

NAKNADE ZA USLUGU PREMIUM Brokerage & Custody

(datum primjene 01.03.2025.)

Brokerske usluge za Financijske instrumente koji kotiraju na Zagrebačkoj burzi - izvršenje putem burze, OTC i primarno tržište		
Dionice, prava i strukturirani proizvodi	Naknada	Minimalna
Putem eBroker servisa - dionice	0.40%	1.33 EUR
Putem poslovnice/ovlaštenog brokera	0.70%	1.33 EUR
Dražbe	1.00% + 265.45 EUR	
Primarna izdanja	0.70%	
Primarna izdanja – ako Banka savjetnik pri izdanju	bez naknade	
Obveznice i zapisi	Naknada	Minimalna
Putem poslovnice/ovlaštenog brokera	0.20%	19.91 EUR
Primarna izdanja – ako Banka savjetnik pri izdanju	bez naknade	
Poravnanje na Pojedinačnom računu*	Naknada	Minimalna
Jednokratna naknada za otvaranje računa	1,327.23 EUR	
Godišnja naknada za održavanje računa	3,981.68 EUR	
Poravnanje transakcije	1.33 EUR/burzovna transakcija	
Prihvata prava i obveza iz transakcije obavljene na burzi putem drugog člana	0,10% od vrijednosti transakcije	
Prijenos prava i obveza iz transakcije Banke	bez naknade	
Naknade za brokerske transakcijske račune	Naknada	Minimalna
Jednokratna naknada za otvaranje računa	bez naknade	
Godišnja naknada za održavanje računa	0,015% + PDV	
Minimalna mjesečna naknada	bez naknade	
Jednokratna naknada za zatvaranje računa	527.42 HRK / 70 EUR + PDV	
Stope za obračun naknada za održavanje pozicija vrijednosnih papira iskazane su na godišnjoj razini. Naknada se obračunava mjesečno.		
Dionice, ETF, ETC	Naknada	Minimalna
SAD	0.05 USD/dionica	45.00 USD
Kanada	0.05 CAD/dionica	80.00 CAD
Austrija	0.40%	60.00 EUR
Njemačka	0.40%	45.00 EUR
Njemačka (floor)	0.60%	65.00 EUR
Italija	0.50%	50.00 EUR
Švicarska	0.40%	60.00 CHF
Belgija	0.40%	50.00 EUR
Danska	0.40%	375.00 DKK
Velika Britanija - dionice	0.40%	45.00 GBP/55.00 USD
Velika Britanija – ET, ETC	0.40%	45.00 GBP/55.00 USD
Francuska	0.40%	50.00 EUR
Finska	0.40%	55.00 EUR
Irska	0.50%	55.00 EUR
Nizozemska	0.40%	50.00 EUR
Norveška	0.40%	470.00 NOK
Španjolska	0.40%	60.00 EUR
Švedska	0.40%	400.00 SEK
Portugal	0.40%	80.00 EUR
Grčka	0.90%	115.00 EUR

Ukrajina	0.90%	115.00 EUR
Turska	0.90%	115.00 EUR
Izrael	0.90%	115.00 EUR
Mađarska	0.50%	115.00 EUR
Češka	0.70%	115.00 EUR
Rusija	0.50%	215.00 EUR
Bugarska	0.95%	115.00 EUR
Poljska	0.50%	210.00 PLN
Slovenija	0.50%	50.00 EUR
Rumunjska	0.70%	180.00 RON
Slovačka	0.90%	115.00 EUR
Estonija	0.90%	115.00 EUR
Latvija	0.90%	115.00 EUR
Litva	0.90%	115.00 EUR
Srbija	0.90%	70.00 EUR
Sarajevo	0.90%	70.00 EUR
Banja Luka	0.90%	70.00 EUR
Crna Gora	0.90%	70.00 EUR
Sjeverna Makedonija	0.95%	70.00 EUR
Australija	0.95%	115.00 EUR
Hong Kong	0.95%	115.00 EUR
Japan	0.95%	115.00 EUR
Singapur	0.95%	115.00 EUR
Primarna izdanja	0.70%	150.00 EUR
Primarna izdanja – ako Banka savjetnik pri izdanju	bez naknade	
Strukturirani proizvodi (burza, OTC i primarno tržište)	Naknada	Minimalna
Strukturirani proizvodi	1.80%	60.00 EUR/60.00 USD
Strukturirani proizvodi – izdanja Raiffeisen Bank International	1.00%	15.00 EUR/15.00 USD
Obveznice	Naknada	Minimalna
Banja Luka	0.30%	70.00 EUR
Sarajevo	0.60%	70.00 EUR
Crna Gora	0.50%	70.00 EUR
Sjeverna Makedonija	1.10%	70.00 EUR
Austrija	0.40%	80.00 EUR
Njemačka	0.50%	60.00 EUR
Italija	0.50%	60.00 EUR
Nizozemska	0.50%	60.00 EUR
Francuska	0.50%	60.00 EUR
Luksemburg	0.50%	60.00 EUR
Švicarska	0.50%	60.00 EUR
SAD	0.70%	70.00 USD
Ostala tržišta (prihvat ponude Banke)	0.30%	60.00 EUR
Primarna izdanja	0.30%	150.00 EUR
Primarna izdanja – ako Banka savjetnik pri izdanju	bez naknade	
Udjeli u inozemnim investicijskim fondovima	Naknada	Minimalna
Udjeli u inozemnim fondovima	0.50%	50.00 EUR/50.00 USD
Udjeli u inozemnim fondovima izdanim u SAD-u	0.40%	70.00 EUR

Udjeli u offshore hedge fondovima i fondovima sa složenim postupkom namire	0.30%	450.00 EUR
--	-------	------------

Naknada se iskazuje u bruto iznosu odnosno sa uključenim troškovima burze, SKDD-a, SKDD CCP-a za transakcije koje se poravnavaju na Zbirnim računima, brokera kojem se nalog prosljeđuje na izvršenje i transakcijskim troškovima skrbništva ako Klijent transakciju namiruje na skrbnički račun u Banci te je isto ugovoreno Ugovorom o skrbništvu, ali bez eventualnih poreza, pristojbi, taksu tržišta, naknada trećih strana i drugih davanja, odnosno troškova koji nastanu u vezi s pružanjem usluge izvršenja naloga.

*Banka zadržava pravo osim naknade dodatno obračunati i naplatiti sve stvarne troškove (naknade treće strane, pristojbe, poreze, eventualne kazne, globe i ostale izdatke) koji su nastali u obavljanju usluge poravnanja.

PREMIUM NAKNADE ZA USLUGU SKRBNIŠTVA NAD FINANCIJSKIM INSTRUMENTIMA

1. Skrbništvo nad Financijskim instrumentima*	Godišnja naknada po računu
1.1. Hrvatska, Australija, Austrija, Belgija, Češka, Danska, Euroobveznice, Finska, Francuska, Grčka, Hong Kong, Irska, Italija, Japan, Južna Afrika, Kanada, Luksemburg, Mađarska, Nizozemska, Norveška, Novi Zeland, Njemačka, Poljska, Portugal, Rusija, SAD, Singapur, Španjolska, Švedska, Švicarska, Velika Britanija	
Vrijednost imovine na računu Do 400,000.00 EUR	0.20% + PDV
1.2. Albanija, BiH, Bjelorusija, Brazil, Bugarska, Crna Gora, Estonija, Filipini, Indija, Indonezija, Južna Korea, Kazahstan, Latvija, Litva, Malezija, Meksiko, Rumunjska, Sjeverna Makedonija, Slovačka, Slovenija, Srbija, Tajland, Tajvan, Turska, Ukrajina	
Vrijednost imovine na računu Do 400,000.00 EUR	0.30% + PDV
1.3. RBI strukturirani proizvodi - certifikati	0.25% + PDV
1.4. Trezorski zapisi izdavatelja Republike Hrvatske	0.05% + PDV
<p>Usluga otvaranja i zatvaranja računa uključena je u naknadu skrbništva nad financijskim instrumentima. Naknada se obračunava unazad za kalendarski mjesec na temelju prosječne vrijednosti imovine na Skrbničkom računu. Dnevna vrijednost Imovine računa se primjenjujući pravila vrednovanja definirana u članku 29. Općih Uvjeta. Minimalna mjesečna naknada za fizičke osobe se ne obračunava.</p> <p>* Prelaskom praga od 400.000,00 EUR primjenjuje se tarifa za klijente Privatnog bankarstva.</p>	
2. Transakcijske naknade u Hrvatskoj	
2.1. Transakcije bez plaćanja - SKDD	7,00 EUR
2.2. Transakcije s plaćanjem - SKDD	20,00 EUR
<p>Transakcijske naknade obračunavaju se mjesečno, po datumu transakcije/datumu trgovanja navedenom na instrukciji. Stvarni troškovi Središnjega klirinškog depozitarnog društva d.d. (SKDD) uključeni su u naknadu. U slučaju promjene istih Banka zadržava pravo promjene naknada. Storno / izmjena transakcija obračunava se kao nova transakcija.</p>	
3. Transakcijske naknade izvan Hrvatske	
3.1. Transakcije bez plaćanja	
Inozemstvo I (Lista inozemnih tržišta u Prilogu)	30,00 EUR
Inozemstvo II (Lista inozemnih tržišta u Prilogu)*	55,00 EUR
Inozemstvo III (Lista inozemnih tržišta u Prilogu)	80,00 EUR
Inozemstvo IV (Lista inozemnih tržišta u Prilogu)	40,00 EUR
* Češka: plus 60.00 EUR	
3.2. Transakcije s plaćanjem	
Inozemstvo I (Lista inozemnih tržišta u Prilogu)	35,00 EUR
Inozemstvo II (Lista inozemnih tržišta u Prilogu)*	95,00 EUR
Inozemstvo III (Lista inozemnih tržišta u Prilogu)	120,00 EUR
Inozemstvo IV (Lista inozemnih tržišta u Prilogu)	60,00 EUR
* Slovačka: plus 0.08%, max. 332,00 EUR; Češka: plus 136,00 EUR	
<p>Transakcijske naknade obračunavaju se mjesečno, po datumu transakcije/datumu trgovanja navedenom na instrukciji. Stvarni troškovi Globalnog skrbnika/Podskrbnika uključeni su u naknadu. U slučaju promjene istih Banka zadržava pravo promjene naknada. Za transakcije obavljene posredstvom RBA brokera ne obračunava se skrbnička transakcijska naknada. Storno / izmjena transakcija obračunava se kao nova transakcija.</p>	
4. Sakupljanje i raspored prihoda	
4.1. Sakupljanje prihoda od sudjelovanja u javnoj ponudi i sl.	0.05% na ukupni iznos prihoda, min. 10.00 EUR, max. 100.00 EUR
4.2. Sakupljanje prihoda u slučaju primitka Financijskog instrumenta iz korporativne akcije	15,00 EUR
<p>Naknade se obračunavaju po događaju. Ukoliko je iznos sakupljenog prihoda manji od minimalne naknade ista se naplaćuje u visini pristiglog priljeva. Sakupljeni prihod umanjen za naknadu prosljeđuje se na račun Klijenta. Naknada za sakupljanje kamata, dividendi, glavnica se ne obračunava.</p>	

5. Izvješća	
5.1. Kreiranje i slanje izvanrednih izvješća / dokumenata	55,00 EUR izvješće + PDV
Naknade se obračunavaju po događaju.	
6. Korporativne akcije	
6.1. Zastupanje na skupštinama / Specifične / nestandardne korporativne akcije	110,00 EUR + stvarni troškovi* + PDV
Naknade, uvećane za stvarne troškove, obračunavaju se po događaju. *U stvarne troškove izvršenja glasovanja uključeni su: putni troškovi, troškovi poštarine, ovjere i prevođenja dokumentacije, troškovi preregistracije dionica, porezi, pristojbe itd. Isti terete Klijenta u stvarnom iznosu.	
7. Ostali troškovi	
7.1. Upis/ skidanje tereta založnog prava nad Financijskim instrumentima	15,00 EUR + stvarni troškovi
7.2. Ishođenje OIB-a za nerezidente	35,00 EUR + stvarni troškovi + PDV
7.3. Izdavanje potvrda nužnih za reguliranje poreznih pitanja (klijent samostalno radi povrat poreza), relief at source (RAS) usluga na tržištima Slovenije i Srbije.	50,00 EUR + stvarni troškovi
7.4. Procesuiranje dokumentacije za potrebe izbjegavanja dvostrukog oporezivanja Iniciranje zahtjeva za povrat previše plaćenog poreza (banka na zahtjev klijenta vodi postupak povrata poreza za klijenta)	200,00 EUR + stvarni troškovi
<p>Obračunate mjesečne naknade naplaćuju se u roku 7 dana od datuma obračuna, sukladno ispostavljenom obračunu, te na način utvrđen Ugovorom o skrbništvu i Općim uvjetima poslovanja. Za kašnjenje u plaćanju Banka ima pravo zaračunati zateznu kamatu. Banka zadržava pravo pored naknade u stvarnom iznosu dodatno obračunati sve troškove nastale u obavljanju usluge skrbništva nad Financijskim instrumentima. Takvi troškovi, obračunati i prefakturirani Klijentu, mogu podliijegati obvezi obračuna i plaćanja PDV-a. Porezni tretman naknada kreiran je sukladno važećem poreznom zakonu u Republici Hrvatskoj i informativnog je karaktera.</p>	