

ODLUKU BR. 220/2008
O VISINI NAKNADA, OBRAČUNU I NAPLATI NAKNADA ZA USLUGE
AIK BANKE AD NIŠ koje se vrše u skladu sa Zakonom o platnom prometu
i u oblasti elektronskog bankarstva

| Broj tarifnog stava | Vrsta usluga | Visina tarifnog stava |
|---------------------|--------------|-----------------------|
| 1 | 2 | 3 |

I BEZGOTOVINSKI PLATNI PROMET -PRAVNA LICA

1. I CIKLUS – Nalozi primljeni do 12 časova izvršavaju se istog dana po sledećim tarifnim stavovima:

| | <u>Interni nalozi</u> | <u>Eksterni nalozi</u> | <u>Eksterni – hitni nalozi</u> |
|--|-----------------------|------------------------|--------------------------------|
| 1.1. Nalozi do 3.000 dinara | 10 din | 16,67 din | 100 din |
| 1.2. Nalozi od 3.000,01 do 30.000 din | 20,83 din | 29,17 din | 100 din |
| 1.3. Nalozi od 30.000,01 do 60.000 din | 29,17 din | 33,33 din | 100 din |
| 1.4. Nalozi od 60.000,01 do 250.000 din | 75din | 100din | 100 din |
| 1.5. Nalozi od 250.000,01 do 500.000 din | 0,05 % | | 0,075% |
| 1.6. Nalozi od 500.000,01 do 1.000.000 din | 0,046 % | | 0,067 % |
| 1.7. Nalozi od 1.000.000,01 do 5.000.000 din | 0,042 % | | 0,062 % |
| 1.8. Nalozi preko 5.000.000 din | 0,037 % | | 0,058 % |

2. II CIKLUS – Nalozi primljeni od 12 do 14 časova izvršavaju se istog dana po sledećim tarifnim stavovima ili narednog dana po tarifi I Ciklusa:

| | <u>Interni nalozi</u> | <u>Eksterni nalozi</u> | <u>Eksterni – hitni nalozi</u> |
|--|-----------------------|------------------------|--------------------------------|
| 2.1. Nalozi do 3.000 dinara | 16,67 din | 20,83 din | 166,66 din |
| 2.2. Nalozi od 3.000,01 do 30.000 din | 25din | 33,33 din | 166,66 din |
| 2.3. Nalozi od 30.000,01 do 60.000 din | 33,33 din | 41,67 din | 166,66 din |
| 2.4. Nalozi od 60.000,01 do 250.000 din | 83,33 din | 200,00 | 200 din |
| 2.5. Nalozi od 250.000,01 do 500.000 din | 0,067 % | | 0,083% |
| 2.6. Nalozi od 500.000,01 do 1.000.000 din | 0,062 % | | 0,075% |
| 2.7. Nalozi od 1.000.001 do 5.000.000 din | 0,058% | | 0,067 % |
| 2.8. Nalozi preko 5.000.000 din | 0,054 % | | 0,062% |

Elektronski nalozi po bezgotovinskim transakcijama su 20 % jeftiniji u odnosu na utvrđene tarifne stavove

3. Tarife za naloge ispostavljene putem elektronskog platnog prometa u vremenu od 15:30-17:30 (sa valutom izvršenja istog dana)

| | Interni nalozi | Eksterni nalozi | Eksterni – hitni nalozi |
|--|----------------|-----------------|-------------------------|
| 3.1.. Nalozi do 3.000 dinara | 13,89 din | 17,36 din | 138,88din |
| 3.2. Nalozi od 3.000,01 do 30.000 din | 20,83din | 27,77 din | 138,88 din |
| 3.3. Nalozi od 30.000,01 do 60.000 din | 27,77 din | 34,72 din | 138,88 din |
| 3.4. Nalozi od 60.000,01 do 250.000 din | 69,44 din | 166,67din | 166,67 din |
| 3.5. Nalozi od 250.000,01 do 500.000 din | 0,056 % | | 0,069% |
| 3.6. Nalozi od 500.000,01 do 1.000.000 din | 0,052 % | | 0,062% |
| 3.7. Nalozi od 1.000.001 do 5.000.000 din | 0,048% | | 0,056 % |
| 3.8. Nalozi preko 5.000.000 din | 0,045 % | | 0,052% |

II GOTOVINSKI PLATNI PROMET -PRAVNA LICA

1. UPLATE I ISPLATE

| | | |
|------|-----------------------------|--|
| 1.1. | UPLATA DO 100.000,00 | 0,292 % |
| | PREKO 100.000,00 | 0,208% |
| 1.2. | ISPLATA | 0,833 % za iznos do 100.000,00 0,333% za iznos iznad 100.000,00 |

Malim klijentima se ne naplaćuje naknada za gotovinske uplate.

Pod Malim klijentima podrazumevaju se pravna lica i preduzetnici koji su u mesecu koji predhodi mesecu u kome se obračunava provizija imali ukupan potražni promet - prilive manje od 3 miliona dinara.

Utvrdjivanje Malih klijenata u smislu postupanja po ovoj Odluci vrši se mesečno.

| | | |
|-----|--|--------|
| 1.3 | UPLATA FIZIČKOG LICA NA RAČUN U AIK BANCI | 0,333% |
| | NA RAČUN U DRUGOJ BANCI | 0,833% |

III OSTALE NAKNADE U POSLOVIMA PLATNOG PROMETA-PRAVNA LICA I PREDUZETNICI

| | | |
|----|--|-------------|
| 1. | OTVARANJE RAČUNA | bez naknade |
| 2. | VOĐENJE RAČUNA | |
| | <ul style="list-style-type: none"> • 50 dinara po računu, do tri izvoda nedeljno • 90 dinara po računu za koji se izvod svakodnevno štampa, do 3 promene dnevno • 130 dinara po računu za koji se izvod svakodnevno štampa, do 4-10 promena dnevno • 200 dinara po računu za koji se izvod svakodnevno štampa sa 11-30 promena dnevno • 500 dinara po računu za koji se izvod svakodnevno štampa, preko 30 promena dnevno | |

Vođenje računa obuhvata:

-troškove dostave izvoda /fah, telefaks, na šalteru ili na drugi način/,

-obračun poreza na finansijske transakcije i dostavljanje istog Klijentu .

Utvrdjivanje grupe kojoj klijent pripada vrši se mesečno.

| | | |
|----|---|-------------|
| 3. | GAŠENJE RAČUNA | 100 dinara |
| 4. | IZDAVANJE IZVODA | bez naknade |
| 5. | ARHIVSKI IZVOD | 100 dinara |
| 6. | IZDAVANJE POTVRDE O PRIJEMU NALOGA | bez naknade |
| 7. | IZDAVANJE POTVRDE O KONAČNOM IZVRŠENJU | 50 dinara |
| 8. | IZDAVANJE RAZNIH POTVRDA O STANJU NA RAČUNU (likvidnost, prosečno stanje, i sl.) | 50 dinara |

IV ELEKTRONSKO BANKARSTVO

1. Jedan CD sa digitalnim sertifikatom AIK BANKA daje klijentu besplatno, svaki naredni se plaća po 750 din.

2. OSTALE NAKNADE U PRUŽANJU USLUGA ELEKTRONSKOG BANKARSTVA

| | | |
|------|--------------------------|----------|
| 1.2. | Zamena CD | 200 din |
| 1.3. | Prijave nevažeće kartice | 200 din. |

AIK BANKA može određene poslove platnog prometa obavljati i bez naknade ili sa nižim naknadama, a sve u cilju povećanja platnog prometa ili drugih poslova i/ili ostvarenja drugih interesa Banke vezano za konkretnog Klijenta i/ili konkretan posao i dr. kod postojećih klijenata ili dovođenjem novih klijenata, saglasno Poslovnoj politici Banke, i u skladu sa konkretnom Odlukom koju donosi Izvršni odbor na predlog i obrazloženje organizacionog dela Banke (Direktora Filijale kod koje je otvoren račun klijenta, i Direktora Sektora).

V OBRAČUN I NAPLATA PROVIZIJE ZA PRAVNA LICA I PREDUZETNIKE

OBRAČUN PROVIZIJE

Obračun provizije po ovoj Odluci vrši se sedmično, i to: svake subote za naloge platnog prometa ispostavljene i realizovane u periodu od ponedeljka do subote te sedmice. Izuzetno, obračun provizije po ovoj Odluci vrši se i na poslednji radni dan u godini, za naloge ispostavljene i realizovane od predhodnog obračuna provizije pa zaključno sa nalogima ispostavljenim i realizovanim poslednjeg radnog dana u kalendarskoj godini.

NAPLATA PROVIZIJA PLATNOG PROMETA

Povezana lica u smislu čl.23 st.23 Zakona o bankama (Sl.glasnik RS 107/2005) i za Banku predstavljaju Jednog dužnika. Naplata provizija za obavljene usluge dinarskog i deviznog platnog prometa vrši se sa svih računa Jednog dužnika za sve račune Jednog dužnika, s obzirom da se zbog nedostatka sredstava na računima i blokada pojedinih računa Jednog dužnika ne može uvek izvršiti naplata dugovanja za konkretan račun sa tog istog računa.

Obrazloženje:

Zbog prisutne nelikvidnosti, privredni subjekti preusmeravaju svoje prilive i celokupno poslovanje na aktivna povezana lica, usled čega bi Banka trpela štetu jer svoja potraživanja ne samo da ne bi mogla da naplati već bi ista bila i uvećavana za naknade obavljenog platnog prometa, a imajuću u vidu da AIK BANKA ne obustavlja vršenje usluga platnog prometa i kada su računi klijenta u blokadi (izvršenja prinudne naplate, naloga za obračun po osnovu kompenzacija i drugih plaćanja, u skladu sa Zakonom o platnom prometu).

S obzirom da Banka ima potraživanja od dužnika i po osnovu kredita i dr.osnovama, na ovaj način se obezbeđuje da se potraživanja po osnovu provizija platnog prometa naplate blagovremeno a time i da ne utiču negativno na klasifikaciju drugih potraživanja od dužnika.

VI FIZIČKA LICA

VISINA NAKNADA

Izvršenje bezgotovinskih naloga platnog prometa sa računa fizičkih lica se tarifira tarifom I ciklusa za pravna lica, bez obzira na vreme ispostavljanja naloga.

Izvršenje gotovinskih naloga platnog prometa sa računa (isplate) i na račune (uplate) fizičkih lica obavlja se bez naknade.

OBRAČUN I NAPLATA PROVIZIJE

Obračun provizije po ovoj Odluci vrši se sedmično, i to: svake subote za naloge platnog prometa ispostavljene i realizovane u periodu od ponedeljka do subote te sedmice. Izuzetno, obračun provizije po ovoj Odluci vrši se i na poslednji radni dan u godini, za naloge ispostavljene i realizovane od predhodnog obračuna provizije pa zaključno sa nalogima ispostavljenim i realizovanim poslednjeg radnog dana u kalendarskoj godini. Za određene naloge klijenata (npr. kada ne očekuje značajniji obim poslovanja sa konkretnim klijentom u budućnosti), Banka može naplatiti proviziju i momentom izvršenja naloga platnog prometa.

AIK BANKA AD NIŠ
PRESEDNIK IZVRŠNOG ODBORA

JELICA MARJANOVIĆ