

Ovlašćena kreditna institucija Adriatic Bank AD Podgorica

## INSTRUKCIJE O NAČINU UPRAVLJANJA SREDSTVIMA KLIJENATA

Prema Zakonu o tržištu kapitala Crne Gore Ovlašćena kreditna institucija Adriatic Bank AD Podgorica ("Društvo") objašnjava politiku kompanije o novčanim sredstvima klijenata.

Da bi Klijent postavio nalog za trgovanje, potrebno je da prethodno deponuje odgovarajući novčani iznos na svoj trgovački račun/nalog. Sva sredstva biće deponovana na Klijentski račun koji je Društvo otvorilo samo za tu namjenu. Investiciono društvo dužno je da po prijemu, novčana sredstava klijenta bez odlaganja deponuje na jedan ili više računa otvorenih kod banke i druge kreditne institucije sa sjedištem u Crnoj Gori ili državi članici.

Adriatic Bank postupa sa pažnjom dobrog stručnjaka prilikom odabira, imenovanja i provjere kreditne institucije ili banke kod kojih deponuje novčana sredstva, vodi računa o stručnosti i tržišnom ugledu tih institucija radi zaštite prava klijenata, kao i o drugim elementima koji se odnose na držanje novčanih sredstava klijenata, a koji bi mogli imati negativne uticaje na prava klijenata.

Po potrebi sredstva će se koristiti za realizaciju naloga odnosno sprovođenje aktivnosti u vezi sa pružanjem investicionih usluga Klijentu. U određenim slučajevima, od Klijenta se može tražiti da da izjavu o vlasništvu nad novcem ili da pruži prateću dokumentaciju kako bi dokazao vlasništvo nad novcem. Adriatic Bank neće biti odgovorna za prihvatanje ili prebacivanje sredstava na račun klijenta ako se kasnije ispostavi da je prateća dokumentacija bila lažna, falsifikovana ili da je na drugi način bilo manipulacija sa dokumentacijom.

Klijent može otvoriti račun u različitim valutama. Sva sredstva koja su pristigla a nisu u valuti računa, konvertovaće se u željenu valutu što može podrazumijevati i provizije. Depoziti napravljeni u valutama koje nisu u bilansima računa za trgovanje će se izračunati i prijaviti u valuti u kojoj će se računi održavati.

Društvo ima pravo da ne prihvati deponovana sredstva i/ili da otkáže sve depozite i iste vrati nazad, u sljedećim okolnostima:

- a) ako Klijent ne dostavi tražena dokumenta za svrhu identifikacije ili iz bilo kojeg drugog razloga, uključujući i provjeru zakonitosti sredstava;
- b) ako sumnja da su dostavljena dokumenta lažna ili falsifikovana;
- c) ako sumnja da je Klijent uključen u nelegalno poslovanje;

d) ako smo obaviješteni da je Klijentova kreditna ili debitna kartica (ili bilo koji drugi način plaćanja) izgubljena ili ukradena;

e) gdje to činimo u skladu sa našim razumnim prosuđivanjem, kako bi se uskladili s važećim zakonima i propisima;

U slučaju otkaza depozita, i pod uslovom da sredstva Klijenta nisu pod prinudnim mjerama regulatora ili drugog nadležnog organa, ista će biti vraćena na račun sa kojeg su prvobitno uplaćena.

Adriatic Bank prima sredstva Klijenta od banke, kreditne institucije platne institucije, ili drugih provajdera plaćanja koji mogu biti uključeni u prenos novca, u zavisnosti od načina plaćanja koji Klijent odabere prilikom prenosa sredstava. U zavisnosti od trenutka kada je Banka od strane provajdera plaćanja obaviještena o prispjeću takvih sredstava, isto će nastojati da obradi takvu doznaku i odobri Vaš račun u najkraćem mogućem roku.

#### Novac klijenta

Novac koji Adriatic Bank AD Podgorica drži u ime klijenta, će se tretirati kao novac Klijenta. Na pitanja koje se odnose na prijem novca od strane Klijenta, odnosno čuvanje/držanje novca u ime klijenta, se primjenjuje važeća regulativa u ovoj oblasti.

Sredstva na računu za plaćanje klijenta, nijesu sredstva Adriatic Banke i ne ulaze u njenu imovinu, ne mogu biti predmet prinudne naplate niti potraživanja od strane povjerilaca, ne mogu se uključiti u likvidacionu ili stečajnu masu, niti koristiti za plaćanje obaveza Banke.

Banka čuva i vodi poslovne knjige i evidencije novca u ime svojih Klijenata. Odredbe ovog Ugovora koje se odnose na novac, podložne su odredbama i uslovima poslovanja banaka i kreditnih institucija kod kojih se takva sredstva drže, odnosno prenose.

Društvo ne naplaćuje prenos novca sa našeg računa, na račun Klijenta ili obratno. Međutim, Klijent mora biti svjestan troškova prenosa novca van Sistema Adriatic Banke i ostalih troškova koje naplaćuju korespodentske banke, pružaoci usluga platnog prometa i bilo koji drugi pružaoci takvih usluga koje Klijent koristi u svrhu transfera novca nama i od nas.

Kada Klijent uplaćuje odnosno prenosi novac na račun koji je vezan za korisnički nalog, vrijeme potrebno za prikazivanje tog novca na računu zavisi od samog načina prenosa tih sredstava.

## Povlačenje novca

Klijent može povući novčana sredstva sa računa pod uslovom da se takva sredstva ne koriste za pokriće realizovanih, a još uvijek nesaldiranih transakcija ili kao pokriće nerealizovanih, a ispostavljenih kupovnih naloga ili ukoliko, po nekom osnovu, pripadaju Adriatic Banci.

Povlačenje sredstava podliježe zahtjevima leveridža (poluge) kod Društva koje je ovlašćeno da zahtijeva dodatne informacije ili dokumentaciju prije puštanja novca na račun Klijenta. U vezi sa navedenim, zahtjev za povlačenje sredstva će biti obrađen u istom danu ako je primljen do 15h, odnosno prvog narednog radnog dana ako je zahtjev primljen poslije tog vremena ili na dan koji nije radni dan.

Nakon što zahtjev za povlačenje bude odobren, zahtjev za povlačenje se prosleđuje na izvršenje. Novac će biti isplaćen na račun koji glasi na ime Klijenta.

Ukoliko se povlačenje novčanih sredstava vrši van sistema Adriatic Banke, troškove realizacije transakcija snosi klijent.

## Zaštita od negativnog bilansa

Klijentu pružamo zaštitu od negativnog bilansa, tj. isti nikada ne može da izgubi više od iznosa novčanih sredstva koje je deponovao na svom trgovačkom računu kod nas.

## Zaštita imovine klijenata

Adriatic Bank dužna je da, u svrhu zaštite prava klijenata, u vezi sa finansijskim instrumentima i novčanim sredstvima klijenata:

- 1) vodi evidencije i račune potrebne da u svakom trenutku bez odlaganja može da razlikuje imovinu pojedinog klijenta od imovine drugog klijenta, kao i od svoje imovine;
- 2) održava evidencije i račune na način koji obezbjeđuje njihovu tačnost, a posebno one koje se odnose na finansijske instrumente i novčana sredstva koja drže za klijente;
- 3) redovno vrši usklađivanja između svojih internih računa i evidencija sa računima i evidencijama trećih lica koja drže ta sredstva;

4) preduzme potrebne mjere radi obezbjeđenja da su svi finansijski instrumenti klijenata, koji su deponovani kod trećih lica, odvojeni od finansijskih instrumenata investicionog društva i od finansijskih instrumenata tog trećeg lica;

5) preduzme mjere radi obezbjeđenja da se novčana sredstva klijenata, koja su deponovana drže na računu ili računima na kojima se ne drže novčana sredstva investicionog društva;

6) uspostavi odgovarajuću organizacionu strukturu radi smanjenja rizika od gubitka ili smanjenja imovine klijenta ili prava u vezi sa tom imovinom, kao rezultat zloupotrebe imovine, prevare, lošeg upravljanja, neprimjerenog vođenja evidencije ili nemara.