

Na osnovu Zakona o tržištu kapitala („Sl.glasnik RS“, br. 129/2021) i člana 11. Pravilnika o organizacionim zahtevima za pružanje investicionih usluga i obavljanje investicionih aktivnosti i dodatnih usluga i upravljanja rizicima („Sl.glasnik RS“, br. 77/2022), Izvršni odbor Raiffeisen banke a.d. Beograd, dana 27.12.2022. godine donosi sledeći akt:

Procedura za obavljanje ličnih transakcija relevantnih lica

1 Uvod

Raiffesen banka a.d. Beograd (u daljem tekstu: Banka), u skladu sa Zakonom o tržištu kapitala, u svom poslovanju primenjuje i poštuje odredbe i pravila koje se odnose na transakcije relevantnih lica u odnosu na Banku.

2 Relevantna lica

Relevantna lica u odnosu na Banku su:

- lice sa vlasničkim učešćem u Banci ili vezanom zastupniku,
- lice na rukovodećoj poziciji u Banci ili vezanom zastupniku (direktor, članovi odbora direktora, nadzornog odbora) ili vezani zastupnik Banke,
- zaposleno lice u Banci ili vezani zastupnik,
- svako drugo fizičko lice koje je angažovano od strane Banke ili vezanog zastupnika za pružanje usluga iz njegove nadležnosti,

fizičko lice koje je direktno uključeno u pružanje usluga Banci ili njenom vezanom zastupniku na temelju ugovora o poveravanju poslovnih procesa, a u svrhu pružanja investicionih usluga ili aktivnosti Banke.

Lice sa kojim je relevantno lice u odnosima bliske povezanosti je: bračni, odnosno vanbračni drug relevantnog lica, potomci i preci u pravnoj liniji neograničeno, srodnik do trećeg stepena srodstva u pobočnoj liniji, uključujući i srodstvo po tazbini, usvojilac i usvojenici i potomci usvojenika, staralac i štićenici i potomci štićenika, svako drugo lice koje je sa relevantnim licem provelo u zajedničkom domaćinstvu najmanje godinu dana od datuma predmetne lične transakcije.

3 Lične transakcije

Lična transakcija je transakcija finansijskim instrumentom izvršena od strane ili u ime relevantnog lica 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.

Banka uspostavlja, sprovodi i održava primerene aranžmane u cilju sprečavanja aktivnosti svih relevantnih lica koja su uključena u aktivnosti koje bi mogle dovesti do sukoba interesa ili koja, na osnovu aktivnosti koju obavljaju u ime Banke imaju pristup povlašćenim informacijama u

smislu Zakona o tržištu kapitala ili drugim poverljivim informacijama koje se odnose na klijente ili transakcije sa klijentima ili za klijente.

Banka osigurava da relevantna lica ne sklapaju lične transakcije koje ispunjavaju barem jedan od sledećih kriterijuma:

- 1) tom je licu zabranjeno sklapanje takvih transakcija u smislu odredbi Zakona o tržištu kapitala koje se odnose na zloupotrebe na tržištu;
- 2) transakcija uključuje zloupotrebu ili nepropisno objavljivanje poverljivih informacija;
- 3) transakcija je u sukobu ili postoji verovatnoća da može da dođe u sukob sa obavezom Banke na osnovu Zakona o tržištu kapitala.

Banka osigurava da relevantna lica izvan okvira njihovog zaposlenja ili ugovora o pružanju usluga ne savetuju, niti preporučuju drugim licima sklapanje transakcije finansijskim instrumentima koje bi mogle dovesti do sukoba interesa.

Banka osigurava da relevantna lica izvan okvira njihovog zaposlenja ili ugovora o pružanju usluga ne objavljuju informacije ni mišljenja drugim licima ako relevantno lice zna ili bi razumno trebalo da zna da će zbog objavljivanja to drugo lice preduzeti ili je verovatno da će sklopiti transakciju finansijskim instrumentima koja bi, u slučaju lične transakcije relevantnog lica, savetovati ili navoditi drugo lice da sklopi takvu transakciju.

Mehanizmi koji se zahtevaju osmišljeni su radi osiguravanja sledećeg:

- 1) svako relevantno lice upoznato je sa ograničenjima povezanim sa ličnim transakcijama i merama koje je uspostavila Banka u vezi sa ličnim transakcijama i objavljivanjem;
- 2) Banka je bez odlaganja obavestena o svakoj ličnoj transakciji koju sklopi relevantno lice, pomoću obaveštenja o takvoj transakciji ili drugih postupaka koji omogućuju Banci da utvrdi takve transakcije;
- 3) vodi se evidencija o ličnim transakcijama o kojima je Banka obavestena ili koje je ona utvrdila, uključujući sva ovlašćenja ili zabrane u vezi sa takvom transakcijom.

Odredbe o ličnim transakcijama ne primenjuju se na sledeće lične transakcije:

- 1) lične transakcije izvršene na osnovu usluge upravljanja portfoliom na diskrecionoj osnovi, u okviru koje ne postoji prethodna komunikacija u vezi sa transakcijom između lica ovlašćenog za upravljanje portfoliom i relevantnog lica ili drugog lica za čiji je račun transakcija izvršena;
- 2) lične transakcije sa investicionim fondovima sa javnom ponudom ili alternativnim investicionim fondovima, koji podležu nadzoru u skladu sa propisima Republike Srbije kojim se za njihovu imovinu zahteva jednako vredni ekvivalentni nivo raspodele rizika, ako relevantno lice i bilo koje drugo lice za čiji se račun transakcija izvršava nije uključeno u upravljanje tim subjektom.

4 Trgovanje relevantnih lica

Lica koja u skladu sa ovom procedurom imaju status relevantnih lica u odnosu na Banku, mogu ispostavljati naloge za trgovanje finansijskim instrumentima na način i u skladu sa odredbama Pravila poslovanja.

Compliance odeljenje ima mogućnost da proveri sve transakcije, odnosno svako trgovanje finansijskim instrumentima zaposlenih. Pod trgovanjem zaposlenih za sopstveni račun smatraju se sve privatne transakcije koje su zaposleni izvršili trgujući finansijskim instrumentima. To se odnosi i na trgovanje za račun trećih lica (a posebno za suprugu, partnera, roditelja i deteta zaposlenog), kao i na trgovanje koje treća lica obavljaju po punomoćju za račun zaposlenog.

Svi zaposleni i druga lica koja imaju status relevantnih lica u odnosu na Banku, dužna su da prijave svoje račune za trgovanje finansijskim instrumentima Compliance Odeljenju (kao i one račune po kojima su ovlašćeni za trgovanje). Zaposleni, odnosno druga relevantna lica, su obavezna da prijave i svaku transakciju koja je izvršena preko druge banke ili investicionog društva, a čija vrednost prelazi eur 3.000.

Zaposleni u Banci oslobađa drugu banku u kojoj se nalaze njegovi računi za hartije od vrednosti obaveze da poštuje bankarsku tajnu i dozvoljava joj da prenese neophodne podatke Compliance odeljenju Raiffeisen Banke, koje na taj način može da sprovede nasumične provere.

Banka zadržava pravo da ograniči transakcije zaposlenog ili da stopira one transakcije za koje je nalog poslat.

Transakcije zaposlenih ne mogu se izvoditi suprotno interesima klijenata ili Raiffeisen banke. Pod tim se podrazumeva zloupotreba poverljivih informacija, bez obzira da li ta informacija može da ima znatnog uticaja na cenu. Ovo se odnosi i na transakcije koje nisu u skladu sa principom da se slični nalozi klijenata moraju sprovoditi odmah i jedan za drugim i princip da se interes klijenta mora uvek tretirati kao viši prioritet nego interes banke ili njenih zaposlenih.

Zaposleni ne mogu da zahtevaju, kao ni da primaju, za sebe ili za treća lica, poklone i koristi i sl. i sve ono što bi moglo da kompromituje njihovu nezavisnost.

5 Watch lista ili lista za nadzor

Watch lista (lista za nadzor) je ažuriran spisak finansijskih instrumenata o kojima Raiffeisen Banka ima informacije koje još nisu objavljene, a mogu uticati na cenu ako se javno objave. Watch lista, koja se kontinuirano obnavlja, u potpunosti je poznata samo Compliance odeljenju. Kroz nadgledanje transakcija zaposlenih, Watch lista omogućava Raiffeisen Banci da proveri da li se poštuju oblasti poverljivosti kao i da li zaposleni zloupotrebljavaju informacije koje nisu dostupne javnosti. Compliance odeljenje donosi odluku da li će određeni finansijski instrument uključiti na Watch listu. Transakcije finansijskim instrumentima koji su na Watch listi su dozvoljene, ali se pomno prate i od slučaja do slučaja mogu biti zabranjene ili ukinute.

Poverljiva područja poslovanja su ona područja, odnosno organizacione jedinice, čiji zaposleni u svom svakodnevnom radu dolaze u posed privilegovanih informacija. Svi zaposleni imaju obavezu da prijave Compliance odeljenju ukoliko privilegovana informacija napusti ili bi mogla da napusti poverljivo područje.

6 Restriktivna lista

Restriktivna lista je interna lista finansijskih instrumenata kojima je zaposlenima u Banci zabranjeno da trguju i koja je izdata od Compliance odeljenja. Sa jedne strane, svrha Restriktivne liste je da se izbegne da se neka investicija ili informacija u vezi sa cenom, nedozvoljeno koristi od strane Banke ili klijenta. Restriktivna lista štiti zaposlene od dole navedenih postupaka, usled nedostatka informacija koje su relevantne za Compliance odeljenje i koje još uvek nisu dospele u javnost, i to:

- uključenost u insajderske transakcije ili druge transakcije koje su zabranjene zakonom,
- davanje loših saveta ili
- izlaganje sumnji da su pojedina lica počinila pomenute radnje

Restriktivna lista mora biti tretirana kao strogo poverljiva poslovna tajna. Činjenica da je neki finansijski instrument stavljen na restriktivnu listu banke ne može biti obelodanjen osobama van banke.

7 Stupanje na snagu

Procedura za obavljanje ličnih transakcija relevantnih lica se primenjuje sa početkom primene Pravila poslovanja Banke.

U Beogradu, 27.12.2022. godine

Goran Kesić
Član Izvršnog Odbora

Zoran Petrović
Predsednik Izvršnog Odbora /CEO