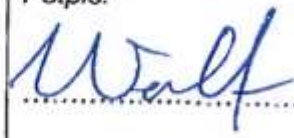

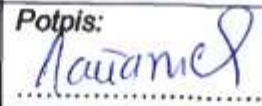
 vojvodanskabanka <small>otp group</small>	Vojvodanska banka a.d. Novi Sad, Trg slobode 5, Novi Sad	Oznaka/ID: PR 14-00-04/ 8577
Vrsta opšteg akta	Pravilnik	Status: Radna verzija
Kratak opis	Ovaj akt reguliše usluge koje Vojvodanska banka pruža penzionim i investicionim fondovima po osnovu dozvole za obavljanje delatnosti Kastodi banke izdate od strane Komisije za hartije od vrednosti.	

PRAVILA POSLOVANJA VOJVOĐANSKE BANKE AD NOVI SAD - KASTODI BANKE -

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> <i>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</i>		M.P. 
Za predlagača: v.d. direktor Direkcije sredstava Marijana Lapajne		Potpis: 

SADRŽAJ

1.	UVODNE ODREDBE	3
1.1	Svrha, primena i nadležnost	3
1.2	Pojmovi i termini	3
2.	VRSTE KASTODI USLUGA KOJE OBAVLJA KASTODI BANKA	4
3.	UGOVOR	5
4.	POSTUPANJE SA FINANSIJSKIM INSTRUMENTIMA I NOVČANIM SREDSTVIMA KLIJENATA	6
5.	EVIDENCIJA I POVERLJIVOST PODATAKA	8
6.	KORPORATIVNE USLUGE	9
7.	NALOZI	10
8.	POSTUPANJE SA NALozIMA	12
9.	EVIDENTIRANJE I OBRAČUNAVANJE IMOVINE FONDOVA	13
10.	OBAVEZE KASTODI BANKE U SLUČAJU ODUZIMANJA DOZVOLE ZA RAD KLIJENTU, RASKIDA KASTODI UGOVORA, RASPUŠTANJA FONDA I SPORA PREMA IMOVINI FONDA	13
11.	IZVEŠTAVANJE KLIJENATA	14
12.	ODGOVORNOST BANKE I KLIJENTA ZA ŠTETU	14
13.	OSTALO	15

Na osnovu člana 14. Pravilnika o uslovima za obavljanje delatnosti kastodi banke (Službeni glasnik RS br. 41/2011) i člana 28. Statuta OTP Banke Srbija a.d. Novi Sad, Upravni odbor OTP Banke Srbija a.d. Novi Sad donosi

PRAVILA POSLOVANJA
VOJVOĐANSKE BANKE AD NOVI SAD
- KASTODI BANKE -

1. UVODNE ODREDBE

1.1 Svrha, primena i nadležnost

Pravila poslovanja Vojvođanske banke a.d. Novi Sad – Kastodi banke u vezi pružanja kastodi usluga za lokalne institucije kolektivnog investiranja propisane Zakonom o investicionim fondovima („Sl. glasnik RS“ brojevi 46/2006, 51/2009, 31/2011 i 115/2014) i Zakonom o dobrovoljnim penzijskim fondovima i penzijskim planovima („Sl. glasnik RS“ brojevi 85/2005 i 31/2011) (u daljem tekstu: **Pravila poslovanja**), regulišu vrstu i način pružanja usluga, prava i obaveze između Vojvođanske banke i lokalnih društava za upravljanje investicionim fondovima i društava za upravljanje dobrovoljnim penzionim fondovima i njihovih fondova, a koje će Vojvođanska banka preduzimati za račun Klijenta, pod uslovima navedenim u ovim Pravilima poslovanja i zaključenim ugovorom.

Vojvođanska banka poslove Kastodi banke vrši po osnovu Rešenja Komisije za hartije od vrednosti broj 5/0-11-4385/4-06 od 19.01.2007 godine, preko svog posebnog organizacionog dela – Jedinice za usluge kastodi banke (u daljem tekstu: **Kastodi banka**), koristeći i druge svoje sisteme i resurse, ukoliko je potrebno da bi se određena usluga mogla obaviti.

Za izvršene kastodi usluge, Kastodi banka naplaćuje naknade i provizije na osnovu ugovorenih tarifa sa Klijentom.

Kastodi banka zadržava pravo da dopuni ili izmeni Pravila poslovanja, u skladu sa važećom regulativom i svojom poslovnom politikom. Nakon dobijanja saglasnosti od Komisije za hartije od vrednosti, na izmenjena Pravila poslovanja, Kastodi banka će ih objaviti na svojoj internet stranici.

1.2 Pojmovi i termini

Pojedini izrazi, skraćenice imaju sledeća značenja:

- **Klijent** je društvo za upravljanje investicionim fondovima odnosno društvo za upravljanje dobrovoljnim penzionim fondovima, a koji ima zaključen ugovor sa Kastodi bankom. Kastodi banka ne može biti povezano lice sa društvom za upravljanje, niti član, odnosno akcionar fonda za koji bavlja kastodi usluge;

- **Društvo za upravljanje** je privredno društvo koje organizuje, osniva i upravlja investicionim fondovima odnosno koje organizuje i upravlja dobrovoljnim penzijskim fondovima, u skladu sa zakonom.
- **Fond** je investicioni fond i dobrovoljni penzioni fond – institucija kolektivnog investiranja u okviru koje se prikupljaju i ulažu novčana sredstva odnosno prikuplja i ulaže penzijski doprinos u različite imovine sa ciljem ostvarenja prihoda i smanjenja rizika ulaganja. Fondom upravlja društvo za upravljanje odnosno Klijent.
- **Zakon** je Zakon o investicionim fondovima
- **ZPF** je Zakon o dobrovoljnim penzijskim fondovima i penzijskim planovima;
- **Pravilnik** je Pravilnik o uslovima za obavljanje delatnosti kastodi banke („Sl. glasnik RS“ broj 41/2011);
- **ZTK** je Zakon o tržištu kapitala („Sl. glasnik RS“ brojevi 31/2011, 112/2015 i 108/2016);
- **NBS** je Narodna banka Srbije
- **KHOV** je Komisija za hartije od vrednosti u Srbiji
- **CRHOV** je Centralni registar, depo i kliring hartija od vrednosti u Srbiji
- **Finansijski instrumenti** su prenosive hartije od vrednosti, instrumenti tržišta novca, jedinice institucija kolektivnog investiranja i drugi izvedeni finansijski instrumenti, definisani u ZTK, a koje Kastodi banka drži za Klijenta na njegovom računu.
- **Nalozi** označavaju sve instrukcije i druge zahteve koje Kastodi banka primi od Klijenta, a koja su u skladu sa ovim Pravilima poslovanja i zaključenim ugovorom.
- **Pod-depozitar** označava stranu banku ili drugu finansijsku instituciju koja u ulozi dobavljača pruža Banci kastodi usluge za svoje i/ili druga tržišta, a kod koje Kastodi banka, čuva i vodi finansijske instrumente i novčana sredstva svojih klijenata
- **Centralni depozitar** predstavlja stranog registratora finansijskih instrumenata, kliring kuću ili sistem saldiranja, čije usluge se obavezno koriste na predmetnom tržištu za centralno rukovanje finansijskim instrumentima i predmetnim knjigovodstvenim stavkama.
- **Investiciono društvo** je brokersko dilersko društvo ili organizacioni deo kreditne institucije (banke) koje ima dozvolu KHOV za profesionalno pružanje jedne ili više investicionih usluga trećim licima.
- **Trajan medij** je svako sredstvo koje omogućava klijentu da sačuva informaciju adresovano za njega na način da mu bude dostupno u budućem vremenskom periodu za informativnu svrhu i koja dozvoljava tačnu reprodukciju sačuvanih informacija.
- **SD** je oznaka za datum saldiranja transakcije
- **TD** je oznaka za datum iniciranja, odnosno zaključenja transakcije
- **CET** je srednjoevropsko vreme

2. VRSTE KASTODI USLUGA KOJE OBAVLJA KASTODI BANKA

Kastodi banka :

- otvara i vodi račune finansijskih instrumenata, koji čine imovinu otvorenog fonda kod CRHOV i Pod-depozitara, u svoje ime, a za račun članova otvorenog fonda (kastodi račun);
- otvara i vodi račune finansijskih instrumenata, koji čine imovinu zatvorenog fonda kod CRHOV i Pod-depozitara, u ime i za račun zatvorenog fonda
- otvara i vodi novčane račune:
 - na kojima evidentira uplate za kupovinu investicionih jedinica, uplate za upis i uplatu akcija zatvorenog fonda, odnosno prikupljanje penzijskih doprinosa,
 - vrši prenos novčanih sredstava prilikom ulaganja,

- vrši isplate u vezi otkupa investicionih jedinica odnosno isplate akumuliranih sredstava;
- D. kontroliše i potvrđuje :
 - obračunatu neto vrednost imovine fonda,
 - obračunatu vrednost investicione jedinice, odnosno neto vrednost imovine po akciji,
 - obračun prinosa fonda
- E. izvršava naloge Klijenta u vezi sa imovinom fonda, ukoliko nisu u suprotnosti sa zakonom, prospektom fonda, Pravilima poslovanja i ugovorom;
- F. obaveštava Klijente o:
 - izvršenim nalogima i drugim preduzetim aktivnostima u vezi sa imovinom fonda,
 - korporativnim aktivnostima u vezi sa imovinom fonda;
- G. obaveštava KHOV odnosno NBS o uočenim nepravilnostima u poslovanju fonda, odmah nakon što uoči takve nepravilnosti;
- H. vrši obračun i saldiranje transakcija sa plaćanjem (DvP, RvP), izvršava transakcije bez plaćanja (DF, RF) i druge novčane transfere;
- I. naplaćuje prihode za fond, koji proističu iz finansijskih instrumenata (dividende, glavnice, kamate, kuponi i ostali prihodi);
- J. izveštava Klijenta o transakcijama, stanju i promenama na računu;
- K. obavlja druge poslove za koje je ovlašćena na osnovu ugovora sa Klijentom, a koji su u skladu sa Zakonom, ZPF, ZTK, Pravilnikom i podzakonskim aktima KHOV .

3. UGOVOR

Kastodi banka zaključuje ugovor sa Klijentom o obavljanju kastodi usluga za svaki investicioni odnosno dobrovoljni penzijski fond posebno.

Na osnovu ugovora iz prethodnog stava, Kastodi banka obavlja sve poslove iz Zakona i ZPF i njihovim podzakonskim aktima. Klijent se obavezuje da plaća ugovorenu naknadu Kastodi banci.

Sastavni deo ugovora su procedure za procenu vrednosti imovine (dostavljanje podataka i metodologija obračuna vrednosti) i način usklađivanja razlika u tom obračunu.

Ugovor sadrži izjavu Klijenta da je pre zaključenja ugovora, bio upoznat sa Pravilima poslovanja.

Kastodi banka prima i izvršava naloge Klijenta samo u skladu sa zaključenim ugovorom i ovim Pravilima poslovanja.

Klijent je dužan da pre davanja naloga zaključi ugovor(e), na osnovu kojeg mu Kastodi banka otvara odgovarajući račun finansijskih instrumenata i novčane račune za poslovanje i izvršenje transakcija sa finansijskim instrumentima.

Klijent se obavezuje da blagovremeno obaveštava Kastodi banku o svim podacima koji su neophodni za postupanje Kastodi banke u skladu sa ugovorom, odnosno da na zahtev Kastodi banke dostavi podatke od značaja za obavljanje poslova iz kastodi ugovora.

Klijent je dužan da u pisanoj formi, odmah po nastaloj promeni, obavesti Kastodi banku o:

- 1) izmenama, odnosno dopunama akta o osnivanju i statuta,
- 2) promeni rukovodioca i drugih lica ovlašćenih za poslovanje sa Bankom,
- 3) statusnim promenama,
- 4) povećanju, odnosno smanjenju osnovnog kapitala,
- 5) promeni većinskih vlasnika,
- 6) kada je Klijent postao insolventan,
- 7) kada je nad Klijentom pokrenut postupak stečaja ili likvidacije,
- 8) drugim podacima bitnim za poslove koje Kastodi banka obavlja za klijenta.
- 9) osnivanju novog Fonda,
- 10) spajanju Fonda sa drugim Fondom,
- 11) gašenju Klijenta i/ili Fonda,
- 12) svim drugim aktivnostima i promenama koji se tiču statusnih i identifikacionih podataka Klijenta i Fonda, kao i podataka koji mogu da utiču na njihovu promenu poslovanja

4. POSTUPANJE SA FINANSIJSKIM INSTRUMENTIMA I NOVČANIM SREDSTVIMA KLIJENATA

Kastodi banka za svakog klijenta, odnosno za svaki fond, odvojeno vodi elektronski registar imovine tog fonda kome mogu pristupiti samo zaposleni u Kastodi banci koji su određeni odlukom nadležnog organa.

Imovinom fonda Kastodi banka može raspolagati samo na osnovu naloga društva za upravljanje

Račun finansijskih instrumenata predstavlja račun u knjigama Banke, na kom se evidentiraju domaći i strani finansijski instrumenti.

Kastodi banka otvara i administrira kastodi račun u CRHOV za domaće finansijske instrumente kao i račun za strane finansijske instrumente koji se vodi kod Pod-depozitara ili Centralnog depozitara, u ime Banke, a za račun Fonda.

U smislu definicije zakonitog imaoca, akcionara i posrednog vlasnika u ZTK, finansijski instrumenti na kastodi računima otvoreni u ime Banke, a za račun Klijenta, kod CRHOV, Centralnog depozitara ili Pod-depozitara, evidentiraju se u ime Banke kao akcionara, ali ne i kao zakonitog imaoca ili posrednog vlasnika tih finansijskih instrumenata.

Kastodi banka pored redovnog računa za prikupljanje novčanih uplata i penzijskih doprinosa, otvara i administrira namenski novčani račun za evidentiranje svih depozita i transakcija, koji se odnose na osnovne i dodatne investicione usluge sa domaćim i stranim finansijskim instrumentima, u skladu sa ZTK.

Na osnovu ugovora, a u cilju zaštite prava svojih Klijenata, Kastodi banka će otvoriti Klijentu zaseban račun odvojen od računa drugih klijenata i bančinog računa na koji će evidentirati Klijentove finansijske instrumente i novčane transakcije sa finansijskim instrumentima i nazvati ga na način kojim će se jasno razlikovati imovina jednog Fonda od drugog Fonda.

Kastodi banka vrši saldiranje transakcija sa finansijskim instrumentima sa plaćanjem odnosno obavlja uplate i prenose novčanih sredstava sa namenskih računa Klijenta namenjenih trgovanju finansijskim instrumentima, obezbeđujući za Klijenta blagovremeno plaćanje obaveza i naplatu potraživanja.

Kastodi banka vrši prenos finansijskih instrumenata bez plaćanja između računa istog Klijenta.

Kada obavlja kastodi usluge iz tačke 2, Kastodi banka je dužna da kontroliše da na novčanom računu odnosno računu finansijskih instrumenata fonda ima dovoljno sredstava odnosno finansijskih instrumenata na dan saldiranja.

Klijent je odgovoran za pokriće datih naloga trgovanja.

Ako Klijent ne obezbedi dovoljna novčana sredstva ili dovoljnu količinu finansijskih instrumenata na svom računu, a koji su potrebni da se nalog ili transakcija izvrši, Kastodi banka neće izvršiti nalog odnosno verifikovati transakciju, niti će biti odgovorna za štete prouzrokovane ovim postupkom prema Klijentu ili drugom investicionom društvu koje je unelo nalog trgovanja bez pokrića.

Kastodi banka će u skladu sa svojom politikom, pravnom regulativom i poslovnim običajima pojedinog i svakog određenog stranog tržišta, ponuditi obavljanje kastodi usluga na tim tržištima, na kojim se usluge mogu pružiti u najboljem interesu Klijenta i sa pažnjom dobrog stručnjaka, koristeći svoju mrežu nominovanih Pod-depozitara ili Centralnih depozitara. Dostupnost pojedinih inostranih tržišta zavisi od raspoložive mreže Pod-depozitara Banke i nivoa usluga koje pružaju za određena tržišta. Spisak dostupnih tržišta klijent može pre zaključivanja transakcije proveriti na Web stranici Banke ili slanjem direktnog upita na Kastodi banci.

Kastodi banka uzima u obzir stručnost i tržišnu reputaciju kod odabira Pod-depozitara kao i sve regulatorne zahteve koji mogu negativno da se odraze na prava Klijenta.

Kastodi banka će kod Pod-depozitara ili Centralnog depozitara držati strane finansijske instrumente u ime Banke, a za račun fonda, na odvojenom ili zbirnom računu Banke u tu svrhu, a pod uslovima poslovanja Pod-depozitara ili Centralnog depozitara, kao i pravilima i prakse koja važe na konkretnom tržištu. Na finansijske instrumente u inostranstvu primenjuju se maksimalne poreske stope i važe propisi nadležnih poreskih institucija koje se na tom tržištu primenjuju na pozicije na nedokumentovanim računima nerezidenata.

Ukoliko je klijent zainteresovan za primenu poreske stope prema bilateralnom sporazumu između Republike Srbije i države izdavaoca finansijskog instrumenta, neophodno je da o tome pismeno obavesti kastodi Banku, kako bi banka mogla sa Pod-depozitarom proveriti mogućnosti i troškove ispunjenja ovakvog zahteva i preduzeti sve neophodne aktivnosti. Za ovu uslugu klijent plaća naknadu kastodi banci, kao i troškove koji nastanu pri realizaciji ovog zahteva.

U slučaju da dođe do neizvršenja obaveze odnosno nesolventnosti od strane Pod-depozitara i/ili drugih finansijskih institucija sa tog tržišta, Klijent rizikuje da neće povratiti sva svoja sredstva.

Kastodi banka će obezbediti saldiranje transakcije zaključenim sa stranim finansijskim instrumentima sa profesionalnom pažnjom dobrog stručnjaka, gde će Klijent biti ovlašćen da raspolaže stranim finansijskim instrumentima posle prijema potvrde o saldiranim transakcijama, koju Kastodi banka primi od Pod-depozitara.

Kastodi banka redovno vrši sravnjivanje finansijskih instrumenata između računa Klijenta i evidencije kod CRHOV, Centralnog depozitara ili Pod-depozitara.

Kastodi banka neće položiti finansijske instrumente, koje vodi u ime Klijenta kod Pod-depozitara, koji ne može da prema lokalnom zakonu posebno identifikuje finansijske

instrumente Klijenta od svoje sopstvene imovine ili od imovine Vojvođanske banke, osim ukoliko Klijent pismeno zatraži od Kastodi banke da ih položi kod Pod-depozitara.

Kastodi banka neće položiti finansijske instrumente, koje vodi u ime Klijenta kod Pod-depozitara, osim ako nisu kumulativno ispunjeni sledeći uslovi:

- priroda finansijskih instrumenata ili investicionih usluga zahteva da budu položeni kod takvog Pod-depozitara i
- ukoliko Klijent u pisanoj formi zatraži od Kastodi banke da ih položi kod Pod-depozitara.

Ukoliko je potrebno da se Klijentova novčana sredstva koja se deponuju u inostranstvu kod centralne banke, kreditne institucije, Pod-depozitara ili u drugoj ovlašćenoj finansijskoj instituciji, Kastodi banka je dužna da obezbedi da se ta novčana sredstva vode na računu ili računima odvojeno od računa koji pripadaju Vojvođanskoj banci.

Kastodi banka će vršiti naplatu prihoda odnosno glavnica, kamata, kupona, dividendi i drugih potraživanja koja proističu iz finansijskih instrumenata i evidentiraće ih na računu Klijenta.

5. EVIDENCIJA I POVERLJIVOST PODATAKA

Imovina koja se vodi na računima Kastodi banke (finansijski instrumenti, gotovina, depoziti i druga imovina), nije vlasništvo Kastodi banke i ne ulazi u njenu imovinu, ne može se uključiti u likvidacionu ili stečajnu masu, niti se može koristiti za izmirivanje obaveza Vojvođanske banke prema trećim licima.

Kastodi banka je dužna da vodi posebnu evidenciju o novčanim sredstvima, finansijskim instrumentima i licima u čije ime obavlja poslove, da podatke iz te evidencije čuva kao poslovnu tajnu i da ih zaštiti od neovlašćenog korišćenja, izmena ili gubitaka.

Poslovne knjige, evidencije i dokumentacija koja je određena zakonom i Pravilima poslovanja, Kastodi banka je dužna čuvati najmanje 5 godina od isteka poslovne godine na koju se dokumentacija odnosi, odnosno i duže ukoliko je to propisano zakonskom i podzakonskom regulativom.

Zaposleni i članovi uprave banke koja obavlja delatnost Kastodi banke su dužni da, kao poslovnu tajnu, čuvaju podatke o stanju i prometu na računima finansijskih instrumenata i novčanim računima klijenta, kao i druge podatke za koje su saznali tokom pružanja kastodi usluga i ne smeju ih saopštavati trećim licima, niti koristiti ili omogućiti trećim licima da ih koriste. Obaveza čuvanja podataka koji se smatraju poslovnom tajnom važi i nakon prestanka radnog odnosa zaposlenog Kastodi banke odnosno prestanka funkcije člana uprave banke.

Izuzetno, podaci iz prethodnog stava se mogu saopštavati i stavljati na uvid trećim licima:

- 1) na osnovu pisanog odobrenja Klijenta;
- 2) na pisani zahtev KHOV, odnosno prilikom nadzora zakonitosti poslovanja koje vrši ovlašćeno lice KHOV
- 3) na osnovu naloga suda, odnosno drugog nadležnog državnog organa

Potpisom ugovora sa Kastodi bankom, Klijent daje saglasnost banci da njegove identifikacione podatke po zahtevu dostavi emitentu finansijskog instrumenta, Pod-depozitaru ili Centralnom depozitaru, ako je to neophodno u svrhu pravilnog obračuna poreza, izvršavanja prava i potraživanja za račun Klijenta, kao i ukoliko tako zahteva lokalna regulativa na pripadajućem tržištu

Kastodi banka će podatke o finansijskim instrumentima, transakcijama i licima čuvati kao poslovnu tajnu i štiti podatke od neovlašćenog korišćenja, izmena ili gubitaka.

6. KORPORATIVNE USLUGE

Kastodi banka će pružati korporativne usluge Klijentima, u vezi ostvarivanja prava iz finansijskih instrumenata, koje Klijent poseduje na kastodi računu u ime Banke, a za njegov račun, odnosno obaveštavaće Klijenta o korporativnim događajima i sprovodiće potrebne aktivnosti po nalogu Klijenta.

Ukoliko je u Nalogu za korporativnu aktivnost data instrukcija da izvršilac aktivnosti iz naloga - punomoćnik bude zaposleno lice Kastodi banke, Kastodi banka može bez posebnog obrazloženja Nalog odbiti ali je dužna da o tome obavesti Klijenta. Ukoliko prihvati Nalog, dužna je da nakon realizacije, obezbedi i dostavi klijentu relevantne informacije i podatke, koji su navedeni u nalogu. Ako je u Nalogu za korporativnu aktivnost kao punomoćnik navedeno lice koje nije zaposleno u Kastodi banci (treće lice), Kastodi banka nema obavezu da obavesti Klijenta o izvršenju naloga i rezultatima iz istog.

Ukoliko punomoćnik za izvršavanje korporativne aktivnosti nije zaposleno lice Kastodi banke, Klijent uz nalog dostavlja i fotokopiju njegovog identifikacionog dokumenta. Lice u Vojvođanskoj banci za potpisivanje punomoćja je lice koje rukovodi Kastodi bankom sa odobrenjem KHOV, koje može ovlastiti i druga zaposlena lica Kastodi banke.

Kastodi banka će se pridržavati odredbi važećeg Zakona o privrednim društvima, koji regulišu davanje punomoćja i posebnih pravila vezana za kastodi račune koji se vode u ime Banke.

Za domaće korporativne aktivnosti, Kastodi banka prikuplja informacije iz dostupnih javnih izvora (dostavljeni oglasi medijske kuće sa kojom banka ima zaključen ugovor, informacije CRHOV-a i Beogradske berze).

Za korporativne aktivnosti u inostranstvu, relevantan izvor informacija su obaveštenja primljena od Pod-depozitara koji za klijente Kastodi banke čuva predmetni finansijski instrument.

Kastodi banka ne šalje Klijentima materijal i obaveštenja o zakazanim i održanim sednicama skupštine akcionara inostranih izdavaoca, osim ako obaveštenje o takvom korporativnom događaju nije blagovremeno dobila od svog Pod-depozitara. Klijent je saglasan da za strane finansijske instrumente od Banke prima obaveštenja na Engleskom jeziku ili jeziku koji se zvanično koristi na tržištu predmetnog finansijskog instrumenta.

U cilju očuvanja tačnosti i verodostojnosti informacija, Kastodi banka ne prevodi primljena obaveštenja od Pod-depozitara, već ih prilagođava nazivu računa, raspoloživoj količini instrumenta i prosleđuje Klijentu.

Kastodi banka smatra da se klijent, pre sticanja finansijskog instrumenta upoznao sa svim karakteristikama i rizicima predmetnog instrumenta, odnosno da li takav finansijski instrument nosi posebne troškove ili obaveze koje nisu ugovorene sa Kastodi bankom.

Ukoliko Klijent pokreće sudski spor protiv treće strane, isti se neće voditi u ime Banke, a Klijent će biti identifikovan pred sudom kao zakoniti imalac, sa odgovarajućom potvrdom Kastodi banke.

7. NALOZI

Kastodi banka će primati Naloge od Klijenta u vezi raspolaganja finansijskim instrumentima i novčanim sredstvima, kao i njihovih prava u svom sedištu i postupaće isključivo na osnovu Naloga i u skladu sa zaključenim ugovorom i ovim Pravilima poslovanja.

Kastodi banka može raspolagati finansijskim instrumentima Klijenta samo na osnovu njegovog Naloga.

Klijent je odgovoran za tačnost i potpunost podataka u nalogima, kao i za sve posledice koje mogu proistići u slučaju davanja netačnih ili nepotpunih naloga.

Klijent će davati Naloge na standardizovanom obrascu Kastodi banke i to neposredno, putem pošte, SWIFT-om, faxom ili e-mailom i to sa njegovih registrovanih podataka, u suprotnom Kastodi banka može ispitati verodostojnog Naloga, pre njegovog izvršenja. Nalozi dostavljeni SWIFT-om, moraju biti u skladu sa međunarodnim SWIFT standardima.

Ispravan Nalog se smatra onaj koji sadrži bitne elemente za izvršenje istog

Klijent daje sledeće vrste Naloga:

- A) nalog za prijem finansijskih instrumenata – bez plaćanja (RF)
- B) nalog za prenos finansijskih instrumenata – bez plaćanja (DF)
- C) nalog za saldiranje finansijskih instrumenata – kupovina sa plaćanjem (RvP)
- D) nalog za saldiranje finansijskih instrumenata – prodaja sa plaćanjem (DvP)
- E) nalog za korporativne aktivnosti

A) Nalog za prijem finansijskih instrumenata – bez plaćanja (RF)

B) Nalog za prenos finansijskih instrumenata – bez plaćanja (DF)

Elementi naloga za prijem finansijskih instrumenata – bez plaćanja (RF) i naloga za prenos finansijskih instrumenata – bez plaćanja (DF) su: Podaci o nalogu i vreme davanja naloga, podaci o Klijentu, podaci o drugom učesniku u transakciji, podaci o finansijskom instrumentu, detalji transakcije, pravni osnov transakcije, računi finansijskih instrumenata, naknade, potpis Klijenta i ovlašćenog lica Kastodi banke.

Rok za dostavu naloga:

- Domaće tržište: TD+0, do 15.30h
- Strano tržište: TD+1 do 12h
- Ukoliko su TD i SD istog dana: TD+0 do 12h

Nalog za prijem (RF):

-za domaće tržište, nalog nije obavezan.

-za strano tržište, nalog je obavezan, a izvršava se u skladu sa ugovorom koji Kastodi banka ima sa stranim Pod-Depozitarom i međunarodnim standardom, praksom i regulativom na datom tržištu.

Nalog za prenos (DF):

-za domaće tržište je obavezan, a izvršava se u skladu sa pravilima poslovanja CRHOV.

-za strano tržište, nalog je obavezan, a izvršava se u skladu sa ugovorom koji Kastodi banka ima sa stranim Pod-Depozitarom i međunarodnim standardom, praksom i regulativom na datom tržištu.

C) Nalog za saldiranje finansijskih instrumenata – kupovina sa plaćanjem (RvP)

D) Nalog za saldiranje finansijskih instrumenata – prodaja sa plaćanjem (DvP)

Elementi naloga za saldiranje transakcija – kupovina i prodaja sa plaćanjem (DvP i RvP) su:

Podaci o nalogu i vreme davanja naloga, podaci o Klijentu, podaci o suprotnoj strani transakcije, detalji transakcije, naknade, potpis Klijenta i ovlašćenog lica Kastodi banke.

Rok za dostavu naloga:

- Domaće tržište: TD+1, do 14h
- Strano tržište: TD+1, do 12h
- Ukoliko su TD i SD istog dana: TD+0

-za domaće tržište, nalog nije obavezan.

Ukoliko Klijent ne dostavi nalog za saldiranje, najkasnije do naznačenog roka, Kastodi banka će potvrdno verifikovati transakciju i obavestiti Klijenta o tome.

-za strano tržište, nalog je obavezan.

Ako Klijent ne dostavi nalog za saldiranje, Kastodi banka neće potvrditi i saldirati transakciju bez naloga.

Ako Klijent trguje sa finansijskim instrumentom putem brokera Vojvođanske banke i prethodno je dogovoreno da Klijent ne dostavlja nalog Kastodi banci, već Potvrdu o realizovanoj trgovini dobijenu od brokera Vojvođanske banke, ova Potvrda će se smatrati validnim Nalogom za saldiranje transakcije.

E) Nalog za korporativne aktivnosti (zastupanje)

Elementi naloga su:

Podaci o nalogu i vreme, podaci o Klijentu, podaci o korporativnom događaju sa presekom vlasništva i brojem akcija, instrukcija za postupanje, potpis Klijenta i potpis ovlašćenog lica Kastodi banke.

Izmena i Opoziv naloga sadrži identične elemente kao i nalog.

Rok za dostavu naloga:

- Domaće i strano tržište: 3 radna dana pre roka za dostavu punomoćja izdavaocu ili punomoćniku

Za domaće Nalog je obavezan. Precizan sadržaj naloga se mora nalaziti u delu naloga-Instrukcije za postupanje.

Za strana tržišta forma i obaveznost Naloga biće u skladu sa poslovnom praksom konkretnog tržišta i u skladu sa zahtevom Pod-depozitara ili Centralnog depozitara.

Na osnovu naloga klijenta, a u svrhu ovlašćivanja i zastupanja na skupštinama akcionara, Kastodi banka izdaje punomoćje za zastupanje, na svom obrascu ili obrascu izdavaoca ako je tako regulisano za predmetnu skupštinu.

Elementi punomoćja na memorandumu Kastodi banke su: Ime i prezime/naziv punomoćnika, JMBG/MB, adresa, broj kastodi računa, korporativni događaj za koji se daje punomoćje, broj akcija za glasanje, ISIN oznaka, instrukcije, napomena za važenje punomoćja, napomena regulative i osnov davanja punomoćja, davalac punomoćja – ovlašćeno lice Kastodi banke.

8. POSTUPANJE SA NALOZIMA

Kastodi banka potvrđuje Klijentu primljeni nalog na svom obrascu, najkasnije narednog radnog dana od dana prijema naloga i to svojim potpisom na primerku primljenog naloga, koji dostavlja Klijentu.

Klijent može izmeniti ili opozvati nalog ako do vremena prijema takvog zahteva Nalog nije već izvršen, zatim da je Kastodi banka u mogućnosti da zaustavi izvršenje i ako takva izmena ili opoziv neće prouzrokovati bilo kakvu štetu ili trošak Banci.

U slučaju kada Kastodi banka traži dopunu ili izmenu nejasnog ili nepotpunog naloga, vreme prijema dopunjenog ili izmenjenog Naloga, smatraće se vreme primljenog ispravnog Naloga.

Kastodi banka će odbiti prijem Naloga ako:

- 1) nalog nije u skladu sa važećom zakonskom regulativom ili kada bi izvršenjem naloga bilo učinjeno delo kažnjivo po zakonu kao krivično delo, privredni prestup ili prekršaj;
- 2) nije specijalizovana ili nema tehničke mogućnosti da izvrši konkretan nalog;
- 3) nalog nije potpisan od strane klijenta ili ovlašćenog zastupnika klijenta;
- 4) klijent nema dovoljno finansijskih instrumenata i/ili novčanih sredstava na računu u Banci, za izvršenje naloga, uključujući i sve pripadajuće provizije;
- 5) Nalog ne sadrži sve potrebne elemente za izvršenje, nejasan ili nije u skladu sa ovim Pravilima poslovanja ili je dostavljen van predviđenog roka
- 6) nalog nije upućen sa registrovane adrese klijenta (swift, fax, email), gde je potrebno dodatno ispitivanje verodostojnosti
- 7) izvršenje naloga može da prouzrokuje štetu Kastodi banci

Kastodi banka može da odbije prijem Naloga ako klijent nije izmirio dospelu obavezu iz istih ili drugih obavljenih kastodi usluga

Kada Kastodi banka odbije da primi Nalog klijenta dužna je da o tome obavesti klijenta odmah po prijemu naloga i da navede razlog za to odbijanje.

Kastodi banka može izvršenje naloga prepustiti trećem licu koje je ovlašćeno za obavljanje poslova na koje se nalog Klijenta odnosi, ako je na to ovlašćena u ugovoru.

Kastodi banka narednog radnog dana od dana realizacije naloga dostavlja Klijentu potvrdu o realizaciji naloga na način predviđen kastodi ugovorom.

9. EVIDENTIRANJE I OBRAČUNAVANJE IMOVINE FONDOVA

Kastodi banka je dužna da za svaki fond odvojeno vodi elektronski registar imovine tog investicionog fonda odnosno dobrovoljnog penzijskog fonda kome mogu pristupiti samo zaposleni u Kastodi banci.

Kastodi banka svakog radnog dana kontroliše i potvrđuje neto vrednost imovine, vrednost i promenu broja investicionih jedinica kao i prinos fonda, i to pojedinačno za svaki fond kome pruža usluge Kastodi banke.

Podatke odnosno vrednosti iz prethodnog stava, Kastodi banka obračunava u skladu sa Zakonom i njegovim podzakonskim aktima i ZPF i njegovim pratećim odlukama.

Kastodi banka radi kontrole obračuna, preko finansijsko-informativnih servisa obezbeđuje podatke o tržišnoj vrednosti finansijskih instrumenata i drugoj imovini koje čine imovinu fonda.

Kastodi banka može od Klijenta zahtevati da joj dostavi i podatke koje ona ne može pribaviti na način naveden u prethodnom stavu, kao i dokaze koji potvrđuju te podatke.

Kastodi banka vrši upoređivanje svojih podataka sa podacima Klijenta o neto vrednosti imovine, vrednosti i promeni broja (prodatih, odnosno otkupljenih u odnosu na prethodni izveštaj) investicionih jedinica i o prinosu fonda.

Usaglašene podatke o navedenim vrednostima, Kastodi banka dostavlja KHOV odnosno NBS, na propisan način, najkasnije narednog radnog dana u odnosu na dan za koji se vrši obračun.

Ako utvrdi razlike u obračunu, Kastodi banka je dužna da o tome odmah obavesti Klijenta, radi utvrđivanja razloga neusaglašenosti i provere da li su greške učinjene i u nekom od prethodnih obračuna.

Klijent, odnosno Kastodi banka dužni su da uočene greške isprave istog dana kada se utvrdi razlika u obračunu, odnosno razlog neusaglašenosti, a ako to nije moguće učiniti Kastodi banka odmah obaveštava KHOV odnosno NBS o neusaglašenosti, razlozima i merama koje se preduzimaju radi usaglašavanja.

10. OBAVEZE KASTODI BANKE U SLUČAJU ODUZIMANJA DOZVOLE ZA RAD KLIJENTU, RASKIDA KASTODI UGOVORA, RASPUŠTANJA FONDA I SPORA PREMA IMOVINI FONDA

U slučaju oduzimanja dozvole za rad Klijentu, Kastodi banka do izbora novog društva za upravljanje, a najduže tri meseca:

- obavlja samo neodložne poslove u vezi sa upravljanjem imovinom fonda, odnosno poslove koji treba da se obave da ne bi nastupila šteta za fond, i
- objavljuje u dnevnim novinama u kojima se objavljuje vrednosti investicione jedinice tog fonda da u periodu do izbora novog društva za upravljanje prestaje prodaja i otkup investicionih jedinica.

KHOV odnosno NBS dostavlja Kastodi banci rešenje o izboru novog društva za upravljanje.

U slučaju da novoizabrano društvo za upravljanje zaključuje ugovor o obavljanju kastodi poslova sa drugom kastodi bankom, Kastodi banka je dužna da toj banci preda svu dokumentaciju vezanu za imovinu i članove fonda.

Ukoliko jedna od ugovornih strana namerava da raskine ugovor o obavljanju kastodi usluga, dužna je da o tome obavesti drugu ugovornu stranu tri meseca pre raskida ugovora. Ugovor se smatra raskinutim od momenta zaključenja ugovora sa drugom kastodi bankom, a nakon isteka roka iz predhodnog stava.

Kastodi banka obaveštava KHOV o datumu raskida ugovora i razlozima za raskid.

U slučaju raskidanja ugovora zatvorenog fonda sa Klijentom, raspuštanja otvorenog investicionog odnosno dobrovoljno penzijskog fonda, kao i u slučaju spora povodom potraživanja poverilaca prema imovini Fonda, Kastodi banka će primenjivati odredbe Zakona, ZPF i Zakona o privrednim društvima odnosno podzakonskih akata propisanih od strane KHOV i NBS, koji regulišu postupke Kastodi banke u tim situacijama.

11. IZVEŠTAVANJE KLIJENATA

Kastodi banka obaveštava Klijente o njihovim realizovanim transakcijama sa finansijskim instrumentima i sa tim povezanim novčanim sredstvima, obezbeđujući izvode o stanju i promenama na računu finansijskih instrumenata i novčanim računima.

1. Za transakcije sa finansijskim instrumentima izvršenim od strane Banke:

a) Kastodi banka najkasnije narednog radnog dana od dana realizacije transakcije, na ugovoreni način putem trajnog medija, dostavlja Klijentu obaveštenje kojim potvrđuje izvršenje transakcije. Obaveštenje sadrži podatke o nalogu po osnovu kog je realizovana transakcija, podatke o klijentu odnosno nalogodavcu, detalje o realizovanoj transakciji, naplaćene naknade.

b) Kastodi banka obezbeđuje Klijentu, na njegov pisani zahtev, dodatne informacije o statusu njegovog naloga, kao i druge tražene izveštaje i podatke.

2. Za transakcije koje izvršavaju treća lica ili Pod-depozitari, Kastodi banka šalje obaveštenje Klijentu, najkasnije narednog radnog dana nakon prijema potvrđenja izvršenju transakcije od strane trećeg lica ili Pod-depozitara.

3. Kastodi banka treba da obezbedi svojim klijentima posebne informacije o njihovim transakcijama ili statusu portfolija, nakon prijema zahteva u pisanoj formi od Klijenta. U slučajevima gde se podaci klijentu obezbeđuju direktno od trećeg lica ili Pod-depozitara, Kastodi banka obezbeđuje da se treće lica ili Pod-depozitar pridržava odnosnih procedura za eksterno angažovanje.

12. ODGOVORNOST BANKE I KLIJENTA ZA ŠTETU

Kastodi banka je odgovorna za štetu koju prouzrokuje svojim klijentima:

- povredom poverljivosti podataka do kojih dođe u obavljanju poslova sa tim klijentom,
- neizvršenjem, odnosno nepravilnim ili neblagovremenim izvršenjem naloga.

Kastodi banka ne snosi odgovornost za nastalu štetu u slučajevima:

- ako klijent nije blagovremeno dao ili opozvao nalog,
- ako se uzrok greške desio u CRHOV ili kod Pod depozitara, a Kastodi banka je pravilno i blagovremeno postupila,
- nemogućnosti Pod depozitara da pruži uslugu Banci
- štete nastale usled više sile
- štete prouzrokovane nelikvidnošću i nesolvetnošću izdavaoca finansijskog instrumenta

Klijenti su odgovorni za štetu:

- ako se ispostavi da dostavljeni podaci i dokumentacija uz nalog nisu tačni i verodostojni;
- usled nepridržavanja zakonskih propisa, ugovora i ovih pravila poslovanja;
- ako su naneli štetu namerno ili grubom nepažnjom;
- ako su zloupotrebom postigli cilj koji je zakonski zabranjen;
- ako su zloupotrebom oštetili Banku

13. OSTALO

Ova Pravila poslovanja stupaju na snagu danom dobijanja saglasnosti od KHOV. Kastodi banka je u obavezi da Pravila poslovanja objavi na internet stranici Vojvođanske banke odmah po dobijanju saglasnosti KHOV.

Pravila poslovanja se primenjuju od dana pripajanja Vojvođanske banke ad Novi Sad OTP Banci Srbija a.d. Novi Sad.

