

Na osnovu člana 2 stava 1 tačka 20 i 31 Poslovnika o radu Upravnog odbora Erste Bank AD Podgorica (u daljem tekstu: "Banka"), Upravni odbor Banke na sjednici održanoj dana 17.08.2023. godine, usvojio je izmjene i dopune Tarifnika Banke za obavljanje kastodi poslova, koji u prečišćenom tekstu glasi kako slijedi:

TARIFNIK BANKE ZA OBAVLJANJE KASTODI POSLOVA

(prečišćen tekst sadrži: osnovni tekst od 26.08.2014. godine, izmjene od 10.02.2015. godine, izmjene i dopune od 06.03.2018. godine, dopune od 08.05.2018. godine, izmjene i dopune od 17.04.2019. godine, izmjene i dopune od 27.08.2019. godine, izmjene i dopune od 17.03.2020. godine, izmjene i dopune od 28.05.2020. godine, izmjene i dopune od 19.05.2021. godine, izmjene i dopune od 23.11.2021. godine, izmjene i dopune od 21.03.2023. godine i izmjene i dopune od 17.08.2023. godine)

I OPŠTE ODREDBE

Član 1.

Tarifnikom se u cilju sprovođenja usvojene poslovne politike Erste bank AD Podgorica utvrđuju tarife organizacione jedinice u kojoj će se obavljati kastodi poslovi, a koje Erste bank AD Podgorica (u daljem tekstu: Banka) naplaćuje za svoje usluge u poslovima sa hartijama od vrednosti.

Član 2.

Banka posluje po usvojenim tarifama, imajući u vidu cjelovitost interesa Banke i klijenata. 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. Prilikom pružanja investicionih i pomoćnih usluga klijentima, Banka je dužna da interese svojih klijenata stavlja ispred sopstvenih interesa i posluje pravično, ravnopravno i profesionalno, u skladu sa najboljim interesima klijenata.

Član 3.

Rukovodilac Službe investicionog bankarstva može, cijeneći posebnu važnost klijenta za Banku, za pojedinačnog klijenta definisati posebne 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 potrebna je saglasnost direktora Sektora riznice, i/ili predsjednika Upravnog odbora Banke.

Povlašćene tarife za klijente od posebnog značaja se definišu Aneksom ugovora sa svakim pojedinačnim klijentom.

Član 5.

Tarifa za naplatu kastodi provizije i drugih naknada Banke utvrđuje se za sledeće usluge:

- (1) Provizija za otvaranje i vođenje namjenskih računa namijenjenih za trgovanje hartijama od vrijednosti;
- (2) Provizija za poslove sa hartijama od vrijednosti klijenata;
- (3) Naknada za poslove naplate potraživanja od izdavalaca po osnovu dospjelih hartija od vrijednosti, kamata i dividendi za račun zakonitih imalaca tih hartija;
- (4) Naknada za izvršavanje poreskih obaveza zakonitih imalaca hartija;
- (5) Naknada za poslove obavješćavanja i zastupanja akcionara na skupštinama akcionara i korporativne aktivnosti, po ovlašćenju klijenta Banke;
- (6) Naknada za poslove staranja o ostvarivanju drugih prava koja pripadaju zakonitim imalcima hartija od vrijednosti, a koji vode račune u Banci;
- (7) Naknada za poslove sa dobrovoljnim penzionim fondovima.

Član 6.

Prilikom sklapanja Ugovora o pružanju kastodi usluga, klijent prihvata i ovaj tarifnik. Ukoliko je Banka klijentu odobrila posebne provizije, u skladu sa ovom odlukom, iznosi provizija se definišu Aneksom Ugovora o obavljanju kastodi 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.

Klijent je dužan da samostalno prijavljuje i izvršava poreske obaveze po osnovu poreza na kapitalnu dobit.

II PROVIZIJE I NAKNADE

Član 7.

Provizije i naknade za obavljanje pojedinih kastodi poslova utvrđuju se za pravna i fizička (domaća i strana) lica i to:

1. Otvaranje i vođenje računa:

1.1.	Otvoravanje i vođenje namjenskih novčanih računa za trgovanje HoV	Bez naknade
1.2.	Održavanje namjenskih računa za trgovanje HoV	Bez naknade
1.3.	Otvoravanje vlasničkog računa HoV kod CKDD-a	9 EUR po računu + PDV

2. Saldiranje transakcija na Montenegroberzi

2.1.	Saldiranje transakcija kupovine i prodaje vlasničkih HoV (akcijama) na sekundarnom tržištu	0,75% od vrijednosti transakcije, (provizija uključuje trošak trgovanja i saldiranja), minimum 16 EUR
2.2.	Saldiranje transakcija kupovine i prodaje obveznicama na sekundarnom tržištu	0,35% od vrijednosti transakcije, (provizija uključuje trošak trgovanja i saldiranja), minimum 16 EUR

2.3.	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
2.4.	Saldiranje transakcija kupovine trezorskih zapisa Crne Gore putem aukcijske platforme Centralne Banke Crne Gore	0,20% od vrijednosti transakcije (provizija uključuje trošak trgovanja i saldiranja)
2.5.	Saldiranje transakcija kupovine dužničkih HoV na primarnom tržištu za transakcije čija je vrijednost < 500.000 EUR	0,10% od vrijednosti transakcije (provizija uključuje trošak trgovanja i saldiranja), minimum 16 EUR
2.6.	Saldiranje transakcija kupovine dužničkih HoV na primarnom tržištu za transakcije čija je vrijednost ≥ 500.000 EUR	0,08% od vrijednosti transakcije (provizija uključuje trošak trgovanja i saldiranja)

3. Saldiranje transakcija na INO berzama

	Saldiranje transakcija vlasničkih HoV:	Kupovina	Prodaja
3.1.	Njemačka, Austrija	0,35% od vrijednosti transakcije (provizija uključuje trošak trgovanja i saldiranja), minimum 20 EUR	0,35% od vrijednosti transakcije (provizija uključuje trošak trgovanja i saldiranja), minimum 20 EUR
3.2.	Sjedinjene Američke Države	0,30% od vrijednosti transakcije (provizija uključuje trošak trgovanja i saldiranja), minimum 20 EUR	0,30% od vrijednosti transakcije (provizija uključuje trošak trgovanja i saldiranja), minimum 20 EUR
3.3.	Italija	0,60% od vrijednosti transakcije (provizija uključuje trošak trgovanja i saldiranja kao i porez za kupovinu koji iznosi 0,10%), minimum 30 EUR	0,50% od vrijednosti transakcije (provizija uključuje trošak trgovanja i saldiranja), minimum 30 EUR
3.4.	Španija	0,70% od vrijednosti transakcije (provizija uključuje trošak trgovanja i saldiranja kao i porez za kupovinu koji iznosi 0,20%), minimum 30 EUR	0,50% od vrijednosti transakcije (provizija uključuje trošak trgovanja i saldiranja), minimum 30 EUR
3.5.	Francuska	0,80% od vrijednosti transakcije (provizija uključuje trošak trgovanja i saldiranja kao i porez za kupovinu koji iznosi 0,30%), minimum 30 EUR	0,50% od vrijednosti transakcije (provizija uključuje trošak trgovanja i saldiranja), minimum 30 EUR
3.6.	Švajcarska, Nizozemska	0,40% od vrijednosti transakcije (provizija uključuje trošak trgovanja i saldiranja), minimum 25 EUR	0,40% od vrijednosti transakcije (provizija uključuje trošak trgovanja i saldiranja), minimum 25 EUR
3.7.	Velika Britanija (Engleske kompanije)	1,00% od vrijednosti transakcije (provizija uključuje trošak trgovanja, saldiranja kao i porez za kupovinu koji iznosi 0,50%), minimum 50 EUR	0,50% od vrijednosti transakcije (provizija uključuje trošak trgovanja i saldiranja), minimum 50 EUR

Javno/Public

3.8.	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
3.9	Norveška, Švedska, Danska, Mađarska, Poljska	0,40% od vrijednosti transakcije (provizija uključuje trošak trgovanja i saldiranja), minimum 40 EUR	0,40% od vrijednosti transakcije (provizija uključuje trošak trgovanja i saldiranja), minimum 40 EUR
3.10	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
3.11.	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
3.12.	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
3.13.	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
3.14.	Saldiranje transakcija dužničkih 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
3.15.	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
3.16.	Saldiranje transakcija koje nijesu realizovane preko ERSTE brokera	Do 0,30% od vrijednosti transakcije	Do 0,30% od vrijednosti transakcije
3.17.*	Upis i otuđenje udjela u otvorenim investicionim fondovima i alternativnim investicionim fondovima, inostranih izdavalaca	Do 2,00% od vrijednosti transakcije	Do 2,00% od vrijednosti transakcije

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.

4. Čuvanje HoV

4.1.	Čuvanje domaćih i stranih HoV, portfelj do 50.000 EUR	0,30% vrijednosti portfelja godišnje uz mjesečni obračun + PDV
4.2.	Čuvanje domaćih i stranih HoV, portfelj od 50.000 do 200.000 EUR	0,25% vrijednosti portfelja godišnje uz mjesečni obračun + PDV
4.3.	Čuvanje domaćih i stranih HoV, portfelj preko 200.000 EUR	0,20% vrijednosti portfelja godišnje uz mjesečni obračun+ PDV

5. Ostali poslovi sa HoV

5.1.	Prenos HoV po osnovu sudskih odluka drugih ugovora i rješenja	1,00% od tržišne vrijednosti transfera, uvećano za stvarne troškove transfera
5.2.	Isplata (saldiranje) dividende akcionarima u novcu	0,30% od iznosa dividende
5.3.	Isplata (saldiranje) dividende akcionarima u HoV	0,30% od tržišne vrijednosti dividende
5.4.	Naplata potraživanja po osnovu isplate kupona ili kamata imaocu dužničkih HoV	0,30% od iznosa kupona ili kamata
5.5.	Naplata potraživanja po osnovu prinudnog ili dobrovoljnog otkupa	0,30% od vrijednosti, minimum 10 EUR
5.6.	Uknjižavanje i skidanje zaloge na HoV	25 EUR po transakciji
5.7.	From street transferi na crnogorskom tržištu	10 EUR po transferu + PDV
5.8.	To street transferi na crnogorskom tržištu	10 EUR po transferu + PDV
5.9.	FOP ¹ transferi na inostranom tržištu - Austrija, Njemačka, SAD, Luksemburg	0,10% od tržišne vrijednosti, minimum 40 EUR po transferu + PDV

¹ FOP – Transfer bez plaćanja

5.10.	FOP ² transferi na inostranom tržištu - Nizozemska, Švajcarska, Velika Britanija, Norveška, Francuska, Australija Kanada	0,10% od tržišne vrijednosti, minimum 60 EUR po transferu + PDV
5.11.	Zastupanje klijenata u postupku upisa i uplate HoV	Po dogovoru
5.12.	Kreiranje punomoćja za skupštine akcionarskih društava	10 EUR + PDV, uvećano za stvarne troškove
5.13.	Zastupanje akcionara na skupštinama akcionarskih društava	75 EUR + PDV, uvećano za stvarne troškove
5.14.	Izveštavanje o stanju na računima i promjenama po računima	Bez naknade mjesečni izvještaji
5.15.	Transfer HoV po osnovu nasljedstva, ugovora o poklonu i ostalih ugovora	1,00% od vrijednosti transakcije, ne manje od 10 EUR po transakciji, uvećano za stvarne troškove
5.16.	Zastupanje emitenta u postupku isplate kupona/glavnice dospjelih dužničkih hartija/dividendi	Po dogovoru

6. Ostali troškovi

6.1.	Kreiranje i slanje nestandardnih izvještaja (koji nije uključen u standardnu uslugu po računu)	Bez naknade
6.2.	Savjetovanje klijenata, priprema dokumentacije i zastupanje klijenta u poslovima obaveznog ili dobrovoljnog preuzimanja akcionarskih društava	Po dogovoru
6.3.	Savjetovanje klijenata, priprema dokumentacije i zastupanje klijenta u poslovima prinudne prodaje akcija manjinskih akcionara	Po dogovoru
6.4.	Savjetovanje klijenata, priprema dokumentacije i zastupanje klijenta u drugim korporativnim akcijama (podjela akcija, ukрупnjavanje akcija, isplata dividendi, itsl)	Po dogovoru
6.5.	Provizija za isplatu novca na račun klijenta u inostranstvu	Do 0,50% od vrijednosti transakcije

III TROŠKOVI

Član 8.

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, telefonski, telefaks ili internet troškovi vezani za izvršavanje naloga ili uputstava klijenta, 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.

² FOP – Transfer bez plaćanja

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

Član 9.

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

Član 10.

Za tarife koje su definisane „po dogovoru“ iznos tarife se definiše uz saglasnost direktora Sektora riznice.

Za pojedinačnu transakciju se klijentu može odobriti popust na važeću tarifu. Takvo odobrenje postaje sastavni dio naloga koji klijent daje Banci. Ukoliko je provizija koja se obračunava prema važećoj tarifi nesrazmjerna u odnosu na vrijednost transakcije, klijentu se može odobriti smanjenje provizije uz prethodnu saglasnost direktora Sektora riznice.

IV ZAVRŠNE ODREDBE

Član 11.

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.

Izmjene i dopune Tarifnika moraju biti objavljene na internet stranici Banke i u mreži filijala Banke 7 dana nakon dana stupanja na snagu.

Tarifnik je objavljen 30.08.2023. godine.

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