

## INFORMACIJA ZA KLIJENTE – POSLOVNE SUBJEKTE – O NAČELIMA UTVRĐIVANJA I OBRAČUNA KAMATA I NAKNADA ZA TRANSAKCIJSKO POSLOVANJE

### SADRŽAJ

1.	METODA I NAČIN OBRAČUNA I PLAĆANJA KAMATA PO RBA TRANSAKCIJSKOMU RAČUNU	2
1.1.	Metoda obračuna kamata	2
1.2.	Definiranje kamatnih stopa	2
1.3.	Način obračuna, plaćanja i naplate kamata	2
1.4.	Zatezne kamate	3
2.	METODA OBRAČUNA I NAPLATE NAKNADA I OSTALIH TROŠKOVA BANKE	4
2.1.	Metoda obračuna naknada	4
2.2.	Vrste naknada	4
2.3.	Obračun i naplata naknada	4
2.4.	Obračun stvarnih troškova	5
3.	VISINA KAMATNIH STOPA ZA RBA TRANSAKCIJSKI RAČUN	5
4.	IZMJENA ODLUKE O KAMATNIM STOPAMA / NAKNADAMA	5

### UVOD

Raiffeisenbank Austria d.d. (u nastavku teksta: Banka) ugovara s Klijentom:

- kamatne stope prema *Odluci o kamatnim stopama Banke* te
- naknade za usluge prema *Odluci o visini naknada za usluge*, na temelju odredaba *Pravilnika o obračunu kamata i naknada*.

Svi navedeni dokumenti dostupni su na zahtjev u poslovnoj mreži Banke.

„**Informacija za klijente – poslovne subjekte**“ (rezidente i nerezidente) sažetak je pravila iz navedenih Odluka i Pravilnika za područje transakcijskih poslova: RBA transakcijski račun (u nastavku teksta: Račun), plaćanje i naplata u nacionalnom, međunarodnom i prekograničnom platnom prometu, konverzije valuta po Računu. Klijent dobiva „Informaciju“ prilikom otvaranja Računa ili na zahtjev, a ista je dostupna i na internetskoj stranici Banke [www.rba.hr](http://www.rba.hr).

U primjeni od 01. lipnja 2014.

## 1. METODA I NAČIN OBRAČUNA I PLAĆANJA KAMATA PO RBA TRANSAKCIJSKOMU RAČUNU

### 1.1. Metoda obračuna kamata

Na sredstva po viđenju (a-vista depozite) i sredstva iskorištenog dopuštenoga prekoračenja po Računu Banka primjenjuje proporcionalnu metodu obračuna kamata.

Banka obračunava kamate po stvarnomu broju dana, s razdobljem ukamaćivanja od dana valute do jednog dana prije plaćanja, prema sljedećoj formuli:

$$K = \text{Osnovica} * \frac{\text{god. stopa}}{100} * \frac{\text{kalendarski broj dana u razdoblju obračuna}}{\text{kalendarski broj dana u godini}}$$

Razdoblje obračuna u načelu je kalendarski mjesec – stvarni broj dana u određenom kalendarskom razdoblju (za mjesec 30, 31 te 28 ili 29, a za godinu 365 ili 366).

### 1.2. Definiranje kamatnih stopa

Na Račun Banka primjenjuje visinu kamatnih stopa iz *Odluke o kamatnim stopama*, odnosno za eventualna odstupanja na temelju Odluke Uprave ili nadležnoga tijela Banke.

Banka može ugovoriti:

- Fiksne kamatne stope** – ugovaraju se za cijelo ugovoreno razdoblje i ne mijenjaju se pri prijelazu iz jednog obračunskog razdoblja u drugo.
- Promjenjive kamatne stope (varijabilne)** – ugovaraju se za razdoblje obračuna kamata (kamatno razdoblje); u Ugovoru se definira fiksna kamatna marža, a referentna kamatna stopa se mijenja redovno, na početku svakog obračunskog razdoblja prema kotaciji na tržištu.

Kamatne stope ugovaraju se u postotku u odnosu na glavnica i u pravilu se izražavaju na godišnjoj razini.

### 1.3. Način obračuna, plaćanja i naplate kamata

Na sredstva po Računu (depoziti po viđenju i oročeni depoziti) za iznos obračunatih kamata Banka odobrava Račun prema dinamici i uvjetima utvrđenim odgovarajućom *Odlukom o kamatnim stopama* ili na ugovoreni način.

Obračunatu redovnu kamatu na sredstva iskorištenoga dopuštenog prekoračenja po Računu Banka naplaćuje terećenjem Računa Korisnika kredita na dan provedbe obračuna.

Ako se dopušteno prekoračenje ugovara s kamatnom stopom vezanom za ZIBOR, ista se obračunava na sljedeći način:

- 2W ZIBOR utvrđuje se svakog 1. i 15. u mjesecu,
- ako je 1. i / ili 15. dan u mjesecu neradni dan, primjenjuje se ZIBOR utvrđen za prethodni radni dan,
- tako utvrđena kamatna stopa vrijedi za početak korištenja dopuštenoga prekoračenja unutar tog razdoblja (ako je početak korištenja do 14. u mjesecu, primjenjuje se kamatna stopa utvrđena za 1. u mjesecu).

Za obračunate kamate Banka dostavlja Klijentu *Obavijest o obračunu kamata* tromjesečno. Ako Klijent koristi i dopušteno prekoračenje po Računu, Obavijest dostavlja prema ugovorenoj periodičnosti ili prilikom zatvaranja Računa.

Kamate na pozitivno stanje Računa, kamate na iskorišteno dopušteno prekoračenje po Računu, zatezne kamate i naknade po dopuštenom prekoračenju (tzv. *management fee*) prebijaju se prilikom pripisa kamata, a Banka tereti ili odobrava Račun za neto iznos.

Kamata se	obračunava	pripisuje/isplaćuje
<b>1. depoziti po viđenju</b>		
- kunski depoziti	mjesečno	tromjesečno
	prilikom zatvaranja računa	prilikom zatvaranja računa
- devizni depoziti	mjesečno	tromjesečno
	prilikom zatvaranja računa	prilikom zatvaranja računa
		prema Ugovoru
- kunski depoziti po štednomu računu Flexibiz	mjesečno	mjesečno
	prilikom zatvaranja računa	prilikom zatvaranja računa
<b>2. oročeni depoziti (do 1 god.)</b>		
- kunski depoziti i depoziti s valutnom klauzulom	mjesečno / po isteku roka oročenja	prema Ugovoru / Zaključnici
- devizni depoziti	mjesečno / po isteku roka oročenja	prema Ugovoru / Zaključnici
U slučaju prijevremenoga razročenja depozita primjenjuje se kamatna stopa u visini 50% ugovorene kamatne stope, obračunata za postignuti rok oročenja.		
<b>3. oročeni depoziti (preko 1 god.)</b>		
- kunski depoziti, depoziti s valutnom klauzulom, devizni depoziti	mjesečno / po isteku roka oročenja / po raskidu Ugovora	<ul style="list-style-type: none"> <li>• nema pripisa kamate</li> <li>• isplaćuje se:               <ul style="list-style-type: none"> <li>- po dospelju kamate,</li> <li>- po isteku roka oročenja,</li> <li>- po raskidu Ugovora.</li> </ul> </li> </ul>
- garantni depozit (na temelju Ugovora o založnomu depozitu)	prema Ugovoru	<ul style="list-style-type: none"> <li>• nema pripisa kamate</li> <li>• isplaćuje se prema Ugovoru</li> </ul>
U slučaju prijevremenoga razročenja depozita primjenjuje se kamatna stopa u visini 100% ugovorene kamatne stope, obračunata za postignuti rok oročenja.		
<b>4. dopušteno prekoračenje po Računu za rezidente</b>		
- u kunama	mjesečno / tromjesečno	mjesečno / tromjesečno

#### 1.4. Zatezne kamate Metoda obračuna i naplate

Ako posebnim Ugovorom ili drugim aktima Banke nije drugačije ugovoreno, od dana dospelja naknada za izvršene usluge, kao i za stvarne troškove, Banka obračunava revalorizaciju svojih potraživanja u visini i po metodi obračuna zakonskih zateznih kamata, i to počevši od dana obračuna do dana konačne naplate obračunatih naknada i / ili troškova.

Zatezne kamate obračunavaju se i naplaćuju mjesečno, primjenom proporcionalne metode obračuna. Zatezne kamate obračunavaju se od dana dospelja do jednog dana prije plaćanja.

Obračunate zatezne kamate u jednom obračunskom razdoblju ne ulaze u osnovicu za obračun zateznih kamata u sljedećim obračunskim razdobljima.

Zatezne kamate dospijevaju odmah. Naplata zateznih kamata slijedi po obračunu, bez prethodne obavijesti Klijentu.

Iznosi do 1,00 kunu prilikom redovnog obračuna aktivnih i zateznih kamata po Računu se ne evidentiraju.

## **2. METODA OBRAČUNA I NAPLATE NAKNADA I OSTALIH TROŠKOVA BANKE**

### **2.1. Metoda obračuna naknada**

Obračun naknada razlikuje se po vrstama usluga. Po nerizičnim transakcijama osnovica za obračun može biti iznos transakcije (obračun naknade u postotku od iznosa transakcije) ili jedinična transakcija (obračun naknade prema broju obavljenih transakcija).

Obračun naknada za kontinuirano pružanje usluga provodi jednokratno ili periodično (polumjesečno, mjesečno, tromjesečno ili godišnje).

Razdoblje obračuna naknada, ovisno o vrsti usluge, može biti utvrđeno unaprijed ili unatrag u odnosu na dan izvršenja usluge.

### **2.2. Vrste naknada**

Visina naknada po nerizičnim vrstama usluga iskazuje se u apsolutnom iznosu ili u postotku od iznosa vrijednosti usluge, izražena u kunama odnosno u valuti (plaćanja po naknadama izraženim u valuti obavljaju se u kunskoj protuvrijednosti).

Banka za rizične i za nerizične transakcije može odrediti minimalan i maksimalan iznos naknada. Ako je obračunati iznos naknada niži od minimuma ili viši od maksimuma za određenu vrstu usluge, naplaćuje se navedeni minimalan, odnosno maksimalan iznos.

Uz tarifne stavke uz koje je naveden PDV za klijente koji podliježu plaćanju tog poreza naknade se uvećavaju za stopu propisanu Zakonom o PDV-u.

### **2.3. Obračun i naplata naknada**

Obračun i naplatu naknada Banka u pravilu provodi na sljedeći način. Naknade:

- za vođenje Računa obračunavaju se u kunama i s njega naplaćuju mjesečno,
- za obavljanje bezgotovinskog i gotovinskog platnog prometa u kunama, kao i za transakcije učinjene debitnom karticom obračunavaju se i naplaćuju polumjesečno s Računa,
- za obavljanje platnog prometa u stranim valutama obračunavaju se i naplaćuju po izvršenju transakcije u valuti transakcije, preračunato po srednjem tečaju Banke,
- za ostale usluge u kunskom i deviznom poslovanju, Banka naknade obračunava i naplaćuje jednokratno, mjesečno ili po provedenoj transakciji, prema *Odluci o visini naknade za usluge*.

Ako transakcija proizlazi iz naloga za plaćanje (npr. porezi i / ili doprinosi na plaće) čije izvršenje se u slučaju nedostatka sredstava na Računu provodi djelomično u više transakcija, ovisno o pokriću na računu, osnovica za obračun naknada je svaka pojedinačna transakcija.

Iznosi do 1,50 kuna prilikom obračuna naknada za platni promet po Računu se ne evidentiraju.

Obračunate naknade za izvršene usluge, kao i stvarni troškovi u pravilu dospijevaju za plaćanje odmah.

Za obračunate naknade Banka dostavlja Klijentu *Rekapitulaciju obračuna naknada*.

## 2.4. Obračun stvarnih troškova

Osim naknada za usluge, Banka može Klijentu obračunati i stvarne troškove vanjskih davatelja usluga neophodnih za izvršenje tražene usluge Klijentu. Stvarni troškovi obračunavaju se u valuti nastanka (u kunama ili u valuti).

Stvarnim troškovima smatraju se:

- naknade i drugi troškovi koje zaračunavaju druge banke u zemlji i inozemstvu kao sudionici u poslu,
- troškovi telefaksa i međunarodnih telefonskih razgovora,
- troškovi poštarine i troškovi posebnog rukovanja pošiljkama te transportni troškovi,
- troškovi SWIFT-a,
- troškovi protesta, javnobilježnički troškovi, mjenične tužbe, izvršenja i sl.,
- troškovi posebnih obrazaca u poslovanju s inozemstvom (mjenice, takse i sl.),
- troškovi glavnog skrbnika kod usluge skrbništva,
- ostali troškovi koji su nastali na zahtjev korisnika usluga.

## 3. VISINA KAMATNIH STOPA ZA RBA TRANSAKCIJSKI RAČUN

Visina kamatnih stopa definirana je *Odlukom o kamatnim stopama*. Odstupanje od te Odluke donosi Uprava banke ili tijelo na koje Uprava delegira ovlaštenje.

- na kunsku komponentu Računa Banka rezidentima obračunava „kamate u razredu“, ovisno o visini sredstava na Računu:
  - na sredstva u visini do 2 milijuna kuna – kamatna stopa od 0,20% godišnje,
  - na iznose veće od 2 milijuna kuna – kamatnu stopu od 0,30% godišnje,
- na deviznu komponentu Računa Banka ne obračunava kamatu.

## 4. IZMJENA ODLUKE O KAMATNIM STOPAMA / NAKNADAMA

Banka zadržava pravo da, na temelju posebne Odluke, tijekom ugovornoga razdoblja promijeni visinu kamatne stope i / ili naknade. Promjena cijene resursa i / ili premije na kapital može se odraziti na promjenu visine naknada i / ili kamata. U slučaju promjene cijene inputa, Banka će odluku donijeti tek ako ocijeni da time neće oslabjeti svoj položaj na tržištu.

Banka će o tome obavijestiti Klijenta pisanim putem i / ili objavom na internetskoj stranici Banke. Promjena visine kamate može se provesti samo na prvi dan obračunskoga razdoblja.