

TARIFA NAKNADA ZA POSLOVE SA VRIJEDNOSNIM PAPIRIMA

ASA Banka d.d. Sarajevo

Maj, 2024. godine

Vrsta dokumenta:	Tarifa
Naziv dokumenta:	Tarifa naknada za poslove sa vrijednosnim papirima
Organizacioni dio Banke:	Sektor sredstava/Odjel za investicijsko bankarstvo
Područje primjene:	Sektor sredstava/Odjel za investicijsko bankarstvo Sektor za poslovanje sa fizičkim licima i poduzetnicima Sektor za poslovanje sa pravnim licima i javnim institucijama

PREGLED IZMJENE DOKUMENTA				
Verzija	Opis izmjene	Autor	Odobrenje	Datum
1.0.	Uspostavljanje internog akta	Sektor sredstava	Uprava Banke	21.07.2016.
2.0.	Usklađivanje akta	Sektor sredstava	Uprava Banke	12.09.2017.
3.0.	Usklađivanje akta – uvođenje skrbničkih poslova i ostala usklađenja	Sektor sredstava	Uprava Banke	09.11.2022.
4.0	Usklađivanje akta sa tržištem i sa sistematizacijom i organizacijom radnih mjesta	Sektor sredstava	Uprava Banke	29.05.2024.

REFERENTNA DOKUMENTACIJA	
Broj dokumenta	Naziv dokumenta
„Sl.novine FBiH“ br. 85/08, 109/12, 86/15 i 25/17	Zakon o tržištu vrijednosnih papira
„Sl.novine FBiH“ br. 34/09, 1/10, 31/10, 7/11, 53/13, 27/14, 35/14,83/15 i 36/16	Pravilnik o posredovanju u poslovima sa vrijednosnim papirima

Na osnovu člana 67. Zakona o bankama ("Službene novine F BiH" br. 27/17), a u skladu sa članom 58. Statuta ASA Banke d.d. Sarajevo, na prijedlog Sektora sredstava/Odjel za investicijsko bankarstvo, Uprava Banke na svojoj 21. sjednici održanoj dana 29.05.2024. godine, usvaja sljedeću:

TARIFU
NAKNADA ZA POSLOVE SA VRIJEDNOSNIM PAPIRIMA

1. OPĆE ODREDBE

ASA Banka d.d. Sarajevo (u daljem tekstu: Banka) ugovara, obračunava i naplaćuje naknade za usluge za poslove sa vrijednosnim papirima, a u visini Tarife naknada za poslova sa vrijednosnim papirima (u daljem tekstu: Tarifa).

Visina naknada i obaveza plaćanja ostalih troškova koji proističu iz ugovorenog posla s klijentom se utvrđuju ugovorom između Banke i klijenta, a u skladu s ovom Tarifom.

2. NAKNADE TREĆIH LICA

U naknade Banke nisu uključeni troškovi naknade trećih lica, koje mogu nastati obavljanjem posla za klijenta, kao što su Registar vrijednosnih papira u FBiH, berza, Komisija za vrijednosne papire FBiH i drugi nadležni organi, koji se naplaćuju u skladu s tarifama tih trećih lica.

Naknade iz ove Tarife ne uključuju troškove domaćeg i inostranog platnog prometa, troškove konverzija, druge ino troškove, kao ni pripadajuće poreze. Troškovi platnog prometa za pojedine poslove su posebno navedeni u ovoj Tarifi.

Za usluge koje nisu oslobođene plaćanja PDV-a, a prema Zakonu o PDV-u, Banka će naknadu uvećati za pripadajući iznos PDV-a.

Za usluge i transakcije koje nisu predviđene ovom Tarifom, Banka će naknadu odrediti u dogovoru sa klijentom i istu definisati posebnom odlukom.

3. BROKERSKI POSLOVI

I Berzanske transakcije

Tarifa naknada za posredovanje u kupovini i prodaji vrijednosnih papira (brokerski poslovi) ASA Banke d.d. Sarajevo se obračunava u zavisnosti od visine iznosa izvršene transakcije i to:

VRSTA USLUGE	VISINA NAKNADE
BROKERSKI POSLOVI	
1. Berzanske transakcije vlasničkim vrijednosnim papirima-dionice	
0-1.000	10,00 KM
1.001-3.000	20,00 KM
3.001-20.000	1,6%

20.001-50.000	1,4%
50.001-100.000	1,2%
100.001-1.000.000	1,00%
1.000.001 - 2.000.000	0,80%
2.000.001 - 4.000.000	0,60%
4.000.001 - 9.000.000	0,40%
Iznad 9.000.001	0,20%
Berzanske transakcije dužničkim vrijednosnim papirima-trezorski zapisi	
Do 100.000 KM	0,20%
od 100.001-1.000.000 KM	0,15%
od 1.000.001-5.000.000 KM	0,10%
od 5.000.001-9.000.000 KM	0,08%
Iznad 9.000.001 KM	0,06%
Berzanske transakcije dužničkim vrijednosnim papirima-obveznice	
Do 1.000 KM	10,00 KM
od 1.001-3.000 KM	20,00 KM
od 3.001-100.000 KM	0,70%
od 100.001-1.000.000 KM	0,60%
od 1.000.001-5.000.000 KM	0,40%
od 5.000.001-9.000.000 KM	0,20%
Iznad 9.000.001 KM	0,10%
4. Posrednička provizija Banke u javnoj emisiji vrijednosnih papira putem berze	
Podnošenje zahtjeva za organizovanje javne ponude i izdavanje naloga za sva pravna i fizička lica	0,05 % od vrijednosti posla min. 400,00 KM
Podnošenje zahtjeva za organizovanje javne ponude i izdavanje naloga za državne institucije	0,001 % od vrijednosti posla min. 100,00 KM
5. Posredovanje u kupovini obveznica u primarnoj trgovini/javnoj ponudi	
Do 100.000	0,40%
Od 100.001 – 500.000	0,30%
Od 500.001 - 1.000.000 KM	0,25 %
1.000.001 – 4.000.000,00 KM	0,15 %
4.000.001 KM - 9.000.000 KM	0,10 %
Iznad 9.000.000 KM	0,08 %
6. Posredovanje u kupovini trezorskih zapisa u primarnoj trgovini/javnoj ponudi	
Do 100.000	0,15%
Od 100.001 - 500.000	0,10 %
Od 500.001 - 1.000.000 KM	0,08 %
1.000.001 – 4.000.000,00 KM	0,06%
4.000.001 KM - 9.000.000 KM	0,05 %
Iznad 9.000.001 KM	0,03 %

Minimalna naknada u slučaju višestruke parcijalne realizacije naloga se naplaćuje samo jedanput.

II Vanberzanska trgovina

Naknada za usluge posredovanja kod kupovine odnosno prodaje vrijednosnih papira izvan berze, odnosno drugog uređenog tržišta, kao i za posredovanje kod prijenosa vrijednosnih papira darodavnim ugovorom, obračunava se u zavisnosti i od vrijednosti ugovorenog posla i to:

Kupoprodajna vrijednost (KM)	Naknada
Do 3.000 KM	30,00 KM
od 3.001 KM -20.000 KM	1,50%
od 20.001 KM -100.000 KM	1,30%
od 100.001 KM – 600.000 KM	1,20%
od 600.001 KM – 1.000.000 KM	1,00%
od 1.000.001 KM – 2.000.000 KM	0,80%
od 2.000.001 KM – 4.00.000 KM	0,60%
od 4.000.001 KM – 6.000.000 KM	0,50%
Iznad 6.000.001 KM	0,30%

Kupoprodajna vrijednost određuje se na osnovu tržišne cijene na Sarajevskoj berzi za vrijednosne papire kojima se trguje na berzi, dok za vrijednosne papire koji nisu izlistani na Sarajevskoj berzi izračunava se na osnovu nominalne vrijednosti vrijednosnog papira.

Kod vanberzanskog prenosa vrijednosnih papira putem darodavnih ugovora, iznos brokerske naknade obračunava se na kupoprodajnu vrijednost posla izraženu na osnovu nominalne vrijednosti vrijednosnog papira.

4. USLUGE BANKE DEPOZITARA

Poslovi depozitara u prometu vrijednosnih papira za profesionalne posrednike	
Jednokratna provizija za prenose na račun klijenta i na druge račune brokerske kuće	
Do 5.000,00 KM	1,50 po nalogu
Od 5.000,01 KM – 10.000,00 KM	4,00 po nalogu
Od 10.000,01 KM – 20.000,00 KM	8,00 po nalogu
Preko 20.000,00 KM	0,05% (max 500,00 KM) po nalogu
Obrada priliva iz inostranstva	0,10 % (min 10,00 KM; max 500,00 KM) po nalogu
Konverzija iz strane valute (devize) u KM	KM po kupovnom kursu Banke za devize / bez naknade za konverzije
Prenos sredstava	
Na račun u okviru Banke	1,00 po nalogu
Putem GC	2,00 po nalogu

Putem RTGS	6,00 po nalogu
Plaćanje na račun u inostranstvu	
Za plaćanja sa valutom T+2	0,20% (min. 10,00 KM; max 1.000,00) po nalogu
Za plaćanja sa valutom T+1	0,30% (min. 10,00 KM; max 1.000,00) po nalogu
Za plaćanja sa valutom T+0	0,35% (min. 10,00 KM; max 1.000,00) po nalogu
Konverzija iz KM u stranu valutu (devize)	KM po prodajnom kursu Banke za devize / bez naknade za konverzije
Poslovi depozitara u emisiji vrijednosnih papira	
Zatvorena emisija	
Jednokratna naknada od vrijednosti emisije u novcu	0,02 % (min 500,00 KM;) od vrijednosti emisije
Jednokratna naknada od vrijednosti emisije u stvarima i pravima	0,05 % (min 1.000,00 KM;) od vrijednosti emisije
Javna emisija	0,25% (min 2.000,00 KM;) od vrijednosti emisije

Banka obračunava naknadu prilikom pružanja usluge, a u zavisnosti od vrste usluga i tipa ugovora koji se zaključuje s klijentom. U slučaju otkazivanja korištenja usluge ili njenog djelimičnog korištenja od strane klijenta, Banka ne izvršava povrat naknade.

U slučaju da klijent ne izmiri obavezu plaćanja naknade za pruženu uslugu na vrijeme i u potpunosti, Banka na neizmireni dio naknade zaračunava kamatu po važećoj Odluci Banke o visini zateznim kamatama ili zakonskoj zateznoj kamati.

Banka zadržava pravo dodatno zaračunati sve troškove u stvarnom iznosu (naknade, poreze i ostale izdatke) koji su nastali u obavljanju usluga.

5. SKRBNIČKI POSLOVI

VRSTA USLUGE	VISINA NAKNADE
Usluga pohrane i čuvanja vrijednosnih papira	
Otvaranje namjenskih skrbničkih računa	Bez naknade
Čuvanje vrijednosnih papira	
do 1.000.000,00 KM	0,30% p.a.
od 1.000.000,01 KM do 10.000.000,00 KM	0,25% p.a.
preko 10.000.000,01 KM	0,15% p.a.
Minimalna mjesečna naknada - Fizička lica	50,00 KM
Minimalna mjesečna naknada - Pravna lica	150,00 KM

Naknada je na godišnjem nivou.

Obračunava se i naplaćuje na mjesečnoj osnovi kao prosjek dnevnih vrijednosti sredstava posljednjeg dana u mjesecu za obračunski period.

Dnevna vrijednost sredstava je bazirana na tržišnoj vrijednosti vrijednosnih papira.

Ukoliko je tržišna vrijednost obveznica manja od nominalne vrijednosti, naknada se obračunava se nominalnu vrijednost.

Ukoliko se vrijednosni papiri na skrbničkom računu drže manje od jednog mjeseca, naknada se računa na bazi mjesečnog držanja vrijednosnih papira

VRSTA USLUGE	VISINA NAKNADE
Transakcijske naknade	
Transakcije s plaćanjem (RVP / DVP)	0,30%
Transakcije s plaćanjem (RVP / DVP) – minimalna naknada	50,00 KM
Transakcije bez plaćanja - primitak vrijednosnih papira	Bez naknade
Transakcije bez plaćanja - isporuka vrijednosnih papira	30,00 KM
Transakcijske naknade za zatvorene i otvorene IF koji koriste uslugu Banke - depozitara fonda	
Transakcije kupoprodaje vrijednosnih papira po nalogu klijenta do 10.000,00 KM	0,30%
Transakcije kupoprodaje vrijednosnih papira po nalogu klijenta od 10.001,00-50.000,00KM	0,25 %
Transakcije kupoprodaje vrijednosnih papira po nalogu klijenta od 50.001,00-i više	0,15%
min. naknada po jednom obračunu sa plaćanjem	20,00 KM
min. naknada po jednom obračunu bez plaćanja	10,00 KM
Posredovanje u trgovini vrijednosnim papirima preko podskrbnika	
Transakcije kupoprodaje vrijednosnih papira po nalogu klijenta a preko podskrbnika	Primjenjivat će se naknada iz prethodnog stava uvećana za troškove podskrbnika i druge zakonom propisane troškove

Transakcijske naknade se obračunavaju po svakoj pojedinačnoj transakciji.

Za transakcije s plaćanjem (RVP / DVP) čiji je iznos realizacije manji od 100,00 KM ne naplaćuje se naknada po transakciji.

VRSTA USLUGE	VISINA NAKNADE
Korporativne radnje / aktivnosti	
Sakupljanje i raspored prihoda i glavnica (na ukupni iznos sakupljenog prihoda)	0,05%
Minimalna naknada	25,00 KM
Maksimalna naknada	750,00 KM
Zastupanje na skupštinama	150,00 KM + stvarni troškovi
Ostale korporativne radnje	Po dogovoru s klijentom
Izvještaji	
Redovni mjesečni izvještaji	Bez naknade

Vanredni izvještaji (kvartalni / polugodišnji / godišnji)	10,00 KM
Specijalni izvještaj po zahtjevu klijenta	50,00 KM
Izvještavanje o korporativnim radnjama u vezi s imovinom na računu	Bez naknade
Naknade platnog prometa	
Platni promet sa inostranstvom (po nalogu)	0,20% (min. 10,00 KM; max 750,00) po nalogu
Platni promet u zemlji	Prema tarifi za Usluge Banke depozitara (poglavlje 4)

Naknade se obračunavaju prilikom slanja svakog pojedinačnog izvještaja.

6. Odstupanja, izmjene i dopune tarife

Banka zadržava pravo da sa klijentima ugovori i povoljnije naknade od onih koje su predviđene ovom Tarifom u slučajevima:

- Kada se radi o postojećem korisniku usluga i proizvoda Banke u cjelini
- Kada se radi o novom klijentu za kojeg se procjenjuje da bi mogao biti od značaja za investicijsko bankarstvo u dijelu povećanja prometa vrijednosnih papira i prihoda koji se mogu ostvariti na osnovu ostvarene poslovne saradnje s klijentom
- Kada se procijeni da dogovoreni posao povećava reputaciju Banke na tržištu
- Kada je na zahtjev klijenta to nužno za postizanje konkurentnosti na tržištu kod ugovaranja posla
- Drugih kriterija od značaja u momentu odobravanja posebne naknade za klijenta

Maksimalan rabat po osnovu jednog kriterija je 30%, a kumulativno do 80 % rabata.

Direktor Sektora sredstava, Rukovodilac Odjela za investicijsko bankarstvo, mogu odobriti klijentu povoljniju naknadu u skladu sa Pravilima o ovlaštenjima radnika i ovlaštenjima za potpisivanje u ASA Banka d.d. Sarajevo.

Minimalna naknada, ukoliko je određena, primjenjuje se kada je obračunata naknada niža od minimalno određene za pojedinu uslugu. Direktor Sektora sredstava ili Rukovodilac Odjela za investicijsko bankarstvo mogu klijentu ukinuti minimalnu naknadu posebnom odlukom.

7. Završne odredbe

Za usluge i transakcije koje nisu predviđene ovom Tarifom, Banka će naknadu odrediti u dogovoru sa klijentom i istu definisati posebnom odlukom.

Banka zadržava pravo da sa klijentima dogovori niže tarife od navedenih.

Banka zadržava pravo na izmjenu i dopunu ovih tarifa.

Tarifa naknada kao i svaka njihova izmjena/dopuna se mogu primjenjivati nakon dobijanja saglasnosti Komisije za vrijednosne papire Federacije BiH.

Ovaj tarifnik stupa na snagu danom donošenja, a primjenjuje se od dana davanja saglasnosti Komisije za vrijednosne papire Federacije BiH.

Primjenom u poslovanju ove Tarife prestaje da važi Odluka o tarifi naknada za poslove sa vrijednosnim papirima 01-18805-21.b/22 od 09.11.2022. godine na koje je data saglasnost Komisije za vrijednosne papire Federacije BiH broj 04/2-19-270/22 od 29.11.2022. godine.

Broj: 01-6620-7-1/24
Sarajevo, 29.05.2024. godine

Predsjednik Uprave Banke

Samir Mustafić