

Na osnovu člana 31 stav 3 tačka 9 Statuta Erste bank AD Podgorica (u daljem tekstu: Banka) i člana 2 stav 1 tačka 13) Poslovnika o radu Kolegijuma izvršnih direktora Banke, a u skladu sa članom 23 Pravila o obavljanju depozitarnih poslova ("Sl. list Crne Gore", br. 1/12, 9/12 i 50/13), Kolegijum izvršnih direktora (u daljem tekstu: Kolegijum), na sjednici održanoj dana 23.11.2021. godine, usvojio je izmjene i dopune Tarifnika Odjeljenja depozitarnih poslova Banke, koji u prečišćenom tekstu glase

## **TARIFNIK BANKE ZA OBAVLJANJE DEPOZITARNIH POSLOVA**

(prečišćen tekst: osnovni tekst od 26.08.2014. godine izmjene i dopune od 06.03.2018. godine i izmjene i dopune od 17.04.2019. godine, izmjene i dopune od 30.06.2021. godine i izmjene i dopune od 23.11.2021. godine)

### **I OPŠTE ODREDBE**

#### **Član 1.**

Tarifnikom se u cilju sprovođenja usvojene poslovne politike Banke utvrđuju tarife organizacione jedinice u kojoj će se obavljati depozitarni poslovi, a koje će Banka naplaćivati za svoje usluge.

#### **Član 2.**

Banka posluje po usvojenim tarifama, imajući u vidu cjelovitost interesa Banke i klijenata. Tarife utvrđene Tarifnikom izražene su u maksimalnim iznosima. Rukovodilac Odjeljenja depozitarnih poslova Banke je ovlašten da pregovara i donese odluku o cijeni za obavljanje poslova koji su po ovom cjenovniku definisani kao takvi (po dogovoru), kao i za poslove koji nijesu regulisani Tarifnikom, uzimajući u obzir troškove, poslovne interese i zaradu Odjeljenja za depozitarne poslova Banke.

#### **Član 3.**

Rukovodilac Odjeljenja depozitarnih poslova Banke može, cijeneći posebnu važnost klijenta za Banku, za pojedinačnog klijenta definisati povlašćene tarife. Status klijenta od posebnog značaja utvrđuje se u svakom pojedinačnom slučaju, a stiče se na osnovu:

- obima korišćenja usluga
- prepoznavanja dugoročnog poslovnog interesa
- važnost klijenta i sl.

#### **Član 4.**

Za definisanje povlašćenih tarifa za klijente od posebnog značaja, u skladu sa članom 3 ovog Tarifnika, Rukovodilac Odjeljenja depozitarnih poslova traži saglasnost Direktora Sektora riznice i/ili nadležnog izvršnog direktora ili Kolegijuma izvršnih direktora.

Povlašćene tarife za klijente od posebnog značaja se definišu Aneksom ugovora za svakog klijenta. Takođe, Rukovodilac može za pojedinačnu transakciju odobriti klijentu popust na važeću tarifu. Takvo odobrenje postaje sastavni dio naloga koji klijent daje Banci.

#### **Član 5.**

Prilikom sklapanja Ugovora o obavljanju depozitarnih poslova, klijent prihvata i ovaj Tarifnik. Ukoliko je Banka klijentu odobrila posebne provizije, u skladu sa Tarifnikom, iznosi provizija se definišu Aneksom Ugovora o obavljanju depozitarnih poslova koji Banka sklapa sa klijentom.

Banka će, u skladu sa pozitivnim propisima, poslovnom etikom i načelima poslovanja izmirivati svoje poreske obaveze koje proizilaze iz poslovnog odnosa sa klijentom, a shodno tome i obračunavati poresku obavezu svojim klijentima.

## II PROVIZIJE I NAKNADE

### Član 6.

Provizije i naknade za obavljanje pojedinih depozitarnih poslova su:

<b>1.</b>	<b>OTVARANJE RAČUNA</b>	
1.1	Otvaranje zbirnog depozitarnog računa hartija od vrijednosti u sistemu Centralnog klirinško depozitarnog društva	Bez naknade + troškovi treće strane
1.2	Otvaranje računa hartija od vrijednosti u registru Banke	Bez naknade
1.3	Otvaranje i vođenje namjenskih računa za kupovinu/prodaju hartija od vrijednosti	Bez naknade
1.4	Otvaranje računa za strane hartije od vrijednosti	Bez naknade + troškovi treće strane i stvarno nastali troškovi
<b>2.</b>	<b>VOĐENJE I ČUVANJE IMOVINE</b>	
2.1	Vođenje i čuvanje imovine evidentirane u Crnoj Gori, kontrola obračuna i limita izvještavanje KTK, <b>otvorenog fonda</b>	Na godišnjem nivou do 0,20%, a ne manje od 1 EUR dnevno
2.2	Vođenje i čuvanje imovine evidentirane u inostranstvu <b>otvorenog fonda</b>	Na godišnjem nivou do 0,20%, a ne manje od 1 EUR dnevno + troškovi treće strane
2.3	Vođenje i čuvanje imovine evidentirane u Crnoj Gori, kontrola obračuna i izvještavanje KTK, <b>zatvorenog fonda</b>	Na godišnjem nivou do 0,20% tržišne vrijednosti fonda, a ne manje od 1 EUR dnevno
2.4	Vođenje i čuvanje imovine evidentirane u inostranstvu <b>zatvorenog fonda</b>	Na godišnjem nivou do 0,20% tržišne vrijednosti fonda, a ne manje od 1 EUR dnevno + troškovi treće strane
2.5	Vođenje i čuvanje imovine evidentirane u Crnoj Gori, kontrola obračuna i izvještavanje KTK, <b>specijalizovanog fonda</b>	Na godišnjem nivou do 0,70% tržišne vrijednosti fonda, a ne manje od 1 EUR dnevno
2.6	Vođenje i čuvanje imovine evidentirane u inostranstvu <b>specijalizovanog fonda</b>	Na godišnjem nivou do 0,70% tržišne vrijednosti fonda, a ne manje od 1 EUR dnevno + troškovi treće strane
<b>3.</b>	<b>TRANSAKCIONI TROŠKOVI-NOVČANO SALDIRANJE PO OSNOVU TRGOVANJA HOV NA MONTENEGROBERZI</b>	
3.1	Provizija po osnovu saldiranja sredstava sa namjenskih računa za kupovinu/prodaju vlasničkih HoV čija je vrijednost manja od 500€	Do 0,60% od tržišne vrijednosti transakcije (provizija uključuje trošak trgovanja i saldiranja), minimum 5€
3.2	Provizija po osnovu saldiranja sredstava sa namjenskih računa za kupovinu/prodaju vlasničkih HoV čija je vrijednost veća od 500€	Do 0,60% od tržišne vrijednosti transakcije (provizija uključuje trošak trgovanja i saldiranja), minimum 10€
3.3	Provizija po osnovu saldiranja sredstava sa namjenskih računa za kupovinu/prodaju dužničkih HoV čija je vrijednost manja od 500€	Do 0,25% od tržišne vrijednosti (provizija uključuje trošak trgovanja i saldiranja), minimum 5€
3.4	Provizija po osnovu saldiranja sredstava sa namjenskih računa za kupovinu/prodaju dužničkih HoV čija je vrijednost veća od 500€	Do 0,25% od tržišne vrijednosti (provizija uključuje trošak trgovanja i trošak saldiranja)
3.5	Opoziv / Izmjena naloga	Bez naknade

<b>4.</b>	<b>TRANSAKCIONI TROŠKOVI-NOVČANO SALDIRANJE PO OSNOVU TRGOVANJA HOV NA STRANIM BERZAMA</b>		
4.1	Saldiranje transakcija vlasničkih HOV u	Kupovina	Prodaja
4.1.1	Njemačka, Austrija	0,35% od vrijednosti transakcije (provizija uključuje trošak trgovanja i saldiranja), minimum 20 €	0,35% od vrijednosti transakcije (provizija uključuje trošak trgovanja i saldiranja), minimum 20 €
4.1.2	Sjedinjene Američke Države	0,30% od vrijednosti transakcije (provizija uključuje trošak trgovanja i saldiranja), minimum 20 €	0,30% od vrijednosti transakcije (provizija uključuje trošak trgovanja i saldiranja), minimum 20 €
4.1.3	Francuska	0,80% od vrijednosti transakcije (provizija uključuje trošak trgovanja i saldiranja i porez za kupovinu koji iznosi 0,30%), minimum 30 €	0,50% od vrijednosti transakcije (provizija uključuje trošak trgovanja i saldiranja), minimum 30 €
4.1.4	Italija	0,60% od vrijednosti transakcije (provizija uključuje trošak trgovanja i saldiranja i porez za kupovinu koji iznosi 0,10%), minimum 30 €	0,50% od vrijednosti transakcije (provizija uključuje trošak trgovanja i saldiranja), minimum 30 €
4.1.5	Švajcarska, Nizozemska	0,40% od vrijednosti transakcije (provizija uključuje trošak trgovanja i saldiranja), minimum 25 €	0,40% od vrijednosti transakcije (provizija uključuje trošak trgovanja i saldiranja), minimum 25 €
4.1.6	Velika Britanija(Engleske kompanije)	1% od vrijednosti transakcije (provizija uključuje trošak trgovanja i saldiranja i porez za kupovinu koji iznosi 0,50 %), minimum 50 €	0,50% od vrijednosti transakcije (provizija uključuje trošak trgovanja i saldiranja), minimum 50 €
4.1.7	Velika Britanija (Irske kompanije)	1,50% od vrijednosti transakcije (provizija uključuje trošak trgovanja, saldiranja kao i porez za kupovinu koji iznosi 1,00%), minimum 50 EUR	0,50% od vrijednosti transakcije (provizija uključuje trošak trgovanja i saldiranja), minimum 50 EUR
4.1.8	Španija	0,70% od vrijednosti transakcije (provizija uključuje trošak trgovanja i saldiranja i porez za kupovinu koji iznosi 0,20%), minimum 30 €	0,50% od vrijednosti transakcije (provizija uključuje trošak trgovanja i saldiranja), minimum 30 €
4.1.9	Norveška, Švedska, Danska, Mađarska, Poljska	0,40% od vrijednosti transakcije (provizija uključuje trošak trgovanja i saldiranja), minimum 40 €	0,40% od vrijednosti transakcije (provizija uključuje trošak trgovanja i saldiranja), minimum 40 €
4.1.10	Australija, Kanada, Belgija, Portugal	0,40% od vrijednosti transakcije (provizija uključuje trošak trgovanja i saldiranja), minimum 30 EUR	0,40% od vrijednosti transakcije (provizija uključuje trošak trgovanja i saldiranja), minimum 30 EUR
4.1.11	Slovenija, Hrvatska	0,50% od vrijednosti transakcije (provizija uključuje trošak trgovanja i saldiranja), minimum 40 EUR	0,50% od vrijednosti transakcije (provizija uključuje trošak trgovanja i saldiranja), minimum 40 EUR
4.1.12	Srbija	1,00% od vrijednosti transakcije (provizija uključuje trošak trgovanja i saldiranja), minimum 60 EUR	1,00% od vrijednosti transakcije (provizija uključuje trošak trgovanja i saldiranja), minimum 60 EUR

4.1.13	Bosna i Hercegovina (Sarajevo)	1,50% od vrijednosti transakcije (provizija uključuje trošak trgovanja i saldiranja), minimum 60 EUR	1,50% od vrijednosti transakcije (provizija uključuje trošak trgovanja i saldiranja), minimum 60 EUR
4.2	Saldiranje transakcija dužničkih Hov na ino tržištu:	Do 0,30% od vrijednosti transakcije, provizija uključuje trošak trgovanja i saldiranja, minimum 30 EUR	Do 0,30% od vrijednosti transakcije, provizija uključuje trošak trgovanja i saldiranja, minimum 30 EUR
4.3	Saldiranje transakcija euroobveznica na OTC tržištu:	Do 0,30% od vrijednosti transakcije, provizija uključuje trošak trgovanja i saldiranja	Do 0,30% od vrijednosti transakcije, provizija uključuje trošak trgovanja i saldiranja
4.4	Saldiranje transakcija koje nijesu realizovane preko ERSTE brokera	Do 0,30% od vrijednosti transakcije	Do 0,30% od vrijednosti transakcije
4.5	Opoziv/Izmjena naloga za trgovanje sa HOV		Bez naknade
4.6.*	Upis udjela u otvorenim investicionim fondovima i alternativnim investicionim fondovima, inostranih izdavalaca	do 2% vrijednosti transakcije za upis udjela.	

\* Napomena: Klijent pored provizije utvrđene ovim Tarifnikom plaća Banci i iznos ulaznih i izlaznih naknada definisanih u Prospektu i Pravilima UCITS/AIF fonda u koji ulaže. Banka nema uticaj na visinu tih naknada i u potpunosti je prosljeđuje Izdavaocu (društvu za upravljanje). Prije zaključenja transakcije, Banka će Klijenta informisati o svim troškovima pa tako i o iznosu eventualne ulazne ili izlazne naknade.

Odjeljenje depozitarnih poslova nudi mogućnost trgovanja i na ostalim svjetskim tržištima, provizije se određuju u dogovoru sa Rukovodiocem Odjeljenja depozitarnih poslova.

Transakcije na INO berzama je moguće saldirati u valutama: EUR, USD, GBP i CHF.

Rukovodilac odjeljenja zadržava pravo da uveća proviziju za saldiranje za one naloge koji su realizovani u državama koje dodatno naplaćuju porez prilikom trgovanja. Provizija može biti uvećana maksimalno za iznos pomenutog poreza.

<b>5.</b>	<b>TRANSAKCIONI TROŠKOVI PO OSNOVU KUPOPRODAJE NEKRETNINA</b>	
5.1	Transakcije vezane za promet nekretnina za specijalizovane fondove	do 0,30% vrijednosti transakcije.

<b>6.</b>	<b>OSTALI TROŠKOVI</b>	
6.1	Naplata potraživanja od izdavalaca po osnovu dospjelih HoV, dividendi i kamata	Do 1,00% od visine novčanih sredstava ili vrijednosti poslova
6.2	Prenos HoV po osnovu sudskih odluka drugih ugovora i rješenja	Do 1,00% od tržišne vrijednosti transfera, uvećano za stvarne troškove transfera
6.3	Prenos sredstava na/sa namjenskog računa za trgovanje akcijama i obveznicama sa / na račun klijenta u okviru banke	Bez naknade
6.4	Zastupanje na skupštinama	75 EUR po nalogu + stvarni trošak
6.5	Preknjižavanje po osnovu ugovora o pozajmljivanju HoV	Po dogovoru
6.6	FOP <sup>1</sup> transferi na inostranom tržištu - Austrija, Njemačka, SAD, Luksemburg	40 EUR po transferu + PDV
6.7	FOP transferi na inostranom tržištu - Nizozemska, Švajcarska, Velika Britanija, Norveška, Francuska, Australija Kanada, Bosna i Hercegovina	60 EUR po transferu + PDV
6.8	Ostale usluge	<i>U skladu sa ugovorom</i>

<sup>1</sup> FOP – Transfer bez plaćanja

<b>7.</b>	<b>OBAVJEŠTAVANJE KLIJENTA O STANJU NA RAČUNIMA</b>	
7.1	Elektronskom poštom ili fax-om na osnovu pismenog zahtjeva klijenta	<i>Bez naknade</i>
7.2	Vanredno slanje izvještaja	<i>Po dogovoru</i>
7.3	Kreiranje i slanje nestandardnih izvještaja (koji nije uključen u standardnu uslugu po računu)	<i>Po dogovoru</i>

Za sve usluge domaćeg i inostranog platnog prometa primjenjivaće se Tarife i naknade za poslove platnog prometa u zemlji i inostanstvu za pravna lica.

#### Član 7.

Na ostale usluge koje nisu navedene u ovom Tarifniku, primjenjivaće se odredbe pojedinačnog ugovora sa klijentom, odnosno biće plaćene prema Ugovoru.

### III TROŠKOVI

Kada pri obavljanju poslova za klijenta Banka ima i određene stvarne troškove kao što su troškovi usluga berzanskih posrednika, berzanske provizije, poreski troškovi, troškovi oglašavanja, prevođenja ugovora na jezik klijenata, troškovi poštarine, putni troškovi, razni bankarski troškovi i slično, klijent je u obavezi da Banci tako nastale troškove refundira u punom iznosu prema ispostavljenoj specifikaciji.

Kod poslova realizacije kupoprodajnih naloga i saldiranja realizovanih transakcija Banka klijentu ispostavlja obračun sa iskazanom ukupno bruto naplaćenom provizijom, koja sadrži proviziju Odjeljenja depozitarnih poslova za saldiranje, trošak saldiranja i proviziju brokera koji realizuje transakciju.

### IV ZAVRŠNE ODREDBE

#### Član 8.

Tarifnik odnosno njegove izmjene i-li dopune stupaju na snagu danom donošenja, a primjenjivaće se nakon isteka 7 dana od dana objavljivanja.

Tarifnik odnosno njegove izmjene i-li dopune objavljuje se na internet stranici Banke [www.erstebank.me](http://www.erstebank.me) i mora biti vidno istaknut na mjestu u radnim prostorijama u kojima se posluje sa klijentima.

Tarifnik je objavljen 26.11.2021. godine.

Erste Bank AD Podgorica  
Predsjednik Kolegijuma izvršnih direktora  
Aleksa Lukić, s.r.