

AIK BANKA ad NIŠ
IZVRŠNI ODBOR

Broj: 1161-01/2008
Niš 15.12.2008. godine

PRAVILA POSLOVANJA
SLUŽBE BROKERSKO- DILERSKIH POSLOVA
(OVLAŠĆENA BANKA)
AIK BANKA ad NIŠ

Niš, decembar 2008. godine

Na osnovu člana 134. Zakona o tržištu hartija od vrednosti i drugih finansijskih instrumenata (Sl. glasnik RS, br. 47/2006), člana 28. Pravilnika o uslovima za obavljanje delatnosti brokersko dilerskog društva (Sl. glasnik RS, br.100/2006) i člana 6. stav 1. Statuta AIK banke ad Niš, Izvršni odbor AIK banke ad Niš dana 15.12.2008 godine donosi

P R A V I L A P O S L O V A N J A S L U Ź B E Z A B R O K E R S K O D I L E R S K E P O S L O V E A I K B A N K E A D N I Š

I OPŠTE ODREDBE

Član 1.

Ovim pravilima se uređuju :

- 1) vrste poslova koje obavlja Ovlašćena banka i uslovi i nassin njihovog obavljanja ,
- 2) vrste naloga klijenta , način i redosled njihovog izvršenja,
- 3) međusobna prava i obaveze Ovlašćene banke i njenih klijenata
- 4) etički kodeks,
- 5) druga pitanja u skladu sa zakonom i drugim propisima

II VRSTE POSLOVA , USLOVI I NAČIN NJIHOVOG OBAVLJANJA

Član 2.

Ovlašćena banka obavlja sledeće poslove:

- 1) posredovanje u kupovini i prodaji hartija od vrednosti i drugih finansijskih instrumenata i kupovina i prodaja tih instrumenata u svoje ime, a za račun nalogodavca, odnosno u ime i za račun nalogodavca (brokerski poslovi);
- 2) kupovina i prodaja hartija od vrednosti i drugih finansijskih instrumenata u svoje ime i za svoj račun, radi ostvarivanja razlike u ceni (dilerski poslovi)
- 3) organizovanje izdavanje hartija opd vrednosti i drugih finansijskih instrumenata bez obaveze otkupa neprodatih hartija opd vrednosti ,odnosno organizovanje uključivanja hartija od vrednosti na organizovano tržište (poslovi agenta emisije)
- 4) otvara i vodi račune hartija od vrednosti kod Centralnog registra
- 5) izvršava naloge za prenos prava iz hartija od vrednosti
- 6) naplaćuje potraživanja od izdavalaca po osnovu dospelih hartija od vrednosti
- 7) obaveštava akcionare o godišnjim skupštinama akcionarskih društava
- 8) po ovlašćenju klijenta stara se o izvršavanju poreskih obaveza klijenta po osnovu hartija od vrednosti

Član 3.

Pod trgovinom hartijama od vrednosti i drugim finansijskim instrumentima ,u smislu ovih pravila, podrazumreva se kupovina ili prodaja akcija , dužničkih hartija od vrednosti

(obveznica i dr.), varanata, depozitnih potvrda i finansijskih derivata – standardizovanih i nestandardizovanih (fjučers ugovora i opcijskih ugovora i drugih finansijskih instrumenata). Pored trgovine iz stava 1. ovog člana, Ovlašćena banka može obavljati trgovinu i drugim hartijama od vrednosti i finansijskim instrumentima koji su utvrđeni u skladu sa zakonom i Pravilnikom. Odredbe ovih pravila kojima se uređuje trgovina hartijama od vrednosti shodno se primenjuju i na trgovinu finansijskim derivatima i drugim finansijskim instrumentima.

Član 4.

Ovlašćena banka obavlja trgovinu hartijama od vrednosti i drugim finansijskim instrumentima na organizovanom tržištu (berzanskom i vanberzanskom). Izuzetno od odredbe stava 1. ovog člana, Ovlašćena banka može obavljati trgovinu hartijama od vrednosti i van organizovanog tržišta u slučajevima propisanim zakonom.

Član 5.

Ovlašćena banka u svom poslovanju poštuje načelo ravnopravnosti klijenata i rukovodi se isključivo interesima klijenata, vodeći posebno računa o najpovoljnijoj ceni i najboljem izvršenju naloga.

Član 6.

Ovlašćena banka obavlja brokersko dilerske poslove, pod uslovima propisanim zakonom i Pravilnikom i isti neposredno primenjuje.

Član 7.

Poslovi Ovlašćene banke se obavljaju u posebnoj organizacionom delu Banke, Službi brokersko dilerskih poslova. Poslovi Ovlašćen banke se obavljaju isključivo u prostorijama službi brokersko dilerskih poslova.

Direktor Ovlašćene banke, u skladu sa svojim ovlašćenjima datim od strane Izvršnog odbora Banke, može ovlastiti radnike u Filijalama i ekspoziturama Banke za obavljanje pojedinih vrsta brokerskih poslova.

Prostorije Ovlašćene banke moraju biti fizički razgraničene u odnosu na druge organizacione delove banke radi sprečavanja nedozvoljenog protoka poverljivih informacija, kao i sprečavanja sukoba interesa zaposlenih u Ovlašćenoj banci i klijenata Ovlašćene banke. Samo zaposleni u Ovlašćenoj banci i lica sa posebnim ovlašćenjima mogu imati pristup prostorijama, radnim stanicama i dokumentaciji Ovlašćene banke, što omogućava uvid u podatke koji se smatraju poslovnom tajnom.

a) Brokerski poslovi

Član 8.

Ovlašćena banka obavlja brokerske poslove na način i pod uslovima utvrđenim zakonom, Pravilnikom i ovim pravilima.

a.1. Vrste naloga klijenta

Član 9.

Klijent može ispostavlјati Ovlašćenoj banci sledeće vrste naloga za kupovinu ili prodaju hartija od vrednosti prema:

1) Vrsti posla:

- nalog za kupovinu hartija od vrednosti,
- nalog za prodaju hartija od vrednosti;

2) Ceni:

- tržišni nalog,
- nalog sa limitiranom cenom;

3) Vremenu trajanja:

- dnevni nalog (prestaje da važi na kraju radnog dana u kojem je ispostavljen),
- nalog do dana (u roku trajanja od najduže 90 dana),
- nalog do opoziva (sa rokom trajanja 90 dana).

Pored osnovnih vrsta naloga iz stava 1. ovog člana, klijent može Ovlašćenoj banci ispostavljati i druge vrste naloga utvrđene aktima organizatora tržišta, koji organizuje berzansko odnosno vanberzansko tržište na kojem se ispostavljaju takvi nalozi.

a.2. Prijem naloga

Član 10.

Ovlašćena banka prima naloge klijenata u poslovnim prostorijama svog sedišta, mestu obavljanja delatnosti organizacionih delova Banke i/ili u poslovnim prostorijama drugog pravnog lica koje ne može biti izdavalac hartija od vrednosti za koje se primaju nalozi, a sve pod uslovima utvrđenim zakonom i Pravilnikom.

a.3. Način prijema naloga

Član 11.

Ovlašćena banka može primiti naloge klijenata:

- 1) neposrednim uručenjem naloga,
- 2) putem pošte,
- 3) putem telefaksa,
- 4) putem jedinstvene systemske aplikacije na šalterima AIK banke,
- 5) e-mail-om,
- 6) elektronskim putem na način kako je propisano
- 7) putem telefona, ukoliko se koristi uređaj čije tehničke karakteristike snimanja tonskog zapisa obezbeđuju tačnost i pouzdanost,.

a.4. Način, uslovi i redosled izvršenja naloga klijenta

Član 12.

Ovlašćena banka je dužna da najkasnije narednog radnog dana od dana prijema naloga klijenta za kupovinu ili prodaju hartija od vrednosti, na način predviđen ugovorom, odnosno na način na koji je Klijent ispostavio nalog, dostavi Klijentu potvrdu o prijemu naloga, odnosno potvrdu o prijemu izmene ili opoziva naloga. Potvrda o prijemu naloga sadrži sve elemente propisane Pravilnikom.

Član 13.

Izvršavanje naloga za kupovinu ili prodaju hartija od vrednosti vrši se unošenjem elemenata ispostavljenih naloga u centralnu bazu informacionog sistema organizatora tržišta koji je naveden u nalogu. Ovlašćena banka je dužna da izvršava naloge za kupovinu ili prodaju hartija od vrednosti na organizovanom tržištu unosom po redosledu prijema naloga, ukoliko organizovano tržište svojim posebnim pravilima za trgovanje određenom hartijom od vrednosti nije utvrdilo drugačiji redosled izvršavanja naloga.

Kad je klijent ispostavio nalog kao dnevni nalog, Ovlašćena banka je dužna da ispostavi taj nalog u informacioni sistem organizatora tržišta odmah, nakon provere pokrivenosti naloga (istog dana prema redosledu prijema naloga), odnosno ako je nalog ispostavljen nakon završetka trgovanja, na početku trgovanja prvog narednog dana.

Kada klijent nalogom ne odredi cenu, takav nalog smatra se tržišnim nalogom i prestaje da važi istekom dana kada je unet u informacioni sistem organizatora tržišta na način propisan ovim članom.

Član 14.

Kada klijent u nalogu za kupovinu ili prodaju hartija od vrednosti odredi cenu tih hartija, izražena cena predstavlja:

- 1) kod naloga za kupovinu - maksimalnu cenu koju je nalogodavac spreman da plati za određenu hartiju od vrednosti,
- 2) kod naloga za prodaju - minimalnu cenu koju je nalogodavac spreman da prihvati za određenu hartiju od vrednosti.

Član 15.

Realizacijom naloga smatra se zaključivanje transakcija na organizovanom tržištu ili van organizovanog tržišta u slučajevima propisanim zakonom. Nalog može biti realizovan u celosti ili delimično. Ovlašćena banka je dužna da najkasnije narednog radnog dana od dana realizacije naloga, na način predviđen ugovorom, odnosno na način na koji je nalog ispostavljen, klijentu dostavi obaveštenje o realizaciji naloga.

Obaveštenje o realizaciji naloga sadrži elemente koje propisuje Komisija za hartije od vrednosti (u daljem tekstu: Komisija).

b. Dilerski poslovi

Član 16.

Ovlašćena banka obavlja poslove dilera kupovinom i prodajom hartija od vrednosti u svoje ime i za svoj račun radi ostvarivanja razlike u cenama.

Dilerske poslove Ovlašćena banka obavlja na organizovanom tržištu berzanskom, odnosno vanberzanskom ili van organizovanog tržišta, u skladu sa Zakonom.

Obavljanjem dilerskih poslova Ovlašćena banka:

1. pri izvršenju naloga svojih klijenata i izvršavanju drugih ugovornih obaveza prema klijentima, svoje interese i interese povezanih lica neće stavljati ispred interesa svojih klijenata,

2. pri ispostavljanju naloga za kupovinu ili prodaju iste hartije od vrednosti koje su predmet naloga klijenta neće ispostavljati pre izvršenja naloga klijenta,

3. je dužna da upravlja sopstvenim portfeljom hartija od vrednosti na način koji obezbeđuje takva adekvatnost kapitala, izloženost riziku i upravljanje likvidnošću koja neće ugroziti izvršavanje obaveza banke prema klijentima.

Član 17.

Članovi Upravnog odbora, Izvršnog odbora, Direktor Odeljenja za brokerske i dilerske poslove (u daljem tekstu: Direktor) i zaposleni u Ovlašćenoj banci mogu ulagati u hartije od vrednosti ako takva ulaganja nisu u suprotnosti sa načelima sigurnog i dobrog poslovanja Ovlašćene banke i odredbama ovih pravila koja uređuju etički kodeks.

c. Poslovi agenta emisije

Član 18.

Ovlašćena banka obavlja poslove agenta emisije na način i pod uslovima utvrđenim zakonom, Pravilnikom i ovim pravilima.

Član 19.

Kada obavlja poslove agenta emisije, Ovlašćena banka za klijenta, izdavaoca hartija od vrednosti, organizuje poslove u vezi sa:

- 1) izdavanjem hartija od vrednosti javnom ponudom ili bez javne ponude;
- 2) uključivanjem hartija od vrednosti izdatih javnom ponudom ili bez javne ponude na organizovano tržište. Poslove iz stava 1. ovog člana Ovlašćena banka obavlja na način koji će omogućiti primenu strategije u organizovanju izdavanja hartija od vrednosti koja je najpovoljnija za klijenta, posebno vodeći računa o tome da li se izdavanje vrši javnom ponudom ili bez javne ponude hartija od vrednosti.

Član 20.

Ovlašćena banka, kao agenta emisije, obavlja sledeće poslove:

1) konsalting koji obuhvata:

- upoznavanje klijenata sa zakonskim propisima;
- sagledavanje pozitivnih i negativnih efekata izdavanja hartija od vrednosti;
- predloge za donošenje poslovnih odluka koji se odnose na postupak izdavanja hartija od vrednosti.

2) organizovanje poslova izdavanja hartija od vrednosti koje obuhvata:

učešće Ovlašćene banke u pripremi prospekta za izdavanje hartija od vrednosti javnom ponudom, odnosno obaveštenja o izdavanju hartija od vrednosti bez javne ponude;

- pripremu za organizovanje upisa i uplate hartija od vrednosti;
- obaveštavanje investitora o izdavanju hartija od vrednosti;
- organizovanje mesta za upis i uplatu hartija od vrednosti;
- vršenje prezentacija kod izdavanja hartija od vrednosti javnom ponudom;
- druge poslove u skladu sa ugovorom između klijenta i Ovlašćene banke.

3) organizovanje poslova uključivanja hartija od vrednosti na berzansko ili vanberzansko tržište obuhvata:

- učestvovanje u pripremi prospekta i druge dokumentacije za izdavanje odobrenja Komisije radi uključivanja tih hartija na organizovano tržište;
- pripremu zahteva i druge dokumentacije koji se podnose organizatoru tržišta za uključivanje hartija od vrednosti na berzansko ili vanberzansko tržište;
- druge poslove u skladu sa ugovorom između klijenta i Ovlašćene banke

Član 21.

Ugovorom o organizovanju izdavanja hartija od vrednosti bez obaveze otkupa Ovlašćena banka se obavezuje da organizuje izdavanje tih hartija, putem javne ponude ili bez javne ponude, tako što će nastojati da treća lica vrše upis i uplatu hartija od vrednosti, a klijent se obavezuje da za tu uslugu plati Ovlašćenoj banci naknadu.

Član 22.

Ugovorom o obavljanju poslova agenta emisije između Ovlašćene banke i klijenta zdavaoca hartija od vrednosti, može se ograničiti obaveza Ovlašćene banke na određenu vrstu posla koju obavlja agent emisije (da li se obaveza agenta odnosi na jednu ili više emisija hartija od vrednosti koje se izdaju i način organizovanja poslova distribucije ili uključivanja hartija od vrednosti na organizovano tržište).

III. MEĐUSOBNA PRAVA I OBAVEZE OVLAŠĆENE BANKE I KLIJENATA

Član 23.

Klijenti Ovlašćene banke su sva domaća i strana fizička i pravna lica, preduzetnici i druga lica upisana u registar nadležnih organa koja koriste poslovne usluge Ovlašćene banke, čiji identitet je Ovlašćena banka na propisan način utvrdila i sa kojim je zaključila ugovor.

Član 24.

Pre zaključenja ugovora sa klijentom o obavljanju pojedinih poslova, Ovlašćena banka je dužna da klijenta upozna o:

- 1) vrstama usluga koje vrši na osnovu dozvole za obavljanje delatnosti;
- 2) svim okolnostima koje su od značaja za donošenje odluke klijenta u vezi usluga koje Ovlašćena banka pruža svojim klijentima, kao i o rizicima koji su povezani sa tim uslugama.

Član 25.

Pre zaključenja ugovora sa Ovlašćenom bankom, klijent je dužan da Ovlašćenoj banci stavi na uvid isprave i drugu dokumentaciju na osnovu koje Ovlašćena banka može izvršiti identifikaciju klijenta i utvrditi da li su ispunjeni uslovi za izvršenje posla koji je predmet ugovora, a naročito:

- 1) ime odnosno naziv i adresu odnosno sedište klijenta;
- 2) matični broj (JMBG/MB) ili drugi identifikacioni broj za strana pravna ili fizička lica;
- 3) poreski identifikacioni broj za domaće pravno lice i za strano pravno i fizičko lice;
- 4) broj novčanog računa i naziv banke kod koje se vodi;
- 5) broj vlasničkog računa hartija od vrednosti;
- 6) druge podatke koji su neophodni za izvršenje posla.

Član 26.

Ovlašćena banka pruža usluge klijentu na osnovu zaključenog ugovora u pisanom obliku kojim se regulišu njihova međusobna prava i obaveze u skladu sa zakonom, Pravilnikom i ovim pravilima.

Član 27.

Ovlašćena banka je odgovorna klijentu za štetu koju prouzrokuje neizvršenjem, odnosno nepravilnim ili neblagovremenim izvršenjem naloga za kupovinu ili prodaju hartija od vrednosti, odnosno naloga za prenos, u skladu sa zakonom.

Član 28.

Klijent je odgovoran Ovlašćenoj banci za štetu, koja nastane zbog netačnih podataka i dokumentacije dostavljene Ovlašćenoj banci, neizvršenjem obaveza na dan saldiranja po zaključenim transakcijama i u drugim slučajevima propisanim zakonom i ugovorom.

Član 29.

Klijent je dužan da, na zahtev Ovlašćene banke, dostavlja informacije, podatke i izveštaje koje Ovlašćena banka smatra bitnim za zaštitu javnih interesa i interesa klijenta.

Klijent je dužan da Ovlašćenu banku obavesti o svakoj promeni informacija i podataka iz stava 1. ovog člana odmah, a najkasnije u roku od sedam (7) dana od nastanka promene.

Član 30.

Klijent sa kojim Ovlašćena banka ima zaključen ugovor o obavljanju korporativnih poslova dužan je da dostavlja periodični i godišnji izveštaj o svom poslovanju, izveštaj o reviziji i izveštaj Centra za bonitet.

Klijent iz stava 1. ovog člana dužan je da u pisanoj formi najmanje petnaest dana unapred ili, ako to nije moguće, odmah po nastaloj promeni obavesti Ovlašćenu banku o:

- 1) izmenama, odnosno dopunama akta o osnivanju i statuta;
- 2) promeni lica ovlašćenih za poslovanje sa Ovlašćenom bankom;
- 3) statusnim promenama;
- 4) sticanju, odnosno prestanku statusa klijenta kod drugog društva;
- 5) povećanju, odnosno smanjenju osnovnog kapitala;
- 6) promeni većinskih akcionara (onih koji imaju više od 10% akcija klijenta);
- 7) kada postoji mogućnost da klijent postane ili je već postao insolventan;
- 8) kada su prema klijentu preduzete mere od strane nadležnog organa;
- 9) kada je nad klijentom pokrenut postupak stečaja ili likvidacije;
- 10) drugim podacima bitnim za poslove koje Ovlašćena banka obavlja za račun klijenta.

IV OBEZBEĐENJE NAPLATE DUŽNIČKIH HARTIJA OD VREDNOSTI

Član 31.

Ovlašćena banka je dužna da se stara da klijenti - kupci dužničkih hartija od vrednosti naplate od izdavaoca tih hartija nominalnu vrednost, odnosno nominalnu vrednost i kamatu o roku dospeća tih hartija.

U obavljanju poslova iz stava 1. ovog člana Ovlašćena banka je dužna da Klijentu obezbedi sredstva obezbeđenja od izdavaoca dužničkih hartija od vrednosti:

1) neposredno, ako obavlja poslove agenta emisije za izdavaoca dužničkih hartija od vrednosti;

2) od drugog brokersko-dilerskog društva koje obavlja poslove agenta emisije.

U slučaju da Ovlašćena banka ne može obezbediti sredstva u smislu stava 2. ovog člana, dužna je da o tome obavesti klijenta-kupca pre izvršenja naloga za kupovinu dužničkih hartija od vrednosti.

Član 32.

Pod sredstvom obezbeđenja u smislu prethodnog člana podrazumeva se:

1) bankarska garancija ili jemstvo;

2) akceptirana ili avalirana menica i blanko solo menica;

3) realno obezbeđenje: založno pravo na nepokretnostima, hartije od vrednosti koje se mogu prenositi, druge stvari, prava i potraživanja koji mogu biti predmet zaloge saglasno Zakonu o obligacionim odnosima;

4) druga sredstva obezbeđenja.

V. PROVIZIJA I DRUGE NAKNADE OVLAŠĆENE BANKE

Član 33.

Klijent je dužan da Ovlašćenoj banci plati proviziju odnosno naknadu za izvršene usluge (u daljem tekstu: tarifa), saglasno ugovoru. Iznos tarife utvrđuje se ugovorom zaključenim između klijenta i Ovlašćene banke za određenu vrstu usluga u skladu sa maksimalnom visinom provizije utvrđenom Pravilnikom o tarifi. Kada obavlja poslove kupoprodaje hartija od vrednosti za račun klijenta, u nalogu za kupovinu ili prodaju za koji je Ovlašćena banka izdala potvrdu o prijemu naloga, kao posebnom ugovoru o nalogu , precizira se visina provizije za tu transakciju u skladu sa provizijom utvrđenom ugovorom o posredovanju odnosno zastupanju klijenta.

Član 34.

Pravilnikom o tarifi Ovlašćene banke utvrđuje se maksimalni iznos tarife koju klijent plaća Ovlašćenoj banci. Ovlašćena banka je dužna da Pravilnik iz stava 1. ovog člana, pre njegove primene, dostavi Komisiji i istakne ga u svojim poslovnim prostorijama, kao i da ga objavi na svojoj internet stranici.

VI. ETIČKI KODEKS

Član 35.

Ovlašćena banka i svi zaposleni u Ovlašćenoj banci dužni su da se u svom radu pridržavaju Etičkog kodeksa članova profesionalnog udruženja berzi i berzanskih posrednika, koji se neposredno primenjuje, i ovih pravila.

Član 36.

Ovlašćena banka se stara o stručnom obrazovanju i usavršavanju zaposlenih u Ovlašćenoj banci.

Član 37.

Zaposleni u Ovlašćenoj banci ne smeju :

- 1) iznositi podatke u vezi berzanske i vanberzanske trgovine koji su neistiniti, istinite podatke iskrivljavati ili ih namerno izostavljati;
- 2) učestvovati u poslu ili aktivnosti koja se vrši sa ciljem da se prevari lice koje se bavi kupovinom ili prodajom hartija od vrednosti;
- 3) vršiti aktivnosti koje su u suprotnosti sa poslovanjem Ovlašćene banke;
- 4) iznositi netačne podatke i informacije o Ovlašćenoj banci.

Član 38.

Zaposleni u Ovlašćenoj banci mogu voditi razgovor sa klijentima o nezvaničnim informacijama ili informacijama koje su objavljene u okviru berzanske i vanberzanske trgovine ako se u razgovoru navede da su informacije nezvanične ili ako se navede izvor tih informacija.

Član 39.

Preporuke koje zaposleni u Ovlašćenoj banci daju klijentima moraju biti razumno obrazložene. Kada se preporučuje kupovina ili prodaja određenih hartija od vrednosti, uz preporuku se mora navesti i informacija na kojoj se zasniva ta preporuka, kao i tržišna cena hartija od vrednosti u trenutku kada je preporuka data.

Član 40.

Zaposleni u Ovlašćenoj banci ne mogu imati udeo u dobiti iz poslova koje su obavili za svoje klijente, niti po tom osnovu obećavati ili davati bilo kakve garancije.

Član 41.

Ovlašćena banka može snimati telefonske razgovore svojih zaposlenih sa klijentima pod uslovima i na način regulisan posebnom odlukom Izvršnog odbora Banke s tim što je Ovlašćena banka dužna da sa sadržinom te odluke upozna klijenta pre zaključenja ugovora. Svako zaposleno lice u Ovlašćenoj banci je dužno da lice koje nije poznato sa odlukom iz stava 1. ovog člana na početku telefonskog razgovora upozori da se razgovor snima.

Član 42.

Zaposleni u Ovlašćenoj banci dužni su da dostave obaveštenje Ovlašćenoj banci u pisanom obliku o svojoj nameri da kupuju ili prodaju hartije od vrednosti pre ispostavljanja naloga za kupovinu odnosno prodaju hartija od vrednosti na organizovanom tržištu. Obaveštenje o nameri kupovine ili prodaje hartija od vrednosti sadrži: vrstu, količinu i cenu hartija od vrednosti te naziv i sedište brokersko – dilerskog društva preko kojeg će se izvršiti kupovina ili prodaja hartija od vrednosti na organizovanom tržištu.

Član 43.

Zaposleni u Ovlašćenoj banci ne smeju trgovati određenim hartijama od vrednosti ako su u posedu privilegovanih informacija, a takođe su dužni da odbiju prijem naloga za kupovinu ili prodaju hartija od vrednosti od lica za koje smatraju da su u posedu takvih informacija.

Član 44.

Zaposleni u Ovlašćenoj banci ne smeju primati niti davati poklone, osim onih koji se daju u marketinške svrhe, uobičajene u poslovnom svetu.

Član 45.

Zaposleni u Ovlašćenoj banci dužni su da od Izvršnog odbora pribave pisanu saglasnost za obavljanje dopunskog rada kod drugih lica, u skladu sa zakonom. Dopunski rad kod drugih lica ne može biti iz delokruga rada brokera, portfolio menadžera, investicionih savetnika i ostalih zaposlenih Ovlašćene banke, niti na bilo koji način u vezi sa obavljanjem berzanske ili vanberzanske trgovine.

VII. POSLOVNA TAJNA

Član 46.

Direktor i zaposleni u Ovlašćenoj banci su dužni da čuvaju kao poslovnu tajnu:

- 1) privilegovane informacije koje saznaju u obavljanju svog posla i koje bi mogle uticati na cenu hartija od vrednosti;
- 2) podatke o klijentu i stanju na njegovim računima, o kojima Ovlašćena banka ima saznanje u obavljanju svojih poslova. Podaci o klijentu i njegovim računima mogu se saopštavati trećim licima samo uz pismenu saglasnost klijenta ili nadležnim državnim organima na njihov zahtev, u skladu sa zakonom i ovim pravilima. Obaveza čuvanja poslovne tajne traje i posle prestanka radnog odnosa. Posebnim pravilnikom o poslovnoj tajni utvrđuje se način zaštite podataka koji se smatraju poslovnom tajnom.

VIII. PRELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE

Član 47.

Izmene i dopune ovih pravila donosi Izvršni odbor.

Član 48.

Pravila poslovanja stupaju na snagu danom prijema Rešenja Komisije o davanju saglasnosti i objavljuju se na internet prezentaciji Banke.

PRESEDNIK
IZVRŠNOG ODBORA
Jelica Marjanović dipl. Pravnik

ČLAN
IZVRŠNOG ODBORA
Vladan Djordjević dipl. ecc