

TARIFA NAKNADA ZA USLUGE-PRAVNA LICA**ALTA BANKA a.d Beograd****Usvojeno: 25.03.2022.****Primena: od 15.06.2022.*****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.) | | |
| Naknada za vođenje platnog računa naplaćuje se mesečno, prvog dana narednog meseca za prethodni mesec. | | |
| Naknada za vođenje platnog računa ne naplaćuje se za humanitarna udruženja i fondacije. | | |
| Naknade po tarifnim stavovima 1.2. obračunavaju se i naplaćuju svakodnevno sa računa klijenata. | | |
| Naknade po tarifnim stavovima 2. i 3. obračunavaju se i naplaćuju sa računa klijenta po realizaciji transakcije, odnosno usluge. | | |
| 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 terorije 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 nacrti 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. | | | |
| <p>Kod otvaranja nostro akreditiva sa odloženim polaganjem pokrića, u slučaju da je potvrđivanje 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.</p> <p>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.</p> <p>U slučaju povećanja vrednosti akreditiva, kao i kod produženja roka važenja, naplaćuje se naknada iz odgovarajućeg tarifnog stava.</p> <p>Kod akreditiva sa odloženim plaćanjem, provizija se zaračunava do isteka obaveze plaćanja.</p> <p>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).</p> | | | |
| 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; | | |
| | 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) | |
| 11.14. | Prodaja ili kupovina obveznica, ili drugih HOV na domaćem tržištu | 0,15% - 0,30% | u din. protivv. trž.vrednosti |
| 11.15. | Organizovanje prodaje ili kupovine obveznica i drugih HOV po nalogu klijenta na stranom tržištu | 0,15% - 0,30% | u din. protivv. trž.vrednosti |
| 11.16. | Usluge administriranja i naplate potraživanja iz inostranstva od zemalja i/ili dužnika sa visoko rizičnim i složenim konceptom naplate (usaglašavanje, izdavanje potvrda, izrada obračuna, otplatnih planova, verifikacija i dr.) | 0,30% od iskazane vrednosti potraživanja | |
| 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 optičajnog 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. | DINARSKJE GARANCIJE | | |
| 1.3.1. | <i>Izdavanje garancija sa pokrićem</i> | | |
| 1.3.1.1. | Izdavanje plativih garancija | | |
| | garancija za obezbeđenje plaćanja troškova shodno carinskom postupku za stavljanje robe u slobodan promet i tranzit, privremeni uvoz i aktivno oplemenjivanje i skladištenje robe | do 1% od iznosa garancije tromesečno unapred | min. 3.000,00 RSD |
| | 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 |
| 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.

