

OPŠTI USLOVI KASTODI USLUGA VOJVOĐANSKE BANKE A.D. NOVI SAD

1. OPŠTE ODREDBE

Opšti uslovi u vezi pružanja kastodi usluga Vojvođanske banke (u daljem tekstu: Opšti uslovi), regulišu prava i obaveze između Vojvođanske banke i Klijenta, a koje će Vojvođanska banka preduzimati za račun Klijenta, pod uslovima navedenim u ovim Opštim uslovima i zaključenim ugovorom.

Vojvođanska banka obavlja kastodi usluge kroz svoj poseban organizacioni deo - Sektor kastodi usluge (u daljem tekstu: Banka), koristeći i druge svoje sisteme i resurse, ukoliko je potrebno da bi se određena usluga mogla obaviti.

U skladu sa Zakonom o tržištu kapitala (u daljem tekstu: ZTK), kastodi usluge se smatraju dodatne investicione usluge koje se odnose na čuvanje i administriranje finansijskih instrumenata i sa tim povezanim novčanim sredstvima, kao i druge prateće usluge koje direktno ili indirektno proističu iz ovih navedenih usluga.

Banka zadržava pravo da dopuni ili izmeni Opšte uslove, u skladu sa važećom regulativom i svojom poslovnom politikom. Obaveštenje o tome, biće objavljene najmanje 15 dana pre primene na bančinoj web stanici www.voban.co.rs i dostupne u svim filijalama Banke.

Smatraće se da je Klijent prihvatio dopunjene/izmenjene Opšte uslove, ako Klijent pisanim putem ne obavesti Banku da ih ne prihvata i to najkasnije jedan dan pre dana početka njihove primene ili da nalog posle stupanja na snagu Opštih uslova.

Ukoliko Klijent nije prihvatio delom ili u potpunosti dopunjene/izmenjene odredbe u Opštim uslovima, ugovor(i) sa Klijentom koji se odnose na kastodi usluge će se smatrati raskinutim, nakon čega će se primenjivati odredbe o otkazu ugovora.

2. DEFINICIJE

Pojedini izrazi imaju sledeća značenja:

- **Klijent** je korisnik kastodi usluga, fizičko, pravno, domaće ili strano lice, koji ima zaključen ugovor sa Bankom;
- **Pod-depozitar** označava stranu banku ili drugu finansijsku instituciju koja pruža Banci kastodi usluge za svoje i/ili druga tržišta, a kod koje 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;
- **CRHOV** je Centralni registar, depo i kliring hartija od vrednosti u Srbiji;
- **KHOV** je Komisija za hartije od vrednosti u Srbiji;
- **Kreditna institucija** je lice koje obavlja poslove u skladu sa odredbama zakona kojim se uređuju banke, odnosno kreditne institucije;
- **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;
- **Finansijski instrumenti** su prenosive hartije od vrednosti, instrumenti tržišta novca, jedinice institucija kolektivnog investiranja i drugi izvedeni finansijski instrumenti, definisani u ZTK, a koje Banka drži za Klijenta na njegovom računu;

- **Nalozi** označavaju sve instrukcije i druge zahteve koje Banka primi od Klijenta, a koja su u skladu sa ovim Opštim uslovima i zaključenim ugovorom;
- **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 ili datum korporativnog događaja;
- **CET** je srednjoevropsko vreme

3. KASTODI USLUGE

Kastodi usluge obuhvataju sledeće usluge:

- A. Čuvanje finansijskih instrumenata i novčanih sredstava na računima
- B. Administriranje finansijskih instrumenata i novčanih sredstava odnosno kliring i saldiranje transakcija sa plaćanjem (DvP, RvP), izvršavanje transakcija bez plaćanja (DF, RF) i drugi novčani transferi
- C. Naplata prihoda koja proističu iz finansijskih instrumenata (dividende, glavnice, kamate, kuponi i ostali prihodi)
- D. Obaveštavanje o korporativnim događajima, ostvarivanje prava koja proističu iz finansijskih instrumenata i izvršavanje naloga za korporativne aktivnosti
- E. Izveštavanje klijenata
- F. Usluge "Kastodi banke" za lokalne institucije kolektivnog investiranja propisane Zakonom o investicionim fondovima i Zakonom o dobrovoljno penzijskim fondovima i penzijskim planovima
- G. Druge usluge povezane sa finansijskim instrumentima, koje su ugovorene između Klijenta i Banke, a nisu u suprotnosti sa ZTK.

4. KATEGORIZACIJA KLIJENATA

Klijenti su lica koja ispunjavaju propisane uslove, određeni internim aktima Banke za identifikaciju u zavisnosti od tipa Klijenta, a u skladu sa zakonskim propisima. Klijent može biti fizičko i pravno - domaće i strano lice.

Banka će vršiti kategorizaciju Klijenta, na individualne i profesionalne Klijente, a na osnovu Klijentovog znanja, iskustva, finansijske situacije, investicionih ciljeva odnosno propisanih uslova iz ZTK.

Profesionalni klijent je investitor koji poseduje dovoljno iskustva, znanja i stručnosti za samostalno donošenje odluka o ulaganjima i pravilnoj proceni rizika u vezi sa ulaganjima. Vrsta lica i uslovi koje treba da ispunjavaju za sticanje statusa profesionalnog klijenta definisani su u ZTK.

Individualni klijent je klijent koji ne ispunjava kriterijume propisane za profesionalnog klijenta.

Tretman koji Banka obezbeđuje individualnom klijentu ima veći nivo zaštite od tretmana koji Banka obezbeđuje profesionalnom klijentu imajući u vidu veći nivo iskustva i znanja profesionalnog klijenta u obavljanju aktivnosti sa finansijskim instrumentima.

Banka će razmotriti i klasifikovati Klijenta kao profesionalnog, ukoliko ispunjava zakonski propisane uslove i obavestiti ga o tome. U suprotnom, Klijent se smatra da je klasifikovan kao individualni klijent, te ga Banka neće o tome posebno obavesti.

Banka tretira „prihvatljivu suprotnu stranu“ (eligible counterparty) kao određenog profesionalnog

klijenta sa kojim može da inicira ili da stupa u transakcije. To su banke, investiciona društva, društva za osiguranje, institucije kolektivnog investiranja, penzijski fondovi i njihova društva za upravljanje, kao i ostala lica koja nadzire nadležni organ, zatim Republika, autonomne pokrajine, jedinice lokalne samouprave, druge države ili nacionalna i regionalna tela, Narodna banka Srbije i centralne banke drugih država, međunarodne i nadsacionalne institucije, kao što su Međunarodni monetarni fond, Evropska centralna banka, Evropska investiciona banka i ostale slične međunarodne organizacije.

Uslovi i načini za izmenu klasifikacije Klijenta su detaljnije propisani u ZTK.

5. UGOVOR

Pre zaključenja ugovora i otvaranja računa, Klijent je u obavezi da dostavi identifikacionu dokumentaciju u skladu sa zakonskom regulativom i propisanom listom dokumentacije od strane Banke.

Lista identifikacione dokumentacije za sve tipove klijenata (fizičko, pravno, domaće i strano lice) je dostupna na internet stranici Banke.

Ugovorom Klijent ovlašćuje Banku da u njegovo ime i njegov račun odnosno u ime Banke, a za njegov račun čuva i administrira finansijskim instrumentima i novčanim sredstvima, koja su na Klijentovom računu, a Klijent se obavezuje da će za tu uslugu platiti proviziju ili naknadu.

Banka prima i izvršava Instrukcije Klijenta samo u skladu sa zaključenim ugovorom i ovim Opštim uslovima.

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

Ukoliko Klijent zaključi ugovor o bilo kom računu finansijskih instrumenata, u obavezi je da zaključi ugovor i o novčanim sredstvima na namenskim računima.

Ugovor sadrži izjavu Klijenta da je pre zaključenja ugovora, koji se odnose na račune finansijskih instrumenata i/ili namenske novčane račune bio upoznat sa Opštim uslovima.

Klijent se obavezuje da blagovremeno pruži informacije o svim podacima koji su neophodni za postupanje Banke u skladu sa ugovorom, kao i da obavesti o svim promenama koje nastanu u vezi sa datim podacima (promene u identifikacionoj dokumentaciji tj. promena ovlašćenih lica, vlasnika, statusne promene, zatim u slučajevima insolventnosti, prinudnog poravnjanja, stečaja ili likvidacije i slično).

Ugovor sa Klijentom i sva prateća dokumentacija je na srpskom jeziku, a ukoliko je Klijent nerezident, ugovor i dokumentacija mogu biti izrađeni dvojezično odnosno na srpskom i engleskom jeziku.

6. POSTUPANJE SA FINANSIJSKIM INSTRUMENTIMA I NOVČANIM SREDSTVIMA KLIJENATA

Banka otvara i administrira u knjigama Banke sledeće vrste računa finansijskih instrumenata za Klijente:

- a) Vlasnički račun i druge račune u ime i za račun Klijenta, zakonitog imaoca.
- b) Kastodi račun u ime Banke ili Klijenta, a za račun zakonitog imaoca.

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 depozitar ili Pod-depozitara, evidentiraju se u ime Banke kao akcionara, ali ne i kao zakonitog imaoca ili

posrednog vlasnika tih finansijskih instrumenata.

Sa domaćim finansijskim instrumentima, Banka postupa u skladu sa aktima CRHOV odnosno otvara i administrira račune u CRHOV.

Banka otvara i administrira namenski novčani račun za evidentiranje svih depozita, koja se odnose na osnovne i dodatne investicione usluge sa domaćim i stranim finansijskim instrumentima.

Na osnovu ugovora, a u cilju zaštite prava svojih klijenata, 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.

Banka, u ime i za račun Klijenta, odnosno u svoje ime, a za račun Klijenta, 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.

Takođe, Banka vrši prenose finansijskih instrumenata bez plaćanja između računa istog imaoca i prenose na račun novog imaoca, kao i upis i brisanje prava trećih lica na finansijskim instrumentima, primenjujući regulativu CRHOV za domaće finansijske instrumente, a kod prenosa stranih finansijskih instrumenata, Banka će postupati na identičan način, ukoliko drugačije nije uređeno regulativom ili pravilima Pod-depozitara na konkretnom stranom tržištu.

Pre ispostavljanja naloga trgovanja za domaće ili strano tržište, Klijent mora na računima imati dovoljnu količinu finansijskih instrumenata i/ili novčanih sredstava, ili da je nalog pokriven sa finansijskim instrumentima i/ili novčanim sredstvima u „nettingu“ odnosno dozvoljava se da Klijent, isključivo za isto tržište, u svoje pozicije uračunava, već izvršene, a nesaldirane finansijske instrumente i/ili novčana sredstva.

Kada obavlja kastodi usluge iz tačke 3, Banka je dužna da kontroliše da na namenskom novčanom računima odnosno računima finansijskih instrumenata Klijenta ima dovoljno sredstava odnosno finansijskih instrumenata na dan saldiranja.

Klijent je odgovoran za pokriće svojih naloga trgovanja.

Ako Klijent ne obezbedi dovoljna novčana sredstva ili dovoljnu količinu finansijskih instrumenata na računima, a koji su potrebni da se nalog ili transakcija izvrši, Banka neće izvršiti nalog odnosno verifikovati transakciju, niti će biti odgovorna za štete prouzrokovane ovim postupkom prema Klijentu. Banka zadržava pravo da se naplati od Klijenta za svaku štetu, koju bi pretrpela.

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.

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.

Banka će kod Pod-depozitara ili Centralnog depozitara držati strane finansijske instrumente u ime Banke, a za račun svojih klijenata, na odvojenom ili zbirnom računima Banke u tu svrhu, a pod uslovima poslovanja Pod-depozitara ili Centralnog depozitara, kao i pravilima i prakse koja važe na konkretnom tržištu.

Lista dostupnih stranih tržišta se nalazi na internet stranici Banke.

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 Banka primi od Pod-depozitara.

Banka redovno vrši sravnjivanje finansijskih instrumenata između klijentovih računa i evidencije kod

CRHOV, Centralnog depozitara ili Pod-depozitara.

Banka neće položiti finansijske instrumente koje vodi u ime Klijenta kod Pod-depozitara, koji ne može da prema lokalnom zakonu posebno identifikuje Klijentove finansijske instrumente od svoje sopstvene imovine ili od imovine Banke, osim ako nisu kumulativno ispunjeni sledeći uslovi:

- priroda finansijskih instrumenata ili investicionih usluga zahteva da budu položeni kod takvog Pod-depozitara i
- ukoliko Klijent pismeno zatraži od Banke da ih položi kod Pod-depozitara.

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.

Ukoliko je potrebno da se novčana sredstva deponuju u inostranstvu, u ime Klijenta, kod centralne banke, kreditne institucije, Pod-depozitara ili u drugoj ovlašćenoj finansijskoj instituciji, Banka je dužna da obezbedi da se ta novčana sredstva vode na ino kastodi računu ili računima odvojeno od računa koji pripadaju Banci.

Banka će obezbeđivati dovoljno sredstava na ovim ino kastodi računima, radi pokrivanja saldiranja transakcija kupovine Klijenta i srazmerno će zaduživati namenske račune Klijenta i vršiti potrebne konverzije u valutama, uvećano za provizije iz naloga.

Takođe, u slučaju priliva sredstava od transakcije prodaje na ino kastodi račun, Banka će srazmerno odobravati sredstva Klijentu na namenski račun umanjeno za provizije iz naloga.

Finansijski instrumenti i novčana sredstva Klijenta nisu vlasništvo Banke i ne ulaze u njenu imovinu, ne mogu se uključiti u likvidacionu ili stečajnu masu, niti se mogu koristiti za izmirivanje obaveza Banke prema trećim licima.

Sredstva sa novčanog računa Klijenta Banka može da koristi samo za plaćanje obaveza u vezi sa investicionim uslugama i aktivnostima, kao i dodatnim uslugama, koje obavlja za Klijenta i ne mogu se koristiti za plaćanje obaveza drugog klijenta, niti mogu biti predmet prinudne naplate.

7. VREDNOVANJE FINANSIJSKIH INSTRUMENATA

Za obračunavanje vrednosti portfolia na računu finansijskih instrumenata, Banka će koristiti sledeće vrednosti:

- zadnju cenu na Beogradskoj berzi
- zadnju cenu na stranoj berzi, koristeći podatke od renomiranog provajdera ovih cena
- nominalnu vrednost za dužničke instrumente (obveznice, trezorski zapisi...) i finansijske instrumente koji nisu listirani berzi

U slučaju neradnih ili netrgovačkih dana na određenoj berzi, uzimaće se zadnja dostupna cena za obračun.

Strani finansijski instrumenti nominovani u stranoj valuti će se obračunavati po zvaničnom srednjem kursu Narodne Banke Srbije.

Vrednost se obračunava na bazi stvarnih broja dana u mesecu i kalendarskoj godini od 360 dana.

8. EVIDENCIJA I POVERLJIVOST PODATAKA

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 Opštim uslovima, 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 Banke su dužni da čuvaju podatke o stanju i prometu na računima, 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.

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
- 3) na osnovu naloga suda, odnosno drugog nadležnog državnog organa

Potpisom ugovora, Klijent dozvoljava Banci da prosledi lične podatke Pod-depozitaru ili Centralnom depozitaru, ako je to neophodno u svrhu izvršavanja prava i potraživanja za račun Klijenta, ukoliko tako zahteva lokalna regulativa na tom tržištu.

9. KORPORATIVNE AKTIVNOSTI

Banka će pružiti 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 izvršilac aktivnosti iz naloga - punomoćnik zaposleno lice Bankaa, Banka je dužan da nakon realizovanog naloga, obezbedi i dostavi klijentu relevantne informacije i podatke, koji su navedeni u nalogu. Ako punomoćnik nije zaposleno lice Banka, Banka nema obavezu da obavesti klijenta o izvršenju naloga i rezultatima iz istog.

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

Ukoliko punomoćnik za izvršavanje korporativne aktivnosti nije zaposleno lice Banke, klijent uz nalog dostavlja I njegovu fotokopiju identifikacionog dokumenta. Lice u Banci za potpisivanje punomoćja je direktor kastodi usluga, koji može ovlastiti i druga zaposlena lica za potpisivanje iz svog organizacionog dela.

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.

10. PRIKUPLJANJE PRIHODA

Banka je ovlašćena da bez posebnog naloga za Klijenta, prikuplja sve prihode (dividende, kamate, kupone, glavnice... itd), koji proističu iz finansijskih instrumenata na računu u Banci i da ih evidentira na računu Klijenta kome pripadaju. Banka će obračunati i naplatiti naknadu za ovu uslugu od Klijenta, ukoliko postoji, a pre evidentiranja ovih prihoda na računu Klijenta.

11. PROVIZIJE I NAKNADE

U skladu sa ugovorom, za izvršene kastodi usluge, Banka naplaćuje naknade i provizije na osnovu Opšteg tarifnika kastodi usluga ili na osnovu posebno ugovorenih ili odobrenih tarifa. Naknade iskazane u stranoj valuti biće obračunate po zvaničnom srednjem kursu Narodne Banke Srbije na dan obračuna.

U iznos provizija i drugih naknada nisu uključene provizije domaćeg platnog prometa i platnog

prometa sa inostranstvom Banke, kao i provizije trećih lica.

Porezi nisu uključeni u provizije i druge naknade, a naplaćuju se posebno na usluge koje podležu oporezivanju, u skladu sa pozitivnim propisima.

Kada pri obavljanju usluga za klijenta Banka ima i određene stvarne troškove kao što su troškovi oglasa u sredstvima javnog informisanja, vanredni troškovi vezani za izvršavanje naloga ili uputstava klijenta, troškovi poštarine, putni troškovi, overavanje dokumenata, razni troškovi i slično, klijent je u obavezi da tako nastale troškove refundira u punom iznosu prema ispostavljenim fakturama.

Ukoliko je Klijent u docnji za plaćanje naknada i troškova, Banka će naplatiti sredstva, koja Klijent ima na bilo kom novčanom računu u Banci, bez posebnih zahteva ili saglasnosti od strane Klijenta.

Provizije i naknade su promenljive i definisane su kao sastavni deo ugovora.

Banka zadržava pravo da promeni naknade na način i u rokovima definisanim u ugovoru sa Klijentom.

Usklađivanje naknade se može vršiti jedanput godišnje bez obaveze sačinjavanja aneksa ugovora.

12. NALOZI

Banka će primati Naloge od Klijenta u vezi raspolaganja finansijskih instrumenata i novčanih sredstava, kao i njihovih prava i postupaće isključivo na osnovu Naloga i u skladu sa zaključenim ugovorom i ovim Opštim uslovima.

Klijent je u obavezi da pre davanja Naloga ima potpisan ugovor sa Bankom i otvorene odgovarajuće račune finansijskih instrumenata ili novčanih sredstava za pružanje usluga iz ugovora.

Banka će primati naloge, preko organizacionog dela Sektora kastodi usluge, čiji su sedište i ostali kontakt podaci navedeni na internet stranici Banke, kao i preko filijale i ekspozitura Banke koje mogu obavljati za Individualne klijente određene kastodi usluge (otvaranje računa i prijem naloga za prenos finansijskih instrumenata za domaće tržište), a koji su definisani internom procedurom Banke.

Lista i kontakt podaci aktivnih filijala i ekspozitura se objavljuju na internet stranici Banke.

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 prosteći u slučaju davanja netačnih ili nepotpunih naloga.

Klijent će davati Naloge na standardizovanom obrascu Banke i to neposredno, putem pošte, SWIFT-om, faxom ili e-mailom i to sa njegovih registrovanih podataka, u suprotnom 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. Bitni elementi Naloga su oni podaci koj su potrebni za izvršenje određene vrste transakcije, na datom tržištu.

Nalog može da sadrži posebne Izjave Klijenta (u delu napomene) u vezi sa prenosom ili raspolaganjem finansijskih instrumenata, ako posebnu izjavu zahteva Banka ili je propisana regulativom.

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 – beplaćanja (DF) su:

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

Rok za dostavu naloga:

- Domaće tržište: SD+0, do 15.30h CET
- Strano tržište: do SD-3

Nalog za prijem (RF):

-za domaće tržište, nalog nije obavezan za profesionalne klijente, a individualni klijenti ga ne dostavljaju.

-za strano tržište, nalog je obavezan, a izvršava se u skladu sa ugovorom koji Banka ima sa stranim Pod-Depozitarom i međunarodnim standardom, praksom i regulativom na datom tržištu. Nalog dostavljaju profesionalni klijenti, dok za individualne klijente naloge dostavlja njegovo investiciono društvo odnosno društvo za upravljanje.

Nalog za prenos (DF):

-za domaće tržište je obavezan, a izvršava se u skladu sa Pravilima poslovanja CRHOV. Banka prima naloge od profesionalnih i individualnih klijenata.

-za strano tržište, nalog je obavezan, a izvršava se u skladu sa ugovorom koji Banka ima sa stranim Pod-Depozitarom i međunarodnim standardom, praksom i regulativom na datom tržištu. Nalog dostavljaju profesionalni klijenti, dok za individualne klijente naloge dostavlja investiciono društvo odnosno društvo za upravljanje.

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 Banke.

Rok za dostavu naloga:

- Domaće tržište: T+1, do 14h CET
- Strano tržište: T+1, do 12h CET

-za domaće tržište, nalog nije obavezan za profesionalne klijente, osim ukoliko pisanim putem ne obaveste Banku da će ga dostavljati kao uslov za saldiranje transakcija. Individualni klijenti ne dostavljaju nalog. Individualnim i profesionalnim klijentima koji ne dostavljaju nalog, Banka će saldirati sve transakcije sa finansijskim instrumentima i njihovim novčanim sredstvima, postupajući po primljenim transakcijama od CRHOV-a i obaveštavaće klijenta o tome.

Ukoliko profesionalni klijent ne dostavi nalog za saldiranje, najkasnije do naznačenog roka, Banka će potvrdno verifikovati transakciju, ukoliko je nalog trgovanja, koji je Broker primio od klijenta ispravan i obavestiti klijenta o tome.

-za strano tržište, nalog obavezno dostavljaju profesionalni klijenti, dok za individualne klijente naloge dostavlja njegovo investiciono društvo odnosno društvo za upravljanje. Ako profesionalni klijent odnosno investiciono i društvo za upravljanje ne dostave nalog za saldiranje, Banka neće potvrditi i saldirati transakciju bez naloga.

Ako profesionalni klijent trguje sa finansijskim instrumenta putem brokera Banke i prethodno je dogovoreno da klijent ne dostavlja nalog Banci, već Potvrdu o trgovini dobijenu od brokera 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, potpis Klijenta i potpis ovlašćenog lica Banke.

Izmena i Opoziv naloga sadrži identične elemente kao i nalog.

Rok za dostavu naloga:

- Domaće i strano tržište: 3 radna dana pre održavanja korporativnog događaja

Nalog daju profesionalni i individualni klijenti kojima Banka evidentira portfolio na kastodi računu, u ime Banke, a za njihov račun. Precizan sadržaj naloga se mora nalaziti u podatku - Instrukcije za postupanje.

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

Elementi punomoćja na memorandumu 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 Banke.

13. POSTUPANJE SA NALOZIMA

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 već nije izvršen, zatim da je Banka u mogućnosti da zaustavi izvršenje i ako takva izmena ili opoziv neće prouzrokovati bilo kakvu štetu ili trošak Banci.

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

Banka će da odbije 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 je nepotpun, nejasan, ne sadrži potrebne elemente za izvršenje ili nije u skladu sa ovim Pravilima poslovanja;

- 6) nalog je upućen sa neregistrovane adrese klijenta (swift, fax, email), gde je potrebno dodatno ispitivanje verodostojnosti
- 7) izvršenje naloga bi prouzrokovalo štetu Banci

Banka može da odbije prijem naloga ako klijent nije izmirio dospelosti, a neplaćene obaveze iz istih ili drugih obavljenih kastodi usluga, a vrednost finansijskih instrumenata ne pokriva ovu obavezu;

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

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.

14. IZVEŠTAVANJE KLIJENATA

Banka obaveštava svoje klijente o njihovim realizovanim transakcijama sa finansijskim instrumentima i sa tim povezanim novčanim sredstvima, obezbeđujući izvode o stanju i promenama na tim računima.

Redovni izveštaji se smatraju:

- Izvodi sa računa finansijskih instrumenata
- Izvodi sa namenskih novčanih računa
- Fature
- Obračun vrednosti finansijskih instrumenata
- Detalji o transakciji sa plaćanjem (DvP/RvP)
- Obaveštenje o izvršenom nalogu

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

- a) Banka obezbeđuje Klijentu, preko trajnog medija, sve osnovne podatke koji se odnose na izvršenje transakcije, a posle izvršenja transakcije;
- b) Banka dostavlja Klijentu obaveštenje, kojim potvrđuje izvršenje transakcije najkasnije prvog radnog dana nakon izvršenja najkasnije do kraja narednog radnog dana na ugovoreni način;
- c) Banka obezbeđuje Klijentu, na njegov pismeni zahtev, dodatne informacije o statusu njegovog naloga, kao i druge tražene izveštaje i podatke.

Obaveštenje minimalno sadrži sledeće elemente:

Podaci o nalogu i vreme, podaci o klijentu, odnosno nalogodavcu, detalji izvršene transakcije, naplaćene naknade.

2. Za transakcije koje izvršavaju treća lica ili Pod-depozitari, Banka šalje potvrđivanje svojim klijentima, najkasnije prvog radnog dana nakon izvršenja, a nakon prijema potvrđivanja o izvršenju transakcije od strane trećeg lica ili Pod-depozitara.
3. Banka treba da obezbedi svojim klijentima posebne informacije o njihovim transakcijama ili statusu portfolija, nakon prijema zahteva u pismenoj formi od Klijenta. U slučajevima gde se podaci klijentu obezbeđuju direktno od trećeg lica ili Pod-depozitara, Banka obezbeđuje da se treće lica ili Pod-depozitar pridržava odnosnih procedura za eksterno angažovanje.

Izveštavanje Klijenta putem trajnog medija smatra se obaveštenje poslato Klijentu, na ugovoren način i to:

- putem elektronske pošte (e-mail) na e-mail adresu koji je Klijent naveo Banci kao svoju e-mail adresu ili
- na šalteru Banke, a Klijent je u obavezi da obaveštenja preuzme lično.
- Swift-om za profesionalne klijente

Obaveštenje dostavljeno na navedene načine smatra se uredno dostavljenim obaveštenjem.

Ukoliko Klijent promeni podatke o e-mail ili swift adresi, a o toj promeni ne obavesti odmah Banku, kao dan dostave se uzima dan kada je Banka prvi put pokušala dostavu na osnovu poslednjeg podatka koji je Klijent dao Banci za dostavu.

15. SISTEM ZA ZAŠTITU INVESTITORA

ZTK je propisao Fond za zaštitu investitora (u daljem tekstu: **Fond**), kojim se osigurava potraživanje Klijenta od člana Fonda, u slučaju:

- kada je nad članom Fonda otvoren stečajni postupak;
- Kada KHOV utvrdi da je član Fonda u nemogućnosti da ispuni svoje dospеле obaveze prema Klijentu, uključujući novčana sredstva koja duguje Klijentu i finansijske instrumente koje drži za račun Klijenta, a ne postoje izgleda da će se okolnosti u dogledno vreme značajno izmeniti;

Klijent člana Fonda je fizičko ili pravno lice. Član 140, stav 2 ZTK-a je propisao određena lica koja se neće smatrati klijentima člana Fonda.

Potraživanja Klijenta su:

1. Novčana potraživanja u dinarima koja član Fonda duguje Klijentu ili koja pripadaju Klijentu
2. Potraživanja za povraćaj finansijskih instrumenata koja pripadaju Klijentu, a koja drži član Fonda za račun Klijenta

Potraživanja Klijenta su osigurana do vrednosti od 20.000 evra u dinarskoj protivvrednosti. Osigurani iznos se primenjuje na ukupna potraživanja Klijenta prema jednom članu Fonda, bez obzira na broj i mesto računa, pod uslovom da se takav povraćaj odnosi na sredstva u dinarima i na finansijske instrumente.

Vrednost, način i iznos utvrđivanja potraživanja su regulisani u ZTK, kao i podzakonskim aktima KHOV.

Potraživanje Klijenta od člana Fonda se ne primenjuje:

- a) na sredstva klijenata kreditnih institucija – potraživanja koja su već osigurana zakonom kojim se uređuje zaštita depozita u kreditnim institucijama, radi zaštite tih lica u slučajevima nedostupnosti depozita,
- b) Na potraživanja klijenata koja proizilaze iz transakcija u vezi sa kojima je klijent pravosnažnom sudskom presudom osuđen za krivično delo, privredni prestup, odnosno prekršaj za pranje novca i finansiranje terorizma.

U slučaju da postoji sumnja da potraživanje Klijenta proizilazi iz transakcije povezane sa pranjem novca i finansiranjem terorizma, Fond može obustaviti sva plaćanja do donošenja sudske odluke.

Organizator Fonda preduzima adekvatne mere kako bi obavestio klijente člana Fonda, ukoliko imaju prava na nadoknadu, koju isplaćuje u što kraćem roku, a najkasnije u roku od tri meseca od dana utvrđivanja prava na isplatu odnosno dana utvrđivanja iznosa potraživanja.

Fond može podneti zahtev KHOV-u za produženje roka iz prethodnog stava, s tim što KHOV može produžiti rok najviše još za tri meseca.

Organizator Fonda određuje rok u kome su klijenti dužni da podnesu zahtev za svoja potraživanja koji ne može biti duži od pet meseci od dana sudske odluke ili dana utvrđivanja okolnosti iz stava 1 ove tačke, odnosno od dana kada je takva odluka ili utvrđivanje okolnosti objavljeno javnosti.

Ukoliko je Klijent bio sprečen iz razloga na koje nije mogao da utiče da podnese zahtev za potraživanje u datom roku, rok se produžava na godinu dana.

Ostale odredbe i pojedinosti o Fondu za zaštitu investitora propisuje ZTK (čl 134 – 146).

16. ODGOVORNOST BANKE I KLIJENTA ZA ŠTETU

Banka je odgovorna za štetu koju prouzrokuje svojim klijentima za štetu koju prouzrokuje:

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

Banka ne snosi odgovornost za nastalu štetu u slučajevima:

- ako Klijent nije blagovremeno dao ili opozvao nalog,
- ako se uzrok greške desio u CRHOV, kod Pod-depozitara, Centralnog depozitara, kreditne institucije odnosno investicionog društva, a Banka je pravilno i blagovremeno postupila,
- vanrednih okolnosti na koje nije mogla uticati (prirodnih nepogoda).

Klijenti su odgovorni za štetu:

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

17. USLUGE ZA INSTITUCIJE KOLEKTIVNOG INVESTIRANJA

Kastodi usluge, koje Banka obavlja društvima za upravljanje investicionim i dobrovoljno penzijskim fondovima propisane Zakonom o investicionim fondovima i Zakonom o dobrovoljno penzijskim fondovima i penzijskim planovima su regulisani posebnim Pravilima poslovanja „Kastodi banke“.

18. STUPANJE NA SNAGU

Ovi Opšti uslovi primenjuju se od 12.12.2011, godine, čime prestaju da važe Pravila poslovanja Direkcije kastodi poslovi Vojvođanske banke a.d. Novi Sad od 29.10.2009 broj 01-7708.

U Novom Sadu 25.11.2011.

**PRESEDNIK UPRAVNOG ODBORA
PRESIDENT OF THE BOARD OF DIRECTORS**

Agis Leopoulos