



JUBMES banka a.d. Beograd

IZVRŠNI ODBOR

Šifra: PRA-017

Verzija: 1

Broj: 1898/2012

Beograd, 16.05.2012.

Status: Usvojeno

**PRAVILNIK O KATEGORIZACIJI KLIJENATA
ODELJENJA ZA BROKERSKO–DILERSKE POSLOVE
JUBMES BANKE A.D. BEOGRAD**

U skladu sa članom 174. Zakona o tržištu kapitala (Službeni glasnik Republike Srbije“ br. 31/2011), i članom 5. Pravilnika o pravilima ponašanja investicionog društva prilikom pružanja usluga (Službeni glasnik Republike Srbije“ br. 89/2011), a na osnovu člana 35. stav 2. tačka 19) Statuta JUBMES banke a.d. Beograd Izvršni odbor JUBMES banke a.d. Beograd je na 37. sednici održanoj 16.05.2012. godine doneo

PRAVILNIK O KATEGORIZACIJI KLIJENATA

I OPŠTE ODREDBE

Član 1.

Pravilnikom o kategorizaciji klijenata (u daljem tekstu: Pravilnik), Ovlašćene banke JUBMES banke a.d. Beograd, Bulevar Zorana Đinđića 121 (u daljem tekstu: Ovlašćena banka), uređuju se interna pravila za razvrstavanje klijenata prilikom pružanja investicionih usluga i aktivnosti.

II RAZVRSTAVANJE KLIJENATA

Član 2.

Ovlašćena banka razvrstava Klijente kao profesionalne i male klijente, uzimajući u obzir njihovo znanje, iskustvo, investicione ciljeve i finasijsku poziciju.

Član 3.

Ovlašćena banka će svakog klijenta obavestiti o kategoriji klijenta u koju je razvrstan, nivou zaštite interesa koja će mu biti pružena, kao i mogućnosti da zatraži razvrstavanje u drugu kategoriju klijenta.

Kada utvrdi da neki klijent više ne pripada početno utvrđenoj kategoriji klijenata, Ovlašćena banka će preduzeti odgovarajuće mere radi promene katogorije klijenta.

Profesionalni klijent

Član 4.

Profesionalnim klijentom smatra se klijent koji poseduje dovoljno iskustva, znanja i stručnosti za samostalno donošenje odluka o ulaganjima i pravilnoj proceni rizika u vezi sa ulaganjem.

U profesionalne klijente Ovlašćena banka će razvrstati sledeće klijente:

1. Klijenti koji za poslovanje na finasijskom tržištu podležu obavezi odobrenja, odnosno nadzora od strane nadležnog organa i to:
 - kreditne institucije;
 - investiciona društva;
 - druge finasijske institucije čije poslovanje je odobrio ili nadzire odgovarajući nadzorni organ;
 - društva za osiguranje;
 - institucije kolektivnog investiranja i njihova društva za upravljanje;
 - penzijski fonodvi i njihova društva za upravljanje,

- dileri produktnih berzi;
 - ostala lica koja nadzire nadležni organ.
2. Pravna lica koja u odnosu na prethodnu poslovnu godinu, ispunjavaju najmanje dva od sledećih uslova:
- ukupna imovina iznosi najmanje 20.000.000 evra;
 - godišnji prihod iznosi najmanje 40.000.000 evra;
 - sopstveni kapital u iznosu od najmanje 2.000.000 evra;
3. Republike, autonomne pokrajine i jedinice lokalne samouprave kao i druge države ili nacionalna i regionalna tela, Narodna banka Srbije i centralne banke drugih država, međunarodne i nadsacionalne institucije, kao što su Međunarodni monetarni fond, Evropska centralna banka, Evropska investiciona banka i ostale slične međunarodne organizacije.

Član 5.

Ovlašćena banka može profesionalnom klijentu, na njegov zahtev omogućiti tretman sa višim nivoom zaštite, kakav pruža malim klijentima.

Ovlašćena banka će profesionalnog klijenta obavesti o mogućnosti izmene dogovorenih uslova kako bi obezbedio viši nivo zaštite svojih interesa.

Klijent koji se smatra profesionalnim, dužan je zatražiti viši nivo zaštite svojih interesa ako smatra da ne može pravilno proceniti ili upravljati tržišnim rizicima.

Profesionalni klijent je dužan obavestiti Ovlašćenu banku o svakoj promeni koja bi mogla uticati na njegov status.

Ovlašćena banka će preduzeti odgovarajuće mere ukoliko utvrdi da klijent više ne ispunjava uslove za profesionalnog klijenta.

Priznavanje statusa profesionalnog klijenta

Član 6.

Ovlašćena banka može i druge klijente tretirati kao profesionalne, na zahtev klijenta ili u slučaju kada proceni da takav klijent poseduje dovoljno iskustva, znanja i stručnosti za samostalno donošenje odluka o ulaganjima i pravilnoj proceni rizika u vezi sa ulaganjima u zavisnosti od vrste transakcija ili usluga.

Procenom moraju biti ispunjena najmanje dva od sledećih uslova:

1. klijent koji je na finansijskom tržištu izvršio prosečno 10 transakcija po kvartalu u toku poslednje godine i u vrednosti od 50.000 evra kvartalno;
2. veličina klijentovog portfolija prelazi 500.000 evra u dinarskoj protivvrednosti;
3. klijent radi ili je radio najmanje godinu dana u finansijskom sektoru na poslovima koji zahtevaju poznavanje ulaganja u hartije od vrednosti.

Član 7.

Klijenti koji su tretirani kao profesionalni klijenti na lični zahtev, mogu se odreći višeg nivoa zaštite koju podrazumeva njihov status na sledeći način:

1. klijent pismeno obaveštava Ovlašćenu banku da želi da bude tretiran kao profesionalni klijent, u odnosu na sve ili na neku pojedinačnu investicionu uslugu, transakciju, vrstu transakcije ili finansijski instrument;
2. banka je dužna da nedvosmisleno u pisanoj formi upozori profesionalnog klijenta o zaštiti interesa i pravu na obeštećenje iz Fonda za zaštitu investitora, koje može da izgubi;
3. profesionalni klijent je dužan da u posebnom dokumentu, koji je odvojen od ugovora, izjavi da je svestan posledica gubitka nivoa zaštite.

Banka će pre nego što usvoji zahtev klijenta za odricanje od višeg nivoa zaštite, preduzeti odgovarajuće aktivnosti kako bi utvrdila da li klijent ispunjava zahteve iz člana 6. i 7. ovog Pravilnika.

Mali klijent

Član 8.

Malim klijentima smatraju se svi ostali klijenti Ovlašćene banke koji nisu razvrstani u kategoriju profesionalnih klijenata. Ovlašćena banka će sa malim klijentom zaključiti ugovor u pisanom obliku kojim se regulišu međusobna prava i obaveze. Prava i obaveze iz ugovora mogu biti deo i drugih pravnih akata Ovlašćene banke.

Procena prikladnosti klijenta

Član 9.

Ovlašćena banka je dužna da pre i tokom pružanja usluga, osim investicionog savetovanja i upravljanja porfoliom, od klijenta ili potencijalnog klijenta zahteva informacije o njegovom znanju i iskustvu u investicionoj oblasti koja je od značaja za finansijski instrument ili uslugu koja se nudi ili traži, kako bi mogla da proceni da li su predviđene investicione usluge ili finansijski instrumenti odgovarajući za klijenta. Ovlašćena banka će procenu izvršiti na osnovu obrasca za razvrstavanje klijenata.

U slučaju kada Ovlašćena banka smatra da na osnovu prikupljenih informacija o klijentu, finansijski instrument ili usluga nisu pogodni za klijenta, dužna je da o tome obavesti klijenta u standardizovanoj formi.

Ukoliko klijent odbije dati tražene podatke ili kada ne pruži dovoljno informacija o svom znanju i iskustvu, Ovlašćena banka ne preuzima nikakvu odgovornost prema klijentima u vezi procene prikladnosti. Ovlašćena banka može odbiti pružanje investicionih usluga ukoliko klijent odbije da pruži tražene podatke.

Ovlašćena banka nije u obavezi da vrši procenu prikladnosti kada se radi o kupovini ili prodaji akcija, obveznica ili drugih oblika sekjurtizivanog duga na regulisanom tržištu ili MTP.

III PRELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE

Član 10.

Pravilnik je sastavni deo Pravila poslovanja i stupa na snagu osmog dana od dana objave na internet stranici Ovlašćene banke.

Pravilnik se objavljuje narednog dana od dana prijema saglasnosti Komisije za hartije od vrednosti na Pravila poslovanja Ovlašćene banke.

Pravilnik je klijentima dostupan na internet stranici JUBMES banke a.d. Beograd www.jubmes.rs i u poslovnim prostorijama Banke.



Milan Stefanović, predsednik

Slobodan Lečić, zamenik predsednika