

Na osnovu odredaba člana 191 Zakona o tržištu kapitala Službeni glasnik RS broj 129 od 28.12.2021. godine (u daljem tekstu označen kao: "ZTK"), Pravilnika o pravilima postupanja investicionog društva prilikom pružanja usluga i člana 71 Statuta izvršni direktor BDD Tradewin 24 AD Beograd (u daljem tekstu: „Društvo“) dana 04.01.2023. godine donosi:

PRAVILNIK O KATEGORIZACIJI KLIJENATA

Opšte odredbe

Član 1

Pravilnikom o kategorizaciji klijenata (u daljem tekstu: pravilnik) utvrđuju se uslovi za razvrstavanje klijenata, način pružanja usluga pojedinim kategorijama klijenata, stepen zaštite svake kategorije klijenata, obaveštavanje klijenata, proceduru promene kategorije i ostala pitanja u skladu sa pozitivnim zakonskim propisima.

Član 2

Društvo je pre pružanja usluge klijentu dužno da izvrši kategorizaciju klijenta, odnosno da klijenta razvrsta u kategoriju profesionalnog ili malog investitora.

Kategorizaciju iz stava 1 ovog člana, Društvo sprovodi saglasno ovom Pravilniku, a na osnovu informacija koje su mu dostupne, a u vezi sa klijentovim:

- Investicionim ciljevima
- Znanjem i iskustvom
- Finansijskom pozicijom

Društvo je dužno da svakog klijenta, putem trajnog nosača podataka obavesti o:

- Kategoriji klijenta u koju je razvrstan
- Nivou zaštite interesa koji će mu biti pružen
- Mogućnost da zatraži razvrstavanje u drugu kategoriju, kao i o svim promenama nivoa zaštite koje proizilaze iz takve odluke.

Profesionalni investitor

Član 3

Profesionalnim investitorom u vezi sa svim investicionim uslugama i aktivnostima i finansijskim instrumentima, smatraju se, u svrhe ovog zakona:

1. lica koja podležu obavezi dobijanja dozvole, odnosno nadzora kako bi poslovala na finansijskom tržištu, uključujući:
 - kreditne institucije;
 - investiciona društva;
 - druge finansijske institucije koje podležu obavezi dobijanja dozvole, odnosno nadzora;
 - društva za osiguranje;
 - institucije kolektivnog investiranja i njihova društva za upravljanje;
 - dobrovoljni penzijski fondovi i društva za upravljanje dobrovoljnim penzijskim fondovima;
 - dileri robe i robnih derivata;
 - drugi institucionalni investitori;
 - drugi investitori koji se smatraju profesionalnim u skladu sa propisima EU;

2. pravna lica koja ispunjavaju najmanje dva od sledećih uslova:
 - ukupna imovina iznosi najmanje 20.000.000 evra u dinarskoj protivvrednosti po zvaničnom srednjem kursu dinara prema evru koji utvrđuje Narodna banka Srbije;
 - godišnji poslovni prihod iznosi najmanje 40.000.000 evra u dinarskoj protivvrednosti po zvaničnom srednjem kursu dinara prema evru koji utvrđuje Narodna banka Srbije;
 - sopstveni kapital u iznosu od najmanje 2.000.000 evra u dinarskoj protivvrednosti po zvaničnom srednjem kursu dinara prema evru koji utvrđuje Narodna banka Srbije;
3. Republika, 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 nadnacionalne institucije, kao što su Međunarodni monetarni fond, Evropska centralna banka, Evropska investiciona banka i druge, slične, međunarodne organizacije;
4. drugi institucionalni investitori čija je glavna delatnost ulaganje u finansijske instrumente, uključujući lica koji se bave sekjuritizacijom sredstava, ili drugim transakcijama finansiranja.

Član 4

Društvo može postupati sa klijentima koji nisu navedeni u prethodnom članu ovog Pravilnika kao sa profesionalnim investitorima, na njihov zahtev, na osnovu odgovarajuće procene znanja i iskustva klijenta koju je preduzelo samo investiciono društvo, a koja pruža razumnu sigurnost da je klijent sposoban da donosi sopstvene investicione odluke i razume povezane rizike, s obzirom na prirodu predviđene finansijske transakcije ili usluge.

Procena iz stava 1 ovog člana uključuje proveru da li profesionalni investitor ispunjava najmanje dva od sledećih kriterijuma:

1. investitor je izvršio transakcije značajnog obima na relevantnim tržištima, uz prosečnu učestalost od najmanje deset transakcija po kvartalu u toku poslednja četiri kvartala;
2. veličina finansijskog portfolija klijenta, koji obuhvata i gotovinske depozite i finansijske instrumente, prelazi 500.000 evra u dinarskoj protivvrednosti po zvaničnom srednjem kursu dinara prema evru koji utvrđuje Narodna banka Srbije;
3. investitor radi ili je radio najmanje godinu dana u finansijskom sektoru na poslovima koji zahtevaju poznavanje predviđenih finansijskih transakcija ili usluga.

Kada su u pitanju pravna lica koja ne ispunjavaju uslove iz člana 3 stav 1 tačka 2) ovog Pravilnika, lice čije se znanje i sposobnosti procenjuju je lice koje je ovlašćeno da vrši finansijske transakcije u ime tog pravnog lica.

Zahtev za promenu kategorije klijenta

Član 5

Ukoliko klijent koji je razvrstan u kategoriju „profesionalni investitor“ smatra da nije u stanju da pravilno proceni, odnosno upravlja rizicima koji karakterišu određenu investiciju, može pisanim putem da zatraži od Društva viši nivo zaštite svojih interesa u odnosu na sve ili pojedine usluge, vrstu transakcije, odnosno finansijski instrument.

Društvo i klijent na osnovu zahteva zaključuju aneks ugovora koji precizira promenu kategorije i kojim se preciziraju usluge, transakcije, odnosno finansijski instrumenti u vezi sa kojim klijent ne želi da bude tretiran kao „profesionalni investitor“.

Član 6

Mali klijent može pisanim putem da od Društva traži da bude tretiran kao profesionalni klijent, te da ima niži nivo zaštite svojih interesa u odnosu na sve ili pojedinačnu uslugu, vrstu transakcije, odnosno finansijski instrument.

U slučaju zahteva iz stava 1 ovog člana, Društvo je dužno da:

- nedvosmisleno pisanim putem upozori klijenta o smanjenju zaštite njegovih interesa i gubitka prava na obeštećenje iz Fonda za zaštitu investitora,
- proceni da li klijent poseduje dovoljno znanja i iskustva za samostalno donošenje odluka o ulaganjima i pravilnoj proceni rizika u vezi sa ulaganjima,
- sa klijentom zaključi aneks ugovora kojim će biti precizirane usluge, transakcije, odnosno finansijski instrumenti u vezi sa kojim Klijent želi da bude tretiran kao profesionalni klijent ili odbije zahtev klijenta za priznavanje statusa profesionalnog klijenta i promenu kategorije.

Mali klijent je dužan da u posebnom dokumentu, koji je odvojen od ugovora, izjavi da je svestan posledica gubitka nivoa zaštite promenom kategorije.

Procena iz stava 2 tačke 1 alineje 2 ovog člana podrazumeva da klijent ispunjava najmanje dva od sledećih uslova:

1. investitor je izvršio transakcije na finansijskim tržištima uz prosečnu učestalost od najmanje 10 transakcija po kvartalu u toku poslednje godine i u vrednosti od 50.000 evra kvartalno (pod finansijskim tržištima se smatraju tržišta na kojima se trguje finansijskim instrumentima za koje klijent želi status profesionalnog investitora);
2. veličina portfolija hartija od vrednosti investitora prelazi 500.000 evra u dinarskoj protivvrednosti;
3. investitor radi ili je radio najmanje godinu dana u finansijskom sektoru na poslovima koji zahtevaju poznavanje ulaganja u hartije od vrednosti.

Informacije koje se dostavljaju klijentima i potencijalnim klijentima

Član 7

Informacije koje se dostavljaju klijentima regulisane su posebnim aktom „Informacije koje se dostavljaju klijentima i potencijalnim klijentima“, donete na osnovu ZTK, Pravilnika o pravilima postupanja investicionog društva prilikom pružanja usluga i sastavni je deo Pravila i procedura poslovanja.

Član 8

Društvo je dužno da vodi evidenciju svih zahteva u skladu sa ovim Pravilnikom i odlukama po istom.

Prelazne i završene odredbe

Član 9

Društvo je dužno da na osnovu ovog Pravilnika i pozitivnih propisa izradi Obrazac „Upitnik za kategorizaciju klijenta“ koji će omogućiti adekvatno razvrstavanje klijenta u jednu od navedenih kategorija. Sastavni deo ovog Pravilnika jeste obrazac „Upitnik za kategorizaciju klijenta“

Član 10

Ovaj Pravilnik je sastavni deo Pravila i procedura poslovanja i počinje da se primenjuje sa početkom primene Pravila i procedura poslovanja Društva.

BDD Tradewin 24 ad Beograd

Igor Marković, Izvršni direktor