

TARIFA NAKNADA ZA USLUGE-PRAVNA LICA

ALTA BANKA a.d Beograd

Usvojeno: 28.02.2023.

Primena: od 12.05.2023.

A. POSLOVI PLATNOG PROMETA - PRAVNA LICA

- I Poslovi platnog prometa u zemlji
- II Poslovi platnog prometa sa inostranstvom
- III Poslovanje sa ovlašćenim menjačima

B. KREDITNI I GARANCIJSKI POSLOVI SA PRAVNIM LICIMA

C. TREZORSKI POSLOVI SA PRAVNIM LICIMA

D. ZAVRŠNE ODREDBE

TARIFA NAKNADA ZA USLUGE

A. POSLOVI PLATNOG PROMETA - PRAVNA LICA

I POSLOVI PLATNOG PROMETA U ZEMLJI

1	BEZGOTOVINSKI PRENOS NOVČANIH SREDSTAVA U DINARIMA U REPUBLICI SRBIJI		
1.1.	INTERNI PRENOS		
1.1.1.	Na šalteru Banke		Bez naknade
1.1.2.	Korišćenjem elektronskog bankarstva		Bez naknade
1.2.	EKSTERNI PRENOS		
1.2.1.	Nalozi preko 300.000 RSD - RTGS		
1.2.1.1.	Na šalteru Banke	0.10%	max 6.000,00 RSD
1.2.1.2.	Korišćenjem elektronskog bankarstva	0.07%	max 4.500,00 RSD
1.2.2.	Nalozi od i ispod 300.000 RSD - KLIRING		
1.2.2.1.	Na šalteru Banke	0.08%	min. 35,00 RSD
1.2.2.2.	Korišćenjem elektronskog bankarstva	0.06%	min. 25,00 RSD
1.2.3.	Hitni nalozi od i ispod 300.000 RSD - INSTANT i RTGS		
1.2.3.1.	Na šalteru Banke	0.08%	min.80,00 RSD
1.2.3.2.	Korišćenjem elektronskog bankarstva	0.06%	min.60,00 RSD
2	GOTOVINSKI PRENOS NOVČANIH SREDSTAVA U DINARIMA		
2.1.	Isplata gotovog novca s platnog računa podnošenjem naloga za isplatu	0.50%	min. 20,00 RSD max.50.000,00 RSD
2.2.	Uplata gotovog novca na platni račun podnošenjem naloga za uplatu		20,00 RSD
3	PRINUDNA NAPLATA I NAPLATA PO INSTRUMENTIMA OBEZBEĐENJA		
3.1.	Pokretanje prinudne naplate (SMT 710)		500,00 RSD
3.2.	Povlačenje naloga iz prinudne naplate		400,00 RSD

3.3.	Prinudna naplata sa deviznog računa klijenta (din.protivvrednost)	Tar. stav 1.2.1.1 i 1.2.2.1
3.4.	Realizacija naplate po instrumentima obezbeđenja (menice, ovlašćenje, itd)	500,00 RSD
4	OSTALE USLUGE	
4.1	Otvaranje platnog računa	Bez naknade
4.2.	Vođenje platnog računa	500,00 SRD
4.3.	Otvaranje i vođenje namenskih dinarskih računa (računi bolovanja i dr.)	Bez naknade
4.4.	Otvaranje i vođenje namenskih dinarskih računa na zahtev klijenta	Prema dogovoru/aranžmanu
4.5	Gašenje platnih računa pravnih lica	500,00 RSD
4.6.	Izdavanje potvrda na zahtev klijenta	500,00 RSD
4.7.	Izdavanje vanrednog izvoda (izvodi stariji od 30 dana)	50,00 RSD
4.8.	Registracija i brisanje menica/ovlašćenja po osnovu izdavanja	100,00 RSD
4.9.	Izdavanje potvrde o registraciji i brisanju menica/ovlašćenja	100,00 RSD
4.10.	Izdavanje potvrde o izvršenom nalogu	100,00 RSD
4.11.	Izdavanje potvrde o uplaćenim taksama i naknadama za registraciju vozila	300,00 RSD
NAPOMENE UZ TARIFNE STAVOVE (1. - 4.)		
<p>Naknada za vođenje platnog računa naplaćuje se mesečno, prvog dana narednog meseca za prethodni mesec.</p> <p>Naknada za vođenje platnog računa ne naplaćuje se za humanitarna udruženja i fondacije.</p> <p>Naknade po tarifnim stavovima 1.2. obračunavaju se i naplaćuju svakodnevno sa računa klijenata.</p> <p>Naknade po tarifnim stavovima 2. i 3. obračunavaju se i naplaćuju sa računa klijenta po realizaciji transakcije, odnosno usluge.</p>		
5	ELEKTRONSKO BANKARSTVO	
5.1.	Uključenje	Bez naknade
5.2.	Korišćenje	Bez naknade
5.3.	Oprema (1čitač i 1kartica)	3.000,00 RSD
5.4.	Dodatni čitač kartica (po komadu)	2.000,00 RSD
5.5.	Dodatna kartica (po komadu) ili kartica van paketa	1.000,00 RSD
5.6.	Izdavanje/Obnavljanje sertifikata	Bez naknade
5.7.	Dodavanje elektronskog bankarstvo na već postojeću karticu druge banke	Bez naknade
6	POS terminali	
6.1.	Instalacija POS terminala	Bez naknade

6.2.	Neprenosivi POS terminali - Dial Up (mesečni promet po POS terminalu)	Mesečna naknada po POS terminalu
6.2.1.	do 150.000,00 RSD	do 2.000,00 RSD
6.2.2.	od 150.001,00 RSD	Bez naknade
6.3.	Prenosivi POS terminali - GPRS (mesečni promet po POS terminalu)	Mesečna naknada po POS terminalu
6.3.1.	do 150.000,00 RSD	do 3.500,00 RSD
6.3.2.	od 150.001,00 RSD	Bez naknade
6.4.	Provizija po transakcijama	Prema ugovoru, maksimalno do 3,5% od iznosa transakcije

II POSLOVI PLATNOG PROMETA SA INOSTRANSTVOM

1	BEZGOTOVINSKI PRENOS NOVČANIH SREDSTAVA U EVRIMA SA DEVIZNOG TEKUĆEG RAČUNA U EVRIMA		
1.1.	Na platni račun u inostranstvu	0,20%	min. 1.000, 00 RSD max. 35.000,00 RSD
1.2.	Na platni račun u Republici Srbiji		
1.2.1.	Na platni račun u okviru istog pravnog lica kod druge domaće banke	0,30%	min. 1.200,00 RSD max. 45.000,00 RSD
1.2.2.	Na platni račun kod druge domaće banke	0,20%	min. 1.000,00 RSD max. 35.000,00 RSD
1.2.3.	Na platni račun kod ALTA banke		1.000,00 RSD
1.2.4.	Na platni račun kod ALTA banke- službeni put		Bez naknade
2	BEZGOTOVINSKI PRENOS NOVČANIH SREDSTAVA SA DEVIZNOG TEKUĆEG RAČUNA OSIM U EVRIMA		
2.1.	Na platni račun u inostranstvu	0,20%	min. 1.000, 00 RSD max. 35.000,00 RSD
2.2.	Na platni račun u Republici Srbiji		
2.2.1.	Na platni račun u okviru istog pravnog lica kod druge domaće banke	0,30%	min. 1.200,00 RSD max. 45.000,00 RSD
2.2.2.	Na platni račun kod druge domaće banke	0,20%	min. 1.000,00 RSD max. 35.000,00 RSD

2.2.3.	Na platni račun kod ALTA banke		1.000,00 RSD
2.2.4.	Na platni račun kod ALTA banke- službeni put		Bez naknade
3	BEZGOTOVINSKI PRENOS DEVIZNIH NOVČANIH SREDSTAVA – POKRIĆE SA DINARSKOG TEKUĆEG RAČUNA ILI KONVERZIJOM SREDSTAVA SA DEVIZNOG RAČUNA		
3.1.	Na platni račun u inostranstvu	do 50.000,00 EUR	1.000,00 RSD
		preko 50.000,00 EUR	Bez naknade
3.2.	Na platni račun u Republici Srbiji	do 50.000,00 EUR	1.000,00 RSD
		preko 50.000,00 EUR	Bez naknade
3.3.	Na platni račun kod ALTA banke	do 50.000,00 EUR	1.000,00 RSD
		preko 50.000,00 EUR	Bez naknade
3.4.	Na platni račun kod ALTA banke- službeni put		Bez naknade

NAPOMENE UZ TARIFNE STAVOVE 1, 2 i 3

Za bezgotovinske prenose novčanih sredstava sa opcijom OUR, Banka će zadužiti dinarski račun klijenta na ime naplate stvarnog troška ino banke. Očekivani iznos OUR troškova je u rasponu od 1.000 do 10.000 RSD. Banka zadržava pravo da naplati iznos i van očekivanog raspona u zavisnosti od stvarnog troška ino banke.

4	KUPOPRODAJA DEVIZA		
4.1.	Prodaja deviza iz potencijala banke za bezgotovinski prenos sredstava		Bez naknade
4.2.	Otkup deviza		Bez naknade

5	PRIJEM NOVČANIH SREDSTAVA		
5.1.	Prijem novčanih sredstava iz inostranstva na devizni tekući račun u evrima		Bez naknade
5.2.	Prijem novčanih sredstava iz inostranstva na devizni tekući račun osim u evrima		Bez naknade
5.3.	Prijem novčanih sredstava sa teritorije Autonomne pokrajine Kosovo i Metohija **	0,25%	min. 800,00 RSD
			max. 20.000,00 RSD

**Saglasno Uputstvu o načinu privremenog obavljanja određenih poslova platnog prometa na teritoriji Savezne Republike Jugoslavije, Sl. list SRJ br. 11 od 12.03.2001. godine, isplata dinarske protivvrednosti za prodane devize Narodnoj banci Srbije vrši se po kupovnom kursu NBS za devize na dan pružanja usluge

6	ISPLATA/UPLATA EFEKTIVNOG STRANOG NOVCA		
6.1.	Isplata gotovog novca sa platnog računa podnošenjem naloga za isplatu		
6.1.1.	Isplata sa deviznog računa	0,30%	min.600,00 RSD
			max.20.000,00 RSD
6.1.2.	Isplata u efektivnom stranom novcu obezbeđenjem deviza iz potencijala Banke	0,40%	min.600,00 RSD

			max.20.000,00 RSD
6.2.	Uplata gotovog novca na platni račun podnošenjem naloga za uplatu		Bez naknade
7	NEREZIDENTI I PREDSTAVNIŠTVA - DINARSKE TRANSAKCIJE		
7.1.	Bezgotovinski prenos u korist računa kod ALTA banke		1.000,00 RSD
7.2.	Bezgotovinski prenos u korist računa kod drugih domaćih banaka	0,20%	min. 1.000,00 RSD max. 35.000,00 RSD
7.3.	Isplata gotovog novca u dinarima	1,20%	min. 800,00 RSD
7.4.	Nalozi - virmanska plaćanja	0,15%	min. 100,00 RSD max. 50.000,00 RSD
7.5.	Izdavanje potvrde za poresku upravu		1.000,00 RSD
8	DOKUMENTARNA NAPLATA (INKASO) I NAPLATA MENICA		
8.1.	UVOZNI INKASO		
8.1.1.	Aviziranje	0,20%	min. 1.200,00 RSD
8.1.2.	Protest po akceptu	0,50%	min. 1.200,00 RSD
8.1.3.	Uručenje dokumenata		min.1.200,00 RSD
8.2.	IZVOZNI INKASO		
8.2.1.	Dostavljanje dokumentacije	0,40%	min. 1.200,00 RSD
8.2.2.	Traženje protesta	0,20%	min. 1.200,00 RSD
8.2.3.	Izmena instrukcija		min.1.200,00 RSD
9	DOKUMENTARNI AKREDITIVI		
9.1.	UVOZNI (NOSTRO) AKREDITIVI		
9.1.1.	Otvaranje akreditiva sa položenim pokrićem		
	do EUR 10.000,00	0,30%	+1.000,00 RSD
	od EUR 10.000,00 do EUR 50.000,00	0,25%	+1.000,00 RSD
	preko EUR 50.000,00	0,20%	+1.000,00 RSD
9.1.2.	Otvaranje akreditiva sa odloženim polaganjem pokrića (uz druga obezbeđenja)	1,00% - 3,00%	+1.500,00 RSD
9.1.3.	Konfirmacija		Nadoknada troškova inostrane banke
9.1.4.	Izmena uslova akreditiva		1.200,00 RSD
9.1.5.	Pregled dokumenata	0,20%	min. 1.200,00 RSD
9.1.6.	Aranžmansi troškovi obrade zahteva za otvaranje akreditiva		0,30% - 1,00%
Napomena: Provizija pod 9.1.2. je minimalna i saglasno stepenu rizika, može se ugovoriti i posebna aranžmanska provizija u visini do 5% (naplata jednokratno)			

9.2.	IZVOZNI (LORO) AKREDITIVI		
9.2.1.	Notifikacija i aviziranje bez obaveza	0,20%	min. 800,00 RSD
9.2.2.	Konfirmacija sa punim pokrićem (kolateralom)	0,10%	min. 800,00 RSD
9.2.3.	Prenos akreditiva	0,20%	min. 800,00 RSD
9.2.4.	Izmena uslova akreditiva		1.200,00 RSD
9.2.5.	Preuzimanje i pregled dokumenata	0,20%	min. 800,00 RSD
9.2.6.	Izrada nacrtu Loro akreditiva i usaglašavanje sa bankom - izdavaocem		5.000,00 RSD
9.2.7.	Produženje roka važnosti		
	Pre isteka roka važnosti	0,20%	max. 100.000,00 RSD
	Nakon isteka roka važnosti		0,20%

NAPOMENE UZ TARIFNE STAVOVE 9.1 i 9.2.

Kod otvaranja nostro akreditiva sa odloženim polaganjem pokrića, u slučaju da je konfirmacija inostrane banke uslovljena polaganjem depozita, Banka će obračunavati i naplaćivati dinarsku protivvrednost kamate koju bi prihodovala plasiranjem deviznog depozita u istom iznosu i na isti rok pod tržišnim uslovima.

Provizije po tarifnom stavu 9. se obračunavaju "tromesečno unapred" za prvo tromesečje i svako celo tromesečje u kome važi otvoreni nostro akreditiv. U periodu posle poslednjeg celog tromesečja važenja nostro akreditiva, provizija će se obračunavati unapred za onoliko meseci koliko će započeti u roku važenja, za svaki započeti mesec po trećinu predviđene tromesečne provizije.

U slučaju povećanja vrednosti akreditiva, kao i kod produženja roka važenja, naplatiće se naknada iz odgovarajućeg tarifnog stava.

Kod akreditiva sa odloženim plaćanjem, provizija se zaračunava do isteka obaveze plaćanja.

Klijent se obavezuje da na zahtev Banke dostavi odgovarajući instrument obezbeđenja plaćanja naknade za usluge u poslovima sa inostranstvom (trajni nalog, blanko sopstvene menice, garancije i/ili druge oblike jemstva).

10	INOSTRANI KREDITI		
10.1.	Pribavljanje inostranih kredita i preuzimanje obaveza po inostranim kreditima	1,00%	Tromesečno unapred
10.2.	Usluge banke kao agenta za kredite međunarodnih finansijskih institucija		1,00% p.a. od stanja duga
11	OSTALE USLUGE		
11.1.	Otvaranje i vođenje deviznog računa rezidenata		Bez naknade
11.2.	Otvaranje i vođenje namenskih deviznih računa na zahtev klijenta		Prema dogovoru/aranžmanu
11.3.	Kontrola dokumentacije za otvaranje računa nerezidenata/predstavništva		2.000 EUR ili u dinarskoj protivvrednosti
11.4.	Vođenje deviznog računa nerezidenta		12.000 RSD mesečno (za mesec u kome je bilo prometa)
11.5.	Slanje izvoda na zahtev klijenta		Bez naknade
11.6.	Gašenje deviznog računa		Bez naknade

11.7.	Izdavanje potvrde o stanju računa i prometu za period	600,00 RSD
11.8.	Dostava izvoda putem SWIFT-a/MT 940	3.000,00 mesečno/po računu
11.9.	Obaveštenja o deviznim kursovima, ino-kamatnim stopama i sl. na zahtev pravnog lica	300,00 RSD po podatku
11.10.	Izmena instrukcija i storniranje izvršenog naloga na zahtev klijenta	5.000,00 RSD
11.11.	Rešavanje reklamacije inobanke ili domaće banke (storno naloga, izmena instrukcija, povraćaj sredstava doznačenih greškom, dopuna i sl.)	3.000,00 RSD - domaća banka
		25,00 EUR - strana banka
11.12.	Pribavljanje informacija iz inostranstva i davanje informacija u inostranstvo;	Prema dogovoru/aranžmanu
	Pravni i finansijski konsalting;	
	Učešće u pregovorima;	
	Obračun, izrada ugovora i prateće dokumentacije;	
	Posredovanje u naplati potraživanja iz inostranstva;	
11.13.	Poslovno povezivanje domaćih i inopartnera u vezi sa unapredjenjem izvoza/uvoza	
11.13.	Servisiranje naplate/plaćanja povećanog rizika koja zahtevaju pojačan nadzor i posebno angažovanje Banke	do 10% (prema dogovoru/aranžmanu)
12	STVARNI TROŠKOVI	
12.1.	Banka na ime nadoknade stvarnih troškova nastalih prilikom izvršenja naloga klijenata, naplaćuje sve provizije i troškove koje zaračunava strani partner, korespondentska banka ili druga finansijska institucija, učesnik u realizaciji naloga.	
12.2.	Pored naknada predviđenih ovom tarifom, Banka naplaćuje i stvarne troškove koje je imala prilikom izvršenja usluga po deviznom poslovanju.	
12.3.	Banka može naplatiti i druge stvarne troškove koji nisu obuhvaćeni ovom tarifom, ukoliko je to regulisano posebnim ugovorom između Banke i korisnika platnih usluga.	
12.4.	Za usluge u deviznom poslovanju koje Banka obavi korisnicima u zemlji, naknade se obračunavaju u dinarima po važećem kursu.	
12.5.	Ako se devizni poslovi obavljaju preko više domaćih banaka, naknade se dele srazmerno učešću tih banaka, u svemu na osnovu njihovog međusobnog sporazuma.	
13	BANKARSKÉ PROVIZIJE	
13.1.	Otvaranje i održavanje računa banaka	Po ugovoru
13.2.	Gašenje računa banaka	Po ugovoru
13.3.	Pozajmica – overdraft	Nije dozvoljeno
13.4.	Potvrda stanja na računu banke (po zahtevu)	40,00 EUR
13.5.	Prijem novčanih sredstava - MT103	

13.5.1.	Opcija troškova SHA/BEN		Bez naknade
13. 5.2.	Opcija troškova OUR		
13.5.2.1.	MT 103 primljena od strane banke	0,10%	min. 10,00 EUR max. 50,00 EUR
13.5.2.2.	MT 103 primljena od domaće banke	0,10%	min. 1.100,00 RSD max. 5.500,00 RSD
III POSLOVANJE SA OVLAŠĆENIM MENJAČIMA			
1	POSLOVI SA OVLAŠĆENIM MENJAČIMA		
1.1.	Otvaranje i vođenje namenskog dinarskog/deviznog računa za obavljanje menjačkih		Bez naknade
1.2.	Gašenje namenskog dinarskog/deviznog računa za obavljanje menjačkih poslova		Bez naknade
1.3.	Otkup opticajnog efektivnog stranog novca		Bez naknade
1.4.	Prodaja efektivnog stranog novca		Bez naknade
1.5.	Uplata gotovog novca na račun podnošenjem naloga za uplatu		Bez naknade
1.6.	Isplata gotovog novca sa računa podnošenjem naloga za isplatu		Bez naknade
IV POSLOVANJE SA PLATNIM INSTITUCIJAMA			
1	Bezgotovinski prenos novčanih sredstava u dinarima u Republici Srbiji (za naloge korisnika platnih usluga platne institucije)		
1.1.	<i>INTERNI PRENOS</i>		Bez naknade
1.2.	<i>EKSTERNI PRENOS</i>		
1.2.1.	Nalozi od i ispod 300.000 RSD - KLIRING i RTGS MT102		
	do 400.000 realizovanih naloga platne institucije, u mesecu koji prethodi obračunu naknade		6,50 RSD
	od 400.000 do 800.000 realizovanih naloga platne institucije u mesecu koji prethodi obračunu naknade		5,50 RSD
	preko 800.000 realizovanih naloga platne institucije, u mesecu koji prethodi obračunu naknade		4,50 RSD
1.2.2.	Nalozi preko 300.000 RSD - RTGS		
	Od 9h do 13h		30,00 RSD
	Od 13h do 16h		70,00 RSD
2	Vođenje namenskog računa		500,00 RSD

B. KREDITNI I GARANCIJSKI POSLOVI SA PRAVNIM LICIMA

1	GARANCIJE		
1.1.	NOSTRO GARANCIJE/KONTRAGARANCIJE		
1.1.1.	Izdavanje garancije sa pokrićem	do 0,50% tromesečno unapred	min. 3.000,00 RSD
1.1.2.	Izdavanje garancije uz druga obezbeđenja		
1.1.2.1.	Izdavanje plativih garancija	do 1% tromesečno unapred	min. 3.000,00 RSD
1.1.2.2.	Izdavanje činidbenih garancija (licitacione, avansne, za dobro izvršenje posla)	do 1% tromesečno unapred	min. 3.000,00 RSD
1.1.3.	Notifikacija, aviziranje ili izdavanje garancije na osnovu kontragarancije ALTA banke		Troškovi inostrane banke
1.1.4.	Protest po garanciji i pregled dokumenata	0,20%	min. 1.200,00 RSD
1.1.5.	Prenos garancije na drugog korisnika	0,1%	min. 3.000,00 RSD
1.2.	LORO GARANCIJE		
1.2.1.	Notifikacija bez obaveza	0,20%	min. 3.000,00 RSD max. 50.000,00 RSD
1.2.2.	Prosleđivanje garantnih pisama		3.000,00 RSD
1.2.3.	Izdavanje garancije na osnovu kontragarancije		
1.2.3.1.	Bez pokrića (kolateral)	1%	min. 3.000,00 RSD
1.2.3.2.	Uz puno pokriće (kolateral)	0,10%	min. 3.000,00 RSD
1.2.4.	Izmena uslova garancije		3.000,00 RSD

1.2.5.	Preuzimanje dokumenata i protest po garanciji	0,30%	min. 3.000,00 RSD
1.2.6.	Izrada nacrtu LORO garancije		5.000,00 RSD
1.3.	DINARSKE GARANCIJE		
1.3.1.	<i>Izdavanje garancija sa pokrićem</i>		
1.3.1.1.	Izdavanje plativih garancija	do 1% od iznosa garancije tromesečno unapred	min. 3.000,00 RSD
	garancija za obezbeđenje plaćanja troškova shodno carinskom postupku za stavljanje robe u slobodan promet i tranzit, privremeni uvoz i aktivno oplemenjivanje i skladištenje robe		
	garancija za urednu otplatu kredita i kamate		
	ostale plative garancije		
1.3.1.2.	Izdavanje činidbenih garancija	do 1% od iznosa garancije tromesečno unapred	min. 3.000,00 RSD
	garancija za učešće na licitacijama		
	garancija za povraćaj avansa		
	garancija za dobro izvršenje posla		
	garancija za kvalitet izvršenih radova u garantnom roku		
	ostale garancije		
1.3.2.	Izdavanje garancija uz druga obezbeđenja		
1.3.2.1.	Izdavanje plativih garancija	do 1,20 % od iznosa garancija tromesečno unapred	min. 3.000,00 RSD
	garancija za obezbeđenje plaćanja troškova shodno carinskom postupku za stavljanje robe u slobodan promet i tranzit, privremeni uvoz i aktivno oplemenjivanje i skladištenje robe		
	garancija za urednu otplatu kredita i kamate		
	ostale plative garancije		
1.3.2.2.	Izdavanje činidbenih garancija	do 1% od iznosa garancije tromesečno unapred	min. 3.000,00 RSD
	garancija za učešće na licitacijama		
	garancija za povraćaj avansa		
	garancija za dobro izvršenje posla		
	garancija za kvalitet izvršenih radova u garantnom roku		
	ostale garancije		
1.3.3.	Izdavanje pisama o nameri izdavanja garancija domaćim i stranim pravnim licima	min 5.000,00 RSD	do 30.000,00 RSD
1.3.4.	Naknada za otkazivanje zahteva za izdavanje garancije/pismo o nameri		10.000,00 RSD

NAPOMENE UZ TARIFNE STAVOVE (1.1. - 1.3.)

Saglasno stepenu rizika, može se ugovoriti i posebna aranžmanska provizija u visini 0,50% -5% (naplata jednokratno). Kod izdavanja nostro garancije bez pokrića, u slučaju da je konfirmacija inostrane banke uslovljena polaganjem depozita, Banka će obračunavati i naplaćivati dinarsku protivvrednost kamate koju bi prihodovala plasiranjem deviznog depozita u istom iznosu i na isti rok pod tržišnim uslovima.

Provizije koje se obračunavaju tromesečno unapred, obračunavaju se za prvo tromesečje i svako celo tromesečje u kome važi izdata garancija. U periodu posle poslednjeg celog tromesečja važenja garancije, provizija će se obračunavati unapred za svaki započeti mesec po trećinu predviđene tromesečne provizije. U slučaju povećanja iznosa garancije kao i kod produženja rokova važenja ili drugih izmena uslova po garanciji naplatiće se naknada iz tarifnih stavova koje se odnose na izdavanje garancije. Pod pokrićem se podrazumeva devizni i dinarski depozit oročen na rok važnosti garancije odnosno kredita. Pod drugim sredstvima obezbeđenja podrazumeva se upis hipoteke na Banku, zaloga na stan, ručna zaloga na robu, skladišnica, blanko sopstvene menice, ugovorna ovlašćenja.

2		AVALI	
2.1.	Avaliranje i akceptiranje menica		
	Sa pokrićem	do 0,20% mesečno na iznos obaveze unapred	min. 3.000,00 RSD
	Uz druga obezbeđenja	do 0,40% mesečno na iznos obaveze unapred	min. 3.000,00 RSD
3		OBRADA ZAHTEVA I SERVISIRANJE KREDITA I GARANCIJA	
3.1.	Naknada za izdavanje garancija ili supergarancija	do 3% ukupno jednokratno unapred ili u tranšama po pojedinačnoj garanciji	min 5.000,00 RSD
3.2.	Naknada za obradu zahteva za odobrenje dinarskog plasmana (kredita, faktoringa, eskonta...)	do 3% ukupno jednokratno unapred ili u tranšama	min 5.000,00 RSD
3.3.	Naknada za obradu zahteva za odobrenje deviznog plasmana (kredita, faktoringa, eskonta...)	do 3% ukupno jednokratno unapred ili u tranšama	min 5.000,00 RSD
3.4.	Naknada za avaliranje i akceptiranje menica i drugih oblika jemstava	do 1% jednokratno unapred	min 5.000,00 RSD

3.5.	Za izmene u vezi sa odobravanjem kredita, avaliranjem i akceptiranjem menica i drugih oblika jemstava, za otkup potraživanja pod 3.2. 3.3. 3.4 i 3.5 i donošenje ostalih odluka po zahtevima klijenta	do 1% jednokratno unapred	min 5.000,00 RSD
3.6.	Naknada za obradu zahteva za odobrenje okvirnih aranžmana (okvira)	do 1% jednokratno unapred	min 10.000,00 RSD
3.7.	Slanje opomena klijentima za neizmirenje obaveza	500,00 RSD po svakoj poslatoj opomeni	
3.8.	Naknada za odobravanje dozvoljenog prekoračenja	do 2% ukupno jednokratno unapred	min 3.000,00 RSD
3.9.	Protest garancije	do 2% od iznosa protesta po garanciji	min 30.000,00 RSD
4	REGISTRACIJA KREDITNIH POSLOVA SA INOSTRANSTVOM KOD NBS		
4.1.	Registracija prijave o zaključenom kreditnom poslu sa inostranstvom		30.000,00 RSD
4.2.	Registracija izmene otplatnog plana – korišćenje kredita		10.000,00 RSD
4.3.	Realizacija otplate kredita u slučaju kada se plaćanje ne vrši preko Banke		5.000,00 RSD
NAPOMENA UZ TARIFNE STAVOVE (4.1. , 4.2. i 4.3.)			
U iznos naknada uračunat je PDV.			
5	OSTALE USLUGE I STVARNI TROŠKOVI		
5.1.	OSTALE USLUGE		
5.1.1.	Izdavanje potvrda i obaveštenja po zahtevu pravnih lica		3.000,00 RSD
5.1.2.	Transakcije po namenskim računima otvorenim za trgovinu sa HOV		0,20% od iznosa transakcije
5.1.3.	Naknada za usluge Kredit biroa UBS	U skladu sa naknadom predviđenom odlukom Kredit biroa	
5.2.	STVARNI TROŠKOVI		
5.2.1.	Banka na ime nadoknade stvarnih troškova nastalih prilikom izvršenja naloga klijenata, naplaćuje sve provizije i troškove koje zaračunava strani partner, korespondentska banka ili druga finansijska institucija, učesnik u realizaciji naloga		
5.2.2.	Banka naplaćuje i stvarne troškove koje je imala prilikom izvršenja usluga po deviznom poslovanju. Naknade se obračunavaju u dinarima po važećem kursu NBS		
6	PREVREMENO VRAĆANJE KREDITA		
6.1.	Prevremeno vraćanje kredita iz sredstava redovnog poslovanja		do 1% na iznos koji se prevremeno vraća
6.2.	Prevremeno vraćanje kredita iz sredstava kredita za refinansiranje odobrenog od strane druge banke		do 5% na iznos koji se prevremeno vraća
7	PRODAJA DEVIZA RADI OTPLATE DEVIZNIH KREDITA		
7.1.	Prodaja deviza radi otplate deviznog kredita (glavnica i kamata)		

	Obezbeđenjem deviza iz potencijala Banke	Sporazumno
8	NAKNADA ZA NEIZVRŠENJE UGOVORNIH OBAVEZA	
8.1.	Neizvršenje ugovorenog obavljanja platnog prometa preko računa u Banci	do 2% na stanje ili inicijalno odobrenje plasmana po ugovoru
9	PREGLED TARIFA NAKNADA U POSLOVANJU SA PLATNIM KARTICAMA	
9.1.	Izdavanje / reizdavanje poslovne debitne kartice	
9.1.1.	DinaCard debitna kartica	Bez naknade
9.2.	Naknada za reizdavanje (u slučaju gubitka ili oštećenja) poslovnih kreditnih (charge) kartica	
9.2.1.	DinaCard poslovne charge kartice	Bez naknade po pojedinačnoj kartici
9.2.2.	Visa Business charge kartice	2.000,00 RSD po pojedinačnoj kartici
9.3.	Plaćanje debitnom karticom na prodajnom mestu trgovca roba i usluga u zemlji	
9.3.1.	DinaCard debitna kartica	Bez naknade
9.4.	Plaćanje poslovnom kreditnom (charge) karticom na prodajnom mestu trgovca roba i usluga u zemlji	
9.4.1.	DinaCard poslovne charge kartice	Bez naknade
9.4.2.	Visa Business charge kartice	Bez naknade
9.5.	Plaćanje poslovnom kreditnom (charge) karticom na prodajnom mestu trgovca roba i usluga u inostranstvu	
9.5.1.	Visa Business charge kartice	Bez naknade
9.6.	Isplata gotovog novca korišćenjem debitne platne kartice	
9.6.1.	Bankomati i šalteri u mreži Banke	Bez naknade
9.6.2.	Bankomati i šalteri van mreže Banke	2% min 150,00 RSD
9.7.	Blokada poslovne kreditne (charge) kartice usled neizmirene mesečne obaveze	
9.7.1.	DinaCard poslovne charge kartice	1.000,00 RSD po pojedinačnom klijentu
9.7.2.	Visa Business charge kartice	1.000,00 RSD po pojedinačnom klijentu
9.8.	Vođenje računa poslovne debitne kartice	
9.8.1.	DinaCard debitna kartica	Bez naknade
9.9.	Vođenje računa poslovne kreditne (charge) kartice	
9.9.1.	DinaCard poslovne charge kartice	300,00 RSD mesečno po pojedinačnom klijentu
9.9.2.	Visa Business charge kartice	300,00 RSD mesečno po pojedinačnom klijentu
9.10.	Dostava izvoda za poslovne kreditne (charge) kartice putem e-mail i preuzimanjem u ekspozituri Banke	
9.10.1.	DinaCard poslovne charge kartice	Bez naknade
9.10.2.	Visa Business charge kartice	Bez naknade

9.11	Opomena za neizmirivanje obaveza za poslovne kreditne (charge) kartice	
9.11.1.	DinaCard poslovne charge kartice	500,00 RSD po pojedinačnom klijentu
9.11.2.	Visa Business charge kartice	500,00 RSD po pojedinačnom klijentu
9.12.	Gašenje debitnih kartica	
9.12.1.	DinaCard debitna kartica	Bez naknade
9.13.	Gašenje poslovne kreditne (charge) kartice	
9.13.1.	DinaCard poslovne charge kartice	Bez naknade
9.13.2.	Visa Business charge kartice	Bez naknade
9.14.	Limiti - Za plaćanje poslovne kreditne (charge) kartice na prodajnom mestu trgovca roba i usluga	
9.14.1.	DinaCard poslovne charge kartice	do visne odobrenog limita ili u skladu sa Ugovorom
9.14.2.	Visa Business charge kartice	
9.15.	Naknada za karticu zadržanu na bankomatu u zemlji	
9.15.1.	Naknada za karticu zadržanu na bankomatu u zemlji (DinaCard debitna, DinaCard poslovna, Visa Business)	300,00 RSD
9.16.	Naknada za obradu zahteva (limita) za poslovne kreditne (charge) kartice	
9.16.1.	DinaCard poslovne charge kartice	0,5% minimalno 1.000,00 RSD po pojedinačnom limitu klijenta
9.16.2.	Visa Business charge kartice	0,5% minimalno 1.000,00 RSD po pojedinačnom limitu klijenta
9.17.	Članarina za poslovne kreditne (charge) kartice	
9.17.1.	DinaCard poslovne charge kartice	Bez naknade
9.17.2.	Visa Business charge kartice	2.000,00 RSD jednokratno po klijentu
9.18.	Naknada za hitnu izradu poslovne kreditne (charge) kartice	
9.18.1.	DinaCard poslovne charge kartice	500,00 RSD po pojedinačnoj kartici
9.18.2.	Visa Business charge kartice	1.000,00 RSD po pojedinačnoj kartici
9.19.	Naknada za deblokadu PIN-a na poslovnoj kreditnoj (charge) kartici	
9.19.1.	Naknada za deblokadu PIN-a na poslovnoj kreditnoj (charge) kartici (DinaCard poslovna, Visa Business)	Bez naknade
9.20.	Naknada za promena PIN-a na bankomatu na poslovnoj kreditnoj (charge) kartici ALTA Banke	
9.20.1.	Naknada za promena PIN-a na bankomatu ALTA Banke (DinaCard poslovna, Visa Business)	Bez naknade

napomena: Klijent se kod poslovnih kreditnih (charge) kartica može opredeliti samo za jedan od ponuđenih brendova kartica. Ukoliko su transakcije karticom izvršene u inostranstvu u valuti EUR Banka konverziju u dinare vrši po prodajnom kursu Banke za devize na dan plaćanja dospelih obaveza. Za transakcije izvršene u inostranstvu u trećoj valuti, primenjuje se prvo kurs kartičarske organizacije Visa za konverziju u valutu EUR, a nakon toga, na dan plaćanja transakcije primenjuje se prodajni kurs Banke za devize za valutu EUR.

C. TREZORSKI POSLOVI SA PRAVNIM LICIMA			
1	IZNAJMLJIVANJE (ZAKUP) SEFOVA- PRAVNA LICA	1 mesec	12 meseci
1.1.	Dimenzija 60 x 300 x 400 mm		
1.1.1.	Zakup za pravna lica (rezident i nerezident)	1.060,00 RSD	8.400,00 RSD
1.2.	Dimenzija 120 x 300 x 400 mm		
	Dimenzija 140 x 300 x 400 mm		
1.2.1.	Zakup za pravna lica (rezident i nerezident)	1.560,00 RSD	13.200,00 RSD
1.3.	Dimenzija 220 x 300 x 400 mm		
	Dimenzija 240 x 300 x 400 mm		
1.3.1.	Zakup za pravna lica (rezident i nerezident)	1.860,00 RSD	16.000,00 RSD
1.4.	Dimenzija 360 x 300 x 400 mm		
1.4.1.	Zakup za pravna lica (rezident i nerezident)	2.600,00 RSD	23.000,00 RSD
2	OSTALE NAKNADE IZ POSLOVANJA SA SEFOVIMA		
2.1.	Zamena brave na sefu		500 RSD + 110,00 EUR
2.2.	Komisijsko otvaranje sefa i montiranje nove brave		500 RSD + 122,00 EUR
2.3.	Otvaranje sefa po sudskom rešenju		500 RSD + 122,00 EUR + troškovi suda
3	OSTAVE		
3.1.	Otvorene ostave	0,10% mesečno	min 200,00 RSD
3.2.	Zatvorene ostave sa oznakom vrednosti	0,15% mesečno	min 250,00 RSD
3.3.	Zatvorene ostave bez oznake vrednosti	mesečno	500,00 RSD
3.4.	Zapečaćene omotnice sa rezervnim ključevima	mesečno po ostavi	100,00 RSD
3.5.	Ostava efektivnog stranog novca	0,20% mesečno	min 200,00 RSD
3.6.	Specijalna ostava sa dragocenostima	prema ugovoru	min 1.000,00 RSD mesečno

4	NAPOMENE UZ TARIFNE STAVOVE (1.1. – 3.6.)
4.1.	Sve naknade naplaćuju se unapred.
4.2.	U iznos naknada uračunat je PDV.
4.3.	Naknade iz tarifnog stava 2. izražene u EUR plaćaju se u dinarskoj protivvrednosti obračunatoj prema srednjem kursu Narodne banke Srbije

D. ZAJEDNIČKE ODREDBE

U slučajevima regulisanim važećim propisima, odlukama nadležnih organa i multilateralnim i bilateralnim sporazumima primenjivaće se visina naknada utvrđenih tim aktom.

Banka može naplatiti i druge stvarne troškove koji nisu obuhvaćeni ovom Tarifom, ukoliko je to regulisano posebnim ugovorom zaključenim između Banke i korisnika usluga.

Naknade se naplaćuju od korisnika usluga, osim ako ugovorom između Banke i korisnika usluga ili trećeg lica nije drugačije ugovoreno.

Naknade prikazane u Tarifi su standardne i ne odnose se na promotivne ponude i proizvode.