Na osnovu odredaba člana 191 Zakona o tržištu kapitala Službeni glasnik RS broj 129 od 28.12.2021. godine (u daljem tekstu označen kao: "ZTK"), Pravilnika o pravilima postupanja investicionog društva prilikom pružanja usluga i člana 71 Statuta generalni direktor BDD Tradewin 24 AD Beograd (u daljem tekstu: „Društvo") dana 24.10.2025. godine donosi:

PRAVILNIK O KATEGORIZACIJI KLIJENATA

(prečišćen tekst)

Opšte odredbe

Član 1

Pravilnikom o kategorizaciji klijenata (u daljem tekstu: pravilnik) utvrđuju se uslovi za razvrstavanje klijenata, način pružanja usluga pojedinim kategorijama klijenata, stepen zaštite svake kategorije klijenata, obaveštavanje klijenata, proceduru promene kategorije i ostala pitanja u skladu sa pozitivnim zakonskim propisima. Kategorizacija klijenata je jedinstvena bez obzira na kojim će tržištima klijent trgovati ili putem kog kanala će klijent ispostavljati naloge, bilo na domaćem ili inostranom tržištu.

Član 2

Društvo je pre pružanja usluge klijentu dužno da izvrši kategorizaciju klijenta, odnosno da klijenta razvrsta u kategoriju profesionalnog ili malog investitora.

Kategorizaciju iz stava 1 ovog člana, Društvo sprovodi saglasno ovom Pravilniku, a na osnovu informacija koje su mu dostupne, a u vezi sa klijentovim:

- Investicionim ciljevima
- Znanjem i iskustvom
- Finansijskom pozicijom

Društvo je dužno da svakog klijenta, putem trajnog nosača podataka obavesti o:

- Kategoriji klijenta u koju je razvrstan
- Nivou zaštite interesa koji će mu biti pružen
- Mogućnost da zatraži razvrstavanje u drugu kategoriju, kao i o svim promenama nivoa zaštite koje proizilaze iz takve odluke.

Profesionalni investitor

Član 3

Profesionalnim investitorom u vezi sa svim investicionim uslugama i aktivnostima i finansijskim instrumentima, smatraju se, u svrhe ovog zakona:

1. lica koja podležu obavezi dobijanja dozvole, odnosno nadzora kako bi poslovala na finansijskom tržištu, uključujući:

- kreditne institucije;
- investiciona društva;
- druge finansijske institucije koje podležu obavezi dobijanja dozvole, odnosno nadzora;
- društva za osiguranje;
- institucije kolektivnog investiranja i njihova društva za upravljanje;
- dobrovoljni penzijski fondovi i društva za upravljanje dobrovoljnim penzijskim fondovima;

- dileri robe i robnih derivata;
- drugi institucionalni investitori;
- drugi investitori koji se smatraju profesionalnim u skladu sa propisima EU;

2. pravna lica koja ispunjavaju najmanje dva od sledećih uslova:
- ukupna imovina iznosi najmanje 20.000.000 evra u dinarskoj protivvrednosti po zvaničnom srednjem kursu dinara prema evru koji utvrđuje Narodna banka Srbije;
- godišnji poslovni prihod iznosi najmanje 40.000.000 evra u dinarskoj protivvrednosti po zvaničnom srednjem kursu dinara prema evru koji utvrđuje Narodna banka Srbije;
- sopstveni kapital u iznosu od najmanje 2.000.000 evra u dinarskoj protivvrednosti po zvaničnom srednjem kursu dinara prema evru koji utvrđuje Narodna banka Srbije;

3. Republika, autonomne pokrajine i jedinice lokalne samouprave, kao i druge države ili nacionalna i regionalna tela, Narodna banka Srbije i centralne banke drugih država, međunarodne i nadnacionalne institucije, kao što su Međunarodni monetarni fond, Evropska centralna banka, Evropska investiciona banka i druge, slične, međunarodne organizacije;
4. drugi institucionalni investitori čija je glavna delatnost ulaganje u finansijske instrumente, uključujući lica koji se bave sekjuritizacijom sredstava, ili drugim transakcijama finansiranja.

Član 4

Društvo može postupati sa klijentima koji nisu navedeni u prethodnom članu ovog Pravilnika kao sa profesionalnim investitorima, na njihov zahtev, na osnovu odgovarajuće procene znanja i iskustva klijenta koju je preduzelo samo investiciono društvo, a koja pruža razumnu sigurnost da je klijent sposoban da donosi sopstvene investicione odluke i razume povezane rizike, s obzirom na prirodu predviđene finansijske transakcije ili usluge.

Procena iz stava 1 ovog člana uključuje proveru da li profesionalni investitor ispunjava najmanje dva od sledećih kriterijuma:

1. investitor je izvršio transakcije značajnog obima na relevantnim tržištima, uz prosečnu učestalost od najmanje deset transakcija po kvartalu u toku poslednja četiri kvartala;

2. veličina finansijskog portfolija klijenta, koji obuhvata i gotovinske depozite i finansijske instrumente, prelazi 500.000 evra u dinarskoj protivvrednosti po zvaničnom srednjem kursu dinara prema evru koji utvrđuje Narodna banka Srbije;

3. investitor radi ili je radio najmanje godinu dana u finansijskom sektoru na poslovima koji zahtevaju poznavanje predviđenih finansijskih transakcija ili usluga.

Kada su u pitanju pravna lica koja ne ispunjavaju uslove iz člana 3 stav 1 tačka 2) ovog Pravilnika, lice čije se znanje i sposobnosti procenjuju je lice koje je ovlašćeno da vrši finansijske transakcije u ime tog pravnog lica.

Zahtev za promenu kategorije klijenta

Član 5

Ukoliko klijent koji je razvrstan u kategoriju „profesionalni investitor“ smatra da nije u stanju da pravilno proceni, odnosno upravlja rizicima koji karakterišu određenu investiciju, može pisanim putem da zatraži od Društva viši nivo zaštite svojih interesa u odnosu na sve ili pojedine usluge, vrstu transakcije, odnosno finansijski instrument.

Društvo i klijent na osnovu zahteva zaključuju aneks ugovora koji precizira promenu kategorije i kojim se preciziraju usluge, transakcije, odnosno finansijski instrumenti u vezi sa kojim klijent ne želi da bude tretiran kao „profesionalni investitor“.

Član 6

Mali klijent može pisanim putem da od Društva traži da bude tretiran kao profesionalni klijent, te da ima niži nivo zaštite svojih interesa u odnosu na sve ili pojedinačnu uslugu, vrstu transakcije, odnosno finansijski instrument.
U slučaju zahteva iz stava 1 ovog člana, Društvo je dužno da:

- nedvosmisleno pisanim putem upozori klijenta o smanjenju zaštite njegovih interesa i gubitka prava na obeštećenje iz Fonda za zaštitu investitora,
- proceni da li klijent poseduje dovoljno znanja i iskustva za samostalno donošenje odluka o ulaganjima i pravilnoj proceni rizika u vezi sa ulaganjima,
- sa klijentom zaključi aneks ugovora kojim će biti precizirane usluge, transakcije, odnosno finansijski instrumenti u vezi sa kojim Klijent želi da bude tretiran kao profesionalni klijent ili odbije zahtev klijenta za priznavanje statusa profesionalnog klijenta i promenu kategorije.

Mali klijent je dužan da u posebnom dokumentu, koji je odvojen od ugovora, izjavi da je svestan posledica gubitka nivoa zaštite promenom kategorije.

Procena iz stava 2 tačke 1 alineje 2 ovog člana podrazumeva da klijent ispunjava najmanje dva od sledećih uslova:

1. investitor je izvršio transakcije na finansijskim tržištima uz prosečnu učestalost od najmanje 10 transakcija po kvartalu u toku poslednje godine i u vrednosti od 50.000 evra kvartalno (pod finansijskim tržištima se smatraju tržišta na kojima se trguje finansijskim instrumentima za koje klijent želi status profesionalnog investitora);
2. veličina portfolija hartija od vrednosti investitora prelazi 500.000 evra u dinarskoj protivvrednosti;
3. investitor radi ili je radio najmanje godinu dana u finansijskom sektoru na poslovima koji zahtevaju poznavanje ulaganja u hartije od vrednosti.

Informacije koje se dostavljaju klijentima i potencijalnim klijentima

Član 7

Informacije koje se dostavljaju klijentima regulisane su posebnim aktom „Informacije koje se dostavljaju klijentima i potencijalnim klijentima“, donete na osnovu ZTK, Pravilnika o pravilima postupanja investicionog društva prilikom pružanja usluga i sastavni je deo Pravila i procedura poslovanja.

Član 8

Društvo je dužno da vodi evidenciju svih zahteva u skaldu sa ovim Pravilnikom i odlukama po istom.

Prelazne i završene odredbe

Član 9

Društvo je dužno da na osnovu ovog Pravilnika i pozitivnih propisa izradi Obrazac „Upitnik za kategorizaciju klijenta“ koji će omogućiti adekvatno razvrstavanje klijenta u jednu od navedenih kategorija. Sastavni deo ovog Pravilnika jeste obrazac „Upitnik za kategorizaciju klijenta“

Član 10

Ovaj Pravilnik je sastavni deo Pravila i procedura poslovanja i počinje da se primenjuje sa početkom primene Pravila i procedura poslovanja Društva. Pravilnik o kategorizaciji klijenata kao sastavni deo Pravilnika i procedura poslovanja primenjivaće 8 dana po objavljivanju na internet stranici Društva a sve nakon dobijanja saglasnosti Komisije za hartije od vrednosti.

Danom stupanja ovog Pravilnika o kategorizaciji klijenata prestaje da važi Pravilnik o kategorizaciji klijenata od 03.04.2024. godine.

BDD Tradewin 24 ad Beograd

_____

Vaso Dulović, generalni direktor