


 vojvodanskabanka otp group	Vojvodanska banka a.d. Novi Sad, Trg slobode 5, Novi Sad	Označka/ID: PR 14-00-03b/ 8571
Vrsta opšteg akta	Pravilnik	Status: „Usvojeno“
Kratak opis	<i>Ovom procedurom uređuje se način i redosled aktivnosti prilikom prijema naloga elektronskim putem i ima za cilj da uputi i osposobi klijenta za ispostavljanje naloga elektronskim putem (putem eMail adrese), za kupovinu i prodaju finansijskih instrumenata. Procedura za elektronski prijem naloga je sastavni deo Pravila poslovanja Odeljenja Tržišta Kapitala u Vojvodanskoj banci a.d. Novi Sad.</i>	

PROCEDURA ZA ELEKTRONSKI PRIJEM NALOGA

Donosilac akta: Upravni odbor OTP Banke Srbija a.d. Novi Sad - Predsednik Upravnog odbora, Laszlo Wolf	Datum usvajanja: 13.03.2019.	Potpis: 
<u>U primeni od 26. aprila 2019. godine</u> Napomena: danom početka primene ovog opšteg akta, vlasništvo nad aktom preuzima direktor Sektora za poslove sa privredom prema Pravilniku o organizaciji koji se primenjuje na dan 26. april 2019. godine		M.P. 
Za predlagača: v.d. direktor Direkcije sredstava Marijana Lapajna		Potpis: 

SADRŽAJ

1. OPŠTE ODREDBE	3
2. PODNOŠENJE ZAHTEVA ZA ISPOSTAVLJANJE NALOGA	3
3. ADRESA ELEKTRONSKE POŠTE ZA ISPOSTAVLJANJE NALOGA	4
4. VREME PRIJEMA I IDENTIFIKACIJA.....	4
5. ISPOSTAVLJANJE NALOGA	4
6. OPOZIV NALOGA	5
7. OBAVEŠTAVANJE KLIJENATA O ISPOSTAVLJANJU I REALIZACIJI NALOGA	5
8. ISPOSTAVLJANJE NALOGA PUTEV OVLAŠĆENOG ZASTUPNIKA	5
9. ODBIJANJE PRIJEMA NALOGA.....	5

1. OPŠTE ODREDBE

Ovom procedurom uređuje se način i redosled aktivnosti prilikom prijema naloga elektronskim putem i ima za cilj da uputi i osposobi klijenta za ispostavljanje naloga elektronskim putem (putem eMail adrese), za kupovinu i prodaju finansijskih instrumenata.

Procedura za elektronski prijem naloga je sastavni deo Pravila poslovanja Odeljenja Tržište Kapitala u Vojvođanskoj banci a.d. Novi Sad (u daljem tekstu: Ovlašćena banka).

Član 1.

Klijent ostvaruje mogućnost korišćenja elektronskog prijema naloga nakon zaključenja Ugovora o pružanju investicionih usluga (u daljem tekstu: Ugovor) sa Ovlašćenom bankom, kojim se regulišu svi međusobni odnosi i obaveze klijenta i Ovlašćene banke. Klijent podnosi Zahtev za ispostavljanje naloga u kome posebno definiše način davanja naloga Ovlašćenoj banci uz potrebne identifikacione podatke.

U slučajevima kada klijent nema obavezu zaključenja Ugovora ili zaključuje Ugovor na daljinu, prijem naloga elektronskim putem se može aktivirati podnošenjem urednog zahteva Ovlašćenoj banci o načinu ispostavljanja naloga.

Član 2.

Prilikom zaključenja Ugovora (ili Zahteva), potrebno je da budu ispunjeni sledeći uslovi:

- Da je izvršena identifikacija i kategorizacija klijenta i analiza rizika klijenta u skladu sa Pravilima poslovanja Ovlašćene banke;
- Da klijent poseduje prethodno iskustvo u trgovanju, što dokazuje popunjavanjem Upitnika za kategorizaciju klijenta, koji je sastavni deo Ugovora. Nije dozvoljeno da klijent ima opciju ispostavljanja naloga elektronskim putem, ukoliko klijent nema predznanja i iskustva u trgovanju finansijskim instrumentima;
- Da su pre ispostavljanja naloga ispunjeni svi uslovi odnosno otvoreni potrebni namenski novčani računi i račun finansijskih instrumenata kod člana Centralnog registra;
- Da će pre ispostavljanja svakog naloga biti ispunjeni uslovi pokrivenosti naloga odnosno:
 - kod kupovnog naloga uplaćena i slobodna novčana sredstva na namenskom računu;
 - kod prodajnog naloga adekvatno stanje na računu finansijskih instrumenata.

Potvrde o navedenim stanjima Ovlašćena banka pribavlja softverskim putem ili tako što iste dostavlja klijent ili u neposrednom kontaktu sa poslovnim bankom kod koje su otvoreni navedeni računi.

2. PODNOŠENJE ZAHTEVA ZA ISPOSTAVLJANJE NALOGA

Član 3.

Klijent podnosi Zahtev o načinu ispostavljanja naloga koji sadrži podatak o adresi elektronske pošte (eMail) sa koje će biti ispostavljeni nalozi. Ovlašćena banka vrši registraciju dostavljene elektronske adrese (eMail) i proveru ispravnosti odnosno identifikaciju klijenta korišćenjem dostavljene adrese. Nakon provere, kao i nakon ispunjavanja uslova iz prethodnog člana, klijent je u mogućnosti da koristi pravo elektronskog ispostavljanja naloga.

U slučaju da klijent želi da promeni adresu sa koje ispostavlja naloge, može to učiniti obaveštenjem u pisanoj formi ili slanjem elektronske pošte sa registrovane adrese u kojoj se navodi nova adresa elektronske pošte sa koje klijent želi da ispostavlja naloge.

Klijent je dužan da proveri funkcionalnost elektronske pošte, na internet adresi: www.voban.rs, u slučaju da iz tehničkih razloga dođe do promene adrese elektronske pošte na koju se ispostavljaju nalozi.

Ovlašćena banka je dužna da klijenta obavesti o svakoj izmeni adrese elektronske pošte ili procedure za ispostavljanje naloga kupovine odnosno prodaje finansijskih instrumenata elektronskim putem.

3. ADRESA ELEKTRONSKE POŠTE ZA ISPOSTAVLJANJE NALOGA

Član 4.

Nalozi za trgovanje ispostavljaju se elektronskim putem na sledeće adrese:

- nalog@voban.rs ili order@voban.rs

Svi zapisi o ispostavljenim nalogima se snimaju i čuvaju u roku predviđenom Pravilima poslovanja Ovlašćene banke, podzakonskim aktima i Zakonom.

4. VREME PRIJEMA I IDENTIFIKACIJA

Član 5.

Prijem naloga elektronskim putem se vrši u toku radnog vremena Ovlašćene banke sa klijentima, u vremenu od 8h do 16h, uz napomenu da nalozi mogu biti dostavljati tokom 24h, ali će biti izvršavani po redosledu prijema u radnom vremenu Ovlašćene banke.

Vreme prijema naloga je upis u knjigu naloga Ovlašćene banke.

Pre prijema naloga, prvi korak je identifikacija klijenta koja se vrši na osnovu registrovanih podataka: eMail adrese klijenta.

5. ISPOSTAVLJANJE NALOGA

Član 6.

Po ispunjenju gore navedenih uslova za elektronski prijem naloga, klijent dostavlja Ovlašćenoj banci podatke o nameravanoj transakciji u sledećoj formi:

Vrsta naloga	
Naziv kompanije i berzanski simbol ili ISIN broj:	
Količina:	
Cena:	
Trajanje naloga:	
Ime i prezime/Naziv:	
JMBG/MB:	

eMail poruka ne sme sadržati druge informacije osim informacija navedenih u ovom članu.

U slučaju da eMail poruka ne sadrži sve navedene elemente ili sadrži elemente koji nisu jasni i ne mogu se smatrati preciznom instrukcijom za kupovinu odnosno prodaju finansijskih instrumenata, Ovlašćena banka ima pravo i obavezu tražiti pojašnjenje naloga i dopunu potrebnih elemenata ili izvršiti odbijanje prijema nejasnog naloga.

Član 7.

Po prijemu naloga elektronskim putem, Ovlašćena banka vrši unos navedenih podataka u klijentsku aplikaciju. Nakon unosa i provere podataka, Ovlašćena banka vrši ispostavljanje naloga na odgovarajuće tržište u skladu sa Pravilima poslovanja i politikom izvršenja naloga.

6. OPOZIV NALOGA

Član 8.

Kod opoziva naloga elektronskim putem, klijent u eMail poruci definiše vrstu naloga (opoziv kupovine ili opoziv prodaje), kao i osnovne elemente naloga definisane prilikom ispostavljanja naloga:

Vrsta naloga	Opoziv
Naziv kompanije i berzanski oznaka ili ISIN broj:	
Količina:	
Cena:	
Trajanje naloga:	
Ime i prezime/Naziv:	
JMBG/MB:	

Ovlašćena banka locira potreban nalog ukoliko su ispunjeni svi uslovi odnosno ukoliko nalog nije realizovan i ukoliko je aktivan na tržištu, Ovlašćena banka će izvršiti nalog opoziva i proslediti klijentu obaveštenje o prijemu naloga opoziva elektronskim putem. Ukoliko je nalog realizovan ili postoje drugi objektivni razlozi za nemogućnost opoziva naloga (neradni dan berze, privremeno ili trajno obustavljeno trgovanje određenim finansijskim instrumentom i sl), Ovlašćena banka će o tome obavestiti klijenta.

7. OBAVEŠTAVANJE KLIJENATA O ISPOSTAVLJANJU I REALIZACIJI NALOGA

Član 9.

Ovlašćena banka je dužna da u roku od 24h od prijema naloga elektronskim putem dostavi klijentu potvrdu o prijemu naloga, odnosno potvrdu o prijemu opoziva naloga, koja sadrži sve zakonski propisane elemente putem eMail-a ili na drugi način predviđen ugovorom sa klijentom.

U slučaju da je došlo da realizacije naloga, potvrda o realizaciji se dostavlja klijentu putem elektronske pošte odnosno na način definisan zahtevom klijenta.

8. ISPOSTAVLJANJE NALOGA PUTEM OVLAŠĆENOG ZASTUPNIKA

Član 10.

U slučaju kada umesto klijenta nalog ispostavlja njegov zakonski zastupnik, Ovlašćena banka je pored provera koje radi po uobičajenoj proceduri dužna da pribavi odgovarajuće punomoćje za ispostavljanje naloga od strane klijenta.

Punomoćje klijenta precizno sadrži sve relevantne elemente uključujući i overu za punovažnost punomoći.

Ovlašćena banka evidentira podatke i adresu elektronske pošte punomoćnika u klijentskoj aplikaciji, vrši proveru ispravnosti odnosno identifikaciju punomoćnika korišćenjem elektronske pošte. Po potvrđivanju ispravnosti adrese elektronske pošte, punomoćnik će biti u mogućnosti da koristi pravo elektronskog ispostavljanja naloga.

9. ODBIJANJE PRIJEMA NALOGA

Član 11.

Banka ima pravo da odbije prijem ili izvršenje naloga kada utvrdi da bi izvršenjem takvog naloga:

- (1) Bile prekršene odredbe Zakona o tržištu kapitala ili drugog relevantnog zakona kojim se uređuje sprečavanje pranja novca i finansiranje terorizma,
- (2) Bilo učinjeno delo kažnjivo po zakonu kao krivično delo, privredni prestup ili prekršaj.

U slučaju odbijanja prijema ili izvršenja naloga Ovlašćena banka je dužna da klijentu dostavi potvrdu o odbijanju prijema ili izvršenja naloga, koja pored svih elemenata propisanih za nalog, sadrži i razloge odbijanja. Ovlašćena banka će u svemu postupiti u skladu sa svojim Pravilima poslovanja i obavestiti Komisiju za hartije od vrednosti, nadležno odeljenje banke i kada je potrebno Upravu za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma.

Ovlašćena banka ima pravo da odbije prijem naloga ispostavljenog elektronskim putem:

- (1) Kada je rok za unos naloga radi njegovog izvršenja istekao;
- (2) Ukoliko nije identifikovana eMail adresa sa koje je nalog ispostavljen;
- (3) Kada nalog nema dovoljno pokriće novčanih sredstava i/ili finansijske instrumente potrebne za njegovo izvršenje.

Prilikom prijema naloga elektronskim putem, Ovlašćena banka u svemu postupa u skladu sa Pravilima poslovanja na identičan način, bez obzira na način davanja naloga.