

BR.	USLUGE- POSLOVI KASTODI BANKE	NAKNADE I PROVIZIJE
	ČUVANJE IMOVINE I PRAĆENJE TOKA NOVCA	
1.	Otvaranje/gašenje računa finansijskih instrumenata i novca	Bez naknade + trošak treće strane *
2.	Čuvanje finansijskih instrumenata	<p>Domaće tržište: 0,30% na osnovicu vrednosti 10.000.000 EUR i niže 0,20% na osnovicu vrednosti iznad 10.000.000 EUR 0,15% na osnovicu vrednosti iznad 50.000.000 EUR 0,10% na osnovicu vrednosti iznad 100.000.000 EUR</p> <p>Strano tržište**: U zavisnosti od finansijskih tržišta / tarifne grupe, max 1% min. 50 EUR mesečno po racunu</p>
	Obračun i saldiranje	
3.	(DVP/RVP) - Transakcije finansijskim instrumentima sa plaćanjem zaključene na berzi ili van berze.	<p>Domaće tržište: 0,20%</p> <p>Strano tržište**: U zavisnosti od finansijskih tržišta / tarifne grupe, max 200 EUR</p>
4.	Dospeli prilivi i troškovi finansijskih instrumenata. (dividende, kuponi, neakcionisani ostaci, ADR/GDR trošak itd.)	<p>Domaće tržište: 0,1%, max 5.000 RSD</p> <p>Strano tržište**: 0,1%, max 50 EUR + trošak treće strane</p>
	Prenos finansijskih instrumenata	
5.	(RF) - Prijem /upis finansijskih instrumenata na račun klijenta. Transakcije bez plaćanja -FOP-	<p>Domaće tržište: Bez naknade</p> <p>Strano tržište**: <u>Sa računa kod druge banke:</u> U zavisnosti od finansijskih tržišta / tarifne grupe</p> <p><u>Sa računa kod OTP banke Srbija:</u> Bez naknade - za sve grupe tržišta</p>
6.	(DF) - Isporka/prenos finansijskih instrumenata na drugi račun. Transakcije bez plaćanja -FOP-	<p>Domaće tržište: 3.000 RSD + trošak treće strane</p> <p>Strano tržište**: <u>Na račun kod druge banke:</u> U zavisnosti od finansijskih tržišta / tarifne grupe</p> <p><u>Na račun u OTP banci Srbija:</u> 25 EUR</p>
7.	(OTC) - Prenos finansijskih instrumenata van organizovanog tržišta. Transakcije sa Plaćanjem -DVP-	10.000 RSD
8.	Opoziv / Ispravka naloga	20 EUR

Ostale usluge u vezi sa imovinom		
9.	Posebne usluge za korporativne događaje: a) Zastupanje pred emitentom b) Povraćaj poreza na dividende i kupone iz inostranstva	a) 350 EUR+ stvarni troškovi b) 350 EUR i 30% realizovanog iznosa + stvarni troškovi
10.	Transakcije vezane za promet nekretnina	100 EUR
11.	Redovno izveštavanje.	Bez naknade
12.	Vanredno izveštavanje na zahtev Društva	5.000 RSD po stranici
Usluge sa platnim/tekućim računima		
13.	Otvaranje / gašenje računa.	Bez naknade + trošak treće strane
Usluge u domaćem platnom prometu		
14.	Održavanje računa.	Bez naknade
15.	Elektronski izvodi.	Bez naknade
16.	Prilivi/Uplate.	Bez naknade
17.	Bezgotovinski Interni nalozi u okviru Društva.	Bez naknade
18.	Bezgotovinski eksterni nalozi van Kastodi banke.	0,12%, min 65 RSD
Usluge u deviznom poslovanju		
19.	Održavanje računa.	Bez naknade
20.	Elektronski izvodi.	Bez naknade
21.	Prilivi/Loro doznake.	Bez naknade + trošak treće strane ***
22.	Prilivi sa Kosova i Metohije u RSD	0,15%, min 1.500 RSD
23.	Transferi između računa istog Društva, u okviru Kastodi banke.	Bez naknade
24.	Transferi između računa istog Društva, van Kastodi banke.	0,3%, min 1.500 RSD, max 40.000 RSD + trošak treće strane***
25.	Nostro doznake drugim licima, u okviru Kastodi banke.	Bez naknade + trošak treće strane ***
26.	Nostro doznake drugim licima, van Kastodi banke.	0,5%, min 1.500 RSD, max 50.000 RSD + trošak treće strane ***

NAPOMENE:

Naknade i provizije za usluge se obračunavaju jednokratno, na dan izvršenja usluge ili periodično u zavisnosti od vrste usluge koju Kastodi banka pruža fondu (dalje:klijentu).

Kastodi banka može, pored svoje naknade i provizije, dodatno klijentu da naplati i stvarne troškove koji su nastali u vezi sa pružanjem Usluga.

Naknade i provizije za izvršenje usluga dospevaju za plaćanje na dan izvršenja usluge.

Naknade i provizije za usluge koje se obračunavaju i naplaćuju periodično, kao i stvarni troškovi, dospevaju za plaćanje na dan dospeća iskazanom na fakturi. Ako dan dospeća obaveze pada u neradne dane, danom dospeća smatra se prvi naredni radni dan.

Naknade i provizije iskazane u evrima se obračunavaju po zvaničnom srednjem kursu NBS, na dan obračuna. U iznos naknada nisu uključene provizije trećih lica, odnosno berzanskih posrednika, berze, Centralnog registra hartija od vrednosti, NBS i Komisije za hartije od vrednosti.

Porezi nisu uključeni u naknade, a naplaćuju se posebno na usluge koje podležu oporezivanju, u skladu sa važećim propisima.

Kada pri pružanju usluga za klijenta Kastodi banka ima i određene stvarne troškove kao što su administrativni troškovi obrade dokumenata klijenata u zemlji ili inostranstvu, oglasa u sredstvima javnog informisanja, vanredni i dodatni troškovi vezani za izvršavanje naloga ili uputstava klijenta, angažovanje trećih lica, troškovi poštarine, putni troškovi, overavanje i prevođenje dokumenata, razni troškovi treće strane i slično, klijent je u obavezi da tako nastale troškove refundira u punom iznosu prema ispostavljenim fakturama.

Ukoliko klijent na računu kod OTP banke Srbija čuva finansijski instrument koji usled svojih ili specifičnosti priradajućeg tržišta nosi dodatni/skriveni trošak bilo koje vrste, klijent je u obavezi da tako nastali trošak plati.

U slučaju da prilikom pružanja usluga klijentu OTP banke Srbija bude zadužena po osnovu njegove poreske ili druge obaveze, klijent je dužan da banci nadoknadi takav trošak u punom iznosu.

Primena promenljivosti naknada i provizija za poslove Kastodi banke obezbeđuje se Ugovorom bez zaključenja posebnog aneksa.

O svakoj promeni naknada i provizija, Kastodi banka će pismeno obavestiti Društvo za upravljanje dobrovoljnim penzijskim fondom (dalje: Društvo) dostavljanjem predloga novog Tarifnika kao „specijalnog aranžmana“ na potpis. U slučaju da Društvo u roku od sedam dana Kastodi banci ne dostavi potpisani primerak predloga novog Tarifnika kao „specijalnog aranžmana“, Kastodi banka će počev od osmog dana, usluge klijentu pružati primenom Naknada i provizija utvrđenih Tarifnikom Kastodi banke ID 10741, objavljenom na web stranici Kastodi banke.

Naknade i provizije za izvršene usluge Kastodi banke su promenjive i mogu zavisiti od:

- uslova i kretanja na tržištu na kome Kastodi banka posluje,
- troškova procesiranja usluge,
- promena nastalih usled izmene zakonskih propisa, Odluka, Uputstava i drugih akata (bez obzira da li ima snagu zakona),
- poslovnih odluka Kastodi banke,
- drugih faktora koji mogu uticati na troškove Kastodi banke.

Naknade i provizije se obračunavaju i naplaćuju prema iznosima iskazanim u ovom Tarifniku, osim ukoliko je sa Društvom ugovoren drugačiji iznos i način naplate naknada kao „specijalni aranžman“.

Tarifni stav 1. - Kastodi banka naplaćuje samo trošak treće strane

Tarifni stav 2. - Obračunava se dnevno, a naplaćuje se mesečno po fakturi.

Za strana tržišta iznos naknada i provizija varira u zavisnosti od pripadajućeg tržišta na kom se instrument vodi.

Naknade se mogu posebno ugovarati za određena tržišta, račun ili vrstu finansijskog instrumenta.

Naknada je iskazana bez PDV-a na godišnjem nivou. Obračunava se dnevno, a naplata je mesečna po računu-portfelju.

Osnovica za obračun naknade je vrednost finansijskih instrumenata na računu. Izračunava se na bazi stvarnih broja dana u mesecu i kalendarskoj godini od 360 dana. Listirani finansijski instrumenti se vrednuju dnevno po tržišnoj ceni, a dužnički instrumenti kao i instrumenti za koje banci nisu dostupni tržišni podaci po nominalnoj vrednosti. Za akcije kompanija izdavaoca koji su u stečaju/likvidaciji, kao osnovica za obračun ove tarife uzima se vrednost nula.

Ukoliko dobijena vrednost padne ispod minimalnog fiksnog iznosa navedenog u ovom tarifniku, obračunava se fiksni iznos osim ukoliko nije drugačije ugovoreno.

Tarifni stav 3. - Obračunava se po Nalogu : berzanskoj ili vanberzanskoj transakciji.

Iskazana je u odnosu na vrednost transakcije.

Za strana tržišta, razlikuje se od tržišta do tržišta. Obračunava se prilikom davanja i opoziva Naloga.

Naknade se mogu posebno ugovarati za određena tržišta ili vrstu finansijskog instrumenta. Kastodi banka i Društvo mogu kao “specijalni aranžman” ugovarati i fiksne iznose, kao i maksimalne vrednosti naknade po nalogu.

Tarifni stav 4. - Obračunava se po transakciji.

Iskazana je u odnosu na vrednost transakcije-isplate.

Naplaćuje se na dan saldiranja. Primenjuje se na dividende, isplate kupona, neakcionisane ostatke, ADR/GDR provizije i druge prihode i troškove realizovane posredstvom Centralnog Registra ili Pod-Depozitara.

Ne primenjuje se na isplatu glavnice pri dospeću dužničkih instrumenata.

Tarifni stav 5. - Obračunava se po Nalogu

Primenjuje se samo za uslugu prijema finansijskih instrumenata izdatih u inostranstvu. Obračunava se prilikom davanja i opozivanja Naloga.

Iznos varira u zavisnosti od pripadajućeg tržišta na kom se instrument vodi. Naknade i provizije se mogu posebno ugovarati za određena tržišta ili vrstu finansijskog instrumenta.

Ne primenjuje se na:

- Upis (RF) finansijskih instrumenata iz distribucije po osnovu vlasništva nad postojećim instrumentima (upis prava, varanta, akcija i drugih instrumenata iz dobiti emitenta).
- Prijem (RF) inostranih finansijskih instrumenata isporučenih sa računa kod OTP banke Srbija ukoliko nema angažovanja treće strane-ino depozitara.

Tarifni stav 6. - Obračunava se po Nalogu

Odnosi se na sledeće vrste prenosa: promena depozitara, prenos finansijskih instrumenata na račun kod druge finansijske institucije, prenosi po ugovorima, rešenjima i odlukama Državnih organa.

Obračunava se prilikom davanja i opozivanja Naloga. Niži iznos naknade naplaćuje se Nalogodavcu samo ako se prenos inostranih instrumenata vrši između računa u OTP banci Srbija -interno, bez angažovanja treće strane.

Za strana tržišta provizija se može razlikovati od tržišta do tržišta. Naknade i provizije se mogu posebno ugovarati za određena tržišta ili vrstu finansijskog instrumenta.

Ne naplaćuje se ukoliko Kastodi banka, bez naloga Društva vrši prenos finansijskih instrumenata, za potrebe obavljanja administrativnih poslova kao što su: promena Pod-Depozitara, obezbeđenja dodatne segregacije računa ili ažuriranja-isknjižavanja stanja kao rezultat korporativnih događaja itd.

Tarifni stav 7. - Obračunava se po Nalogu

Iskazan je u fiksnom iznosu i naplaćuje se na dan saldiranja na domaćem tržištu. Kastodi banka i Društvo mogu kao “specijalni aranžman” ugovarati, procentualne, fiksne iznose, kao i maksimalne vrednosti naknade po transakciji. Ovaj tarifni stav odnosi se na transakcije domaćim

finansijskim instrumentima van organizovanog tržišta, inicirane na osnovu korporativnih događaja iz Zakona o Privrednim društvima i Zakona o preuzimanju i druge transakcije koje Kastodi banka može inicirati u skladu sa svojim zakonskim ovlašćenjima.
Ne odnosi se na finansijske instrumente izdate u inostranstvu.

Tarifni stav 9. - Obračunava se po Nalogu.

Odnosi se samo na usluge postupanja po Nalogu Društva za:

- Zastupanja pred emitentom (lično glasanje na skupštini akcionara, uvid i preuzimanje dokumentacije itd.) ako se po Nalogu angažuje lice zaposleno u OTP banci Srbija. Ne primenjuje se ukoliko uslugu zastupanja po Nalogu obavlja treće lice, koje nije zaposleno u OTP banci Srbija. Naplaćuje se prilikom ispostavljanja Naloga, a stvarni troškovi se naplaćuju po okončanju aktivnosti.
- Povraćaja poreza na dividende i kupone iz inostranstva, posredstvom Pod-Depozitara po osnovu bilateralnog sporazuma o izbegavanju dvostrukog oporezivanja. Fiksni iznos se naplaćuje prilikom ispostavljanja Naloga za korporativnu aktivnost, a procentualni se, kao naknada za uspešnu realizaciju, naplaćuje prilikom ispostavljanja Naloga za raspored priliva, odnosno ostvarenog priliva na račun fonda po osnovu povraćaja poreza. Kastodi banka sa Društvom može u „specijalnom aranžmanu“ ugovoriti i fiksni ili maksimalni iznos naknade za uspešnu realizaciju povraćaja poreza.

Ne primenjuje se na postupanje po osnovu redovnih korporativnih aktivnosti (ukrupnjavanje i usitnjavanje akcija, distribucija i realizacija prava, waranata, neakcionisanih ostataka, saldiranje isplata dividendi, kupona, daljinsko glasanje, učešća u javnim ponudama, prinudni otkupi itd.)

Tarifni stav 16-26. - Obračunava se po Nalogu

Iznosi u dinarskom platnom prometu se odnose kada su plaćanja u korist rezidenata i nerezidenata.

* Trošak centralnog Registra ili druge finansijske institucije

**** POSEBNE NAPOMENE ZA USLUGE NA STRANIM TRŽIŠTIMA**

Usluge za strana tržišta tarifiraju se u skladu sa formiranim tarifnim grupama, koje sadrže listu finansijskih tržišta po državama i čine sastavni deo Tarifnika ugovoren sa klijentom:

Kastodi banka zadržava pravo izmene sadržaja tarifnih grupa i iznosa tarifa usklađujući ih sa svojim troškovima poslovanja i uslovima na tržištu.

Dostupnost pojedinih tržišta menja se u zavisnosti od aktivnosti Pod-Depozitara i njegovih poslovnih odnosa sa trećim licima.

*** Prilikom ispostavljanja naloga za devizne prenose Kastodi banci, Društvo za upravljanje opredeljuje opciju troškova (način plaćanja provizija finansijskih institucija učesnika u transakciji): OUR ili SHARED.

- Opcija OUR** podrazumeva da sve troškove u deviznom poslovanju: proviziju Kastodi banke, kao i ostalih finansijskih institucija učesnika u transakciji (“trošak treće strane”) snosi isključivo nalogodavac. Izborom ove opcije nalogodavac plaća sve troškove pri realizaciji naloga, a račun primaoca se odobrava tačnim iznosom navedenim u Nalogu.
Pri realizaciji naloga Kastodi banka obračunava i naplaćuje nalogodavcu trošak treće strane prema sledećoj specifikaciji:

Iznos troška treće strane	Iznos iz Naloga
1.200,00 RSD	0,00 - 5.000,00 EUR
1.400,00 RSD	5.000,01 - 12.500,00 EUR
2.400,00 RSD	12.500,01 - 25.000,00 EUR
2.800,00 RSD	25.000,01 - 50.000,00 EUR
4.800,00 RSD	50.000,01 i više EUR

- Kastodi banka naplaćuje trošak treće strane za *prenos novca na račune kod drugih banaka*;
 - U slučaju prenosa na devizni račun kod Kastodi banke (interni prenos), nema troška treće strane;
 - Iznos troška treće strane se naplaćuje u RSD. Ukoliko nalogodavac nema dovoljno RSD za pokriće troška, dužan je da isti obezbedi konverzijom iz valute kojom raspolaže;
 - Članovi fonda koji daju naloge u svoje ime OTP Banci Srbija, kao uplatnoj banci, nisu obuhvaćeni specijalnim tarifnim aranžmanom između Društva i Kastodi banke. Tretiraju se kao redovni klijenti, na koje se primenjuju opšta akta i tarife OTP Banke Srbija iz oblasti platnih usluga i deviznog poslovanja.
- Opcija SHARED (SHA)** podrazumeva podelu troškova, odnosno da nalogodavac plaća samo proviziju Kastodi banke, dok provizije ostalih finansijskih institucija učesnika u transakciji, kao trošak treće strane snosi primalac uplate. Odabirom ove opcije, ostale finansijske institucije učesnici u transakciji svoju proviziju naplaćuju iz predmeta prenosa-iznosa navedenog u nalogu. Račun primaoca odobrava se iznosom iz Naloga umanjenom za provizije treće strane. Kastodi banka ne raspolaže podacima o iznosima troškova trećih strana i ne može predvideti tačan iznos koji će biti odobren primaocu.

ODBOR ZA UPRAVLJANJE AKTIVOM I PASIVOM