

15102022
Šifra: 13-Pr-02
Verzija: 2.0

PRAVILNIK

o tarifama naknada Banke – Službe za depozitarne i kastodi poslove
NLB Komercijalne banke AD Beograd

Organizacioni oblik vlasnik akta	Sektor za razvoj i upravljanje prodajom privredi
---------------------------------------------	--------------------------------------------------

SADRŽAJ	STRANA
I OPŠTE ODREDBE.....	3
II PREGLED TARIFA.....	3
III ZAVRŠNE ODREDBE.....	8

IZVRŠNI ODBOR

Broj: IO-52-2022
Delovodni broj: 676/IO
Beograd, 28.09.2022 godine

Na osnovu člana 30. Statuta NLB Komercijalne banke AD Beograd, Izvršni odbor Banke, je 28.09.2022 godine, usvojio

PRAVILNIK O TARIFIMA NAKNADA BANKE – SLUŽBE ZA DEPOZITARNE I KASTODI POSLOVE

I OPŠTE ODREDBE

Član 1.

Ovim Pravilnikom NLB Komercijalna banka AD Beograd (u daljem tekstu: Banka) utvrđuje visinu provizija i drugih naknada za poslove koje Banka obavlja za klijente u Službi za depozitarne i kastodi poslove.

Član 2.

Ugovorom između Banke i Klijenta utvrđuje se visina provizije, odnosno naknade kao i obaveza plaćanja ostalih troškova, saglasno ovom Pravilniku.

II PREGLED TARIFA

Član 3.

Banka obračunava i naplaćuje provizije i naknade prema sledećim tarifnim stavovima:

Broj tarifnog stava	VRSTA USLUGE	VISINA NAKNADA, PROVIZIJA I DRUGO
I	DEO I OPŠTI TARIFNIK	
1.1	Otvaranje i vođenje vlasničkih i drugih računa finansijskih instrumenata (FI u daljem tekstu)	
1.1.1	Otvaranje i gašenje računa FI u Centralnom registru hartija od vrednosti	Fizička lica 600 RSD po računu Pravna lica - 1.500 RSD po računu
1.1.2	Otvaranje i gašenje vlasničkih i založnih računa finansijskog obezbeđenja, računa suvlasništva	Otvaranje 11.000 RSD po računu Gašenje 1.500 RSD po računu
1.1.3	Vođenje vlasničkog računa FI	Fizička lica - bez naknade Pravna lica - 2.000,00 RSD mesečno za mesec u kome je bilo prometa po vlasničkom računu
1.2	Prenos FI	
1.2.1	Prenos FI po osnovu sudskih odluka, rešenja i drugih akata državnih organa, nasledstva, poklona, i ostale vrste prenosa bez plaćanja (FOP)	2.000 RSD po ISIN-u, ne manje od 5.000 RSD po zahtevu Ukoliko je vlasnički račun korisnika u Banci 1.500 RSD po ISIN-u, ne manje od 3.000,00 RSD po zahtevu
1.2.2	Prenos FI na drugog člana Centralnog registra HoV – promena depozitara	- Fizička lica 10.000 RSD po ISIN-u - Pravna lica 20.000 RSD po ISIN-u Ne naplaćuje se licima koji nisu zaključili ugovor o otvaranju i vođenju računa FI sa Bankom, a čiji su FI preneti iz drugih članova Centralnog registra HoV koji prestaju sa

		radom
1.2.3	Prenos FI sa vlasničkog računa po osnovu promene vlasništva sa plaćanjem (DVP)	2,00% Korisnici NLB trader aplikacije – prema tarifi koja se primenjuje za trgovanje
1.2.4	Ispravka pogrešnog matičnog broja u CRHOV-u	2.000 RSD po zahtevu
1.2.5	Upis FI	Bez naknade
1.2.6	Prenos FI po osnovu pravnog sledbeništva	1% min 10.000 RSD max 100.000 RSD po zahtevu
1.3	Zaloga na FI	
1.3.1	Uspostavljanje zaloge po osnovu ugovora i aneksa ugovora	Zalogoprimac Banka- Pravni posao sa fizičkim licem 0,15% od vrednosti osnovnog ugovora, min 1.500 RSD max 4.000 RSD
		Zalogoprimac Banka- Pravni posao sa pravnim licem 0,15% od vrednosti osnovnog ugovora, min 10.000 RSD max 60.000 RSD
		Ostali 0,20% od vrednosti osnovnog ugovora min 20.000 RSD max 120.000 RSD
1.3.2	Oslobađanje zaloge	Zalogoprimac Banka- Pravni posao sa fizičkim licem 3.000 RSD
		Zalogoprimac Banka- Pravni posao sa pravnim licem 12.000 RSD
		Ostali: pravni posao sa fizičkim licem 6.000 RSD pravni posao sa pravnim licem 25.000 RSD
1.4	Namenski računi i novčano saldiranje transakcija FI	
1.4.1	Otvaranje namenskih računa za trgovinu i uplatnih računa (emisija FI, otuđenje sopstvenih akcija)	Bez naknade
1.4.2	Vođenje namenskih računa za trgovinu	120 RSD mesečno za mesec u kojem je bilo prometa po računu (ne naplaćuje se profesionalnim klijentima pravnim licima)
1.4.3	Novčano saldiranje kupoprodajnih transakcija, prihoda od FI (dividende, kamate, kuponi, anuiteti, isplata deviznih sredstva sa obračunskog računa u CRHOV-u i dr...)	<ul style="list-style-type: none"> - Do 100 miliona RSD 0,30% od iznosa transakcije min 50 RSD po vrsti posla - Preko 100 miliona RSD 0,25% - Za obveznice devizne štednje i restitucije 0,40% min 50 RSD - 0,15% od iznosa transakcije min 50 RSD po vrsti posla - za korisnike NLB Trader aplikacije Banke - za državne dužničke FI (izdavaoci R. Srbija, lokalna samouprava, NBS) - Provizija se ne naplaćuje prilikom: <ul style="list-style-type: none"> - isplate prihoda od FI izdatih od strane Banke - isplate glavnice dužničkih hartija o roku dospeća
1.4.4	Novčano saldiranje prodajnih transakcija i prihoda od akcija stečenih po Zakonu kojim se reguliše besplatna podela, saldiranja po platnim računima	0,10% minimalno 10 RSD po transakciji za transakcije do 49,99 RSD min 2 RSD za transakcije od 50,00 do 200,00 RSD min 5 RSD
1.4.5	Novčano saldiranje transakcija sa uplatnih računa (izdavanje FI, otuđenje sopstvenih akcija)	<ul style="list-style-type: none"> - Izdavanje korporativnih obveznica 0,30% od iznosa transakcije min 75.000 RSD - Izdavanje akcija, ostalih dužničkih FI i drugih FI 0,12% od iznosa transakcije min 60.000 RSD - 20.000 RSD u slučaju neuspešnosti

		izdavanja/otuđenja
1.4.6	Prenos dinarskih i deviznih sredstava sa namenskog računa Klijenta	- Na račun klijenta u okviru Banke - bez naknade - Prenos na račun klijenta van Banke - po tarifi koja se primenjuje za poslove platnog prometa u Banci
1.5	Korporativne radnje	
1.5.1	Zastupanje na skupštinama akcionara	12.000 RSD + stvarni troškovi – fizičko prisustvo 2.500 RSD + stvarni troškovi – on-line glasanje
1.5.2	Povraćaj poreza	5% od iznosa min 2.500 RSD
1.5.3	Priprema punomoćja/ovlašćenja za zastupanje na skupštini akcionara	5.000 RSD po punomoćju/ovlašćenju
1.5.4	Izdavanje potvrda stranim revizorima po računima nerezidenata pravnih lica	50 EUR po izveštaju
1.5.5	Pribavljanje izvoda/izveštaja o FI iz Centralnog registra HoV po zahtevu vlasnika – osnovica za PDV	Fizička lica 600 RSD Pravna lica 1.200 RSD
1.5.6	Izrada dodatnih/vanrednih izveštaja na zahtev klijenta – osnovica za PDV	2.200 RSD po izveštaju RSD
1.5.7.	Izrada potvrda i drugih pismena na zahtev klijenta	250 RSD po stranici

II	DEO II POSLOVANJE SA DOMAĆIM INVESTICIONIM I PENZIJSKIM FONDOVIMA	
2.1	Otvaranje kastodi računa	
2.1.1	Otvaranje kastodi računa u Centralnom registru hartija od vrednosti	Bez naknade
2.1.2	Otvaranje kastodi računa u registru Banke	Bez naknade
2.1.3	Otvaranje novčanih računa	Bez naknade
2.2	Vođenje računa i obračun vrednosti imovine fonda	
2.2.1	Vođenje kastodi računa i obračun vrednosti imovine fonda- imovina u zemlji – osnovica za PDV	Do 0,20% minimalno 6.000 RSD mesečno
2.2.2	Vođenje kastodi računa i obračun vrednosti imovine fonda - inostrani FI	Do 0,50% minimalno 50 EUR mesečno
2.2.3	Upravljanje fondom od strane kastodi banke	Do 3% od neto imovine fonda na godišnjem nivou
2.3	Transakcioni troškovi	
2.3.1	Transakcioni troškovi - domaći FI	DVP/RVP 0,15% od vrednosti transakcije DF/RF RSD 4.000 po nalogu/ISIN-u
2.3.2	Novčano saldiranje prihoda od domaćih FI (dividende, kamate, kuponi, anuiteti i dr...)	0,15% od iznosa transakcije, Provizija se ne naplaćuje prilikom: - Isplate prihoda od FI izdatih od strane Banke - Isplate glavnice dužničkih hartija o roku dospeća
2.3.3	Transakcioni troškovi - strani FI	0,15% od iznosa transakcije, min 20 EUR po nalogu/ISIN-u DF/RF 30 EUR po nalogu/ISIN-u Opoziv transakcije EUR 20 po nalogu

2.3.4	Novčano saldiranje prihoda od stranih FI (dividende, kamate, anuiteti, kuponi i dr...)	0,15% od iznosa transakcije, minimalno 2 EUR po transakciji + trošak treće strane Provizija Banke se ne naplaćuje prilikom isplate glavnice dužničkih hartija o roku dospeća
2.3.5	Transakcioni troškovi za nekretnine	12.000 RSD po transakciji/nekretnini
2.3.6	Prenos FI sa kastodi računa, promena vlasništva po ostalim osnovama sa plaćanjem (DVP) (OTC, deponovanje, nesaglasni akcionari, prinudni otkup i pravo na prodaju akcija i dr.)	0,30% na vrednost transakcije
2.3.7	Prenos FI na drugog depozitara	20.000 RSD po ISIN-u
2.3.8	Upis domaćih FI	Bez naknade
2.3.9.	Mišljenje Depozitara o sprajanju/pripajanju investicionih fondova	0,10% od neto imovine fonda minimalno 50.000 RSD, max 300.000 RSD Naplaćuje se u slučaju prenosa imovine na drug depozitara
Napomena: naknade za korporativne radnje naplaćuju se prema opštem tarifniku, tarifnom stavu 1.5.		

III	DEO III POSLOVANJE PO ZBIRNIM KASTODI RAČUNIMA -OSTALI KLIJENTI	
3.1	Otvaranje računa	
3.1.1	Otvaranje i gašenje zbirnog kastodi računa u Centralnom registru HoV	4.000 RSD
3.1.2	Otvaranje zbirnog kastodi računa FI u registru Banke - podračun zbirnog kastodi računa u Centralnom registru HoV za domaće FI	4.000 RSD
3.1.3	Otvaranje kastodi računa FI u registru Banke - podračun kastodi računa kod ino-kastodi banke za inostrane FI	2.000 RSD Za korisnike NLB trader aplikacije za ino berze – bez naknade Banke
3.1.4	Otvaranje novčanih računa	Bez naknade
3.2	Vođenje zbirnog kastodi računa	
3.2.1	Vođenje zbirnog kastodi računa čuvanje domaćih FI (osnovica za PDV)	0,20% vrednosti portfolija na godišnjem nivou minimalno 2.500 RSD mesečno
3.2.2	Vođenje zbirnog kastodi računa čuvanje inostranih FI (osnovica za PDV): - za korisnike aplikacije NLB Trader FM (za tržišta u ponudi preko NLB Trader FM) - za ostale klijente: • koji nisu korisnici aplikacije NLB Trader FM • čiji su FI stečeni posredstvom drugog brokera / investicionog društva	0,12% vrednosti portfolija na godišnjem nivou Pravna lica min 200 RSD mesečno Fizička lica min 600 RSD kvartalno Prema grupi tržišta u % vrednosti portfolija *: • Grupa 1 - 0,20% • Grupa 2 - 0,30% • Grupa 3 – 0,40% • Grupa 4 – 0,50% • Grupa 5 – 1,00% • Grupa 6 – 1,50% minimalno EUR 20 mesečno *Podaci dostupni na sajtu Banke
3.2.3	Vođenje namenskih računa za trgovinu FI	120 RSD mesečno za mesec u kojem je bilo prometa po računu

3.3	Transakcioni troškovi	
3.3.1	Transakcioni troškovi – domaći FI	0,15% od iznosa transakcije min 50 RSD po vrsti posla FOP (DR/RF) - 4.000 RSD po nalogu / ISIN-u
3.3.2	Transakcioni troškovi – strani FI: - DVP/RVP transakcije klijenata korisnika aplikacije NLB Trader FM (za tržišta u ponudi preko NLB Trader FM) - Druge DVP/RVP transakcije - FOP transakcije	0,15% od vrednosti transakcije minimum 2 EUR po nalogu 0,15% od vrednosti transakcije minimum po nalogu prema grupi tržišta: • Grupa 1 – min 22 EUR • Grupa 2 – min 30 EUR • Grupa 3 – min 40 EUR • Grupa 4 – min 50 EUR • Grupa 5 – min 100 EUR • Grupa 6 – min 200 EUR FOP (DF/RF) 40 EUR po nalogu/ISIN-u Opoziv transakcije EUR 30 po nalogu + trošak treće strane
3.3.3	Novčano saldiranje/naplata prihoda od stranih FI (dividenda u novcu i akcijama, kamate, anuiteti, kuponi, korporativne radnje –split, reverse split i dr...)	0,15% od iznosa transakcije minimalno 2 EUR po transakciji + trošak ino banke/treće strane Provizija se ne naplaćuje prilikom isplate glavnice dužničkih hartija o roku dospeća
3.3.4	Novčano saldiranje prihoda od domaćih FI (dividende, kamate, anuiteti, kuponi i dr...)	0,15% od iznosa transakcije, minimalno 50,00 RSD po vrsti posla Provizija se ne naplaćuje prilikom: - Isplate prihoda od FI izdatih od strane Banke - Isplate glavnice dužničkih hartija o roku dospeća
3.3.5	Prenos FI sa kastodi računa, promena vlasništva po ostalim osnovama sa plaćanjem (DVP) (OTC, deponovanje, nesaglasni akcionari, prinudni otkup i pravo na prodaju akcija i dr.)	1% vrednosti transakcije
3.3.6	Prenos FI na drugog depozitara	Fizička lica 10.000 RSD po ISIN-u Pravna lica 20.000 RSD po ISIN-u.
3.3.7	Priprema punomoćja/ovlašćenja za zastupanje na skupštini akcionara	6.000 RSD po punomoćju/ovlašćenju
3.3.8	Dematerijalizacija stranih FI	0,30% od vrednosti minimalno 100 EUR po sertifikatu + troškovi treće strane/ino-banke
Napomena: naknade za korporativne radnje naplaćuju se prema opštem tarifniku, tarifnom stavu 1.5.		

Napomene uz Tarifnik:

- ❖ U iznose provizija odnosno naknada Banke nisu uključeni sledeći troškovi i odbici nastali u vezi sa vršenjem kastodi usluga:
 - Naknade i drugi troškovi Centralnog registra hartija od vrednosti, klirinških kuća
 - Troškovi berze i brokera
 - Poreske obaveze;
 - Troškovi domaćeg platnog prometa i platnog prometa sa inostranstvom;
 - Troškovi ino-kastodi banaka;
 - Troškovi i naknade Komisije za hartije od vrednosti;
 - Troškovi i naknade drugih nadležnih organa;
 - Stvarni troškovi (oglasa, telefonski, telefaks ili internet troškovi, troškovi poštarine, bankarski troškovi i drugi slični troškovi);

- ❖ Banka ima pravo da za poslove u vezi sa inostranim FI, sa klijentom ugovori iznose provizija po bruto principu -sa uključenim dodatnim troškovima iz prethodne tačke;
- ❖ Provizije za čuvanje FI na kastodi računu su iskazane u procentima na godišnjem nivou, a plaćaju se mesečno za pravna lica, kvartalno za fizička lica. Minimalna mesečna odnosno kvartalna tarifa se ne primenjuje ukoliko je stanje FI u toku meseca iznosilo 0;
- ❖ Provizija za čuvanje finansijskih instrumenata se može naplaćivati i po vlasničkom računu FI ukoliko usluga Banke podrazumeva obaveštavanje o korporativnim aktivnostima – radnjama, a može se primenivati na vlasničke račune otvorene nakon stupanja na snagu ovog pravilnika;
- ❖ Za vođenje kastodi računa za ostale kastodi klijente, za vlasničke FI, kao osnovica za obračun je prva vrednost koju je moguće obezbediti u sledećem nizu:
 - Poslednja cena sa berzi na kojoj se FI kotira
 - Knjigovodstvena vrednost
 - Nominalna vrednost, ne manje od 5 EUR za strane FI, 600 RSD za domaće FI
 - Za investicione jedinice poslednja objavljena vrednost
- ❖ Za vođenje kastodi računa za ostale kastodi klijente, za vlasničke FI, izdavaoca u stečaju ili likvidaciji, kao osnovica za obračun se koristi administrativna vrednost od 100 RSD po akciji za domaće FI
- ❖ Za vođenje kastodi računa za ostale kastodi klijente, za dužničke FI, osnovica za obračun je poslednja tržišna vrednost FI na berzi na kojoj se FI kotira, odnosno nominalna vrednost ukoliko je ista veća ili nije moguće, na navedeni način, utvrditi tržišnu vrednost FI.
- ❖ Osnovica za obračun provizije za domaće investicione i penzijske fondove je neto vrednosti imovine fonda;
- ❖ Osnovica za obračun provizije za prenos FI u tarifnom stavu 1.2. – Prenos finansijskih instrumenata prva poznata vrednost u sledećim nizu:
 - Vrednost/cena iz ugovora, odluke, rešenja odnosno dokumenta koje služi kao pravni osnov za prenos FI
 - Tržišna vrednost
 - Knjigovodstvena vrednost
 - Nominalna vrednost, ne manje od 600 RSD
 - Za akcije izdavaoca u stečaju ili likvidaciji se koristi adimistrativna vrednost od 100 RSD po akciji za domaće FI
- ❖ Za provizije Banke koje se odnose na poslove novčanog saldiranja po namenskim računima na domaćem tržištu, minimalna provizija koja se naplaćuje ne može preći više od 30% vrednosti transakcije;
- ❖ Provizije Banke iskazane u stranoj valuti obračunavaju se i naplaćuju po srednjem kursu NBS na dan obračuna; Ukoliko se trošak treće strane koji je izražen u stranoj valuti naplaćuje u dinarima, konverzija se vrši po važećem prodajnom kursu koji primenjuje Banka;
- ❖ Provizija za upravljanje investicionim i penzijskim fondovima se naplaćuje usled zakonske obaveze u slučaju privremene uprave nad fondom od strane Službe za depozitarne i kastodi poslove;
- ❖ Sa klijentom se mogu ugovoriti provizije niže od maksimalnih iznosa, odnosno isključiti plaćanje pojedinih usluga, imajući u vidu celovitost interesa Banke i klijenata, kao i kretanja na tržištu kapitala, o čemu se donose odluke u skladu sa internim aktima Banke ;
- ❖ Za pružanje usluga koje nisu predviđene ovim Pravilnikom, a nastanu u poslovanju Službe za depozitarne i kastodi poslove , provizije i naknade mogu biti posebno ugovorene sa klijentom, o čemu se donose odluke u skladu sa internim aktima banke .

III ZAVRŠNE ODREDBE

Član 4.

Ovaj Pravilnik počinje da se primenjuje, osmog dana od dana objave na internet stranici Banke.

Član 5.

Danom primene ovog Pravilnika prestaje da važi Pravilnik o tarifama naknada Banke - Odeljenja depozitarnih i kastodi poslova Komercijalne banke AD Beograd Šifra: Oa-17-06-EM, Verzija 1.0, broj: IO-16-2022, delovodni broj 204/IO od 30.03.2022. godine.

IZVRŠNI ODBOR