

	IZVRŠNI ODBOR	Broj:	4-685/2022
		Datum:	07.12.2022.
		Relevantno za Compliance	<input type="radio"/> DA <input checked="" type="radio"/> NE
		Nivo poverljivosti	Javno

U skladu sa članom 155. Zakona o tržištu kapitala (Službeni glasnik br. 129/2021 od 28.12.2021., na osnovu člana 24. Statuta Erste Bank ad Novi Sad, Izvršni odbor Erste Bank A.D. Novi Sad na svojoj sednici održanoj dana 2022. godine, donosi

PRAVILNIK O TARIFI ERSTE BANK A.D. NOVI SAD

Sadržaj:

1.	Uvod	3
1.1	Svrha dokumenta	3
1.2	Obuhvat	3
1.3	Klasifikacija	3
1.4	Pravni propisi	3
1.5	Nadzor nad primenom	4
2.	Brokerski poslovi	5
3.	Poslovi market mejkera	6
4.	Poslovi agenta emisije	7
5.	Poslovi pokrovitelja emisije	8
6.	Poslovi investicionog savetnika	9
7.	Pozajmljivanje finansijskih instrumenata	10
8.	Poslovi Banke kao člana Centralnog registra	11
9.	Poslovi čuvanja i vođenja finansijskih instrumenata u Republici Srbiji i inostranstvu	13
10.	Poslovi otvaranja i vođenja namenskih računa za trgovanje i novčano saldiranje transakcija sa finansijskim instrumentima	14
11.	Ostali poslovi	15
12.	Poslovi koje Banka obavlja u svojstvu korporativnog agenta	16
13.	Troškovi	17
14.	Završne odredbe	18

1. Uvod

1.1 Svrha dokumenta

Ovim Pravilnikom utvrđuje se maksimalni iznos tarifa, odnosno provizija i naknada koje Erste Bank a.d. Novi Sad, naplaćuje svojim klijentima prilikom obavljanja investicionih i dodatnih usluga u skladu sa Zakonom o tržištu kapitala.

Naknade i provizije Banke mogu biti određene u fiksnom i procentualnom iznosu u zavisnosti od vrste posla odnosno pružene usluge i za pojedine poslove mogu se naplaćivati kumulativno.

Način plaćanja troškova i naknada utvrđuje se ugovorom zaključenim sa klijentom i može biti po realizaciji ugovorene usluge ili avansno.

1.2 Obuhvat

Imajući u vidu celovitost interesa Banke i klijenata, kao i kretanja na tržištu, Banka i klijent mogu ugovoriti niže stope provizije od onih koje su predviđene ovim Pravilnikom, odnosno pojedinu uslugu ne naplaćivati.

Tarife za naplatu provizije i drugih naknada Banke utvrđuju se za sledeće usluge:

- 1) brokerske poslove
- 2) poslove market mejkera
- 3) usluge agenta emisije
- 4) usluge pokrovitelja emisije
- 5) poslove investicionog savetnika
- 6) poslove pozajmljivanja finansijskih instrumenata
- 7) poslove koje Banka obavlja u svojstvu člana Centralnog registra, depoa i kliringa hartija od vrednosti (u daljem tekstu: Centralni registar)
- 8) poslovi čuvanja i vođenja finansijskih instrumenata u Republici Srbiji i inostranstvu
- 9) poslovi otvaranja i vođenja namenskih računa za trgovanje i novčano saldiranje transakcija sa finansijskim instrumentima
- 10) poslove koje Banka obavlja u svojstvu korporativnog agenta
- 11) naknada za ostale usluge koje Banka obavlja u skladu sa Zakonom o tržištu kapitala I Pravilima poslovanja.

U iznose provizija i drugih naknada Banke nisu uključeni povezani troškovi koje klijent može imati u vezi sa finansijskim instrumentom ili uslugom Banke kao što su porez na dodatu vrednost, provizije i drugi troškovi organizatora tržišta, naknade koje se plaćaju Komisiji za hartije od vrednosti Republike Srbije, naknade i troškovi Centralnog registra, naknade inostranih depozitara, kao i naknade i troškovi drugih državnih institucija, organizacija ili agencija ako Banka kupuje ili prodaje finansijske instrumente iz njihovih portfelja, troškovi javnih glasila, poštarine kao i troškovi drugih pravnih lica ili institucija koje eventualno učestvuju u procesu trgovanja i sl. troškovi koji nisu plativi putem Banke niti su nametnuti sa njene strane, a koje je klijent dužan da snosi.

1.3 Klasifikacija

Ovaj interni akt je A1 nivoa.

1.4 Pravni propisi

Pravilnik je sačinjen u skladu sa članom 155. Zakona o tržištu kapitala («Službeni glasnik» Republike Srbije, br. 129/2021) i člana 24. Statuta Erste bank a.d. Novi Sad.

1.5 Nadzor nad primenom

Primena ovog Pravilnika je predmet redovne revizije i kompletan proces odobravanja Pravilnika mora biti dokumentovan na način koji osigurava postojanje dovoljno dokaza za potrebe internih i eksternih kontrola

2. Brokerski poslovi

Provizije za brokerske poslove Banka naplaćuje svojim klijentima do sledećih maksimalnih iznosa:

Br.	Opis usluge	Maksimalni iznos naknade
1.	Provizija za trgovanje finansijskim instrumentima na organizovanom tržištu	do 5% od tržišne vrednosti transakcije
2.	Provizija za trgovinu finansijskim instrumentima u postupku zastupanja državnih organa ili agencija	do 5% od tržišne vrednosti transakcije ili u skladu sa aktima državnih organa ili agencija
3.	Provizija za trgovinu dužničkim hartijama od vrednosti (zapisi, obveznice i dr.) čiji je emitent Republika Srbija, Narodna banka Srbije, jedinice lokalne samouprave, ili strane države i njihovi organi i jedinice samouprava	do 5% od tržišne vrednosti transakcije
4.	Provizija za trgovinu obveznicama za izmirenje devizne štednje građana	do 5% od tržišne vrednosti transakcije
5.	Provizija za trgovinu dužničkim hartijama od vrednosti čiji su izdavaoci privredna društva	do 5% od tržišne vrednosti transakcije
6.	Provizija za trgovinu finansijskim derivatima i drugim finansijskim instrumentima	do 5% od tržišne vrednosti transakcije
7.	Prijem, izmena i opoziv naloga	do 500,00 dinara
8.	Posredovanje pri prodaji/kupovini akcija putem ponude za preuzimanje	do 5% od ukupne vrednosti transakcije
9.	Provizija za sticanje/otuđenje sopstvenih akcija	do 5% od tržišne vrednosti transakcije
10.	Provizija za prinudnu prodaju/kupovinu akcija	do 5% od tržišne vrednosti transakcije
11.	Provizija za isplatu razlike u ceni	do 5% od isplaćenog iznosa
12.	Provizija za realizaciju otkupa akcija-nesaglasni akcionari	do 5% od tržišne vrednosti transakcije
13.	Provizija za trgovinu hartijama od vrednosti van organizovanog tržišta (OTC)	do 5% od tržišne vrednosti transakcije

Visina naknada i provizija za brokerske poslove utvrđuje se ugovorom i/ili nalogom između Banke i klijenta za određenu vrstu usluge do maksimalnih iznosa navedenih u ovom Pravilniku.

Vodeći računa o celovitosti interesa Erste Bank A.D. Novi Sad, interesa klijenata i tržišnoj poziciji, rukovodilac organizacionog dela Banke koji obavlja investicione i dodatne usluge može da ugovori i/ili odobri pojedinačne provizije po klijentu u skladu sa navedenim rasponima iz Tarifnika i ugovori i/ili odobri prestanak primene minimalnog iznosa provizije po određenom poslu.

3. Poslovi market mejkera

Za obavljanje poslova market mejkera Banka naplaćuje naknadu po ugovoru sa klijentom.

4. Poslovi agenta emisije

Za obavljanje poslova organizovanja distribucije finasijskih instrumenata bez obaveze otkupa neprodatih finasijskih instrumenata, Banka naplaćuje naknadu po ugovoru sa klijentom.

5. Poslovi pokrovitelja emisije

Za obavljanje poslova pokrovitelja emisije, Banka naplaćuje naknadu po ugovoru sa klijentom.

6. Poslovi investicionog savetnika

Za obavljanje poslova investicionog savetovanja (davanje preporuka klijentu, bilo na zahtev klijenta ili na inicijativu Banke, koje se odnose na finansijske instrumente.) Banka naplaćuje naknadu po ugovoru sa klijentom.

7. Pozajmljivanje finansijskih instrumenata

Kod poslova posredovanja u pozajmljivanju finansijskih instrumenata Banka naplaćuje proviziju u maksimalnoj visini do 5,00% na tržišnu vrednost pozajmljenih finansijskih instrumenata.

Vodeći računa o celovitosti interesa Erste Bank A.D. Novi Sad, interesa klijenata i tržišnoj poziciji, rukovodilac organizacionog dela Banke koji obavlja investicione i dodatne usluge može da ugovori i/ili odobri pojedinačne provizije po klijentu u skladu sa navedenim rasponima iz Tarifnika i ugovori i/ili odobri prestanak primene minimalnog iznosa provizije po određenom poslu.

8. Poslovi Banke kao člana Centralnog registra

Za poslove koje Banka obavlja za klijente, u svojstvu člana Centralnog registra finasijskih instrumenata, naplaćuju se naknade do sledećih maksimalnih iznosa:

Br.	Opis usluge	Maksimalni iznos naknade
1.	Otvaranje/zatvaranje računa finasijskih instrumenata	
	1.1. za fizička lica	do 5.000,00 dinara
	1.2. za pravna lica	do 20.000,00 dinara
2.	Izdavanje izvoda sa računa	
	2.1. za fizička lica	do 1.000,00 dinara
	2.2. za pravna lica	do 10.000,00 dinara
3.	Upis i brisanje zaloge	
	3.1. za fizička lica (po nalogu)	do 100.000,00 dinara
	3.2. za pravna lica (po nalogu)	do 500.000,00 dinara
4.	Otvaranje računa deponovanih hartija	do 50.000,00 dinara
5.	Prenos (preknjižavanje) po osnovu ugovora o poklonu	
	5.1. za fizička lica (po nalogu)	do 50.000,00 dinara
	5.2. za pravna lica (po nalogu)	do 200.000,00 dinara
6.	Prenos (preknjižavanje) po osnovu pravosnažnih sudskih odluka (upis i brisanje zabrane raspolaganja, pravno sledbeništvo...), rešenja o nasleđivanju	
	6.1. za fizička lica (po nalogu)	do 100.000,00 dinara
	6.2. za pravna lica (po nalogu)	do 200.000,00 dinara
7.	Prenos FI sa vlasničkog računa kod jednog člana na vlasnički račun kod drugog člana (promena depozitara)	
	7.1. za fizička lica	do 50.000,00 dinara
	7.2. za pravna lica	do 200.000,00 dinara
8.	Ispravka matičnog broja u Centralnom registru	do 50.000,00 dinara
9.	Isplata dividende u novcu/akcijama	do 2% od vrednosti isplate
10.	Prenos FI po osnovu ustupanja ugovora o prodaji društvenog kapitala	do 150.000,00 dinara
11.	Prenos FI po osnovu promene pravne forme	do 300.000,00 dinara
12.	Prenos FI sa konzorcijuma na članove konzorcijuma	do 200.000,00 dinara
13.	Zastupanje u postupku kupovine subjekta privatizacije	po ugovoru sa klijentom
14.	Otvaranje emisionog računa finasijskih instrumenata i/ili upis finasijskih instrumenata na emisioni račun	do 100.000,00 dinara
15.	Dodeljivanje CFI koda i ISIN broja	do 10.000,00 dinara
16.	Dostavljanje jedinstvene evidencije akcionara	do 20.000,00 dinara
17.	Sastavljanje i objavljivanje Izveštaja o bitnom događaju, poslovi u vezi sa izveštavanjem javnih društava	do 50.000,00 dinara
18.	Obračun i isplata kupona, odnosno glavnice obveznica,	do 2% od vrednosti isplate
19.	Izrada i sprovođenje ponude za sticanje, otuđenje sopstvenih akcija i poništaj	do 1.000.000,00 dinara
20.	Priprema i sprovođenje postupka prinudne prodaje i kupovine akcija	do 1.000.000,00 dinara
21.	Pružanje usluga u postupku povećanja/smanjenja kapitala	do 1.000.000,00 dinara
22.	Pružanje usluga vezano za homogenizaciju, spajanje, pripajanje, promenu pravne forme	do 800.000,00 dinara
23.	Izrada ponude za preuzimanje i obavljanje ostalih radnji u vezi sa ponudom	po ugovoru sa klijentom
24.	Priprema prospekta i uključivanje emitenta na organizovano tržište	do 5.000.000,00 dinara
25.	Periodično inoviranje informatora o izdavaocu	do 50.000,00 dinara
26.	Isključenje FI izdavaoca sa regulisanog tržišta, odnosno MTP i iz baze CR	do 200.000,00 dinara

Naknade koje nisu obuhvaćene ovim Pravilnikom, a naplaćuju se za pružanju usluga iz redovne delatnosti Banke, biće regulisane i utvrđene ugovorom sa Klijentom.

Valuta plaćanja za usluge izvršene u zemlji je RSD, a u slučaju da se vrši usluga kupoprodaje finansijskih instrumenata u inostranstvu, usluga inostranog depozitara i povezani troškovi se plaćaju u valuti koja predstavlja zakonsko sredstvo plaćanja u zemlji sedišta ino depozitara

Vodeći računa o celovitosti interesa Erste Bank A.D. Novi Sad, interesa klijenata i tržišnoj poziciji, rukovodilac organizacionog dela Banke koji obavlja investicione i dodatne usluge može da ugovori i/ili odobri pojedinačne provizije po klijentu u skladu sa navedenim rasponima iz Tarifnika i ugovori i/ili odobri prestanak primene minimalnog iznosa provizije po određenom poslu.

Iznosi naknada i provizija navedeni su bez PDV-a (gde je to primenjivo).

9. Poslovi čuvanja i vođenja finansijskih instrumenata u Republici Srbiji i inostranstvu

Provizije za čuvanja i vođenja finansijskih instrumenata u Republici Srbiji i inostranstvu Banka naplaćuje svojim klijentima do sledećih maksimalnih iznosa:

Br.	Opis usluge	Maksimalni iznos naknade
1.	Provizija za vođenje i čuvanje finasijskih instrumenata evidentiranih u Republici Srbiji	do 0,3% na godišnjem nivou
2.	Provizija za vođenje i čuvanje finasijskih instrumenata evidentiranih u inostranstvu	do 1% na godišnjem nivou
3.	Prenosi inostranih FI bez plaćanja (DF/RF)	do 6.000 dinara po nalogu

Za vlasnike kastodi i zbirnih računa Banka i klijent sporazumno u svakom konkretnom slučaju utvrđuju visinu provizije, do maksimalnih iznosa iz ovog Tarifnika potpisivanjem posebnog Tarifnika.

10. Poslovi otvaranja i vođenja namenskih računa za trgovanje i novčano saldiranje transakcija sa finansijskim instrumentima

Provizije za otvaranje i vođenje namenski novčanih računa za trgovanje FI i saldiranje transakcija trgovanja FI Banka naplaćuje svojim klijentima do sledećih maksimalnih iznosa:

Br.	Opis usluge	Maksimalni iznos naknade
1.	Otvoravanje, vođenje i gašenje namenskog računa za trgovanje finansijskim instrumentima	bez naknade
2.	Prenos sredstava sa namenskog računa za trgovanje finansijskim instrumentima na drugi račun u okviru Banke	bez naknade
3.	Saldiranje transakcija	do 0,2% od tržišne vrednosti transakcija, a ne manje od 100 dinara

Valuta plaćanja za usluge izvršene u zemlji je RSD, a u slučaju da se vrši usluga kupoprodaje finansijskih instrumenata u inostranstvu, usluga saldiranja uključujući i naknade inostranog depozitara i povezani troškovi se plaćaju u valuti saldiranja.

Vodeći računa o celovitosti interesa Erste Bank A.D. Novi Sad, interesa klijenata i tržišnoj poziciji, rukovodilac organizacionog dela Banke koji obavlja investicione i dodatne usluge može da ugovori i/ili odobri pojedinačne provizije po klijentu u skladu sa navedenim rasponima iz Tarifnika i ugovori i/ili odobri prestanak primene minimalnog iznosa provizije po određenom poslu.

11. Ostali poslovi

Br.	Opis usluge	Maksimalni iznos naknade
1.	Naplata dividendi i kupona za inostrane FI	do 0,3% od vrednosti isplate
2.	Obaveštavanje akcionara o godišnjim skupštinama akcionara	po ugovoru sa klijentom
3.	Zastupanje na Skupštinama akcionara	po ugovoru sa klijentom
4.	Izvršavanje poreskih obaveza za klijenta	po ugovoru sa klijentom
5.	Obavljanje poslova upisne i uplatne banke	po ugovoru sa klijentom
6.	Kreiranje i slanje posebnih izveštaja po zahtevu klijenta	po ugovoru sa klijentom

Vodeći računa o celovitosti interesa Erste Bank A.D. Novi Sad, interesa klijenata i tržišnoj poziciji, rukovodilac organizacionog dela koji obavlja investicione i dodatne usluge može da ugovori i/ili odobri pojedinačne provizije po klijentu u skladu sa navedenim rasponima iz Tarifnika.

12. Poslovi koje Banka obavlja u svojstvu korporativnog agenta

Za obavljanje poslova korporativnog agenta Banka naplaćuje naknadu po ugovoru sa klijentom. Ukoliko ne postoji poseban ugovor sa klijentom naknade se naplaćuju u skladu sa tačkom 8. Poslovi Banke kao člana Centralnog registra.

13. Troškovi

Kada pri obavljanju poslova za Klijenta Banka ima i određene stvarne troškove kao što su troškovi oglašavanja u sredstvima javnog informisanja, telefonski, telefaks ili internet troškovi vezani za izvršavanje naloga ili uputstva klijenta, troškovi poštarine, putni troškovi, bankarski troškovi i slično, klijent je u obavezi da Ovlašćenoj banci tako nastale troškove refundira u punom iznosu prema ispostavljenim fakturama.

14. Završne odredbe

Ovaj Tarifnik kao i sve njegove izmene i dopune usvaja Izvršni odbor Banke.

Tarifnik će se jednom godišnje proveravati i ukoliko je potrebno ažurirati. Češću proveru treba sprovesti ukoliko se identifikuje potreba za izmenom Pravilnika.

Provera ne uslovljava ažuriranje Tarifnika već osigurava da Vlasnik internog akta donosi odluku da li je Tarifnik potrebno ažurirati ili ne. Potencijalna ažuriranja se moraju usaglasiti sa nadležnim Sektorima/Službama/Direkcijama.

Tarifnik je pripremljen na srpskom jeziku.

Tarifnik stupa na snagu od osmog dana od objave na internet stranici Erste Bank A.D. Novi Sad.

Erste Bank A.D. Novi Sad

Izvršni odbor

Jasna Terzić

Predsednica Izvršnog odbora

Nikola Stamenković

Član Izvršnog odbora