

I N F O R M A C I J E
KOJE SE PRUŽAJU MALIM KLIJENTIMA
BROKERSKO-DILERSKOG DRUŠTVA
TANDEM FINANCIAL a.d. NOVI SAD

Novi Sad, jun 2012. godine

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), Brokersko-dilersko društvo TANDEM FINANCIAL a.d. Novi Sad, pre zaključenja ugovora odnosno pružanja usluga klijentu ili potencijalnom malom klijentu, pruža malom klijentu sledeće informacije:

I N F O R M A C I J E

KOJE SE PRUŽAJU MALIM KLIJENTIMA BROKERSKO-DILERSKOG DRUŠTVA

TANDEM FINANCIAL a.d. NOVI SAD

I UVOD

Prilikom pružanja investicionih usluga klijentima, Brokersko – dilersko društvo TANDEM FINANCIAL a.d. Novi Sad (u daljem tekstu: Društvo 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:

- 1) **Investiciono društvo** – brokersko-dilersko društvo, odnosno ovlašćena banka;
- 2) **Relevantno lice** – lice sa vlasničkim učešćem u Društvu, na rukovodećoj poziciji u Društvu (direktori), zaposleno lice i svako drugo fizičko lice koje je angažovano od strane Društva za pružanje usluga iz njegove nadležnosti;
- 3) **Lična transakcija** – 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;
- 8) **Transakcije kojima se finansiraju hartije od vrednosti** – transakcije pozajmljivanja finansijskih instrumenata, repo ugovori ili obrnuti repo ugovori, ili druge transakcije koje uključuju kupovinu hartija od vrednosti i njihovu ponovnu prodaju ili prodaju hartija od vrednosti i njihovu ponovnu kupovinu;
- 9) **klijent** – pravno ili fizičko lice kojem Društvo pruža investicionu, odnosno dodatnu uslugu, kao i lice koje može postati klijent Društva (potencijalni klijent);
- 10) **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 SADRŽAJ INFORMACIJA:

- 1) Društvu i njegovim uslugama;
- 2) finansijskim instrumentima i predloženim investicionim strategijama, uključujući odgovarajuće smernice i upozorenja u vezi sa rizikom ulaganja u pomenute instrumente, odnosno strategije;
- 3) mestima izvršenja naloga;
- 4) troškovima i naknadama.

1. Informacije o Društvu

Poslovno ime:

Brokersko-dilersko društvo
BDD TANDEM FINANCIAL AD NOVI SAD

Skraćeni naziv :

BDD TANDEM FINANCIAL AD

Sedište Društva:

NOVI SAD

Adresa sedišta Društva:

MIROSLAVA ANTIĆA 4

MB:

17341324

PIB:

101511994

Internet adresa:

www.tandemfin.com

E-mail:

office@tandemfin.com

Telefon:

021/ 425 - 777

Telefaks:

021/ 425 - 777

Novčani račun za klijente:

Dozvola za rad:

Broj Rešenja:4/1-02-727/2-01 od 21.06.2001god.

Nadležni organ koji je izdao dozvolu:

Komisija za hartije od vrednosti, Beograd,
Omladinskih brigada br. 1

Jezik komunikacije:

Jezik komunikacije je srpski jezik.

Društvo 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 koju klijent razmenjuje sa Društvom sastavljaju dvojezično.

Način komunikacije i davanja dokumenata i drugih informacija od strane Društva:

Komunikacija između Društva i klijenata odvija se na način koji je najpogodniji za klijenta i koji se precizira ugovorom.

Klijenti mogu komunicirati sa Društvom telefonom, putem e-maila, putem telefaksa i neposredno – dolaskom klijenata u sedište Društva.

Način davanja i prijema naloga:

Neposredno,

Telefaksom ukoliko je to predviđeno ugovorom sa klijentom.

Telefonom i elektronskim putem kada Društvo obezbedi uslove za takav prijem naloga i predvidi ga ugovorom sa klijentom.

Članstvo:

Beogradska Berza a.d. Beograd

Omladinskih brigada 1

11070 Novi Beograd

Telefon: 011/2138.424

e-mail: info@belex.rs

internet adresa: www.belex.rs

Centralni registar, depo i kliring hartija od vrednosti

Trg Nikole Pašića 5

11000 Beograd

Telefon: 011/3331.380

Fax: 3331.329

internet adresa: www.crhov.rs

2. Informacije o uslugama Društva

Društvo je dobilo je dozvolu Komisije za hartije od vrednosti za pružanje sledećih investicionih usluga i aktivnosti malom klijentu:

- 1) prijem i prenos naloga koji se odnose na prodaju i kupovinu finansijskih instrumenata;
- 2) izvršenje naloga za račun klijenta;
- 3) usluge u vezi sa ponudom i prodajom finansijskih instrumenata bez obaveze otkupa.

Društvo je ovlašćeno da obavlja, pored navedenih usluga, i sledeće dodatne usluge:

- 1) čuvanje i administriranje finansijskih instrumenata za račun klijenata, uključujući čuvanje instrumenata i sa tim povezane usluge, kao što je administriranje novčanim sredstvima i kolateralom;
- 2) saveti klijentima u vezi sa strukturom kapitala, poslovnom strategijom, spajanjem i kupovinom društava i sličnim pitanjima
- 3) istraživanje i finansijska analiza u oblasti investiranja ili drugi oblici opštih preporuka u vezi sa transakcijama finansijskim instrumentima;
- 4) 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.

Potpisivanje ugovora

U zavisnosti od vrste usluga koje klijent ugovara sa Društvom, neophodno je klijentu dati predmetni ugovor na uvid i potpis zajedno sa dodatnim obrascima i aktima Društva i uputiti ga na službenu web adresu Društva gde su predmetna akta i obrasci objavljeni.

Ugovor od strane Društva ovlašćen je da potpiše i zaposleni u Društvu u skladu sa aktom Društva o dodeli ovlašćenja za potpisivanje dokumentacije u vezi sa obavljanjem poslova sa finansijskim instrumentima. Zaposleni svojim potpisom na ugovoru potvrđuje da je nesporno izvršio identifikaciju klijenta.

3. Informacije o finansijskim instrumentima

3.1. Vrste finansijskih instrumenata

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

- 1) prenosive hartije od vrednosti
- 2) instrumenti tržišta novca
- 3) jedinice institucija zajedničkog investiranja
- 4) izvedeni finansijski instrumenti

- (1) **Prenosive hartije od vrednosti** su sve vrste hartija od vrednosti kojima se može trgovati na tržištu kapitala, izuzev instrumenata plaćanja, i to:
 - akcije društava ili druge hartije od vrednosti ekvivalentne akcijama društva, a predstavljaju učešće u kapitalu ili u pravima glasa tog pravnog lica, kao i depozitne potvrde koje se odnose na akcije;
 - obveznice i drugi oblici sekjuritizovanog duga, uključujući i depozitne potvrde koje se odnose na navedene hartije;
 - sve druge hartije od vrednosti koje daju pravo na sticanje i prodaju takve prenosive hartije od vrednosti ili na osnovu kojih se može vršiti plaćanje u novcu, a čiji se iznos utvrđuje na osnovu prenosive hartije od vrednosti, valute, lamatne stope, prinosa, robe, indeksa ili drugih odredivih vrednosti.
- (2) **Instrumenti tržišta novca** su sve vrste finansijskih instrumenata kojima se obično trguje na tržištu novca, kao što su: trezorski zapisi, blagajnički zapisi, komercijalni zapisi i sertifikati o depozitu;
- 3) **Jedinice institucija kolektivnog investiranja** - jedinice u onim subjektima za zajednička ulaganja koji su dobili odobrenje Komisije za hartije od vrednosti u skladu sa Zakonom o investicionim fondovima.
- 4) **Izvedeni finansijski instrumenti su:** opcije, fjučersi, svopovi, kamatni forvardi i bilo koji drugi izvedeni finansijski instrumenti koji se odnose na hartije od vrednosti, valute, kamatne

stope, prinos kao i na druge izvedene finansijske instrumente, finansijske indekse ili finansijske mere koji se mogu namiriti fizički ili u novcu.

3.2. Rizici ulaganja u finansijske instrumente

Sklapanjem ugovora o pružanju brokerskih usluga i/ili ugovora o pružanju usluge upravljanja portfoliom, klijent potvrđuje da je svestan rizika povezanih s tržištima kapitala, te da mu je Društvo stavilo na raspolaganje informacije na zadovoljavajući način.

Rizici kojima su izloženi klijenti Društva, mogu biti opšti rizici i posebni (specifični) rizici koji su karakteristični za pojedine finansijskih instrumenata.

3.2.1. Opšti rizici u poslovanju sa finansijskim instrumentima:

- (1) rizik smanjenja vrednosti finansijskog instrumenta usled globalnih i/ili regionalnih recesija;
- (2) kursni rizik, odnosno rizik promene kursa;
- (3) rizik koji zavisi od promene kreditnog rejtinga određene zemlje, i to kao:
 - rizik izostanka plaćanja duga određene zemlje;
 - politički rizik, uključujući i rizik neočekivanih regulatornih promena koje utiču na tržište kapitala i položaj investitora;
- (4) rizik smanjenja vrednosti finansijskog instrumenta uslijed opšteg rasta cena (rizik inflacije);
- (5) rizik nemogućnosti prodaje finansijskog instrumenta na sekundarnom tržištu kapitala zbog smanjene potražnje ili neefikasnosti tržišta (rizik likvidnosti);
- (6) rizik smanjenja vrednosti finansijskog instrumenta zbog pada kreditnog rejtinga izdavaoca (rizik izdavaoca);
- (7) rizik finansijskog leveridža: finansijski leveridž je stopa zaduženosti koja pokazuje međuzavisnost između toga koliko određeno lice duguje u odnosu na to koliko poseduje od 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;
- (8) rizik smanjenja ili potpunog gubitka vrednosti finansijskog instrumenta zbog otvaranja stečajnog postupka nad izdavaocem finansijskog instrumenta (rizik stečaja) ili uvođenja prinudne uprave kada je izdavalac banka;
- (9) rizik promene vrednosti finansijskog instrumenta zbog špekulativnih aktivnosti velikih investitora, odnosno, zbog velikih korporativnih akcija na berzi (rizik psihologije tržišta);
- (10) 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.

3.2.2. Posebni (specifični) rizici u poslovanju sa finansijskim instrumentima:

- (1) **u poslovanju sa akcijama:** rizik pada vrednosti akcija usled uobičajenih periodičnih kretanja cena na tržištu, rizik volatilnosti – rizik promene cene akcija u određenom periodu, rizik neisplate dividende;
- (2) **u poslovanju s obveznicama:** rizik promene kredibiliteta izdavaoca kao poverioca (rizik boniteta), rizik promene kamatnih stopa; rizik otkaza odnosno prestanka plaćanja dugova od strane izdavaoca; rizik likvidnosti; rizik promene kursa; rizik reinvestiranja; rizik krive prinosa.
- (3) **u poslovanju sa 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;
- (4) **u poslovanju sa instrumentima tržišta novca:**
 - rizik promene kreditnog rejtinga izdavaoca, odnosno rizik da izdavalac neće biti u mogućnosti da podmiri svoje dospele obaveze na osnovu izdatih finansijskih instrumenata;
 - 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;
 - rizik kursa, odnosno 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) **u poslovanju sa jedinicama kolektivnog investiranja (investicionim jedinicama):**
 - valutni rizik, odnosno 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;

- tržišni rizik, odnosno rizik da imovina fonda koja je uložena u finansijske instrumente kojima se trguje na tržištima izgubi na vrednosti usled pada cena na tržištu;
- kreditni rizik, odnosno rizik da izdavalac u čiju imovinu je uložena imovina fonda ne može da ispuni svoje finansijske obaveze, što dovodi do pada vrednosti imovine fonda;
- rizik likvidnosti, odnosno 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.

Društvo u svom poslovanju ograničava svoju odgovornost isključivo na stvarno nastalu novčanu štetu klijentu kao posledicu propuštanja ili radnji Društva odnosno zaposlenih lica u Društvu.

Društvo 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 Društva na nastanak gubitka za klijenta i dr. rizici na koje Društvo ne može da utiče).

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

3.3. Druge informacije u vezi sa finansijskim instrumentima

Društvo je dužno da, prilikom pružanja informacija o finansijskom instrumentu:

- 1) koji je **predmet javne ponude** koja je u toku i za koji je izdat prospekt - klijenta upozna sa načinom na koji je prospekt dostupan;
- 2) koji uključuje jemstvo trećeg lica - klijentu pruži dovoljno pojedinosti o jemcu i jemstvu na osnovu kojih on može doneti korektnu procenu jemstva;
- 3) koji se sastoji od 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 - klijentu pruži odgovarajući opis pojedinačnih komponenti takvog instrumenta i način na koji međusobni uticaj povećava rizik.

4. Informacije u vezi sa zaštitom finansijskih instrumenata i novčanih sredstava klijenata

Društvo može da drži novčana sredstva ili finansijske instrumente klijenata radi pružanja finansijskih usluga kod trećeg lica u svoje ime (poslovi čuvanja i administriranja finansijskih instrumenata i novčanih sredstava klijenata).

Novčana sredstva klijenata Društvo drži na računu kod banke – člana Centralnog registra, a finansijske instrumente kod Centralnog registra.

Društvo 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 zbirnom računu kod trećeg lica Društvo preduzima sledeće mere:

- 1) evidencije, račune i korespondenciju:
 - vodi precizno i tačno,
 - redovno usklađuje sa evidencijama i računima trećih lica koja drže imovinu klijenata,
 - vodi na način da se u svakom momentu i odmah može razlikovati imovina jednog klijenta od imovine ostalih klijenata i imovine Društva;
- 2) njegov račun finansijskih instrumenata kod Centralnog registra vodi odvojeno od finansijskih instrumenata njegovih klijenata;
- 3) sva novčana sredstva klijenata deponovana u banci koja je član Centralnog registra drži na računu ili računima koji se razlikuju od računa koji se koriste za držanje sredstava Društva;
- 4) donosi mere kojima se operativni rizik od gubitka ili smanjenja imovine klijenta, odnosno prava u vezi sa tom imovinom, svodi na najmanju moguću meru.

4.1. Postupanje sa finansijskim instrumentima klijenata

Društvo koristi finansijske instrumente u vlasništvu klijenta samo na osnovu naloga klijenta.

Društvo ne može da:

- 1) zalaže ili otuđuje finansijske instrumente u vlasništvu klijenta bez njegovog prethodnog pisanog ovlašćenja;
- 2) koristi finansijske instrumente klijenta za plaćanje svojih obaveza, kao i obaveza drugih klijenata.

4.2. Postupanje sa novčanim sredstvima klijenata

U postupanju sa novčanim sredstvima klijenta Društvo je dužno da kod banke - člana Centralnog registra otvori novčani račun klijenata koji je odvojen od novčanog računa Društva.

Društvo je dužno da obezbedi da se sredstva sa novčanog računa klijenta:

- 1) koriste samo za plaćanje obaveza u vezi sa uslugama koje obavlja za klijenta;
- 2) ne koriste za plaćanje obaveza drugog klijenta;
- 3) ne koriste za plaćanje obaveza Društva.

4.3. Deponovanje finansijskih instrumenata i novčanih sredstava klijenata u inostranstvu

Pri izboru inostranog depozitara na čijim računima će se držati finansijski instrumenti i novčana sredstva klijenata, Društvo je dužno da posebno vodi računa o:

- 1) stručnosti i tržišnom ugledu depozitara;
- 2) da depozitar podleže propisima koji u toj državi regulišu čuvanje finansijskih instrumenata za račun drugog lica;
- 3) da periodično preispituje izbor depozitara i dogovorene aranžmane za držanje i čuvanje finansijskih instrumenata klijenta.

Izuzetno, Društvo 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.

4.4. Korišćenje finansijskih instrumenata klijenata

Društvo može da pristupi transakcijama finansiranja hartija od vrednosti u vezi sa finansijskim instrumentima koje drži za klijenta ili da na drugi način koristi te finansijske instrumente, samo ukoliko se instrumenti koriste pod tačno određenim uslovima na koje je mali klijent dao pisanu saglasnost.

Pre zaključivanja transakcija kojima se finansiraju hartije od vrednosti, a koje se odnose na finansijske instrumente koje Društvo drži za račun malog klijenta ili pre nego što se na drugi način koriste takvi finansijski instrumenti, Društvo je dužno da blagovremeno, pre korišćenja navedenih instrumenata, klijentu pisanim putem dostavi jasne, potpune i tačne podatke o obavezama i odgovornostima Društva u pogledu korišćenja navedenih finansijskih instrumenata, uključujući uslove za njihovo vraćanje klijentu kao i o rizicima koje oni uključuju.

4.5. Fond za zaštitu investitora

Fond za zaštitu investitora obavlja delatnost u svrhu zaštite klijenata Društva čija su sredstva ili finansijski instrumenti izloženi riziku u slučaju kada je nad Društvom otvoren stečajni postupak ili kada Komisija za hartije od vrednosti utvrdi da Društvo 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 Društva koji su novac i/ili finansijske instrumente poverili Društvu u svrhu pružanja određenih investicionih ili dodatnih usluga.

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

- 1) novčana potraživanja u dinarima koja Društvo duguje klijentu ili koji pripadaju klijentu, nastala po osnovu obavljanja investicionih usluga i dodatnih usluga;
- 2) potraživanja za povraćaj finansijskih instrumenata koji pripadaju klijentu Društva i koje drži za račun klijenta.

Potraživanja su osigurana do iznosa od 20.000 evra u dinarskoj protivvrednosti po klijentu Društva.

5. Politika upravljanja sukobima interesa

Društvo 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:

- 1) interesa Društva, relevantnog lica i svih lica blisko povezanih sa njima, s jedne strane, i interesa klijenta Društva, s druge strane;

2) interesa klijenata Društva međusobno.

Pre pružanja usluge klijentu, Društvo upoznaje klijenta sa mogućim vrstama i izvorima sukoba interesa.

Prilikom utvrđivanja sukoba interesa koji mogu štetiti interesima klijenata, Društvo ocenjuje da li relevantna lica ili lica koja su blisko povezana sa njima, usled pružanja usluga ili iz drugih razloga:

- 1) mogu da ostvare finansijsku dobit ili izbegnu finansijski gubitak na štetu klijenta;
- 2) imaju interes ili korist od rezultata usluge pružene klijentu ili transakcije izvršene za račun klijenta, a koji se razlikuju od interesa klijenta;
- 3) imaju finansijski ili neki drugi motiv koji odgovara interesima drugog klijenta ili grupe klijenata na štetu interesa klijenta;
- 4) obavljaju istu delatnost kao i klijent.

6. Okolnosti, procedure i mere za upravljanje sukobom interesa

6.1. Okolnosti koje predstavljaju ili mogu dovesti do sukoba interesa

Sukobi interesa između Društva, relevantnog lica i svih lica blisko povezanih sa njima, s jedne strane, i klijenata Društva, s druge strane, kao i klijenata međusobno mogu nastati prilikom prijema i izvršenja naloga za kupovinu/prodaju finansijskih instrumenata za račun klijenata Društva i naloga relevantnih lica kada se ti nalozi ispostavljaju istovremeno na isto tržište za isti finansijski instrument istog izdavaoca;

6.2. Procedure i mere za upravljanje sukobima interesa

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

- 1) Identifikacija sukoba interesa dužnost je svih relevantnih lica u Društvu;
- 2) Obaveštavanje o sukobu interesa – svaki identifikovani sukob interesa se prijavljuje

Internoj kontroli Društva koja je ovlašćena za praćenje i prikupljanje informacija o postojanju sukoba interesa i obaveštavanje direktora Društva;

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;

4) Rešavanje sukoba interesa vrši direktor Društva koji u saradnji sa Internom kontrolom Društva 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 Društva i/ili relevantnih lica ne dovedu do mogućih gubitaka za klijenta, niti da se klijent stavi u podređeni položaj.

Društvo preduzima sledeće mere za sprečavanje sukoba interesa:

1) relevantna lica Društva dužna su da se radi sprečavanja sukoba interesa pridržavaju načela zaštite interesa klijenata, načela savesnosti i profesionalizma i drugih načela u poslovanju Društva koja su utvrđena Zakonom, podzakonskim aktima i ovim pravilima;

2) Društvo organizuje obavljanje svojih poslova, u skladu sa aktom Komisije za hartije od vrednosti o organizacionim zahtevima i internim aktom Društva, na način da se sprečava sukob interesa prilikom pružanja određenih investicionih i dodatnih usluga. i to posebno:

- jačanjem sistema unutrašnje kontrole;
- kontrolom aktivnosti relevantnih lica i
- zabranom određenih aktivnosti relevantnim licima sa ciljem sprečavanja sukoba interesa.

7. Izveštavanje klijenata u vezi sa izvršenjem naloga

7.1. Potvrda o izvršenju naloga

Društvo je dužno da, nakon izvršenja naloga za račun klijenta putem trajnog medija malom klijentu pošalje potvrdu o izvršenju naloga, što je moguće pre, a najkasnije:

- prvog radnog dana po izvršenju,
- prvog radnog dana nakon prijema potvrde, u slučaju kada je Društvo potvrdu o izvršenju primilo od trećeg lica.

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

7.2. Izveštaji o finansijskim instrumentima ili sredstvima klijenata

Društvo je dužno da, najmanje jednom godišnje, svakom pojedinačnom klijentu za kojeg drži finansijske instrumente ili novčana sredstva, na trajnom mediju, dostavi izveštaj o imovini klijenta, ukoliko se takav izveštaj dostavlja kao deo drugog periodičnog izveštaja.

8. Informacije o troškovima i naknadama

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

- 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 Društva;
- 2) osnovu za izračunavanje cene, u slučajevima kada ukupnu cenu nije moguće navesti;
- 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;
- 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 Društva ili nisu nametnuti od strane Društva.

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

Podaci o troškovima i naknadama koje društvo naplaćuje od klijenta sadržani su u Pravilniku o tarifi Brokersko-dilerskog društva TANDEM FINANCIAL a.d. Novi Sad, koji je objavljen na internet stranici Društva i dostupan u papirnoj verziji u prostorijama sedišta Društva.

IV Završne odredbe

Informacije koje Društvo pruža malim klijentima koje se odnose na informacije pri pružanju usluge prijema i prenosa naloga i informacije koje Društvo prikuplja pri pružanju drugih investicionih usluga, sadržane su u Pravilima i procedurama poslovanja Brokersko-dilerskog društva TANDEM FINANCIAL a.d. Novi Sad, kojima je ovaj Pravilnik sastavni deo.

Pravila i procedure poslovanja i Informacije koje se pružaju malim klijentima objavljeni su na internet stranici Društva i dostupni su u na trajnom mediju u prostorijama sedišta Društva.

04.06.2012. godine

DIREKTOR