

U SKLADU SA ČLANOM 163. ZAKONA O TRŽIŠTU KAPITALA (SLUŽBENI GLASNIK RS BROJ 31/2011, 111/2015 I 108/2016), I ČLANOM 14. I 15. PRAVILNIKA O DAVANJU SAGLASNOSTI NA OPŠTA AKTA ORGANIZATORA TRŽIŠTA, INVESTICIONOG DRUŠTVA I CENTRALNOG REGISTRA, DEPOA I KLIRINGA FINANSIJSKIH INSTRUMENTATA (SLUŽBENI GLASNIK RS 89/2011 I 44/2012), NA OSNOVU ČLANA 24. STATUTA ERSTE BANK AD NOVI SAD, IZVRŠNI ODBOR ERSTE BANK A.D. NOVI SAD NA SVOJOJ SEDNICI ODRŽANOJ DANA 23.04.2019. GODINE, DONOSI

PRAVILNIK O TARIFI DIREKCIJE BROKERSKO DILERSKIH POSLOVA ERSTE BANK A.D. NOVI SAD

	IZVRŠNI ODBOR	Broj: 7-182/2019 Datum: 23.04.2019.
---	---------------	--

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 ovlašćene banke kao člana Centralnog registra	11
9.	Poslovi koje ovlašćena banka obavlja u svojstvu korporativnog agenta	13
10.	Troškovi	14
11.	Završne odredbe	15

1. Uvod

1.1 Svrha dokumenta

Ovim Pravilnikom utvrđuje se maksimalni iznos tarifa, odnosno provizija i naknada koje direkcija brokersko dilerskih poslova Erste Bank a.d. Novi Sad (u daljem tekstu Ovlašćena banka) naplaćuje svojim klijentima za vršenje poslova iz delatnosti Ovlašćene banke.

Naknade i provizije Ovlašćene 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, a može biti gotovinsko ili bezgotovinsko (preko računa klijenta), po realizaciji ugovorene usluge ili avansno..

1.2 Obuhvat

Imajući u vidu celovitost interesa Ovlašćene banke i klijenata, kao i kretanja na tržištu, Ovlašćena 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 Ovlašćene 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 Ovlašćena banka obavlja u svojstvu člana Centralnog registra, depoa i kliringa hartija od vrednosti (u daljem tekstu: Centralni registar)
- 8) poslove koje Ovlašćena banka obavlja u svojstvu korporativnog agenta i člana Centralnog registra, depoa i kliringa hartija od vrednosti (u daljem tekstu: Centralni registar)
- 9) naknada za ostale usluge koje Ovlašćena banka obavlja u skladu sa Zakonom o tržištu kapitala i Pravilima poslovanja.

U iznose provizija i drugih naknada Ovlašćene banke nisu uključeni povezani troškovi koje klijent može imati u vezi sa finansijskim instrumentom ili uslugom Ovlašćene 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, kao i naknade i troškovi drugih državnih institucija, organizacija ili agencija ako Ovlašćena 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 Ovlašćene 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 163. Zakona o tržištu kapitala («Službeni glasnik» Republike Srbije, br. 31/2011), članom 14. i 16. Pravilnika o davanju saglasnosti na opšta akta organizatora tržišta, investicionog društva i Centralnog registra, depoa i kliringa hartija od vrednosti («Službeni glasnik» Republike Srbije, 89/2011) i člana 25. stav 2. tačka 19. 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 Ovlašćena banka naplaćuje svojim klijentima do sledećih maksimalnih iznosa:

Br.	Opis usluge	Maksimalni iznos naknade
1.	Provizija za trgovanje finansijskim instrumentima na regulisanom tržištu i multilaterlanj trgovačkoj platformi	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 realizaciju otkupa akcija-nesaglasni akcionari	do 5% od tržišne vrednosti transakcije
12.	Provizija za trgovinu hartijama od vrednosti na OTC tržištu	do 5% od tržišne vrednosti transakcije

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

Minimalni iznos provizije po nalogu je 500,00 dinara.

Vodeći računa o celovitosti interesa Erste Bank A.D. Novi Sad, interesa klijenata i tržišnoj poziciji, direktor Direkcije brokersko dilerskih poslova 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 Ovlašćena banka naplaćuje naknadu po ugovoru sa klijentom.

4. Poslovi agenta emisije

Za obavljanje poslova organizovanja distribucije hartija od vrednosti bez obaveze otkupa neprodatih hartija od vrednosti, Ovlašćena banka naplaćuje naknadu po ugovoru sa klijentom.

5. Poslovi pokrovitelja emisije

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

6. Poslovi investicionog savetnika

Za obavljanje poslova investicionog savetovanja (obaveštavanje klijenta o stanju na tržištu finansijskih instrumenata i davanje saveta u vezi kupovine, odnosno prodaje određenih finansijskih instrumenata, izrada tehničke, fundamentalne i druge analize) Ovlašćena banka naplaćuje naknadu po ugovoru sa klijentom.

7. Pozajmljivanje finansijskih instrumenata

Kod poslova posredovanja u pozajmljivanju hartija od vrednosti Ovlašćena banka naplaćuje proviziju u maksimalnoj visini do 5,00% na nominalnu vrednost pozajmljenih finansijskih instrumenata.

Vodeći računa o celovitosti interesa Erste Bank A.D. Novi Sad, interesa klijenata i tržišnoj poziciji, direktor Direkcije brokersko dilerskih poslova 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 ovlašćene banke kao člana Centralnog registra

Za poslove koje Ovlašćena banka obavlja za klijente, u svojstvu člana Centralnog registra hartija od vrednosti, naplaćuju se naknade do sledećih maksimalnih iznosa:

Br.	Opis usluge	Maksimalni iznos naknade
1.	Otvaranje/zatvaranje vlasničkog, zbirnog ili založnog računa hartija od vrednosti	
	1.1. za fizička lica	do 5.000,00 dinara
	1.2. za pravna lica	do 20.000,00 dinara
2.	Vođenje i čuvanje hartija od vrednosti (safekeeping) na zbirnim računima	
	2.1. provizija za vođenje i čuvanje hartija od vrednosti evidentiranih u Republici Srbiji	do 0,3% na godišnjem nivou
	2.2. provizija za vođenje i čuvanje hartija od vrednosti evidentiranih u inostranstvu	do 1% na godišnjem nivou
	2.3. minimalna provizija za vođenje i čuvanje hartija od vrednosti evidentiranih u Republici Srbiji	6.000,00 dinara po računu na mesečnom nivou
	2.4. minimalna provizija za vođenje i čuvanje hartija od vrednosti evidentiranih u inostranstvu	12.000,00 dinara po računu na mesečnom nivou
3.	Izdavanje izvoda sa računa	
	3.1. za fizička lica	do 1.000,00 dinara
	3.2. za pravna lica	do 10.000,00 dinara
4.	Upis i brisanje zaloge	
	4.1. za fizička lica (po nalogu)	do 100.000,00 dinara
	4.2. za pravna lica (po nalogu)	do 500.000,00 dinara
5.	Otvaranje računa deponovanih hartija	do 50.000,00 dinara
6.	Prenos (preknjižavanje) po osnovu ugovora o poklonu	
	6.1. za fizička lica (po nalogu)	do 50.000,00 dinara
	6.2. za pravna lica (po nalogu)	do 200.000,00 dinara
7.	Prenos (preknjižavanje) po osnovu pravosnažnih sudskih odluka (upis i brisanje zabrane raspolaganja, pravno sledbeništvo...), rešenja o nasleđivanju	
	7.1. za fizička lica (po nalogu)	do 2%, a ne više od 100.000,00 dinara
	7.2. za pravna lica (po nalogu)	do 2%, a ne više od 200.000,00 dinara
8.	Prenos HoV sa vlasničkog računa kod jednog člana na vlasnički račun kod drugog člana (promena depozitara)	
	8.1. za fizička lica	do 50.000,00 dinara
	8.2. za pravna lica	do 200.000,00 dinara
9.	Ispravka matičnog broja u Centralnom registru	do 50.000,00 dinara
10.	Isplata dividende u novcu/akcijama	do 2%, a ne više od 200.000,00 dinara
11.	Prenos HoV po osnovu ustupanja ugovora o prodaji društvenog kapitala	do 150.000,00 dinara
12.	Prenos HoV po osnovu promene pravne forme	do 300.000,00 dinara
13.	Prenos HoV sa konzorcijuma na članove konzorcijuma	do 200.000,00 dinara
14.	Zastupanje na skupštinama akcionarskih društava	do 200.000,00 dinara
15.	Zastupanje u postupku kupovine subjekta privatizacije	po ugovoru sa klijentom
16.	Otvaranje emisionog računa hartija od vrednosti i/ili upis hartija od vrednosti na emisioni račun	do 100.000,00 dinara
17.	Dodeljivanje CFI koda i ISIN broja	do 10.000,00 dinara
18.	Dostavljanje jedinstvene evidencije akcionara	do 20.000,00 dinara
19.	Sastavljanje i objavljivanje Izveštaja o bitnom događaju, poslovi u vezi sa izveštavanjem javnih društava	do 50.000,00 dinara

20.	Obračun i isplata kupona, odnosno glavnice obveznica,	0.2%, a ne više od 50.000,00 dinara
21.	Izrada i sprovođenje ponude za sticanje, otuđenje sopstvenih akcija i poništaj	do 1.000.000,00 dinara
22.	Priprema i sprovođenje postupka prinudne prodaje i kupovine akcija	do 1.000.000,00 dinara
23.	Pružanje usluga u postupku povećanja/smanjenja kapitala	do 1.000.000,00 dinara
24.	Pružanje usluga vezano za homogenizaciju, spajanje, pripajanje, promenu pravne forme	do 800.000,00 dinara
25.	Izrada ponude za preuzimanje i obavljanje ostalih radnji u vezi sa ponudom	po ugovoru sa klijentom
26.	Priprema prospekta i uključivanje emitenta na organizovano tržište	do 1.000.000,00 dinara
27.	Periodično inoviranje informatora o izdavaocu	do 50.000,00 dinara
28.	Isključenje HoV 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 Ovlašćene 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, direktor Direkcije brokersko dilerskih poslova 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.

9. Poslovi koje ovlašćena banka obavlja u svojstvu korporativnog agenta

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

10. Troškovi

Kada pri obavljanju poslova za Klijenta Ovlašćena 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.

11. Završne odredbe

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

Sektor sredstava je u obavezi da najmanje jednom godišnje proverava i, ukoliko je potrebno, vrši ažuriranje ovog Pravilnika. Češću proveru treba sprovoditi ukoliko se identifikuje potreba za izmenom Pravilnika.

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

Pravilnik je pripremljen na srpskom jeziku.

Pravilnik 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

Slavko Carić

Predsednik Izvršnog odbora

Jasna Terzić

Član Izvršnog odbora