

**БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА,
АКЦИОНАРСКО ДРУШТВО, БЕОГРАД**



1921

**ПРАВИЛА ПОСЛОВАЊА
БАНКЕ ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА, АКЦИОНАРСКО ДРУШТВО,
БЕОГРАД ЗА ОБАВЉАЊЕ ПОСЛОВА ДЕПОЗИТАРА**

Шифра документа

A0022-3-3165/19.1. ИО VI-196/19.1.

Документ верзија

01

Датум верзије

06.12.2023. године

САДРЖАЈ

I	ОПШТЕ ОДРЕДБЕ.....	3
II	ОСНОВНИ ПОЈМОВИ.....	4
III	УСЛОВИ ЗА ОБАВЉАЊЕ ПОСЛОВА ДЕПОЗИТАРА.....	5
	1. Организациона и кадровска оспособљеност.....	5
	2. Технички услови.....	5
	3. Захтеви безбедности и поузданости.....	6
	4. Услови за руководиоца депозитара.....	6
IV	ВРСТЕ ПОСЛОВА КОЈЕ ОБАВЉА БАНКА КАО ДЕПОЗИТАР.....	7
	1. Контролни послови.....	7
	2. Праћење тока новца УЦИТС фонда.....	8
	3. Чување имовине УЦИТС фонда.....	8
	4. Уговор о обављању услуга депозитара.....	9
	5. Раскид уговора о обављању услуга депозитара.....	9
V	НАЧИН ПОСТУПАЊА СА ХАРТИЈАМА ОД ВРЕДНОСТИ, НОВЧАНИМ СРЕДСТВИМА И ДРУГОМ ИМОВИНОМ КЛИЈЕНТА.....	10
VI	ПРАВА И ОБАВЕЗЕ БАНКЕ КАО ДЕПОЗИТАРА И КЛИЈЕНАТА.....	12
	1. Начин евидентирања имовине УЦИТС фонда.....	12
	2. Поступак контроле обрачунавања нето вредности имовине и инвестиционе јединице УЦИТС фонда.....	13
	3. Поступак контроле обрачунавања приноса УЦИТС фонда.....	14
	4. Поступак управљања имовином УЦИТС фонда у случају одузимања дозволе за рад друштву за управљање.....	14
	5. Поступак уновчавања имовине у случају распуштања УЦИТС фонда.....	15
VII	ЧУВАЊЕ ПОДАТАКА И ПОСЛОВНА ТАЈНА.....	17
VIII	ИЗВЕШТАВАЊЕ.....	17
IX	ОДГОВОРНОСТ БАНКЕ КАО ДЕПОЗИТАРА И ДРУШТВА ЗА УПРАВЉАЊЕ.....	18
X	ДРУГА ПИТАЊА ОД ЗНАЧАЈА ЗА ОБАВЉАЊЕ ПОСЛОВА ДЕПОЗИТАРА.....	18
	1. Етички кодекс.....	19
XI	ЗАВРШНЕ ОДРЕДБЕ.....	19

На основу члана 95. Закона о отвореним инвестиционим фондовима са јавном понудом („Службени гласник РС“ број 73/2019), члана 23. Правилника о условима за обављање послова депозитара отвореног инвестиционог фонда са јавном понудом („Службени гласник РС“ број 61/2020) и члана 54. Статута Банке Поштанска штедионица, акционарско друштво, Београд (број: А01-2-1670 СК-41/5. од 28.04.2011. године, закључно са изменом и допуном број: А0022-2-3615/4. СК-94/4. од 29.12.2021. године), Извршни одбор Банке Поштанска штедионица, акционарско друштво, Београд на 196. седници Шестог сазива, одржаној 06.12.2023. године, доноси

ПРАВИЛА ПОСЛОВАЊА БАНКЕ ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА, АКЦИОНАРСКО ДРУШТВО, БЕОГРАД ЗА ОБАВЉАЊЕ ПОСЛОВА ДЕПОЗИТАРА

І ОПШТЕ ОДРЕДБЕ

Члан 1.

Правила пословања Банке Поштанска штедионица, акционарско друштво, Београд за обављање послова депозитара (у даљем тексту: Правила пословања) уређују услове, врсту и начин обављања послова депозитара у Служби за послове депозитара Банке Поштанска штедионица, акционарско друштво, Београд (у даљем тексту: Банка као депозитар), дефинишу права и обавезе Банке као депозитара и клијената у складу са Законом о отвореним инвестиционим фондовима са јавном понудом („Службени гласник РС“ број 73/2019), Правилником о условима за обављање послова депозитара отвореног инвестиционог фонда са јавном понудом („Службени гласник РС“ број 61/2020) и актима Банке, као што су:

- 1) услови за обављање послова депозитара;
- 2) врста послова које обавља Банка као депозитар;
- 3) начин поступања са финансијским инструментима, новчаним средствима и другом имовином клијента;
- 4) права и обавезе Банке као депозитара и клијената:
 - начин евидентирања имовине УЦИТС фонда;
 - поступак контроле обрачунавања нето вредности имовине и инвестиционе јединице УЦИТС фонда;
 - поступак контроле обрачунавања приноса УЦИТС фонда;
 - поступак управљања имовином УЦИТС фонда у случају одузимања дозволе за рад друштву за управљање;
 - поступак уновчавања имовине фонда у случају распуштања УЦИТС фонд;
- 5) друга питања од значаја за рад Банке као депозитара у складу са законским прописима.

Банка као депозитар обавља послове из овог члана на основу дозволе Комисије за хартије од вредности за обављање послове депозитара, а по испуњењу услова организационе и кадровске оспособљености и техничке опремљености за обављање послова депозитара у складу са одредбама Закона који регулише отворене инвестиционе фондове са јавном понудом и Правилника Комисије за хартије од вредности о условима за обављање послова депозитара отвореног инвестиционог фонда са јавном понудом.

Банка као депозитар за извршене услуге наплаћује провизије и накнаде на основу Тарифника објављеног на својој интернет страници или повољнијих тарифа које појединачно уговори са клијентом.

II ОСНОВНИ ПОЈМОВИ

Члан 2.

Поједини појмови и скраћенице имају следећа значења:

- 1) **Закон** је Закон о отвореним инвестиционим фондовима са јавном понудом („Службени гласник РС“ број 73/2019);
- 2) **ЗТК** је Закон о тржишту капитала („Сл. гласник РС“ број 129/2021);
- 3) **Правилник** је Правилник о условима за обављање послова депозитара отвореног инвестиционог фонда са јавном понудом („Службени гласник РС“ број 61/2020);
- 4) **Комисија** је Комисија за хартије од вредности Републике Србије;
- 5) **ЦРХоВ** је Централни регистар, депо и клиринг хартија од вредности у Републици Србији;
- 6) **НБС** је Народна банка Србије;
- 7) **Депозитар** је кредитна институција са седиштем у Републици Србији која има дозволу Комисије за обављање послова депозитара у складу са Законом, а у погледу средстава УЦИТС фонда поступа само по налозима Друштва за управљање који су у складу са Законом, правилима УЦИТС фонда и проспектом УЦИТС фонда;
- 8) **Поддепозитар** означава другу кредитну институцију којој је Депозитар делегирао послове чувања имовине из члана 101. став 1. Закона;
- 9) **Централни депозитар** означава страном правно лице које управља системом за салдирање (поравнање) хартија од вредности и пружа повезане услуге са тим (евидентира новоиздате хартије од вредности, води рачуне хартија од вредности и друго);
- 10) **Друштво за управљање** је Друштво за управљање отвореним инвестиционим фондом са јавном понудом - правно лице са седиштем у Републици Србији чија је основна делатност организовање и управљање отвореним инвестиционим фондовима са јавном понудом на основу дозволе Комисије;
- 11) **Инвестициони фонд** је институција колективног инвестирања у оквиру које се прикупљају новчана средства и улажу у различите врсте имовине, у складу са унапред одређеном инвестиционом политиком, са циљем остварења прихода у корист ималаца инвестиционих јединица, односно чланова инвестиционог фонда и смањења ризика улагања;
- 12) **Отворени инвестициони фонд** је засебна имовина, без правног субјективитета, коју организује и којом управља друштво за управљање у своје име и за заједнички рачун чланова тог фонда, у складу с одредбама Закона, проспектом и правилима тог фонда, а инвестиционе јединице у отвореном инвестиционом фонду се, на захтев ималаца јединица, откупљују, посредно или непосредно, из имовине отвореног инвестиционог фонда;
- 13) **УЦИТС фонд** (the Undertakings for the Collective Investment in Transferable Securities – UCITS) је отворени инвестициони фонд са јавном понудом који има за искључиви циљ колективно улагање имовине, прикупљене јавном понудом инвестиционих јединица у фонду, у преносиве хартије од вредности или у другу ликвидну финансијску имовину из члана 42. Закона, који послује у складу са начелом диверсификације ризика улагања, а чије се инвестиционе јединице, на захтев ималаца јединица, откупљују, посредно или непосредно, из имовине отвореног инвестиционог фонда;
- 14) **Проспект** је проспектом УЦИТС фонда - основни документ који потенцијалним инвеститорима пружа потпуне и јасне информације за доношење основане одлуке о улагању;
- 15) **Клијент** је УЦИТС фонд за кога депозитар и Друштво за управљање закључују уговор о обављању услуга депозитара;

- 16) **Уговор** је писани документ закључен између депозитара и клијента којим уговорне стране сагласно изјављују вољу и утврђују међусобна права и обавезе, као и остале услове под којима депозитар пружа услуге клијенту;
- 17) **Финансијски инструменти** су преносиве хартије од вредности, инструменти тржишта новца, јединице институција колективног инвестирања и други изведени финансијски инструменти дефинисани ЗТК, а које Депозитар држи за клијента на његовом рачуну;
- 18) **Инвестициона јединица** је инвестициона јединица УЦИТС фонда - слободно преносиви дематеријализован финансијски инструмент који представља сразмерни обрачунски удео у укупној нето имовини УЦИТС фонда;
- 19) **Кастоди рачун** је рачун код ЦРХоВ или у евиденцији Депозитара на коме се чувају финансијски инструменти у власништву УЦИТС фонда;
- 20) **Налози** означавају све инструкције и друге захтеве које Депозитар прими од Друштва за управљање, а која су у складу са Законом, овим Правилима пословања и закљученим Уговором;
- 21) **Трајни носач података** је средство које омогућава клијенту чување података који су њему лично упућени тако да му буду лако доступни за будућу употребу у периоду који одговара сврси чувања тих података и омогућава неизмењену репродукцију тако сачуваних података.

III УСЛОВИ ЗА ОБАВЉАЊЕ ПОСЛОВА ДЕПОЗИТАРА

1. Организациона и кадровска оспособљеност

Члан 3.

Банка као депозитар успоставља, примењује и редовно ажурира ефикасне и примерене интерне акте којима се уређује:

- 1) унутрашња организација јединице која обавља послове депозитара, међусобни однос и начин комуникације, протока информација и података између те организационе јединице и других делова Банке као депозитара;
- 2) систематизација радних места организационе јединице која обавља послове депозитара с појединим радним задацима, одговорностима и овлашћењима;
- 3) физичка одвојеност организационе јединице која обавља послове депозитара од других организационих јединица Банке као депозитара;
- 4) начин обављања послова Банке као депозитара из члана 1. ових Правила пословања;
- 5) систем унутрашње контроле који обезбеђује поштовање интерних одлука и процедура;
- 6) начин обезбеђивања сигурности, целovitости и тајности података.

2. Технички услови

Члан 4.

Банка као депозитар поседује:

- 1) адекватан информациони систем;
- 2) програмску подршку за обављање послова депозитара;
- 3) успостављене комуникационе везе за примање налога и општу комуникацију са клијентима путем SWIFT-а, телефакса и интернета;
- 4) успостављене поступке и процедуре за примање налога клијената за располагање финансијским инструментима и новчаним средствима у писаној форми.

Информациони систем Банке као депозитара организован је на начин којим се обезбеђује тачност и поузданост при прикупљању, уносу, обради, преносу и употреби података којима располаже Банка као депозитар.

Банка као депозитар доставља опис основних техничких карактеристика информационог система који користи (са планом иновације постојећег хардвера и софтвера због застаревања), а који мора бити адекватан у односу на обим и комплексност послова које Банка као депозитар обавља.

Банка као депозитар је обезбедила потребан број радних станица, које морају бити поуздане, адекватног капацитета, заштићене од кvara и међусобно повезане сигурном локалном мрежом.

3. Захтеви безбедности и поузданости

Члан 5.

Банка као депозитар је обезбедила:

- 1) континуитет рада информационог система, који подразумева:
 - формирање истовремено дуплих података (*mirror hard disk*) на серверима и обезбеђење резервног сервера (*back up server*);
 - резервни извор напајања електричном енергијом информационог система који омогућава завршетак рада свих започетих послова;
 - планове и поступке за функционисање информационог система и телекомуникација за случај ванредних околности;
 - план и процедуре опоравка података у случају хаварије, с тим да опоравак не сме трајати дуже од 72 сата;
- 2) заштиту хардвера и софтвера од неовлашћеног приступа подацима, и то детаљним надзором (процедуре за регистровање, анализу и контролу сваке активности у систему), контролом приступа преко доделе овлашћења и ауторизације корисника;
- 3) контролу приступа ресурсима система и то: физичко обезбеђење, аларм, идентификациона контрола на улазу у зграду, у рачунарске (серверске) сале и систем за присмотру и контролу;
- 4) поузданост информационог система прављењем сигурносних копија података (*back up*), односно прописивањем система и процедура за прављење оваквих копија, као и да је чување оваквих информација и података обезбеђено на другој локацији;
- 5) адекватну обуку запослених о коришћењу информационог система и процедурама прописаним за његову заштиту;
- 6) чување пословне књиге и документације најмање пет година од истека пословне године на коју се документација односи.

4. Услови за руководиоца депозитара

Члан 6.

Руководилац Банке као депозитара је лице одговорно за пословање организационе јединице која обавља послове депозитара унутар кредитне институције.

Комисија доноси Решење о давању претходне сагласности на одлуку о именовању лица које ће руководити пословима депозитара.

Захтев за давање сагласности на одлуку о именовању руководиоца депозитара подноси се на обрасцу Комисије, а уз захтев се доставља и друга документација прописана Правилником.

Уколико је донета одлука о поновном именовању лица које има сагласност Комисије, уместо захтева, Банка као депозитар доставља одлуку о именовању и оверену изјаву именованог лица да и даље испуњава услове прописане Законом.

IV ВРСТЕ ПОСЛОВА КОЈЕ ОБАВЉА БАНКА КАО ДЕПОЗИТАР

Члан 7.

Банка као депозитар за УЦИТС фонд обавља следеће послове у складу са Законом:

- 1) контролне послове;
- 2) праћење тока новца УЦИТС фонда;
- 3) послове чувања имовине УЦИТС фонда.

Банка као депозитар може обављати послове за више УЦИТС фондова, с тим што у том случају води посебне рачуне имовине за сваки фонд.

1. Контролни послови

Члан 8.

У зависности од врсте имовине у коју УЦИТС фонд улаже, Банка као депозитар за УЦИТС фонд обавља следеће контролне послове:

- 1) контролише да се продаја, издавање, откуп, исплата и поништавање инвестиционих јединица обављају у складу са Законом и Проспектом;
- 2) контролише да је нето вредност имовине УЦИТС фонда и цена инвестиционих јединица обрачуната у складу са Законом и Проспектом;
- 3) извршава налоге Друштва за управљање у вези са трансакцијама финансијским инструментима и другом имовином која чини портфолио УЦИТС фонда, под условом да нису у супротности са Законом и правилима УЦИТС фонда;
- 4) контролише обрачун приноса УЦИТС фонда;
- 5) спроводи радње како би осигурао да сви приходи који произилазе из трансакција имовином УЦИТС фонда буду уплаћени на рачун УЦИТС фонда у уобичајеним временским роковима;
- 6) контролише да се приходи УЦИТС фонда улажу у складу са Законом и Проспектом;
- 7) контролише да се имовина УЦИТС фонда улаже у складу са циљевима утврђеним Проспектом;
- 8) извештава Комисију и Друштво за управљање о спроведеном поступку контроле обрачуна нето вредности имовине УЦИТС фонда;
- 9) пријављује Комисији свако озбиљније или теже кршење Закона и уговора о обављању послова депозитара од стране Друштва за управљање.

2. Праћење тока новца УЦИТС фонда

Члан 9.

Банка као депозитар је дужна да осигура:

- 1) да се токови новца УЦИТС фонда прате на ефикасан начин;
- 2) да се све уплате чланова извршене у сврху издавања инвестиционих јединица, као и сва остала новчана средства УЦИТС фонда, буду евидентирана на новчаним рачунима који су отворени у име Друштва за управљање за рачун УЦИТС фонда или у име Банке као депозитара за рачун УЦИТС фонда.

Новчани рачуни УЦИТС фонда се воде у складу са принципима заштите имовине Клијената прописаним одредбама ЗТК у делу који регулише начела сигурног и доброг пословања, као и вођење новчаних рачуна.

3. Чување имовине УЦИТС фонда

Члан 10.

За финансијске инструменте који чине имовину УЦИТС фонда, а који могу да се чувају, Банка као депозитар ће:

- 1) регистровати све финансијске инструменте који могу бити евидентирани на рачуну финансијских инструмената отвореном у евиденцијама Банке као депозитара и све материјализоване финансијске инструменте који су физички испоручени Банци као депозитару;
- 2) осигурати да се сви финансијски инструменти који могу бити евидентирани на рачуну финансијских инструмената, воде на одвојеним рачунима отвореним у име УЦИТС фонда или у име Друштва за управљање, а за рачун УЦИТС фонда, тако да се у сваком тренутку може јасно утврдити која имовина припада УЦИТС фонду;
- 3) рачуне финансијских инструмената водити на начин како је то прописано одредбама ЗТК у делу који регулише начела сигурног и доброг пословања, као и вођење рачуна финансијских инструмената.

За другу имовину УЦИТС фонда Банка као депозитар ће:

- 1) проверити и потврдити да је она власништво УЦИТС фонда, односно Друштва за управљање за рачун УЦИТС фонда, на основу информација или докумената које је доставило Друштво за управљање или на основу информација из јавно доступних регистара и евиденција и других екстерних извора, уколико су информације доступне на тај начин;
- 2) ажурно водити евиденцију о наведеној имовини.

Банка као депозитар је дужна да Друштву за управљање редовно доставља потпуни списак имовине УЦИТС фонда, за сваки УЦИТС фонд за који обавља послове депозитара, или да сходно омогући Друштву за управљање стални увид у позиције УЦИТС фонда отворене код Банке као депозитара.

Банка као депозитар је дужна да извештава Друштво за управљање о битним догађајима који наступају код издавалаца хартија од вредности и других финансијских инструмената, везаним за имовину УЦИТС фонда која јој је поверена на чување и да извршава налоге Друштва за управљање који произлазе из битних догађаја.

4. Уговор о обављању услуга депозитара

Члан 11.

Банка као депозитар закључује са Друштвом за управљање уговор о обављању услуга депозитара у писаној форми за сваки УЦИТС фонд посебно.

Уговором из става 1. овог члана, Банка као депозитар се обавезује да ће обављати све послове за УЦИТС фонд у складу са Законом, а Друштво за управљање се обавезује да плаћа накнаду Банци као депозитару.

Уговор садржи податке и елементе прописане чланом 11. Правилника, као и изјаву Друштва за управљање да је пре закључења Уговора, било упознато са Правилима пословања и Тарифником Банке као депозитара.

Саставни део уговора о обављању услуга депозитара су процедуре за процену вредности имовине (достављање података и методологија обрачуна вредности) и начин усклађивања разлика у том обрачуна.

Уговором о пружању услуга депозитара може бити предвиђено да уговорне стране међусобно размењују потребне информације електронским путем, под условом да се обезбеди адекватно евидентирање таквих информација.

Банка као депозитар се, по основу закљученог уговора о обављању послова депозитара, овлашћује да за УЦИТС фонд отвара рачуне финансијских инструмената и новчане рачуне, неопходне за пословање и извршење трансакција са финансијским инструментима и новцем.

5. Раскид уговора о обављању услуга депозитара

Члан 12.

Уколико једна од уговорних страна намерава да раскине уговор о обављању услуга депозитара, дужна је да о томе обавести другу уговорну страну најкасније три месеца пре намераваног раскида уговора.

Уговор се сматра раскинутим од момента закључења уговора са другим депозитаром, а након истека рока из претходног става овог члана.

Банка као депозитар је дужна да наредног дана од дана раскида уговора преда имовину, документацију и архиву УЦИТС фонда новом депозитару са којим је Друштво које управља тим фондом закључило уговор.

Банка као депозитар дужна је да у року од три дана од дана пријема обавештења Друштва за управљање о раскиду, односно отказу уговора о обављању услуга депозитара, обавести Комисију да ли према њеним сазнањима постоје повреде закона или других прописа.

Друштво за управљање се обавезује да благовремено обавештава Банку као депозитара о свим подацима који су неопходни за поступање депозитара у складу са уговором и важећим прописима, односно да на захтев Банке као депозитара достави податке од значаја за обављање услуга из уговора.

Друштво за управљање је дужно да у писаној форми, одмах по насталој промени, обавести Банку као депозитара о свим променама везаним за статус (име, форма организовања, адреса и др.), пословање, основне акте, овлашћене заступнике, односно потписнике, избор посредника у трговању финансијским инструментима и других битних података који могу утицати на пословање са Банком као депозитаром.

V НАЧИН ПОСТУПАЊА СА ХАРТИЈАМА ОД ВРЕДНОСТИ, НОВЧАНИМ СРЕДСТВИМА И ДРУГОМ ИМОВИНОМ КЛИЈЕНТА

Члан 13.

Банка као депозитар отвара и администрира кастоди рачун у ЦРХoВ за домаће финансијске инструменте, док за стране финансијске инструменте кастоди рачун води код поддепозитара или централног депозитара у своје име, а за рачун УЦИТС фонда или у име Друштва за управљање, а за рачун УЦИТС фонда.

Банка као депозитар редовно врши савјештање финансијских инструмената између рачуна клијената и евиденције код ЦРХoВ, поддепозитара и/или централног депозитара.

Члан 14.

Пренос права из финансијских инструмената међу рачунима истог имаоца и пренос на рачун новог имаоца, као и упис и брисање права трећих лица на финансијским инструментима, Банка као депозитар врши у име и за рачун својих клијената, односно у своје име а за рачун клијената, уносом налога за пренос финансијских инструмената, односно налога за упис права трећих лица у ЦРХoВ или друге депозитарне институције.

Члан 15.

Банка као депозитар располаже имовином УЦИТС фонда на основу налога издатог од стране Друштва за управљање, у складу са уговором о обављању услуга депозитара и овим Правилима пословања.

Друштво за управљање је одговорно за покриће датих налога трговања за УЦИТС фонд.

Друштво за управљање у обавези је да Банци као депозитару доставља списак лица овлашћених за испостављање (потписивање) налога, са депонованим потписима и печатом. Уз списак лица, достављају се и лични идентификациони документи за свако овлашћено лице. Оповоз или измена лица овлашћених за испостављање (потписивање) налога врши се на основу захтева у писаној форми лица овлашћеног за заступање Друштва за управљање.

Члан 16.

Друштво за управљање може издавати налоге за пренос и пријем финансијских инструмената, налог за салдирање приликом куповине или продаје финансијских инструмената, налог за корпоративне активности и платне налоге.

Пренос хартија од вредности Банка као депозитар врши на основу налога клијента који је примљен на уговорени начин, непосредно или посредно (поштом или телефаксом), у писаном облику или електронским путем.

Налог испостављене електронским путем Банка као депозитар може примити преко обезбеђеног сервиса (Swift-a) или у формату (електронском поштом) којим се не може изменити садржај примљеног налога.

Налози клијента морају да садрже прецизне информације о врсти услуге за коју жели да буде обављена, а у складу са законским и подзаконским прописима, пословним обичајима и тржишном праксом.

Најкасније наредног радног дана од дана извршења налога клијенту се доставља обавештење о реализацији налога.

Члан 17.

Налози могу бити у стандардизованој или слободној форми, а неопходно је да садрже најмање следеће елементе:

- 1) налог за пријем и пренос финансијских инструмената: подаци о налогодавцу и налогопримцу, број рачуна финансијских инструмената налогодавца и налогопримца, подаци о финансијском инструменту (ISIN број), износ, правни основ, датум и време испостављања налога, потписи овлашћених лица Друштва за управљање и Банке као депозитара;
- 2) налог за салдирање финансијских инструмената по основу куповине или продаје (DVP/RVP): подаци о налогодавцу и налогопримцу, број рачуна финансијских инструмената, подаци о финансијском инструменту (ISIN број), износ, датум и време испостављања налога, потписи овлашћених лица Друштва за управљање и Банке као депозитара;
- 3) налог за корпоративне активности: подаци о клијенту, подаци о корпоративном догађају, инструкције за поступање, датум испостављања налога, потписи овлашћених лица Друштва за управљање и Банке као депозитара;
- 4) платни налози у земљи: елементи утврђени прописима који регулишу платне услуге и платне системе.

За извршавање међународних платних трансакција Друштво за управљање издаје платне налоге и доставља документацију у складу са прописима којима се уређују услови и начин обављања платног промета са иностранством.

За страна тржишта форма и обавезност налога биће у складу са пословном праксом конкретног тржишта и у складу са захтевом поддепозитара и/или централног депозитара.

Члан 18.

Налогодавац може поднети захтев за измену или опозив налога ако:

- 1) до времена пријема таквог захтева налог није реализован;
- 2) Банка као депозитар има могућност да заустави извршење налога које неће проузроковати штету Банци као депозитару.

Члан 19.

Банка као депозитар одбиће пријем налога уколико исти није довољно јасан и прецизан или је погрешан, и о томе ће обавестити клијента у најкраћем могућем року, захтевајући слање новог, исправног налога.

Уколико клијент не достави нови, исправан налог, Банка као депозитар неће бити у могућности да изврши услугу и сви потенцијални трошкови који на основу тога проистекну падају на терет самог клијента.

Банка као депозитар је дужна да одбије пријем, односно извршење налога у случају када би извршење тог налога било кажњиво по закону као кривично дело, привредни преступ или прекршај, или када Банка као депозитар није специјализована или нема техничке могућности да прими, односно изврши тај налог.

Одмах по одбијању пријема, односно извршења налога, Банка као депозитар је дужна да обавести клијента о томе, наводећи разлоге за то одбијање.

Члан 20.

Трансакције на домаћем тржишту се салдирају у валути из закључнице ЦРХoB, док се трансакције на страном тржишту салдирају у валути наведеној у налогу за салдирање.

Члан 21.

Банка као депозитар врши наплату прихода и расхода, односно главница, камата, купона, дивиденди и других потраживања и обавеза које проистичу из финансијских инструмената и евидентира их на рачуну клијента.

Члан 22.

За остале врсте имовине УЦИТС фонда, Банка као депозитар поступа на основу инструкција и налога клијента, а све у складу са релевантним законским и подзаконским прописима, пословним обичајима и тржишном праксом.

VI ПРАВА И ОБАВЕЗЕ БАНКЕ КАО ДЕПОЗИТАРА И КЛИЈЕНАТА**1. Начин евидентирања имовине УЦИТС фонда****Члан 23.**

Банка као депозитар чува и води имовину УЦИТС фонда на начин да се у сваком тренутку може јасно разграничити имовина која припада Банци као депозитару од имовине која припада УЦИТС фонду, односно имовине осталих клијената Банке као депозитара.

Имовина УЦИТС фонда коју Банка као депозитар чува у име УЦИТС фонда или у име Друштва за управљање, а за рачун УЦИТС фонда, није власништво и не улази у имовину Банке као депозитара, не може се укључити у ликвидациону или стечајну масу Банке као депозитара, нити се може користити за измиривање обавеза Банке као депозитара према трећим лицима.

Члан 24.

Банка као депозитар је дужна да одвојено води електронски регистар имовине за сваки УЦИТС фонд, као и да обезбеди да том електронском регистру могу приступити само запослени у Банци као депозитару којима су та овлашћења дата посебном интерном одлуком.

Имовина УЦИТС фонда евидентира се у информационом систему Банке као депозитара у складу са прописима који регулишу УЦИТС фондове, уговором о обављању услуга депозитара и интерним актима Банке као депозитара.

Члан 25.

Укупна вредност имовине УЦИТС фонда израчунава се као збир:

- 1) вредности финансијских инструмената у портфолију УЦИТС фонда;
- 2) новчаних депозита УЦИТС фонда код кредитних институција;
- 3) друге имовине у власништву УЦИТС фонда.

Члан 26.

Банка као депозитар стара се да на дан салдирања трансакције:

- 1) на рачуну УЦИТС фонда има довољно хартија од вредности за салдирање продаје;
- 2) на рачун УЦИТС фонда буду пренете купљене хартије од вредности;
- 3) на новчаном рачуну УЦИТС фонда има довољно средстава за салдирање куповине.

Банка као депозитар је дужна да осигура да се токови новца УЦИТС фонда прате на ефикасан начин, а пре свега да све уплате чланова извршене у сврху издавања инвестиционих јединица, као и сва остала новчана средства УЦИТС фонда, буду евидентирана на новчаним рачунима који су отворени у име Друштва за управљање, а за рачун УЦИТС фонда или у име Банке као депозитара, а за рачун УЦИТС фонда.

Члан 27.

Послове чувања имовине Банка као депозитар може делегирати другој кредитној институцији испуњењем услова у складу са законским и подзаконским прописима и по добијању претходне сагласности Комисије за делегирање послова на другу кредитну институцију.

Банка као депозитар одговара Друштву за управљање и члановима фонда за губитак који је проузроковао депозитар или друга кредитна институција на које је делегирала послове чувања имовине.

Списак свих кредитних институција са којима је Банка као депозитар закључила уговор о делегирању, у складу са законским и подзаконским прописима, доставља се Комисији и Друштву за управљање.

2. Поступак контроле обрачунавања нето вредности имовине и инвестиционе јединице УЦИТС фонда

Члан 28.

Банка као депозитар је дужна да за сваки УЦИТС фонд води одвојени електронски регистар имовине коме могу приступити само запослени у организационом делу кредитне институције који обавља послове депозитара и друга овлашћена лица.

Банка као депозитар контролише и потврђује нето вредност имовине, вредност и промену броја инвестиционих јединица, и то појединачно за сваки УЦИТС фонд коме пружа услуге.

Податке, односно вредности из претходног става, Банка као депозитар обрачунава независно од Друштва за управљање, поштујући методе и периодичност коју прописује Закон и подзаконска акта.

Члан 29.

Банка као депозитар користи информативне сервисе (Bloomberg, Reuters, интернет странице берзи и друге) да прибави податке о тржишној вредности финансијских инструмената и другој имовини која чини имовину УЦИТС фонда и врши контролну функцију.

Уколико податке не може прибавити на начин наведен у претходном ставу, Банка као депозитар може од Друштва за управљање захтевати да му достави потребне податке, као и доказе који потврђују те податке.

Банка као депозитар врши упоређивање својих података са добијеним подацима Друштва за управљање о нето вредности имовине, вредности и промени броја (продатих и откупљених у односу на претходни извештај) инвестиционих јединица као и о приносу фонда.

Усаглашене податке о наведеним вредностима, најкасније наредног радног дана у односу на дан на који се врши обрачун, Банка као депозитар доставља Комисији.

Члан 30.

Ако утврди разлике у обрачуну, Банка као депозитар је дужна да о томе одмах обавести Друштво за управљање, ради утврђивања разлога неусаглашености и провере да ли су грешке учињене и у неком од претходних обрачуна.

Друштво за управљање и Банка као депозитар су дужни да уочене грешке исправе истог дана када се утврди разлика у обрачуна, односно разлог неусаглашености, а ако то није могуће учинити, Банка као депозитар је дужна обавестити Комисију о неусаглашеностима, разлозима и мерама које се предузимају ради усаглашавања.

Банка као депозитар посебном процедуром утврђује поступање у случајевима када у обављању послова из Закона утврди неправилности и/или незаконитости које су последица активности Друштва за управљање, а које представљају кршење обавеза Друштва за управљање одређених Законом, Правилима УЦИТС фонда и Проспектом.

3. Поступак контроле обрачунавања приноса УЦИТС фонда

Члан 31.

Банка као депозитар контролише и потврђује принос УЦИТС фонда, и то појединачно за сваки УЦИТС фонд коме пружа услуге.

Податке, односно вредности из претходног става, Банка као депозитар обрачунава независно од Друштва за управљање, поштујући методе и периодичност коју прописује Закон и подзаконска акта.

4. Поступак управљања имовином УЦИТС фонда у случају одузимања дозволе за рад друштву за управљање

Члан 32.

У случају одузимања дозволе за рад Друштву за управљање, Банка као депозитар до избора новог Друштва за управљање, а најдуже три месеца:

- 1) обавља само неодложне послове у вези са управљањем имовине УЦИТС фонда, односно послове који треба да се обаве да не би наступила штета за УЦИТС фонд;
- 2) обавештава чланове фонда, објавом на својој интернет страници, да у периоду до избора новог Друштва за управљање престаје продаја (издавање) и откуп инвестиционих јединица.

Банка као депозитар трошкове које има у вези обављања неодложних послова наплаћује на терет имовине Друштва за управљање.

Члан 33.

Друштво за управљање, у случају одузимања дозволе за рад, дужно је да, одмах по пријему решења Комисије о одузимању дозволе за рад, Банци као депозитару достави у електронској форми и уз уредну документацију, свој регистар о члановима инвестиционог фонда са подацима о броју инвестиционих јединица у власништву сваког члана и остале релевантне податке, и то посебно за сваки УЦИТС фонд којим управља.

Банка као депозитар податке из претходног става користиће приликом обрачуна који спроводи за УЦИТС фонд.

У случају избора новог Друштва за управљање и по пријему решења Комисије о избору, Банка као депозитар је дужна да новом Друштву за управљање достави наведене податке из овог члана.

Члан 34.

Приликом одузимања дозволе за рад Друштву за управљање, Комисија одмах расписује јавни позив за избор новог Друштва за управљање и доноси одлуку о том избору у законском року.

У случају неуспелог јавног позива из става 1. овог члана Комисија доноси одлуку о распуштању УЦИТС фонда.

Након пријема одлуке о распуштању УЦИТС фонда из става 2. овог члана, Банка као депозитар обавештава о томе јавност и чланове фонда објављивањем на својој интернет страници, уновчава имовину фонда у најбољем интересу чланова фонда и врши исплате члановима фонда најкасније у року од шест месеци од доношења одлуке о распуштању фонда.

Банка као депозитар подноси Комисији извештај о распуштању УЦИТС фонда на основу кога Комисија врши брисање тог фонда из Регистра УЦИТС фондова.

5. Поступак уновчавања имовине у случају распуштања УЦИТС фонда

Члан 35.

Услови, поступак и рокови за распуштање УЦИТС фонда дефинисани су законским и подзаконским прописима.

Члан 36.

У поступку распуштања УЦИТС фонда лице које спроводи распуштање (у даљем тексту: Ликвидатор) уновчава имовину УЦИТС фонда њеном продајом.

Ликвидатор је дужан да у поступку спровођења распуштања, поступа у најбољем интересу чланова фонда да води рачуна да се распуштање спроведе у разумном року, при чему се прво имовина УЦИТС фонда уновчава продајом имовине, након чега се измирују обавезе УЦИТС фонда доспеле до дана доношења одлуке о распуштању, укључујући захтеве за откуп инвестиционих јединица у УЦИТС фонду који су поднети до дана доношења одлуке о распуштању, након чега се подмирују све друге обавезе УЦИТС фонда које нису доспеле до дана доношења одлуке о распуштању, а произлазе из трансакција повезаних уз управљање имовином.

Изузетно од става 1. овог члана, у поступку распуштања главног УЦИТС фонда не мора се уновчити целокупна имовина, већ се део имовине главног УЦИТС фонда може расподелити преносом имовине пратећем УЦИТС фонду, када Друштво за управљање пратећим УЦИТС фондом тако одлучи и када је то предвиђено уговором између Друштва за управљање пратећим УЦИТС фондом и Друштва за управљање главним УЦИТС фондом, интерним правилима пословања или одлуком о распуштању.

Ликвидатор почиње са уновчавањем имовине УЦИТС фонда након што Комисији достави план распуштања и извештај о стању имовине и обавеза УЦИТС фонда.

Изузетно од става 1. овог члана, Ликвидатор може делове имовине УЦИТС фонда, као што су депозити, финансијски инструменти, краткорочне и дугорочне хартије од вредности, уновчити и на други одговарајући начин који не укључује продају (нпр. доспеће), водећи се првенствено интересима чланова фонда и роком предвиђеним за распуштање.

Члан 37.

Ликвидатор може у име и за рачун УЦИТС фонда закључивати само оне правне послове који су потребни за заштиту имовине УЦИТС фонда, њено уновчавање и намирање обавеза УЦИТС фонда.

Ликвидатор може заступати УЦИТС фонд у правним пословима у вези са имовином УЦИТС фонда, али само у циљу заштите имовине УЦИТС фонда, односно интереса чланова фонда.

Након што су намирене обавезе УЦИТС фонда из става 2. претходног члана, Ликвидатор саставља предлог расподеле преостале нето вредности имовине УЦИТС фонда члановима фонда сразмерно њиховим инвестиционим јединицама.

Уколико је уновчен само део имовине УЦИТС фонда, а намирене су обавезе УЦИТС фонда у складу са ставом 2. претходног члана, Ликвидатор може саставити предлог расподеле само за део уновчене имовине УЦИТС фонда члановима фонда, сразмерно њиховим инвестиционим јединицама, уколико је то у њиховом интересу.

Члан 38.

Уколико се услед застоја у поступку уновчења имовине УЦИТС фонда врше исплате члановима фонда сразмерно њиховим инвестиционим јединицама у УЦИТС фонду у више наврата, Ликвидатор је дужан да приликом сваке исплате члановима фонда обавести чланове о имовини чије се уновчење чека, као и разлозима услед којих уновчење имовине није извршено и уколико је могуће о року у ком се очекује уновчење имовине.

Обавештење из става 1. овог члана доставља се члановима фонда у писаној форми, или путем другог одговарајућег трајног носача података.

Члан 39.

Уколико није могуће спровести поступак распуштања, односно уколико није могуће уновчити имовину УЦИТС фонда и исплатити члановима фонда сразмерни део нето вредности имовине УЦИТС фонда ни у продуженом року, Ликвидатор може, у циљу окончања поступка распуштања, преосталу имовину УЦИТС фонда пренети на чланове фонда, сразмерно њиховим инвестиционим јединицама, уколико се ниједан члан фонда томе не противи.

Проспектом се може прописати и другачији начин расподеле имовине УЦИТС фонда од начина предвиђеног ставом 1. овог члана, под условом да се сви чланови фонда сагласе са таквом расподелом.

Приликом сваке исплате дела преостале нето вредности имовине УЦИТС фонда, члановима фонда морају да буду стављени на располагање извештаји из којих се види стање имовине и обавеза УЦИТС фонда у поступку распуштања.

Члан 40.

Од дана доношења одлуке о распуштању не могу се наплаћивати никакве накнаде нити трошкови од УЦИТС фонда, осим накнада депозитара и трошкова везаних за поступак распуштања.

Трошкови везани за поступак распуштања УЦИТС фонда укључују трошкове уновчења имовине УЦИТС фонда, намирење обавеза УЦИТС фонда и евентуалне расподеле имовине члановима фонда, трошкове обавештавања чланова фонда, трошкове ревизије током поступка распуштања, накнаду Ликвидатора и све друге неопходне трошкове у поступку распуштања, односно трошкове за које Ликвидатор процени да су у интересу чланова фонда.

У случају да је депозитар у улози ликвидатора, износ примерене накнаде одређује Ликвидатор уз претходну сагласност Комисије.

Трошкови који проистекну или су у вези са поступком распуштања УЦИТС фонда и накнада Ликвидатора, исплаћују се из имовине УЦИТС фонда након намирења обавеза доспелих пре дана доношења одлуке о распуштању, а пре намирења осталих обавеза УЦИТС фонда и расподеле имовине члановима УЦИТС фонда.

VII ЧУВАЊЕ ПОДАТАКА И ПОСЛОВНА ТАЈНА

Члан 41.

Банка као депозитар је дужна да води посебну евиденцију о новчаним средствима, финансијским инструментима и другој имовини, да податке из те евиденције чува као пословну тајну и да их заштити од неовлашћеног коришћења, измена или губитака.

Пословне књиге, евиденције, документација која је одређена законом и Правилима пословања, Банка као депозитар чува најмање 5 година од истека пословне године на коју се документација односи, односно и дуже уколико је прописано законском и подзаконском регулативом прописан дужи рок.

Члан 42.

Запослени и чланови управе Банке као депозитара су дужни да, као пословну тајну, чувају податке о стању и промету на рачунима финансијских инструмената и новчаним рачунима клијента, као и друге податке за које су сазнали током пружања услуга и не смеју се саопштавати трећим лицима, нити користити или омогућити трећим лицима да их користе.

Обавеза чувања података која се сматрају пословном тајном важи и након престанка радног односа запосленог у организационом делу кредитне институције која обавља послове депозитара, односно престанка функције члана управе Банке као депозитара.

Изузетно, подаци из овог члана се могу саопштавати и стављати на увид трећим лицима:

- 1) на основу писаног одобрења Друштва за управљање;
- 2) на писани захтев Комисије, односно приликом надзора законитости пословања које врши овлашћено лице Комисије;
- 3) на основу налога суда или другог надлежног органа.

Члан 43.

Друштво за управљање уговором закљученим са Банком као депозитаром даје сагласност да се његови подаци и подаци за УЦИТС фонд могу, по посебном захтеву, доставити издаваоцу финансијског инструмента, поддепозитару или централном депозитару, ако је то неопходно у сврху правилног обрачуна пореза, извршавања права и потраживања на рачун клијента, као и уколико тако захтева локална регулатива, на припадајућем тржишту.

VIII ИЗВЕШТАВАЊЕ

Члан 44.

Банка као депозитар за сваки УЦИТС фонд обавештава Друштво за управљање о реализованим трансакцијама финансијским инструментима и са повезаним новчаним средствима, обезбеђујући изводе о стању и променама на рачуну финансијских инструмената и новчаним рачунима.

Изводи за домаће финансијске инструменте достављају се као изводи из информационе базе ЦРХОВ, док се изводи за стране финансијске инструменте достављају као изводи из информационог система Банке као депозитара, сагласно изводима и потврдама поддепозитара или централног депозитара.

Динамику и начин достављања извода за финансијске инструменте и изводе о стању новчаних средстава, Банка као депозитар регулише уговором са клијентом.

IX ОДГОВОРНОСТ БАНКЕ КАО ДЕПОЗИТАРА И ДРУШТВА ЗА УПРАВЉАЊЕ

Члан 45.

Банка као депозитар је одговорна за штету коју проузрокује Друштву за управљање и члановима УЦИТС фонда:

- 1) повредом поверљивости података до којих дође у обављању послова са клијентом;
- 2) у случају губитка имовине поверене за чување;
- 3) неизвршавањем, односно неправилним или неблаговременим извршењем налога у обављању послова депозитара.

Банка као депозитар не сноси одговорност за настану штету у случајевима:

- 1) ако Друштво за управљање није благовремено дало или опозвало налог;
- 2) ако се узрок грешке десио у ЦРХОВ-у или код поддепозитара, а Банка као депозитар је правилно и благовремено поступила;
- 3) немогућности поддепозитара да пружи услугу услед околности на које Банка као депозитар није могла утицати и које није могла избећи;
- 4) штете настале услед више силе;
- 5) штете проузроковане неликвидношћу и несолвентношћу издаваоца финансијског инструмента;
- 6) трошкова треће стране на које није могла утицати.

Члан 46.

Друштво за управљање је одговорно за штету:

- 1) ако се испостави да достављени подаци и документација уз налог нису тачни и веродостојни;
- 2) услед непридржавања законских прописа, уговора и ових Правила пословања;
- 3) ако су нанели штету намерно или грубом непажњом;
- 4) ако су злоупотребом постигли циљ који је законски забрањен;
- 5) ако су злоупотребом оштетили Банку као депозитара.

X ДРУГА ПИТАЊА ОД ЗНАЧАЈА ЗА ОБАВЉАЊЕ ПОСЛОВА ДЕПОЗИТАРА

Члан 47.

Послови депозитара са УЦИТС фондовима се обављају у Служби за обављање послова депозитара Банке Поштанска штедионица, акционарско друштво, Београд.

Просторије Службе за обављање послова депозитара морају бити физички разграничене у односу на друге организационе јединице кредитне институције ради спречавања недозвољеног протока поверљивих информација, као и спречавања сукоба интереса запослених и клијената Банке као депозитара.

Само запослени у Служби за обављање послова депозитара и лица са посебним овлашћењима могу имати приступ просторијама, радним станицама и документацији, што омогућава увид у податке који се сматрају пословном тајном.

1. Етички кодекс

Члан 48.

Ради обезбеђивања правичног и ефикасног функционисања запослени су дужни да се придржавају закона и подзаконских аката, прописаних правила сигурног и доброг пословања и да поштују начела етичког кодекса:

- 1) начело законитости – да своје пословање организује уз поштовање свих законских и подзаконских прописа и аката. Ово начело обухвата и забрану обављања послова којима се злоупотребљавају повлашћене информације;
- 2) начело дужне пажње – да у раду са клијентима послују са дужном пажњом и правилима професије;
- 3) начело поузданости, поштења и фер односа – да своје пословање обављају уз обезбеђење одговарајућег степена поузданости и интегритета и да контакте са јавношћу, клијентима, запосленима обављају на начин који обезбеђује поштено и фер пословање;
- 4) начело професионализма – да пословање обављају на професионалан начин који ствара позитивну слику о Банци као депозитару и професији;
- 5) начело поверљивости – да обезбеди поверљивост података о клијенту у складу са законским и подзаконским прописима;
- 6) начело спречавања нелојалне конкуренције – да приликом закључења уговора са клијентом обезбеди од клијента податак о томе да ли је клијент био у пословном односу са другом кастоди банком или депозитаром.

XI ЗАВРШНЕ ОДРЕДБЕ

Члан 49.

Правила пословања достављају се Комисији на сагласност.

По добијању сагласности из става 1. овог члана, Правила пословања се објављују на интернет страници Банке, а ступају на снагу осмог дана од дана објављивања.



мр Бојан Кекић, председник

Наташа Марковић, члан

Бранкица Тинтор, члан

Александар Чортан, члан

Ненад Ралевић, члан