

Na osnovu člana 26 stav 1 tačka 9 Statuta Erste bank AD Podgorica (u daljem tekstu: Banka) i člana 2 stav 1 tačka 20 i 31) Poslovnika o radu Upravnog odbora Banke, a u skladu sa članom 23 Pravila o obavljanju depozitarnih poslova ("Sl. list Crne Gore", br. 1/12, 9/12 i 50/13), Upravni odbor na sjednici održanoj dana 17.08.2023. godine, usvojio je izmjene i dopune Tarifnika Banke za obavljanje depozitarnih poslova, 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, izmjene i dopune od 23.11.2021. godine, izmjene i dopune od 21.03.2023. godine, izmjene i dopune 17.08.2023. godine, izmjene i dopune 18.10.2023. 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 Službe investicionog bankarstva Banke je ovlašćen 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 Banke.

Član 3.

Rukovodilac Službe investicionog bankarstva 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 Službe investicionog bankarstva traži saglasnost Direktora Sektora riznice i/ili predsjednika Upravnog odbora Banke.

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.

Javno/Public

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:

1.	OTVARANJE RAČUNA	
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

2.	VOĐENJE I KONTROLA IMOVINE	
2.1	Vođenje imovine otvorenog, zatvorenog i specijalizovanog fonda	4.800 EUR godišnje
2.2	Kontrola imovine otvorenog fonda evidentirane u Crnoj Gori i izvještavanje KTK	Na godišnjem nivou do 0,20% tržišne vrijednosti fonda, a ne manje od 1 EUR dnevno
2.3	Kontrola imovine otvorenog fonda evidentirane u inostranstvu i izvještavanje KTK	Na godišnjem nivou do 0,20% tržišne vrijednosti fonda, a ne manje od 1 EUR dnevno + troškovi treće strane
2.4	Kontrola imovine zatvorenog fonda evidentirane u Crnoj Gori i izvještavanje KTK	Na godišnjem nivou do 0,20% tržišne vrijednosti fonda, a ne manje od 1 EUR dnevno
2.5	Kontrola imovine zatvorenog fonda evidentirane u inostranstvu i izvještavanje KTK	Na godišnjem nivou do 0,20% tržišne vrijednosti fonda, a ne manje od 1 EUR dnevno + troškovi treće strane
2.6	Kontrola imovine specijalizovanog fonda evidentirane u Crnoj Gori i izvještavanje KTK	Na godišnjem nivou do 0,70% tržišne vrijednosti fonda, a ne manje od 1 EUR dnevno
2.7	Kontrola imovine specijalizovanog fonda evidentirane u inostranstvu i izvještavanje KTK	Na godišnjem nivou do 0,70% tržišne vrijednosti fonda, a ne manje od 1 EUR dnevno + troškovi treće strane

Javno/Public

3.	TRANSAKCIONI TROŠKOVI-NOVČANO SALDIRANJE PO OSNOVU TRGOVANJA HOV NA MONTENEGROBERZI	
3.1	Provizija po osnovu saldiranja sredstava sa namjenskih računa za kupovinu/prodaju vlasničkih HoV na sekundarnom tržištu	Do 0,75% od tržišne vrijednosti transakcije (provizija uključuje trošak trgovanja i saldiranja), minimum 16€
3.2	Provizija po osnovu saldiranja sredstava sa namjenskih računa za kupovinu/prodaju obveznicama na sekundarnom tržištu	Do 0,35% od tržišne vrijednosti (provizija uključuje trošak trgovanja i saldiranja), minimum 16€
3.3	Saldiranje transakcija kratkoročnim dužničkim hartijama od vrijednosti i državnim zapisima na sekundarnom tržištu	0,30% od vrijednosti transakcije, (provizija uključuje trošak trgovanja i saldiranja), minimum 16 EUR
3.3	Opoziv / Izmjena naloga	Bez naknade

4.	TRANSAKCIONI TROŠKOVI-NOVČANO SALDIRANJE PO OSNOVU TRGOVANJA HOV NA STRANIM BERZAMA		
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)	1,00% 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

Javno/Public

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 H HOV (korporativne obveznice i kratkoročni državni zapisi ročnosti do 12 mjeseci) 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.	

Javno/Public

* 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.

Služba investicionog bankarstva nudi mogućnost trgovanja i na ostalim svjetskim tržištima, provizije se određuju u dogovoru sa Rukovodiocem Službe investicionog bankarstva.

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

Rukovodilac Službe investicionog bankarstva 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.

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

6.	OSTALI TROŠKOVI	
6.1	Naplata potraživanja po osnovu isplate dividendi, kupona ili kamata imaoocu dužničkih HoV	0,30% od visine novčanih sredstava ili vrijednosti poslova
6.2	Prenos HoV po osnovu sudskih odluka drugih ugovora i rješenja	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	Kreiranje punomoćja za skupštine akcionarskih društava	10 EUR + PDV, uvećano za stvarne troškove
6.5	Zastupanje na skupštinama	75 EUR + PDV, uvećano za stvarne troškove
6.6	Preknjižavanje po osnovu ugovora o pozajmljivanju HoV	Po dogovoru
6.7	FOP ¹ transferi na inostranom tržištu - Austrija, Njemačka, SAD, Luksemburg	0,10% od tržišne vrijednosti, minimum 40 EUR po transferu + PDV
6.8	FOP ² transferi na inostranom tržištu - Nizozemska, Švajcarska, Velika Britanija, Norveška, Francuska, Australija Kanada, Bosna i Hercegovina	0,10% od tržišne vrijednosti, minimum 60 EUR po transferu + PDV
6.9	Ostale usluge	<i>U skladu sa ugovorom</i>

7.	OBAVJEŠTAVANJE KLIJENTA O STANJU NA RAČUNIMA	
7.1	Elektronskom poštom ili fax-om na osnovu pismenog zahtjeva klijenta	<i>Bez naknade</i>

¹ FOP – Transfer bez plaćanja

² FOP – Transfer bez plaćanja

7.2	Vanredno slanje izvjestaja	Po dogovoru
7.3	Kreiranje i slanje nestandardnih izvještaja (koji nije uključen u standardnu uslugu po računu)	Po dogovoru

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 Banke 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 i mora biti vidno istaknut na mjestu u radnim prostorijama u kojima se posluje sa klijentima.

Tarifnik je objavljen 18.10.2023. godine.

Erste Bank AD
Podgorica
Predsjednik Upravnog odbora
Aleksa Lukić,
s.r.

Javno/Public