespondenciju:

- vodi precizno i tačno,
 - redovno usklađuje sa evidencijama i računima trećih lica koja drže imovinu klijenata,
 - vodi na način da se u svakom momentu i odmah može razlikovati imovina jednog klijenta od imovine ostalih klijenata i imovine Ovlašćene banke;
- 2) njegov račun finansijskih instrumenata kod Centralnog registra vodi odvojeno od računa finansijskih instrumenata njenih klijenata;
 - 3) sva novčana sredstva klijenata deponovana u banci koja je član Centralnog registra drži na
 - 4) računu ili računima koji se razlikuju od računa koji se koriste za držanje sredstava Ovlašćene banke;
 - 5) donosi mere kojima se operativni rizik od gubitka ili smanjenja imovine klijenta, odnosno prava u vezi sa tom imovinom, svodi na najmanju moguću meru.

4.1. Postupanje sa finansijskim instrumentima klijenata

Ovlašćena banka koristi finansijske instrumente u vlasništvu klijenta samo na osnovu naloga klijenta. Ovlašćena banka ne može da:

- 1) zalaže ili otuđuje finansijske instrumente u vlasništvu klijenta bez njegovog prethodnog pisanog ovlašćenja;
- 2) koristi finansijske instrumente klijenta za plaćanje svojih obaveza, kao i obaveza drugih klijenata.

4.2. Postupanje sa novčanim sredstvima klijenata

U postupanju sa novčanim sredstvima klijenta Ovlašćena banka je dužna da kod banke - člana Centralnog registra otvori novčani račun klijenata koji je odvojen od novčanog računa Ovlašćene banke.

Ovlašćena banka je dužna da obezbedi da se sredstva sa novčanog računa klijenta:

- 1) koriste samo za plaćanje obaveza u vezi sa uslugama koje obavlja za klijenta;
- 2) ne koriste za plaćanje obaveza drugog klijenta;
- 3) ne koriste za plaćanje obaveza Ovlašćene banke.

4.3. Deponovanje finansijskih instrumenata i novčanih sredstava klijenata u inostranstvu

Pri izboru inostranog depozitara na čijim računima će se držati finansijski instrumenti i novčana sredstva klijenata, Ovlašćena banka je dužna da posebno vodi računa o:

- 1) stručnosti i tržišnom ugledu depozitara;
- 2) da depozitar podleže propisima koji u toj državi regulišu čuvanje finansijskih instrumenata za račun drugog lica;
- 3) da periodično preispituje izbor depozitara i dogovorene aranžmane za držanje i čuvanje finansijskih instrumenata klijenta.

Izuzetno, Ovlašćena banka može da deponuje finansijske instrumente klijenta kod depozitara u zemlji u kojoj držanje i čuvanje finansijskih instrumenata za račun drugog lica nisu posebno regulisani, samo ukoliko priroda finansijskog instrumenta ili investicione usluge povezane sa navedenim instrumentom zahteva deponovanje kod depozitara u toj državi.

4.4. Korišćenje finansijskih instrumenata klijenata

Ovlašćena banka može da pristupi transakcijama finansiranja hartija od vrednosti u vezi sa finansijskim instrumentima koje drži za klijenta ili da na drugi način koristi te finansijske instrumente, samo ukoliko se instrumenti koriste pod tačno određenim uslovima na koje je mali klijent dao pisanu saglasnost.

Pre zaključenja transakcija kojima se finansiraju hartije od vrednosti, a koje se odnose na finansijske instrumente koje Ovlašćena banka drži za račun malog klijenta ili pre nego što se na drugi način koriste takvi finansijski instrumenti, Ovlašćena banka je dužna da blagovremeno, pre korišćenja navedenih instrumenata, klijentu pisanim putem dostavi jasne, potpune i tačne podatke o obavezama i

odgovornostima Ovlašćene bankom u pogledu korišćenja navedenih finansijskih instrumenata, uključujući uslove za njihovo vraćanje klijentu kao i o rizicima koje oni uključuju.

4.5. Fond za zaštitu investitora

Fond za zaštitu investitora obavlja delatnost u svrhu zaštite klijenata Ovlašćene banke čija su sredstva ili finansijski instrumenti izloženi riziku u slučaju kada je nad Ovlašćenom bankom otvoren stečajni postupak ili kada Komisija za hartije od vrednosti utvrdi da Ovlašćena banka nije u mogućnosti da ispuni svoje dospele obaveze prema klijentima, uključujući novčana sredstva koja duguje klijentima i finansijske instrumente koje drži za račun klijenta, a ne postoje izgledi da će se okolnosti u dogledno vreme značajno promeniti.

Fond za zaštitu investitora osigurava potraživanja investitora, klijenata Ovlašćene banke koji su novac i/ili finansijske instrumente poverili Ovlašćenju banci u svrhu pružanja određenih investicionih ili dodatnih usluga.

Potraživanja klijenata Ovlašćene banke osigurana putem Fonda za zaštitu investitora odnose se na:

1) novčana potraživanja u dinarima koja Ovlašćena banka duguje Klijentu ili koji pripadaju klijentu, nastala po osnovu obavljanja investicionih usluga i dodatnih usluga;

2) potraživanja za povraćaj finansijskih instrumenata koji pripadaju klijentu Ovlašćene banke i koje drži Ovlašćena banka za račun klijenta.

Potraživanja su osigurana do iznosa od 20.000 evra u dinarskoj protivvrednosti po klijentu Ovlašćene banke.

5. Politika upravljanja sukobima interesa

Ovlašćena banka svoje poslovanje organizuje tako da na najmanju moguću meru svede sukobe interesa čije postojanje može naneti štetu interesima klijenta, a koji se mogu javiti prilikom pružanja usluga između:

1) interesa Ovlašćene banke, relevantnog lica i svih lica blisko povezanih sa njima, s jedne strane, i interesa klijenta Ovlašćene banke, s druge strane;

2) interesa klijenata Ovlašćene banke međusobno.

Pre pružanja usluge klijentu, Ovlašćena banka upoznaje klijenta sa mogućim vrstama i izvorima sukoba interesa.

Prilikom utvrđivanja sukoba interesa koji mogu naneti štetu interesima klijenata, Ovlašćena banka ocenjuje da li relevantna lica ili lica koja su blisko povezana sa njima, usled pružanja usluga ili iz drugih razloga:

1) mogu da ostvare finansijsku dobit ili izbegnu finansijski gubitak na štetu klijenta;

2) imaju interes ili korist od rezultata usluge pružene klijentu ili transakcije izvršene za račun klijenta, a koji se razlikuju od interesa klijenta;

3) imaju finansijski ili neki drugi motiv koji odgovara interesima drugog klijenta ili grupe klijenata na štetu interesa klijenta;

4) obavljaju istu delatnost kao i klijent.

5.1. Okolnosti koje predstavljaju ili mogu dovesti do sukoba interesa

Sukobi interesa između Ovlašćene banke, relevantnog lica i svih lica blisko povezanih sa njima, s jedne strane, i klijenata Ovlašćene banke, s druge strane, kao i klijenata međusobno mogu nastati prilikom prijema i izvršenja naloga za kupovinu/prodaju finansijskih instrumenata za račun klijenata Ovlašćene banke i naloga relevantnih lica ili naloga koji se izvršavaju u ime i za račun Banke (dilerski nalozi) kada se ti nalozi ispostavljaju istovremeno na isto tržište za isti finansijski instrument istog izdavaoca;

5.2. Procedure i mere za upravljanje sukobima interesa

Procedure za otkrivanje mogućih sukoba interesa sastoji se od sledećih radnji:

- (1) Identifikacija sukoba interesa dužnost je svih relevantnih lica u Ovlašćenoj banci;
- (2) Obaveštavanje o sukobu interesa – svaki identifikovani sukob interesa se prijavljuje Internoj kontroli Ovlašćene banke i Sektoru kontrole poslovanja Banke, koji su ovlašćeni za praćenje i prikupljanje informacija o postojanju sukoba interesa i obaveštavanje direktora Ovlašćene banke;
- (3) Procena sukoba interesa se vrši prikupljanjem svih potrebnih informacija i utvrđivanje postojanja sukoba interesa, načina za rešenje i potrebe obaveštavanja klijenta o sukobu interesa;
- (4) Rešavanje sukoba interesa vrši direktor Ovlašćene banke koji u saradnji sa Internom kontrolom Ovlašćene banke preduzima sve neophodne radnje i mere da spreči nastajanje sukoba interesa.

U slučaju nastanka sukoba interesa, isti treba biti rešen na način koji osigurava da interesi Ovlašćene banke i/ili relevantnih lica ne dovedu do mogućih gubitaka za klijenta, niti da se klijent stavi u podređeni položaj.

U slučajevima sukoba interesa između različitih klijenata Ovlašćene banke međusobno, klijenti se upozoravaju o postojanju sukoba interesa i merama koje će biti preduzete.;

Ovlašćena banka preduzima sledeće mere za sprečavanje sukoba interesa:

1) relevantna lica Ovlašćene banke dužna su da se radi sprečavanja sukoba interesa pridržavaju načela zaštite interesa klijenata, načela savesnosti i profesionalizma i drugih načela u poslovanju Ovlašćene banke koja su utvrđena Zakonom, podzakonskim aktima i ovim pravilima;

2) Ovlašćena banka organizuje obavljanje svojih poslova, u skladu sa aktom Komisije za hartije od vrednosti o organizacionim zahtevima i internim aktom Ovlašćene banke, na način da se sprečava sukob interesa prilikom pružanja određenih investicionih i dodatnih usluga i to:

(1) odluka o dilerskom trgovanju donosi se u zasebnom organizacionoj jedinici od organizacione jedinice u kojoj se vrši prijem naloga klijenata za kupovinu/prodaju finansijskih instrumenata;

(2) izvršenje dilerskih naloga obavlja se u zasebnoj organizacionoj jedinici od organizacione jedinice u kojoj se izvršavaju nalozi klijenata, osim u slučaju kada dilersko trgovanje nije dominantna investiciona usluga Ovlašćene banke (prihodi po osnovu te usluge su manji od 20% ukupnih prihoda);

(3) jačanje sistema unutrašnje kontrole, a posebno kontrole aktivnosti relevantnih lica i zabrana aktivnosti relevantnim licima sa ciljem sprečavanja sukoba interesa.

6. Izveštavanje klijenata u vezi sa izvršenjem naloga

6.1. Potvrda o izvršenju naloga

Ovlašćena banka je dužna da, nakon izvršenja naloga za račun klijenta putem trajnog medija malom klijentu pošalje potvrdu o izvršenju naloga, što je moguće pre, a najkasnije:

- prvog radnog dana po izvršenju,
- prvog radnog dana nakon prijema potvrde, u slučaju kada je Ovlašćena banka potvrdu o izvršenju primilo od trećeg lica.

Kada se nalog malog klijenta koji se odnosi na kupovinu, odnosno prodaju investicionih jedinica izvršava periodično, Ovlašćena banka je dužna da klijentu pošalje potvrdu o izvršenju naloga, što je moguće pre, a najkasnije prvog radnog dana po izvršenju naloga.

Klijent se ne može odreći prava da bude obavešten o izvršenju naloga, ali može naložiti slanje obaveštenja drugom licu koje on ovlasti.

6.2. Izveštaji o finansijskim instrumentima ili sredstvima klijenata

Ovlašćena banka je dužna da, najmanje jednom godišnje, svakom pojedinačnom klijentu za kojeg drži finansijske instrumente ili novčana sredstva, na trajnom mediju, dostavi izveštaj o imovini klijenta, ukoliko se takav izveštaj ne dostavlja kao deo drugog periodičnog izveštaja.

7. Informacije o troškovima i naknadama

Informacije o troškovima i naknadama koje je Ovlašćena banka dužna da pruži klijentu pre zaključenja ugovora odnosno pružanja usluga, uključuju obaveštenja o:

- 1) ukupnoj ceni koju je klijent dužan da plati u vezi sa finansijskim instrumentom ili uslugom, uključujući sve povezane provizije, naknade i druge troškove kao i sva plaćanja ostvarena preko Ovlašćene banke;
- 2) osnovu za izračunavanje cene, u slučajevima kada ukupnu cenu nije moguće navesti;
- 3) valuti i relevantnom deviznom kursu i troškovima, u slučajevima kada bilo koji deo ukupne cene mora biti plaćen ili predstavlja iznos u stranoj valuti;
- 4) mogućnosti postojanja drugih troškova, uključujući poreze ili druga plaćanja, a koji su povezani sa transakcijama u vezi sa finansijskim instrumentom ili uslugom koji mogu nastati za klijenta, a koji nisu plativi putem Ovlašćene banke ili nisu nametnuti od strane Ovlašćene banke.

Kada su u pitanju informacije o ukupnoj ceni i načinu njenog izračunavanja, naknada odnosno provizija koju Ovlašćena banka naplaćuje mora biti posebno navedena za svaki slučaj pojedinačno.

Podaci o troškovima i naknadama koje Ovlašćena banka naplaćuje od klijenta sadržani su u Pravilniku o tarifi brokersko-dilerskog odeljenja Eurobank a.d. Beograd, koji je objavljen na internet stranici Banke i dostupan u papirnoj verziji u prostorijama sedišta Ovlašćene banke.

IV Završne odredbe

Informacije koje Ovlašćena banka pruža malim klijentima koje se odnose na informacije pri pružanju usluge prijema i prenosa naloga i informacije koje Ovlašćena banka prikuplja pri pružanju drugih investicionih usluga, sadržane su u Pravilima i procedurama poslovanja Brokersko-dilerskog odeljenja Eurobank a.d. Beograd, kojima je ovaj Pravilnik sastavni deo.

Pravila i procedure poslovanja i Informacije koje se pružaju malim klijentima objavljeni su na internet stranici Banke i dostupni su u na trajnom mediju u prostorijama sedišta Ovlašćene banke.

17.04.2014.god.

Predsednik Izvršnog odbora

Filippos Karamanolis

Član Izvršnog odbora

Georgios Michalakopoulos