

Na osnovu člana 164. Zakona o tržištu kapitala ("Sl glasnik RS", br. 31/2011) i 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), Funkcija brokerski poslovi i finansijsko savetovanje, pre pružanja usluga klijentu ili potencijalnom malom klijentu dostavlja sledeće:

INFORMACIJE KOJE SE PRUŽAJU MALIM KLIJENTIMA

I UVOD

Prilikom pružanja investicionih usluga klijentima, Vojvođanska banka a.d. Novi Sad, Funkcija brokerski poslovi i finansijsko savetovanje (u daljem tekstu: Banka) je dužno 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:

Investiciono društvo: Brokersko-dilersko društvo, odnosno ovlašćena banka;

Relevantno lice: Lice sa vlasničkim učešćem u Banci, lice zaposleno na rukovodećoj poziciji u Banci (direktori), zaposleno lice i svako drugo fizičko lice koje je angažovano od strane Banke za pružanje usluga iz njegove nadležnosti;

Transakcija relevantnog lica: 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;

Transakcije kojima se finansiraju finansijski instrumenti: Transakcije pozajmljivanja finansijskih instrumenata, repo ugovori ili obrnuti repo ugovori, ili druge transakcije koje uključuju kupovinu finansijskih instrumenata i/ili njihovu ponovnu prodaju i njihovu ponovnu kupovinu;

Mali klijent: Pravno ili fizičko lice kojem Banka pruža investicionu, odnosno dodatnu uslugu, kao i lice koje može postati klijent Banke (potencijalni klijent) koji ne poseduje dovoljno znanja, iskustva i stručnosti za samostalno donošenje odluka o ulaganjima i pravilnoj oceni rizika i ne ispunjava uslove propisane zakonom u vezi razvrstavanja u kategoriju profesionalnog klijenta odnosno poseduje niži nivo znanja i podleže većem nivou zaštite.

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 INFORMACIJE ZA KLIJENTE:

1. INFORMACIJE O BANCI

Poslovno ime:	Vojvođanska banka a.d. Novi Sad
Naziv funkcije:	Funkcija Brokerski poslovi i finansijsko savetovanje
Sedište i adresa Banke:	Beograd, Bulevar Mihajla Pupina br. 111
Matični broj	08074313
PIB	101694252
Internet adresa:	www.voban.co.rs
eMail:	broker@voban.rs
eMail kontakt za pritužbe klijenata:	pritužbe.broker@voban.rs
eMail za elektronsko ispostavljanje naloga:	nalog@voban.rs order@voban.rs
Telefon	011/2251-380
Telefaks	011/2228-541
Dozvola za rad:	5/0-46-2017/10-12 od 29.11.2012. godine
Nadležni organ koji je izdao dozvolu	Komisija za hartije od vrednosti
Članstvo:	Beogradska berza a.d. Beograd, Omladinskih brigada 1, 11 070 Novi Beograd; Telefon: 011/2138-424; eMail: info@belex.rs ; Internet adresa: www.belex.rs Centralni registar, depo i kliring hartija od vrednosti, Trg Republike br. 5, 11 000 Beograd Internet adresa: www.crhov.rs
Jezik komunikacije:	Srpski jezik

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 sastavljaju dvojezično.

Način komunikacije:

Komunikacija između Banke i klijenta se vrši:

- Telefonom;
- Putem eMails;
- Putem telefaksa;
- Neposredno u sedištu Banke i/ili mreži filijala.

Komunikacija između banke i klijenata odvija se na način koji je najpogodniji za klijenta, za koji se klijent odlučio prilikom zaključenja ugovora i koji je tačno preciziran Upitnikom za kategorizaciju klijenta. Klijent može uvek promeniti kontakt podatke ili način komunikacije podnošenjem pisanog zahteva za izmenom određenih podataka Banci.

Način ispostavljanja naloga:

Ispostavljanje naloga Banci klijent može vršiti:

- Neposredno u sedištu Banke i/ili mreži filijala,
- Putem telefaksa,
- Putem telefona,
- Putem elektronske pošte,
- Putem BLOOMBERG aplikacije.

2. INFORMACIJE O ULUGAMA BANKE

Banka poseduje dozvolu za pružanje sledećih investicionih usluga i aktivnosti malim klijentima:

- 2.1. Prijem i prenos naloga koji se odnose na prodaju i kupovinu finansijskih instrumenata;
- 2.2. Izvršenje naloga za račun klijenta;
- 2.3. Usluge u vezi sa ponudom i prodajom finansijskih instrumenata bez obaveze otkupa;
- 2.4. Čuvanje i administriranje finansijskih instrumenata za račun klijenata, uključujući čuvanje instrumenata i sa tim povezane usluge;
- 2.5. Saveti klijentima u vezi sa strukturom kapitala, poslovnom strategijom, spajanjem i kupovinom društava i sličnim pitanjima, ali da se takva informacija ne može smatrati investicionim savetom ili preporukom za odlučivanje;
- 2.6. Istraživanje i finansijska analiza u oblasti investiranja ili drugi oblici opštih preporuka u vezi sa transakcijama finansijskim instrumentima, ali da se takva informacija ne može smatrati investicionim savetom ili preporukom za odlučivanje;
- 2.7. 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.

3. POTPISIVANJE UGOVORA

Klijent i Banka zaključuju ugovor kojim se definišu vrste usluga koje Banka klijentu pruža.

Banka je dužna da Klijenta uputi na internet stranicu na kojoj se nalaze Pravila i procedure poslovanja i sve dodatne informacije od posebnog značaja za Klijenta.

Zaposleni su ovlašćeni da potpisuju Ugovore sa klijentom u skladu sa aktima Banke. Zaposleni svojim potpisom na ugovoru potvrđuje da je izvršio identifikaciju klijenta, dok Klijent potvrđuje da je razumeo i da je svojevolejno saglasan sa odredbama Ugovora i akata Banke.

4. INFORMACIJE O FINANSIJSKIM INSTRUMENTIMA

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

- 4.1. Prenosivi finansijski instrumenti - sve vrste finansijskih instrumenata kojima se može trgovati na tržištu kapitala, izuzev instrumenata plaćanja, i to:
 - 4.1.1. Akcije društava ili drugi finansijski instrumenti ekvivalentni akcijama društva, a predstavljaju učešće u kapitalu ili u pravima glasa tog pravnog lica;
 - 4.1.2. Obveznice i drugi oblici sekjuritizovanog duga, uključujući i depozitne potvrde koje se odnose na navedene finansijske instrumente;
 - 4.1.3. Depozitne potvrde koje se odnose na akcije i druge finansijske instrumente u skladu sa Zakonom;
 - 4.1.4. Drugi finansijski instrumenti koji daju pravo na sticanje i prodaju prenosivog finansijskog instrumenta ili na osnovu kojih se može vršiti plaćanje u novcu, a čiji se iznos utvrđuje na osnovu prenosivog finansijskog instrumenta, valute, kamatne stope, prinosa, robe, indeksa ili drugih odredivih vrednosti,
 - 4.1.5. Instrumenti tržišta novca: trezorski, blagajnički i komercijalni zapisi i sertifikati o depozitu, izuzev instrumenata plaćanja;
 - 4.1.6. Jedinice institucija zajedničkog investiranja odnosno - jedinice u onim subjektima za zajednička ulaganja koji su dobili odobrenje Komisije za hartije od vrednosti u skladu sa Zakonom o investicionim fondovima;
 - 4.1.7. Izvedeni finansijski instrumenti su: opcije, fjučersi, svopovi, kamatni forvardi i bilo koji drugi izvedeni finansijski instrumenti koji se odnose na finansijske instrumente, valute, kamatne stope, prinos kao i na druge izvedene finansijske instrumente, finansijske indekse ili finansijske mere koji se mogu namiriti fizički ili u novcu.

5. RIZICI ULAGANJA U FINANSIJSKE INSTRUMENTE

Sklapanjem ugovora o pružanju investicionih usluga klijent potvrđuje da je svestan rizika povezanih s tržištima kapitala, te da mu je Banka stavila na raspolaganje informacije na zadovoljavajući način.

Rizici kojima su izloženi klijenti Banke, mogu biti opšti rizici i posebni rizici koji su karakteristični za pojedine finansijskih instrumenata.

5.1. Opšti rizici u poslovanju sa finansijskim instrumentima:

- 5.1.1. RIZIK RECESIJA - rizik smanjenja vrednosti finansijskog instrumenta usled globalnih ili regionalnih recesija;
- 5.1.2. KURSNI RIZIK - rizik promene kursa;
- 5.1.3. RIZIK KREDITNOG POLOŽAJA - rizik koji zavisi od promene kreditnog rejtinga određene zemlje, i to kao:
 - i. rizik izostanka plaćanja duga određene zemlje;

- ii. politički rizik, uključujući i rizik neočekivanih regulatornih promena koje utiču na tržište kapitala i položaj investitora;

5.1.4. RIZIK INFLACIJE - rizik smanjenja vrednosti finansijskog instrumenta usled opšteg rasta cena;

5.1.5. RIZIK LIKVIDNOSTI - rizik nemogućnosti prodaje finansijskog instrumenta na sekundarnom tržištu kapitala zbog smanjene potražnje ili neefikasnosti tržišta;

5.1.6. RIZIK IZDAVAOCA - rizik smanjenja vrednosti finansijskog instrumenta zbog pada kreditnog rejtinga izdavaoca;

5.1.7. RIZIK FINANSIJSKOG LEVERIDŽA - finansijski leveridž je stopa zaduženosti koja pokazuje međuzavisnost između toga koliko određeno lice duguje u odnosu na to koliko poseduje iz 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;

5.1.8. RIZIK STEČAJA ILI PRINUDNE UPRAVE - rizik smanjenja ili potpunog gubitka vrednosti finansijskog instrumenta zbog otvaranja stečajnog postupka nad izdavaocem finansijskog instrumenta ili uvođenja prinudne uprave kada je izdavalac banka;

5.1.9. RIZIK PSIHOLOGIJE TRŽIŠTA - rizik promene vrednosti finansijskog instrumenta zbog špekulativnih aktivnosti velikih investitora, odnosno, zbog velikih korporativnih akcija na berzi;

5.1.10. RIZIK USLED IT GREŠAKA - 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.

5.2. Posebni rizici u poslovanju sa finansijskim instrumentima:

5.2.1. RIZIK POSLOVANJA - u poslovanju sa akcijama: rizik pada vrednosti akcija usled uobičajenih periodičnih kretanja cena na tržištu;

5.2.2. RIZIK VOLATILNOSTI – rizik promene cene akcija u određenom periodu, rizik neisplate dividende;

5.2.3. RIZIK BONITETA - u poslovanju s obveznicama: rizik promene kredibiliteta izdavaoca kao poverioca, rizik promene kamatnih stopa; rizik otkaza odnosno prestanka plaćanja dugova od strane izdavaoca; rizik likvidnosti; rizik promene kursa; rizik reinvestiranja; rizik krive prinosa;

5.2.4. RIZIK POSLOVANJA 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;

5.2.5. u poslovanju sa instrumentima tržišta novca:

- i. RIZIK PROMENE KREDITNOG REJTINGA IZDAVAOCA - rizik da izdavalac neće biti u mogućnosti da podmiri svoje dospele obaveze na osnovu izdatih finansijskih instrumenata;

- ii. 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;

- iii. RIZIK KURSA - rizik 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;

5.2.6. u poslovanju sa investicionim jedinicama:

- i. VALUTNI RIZIK - 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;

- ii. TRŽIŠNI RIZIK - kada imovina fonda koja je uložena u finansijske instrumente kojima se trguje na tržištima izgubi na vrednosti usled pada cena na tržištu;
- iii. KREDITNI RIZIK - rizik da izdavalac u čiju imovinu je uložena imovina fonda ne može da ispuni svoje finansijske obaveze, što dovodi do pada vrednosti imovine fonda;
- iv. RIZIK LIKVIDNOSTI - 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.

Banka u svom poslovanju ograničava svoju odgovornost isključivo na stvarno nastalu novčanu štetu klijentu kao posledicu propusta ili radnji zaposlenih lica u Banci. 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 Banke na nastanak gubitka za klijenta i kao i svi drugi rizici na koje Banka ne može da utiče.

Banka takođe ne odgovara za štetu ili gubitke koji su nastali za klijenta iz razloga što blagovremeno nije obavestio 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.

6. DRUGE INFORMACIJE U VEZI SA FINANSIJSKIM INSTRUMENTIMA

Banka je dužna da prilikom pružanja informacija o finansijskom instrumentu:

- 6.1. Klijenta upozna sa načinom na koji je prospekt dostupan u slučaju da je finansijski instrument predmet javne ponude koja je u toku i za koji je izdat prospekt;
- 6.2. Klijentu pruži dovoljno pojedinosti o jemcu i jemstvu na osnovu kojih on može doneti korektnu procenu jemstva u slučajevima kada finansijski instrument uključuje jemstvo trećeg lica;
- 6.3. Klijentu pruži odgovarajući opis pojedinačnih komponenti finansijskog instrumenta i način na koji međusobni uticaj više finansijskih instrumenata povećava rizik u slučajevima kada 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.

7. INFORMACIJE U VEZI SA ZAŠTITOM FINANSIJSKIH INSTRUMENTATA KLIJENATA

Banka finansijske instrumente klijenta drži na računu kod Centralnog registra.

Banka može da drži finansijske instrumente klijenata radi pružanja finansijskih usluga i kod trećih lica u svoje ime (poslovi čuvanja i administriranja finansijskih instrumenata klijenata).

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 računu kod trećeg lica Banka preduzima sledeće mere:

1. Evidencije, račune i korespondenciju:
 - i. Vodi precizno i tačno,
 - ii. Redovno usklađuje sa evidencijama i računima trećih lica koja drže imovinu klijenata,
 - iii. Vodi na način da se u svakom momentu i odmah može razlikovati imovina jednog klijenta od imovine ostalih klijenata i imovine Banke;
2. Račun finansijskih instrumenata Banke vodi se kod Centralnog registra odvojeno od računa finansijskih instrumenata klijenata;
3. Donosi procedure kojima se operativni rizik od gubitka ili smanjenja imovine klijenta, odnosno prava u vezi sa tom imovinom, svodi na najmanju moguću meru.

8. POSTUPANJE SA FINANSIJSKIM INSTRUMENTIMA KLIJENATA

Banka koristi finansijske instrumente u vlasništvu klijenta samo na osnovu naloga klijenta i ne može:

- 8.1. Zalaže ili otuđuje finansijske instrumente u vlasništvu klijenta bez klijentovog prethodnog pisanog ovlašćenja ili naloga;
- 8.2. Koristi finansijske instrumente klijenta za plaćanje svojih obaveza, kao i obaveza drugih klijenata.

9. DEPONOVANJE FINANSIJSKIH INSTRUMENTATA KLIJENATA U INOSTRANSTVU

Pri izboru inostranog depozitara na čijim računima će se držati finansijski instrumenti klijenata, Banka je dužna da posebno vodi računa o:

- 9.1. Stručnosti i tržišnom ugledu depozitara;
- 9.2. Depozitar podleže propisima u toj državi koji regulišu čuvanje instrumenta za račun drugog lica;
- 9.3. Periodično preispituje izbor depozitara i dogovorene aranžmane za držanje i čuvanje finansijskih instrumenata klijenta.

Izuzetno, 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.

10. FOND ZA ZAŠTITU INVESTITORA

Fond za zaštitu investitora obavlja delatnost u svrhu zaštite klijenata Banke čija su sredstva ili finansijski instrumenti izloženi riziku u slučaju kada je nad Bankom otvoren stečajni postupak ili kada Komisija za hartije od vrednosti utvrdi da 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 izmeniti.

Fond za zaštitu investitora osigurava potraživanja investitora, klijenata Banke odnosno učesnika na finansijskom tržištu koji su novac i/ili finansijske instrumente poverili Banci u svrhu pružanja određenih investicionih ili dodatnih usluga. Potraživanja su osigurana do iznosa od 20.000 evra u dinarskoj protivvrednosti po klijentu Banke.

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

- 10.1. Novčana potraživanja u dinarima koja Banka duguje Klijentu ili koji pripadaju klijentu, nastala po osnovu obavljanja investicionih usluga i dodatnih usluga;
- 10.2. Potraživanja za povraćaj finansijskih instrumenata koji pripadaju klijentu Banke i koje drži za račun klijenta.

11. POLITIKA UPRAVLJANJA SUKOBIMA INTERESA

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

- i. Interesa Banke, relevantnog lica i svih lica blisko povezanih sa njima, s jedne strane, i interesa klijenta Banke, s druge strane;
- ii. Interesa klijenata Banke međusobno.

Pre pružanja usluge klijentu, Banka upoznaje klijenta sa mogućim vrstama i izvorima sukoba interesa. Prilikom utvrđivanja sukoba interesa koji mogu štetiti interesima klijenata, Banka ocenjuje da li relevantna lica ili lica koja su blisko povezana sa njima, usled pružanja usluga ili iz drugih razloga:

- i. Mogu da ostvare finansijsku dobit ili izbegnu finansijski gubitak na štetu klijenta;
- ii. Imaju interes ili korist od rezultata usluge pružene klijentu ili transakcije izvršene za račun klijenta, a koji se razlikuju od interesa klijenta;
- iii. Imaju finansijski ili neki drugi motiv koji odgovara interesima drugog klijenta ili grupe klijenata na štetu interesa klijenta;
- iv. Obavljaju istu delatnost kao i klijent.

11.1. OKOLNOSTI KOJE PREDSTAVLJAJU ILI MOGU DOVESTI DO SUKOBA INTERESA

Sukobi interesa između Banke, relevantnog lica i svih lica blisko povezanih sa njima, s jedne strane, i klijenata Banke, s druge strane, kao i klijenata međusobno mogu nastati prilikom prijema i izvršenja naloga za kupovinu/prodaju finansijskih instrumenata za račun klijenata 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;

11.2. PROCEDURE I MERE ZA UPRAVLJANJE SUKOBIMA INTERESA

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

- 11.2.1. **Identifikacija** sukoba interesa dužnost je svih relevantnih lica u Banci;
- 11.2.2. **Obaveštavanje** o sukobu interesa gde svaki identifikovani sukob interesa kontrolora Banke prijavljuje internom revizijom Banke koja je ovlašćena za praćenje i prikupljanje informacija;
- 11.2.3. **Procena sukoba interesa** se vrši prikupljanjem svih potrebnih informacija i utvrđivanje postojanja sukoba interesa, načina za rešenje i potrebe obaveštavanja klijenta o sukobu interesa;
- 11.2.4. **Rešavanje sukoba interesa** vrši direktor Funkcije brokerski poslovi odnosno drugi nadležni organ u saradnji sa internom revizijom i kontrolom.

Banka 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 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 Banke međusobno, klijenti se upozoravaju se postojanju sukoba interesa i merama koje će biti preduzete. Banka preduzima sledeće mere za sprečavanje sukoba interesa:

- 1) Relevantna lica Banke dužna su da se radi sprečavanja sukoba interesa pridržavaju načela zaštite interesa klijenata, načela savesnosti i profesionalizma i drugih načela u poslovanju Banke koja su utvrđena Zakonom, podzakonskim aktima i ovim pravilima;
- 2) Banka organizuje obavljanje svojih poslova, u skladu sa aktom Komisije za hartije od vrednosti o organizacionim zahtevima i internim aktom Banke, na način da se sprečava sukob interesa prilikom pružanja određenih investicionih i dodatnih usluga i to:
 - i) Odluka o dilerskom trgovanju (u ime i za račun banke) donosi se u zasebnom organizacionom delu banke od organizacionog dela u kome se vrši prijem naloga klijenata za kupovinu/prodaju finansijskih instrumenata;
 - ii) Izvršenje dilerskih naloga obavlja se u zasebnom organizacionom delu od organizacionog dela banke u kom se izvršavaju nalozi klijenata, osim u slučaju kada dilersko trgovanje nije dominantna investiciona usluga Banke (prihodi po osnovu te usluge su manji od 20% ukupnih prihoda);
 - iii) Jačanje sistema unutrašnje kontrole, a posebno kontrole aktivnosti relevantnih lica i zabrana aktivnosti relevantnim licima sa ciljem sprečavanja sukoba interesa.

III IZVEŠTAVANJE KLIJENATA U VEZI SA IZVRŠENJEM NALOGA

1. POTVRDA O IZVRŠENJU NALOGA

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

- 1.1. Prvog radnog dana po izvršenju,
- 1.2. Prvog radnog dana nakon prijema potvrde, kada je potvrdu o izvršenju primila od trećeg lica.

Kada se nalog malog klijenta koji se odnosi na kupovinu, odnosno prodaju investicionih jedinica izvršava periodično, 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.

2. IZVEŠTAJI O FINANSIJSKIM INSTRUMENTIMA ILI SREDSTVIMA KLIJENATA

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.

3. INFORMACIJE O TROŠKOVIMA I NAKNADAMA

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

- 3.1. 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 Banke;
- 3.2. Osnovu za izračunavanje cene, u slučajevima kada ukupnu cenu nije moguće navesti;
- 3.3. Valuti i relevantnom deviznom kursu i troškovima, u slučajevima kada bilo koji deo ukupne cene mora biti plaćen ili predstavlja iznos u stranoj valuti;
- 3.4. 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 Banke ili nisu nametnuti od strane Banke.

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

Podaci o troškovima i naknadama koje Banka naplaćuje od klijenta sadržani su u Pravilniku o tarifi, koji je objavljen na internet stranici Banke i dostupan u papirnoj verziji u prostorijama sedišta Banke i mreži filijala.

IV ZAVRŠNE ODREDBE

Informacije koje Banka pruža malim klijentima koje se odnose na informacije pri pružanju usluge prijema i prenosa naloga i informacije koje Banka prikuplja pri pružanju drugih investicionih usluga, sadržane su u Pravilima i procedurama poslovanja.

Pravila i procedure poslovanja i Informacije koje se pružaju malim klijentima objavljeni su na internet stranici www.voban.co.rs i dostupni su u na trajnom mediju u prostorijama sedišta Banke.

U Beogradu, 31.01.2018. godine

Vojvođanska banka a.d. Novi Sad
Funkcija Brokerski poslovi i finansijsko savetovanje

Direktor Funkcije Brokerski poslovi i finansijsko savetovanje
Dušan Jovičić

Član Izvršnog odbora
Nebojša Pantelić