

Na osnovu člana 2 i 1 tačka 13 i 18 Poslovnika o radu Kolegijuma izvršnih direktora Erste Bank AD Podgorica (u daljem tekstu: "Banka"), a u vezi sa članom 15 st. 1 tač. 5 Pravila o obavljanju kastodi poslova ("Službeni list Republike Crne Gore", br. 057/07, Službeni list Crne Gore", br. 042/13 i 008/15), Kolegijum izvršnih direktora Banke (u daljem tekstu: "Kolegijum"), na sjednici održanoj dana 17.04.2019. godine, usvojio je izmjene i dopune Tarifnika Odjeljenja kastodi poslova, koji u prečišćenom tekstu glasi kako slijedi:

### **TARIFNIK ODJELJENJA KASTODI POSLOVA ERSTE BANK AD PODGORICA**

(prečišćen tekst sadrži: osnovni tekst od 26.08.2014. godine, izmjene od 10.02.2015. godine, izmjene i dopune od 06.03.2018. godine i dopuna od 08.05.2018. godine, izmjene i dopune od 17.04.2019. godine i dopuna od 27.08.2019. 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 Odjeljenja kastodi poslova 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 Odjeljenja kastodi poslova 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 Odjeljenja kastodi poslova 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 nadležnog izvršnog direktora ili Kolegijuma izvršnih direktora.

Povlašćene tarife za klijente od posebnog značaja se definišu da važe na rok od najduže 12 mjeseci, nakon čega su predmet revizije i ponovnog odobrenja u skladu sa stavom 1 ovog člana.

### **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 obavještanja i zastupanja akcionara na skupštinama akcionara i korporativne aktivnosti, po ovlaštenju 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) Poslova 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 uz obavezno navođenje roka do kog važe.

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.	Otvoranje i vođenje namjenskih novčanih računa za trgovanje HoV - fizička lica	Bez naknade
1.2.	Otvoranje i vođenje namjenskih novčanih računa za trgovanje HoV - pravna lica	Bez naknade
1.3.	Održavanje namjenskih računa za trgovanje HoV	Bez naknade
1.4.	Otvoranje vlasničkog računa HoV - fizička lica	9 EUR po računu
1.5.	Otvoranje vlasničkog računa HoV - pravna lica	9 EUR po računu

#### 2. Saldiranje transakcija na Montenegroberzi

2.1.	Saldiranje transakcija kupovine i prodaje vlasničkih HoV na sekundarnom tržištu za transakcije čija je vrijednost $\geq$ 500 EUR	0,70% od vrijednosti transakcije, (provizija uključuje trošak trgovanja i saldiranja), minimum 10 EUR
2.2.	Saldiranje transakcija kupovine i prodaje vlasničkih HoV na sekundarnom tržištu za transakcije čija je vrijednost $<$ 500 EUR	0,70% od vrijednosti transakcije (provizija uključuje trošak trgovanja i saldiranja), minimum 6 EUR
2.3.	Saldiranje transakcija kupovine i prodaje dužničkih HoV na sekundarnom tržištu za transakcije čija je vrijednost $\geq$ 500 EUR	0,25% od vrijednosti transakcije, (provizija uključuje trošak trgovanja i saldiranja), minimum 10 EUR
2.4.	Saldiranje transakcija kupovine i prodaje dužničkih HoV na sekundarnom tržištu za transakcije čija je vrijednost $<$ 500 EUR	0,25% od vrijednosti transakcije (provizija uključuje trošak trgovanja i saldiranja), minimum 6 EUR
2.5.	Saldiranje Državnih zapisa Ministarstva Finansija Crne Gore kod Centralne Banke Crne Gore	0,20% od vrijednosti transakcije (provizija uključuje trošak trgovanja i saldiranja)
2.6.	Saldiranje transakcija kupovine dužničkih HoV na primarnom tržištu za transakcije čija je vrijednost $<$	0,10% od vrijednosti transakcije (provizija uključuje trošak trgovanja i

	500.000 EUR	saldiranja)
2.7.	Saldiranje transakcija kupovine dužničkih HoV na primarnom tržištu za transakcije čija je vrijednost $\geq$ 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	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.	Francuska	0,60% od vrijednosti transakcije (provizija uključuje trošak trgovanja i saldiranja), minimum 20 EUR	0,40% od vrijednosti transakcije (provizija uključuje trošak trgovanja i saldiranja), minimum 20 EUR
3.4.	Italija	0,50% od vrijednosti transakcije (provizija uključuje trošak trgovanja i saldiranja), minimum 30 EUR	0,50% od vrijednosti transakcije (provizija uključuje trošak trgovanja i saldiranja), minimum 25 EUR
3.5.	Austrija	0,40% od vrijednosti transakcije (provizija uključuje trošak trgovanja i saldiranja), minimum 20 EUR	0,40% od vrijednosti transakcije (provizija uključuje trošak trgovanja i saldiranja), minimum 20 EUR
3.6.	Švajcarska	0,40% od vrijednosti transakcije (provizija uključuje trošak trgovanja i saldiranja), minimum 20 EUR	0,40% od vrijednosti transakcije (provizija uključuje trošak trgovanja i saldiranja), minimum 20 EUR
3.7.	Velika Britanija	1,00% od vrijednosti transakcije (provizija uključuje trošak trgovanja i saldiranja), minimum 30 EUR	1,00% od vrijednosti transakcije (provizija uključuje trošak trgovanja i saldiranja), minimum 30 EUR
3.8.	Španija	0,50% od vrijednosti transakcije (provizija uključuje trošak trgovanja i saldiranja), minimum 20 EUR	0,50% od vrijednosti transakcije (provizija uključuje trošak trgovanja i saldiranja), minimum 20 EUR
3.9.	Norveška	0,40% od vrijednosti transakcije (provizija uključuje trošak trgovanja i saldiranja), minimum 20 EUR	0,40% od vrijednosti transakcije (provizija uključuje trošak trgovanja i saldiranja), minimum 20 EUR

3.10.	Holandija	0,40% od vrijednosti transakcije (provizija uključuje trošak trgovanja i saldiranja), minimum 20 EUR	0,40% od vrijednosti transakcije (provizija uključuje trošak trgovanja i saldiranja), minimum 20 EUR
3.11.	Saldiranje transakcija dužničkih HoV na ino tržištu:	0,25% od vrijednosti transakcije, provizija uključuje trošak trgovanja i saldiranja	0,25% od vrijednosti transakcije, provizija uključuje trošak trgovanja i saldiranja

Odjeljenje kastodi poslova nudi mogućnost trgovanja i na ostalim svjetskim tržištima, provizije se određuju u dogovoru sa Rukovodiocem Odjeljenja kastodi 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 taksu prilikom trgovanja. Provizija može biti uvećana maksimalno za iznos takse.

#### 4. Čuvanje HoV

4.1.	Čuvanje domaćih i stranih HoV, portfelj do 50.000 EUR	Do 0,30% vrijednosti portfelja godišnje uz mjesečni obračun + PDV
4.2.	Čuvanje domaćih i stranih HoV, portfelj od 50.000 do 200.000 EUR	Do 0,25% vrijednosti portfelja godišnje uz mjesečni obračun + PDV
4.3.	Čuvanje domaćih i stranih HoV, portfelj preko 200.000 EUR	Do 0,10% vrijednosti portfelja godišnje uz mjesečni obračun+ PDV

#### 5. Ostali poslovi sa HoV

5.1.	Prenos HoV po osnovu sudskih odluka drugih ugovora i rješenja	Do 1,00% od tržišne vrijednosti transfera, uvećano za stvarne troškove transfera
5.2.	Isplata (saldiranje) dividende akcionarima u novcu	Do 0,30% od iznosa dividende
5.3.	Isplata (saldiranje) dividend akcionarima u HoV	Do 0,30% od tržišne vrijednosti dividende
5.4.	Isplata kupona ili kamata imaoocu dužničkih HoV	Do 0,30% od iznosa kupona ili kamata
5.5.	Uknjižavanje i skidanje zaloge na HoV	25 EUR po transakciji
5.6.	From street transferi na crnogorskom tržištu	10 EUR po transferu + PDV
5.7.	To street transferi na crnogorskom tržištu	10 EUR po transferu + PDV
5.8.	DVP <sup>1</sup> / RVP <sup>2</sup> / FOP <sup>3</sup> transferi na inostranom tržištu	10 EUR po transferu uvećano za troškove treće strane + PDV
5.9.	DVP / RVP / FOP transferi na inostranom tržištu	10 EUR po transferu uvećano za troškove treće strane + PDV
5.10.	Zastupanje klijenata u postupku upisa i uplate HoV	Po dogovoru
5.11.	Zastupanje akcionara na skupštinama akcionarskih društava	75 EUR, uvećano za stvarne troškove
5.12.	Izveštavanje o stanju na računima i promjenama po računima	Bez naknade mjesečni izvještaji
5.13.	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

#### 6. Ostali troškovi

<sup>1</sup> DVP – Isporuca sa plaćanjem/from street transfer

<sup>2</sup> RVP – Prijem sa plaćanjem/to street transfer

<sup>3</sup> FOP – Transfer bez plaćanja

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

### 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 ispostavljenom specifikacijom.

Kod poslova realizacije kupoprodajnih naloga i saldiranja realizovanih transakcija Banka klijentu ispostavlja obračun sa iskazanom ukupno bruto naplaćenom provizijom, koja sadži proviziju Odjeljenja kastodi poslova za saldiranje, 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](http://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 dana 28.08.2019. godine

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