



IZVRŠNI ODBOR

Broj: 26296

Beograd, 01.11.2016. godine

PRAVILNIK
O TARIFI ZA POSLOVE ODELJENJA KASTODI POSLOVA KOMERCIJALNE BANKE AD
BEOGRAD

Beograd, novembar 2016. godine

U skladu sa članom 31. Statuta Komercijalne banke AD Beograd (prečišćen tekst), Izvršni odbor Komercijalne banke AD Beograd, dana 01.11.2016. godine donosi

P R A V I L N I K
O TARIFI ZA POSLOVE ODELJENJA KASTODI POSLOVA
KOMERCIJALNE BANKE AD BEOGRAD

I OPŠTE ODREDBE

Član 1.

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

Član 2.

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

II PREGLED TARIFA

Član 3.

Kastodi banka obračunava i naplaćuje provizije i naknade prema sledećim tarifnim stavovima:

Broj tarifnog stava	VRSTA USLUGE	VISINA NAKNADA, PROVIZIJA I DRUGO
1	2	3
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 - 500 RSD po računu Naknada se ne naplaćuje za otvaranje računa FI po osnovu konverzije stare devizne štednje Pravna lica - 1.500 RSD po računu
1.1.2.	Otvaranje računa suvlasništva	10.000 RSD po zahtevu
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, nasleđstva, poklona, i ostale vrste prenosa bez plaćanja (FOP)	1.500 RSD po ISIN-u, ne manje od 5.000 RSD po zahtevu Ukoliko je vlasnički račun korisnika u Kastodi banci 1.000 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 3.000 RSD po ISIN-u - Pravna lica 6.000 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 Kombank trader aplikacije – prema tarifi koja se primenjuje za trgovanje

1.2.4.	Ispravka pogrešnog matičnog broja u CRHOVu	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
1.2.7.	Pribavljanje izvoda/izveštaja o FI iz Centralnog registra HoV po zahtevu vlasnika – osnovica za PDV	Fizička lica 500 RSD Pravna lica 1.000 RSD
1.2.8.	Izrada izveštaja na zahtev klijenta – osnovica za PDV	2.000 RSD
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 3.000 RSD
		Zalogoprimac Banka- Pravni posao sa pravnim licem 0,15% od vrednosti osnovnog ugovora, min 10.000 RSD max 50.000 RSD
		Ostali 0,20% od vrednosti osnovnog ugovora min 20.000 RSD max 100.000 RSD
1.3.2.	Aktiviranje zaloge	Zalogoprimac Banka – 0,20% od iznosa transakcije, max 50.000 RSD po danu saldiranja
		Ostali 0,30% od iznosa transakcije min 20.000 RSD
1.3.3.	Oslobađanje zaloge	Zalogoprimac Banka- Pravni posao sa fizičkim licem 2.000 RSD
		Zalogoprimac Banka- Pravni posao sa pravnim licem 10.000 RSD
		Ostali pravni posao sa fizičkim licem 5.000 RSD pravni posao sa pravnim licem 20.000 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	100 RSD mesečno za mesec u kojem je bilo prometa po račun
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 0,25% od iznosa transakcije min 50 RSD po vrsti posla - preko 100 miliona RSD 0,20% - 0,15% od iznosa transakcije min 50 RSD po vrsti posla <ul style="list-style-type: none"> - za korisnike Kombank 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 transakcija sa uplatnih računa (izdavanje FI, otuđenje sopstvenih akcija)	<ul style="list-style-type: none"> - Izdavanje korporativnih obveznica 0,25% od iznosa transakcije min 75.000 RSD - Izdavanje akcija, ostalih dužničkih FI i drugih FI 0,10% od iznosa transakcije min 50.000 RSD - 20.000 RSD u slučaju neuspešnosti izdavanja/otuđenja
1.4.5.	Prenos sredstava sa namenskog računa Klijenta	<ul style="list-style-type: none"> - 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	100 EUR + stvarni troškovi
1.5.2.	Povraćaj poreza	5% od iznosa min 20 EUR
1.5.3.	Priprema punomoćja/ovlašćenja za zastupanje na skupštini akcionara	40 EUR po punomoćju/ovlašćenju
1.5.4.	Izdavanje potvrda stranim revizorima po računima nerezidenata pravnih lica	50 EUR po izveštaju

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 50 EUR 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 EUR 30 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 - inostrani 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 inostranih 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	100 EUR 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	5.000 RSD po ISIN-u
2.3.8.	Upis domaćih FI	Bez naknade
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.	Otvoravanje zbirnog kastodi računa u Centralnom registru HoV	3.000 RSD
3.1.2.	Otvoravanje zbirnog kastodi računa FI u registru Banke - podračun zbirnog kastodi računa u Centralnom registru HoV za domaće FI	3.000 RSD
3.1.3.	Otvoravanje kastodi računa FI u registru Banke - podračun kastodi računa kod ino-kastodi banke za inostrane FI	1.500 RSD Za korisnike Kombank trader aplikacije za ino berze – bez naknade Banke
3.1.4.	Otvoravanje novčanih računa	Bez naknade
3.2.	Vođenje kastodi računa	
3.2.1.	Vođenje zbirnog kastodi računa čuvanje domaćih FI (osnovica za PDV)	0,20% vrednosti portfolija na godišnjem nivou minimalno EUR 20 mesečno
3.2.2.	Vođenje zbirnog kastodi računa čuvanje inostranih FI (osnovica za PDV): <ul style="list-style-type: none"> - za korisnike aplikacije Kombank Trader FM (za tržišta u ponudi preko Kombank Trader FM) - za ostale klijente: <ul style="list-style-type: none"> • koji nisu korisnici aplikacije Kombank Trader FM • čiji su FI stečeni posredstvom drugog brokera / investicionog društva 	0,12% vrednosti portfolija na godišnjem nivou Prema grupi tržišta u % vrednosti portfolija *: <ul style="list-style-type: none"> • 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	100 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 - 30 EUR po nalogu / ISIN-u
3.3.2.	Transakcioni troškovi – inostrani FI: <ul style="list-style-type: none"> - DVP/RVP transakcije klijenata korisnika aplikacije Kombank Trader FM (za tržišta u ponudi preko Kombank Trader FM) - Druge DVP/RVP transakcije 	0,15% od vrednosti transakcije minimum 2 EUR po nalogu 0,15% od vrednosti transakcije minimum po nalogu prema grupi tržišta: <ul style="list-style-type: none"> • 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 transakcije	DF/RF 30 EUR po nalogu/ISIN-u Opoziv transakcije EUR 10 po nalogu + trošak treće strane
3.3.3.	Novčano saldiranje/naplata prihoda od inostranih FI (dividende, kamate, anuiteti, kuponi 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	5.000 RSD po ISIN-u
3.3.7.	Priprema punomoćja/ovlašćenja za zastupanje na skupštini akcionara	5.000 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 Kastodi 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. Minimalna mesečna 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 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 kastodi banke;
- Za pružanje usluga koje nisu predviđene ovim Pravilnikom, a nastanu u poslovanju Kastodi banke, provizije i naknade se utvrđuju ugovorom između Klijenta i Kastodi banke.

IV PRELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE

Član 4.

Danom primene ovog Pravilnika prestaje da važi Pravilnik o tarifi za poslove Odeljenja kastodi poslova Komercijalne banke AD Beograd broj 6021/1 od 16.03.2016. godine.

Član 5.

Ovaj Pravilnik stupa na snagu danom usvajanja, a primenjuje se od 14.11.2016.

ČLAN IZVRŠNOG ODBORA

Jelena Đurović

PREDSEDNIK IZVRŠNOG ODBORA

dr Alexander Picker