

A. OPĆE ODREDBE

1. Banka obračunava naknade za obavljanje usluga Korisniku usluga prema ovoj Odluci, ako sporazumom između Korisnika usluga i Banke nije drugačije određeno.
2. U skladu s interesima Banke, mogu se odrediti više ili niže naknade po pojedinom poslu od naknada utvrđenih ovim Odlukom. Prijedloge odobravaju tijela i djelatnici RBA po Odlukama o posebnim ovlaštenjima u poslovanju RBA.
3. Dodatni troškovi korisnika
3.1. Za one tarifne stavke uz koje je naveden PDV naknade se uvećavaju za stopu propisanu Zakonom o PDV-u.
3.2. Korisnik usluga dužan je Banci, osim utvrđene visine naknade usluge u Odluci o visini naknade za usluge, podmiriti i dodatne stvarne troškove koje je Banka imala prilikom izvršenja usluga. Stvarnim troškovima smatraju se: • naknade i drugi troškovi koje zaračunavaju druge banke, koje su sudionici u poslu u zemlji i inozemstvu, • troškovi teleksa, telefaksa, međunarodnih telefonskih razgovora, • troškovi poštarine i troškovi posebnog rukovanja pošiljkama, transportni troškovi, • troškovi SWIFT-a, • troškovi protesta, mjenične tužbe, izvršenja i sl., • troškovi posebnih obrazaca u poslovanju s inozemstvom (mjenice, takse i sl.), • ostali troškovi koji su nastali na zahtjev korisnika usluga. Troškovi koje zaračunavaju ino-banke u obavljanju platnog prometa i dokumentarnih poslova s inozemstvom, Banka će korisniku obračunati u deviznom iznosu.
4. Metodologija obračuna i plaćanja naknada
4.1. Obračun naknada Visina naknade po pojedinim vrstama usluge iskazana je u postotku ili u apsolutnom iznosu u eurima, odnosno u valuti. Načini obračuna naknade po pojedinim vrstama usluge: • jednokratno, po transakciji, • jednokratno, unaprijed, • mjesečno ili kvartalno , unatrag, • mjesečno, unaprijed, • kvartalno, unaprijed , • tromjesečno, unaprijed, s time da obračunsko razdoblje ne ovisi o kalendarskom tromjesečju, • godišnje, unaprijed, s time da obračunsko razdoblje ne ovisi o kalendarskoj godini, • godišnje, unatrag. ¹ Kvartal podrazumijeva kalendarsko tromjesečje, s time da obračunsko razdoblje započinje 1.1., 1.4., 1.7. i 1.10. svake godine
4.2. Plaćanje naknade Načini plaćanja naknade po pojedinim vrstama usluge: • uplatom obračunatog iznosa na račun Banke od strane Korisnika, • ustegom obračunatog iznosa naknade pri korištenju iz odobrenih sredstava Korisniku, • terećenjem računa Korisnika za iznos obračunate naknade. Za sve obračunate naknade koje su u ovoj Odluci iskazane s minimalnim iznosom, ukoliko je obračunati iznos niži od minimuma za određenu vrstu usluge, naplaćuje se navedeni minimalni iznos.
5. Dospijee plaćanja obračunate naknade Obračunate naknade za izvršene usluge, kao i stvarni troškovi dopijevaju za plaćanje odmah, a najkasnije u roku 7 dana od dana obračuna. Ako 7. dan pada u nedjelju ili praznik, rok naplate pomiče se na idući radni dan. Ukoliko posebnim ugovorom ili drugim aktima Banke nije drugačije ugovoreno, po isteku navedenog roka Banka obračunava zakonsku zateznu kamatu počevši od dana obračuna do dana konačne naplate obračunate naknade. Metodologija obračuna kamata i naknada te zatezne kamate na obračunatu, a neplaćenu naknadu regulirana je Pravilnikom o obračunu kamata i naknada.
6. Specifičnosti obračuna i naplate naknada po poslovnim područjima
6.1. Naknade za kreditne poslove, okvirna zaduženja te garancijske i dokumentarne poslove u poslovanju s poslovnim subjektima
6.1.1. Naknade za kreditne poslove
6.1.1.1. Naknada za odobrenje Naknada za odobrenje kredita obračunava se i naplaćuje jednokratno, unaprijed, kod (prvog) korištenja kredita. Osnovica za obračun naknade je ugovoreni iznos kredita. Ukoliko se radi o kreditu ugovorenom, do iznosa...“ (bez ili uz sukcesivno korištenje), naknada se obračunava na iskorišteni iznos kredita. Naknadu je moguće obračunati unaprijed, kod (prvog) korištenja kredita odnosno unatrag, kod zadnjeg korištenja.
6.1.1.2. Naknada za vođenje Naknada za vođenje obračunava se i naplaćuje godišnje, unatrag, osim za obračunsko razdoblje kraće od godine, za koje se naknada ne naplaćuje. Prvo obračunsko razdoblje započinje danom ispunjenja ugovorenih uvjeta za korištenje kredita - dopušteno prekoračenje (dalje: kredita), a najkasnije danom aktiviranja kredita. Naknada se obračunava i naplaćuje za cijelo vrijeme ugovorenog roka korištenja kredita. Osnovica za obračun naknade je odobreni iznos kredita na dan obračuna.
6.1.1.3. Naknada za rezervaciju Obračunava se mjesečno ili kvartalno, unatrag, po metodologiji koja se primjenjuje kod kamata na kredite. Visina naknade ugovara se u postotku na godišnjem nivou. Osnovica za obračun je neiskorišteni iznos odobrenog kredita. Naknada se obračunava i naplaćuje za cijelo vrijeme ugovorenog roka korištenja kredita, odnosno, do stavljanja kredita u otplatu. Prvo obračunsko razdoblje započinje danom ispunjenja ugovorenih uvjeta za korištenje kredita, a najkasnije mjesec dana od dana sklapanja ugovora o kreditu.

6.1.1.4. Naknada za produljenje roka korištenja Obračunava se i naplaćuje jednokratno, unaprijed, temeljem zahtjeva klijenta tijekom ugovorenog roka korištenja kredita, uz uvjet da ostali uvjeti ugovorenog posla ostaju nepromijenjeni.
6.1.1.5. Naknada za sukcesivno korištenje kredita Obračunava se i naplaćuje jednokratno, unaprijed, kod ugovorenog sukcesivnog korištenja, osim kod prvog korištenja kredita, po svakom nalogu Korisnika kredita, za vrijeme ugovorenog roka korištenja, ustezanjem od korištenog iznosa, odnosno uplatom. Izuzeće obračuna naknade jesu kredit – dopušteno prekoračenje te revolving kredit, za koje se ista ne obračunava.
6.1.1.6. Trošak raskida fiksne kamatne stope (Breakage cost) U slučaju da Klijent prijevremeno vrati, djelomično ili u cijelosti, bilo koji iznos kredita izvan dinamike redovne otplate kredita kako je opisano u Ugovoru, Klijent će za taj iznos platiti Banci troškove raskida fiksne kamatne stope koji proizlaze iz pozitivne razlike (ukoliko postoji) između tržišne kamatne stope za prosječnu ročnost kredita u godinama zaokruženo na višu cijelu godinu (kod kredita s obročnom otplatom prosječna ročnost se računa na način da se ukupna ročnost kredita uključujući grace podijeli sa 2, a kod bullet otplate prosječna ročnost jednaka je ukupnoj ročnosti) koja je vrijedila pri korištenju kredita i tržišne kamatne stope za preostalu ugovorenu prosječnu ročnost kredita koja vrijedi u trenutku prijevremenog povrata kredita, pomnožene s prijevremeno otplaćenim iznosom i preostalim ugovorenim prosječnim rokom kredita. Kao pokazatelj realne nerizične kamatne stope na financijskim tržištima smatraju se fiksne stope ugovora o kamatnoj zamjeni (IRS, tzv. „mid swap stope“) te se uobičajeno koriste pri određivanju cijene zaduživanja. Sukladno tome tržišnim kamatnim stopama u smislu ovog troška smatrat će se mid swap stope (vs 3M) za odgovarajuće ročnosti objavljene na servisu Bloomberg (stranice EUSW) dva radna dana prije (svakog pojedinog) korištenja ili
6.1.1.7. Naknada za reodobrenje Naknada za reodobrenje kredita obračunava se i naplaćuje jednom godišnje, unaprijed, za cijelo vrijeme ugovorenog roka korištenja kredita, osim za prvu godinu trajanja ugovora, za koju se naknada ne naplaćuje. Prvo obračunsko razdoblje započinje po isteku prve godine ugovorenog roka korištenja kredita - dopušteno prekoračenje. Osnovica za obračun naknade je odobreni iznos kredita na dan obračuna.
6.1.1.8. Tečaj obračuna svih naknada za kredite Sve naknade po deviznim kreditima, obračunavaju se u eurskoj protuvrijednosti po prodajnom tečaju Banke važećem na dan obračuna.
6.1.2. Naknade za okvirni iznos zaduženja
6.1.2.1. Naknada za odobrenje okvirnog iznosa zaduženja Obračunava se i naplaćuje jednokratno unaprijed, najranije danom sklapanja ugovora o okvirnom iznosu zaduženja. Osnovica za obračun naknade je ugovoreni iznos okvirnog zaduženja.
6.1.2.2. Naknada za vođenje okvirnog iznosa zaduženja obračunava se i naplaćuje kvartalno, unaprijed, osim za prvo i zadnje obračunsko razdoblje kraće od kvartala, za koje se naknada obračunava i naplaćuje prema stvarnom broju dana. Prvo obračunsko razdoblje započinje danom ispunjenja ugovorenih uvjeta za korištenje okvirnog iznosa zaduženja, a najkasnije mjesec dana od dana sklapanja ugovora o okvirnom iznosu zaduženja odnosno danom sklapanja dodatka osnovnom ugovoru. Naknada se obračunava i naplaćuje za cijelo vrijeme ugovorenog roka korištenja okvirnog iznosa zaduženja. Osnovica za obračun naknade je ugovoreni iznos okvirnog zaduženja odnosno iznos povećanja okvira ukoliko je povećan okvirni iznos zaduženja tijekom obračunskog razdoblja.
6.1.2.3. Naknada za rezervaciju okvirnog iznosa zaduženja Obračunava se mjesečno, unatrag, po metodologiji koja se primjenjuje kod kamata na kredite. Visina naknade ugovara se u postotku na godišnjem nivou. Osnovica za obračun je neiskorišteni iznos ugovorenog okvirnog iznosa zaduženja. Naknada se obračunava i naplaćuje za cijelo vrijeme ugovorenog roka korištenja okvirnog iznosa zaduženja, s tim da se zadnji dan ugovorenog roka korištenja okvirnog iznosa zaduženja izuzima iz obračuna. Prvo obračunsko razdoblje započinje danom ispunjenja ugovorenih uvjeta za korištenje okvirnog iznosa zaduženja, a najkasnije mjesec dana od dana sklapanja ugovora o okvirnom iznosu zaduženja odnosno danom sklapanja dodatka osnovnom ugovoru.
6.1.2.4. Naknada za produljenje roka korištenja Obračunava se i naplaćuje jednokratno, unaprijed, temeljem zahtjev klijenta tijekom ugovorenog roka korištenja okvirnog iznosa zaduženja.
6.1.2.5. Tečaj obračuna svih naknada za okvirni iznos zaduženja Sve naknade po deviznim okvirnim iznosima zaduženja, obračunavaju se u eurskoj protuvrijednosti po srednjem tečaju Banke važećem na dan obračuna.
6.1.3. Naknade za garancijske i dokumentarne poslove
6.1.3.1. Naknada za izdavanje pisma namjere
6.1.3.1.1. Naknada za izdavanje neobvezujućeg pisma namjere Obračunava se i naplaćuje jednokratno, unaprijed, prije izdavanja pisma namjere, sukladno danoj instrukciji za plaćanje.
6.1.3.1.2. Naknada za izdavanje obvezujućeg pisma namjere Obračunava se i naplaćuje jednokratno, unaprijed, danom izdavanja pisma namjere. Osnovica za obračun naknade je iznos pisma namjere.
6.1.3.2. Naknada za odobrenje garancija Obračunava se i naplaćuje jednokratno, unaprijed, danom izdavanja (devizne) garancije. Osnovica za obračun naknade je iznos garancije, osim kod garancija za rednu otplatu kredita za koje osnovica za obračun naknada je ukupno garantirana obveza tj. iznos kredita s pripadajućom kamatom za cijelo razdoblje otplate kredita.

6.1.3.4. Naknada po garancijama Garancije su podijeljene u grupe: a) činidbene garancije: uz ponudu, za dobro izvršenje posla, za garantni period, za zadržani depozit, za uredan povrat avansa b) platežne garancije: za uredno plaćanje obveza, za otplatu operativnog najma, za urednu otplatu kredita, garancije izdane temeljem kontragarancije, carinske garancije te Stand-by LC. Naknada se obračunava se i naplaćuje kvartalno, unaprijed, osim za prvo i zadnje obračunsko razdoblje kraće od kvartala, za koje se naknada obračunava i naplaćuje prema stvarnom broju dana. Odstupanje od navedenog i jednokratna naknada definirana je kod Naknada po garancijama uz ponudu uz preduvjet da je ukupna vrijeme važenja garancije najviše 100 dana uz iznos do EUR 15.000 ili protuvrijednost u drugoj valuti. Naknada se obračunava za cijelo vrijeme važnosti garancije/Stand By-LC, s time da važnost počinje datumom izdavanja garancije/Stand By-LC, a završava datumom važnosti do uključujući i eventualni respiro period. Osnovica za obračun naknada je iznos garancije/Stand By-LC odnosno iznos povećanja garancije ukoliko je povećan iznos garancije tijekom obračunskog razdoblja, osim kod garancija za urednu otplatu kredita za koje osnovica za obračun naknada je ukupno garantirana obveza tj. iznos kredita s pripadajućom kamatom za cijelo razdoblje otplate kredita.
6.1.3.4.1. Naknada za respiro period, obračunava se i naplaćuje kao naknada po garanciji. Ukoliko se po garanciji obračuna ugovorena naknada za respiro period, a garancija ne stupi u respiro, nego se izvrši produljenje roka važenja iste prije početka respiro perioda, slijedeća naknada po garanciji umanjit će se za naknadu obračunatu za respiro period.
6.1.3.4.2. Naknade po garancijama za otplatu operativnog najma iz tarifnog stavka B3.2 uvećavaju se za PDV i u kategorijama: Naknada za odobrenje, Ostale obavezne naknade, te iz tarifnog stavka B4.6. kategorije Ostale naknade za garancijskim poslovima.
6.1.3.6. Naknada za iznos plaćen po pozivu Ukoliko po izdanim garancijama, avaliranim mjenicama - dođe do plaćanja iz sredstava Banke, obračunava se i naplaćuje jednokratna naknada od visine plaćenog iznosa i zakonska zatezna kamata prema Odluci o kamatnim stopama.
6.1.3.7. Naknada za odobrenje akreditiva Obračunava se i naplaćuje jednokratno, unaprijed, danom otvaranja akreditiva. Osnovica za obračun naknade je iznos akreditiva.
6.1.3.8. Naknada po akreditivima Obračunava se i naplaćuje tromjesečno, unaprijed, danom otvaranja akreditiva, a svako započeto obračunsko razdoblje računa se kao cijelo. Ukoliko akreditiv prelazi u novo obračunsko razdoblje s rokom trajanja do 7 dana naknada za taj period se ne obračunava. Osnovica za obračun naknada je iznos akreditiva odnosno iznos povećanja akreditiva ukoliko je povećan iznos akreditiva tijekom obračunskog razdoblja. Naknada po akreditivima obračunava se i naplaćuje do isteka roka plaćanja. Kod produljenja akreditiva, svako započeto obračunsko razdoblje obračunava se kao cijelo. Naplaćena naknada ne vraća se u slučaju da se iz bilo kojeg razloga akreditiv ne iskoristi ili ne iskoristi u cijelosti.
6.1.3.9. Naknada za plaćanje po akreditivu iz sredstava Banke Ukoliko po otvorenim akreditivima s odloženim polaganjem pokrića, za koje je Nalogodavac dužan Banci doznačiti sredstva pokrića najkasnije na dan kada Banka treba ispuniti obvezu iz akreditiva, već dođe do plaćanja iz sredstava Banke, obračunava se i naplaćuje jednokratna Naknada od visine plaćenog iznosa i zakonska zatezna kamata prema Odluci o kamatnim stopama.
6.1.3.10. Tečaj obračuna svih naknada za garancijske i dokumentarne poslove Sve naknade po deviznim garancijama, obračunavaju se po prodajnom tečaju Banke važećem na dan obračuna Sve naknade po avalu devizne mjenice obračunavaju se u eurskoj protuvrijednosti po prodajnom tečaju Banke važećem na dan obračuna. Sve naknade po akreditivu s odloženim polaganjem pokrića obračunavaju se u eurskoj protuvrijednosti po srednjem tečaju Banke važećem na dan obračuna.
6.1.3.11. Ostala pravila za dokumentarno poslovanje Svi dokumentarni akreditivi RBA otvaraju se sukladno važećim "Jedinstvenim pravilima i običajima za dokumentarne akreditive", koje je objavila Međunarodna trgovačka komora, Pariz. Sve dokumentarne naplate obrađuju se prema važećim "Jedinstvenim pravilima za naplate", koje je objavila Međunarodna trgovačka komora, Pariz.
6.1.4. Ostale zajedničke naknade za kreditne, garancijske i dokumentarne poslove u poslovanju s poslovnim subjektima
6.1.4.1. Naknada za izmjenu ugovorenih uvjeta i osiguranja Obračunava se i naplaćuje kod izmjene uvjeta iz važećeg Ugovora za konkretan posao i/ili osiguranja iz važećeg Sporazuma o osiguranju, kada je izmjena tražena na zahtjev Klijenta. Ukoliko naknada za odobrenje nije ugovorena, naknada za izmjenu uvjeta se naplaćuje u visini propisanog minimuma za pripadajuću naknadu za odobrenje po vrsti posla. Naknada se obračunava i naplaćuje najranije danom sklapanja Dodatka, koji regulira tražene izmjene ugovorenih uvjeta i/ili osiguranja (npr. produljenje krajnjeg roka dospelja kredita ili roka važenja garancije, promjenu kamatne stope ili naknade, izmjena načina korištenja ili povrata kredita, promjena načina obračuna kamate, izmjena klauzule o usmjeravanju platnog prometa i dr.). Osnovica za obračun naknade je stanje plasmata na dan obračuna iste, osim u slijedećim slučajevima uz uvjet da ostali uvjeti ugovorenog posla ostaju nepromijenjeni: - u slučaju povećanja iznosa plasmata, osnovicu predstavlja iznos povećanja plasmata - u slučaju smanjenja iznosa plasmata, primjenjuje se naknada u visini propisanog minimuma naknade za izmjenu uvjeta. Ukoliko se istovremeno radi izmjena ugovornih uvjeta (npr. produljenje roka važenja) i smanjenje ili povećanje iznosa plasmata, primjenjuje se naknada za izmjenu ugovorenih uvjeta i osiguranja.
6.1.4.2. Naknada za odustajanje Obračunava se i naplaćuje, ukoliko nije naplaćena Naknada za odobrenje, danom odustajanja od strane klijenta odnosno najkasnije zadnjeg dana roka određenog za korištenje kredita za projektno financiranje. U slučaju da nije ugovorena Naknada za odobrenje, naknada za odustajanje na zahtjev klijenta naplaćuje se u visini Naknade za odobrenje sukladno relevantnom tarifnom stavku iz ove Odluke

6.1.4.3. Ugovorna kazna Ukoliko Klijent ne ispuní ugovorenu financijsku obvezu usmjeravanja priljeva na njegove transakcijske račune otvorene kod Banke, Banka ima pravo obračunati i naplatiti iznos ugovorne kazne u % od ugovorenog iznosa plasmana, jednokratno godišnje, istekom promatranog razdoblja za vrijeme trajanja Ugovora.
6.1.4.4. Naknade za opomenu Obračunava se i naplaćuje jednokratno, po svakoj opomeni, danom izdavanja dokumenta.
6.1.4.5. Naknade za izdavanje Brisovnice, raznih suglasnosti i požurnica vezano uz financijski proizvod Obračunava se i naplaćuje jednokratno, po svakom zahtjevu Klijenta, prije izdavanja zatraženog dokumenta.
6.1.4.6. Naknada za izdavanje raznih suglasnosti, analiza, izračuna i slično, na zahtjev klijenta koji nije vezan uz financijski proizvod Obračunava se i naplaćuje jednokratno, po svakom zahtjevu Klijenta, prije izdavanja zatraženog dokumenta.
6.1.4.7. Naknada za izmjenu ostalih uvjeta po garancijama Obračunava se i naplaćuje kada je izmjena izvršena temeljem instrukcije Klijenta na način da se mijenja samo tekst izdane garancije, a izmjena se ne odnosi na odredbu definiranu ugovornom dokumentacijom temeljem koje je garancija izdana.
6.1.4.8. Naknada za izmjenu ostalih uvjeta po akreditivima Obračunava se i naplaćuje kada je izmjena izvršena temeljem instrukcije Klijenta na način da se mijenja samo tekst izdanog akreditiva, a izmjena se ne odnosi na odredbu definiranu ugovornom dokumentacijom temeljem koje je akreditiv otvoren.
6.1.5. Generalno o naknadama - Naknade iz poglavlja B ove Odluke, koje definiraju naknade za kreditne poslove, okvirna zaduženja te garancijske i dokumentarne poslove u poslovanju s poslovnim subjektima, a koje su definirane kao obvezne naknade, obvezno se ugovaraju, obračunavaju i naplaćuju, ovisno o vrsti posla. Ostale naknade se mogu ugovoriti ovisno o odluci, ili se ne ugovaraju, već se obračunavaju i naplaćuju temeljem zahtjeva klijenta za izvršenjem konkretne usluge odnosno po događaju. Isti princip primjenjuje se i za naknade iz poglavlja J ove Odluke, koje definiraju naknade za faktoring poslove. - Naknade su iskazane po osnovnim vrstama proizvoda u poslovanju s pravnim subjektima. Kod određenih vrsta proizvoda, visina naknada iskazana je ovisno o ročnosti proizvoda i segmentaciji klijenata koja je izvršena sukladno važećim kriterijima Banke. Segmentacija klijenata može biti A za velika, B za srednja E za mala te D za mikro poslovne subjekte. - Naknade po vrstama proizvoda u poslovanju s pravnim osobama, uključuju i naknade u dijelu poslovanja s obrtnicima i drugim fizičkim osobama koje obavljaju slobodna zanimanja. - U poslovanju s financijskim institucijama primjenjuje se naknade iz poglavlja B ove Odluke koja vrijedi za segment A (veliki poslovni subjekti). - Naknade koje su izražene u postotku, obvezno se ugovaraju na dvije decimale. - Izuzeće od ugovaranja naknade, kao i izuzeće od ugovaranja visine, načina obračuna i naplate za pojedinu vrstu naknada i sl. izuzeća, potrebno je regulirati Odlukom nadležnog tijela odlučivanja - Naknade koje su definirane ovom Odlukom ne primjenjuju se na namjenske programe kreditiranja temeljem poslovnih suradnji koje je Banka sklopila s Ministarstvima, HBOR-om i drugim financijskim institucijama.
6.2. Naknada za platne promete poslovnih subjekata
6.2.1. Naknada za obavljanje bezgotovinskog i gotovinskog platnog prometa po multivalutnim transakcijskim računima poslovnih subjekata obračunava se i naplaćuje s istog u trenutku provedbe transakcije.
6.2.2. Naknada za vođenje multivalutnih transakcijskih računa poslovnih subjekata obračunava se i naplaćuje mjesečno s istih.
6.2.3. Za usluge u deviznom poslovanju Banka obračunava naknadu u protuvrijednosti u eurima po srednjem tečaju RBA važećem na dan obračuna.
6.3. Naknade u poslovanju sa stanovništvom
6.3.1. Naknada za obavljanje bezgotovinskog i gotovinskog platnog prometa po svim računima stanovništva obračunava se i naplaćuje po provedenoj transakciji. Naknade za ostale usluge obračunavaju se i naplaćuju jednokratno unaprijed ili po provedenoj transakciji. Za usluge u deviznom poslovanju sa stanovništvom, u slučaju kada se naknada naplaćuje s multivalutnog računa Korisnika usluge u RBA, primjenjuje se RBA kupovni tečaj za devize, važeći na dan obračuna. Obračunata naknada naplaćuje se s računa Korisnika usluge ili gotovinskom uplatom.
6.3.2. Naknade u kreditnom poslovanju
6.3.2.2. Naknade za ostale usluge u kreditnom poslovanju obračunavaju se i naplaćuju jednokratno unaprijed ili po provedenoj transakciji.
6.3.3. Naknade u poslovanju po žiro računu, tekućem računu, multivalutnom tekućem računu, multivalutnom žiro računu, a vista štednom računu te zaštićenom računu.
6.3.3.1. Naknadu za poslove platnog prometa i kreditnih transfera te ostale usluge po računu Banka obračunava unaprijed ili po provedenoj transakciji, a naplaćuje s računa ili gotovinskom uplatom.

6.3.3.2. Naknada za vođenje računa (ukoliko je definirana Odlukom o visini naknada za usluge) obračunava se mjesečno, unatrag i naplaćuje s računa za sve račune koji su na dan obrade za naplatu naknade aktivni. Naknada za vođenje računa i za korištenje računa od strane opunomoćenika neće se naplatiti po računu po kojem nije evidentiran stvarni promet najmanje zadnjih 6 mjeseci, sa stanjem na dan obračuna naknade: • 10,00 EUR ili više, koje stanje bi se naplatom naknade svelo na manje od 10,00 EUR za tekuće i žiro račune. • protuvrijednosti 10 EUR ili više, obračunato po srednjem tečaju Banke važećem na dan obračuna naknade, koje stanje bi se naplatom naknade svelo na manje od protuvrijednosti 10 EUR za multivalutne tekuće i multivalutne žiro račune. Stvarnim prometom ne smatraju se: naknada za vođenje računa, naknada za korištenje računa od strane opunomoćenika, naknada za korištenje servisa, kamate računa i kamate oročenja. Naknada za vođenje računa naplaćuje se ako po računu postoji raspoloživ cjelokupni iznos za naknadu, neovisno da li po računu postoji stvarni promet ili ne. Naknada za vođenje tekućeg računa ne naplaćuje se ako je u mjesecu za koji se vrši naplata naknade korišteno odobreno prekoračenje/okvirni kredit. Naknada za vođenje multivalutnog tekućeg računa i multivalutnog žiro računa naplaćuje se terećenjem valuta po kojima postoji saldo na računu, poredane po slovnjoj oznaci valute, s time da je valuta EUR na prvom mjestu. Valuta i iznos za knjiženje odabire se na način da se kolekcionira iznos po valutama do trenutka podmirenja cjelokupnog iznosa naknade. Ako po svim dohvaćenim valutama neće biti dovoljno sredstava za naplatu cjelokupnog iznosa naknade, naplata se ne provodi. Iznos naknade utvrđuje se u eurima, a prilikom preračuna u valutu koristi se kupovni tečaj za devize.
6.3.3.3. Mjesečna naknada za korištenje RBA paketa Naknada za korištenje RBA paketa naplaćuje se početkom mjeseca za prethodni mjesec za sve tekuće račune po kojima je ugovoreni paket aktivan na zadnji dan perioda za naplatu naknade. Naknada za korištenje paketa naplaćuje se za cijeli mjesec, bez obzira na datum ugovaranja paketa.
6.3.3.4. Naknada za korištenje računa od strane opunomoćenika Naknada za korištenje žiro računa, multivalutnog tekućeg računa i multivalutnog žiro računa od strane opunomoćenika naplaćuje se početkom mjeseca za prethodni mjesec za račune po kojima je opunomoćenik aktivan na zadnji dan perioda za naplatu naknade. Naknada za korištenje računa od strane opunomoćenika naplaćuje se ako po računu postoji raspoloživ cjelokupni iznos za naknadu, neovisno da li po računu postoji stvarni promet ili ne.
6.3.4. Naknada u kartičnom poslovanju Naknada za transakcije provedene na bankomatima i POS terminalima korištenjem debitnih i kreditnih kartica Banke, obračunava se po provedenoj transakciji, a naplaćuje terećenjem računa ili kreditne kartice po kojem je naknada obračunata. Ostale naknade u kartičnom poslovanju obračunavaju se unaprijed ili po provedenoj transakciji, a naplaćuju s računa ili s kreditne kartice ili gotovinskom uplatom. <u>Gotovinske uplate na bankomatima Banke debitnim i kreditnim karticama</u> 9.900,00 EUR je ukupni maksimalni limit uplate gotovine po jednom klijentu u jednom danu. Nalog za uplatu gotovine na uplatnom bankomatu moguće je izvršiti samo u eurima, na tekući i žiro račun otvoren u Banci koji nije blokiran, a po kojem Klijent ima pravo raspolaganja te na račun kreditne kartice i kreditni račun u Banci. Takav nalog nije moguće izvršiti na Zaštićeni račun te na multivalutne račune. 6.3.5. Naknade za korištenje RBA Direkt servisa Naknada za korištenje servisa obračunava se mjesečno, unatrag i naplaćuje s računa. Naknada za korištenje RBA DIREKT servisa naplaćuje se za cijeli mjesec, bez obzira na broj dana korištenja. Stambeni štedište, odnosno njihovi zakonski zastupnici iz tarifnog stavka F4.3.5.2. ne plaćaju naknadu za cijeli mjesec u kojemu je prestao vrijediti ugovor o stambenoj štednji. Ostale naknade obračunavaju se po provedenoj transakciji (naknada za provođenje transakcija provedenih putem RBA Direkt servisa) ili unaprijed (naknada za pristupninu), a naplaćuju s računa ili gotovinskom uplatom. Naknada za korištenje servisa naplaćuje se s računa koji je na dan obrade za naplatu naknade aktivan po navedenom redoslijedu: 1. Tekući račun 2. Žiro račun 3. Multivalutni tekući račun 4. Multivalutni žiro račun. Ukoliko klijent ima ugovoreno više istih proizvoda (istih vrsta računa), naknada za korištenje servisa naplaćuje se po rastućem broju partije računa. Ukoliko prilikom obrade naknade nema dovoljno sredstava na niti jednom od navedenih računa, obrada kreće ispočetka istim redoslijedom i dovodi prvi račun po definiranom redoslijedu u nedopušteno prekoračenje. Kada se naknada naplaćuje s multivalutnog tekućeg računa ili multivalutnog žiro računa, tereti se valuta s najvišim saldom. Ukoliko nema dovoljno sredstava za naplatu naknade u niti jednoj valuti, naknada se naplaćuje s multivalutnog tekućeg računa na kojem se dovodi u nedopušteno prekoračenje valuta EUR.
6.3.7. Naknada za odustajanje od najavljene isplate gotovine u iznosu 10.000,00 EUR i više ili protuvrijednosti drugih valuta za devizne isplate Naknada se prvenstveno naplaćuje s računa s kojeg je isplata najavljena. U slučaju da na tom računu nema sredstava naknada se naplaćuje sa nekog od računa, a prema redoslijedu: 1. Tekući račun; 2. Žiro račun; 3. Multivalutni tekući račun; 4. Multivalutni žiro račun. Kada se naknada naplaćuje s multivalutnog tekućeg računa ili multivalutnog žiro računa, tereti se valuta s najvišim saldom. U slučaju da nema dovoljno sredstava za naplatu naknade niti po jednom od računa, naknadu je moguće naplatiti po prvom sljedećem priljevu, najkasnije u roku od 12 mjeseci od datuma najavljene isplate.

6.4. Naknade u kartičnom poslovanju

Naknada za transakcije provedene na bankomatima i POS terminalima korištenjem poslovnih debitnih i kreditnih kartica Banke, obračunava se po provedenoj transakciji a naplaćuje terećenjem računa ili kreditne kartice po kojem je naknada obračunata. Ostale naknade u kartičnom poslovanju obračunavaju se unaprijed ili po provedenoj transakciji, a naplaćuju se s računa ili s kreditne kartice ili gotovinskom uplatom.

Naknade za korištenje GPRS POS terminala naplaćuju se izravnim terećenjem transakcijskog računa ugovornog partnera u RBA.

Gotovinske uplate na bankomatima Banke poslovnim debitnim i kreditnim karticama

9.900,00 EUR je ukupni maksimalni dnevni limit uplate gotovine po jednom klijentu ili računu. Uplatu gotovine na uplatnim bankomatima Banke je moguće izvršiti samo u eurima, na poslovni račun otvoren u Banci koji nije blokiran, a po kojem Ovlaštenik ima pravo raspolaganja. Gotovinsku uplatu nije moguće izvršiti na račun posebne namjene izuzet od ovrhe.

6.5. Naknada za poslovanje putem kanala distribucije

Naknade za poslovanje putem kanala distribucije obračunavaju se i naplaćuju prema Tarifnim stavcima F4. Odluke o visini naknada za usluge u poslovanju RBA, osim ako nije drugačije ugovoreno.

6.6. Naknada za poslovanje putem kanala distribucije

Naknade za poslovanje putem kanala distribucije obračunavaju se i naplaćuju prema Tarifnim stavcima F3. i F4. Odluke o visini naknada za usluge u poslovanju RBA, ukoliko drugačije nije ugovoreno.

6.7. Naknada za poslovanje s inozemnim bankama

6.7.1. Za usluge koje Banka obavlja inozemnim bankama naknade se obračunavaju u devizama prema odredbama Tarifnog stavka G. Odluke o visini naknada za usluge u poslovanju RBA, ukoliko nije drugačije ugovoreno.

6.8. Naknade za kupoprodaju deviza korištenjem usluga Financijskih tržišta.

6.8.1. Usluge konverzije, te otkupa i prodaje deviza na bazi kotiranog tečaja korištenjem usluga Financijskih tržišta, za sve klijente Banke, obavljaju se bez naknade.

6.8.2. Za poslove iz stavke 6.8.1. obračunavaju se NAKNADE ZA KAŠNjenje ukoliko klijent isporuči valutu koju je prodao banci s kašnjenjem do 1 radnog dana nakon datuma namire, banka transakciju smatra valjanom, no za kašnjenje isporuke će klijentu obračunati zateznu kamatu prema sljedećoj formuli:

Iznos zatezne kamate = iznos dugovane valute * broj dana * zakonska zatezna kamatna stopa / stvarni broj dana u godini

Za kašnjenje isporuke drugih valuta osim domaće valute, banka će iznos dugovane valute preračunati u domaću valutu po tečaju po kojem je transakcija sklopljena, odnosno ako se radi o kupoprodaji deviza, bez domaće valute, po srednjem tečaju banke za odabranu valutu na dan obračuna, te na tako dobiveni iznos primijeniti gornju zateznu kamatu.

6.8.3. Za poslove iz stavka 6.8.1. obračunavaju se NAKNADE ZA ODUSTAJANJE ukoliko:

- klijent odbije isporučiti ugovorenu valutu na datum namire, odnosno obavijesti Banku da odustaje od sklopljene transakcije;
- klijent ne isporuči dogovoreni iznos u roku od jednog radnog dana nakon dana namire
- klijent isporuči dogovoreni iznos nakon proteka jednog radnog dana nakon dana namire.

U ovom slučaju banka obračunava jednokratnu naknadu na sljedeći način:

Iznos jednokratne naknade = iznos dugovane valute * % jednokratne naknade

Za odustanak od transakcije kada klijent duuguje druge valute osim domaće valute, banka će iznos dugovane valute preračunati u domaću valutu po tečaju po kojem je transakcija sklopljena, odnosno ako se radi o kupoprodaji deviza, bez domaće valute, po srednjem tečaju banke za odabranu valutu na dan obračuna, te na tako dobiveni iznos primijeniti postotak jednokratne naknade naveden u tablici na dnu.

U slučaju da klijent isporuči dogovoreni iznos nakon proteka jednog radnog dana nakon dana namire banka će istog dana obavijestiti klijenta da ne prihvaća isporuku, te zatražiti uputu za povrat tako uplaćenog iznosa.

Vrsta transakcije	Naknada za kašnjenje izvršenja dogovorene transakcije	Naknada za odustajanje od dogovorene transakcije	Ostali troškovi Banke
SPOT kupoprodaja deviza	Zakonska zatezna kamata	5%	DA
Kupoprodaja dužničkih vrijednosnih papira	Zakonska zatezna kamata	5%	DA
Terminska kupoprodaja deviza	Zakonska zatezna kamata	10%	DA
Oročavanje depozita	Zakonska zatezna kamata	Nema	DA
Poslovi s izvedenim financijskim instrumentima	Zakonska zatezna kamata	10%	DA

6.8.4. Dospijee plaćanja obračunate naknade: obračunate naknade za izvršene usluge kao i stvarni troškovi, dospijevaju za plaćanje odmah, a najkasnije u roku 7 dana od dana obračuna. Ako 7. dan pada u nedjelju ili praznik, rok naplate pomiče se na idući radni dan. Ukoliko posebnim ugovorom ili drugim aktima Banke nije drugačije ugovoreno, po isteku navedenog roka Banka obračunava zakonsku zateznu kamatu počevši od dana obračuna do dana konačne naplate obračunate naknade. Metodologija obračuna kamata i naknada, te zatezne kamate na obračunatu a neplaćenu naknadu regulirana je Pravilnikom o obračunu kamata.

7. Naknade za usluge utvrđene ovom Odlukom nadležno tijelo Banke može izmijeniti bez suglasnosti Korisnika usluge zavisno od tržišnih uvjeta, vodeći računa o riziku posla i troškovima poslovanja Banke.

8. Banka zadržava pravo promijene predmetne Odluke bez prethodne obavijesti.

9. Izvaci Odluke o visini naknada za usluge raspoloživi su na: web stranicama RBA (web site: www.rba.hr), u poslovnoj mreži RBA i putem Info telefona:

- za stanovništvo 072 62 62 62 (po cijeni lokalnog poziva)
- za poslovne subjekte 072 92 92 92 (po cijeni lokalnog poziva)