

ODLUKA O VISINI NAKNADA ZA USLUGE

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 kunama, 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 i maksimalnim iznosom, ukoliko je obračunati iznos niži od minimuma ili viši od maksimuma za određenu vrstu usluge, naplaćuje se navedeni minimalni odnosno maksimalni iznos.

5. Dospijeće 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. Naknada za prijevremenu otplatu kredita

Obračunava se i naplaćuje jednokratno, ustezanjem od iznosa koji se prijevremeno otplaćuje ili uplatom, neovisno da li je prijevremena otplata izvršena djelomično ili u cijelosti te neovisno o vlasniku računa s kojeg je prijevremeni povrat izvršen.

U slučaju djelomične prijevremene otplate, Banka će za iznos prijevremene otplate alikvotno smanjiti iznose nedospjelih rata i kreirati novi otplatni plan sa istim brojem rata, osim kada Ugovor odnosno Zahtjev klijenta ne definira drugačije postupanje.

Osnovica za obračun naknade je iznos koji se prijevremeno otplaćuje. Ugovorena naknada ne primjenjuje se za:

- kredit koji se u cijelosti otplaćuje novim kreditom kojeg je odobrila Banka, neovisno o korisniku postojećeg odnosno novog kredita,
- prijevremenu otplatu tranše kredita,
- prijevremenu otplatu rate/kredita u cijelosti, unutar 7 kalendarskih dana do dana dospijeca rate/kredita uključivo i dan dospijeca.

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 kunskoj protuvrijednosti po prodajnom tečaju Banke važećem na dan obračuna. Sve naknade po kreditima s valutnom klauzulom, obračunavaju se po ugovorenom tečaju povrata kredita 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 kunskoj 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.

6.1.3.1.2. Naknada za izdavanje obvezujućeg pisma namjere

Obračunava se i naplaćuje jednokratno, unaprijed, prije 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 urednu otplatu kredita za koje osnovica za obračun naknada je ukupno garantirana obveza tj. iznos kredita s pripadajućom kamatom za cijelo razdoblje otplate kredita.

6.1.3.3. Naknada za odobrenje avala mjenica

Obračunava se i naplaćuje jednokratno, unaprijed, danom davanja avala na mjenici. Osnovica za obračun naknade je nominalni iznos mjenice.

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 jednokratni obračun naknade definiran je kod Naknada po garancijama uz ponudu uz preduvjet da je ukupna vrijeme važenja garancije najviše 100 dana uz iznos do Kn 100.000/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.

6.1.3.5. Naknada po avalu mjenica

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. Naknada se obračunava do roka dospijeca mjenica. Osnovica za obračun naknade je nominalni iznos mjenica.

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 garancijama s valutnom klauzulom, obračunavaju se po srednjem tečaju Banke važećem na dan obračuna.

Sve naknade po avalu devizne mjenice obračunavaju se u kunskoj protuvrijednosti po prodajnom tečaju Banke važećem na dan obračuna.

Sve naknade po akreditivu s odloženim polaganjem pokrića obračunavaju se u kunskoj 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 uvjete 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 dospijeca 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 plasmana na dan obračuna iste, osim u slijedećim slučajevima uz uvjet da ostali uvjeti ugovorenog posla ostaju nepromijenjeni:

- u slučaju povećanja iznosa plasmana, osnovicu predstavlja iznos povećanja plasmana
- u slučaju smanjenja iznosa plasmana, 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 plasmana, 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.

Za kreditne poslove i okvirni iznos zaduženja obračunava se i naplaćuje danom odustajanja od strane klijenta odnosno najkasnije zadnjeg dana roka određenog za korištenje kredita odnosno okvirnog iznosa zaduženja

Za garancijske i dokumentarne poslove, obračunava se i naplaćuje danom odustajanja od strane klijenta za izvršenjem posla.

U slučaju da nije ugovorena Naknada za odobrenje, naknada za odustajanje na zahtjev klijenta naplaćuje se u visini Naknade za odobrenje po vrsti posla, sukladno relevantnim tarifnim stavicima iz ove Odluke.

6.1.4.3. Ugovorna kazna

Ukoliko Klijent ne ispuni ugovorenu financijsku obvezu usmjeravanja priljeva na njegove redovne transakcijske račune otvorene kod Banke, Banka ima pravo obračunati i naplatiti iznos ugovorne kazne u visini ugovorenog % od iznosa stanja plasmana na dan isteka promatranog razdoblja, jednokratno godišnje.

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.

6.1.5. 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 ne ugovaraju, već se obračunavaju i naplaćuju temeljem zahtjeva klijenta za izvršenjem konkretne usluge odnosno po događaju.
- 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.

Datum primjene: 1.6.2018.