|  |  |
| --- | --- |
| **IZJAVA O NOVČANIM SREDSTVIMA KLIJENTA**Prema Zakonu o tržištu kapitala Crne Gore Investiciono društvo TEMPLER SECURITIES AD (“Društvo”) objašnjava politiku kompanije o novčanim sredstvima klijenata. Da bi Klijent postavio nalog za trgovanje, potrebno je da prethodno deponuje odgovarajući novčani iznos na svoj trgovački račun/nalog. Sva sredstva biće deponovana na Klijentski račun koji je Društvo otvorilo samo za tu namjenu. Investiciono društvo dužno je da po prijemu, novčana sredstava klijenta bez odlaganja deponuje na jedan ili više računa otvorenih kod banke i druge kreditne institucije sa sjedištem u Crnoj Gori ili državi članici.Naša firma postupa sa pažnjom dobrog stručnjaka prilikom odabira, imenovanja i provjere kreditne institucije ili banke kod kojih deponuje novčana sredstva, vodi računa o stručnosti i tržišnom ugledu tih institucija radi zaštite prava klijenata, kao i o drugim elementima koji se odnose na držanje novčanih sredstava klijenata, a koji bi mogli imati negativne uticaje na prava klijenata.Po potrebi sredstva će se koristiti za realizaciju naloga odnosno sprovođenje aktivnosti u vezi sa pružanjem investicionih usluga Klijentu. U određenim slučajevima, od Klijenta se može tražiti da da izjavu o vlasništvu nad novcem ili da pruži prateću dokumentaciju kako bi dokazao vlasništvo nad novcem. Društvo neće biti odgovorno za prihvatanje ili prebacivanje sredstava na račun klijenta ako se kasnije ispostavi da je prateća dokumentacija bila lažna, falsifikovana ili da je na drugi način bilo manipulacija sa dokumentacijom. Klijent može otvoriti račun u različitim valutama. Sva sredstva koja su pristigla a nisu u valuti računa, konvertovaće se u željenu valutu što može podrazumijevati i provizije koje obračunava i naplaćuje relevantna kreditna ili institucija za platni promet koja izvršava konverziju. Depoziti napravljeni u valutama koje nisu u bilansima računa za trgovanje će se izračunati i prijaviti u valuti u kojoj će se računi održavati. Društvo ima pravo da ne prihvati deponovana sredstva i/ili da otkaže sve depozite i iste vrati nazad, u sljedećim okolnostima: a) ako Klijent ne dostavi tražena dokumenta za svrhu identifikacije ili iz bilo kojeg drugog razloga, uključujući i provjeru zakonitosti sredstava;b) ako sumnja da su dostavljena dokumenta lažna ili falsifikovana;c) ako sumnja da je Klijent uključen u nelegalno poslovanje;d) ako smo obaviješteni da je Klijentova kreditna ili debitna kartica (ili bilo koji drugi način plaćanja) izgubljena ili ukradena;e) gdje to činimo u skladu sa našim razumnim prosuđivanjem, kako bi se uskladili s važećim zakonima i propisima;U slučaju otkaza depozita, i pod uslovom da sredstva Klijenta nisu pod prinudnim mjerama regulatora ili drugog nadležnog organa, ista će biti vraćena na račun sa kojeg su prvobitno uplaćena. Društvo prima sredstva Klijenta od banke, kreditne institucije platne institucije, ili drugih provajdera plaćanja koji mogu biti uključeni u prenos novca, u zavisnosti od načina plaćanja koji Klijent odabere prilikom prenosa sredstava. U zavisnosti od trenutka kada je društvo od strane provajdera plaćanja obaviješteno o prispijeću takvih sredstava, isto će nastojati da obradi takvu doznaku i odobri Vaš račun u najkraćem mogućem roku. Društvo ne prihvata nikakvu odgovornost ako Klijent nije u mogućnosti da deponuje sredstva na račun kod nas, kao rezultat ograničenja depozita. Prihvatanjem ovog Ugovora, Klijent odustaje od bilo koje žalbe I tvrdnje koju može imati protiv Društva u bilo kojoj jurisdikciji zbog toga što nije u mogućnosti da deponuje sredstva na račun zbog takvih ograničenja. Klijent razumije da se kao posljedica ograničenja depozita može pojaviti situacija u kojoj Klijent neće moći da finansira račun na vrijeme za ispunjavanje margine i drugih zahtjeva i to može rezultirati zatvaranjem pozicija u skladu sa ovim Ugovorom. Klijent izjavljuje da će snositi rizik od bilo kakvih gubitaka koji mogu nastati kao rezultat takvog zatvaranja pozicija. **Novac klijenta**Novac koji TEMPLER SECURITIES AD drži u ime klijenta, će se tretirati kao novac Klijenta. Na pitanja koje se odnose na prijem novca od strane Klijenta, odnosno čuvanje/držanje novca u ime klijenta, se primjenjuje važeća regulativa u ovoj oblasti. Sredstva na računu za plaćanje klijenta, nijesu sredstva investicionog društva i ne ulaze u njegovu imovinu, ne mogu biti predmet prinudne naplate niti potraživanja od strane povjerilaca, ne mogu se uključiti u likvidacionu ili stečajnu masu, niti koristiti za plaćanje obaveza investicionog društva.Društvo čuva i vodi poslovne knjige i evidencije novca u ime svojih Klijenata. Odredbe ovog Ugovora koje se odnose na novac, podložne su odredbama i uslovima poslovanja banaka i kreditnih institucija kod kojih se takva sredstva drže, odnosno prenose.U skladu s relevantnim zahtjevima za marginu, minimalni iznos depozita, odnosno kredita na računu Klijenta ne može biti niži od 100,00 USD ili 100,00 EUR. Društvo ne naplaćuje prenos novac sa našeg računa, na račun Klijenta ili obratno. Međutim, Klijent mora biti svjestan troškova prenosa novca i ostalih troškova koje naplaćuju banke, pružaoci usluga platnog prometa i bilo koji drugi pružaoci takvih usluga koje Klijent koristi u svrhu transfera novca nama i od nas.Kada Klijent uplaćuje odnosno prenosi novac na račun koji je vezan za korisnički nalog, vrijeme potrebno za prikazivanje tog novca na računu zavisi od samog načina prenosa tih sredstava. Društvo će nastojati da novac Klijenta drži kod ovlašćenih kreditnih institucija u Crnoj Gori i u Evropskoj Uniji, ali se novčana sredstva Klijenta mogu držati i kod kreditnih institucija u državama izvan EU. Novčana sredstva će se čuvati na bankovnim računima kao sredstava klijenata koja su jasno odvojena od sredstava Društva. Deponovana sredstva mogu se držati na jednom ili više računa kod kreditnih institucija. Zakonski i regulatorni režim koji se primjenjuje na kreditnu instituciju van Evropske Unije se može razlikovati od zakonskog i regulatornog okvira u Crnoj Gori i Evropskoj Uniji. Isto tako, u slučaju nesolventnosti ili bilo kojeg drugog postupka u vezi sa kreditnom institucijom, novac Klijenta se može tretirati drugačije od tretmana koji bi se primjenjivao u slučaju da je novac držan na bankovnom računu u Crnoj Gori ili Evropskoj uniji. Društvo neće biti odgovorno za nesolventnost, postupke ili propuste bilo koje treće strane u smislu ove odredbe, niti za bilo koji gubitak pretrpljen kao rezultat bilo kojeg manjka na računu.Novac klijenata Društvo deponuje, odnosno drži na računu ili računima otvorenim kod ovlašćene kreditne institucije. Društvo može novac primati i preko institucije platnog prometa. Pri tome, Društvo je u obavezi da pri izboru kreditne institucije i institucije platnog prometa postupa sa pažnjom dobrog stručnjaka i u skladu sa članom 298 Zakona o tržištu kapitala. Pri tome se uzima u obzir stručnost i renome banke ili institucije platnog prometa, kao i zakonski i regulatorni zahtjevi ili tržišne prakse vezane za držanje novca klijenata koji bi mogao negativno uticati na zaštitu koja se pruža klijentovom novcu. Društvo će preduzeti mjere da se klijentska sredstva kod banke mogu identifikovati odvojeno od novčanih sredstava Društva, tako što se klijentska sredstva drže na posebnom računu otvorenom samo za tu namjenu. Slično tome, u skladu sa zahtjevima važećih zakona i propisa, Društvo će pri prijemu bilo kojih sredstava od strane Klijenta, ista bez odlaganja deponovati na jedan ili više klijentskih računa. Ukoliko je to potrebno, Društvo će diversifikovati novčana sredstva Klijenata kroz držanje računa kod više banaka. Klijent je saglasn da Društvo neće biti odgovorno za bilo kakav gubitak prouzrokovan bankrotom bilo koje treće strane, uključujući banke i platne institucije, kastodi, ili bilo kog drugog lice koje drži novac u ime Klijenta ili koje učestvuje u prenosu novca.**Povlačenje novca**Klijent može povući novčana sredstva sa računa pod uslovom da se takva sredstva ne koriste za svrhe leveridža (poluge) ili ukoliko, po nekom osnovu, pripadaju Društvu.Povlačenje sredstava podliježe zahtjevima leveridža (poluge) kod Društva koje je ovlašćeno da zahtijeva dodatne informacije ili dokumentaciju prije puštanja novca na račun Klijenta. U vezi sa navedenim, zahtjev za povlačenje sredstva će biti obrađen u istom danu ako je primljen do 15h, odnosno prvog narednog radnog dana ako je zahtjev primljen poslije tog vremena ili na dan koji nije radni dan. Nakon što zahtjev za povlačenje bude odobren, zahtjev za povlačenje se prosleđuje na izvršenje kod banke ili platne institucije. Novac će biti isplaćen na račun koji glasi na ime Klijenta.**Zaštita od negativnog bilansa**Klijentu pružamo zaštitu od negativnog bilansa, tj. isti nikada ne može da izgubi više od iznosa novčanih sredstva koje je deponovao na svom trgovačkom računu kod nas, Klijent preuzima rizik od potencijalnog gubitka svih deponovanih sredstava kao i prethodnih zarada trgujući preko nas.**Zaštita imovine klijenata**Investiciono društvo dužno je da, u svrhu zaštite prava klijenata, u vezi sa finansijskim instrumentima i novčanim sredstvima klijenata:1) vodi evidencije i račune potrebne da u svakom trenutku bez odlaganja može da razlikuje imovinu pojedinog klijenta od imovine drugog klijenta, kao i od svoje imovine;2) održava evidencije i račune na način koji obezbjeđuje njihovu tačnost, a posebno one koje se odnose na finansijske instrumente i novčana sredstva koja drže za klijente;3) redovno vrši usklađivanja između svojih internih računa i evidencija sa računima i evidencijama trećih lica koja drže ta sredstva;4) preduzme potrebne mjere radi obezbjeđenja da su svi finansijski instrumenti klijenata, koji su deponovani kod trećih lica, odvojeni od finansijskih instrumenata investicionog društva i od finansijskih instrumenata tog trećeg lica;5) preduzme mjere radi obezbjeđenja da se novčana sredstva klijenata, koja su deponovana drže na računu ili računima na kojima se ne drže novčana sredstva investicionog društva;6) uspostavi odgovarajuću organizacionu strukturu radi smanjenja rizika od gubitka ili smanjenja imovine klijenta ili prava u vezi sa tom imovinom, kao rezultat zloupotrebe imovine, prevare, lošeg upravljanja, neprimjerenog vođenja evidencije ili nemara. | **STATEMENT ABOUT CLIENTS’ FUNDS**According to Law on Capital Market Montenegro Investment company TEMPLER SECURITIES JSC explains company policy about the client’s monetary funds.Before you can place an Order with LPS, you must deposit sufficient clear funds in your Account with us. All funds will be deposited on the Clients’ bank account which was opened by us only for that purpose. Our company on receiving any client funds, will promptly place those funds into one or more accounts opened with a bank and another credit institution having registered office in Montenegro or a Member State. Investment firms shall exercise all due skill, care and diligence in the selection, appointment and a review of the credit institution or bank where the funds are placed as well as to take into account the expertise and market reputation of such institutions with a view to ensuring the protection of clients’ rights, as well as any legal or regulatory requirements or market practices related to the holding of client funds that could adversely affect clients’ rights.We will use funds only for order realization and activities related to providing full investment service to you. In certain cases, a Client may be requested to confirm/declare ownership of the payment method or provide supporting documentation proving ownership of the payment method. We shall not be held liable for accepting and crediting funds to a Client's Account subject to such declarations or proofs which are then found to be false, falsified or in any way manipulated. You may open your Account with us in various currencies. Any funds received which are not in the basic Account currency will be converted into desired Account currency and such conversion may entail fees imposed by the relevant credit or payment institution. Deposits made in currencies other than the Account(s) balances will be calculated and reported to you in the currency in which Account(s) are maintained. We have the right not to accept funds deposited by you and/or to cancel your deposits and remit them back to you in the following circumstances: a) if you fail to provide us with any documents which we request from you either for client identification purposes or for any other reason, including with respect to verifying the source of your wealth; b) if we suspect or have concerns that the submitted documents may be false or fake;c) if we suspect you are involved in illegal or fraudulent activity;d) if we have been informed that your credit or debit card (or any other payment method used) has been lost or stolen;e) where we do so in order, in our reasonable judgment, to comply with Applicable Laws and Regulations;In case of cancelled deposits, and if there is not an actual or potential confiscation or freezing of your funds by a regulatory supervisory authority, your funds will be returned to the account that have been initially received from. The Company receives your funds from the banks, credit institution, credit card processing companies or other payment processing providers that may be involved in remitting such funds to us, depending on the payment method that you select when transferring the funds to your Account. Based on when we receive notification from the relevant payment processor of such funds being remitted to us, we will endeavor to process your remittance and credit your account within the shortest timeframe possibleWe accept no liability whatsoever for you being unable to deposit any amounts to your Account(s) with us as a result of the Deposit Limits, and you are accepting this according to Agreement signed with us, also you waive any claim that you may have against us in any jurisdiction as a result you being unable to deposit any amounts to your Account(s) with us due to such. You agree that as a result of the Deposit Limits you may be unable to fund your Account in time to meet Margin and other requirements under the Agreement signed with us, and that that may result in closing your positions. You will bear the risk of any losses that you may incur as a result of such closure of your positions.**Client Money**We shall treat money held by TEMPLER SECURITIES JSC on your behalf as Client Money. We treat money received from you or held by us on your behalf in accordance with the provisions of the Applicable Laws and Regulations regarding holding clients’ money. Funds on client account do not belong to our company and are not part of our assets, nor are they a part of our assets, its liquidation or bankruptcy estate, nor may they be the subject of the execution for the purpose of settling a claim against our company.TEMPLER SECURITIES JSC keeps and maintains books and accounting records of the Client Money held on behalf of its Clients. The provisions related to client money, are subject to the terms and conditions of the banks and credit institutions with which such funds are held and through which such funds are transferred.Subject to the relevant Margin requirements, the minimum deposit amount which must be standing to the credit of your Account will be set out on our Website from time to time and will in any case not be lower than USD 100 or EUR 100.We do not charge fees for deposits or withdrawals of money transferred into or out of your Account with us. It remains however your responsibility to be aware at all times, of the transfer fees and/or any other fees and charges which are charged by the bank, payment service providers and any other service providers which you use for the transfer of funds to and from us.When you transfer money to your Account with us, the time taken for the funds to appear on your Account depends on the method used for transferring such funds. We will endeavour to hold client money on your behalf with authorised credit institutions in the Republic of Montenegro and the European Union, however we may also hold your money outside the European Union. The funds will be kept in bank accounts denominated as clients’ funds and clearly segregated from the Company’s own funds. Funds deposited may be kept in one or more omnibus accounts with any authorised regulated credit institution. The legal and regulatory regime applying to any such bank or payment processing company outside the European Union will be different from the legal and regulatory regime in Montenegro. We will not be liable for the insolvency, acts or omissions of any third party referred to in this clause or for any loss suffered as a result of any shortfall in any omnibus account.We deposit Clients’ money held on behalf of our clients in an account and/or accounts opened with bank (credit institution). We can also receive Clients’ money through payment institutions. We are obliged to exercise all due care, skill and diligence in the selection and appointment of banks and payment institutions, in accordance with Article 298 Law on Capital Markets (Montenegro). We shall take into account the expertise and reputation of the bank or the payment institution, as well as the legal and regulatory requirements or market practices related to the holding of Clients’ money that could adversely affect the protection afforded to the clients’ money.We shall take all necessary measures in order to ensure that any clients’ money deposited with a bank are identifiable separately from the cash belonging to the Company by means of differently titled accounts on the books of the bank(s). Similarly, as per the requirements of the Applicable Laws and Regulations, we, on receiving any clients’ funds, shall promptly place those funds into one or more accounts denoted as “clients’ accounts”.Where necessary, we shall apply diversification as to where clients’ money is held, through the maintenance of accounts with several banks.You agree that we shall not be liable for any default of any counterparty, bank, payment processing company, custodian or other entity which holds money on your behalf or with or through whom transactions maybe conducted.**Withdrawals** Funds may be withdrawn by you from your Account provided that such funds are not being utilised for Margin purposes or have otherwise become owing to us.Withdrawal of funds is subject to the Margin requirements of LPS and is subject to the right of LPS to require additional information or documentation prior to releasing funds to your Account. Subject to the foregoing, your request for withdrawal of funds will be processed within the same day if received till the 15h and by the Business Day following the day it was received, in the case of withdrawal requests received outside of that Hours or on a day which is not a Business Day.Once your withdrawal request is approved, your withdrawal request will be processed by us and sent for execution to the bank or payment institution. Withdrawals will be made to a account in your name.**Negative Balance Protection**We offer Negative Balance Protection and you can never lose more than the funds deposited in your trading account with us, you run the risk of potentially losing all such funds and any accumulated profits from your trading with us.**Safeguarding of clients’ assets**For the purposes of safeguarding clients’ rights in relation to financial instruments and funds belonging to them, our company complies with the following requirements1) keeping such records and accounts as are necessary to enable them at any time and without delay to distinguish assets held for one client from assets held for any other client, and from their own assets;2) maintaining their records and accounts in a way that ensures their accuracy, and in particular their correspondence to the financial instruments and funds held for clients;3) conducting, on a regular basis, reconciliations between their internal accounts and records and those of any third parties by whom those assets are held;4) taking the necessary steps to ensure that any client financial instruments deposited with a third party are identifiable separately from the financial instruments belonging to the investment firm and from financial instruments belonging to that third party;5) taking the necessary steps to ensure that client funds depositedare held in an account or accounts identified separately from any accounts used to hold funds belonging to the investment firm;6) introducing adequate organisational arrangements to minimise the risk of the loss or diminution of client assets, or of rights in connection with those assets, as a result of misuse of the assets, fraud, poor administration, inadequate record-keeping or negligence. |