

Naknade OTP banke za platni promet s inozemstvom za velike tvrtke

(važeće od 01. kolovoza 2016.)

Izvadak iz Odluke o naknadama

A.II. Devizni platni promet – nacionalne transakcije u devizama, prekogranične i međunarodne transakcije

Stavak	Vrsta usluge	Visina naknade
1.	Doznake i čekovi	
1.1.	Plaćanje	
1.1.1.	Po nalogu pravnih osoba	
1.1.1.1.	Plaćanje doznakom – prekogranične i nacionalne transakcije	
1.1.1.1.1.	Plaćanje u valuti EUR (SEPA) - papir	130 kn
1.1.1.1.2.	Plaćanje u valuti EUR (SEPA) - Element@	80 kn
1.1.1.1.3.	Plaćanje u valuti koja nije EUR ili nisu SEPA* plaćanja - papir	0,30% min. 130 kn max. 4.000 kn
1.1.1.1.4.	Plaćanje u valuti koja nije EUR ili nisu SEPA* plaćanja - Element@	0,25% min. 80 kn max. 4.000 kn
1.1.1.2.	Međunarodne doznake,	
1.1.1.2.1.	Međunarodno plaćanje- papir	0,30% min. 130 kn max. 4.000 kn
1.1.1.2.2.	Međunarodno plaćanje- Element@	0,25% min. 80 kn max. 4.000 kn
1.1.2.	Uvjetne doznake	0,5% min. 200 kn
1.1.3.	Izmjene instrukcija	60 kn
1.1.4.	Storno doznake	100 kn
1.2.	Naplata (priljevi)	
1.2.1.	U korist računa pravnih osoba	
1.2.1.1.	Prekogranične i nacionalne	
1.2.1.1.1.	Priljev u valuti EUR (SEPA)	50 kn
1.2.1.1.2.	Priljev u valuti koja nije EUR ili nisu SEPA* plaćanja	0,2% min. 60 kn, max. 4.000 kn
1.2.1.2.	Ostali priljevi	0,2% min. 60 kn, max. 4.000 kn
1.2.2.	U korist računa fizičkih osoba	7,5 kn po doznaci
1.2.3.	Uvjetne doznake	0,5% min. 200 kn
1.3.	Inkaso čekova (čekovi pravnih i fizičkih osoba)	0,5% min. 100 kn max. 4.000 kn
1.4.	Otkup čekova od pravnih osoba i ovlaš. mjenjača	1% min. 60 kn
1.5.	Nenaplaćeni čekovi vraćeni od ino banaka	10 kn
1.6.	Ček vučen na Banku	0,1% min. 60 kn
1.7.	Ček vučen na druge banke	0,3% min. 60 kn
1.8.	Reklamacije po čekovima	0,3% min. 60 kn, max 300 kn
1.9.	Priljevi građana po zahl-kartama	0,4% min. 20 kn - max. 100 kn

Izmjena ili storno platnog naloga može se izvršiti samo prije obrade istog. Zahtjev za stornom ili izmjenom već obrađenog platnog naloga može se izvršiti samo uz suglasnost korisnika.

*SEPA plaćanja - nalozi za plaćanje koji zadovoljavaju slijedeće uvjete:

- Valuta: EUR
- Broj računa: ispravan IBAN (platitelja/primatelja)
- Opcija troškova: SHA
- Korištenje BICa pružatelja platnih usluga
- Područje primjene :Zemlja banke platitelja/ primatelja plaćanja: 28 članica EU + Norveška, Island, Lihtenštajn, Švicarska i Monako

Stavak	Vrsta usluge	Visina naknade
2.	Naplate i isplate u efektivnom stranom novcu	
2.1.	Preuzimanje efektivne - naplata po izvozu roba i usluga	0,3% min 60 kn
2.2.	Polog efektivne po ostalim poslovima	0,5% min. 60 kn
2.3.	Isplata akontacija za službeni put u inozemstvo	1% min. 60 kn
2.4.	Polog i isplate - posebni mjenjački račun	0,30% min. 60 kn, max. 300 kn

A.III. Dokumentarna naplata i naplata mjenica

Stavak	Vrsta usluge	Visina naknade
1.	Nostro i loro naplata	0,3% min. 300 kn
2.	Izmjena	100 kn
3.	Uručenje dokumenata bez plaćanja, vraćanja dokumenata i sl.	200 kn
4.	Pribavljanje akcepta po mjenicama	0,2% min. 200 kn
5.	Naplata mjenica bez protesta	0,2% min. 200 kn
6.	Loro naplata s izvršenim protestom mjenica	0,3% min. 200 kn
7.	Diskontiranje komercijalnih dokumenata i mjenica	prema ugovoru
8.	Eskontiranje čekova po tekućim računima građana	
8.1	- na 3 obroka	2,5%, odnosno prema ugovoru
8.2	- na 4 obroka	3,5%, odnosno prema ugovoru
8.3	- na 5 obroka	4,5%, odnosno prema ugovoru
8.4	- na 6 obroka	5,5%, odnosno prema ugovoru

Kod naplate inkasa naplaćuje se i naknada iz tarifnog stavka A.II.1.1.1. odnosno A.II.1.2.1. ove Odluke.

U poslovima s ino klijentima u pogledu dokumenata primljenih na naplatu naknada će se obračunati i naplatiti po odredbama ove Odluke, s tim što će se u svemu ostalom u odnosima s nalogodavcem postupati u skladu s Jednoobraznim pravilima za naplate Međunarodne trgovinske komore u Parizu (Publikacija br.522, Rev.1995 ili naredne revizije istih).

A.IV. Dokumentarni akreditivi

Stavak	Vrsta usluge	Visina naknade
1.	Uvozni (nostro) akreditivi	
1.1.	Naknada za obradu zahtjeva za otvaranje akreditiva s odgođenim polaganjem pokrića	400kn
1.2.	Otvaranje akreditiva s polaganjem pokrića	0,3%, min. 200kn, tromjesečno
1.3.	Otvaranje akreditiva s odgođenim polaganjem pokrića	od 0,50% do 1%, min. 500kn, tromjesečno
1.4.	Otvaranje akreditiva uz potpuno osiguranje depozitom	0,4 do 0,8%, min 400kn, tromjesečno
1.5.	Prijenosi akreditiva i izmjena uvjeta akreditiva	400kn po izmjeni
1.6.	Storno akreditiva	500,00kn
1.7.	Pribavljanje potvrđivanja akreditiva	0,2% - 0,5%, min. 500kn, jednokratno
1.10.	Odustajanje od odobrenog akreditiva nakon potpisivanja ugovora	500kn
1.11.	Otvaranje akreditiva koji je pokriven drugim akreditivom	0,4% do 0,8% min. 400kn, tromjesečno
1.12.	Izmjena uvjeta akreditiva, plaćanje u inozemstvu bez prezentacije dokumenta, storno akreditiva i reklamacija po akreditivu	400kn jednokratno

Izmjena ili storno međunarodnog platnog naloga može se izvršiti samo prije obrade istog. Zahtjev za stornom ili izmjenom već obrađenog platnog naloga može se izvršiti samo uz suglasnost korisnika.

Stavak	Vrsta usluge	Visina naknade
2.	Izvozni (loro) akreditivi	
2.1.	Notifikacija bez obveza	0,15%, min. 200 kn, max 4.000 kn, jednokratno
2.2.	Konfirmacija	prema dogovoru, min. 0,3% odnosno 400 kn, tromjesečno
2.3.	Izmjena uvjeta akreditiva, prijenos akreditiva, poništavanje akreditiva	300 kn po izmjeni
2.4.	Pregled dokumenata	0,3% min. 300 kn, max 4.000 kn
2.5.	Prijenos (transfer) akreditiva	0,1% min. 500 kn

Kod isplate po izvoznom (loro) akreditivu zaračunava se i naknada po tarifnom stavku A.II.1.2.1. ove Odluke.

Banka će obračunati i naplatiti 50% pripadajuće provizije banke korisnika po loro akreditivima kada je korisnik komitent neke druge banke.

Kod otvaranja akreditiva obračun i naknada naplaćuje se unaprijed za prva tri mjeseca od otvaranja akreditiva. Ako rok valjanosti akreditiva i/ili rok za plaćanje prelazi u novo tromjesečno razdoblje, naknada se obračunava prvog dana svakog novog razdoblja, a u posljednjem razdoblju, naknada se obračunava proporcionalno broju dana. Ukoliko akreditiv prelazi u novo razdoblje s rokom trajanja do 5 dana, naknada za taj period se ne obračunava.

Ako se izmjena akreditiva odnosi na povećanje iznosa akreditiva, primjenjuje se naknada za izmjenu uvjeta akreditiva i naknada za otvaranje, ovisno o vrsti akreditiva, koja se obračunava na iznos povećanja u postotku, odnosno minimalno 100,00 kn.

Naplaćena naknada po akreditivu se ne vraća u slučaju da se akreditiv ne iskoristi u cijelosti.

Kod akreditiva otvorenih sa ugovorenim klauzulom tolerancije odstupanja isporučene količine robe i iznosa, naknada se obračunava na osnovicu akreditiva uvećanu za ugovoreni postotak tolerancije. Kod otvaranja akreditiva obračun se vrši i naknada naplaćuje unaprijed za prva tri mjeseca od otvaranja akreditiva. Ako rok valjanosti akreditiva i/ili rok za plaćanje prelazi u novo tromjesečno razdoblje, naknada se obračunava prvog dana svakog novog razdoblja, na saldo akreditiva na taj dan, a u posljednjem razdoblju, naknada se obračunava proporcionalno broju dana. Ukoliko akreditiv prelazi u novo razdoblje s rokom trajanja do 5 dana, naknada za taj period se ne obračunava.

A.V. Garancije i jamstva

Stavak	Vrsta usluge	Visina naknade
1.	Nostro garancije	
1.1.	Naknada za obradu zahtjeva za izdavanje garancija	
1.1.1.	Naknada za obradu zahtjeva za izdavanje svih garancija s pokrićem / uz osiguranje depozita	200kn jednokratno
1.1.2.	Naknada za obradu zahtjeva za izdavanje svih garancija bez pokrića	400kn jednokratno
1.2.	Izdavanje garancije s pokrićem	0,3% min 200 kn, tromjesečno
1.3.	Izdavanje garancije bez pokrića	
1.3.1.	Izdavanje garancije uz potpuno osiguranje depozitom	0,4 do 0,8%, min. 400 kn, tromjesečno
1.3.2.	Izdavanje ostalih garancije bez pokrića	
1.3.2.1.	Izdavanje platežnih garancija	0,5% - 1%, min. 500 kn, tromjesečno
1.3.2.2.	Izdavanje činidbenih garancija	
1.3.2.2.1.	Izdavanje garancija za dobro izvođenje posla	0,3% - 0,6% min. 500 kn, tromjesečno
1.3.2.2.2.	Izdavanje ostalih činidbenih garancija	0,4% - 0,8% min. 500 kn, tromjesečno
1.3.2.3.	Izdavanje carinskih garancija	
1.3.2.3.1.	Izdavanje jamstava u provoznom postupku	0,6% - 1%, min. 600 kn, tromjesečno
1.3.2.3.2.	Izdavanje ostalih carinskih garancija	0,5% - 1%, min. 500 kn, tromjesečno
1.4.	Izdavanje supergarancije	0,5% - 1,2%, min. 400 kn, tromjesečno
1.5.	Aval i akcept mjenice	0,5% - 1%, min. 500 kn, tromjesečno
1.6.	Izdavanje pisma namjere	
1.6.1.	Izdavanje pisma namjere - obvezujuće	jednaka tarifi gar. na koju se obvezuje
1.6.2.	Izdavanje pisma namjere - neobvezujuće	400 kn
1.7.	Izmjena uvjeta po garanciji	400 kn po izmjeni
1.8.	Garancija izdana na temelju kontragarancije	0,5% - 1%, min. 500,00 kn, tromjesečno
1.9.	Naknada za poslove po pozivu za plaćanje garancije	1% min 500 kn
1.10.	Odustajanje od odobrene garancije nakon potpisivanja ugovora	500,00 kn
1.11.	Naknada za obradu zahtjeva za izmjenu uvjeta po garancijama	
1.11.1.	Naknada za obradu zahtjeva za izmjenu uvjeta po garancijama s pokrićem / uz osiguranje depozitom	200,00 kn jednokratno
1.11.2.	Naknada za obradu zahtjeva za izmjenu uvjeta po svim garancijama bez pokrića	400,00 kn jednokratno

Kod plaćanja po garancijama naplaćuje se još i naknada po tarifnom stavku A.II.1.1.1. ove Odluke.

Stavak	Vrsta usluge	Visina naknade
2.	Loro garancije	
2.1.	Notifikacija bez obveze	0,15%, min. 400 kn - max. 4000 kn
2.2.	Konfirmacija loro garancije	prema dogovoru, min 0,3% odnosno 400 kn, tromjesečno
2.3.	Izmjena uvjeta, otkazivanje garancije	400 kn
2.4.	Prosljeđivanje garantnog pisma	400 kn jednokratno
2.5.	Poziv za plaćanje po loro garanciji	0,3% min. 400 kn
2.6.	Pregled dokumenata i preuzimanje	0,2% min. 400 kn

Kod isplata po garancijama naplaćuje se još i naknada po tarifnom stavku A.II.1.2.1. ove Odluke.

Kod izdavanja garancija obračun i naknada naplaćuje se unaprijed za prva tri mjeseca od izdavanja garancije. Ako rok valjanosti i/ili respiro rok prelazi u novo tromjesečno razdoblje, naknada se obračunava prvog dana svakog novog razdoblja za slijedeće tromjesečje, a u posljednjem razdoblju naknada se obračunava proporcionalno broju dana. Ukoliko garancija prelazi u novo razdoblje u periodu do 5 dana, naknada za taj period se ne obračunava.

A.VIII. Ostali poslovi

Stavak	Vrsta usluge	Visina naknade
1.	Naknada po komisionim i mandatnim kreditima	0,80% - 1,50%
2.	Za obavljanje mandatnih i komisionih poslova	prema sporazumu s korisnikom
3.	Reklamacije na zahtjev klijenta	stvarni trošak, min 200 kn
4.	Upiti u inozemstvo po neuredno zaprimljenim nalogima iz inozemstva	EUR 10
5.	Pribavljanje informacija iz inozemstva i davanje informacija u inozemstvo	stvarni trošak uvećano za 400 kn
6.	Opomena po nepodmirenom dugovanju prema Banci (po računu, kreditu, garanciji, akreditivu ...)	60 kn
7.	Blokada deviznog računa (po sudskom nalogu, zadužnica i sl.)	60 kn
8.	Obavijest sudu o izvršenju	20 kn
9.	Izrada prijepisa izvoda kartica, dokumenata i sl.	100kn
10.	Izdavanje raznih potvrda/ovjera i potvrđivanja stanja računa (osim za stanje 31. prosinca)	200 kn po potvrdi
11.	Preslik dokumenta	5 kn po stranici
12.	Popunjavanje Obrasca 14 i 15	40 kn po obrascu
13.	Dnevna dostava tečajnih lista OTP ili HNB (osim za mjenjače)	110 EUR polugodišnje
14.	Dostava podataka iz povijesnih tečajnih lista (do 10 datuma u dostavi)	50 kn