

Naknade OTP banke za platni promet u zemlji za velike tvrtke

(primjenjuju se od 11. srpnja 2016.)

Izvadak iz Odluke o naknadama u kunskom platnom prometu

Stavak	Vrsta usluge	Osnovica za obračun	Naknada mreža OTP	Naknada mreža FINA-e
1.	Poslovi registra računa			
1.1.	Otvaranje računa	račun	50,00 kn	
1.1.1.	Posredovanje pri otvaranju računa	račun		61,00 kn
1.2.	Održavanje računa*	račun	20,00 kn mjesečno	
1.3.	Evidencija osnivačkog pologa	polog	10,00 kn	12,20 kn
1.4.	Zatvaranje računa	račun	150,00 kn	
1.5.	Otvaranje i promjena okvirnog kredita	kredit		
1.6.	Odobranje / prolongacija Minusa po računu poslovnog subjekta			
1.6.1.	- na rok od 1 do 3 mjeseca	iznos	0,80%-1,00% min.500 kn	-
1.6.2.	- na rok od 3 do 6 mjeseci	iznos	1,00%-1,20% min. 500 kn	-
1.6.3.	- na rok od 6 do 12 mjeseci	iznos	1,20%-1,50% min. 500 kn	-
1.7.	Promjene u registru računa banke**	račun		45,00

*obračun samo za račune koji su imali promet u tijeku mjeseca

**uključuje promjenu potpisnih kartona

Stavak	Vrsta usluge	Osnovica za obračun	Naknada mreža OTP	Naknada mreža FINA-e
2.	Obrada gotova novca			
2.1.	Uplate			
2.1.1.	Uplate klijenata	iznos	0,22%	0,32%
2.1.2.	Uplate za klijente po kolekciji	iznos		0,25%
2.2.	Isplate*	iznos	0,21%	0,32%
2.2.1.	Autorizacija isplate	nalog		1,00
2.3.	Uplate putem DNT-a	iznos	0,19%	0,32%
2.4.	Uplate na račune u drugima bankama	iznos	1,00%	
2.5.	Poslovi vezani uz zakon o sprječavanju pranja novca	nalog	14,00 kn	
2.6.	Obrada čekova iz trgovačke mreže	ček	2,00 kn	

*naknada se ne naplaćuje se ovlaštenom mjenjaču u slučaju kada preko računa provodi promet svoje blagajne

Stavak	Vrsta usluge	Osnovica za obračun	Naknada mreža OTP	Naknada mreža FINA-e
3.	Obrada gotovinskih i bezgotovinskih naloga			
3.1.	Obrada internih naloga			
3.1.1.	Nalozi na papirnom mediju			
3.1.1.1.	- podneseni prije datuma valute	nalog	6,50 kn	7,50 kn
3.1.1.2.	- podneseni na datum valute			
3.1.1.2.1.	- bezgotovinski nalozi*	nalog	6,50 kn	7,50 kn
3.1.1.2.2.	- gotovinski nalozi – uplate	nalog	4,20 kn	4,80 kn
3.1.1.2.3.	- gotovinski nalozi – isplate	nalog	4,20 kn	4,80 kn
3.1.1.2.4.	- gotovinski nalozi – uplate putem DNT-a	nalog	4,20 kn	4,80 kn
3.1.2.	Nalozi na magnetnom mediju			
3.1.2.1.	- podneseni prije datuma valute	nalog	2,70 kn	3,20 kn
3.1.2.2.	- podneseni na datum valute	nalog	2,90 kn	3,40 kn
3.1.3.	Elektronički nalozi			
3.1.3.1.	- podneseni prije datuma valute	nalog	0,90 kn	2,10 kn
3.1.3.2.	- podneseni na datum valute	nalog	0,90 kn	2,10 kn
3.1.4.	- interni-trajni nalozi podneseni na datum valute	nalog	2,50 kn	
3.1.5.	Trajni nalozi za kredite, minus po žiro računu, Visa Business kartice	nalog	2,50 kn	
3.1.6.	Nalog za naplatu dospjelih obveza – Corporate klijenti**	nalog	30,00 kn	
3.1.7.	Interni trajni nalog – nalog za transfer sredstava****	nalog	0,07%	
3.1.8.	Nalozi OTP m-business			
3.1.8.1.	- podneseni prije datuma valute	nalog	0,70	
3.1.8.2.	- podneseni na datum valute	nalog	0,90	
3.2.	Obrada eksternih naloga			
3.2.1.	Nalozi na papirnom mediju			
3.2.1.1.	- podneseni prije datuma valute	nalog	7,00 kn	8,00 kn
3.2.1.2.	- podneseni na datum valute	nalog	7,00 kn	8,00 kn
3.2.1.3.	- prijenos Swiftom - HSVP	nalog	20,00 kn	
3.2.2.	Nalozi na magnetnom mediju			
3.2.2.1.	- podneseni prije datuma valute	nalog	3,10 kn	3,50 kn
3.2.2.2.	- podneseni na datum valute	nalog	3,50 kn	4,00 kn
3.2.3.	Elektronički nalozi			
3.2.3.1.	- podneseni prije datuma valute	nalog	1,50 kn	2,90 kn
3.2.3.2.	- podneseni na datum valute	nalog	1,50 kn	2,90 kn
3.2.3.3.	Primljeni od drugih sudionika putem NKS-a (poruke: C13; T32; T33)	el.nalog/poruka	0,75 kn	
3.2.4.	Eksterni trajni nalozi podneseni na datum valute	nalog	2,70 kn	
3.2.5.	-eksterni-trajni nalog - nalog za transfer sredstava*	nalog	0,07%	
3.2.6.	Nalozi OTP m-business			
3.2.6.1.	- podneseni prije datuma valute	nalog	1,30	
3.2.6.2.	- podneseni na datum valute	nalog	1,45	
3.3.	Razmjena s drugim sustavima			
3.3.1.	- slanje naloga	nalog		0,50 kn

3.3.2.	- primanje naloga	nalog		0,50 kn
3.8.	Povlačenje naloga			
3.8.1.	Provođenje zahtjeva za povlačenje naloga	nalog	5,00 kn	
3.8.2.	Povlačenje naloga bez pokrića od strane Banke	nalog	5,00 kn	

* Naknada se obračunava i za nalog za naplatu dospjelih obveza klijenata malih poduzeća i obrtnika

**Naknada se obračunava u slučaju kada je ukupni naplaćeni iznos temeljem kreiranog naloga u obračunskom periodu za zatvaranje cjelokupnog dospjelog duga veći od 100,00 kuna.

*** Pored navedene naknade za svaki transfer sredstava zaračunava se i naknada pod tarifnim stavkom 3.1.1.2.1.

****Pored navedene naknade za svaki transfer sredstava zaračunava se i naknada pod tarifnim stavkom 3.2.1.2.

Stavak	Vrsta usluge	Osnovica za obračun	Naknada mreža OTP	Naknada mreža FINA-e
4.	Izvršavanje			
4.1.	Izvršavanje klijenata o izvršenim plaćanjima po njihovim računima (izvadak) i neizvršenim nalogima (protokol)			
4.1.1.	- na papirnom mediju	stavka/zap.str.	0,40 kn stavka	3,00 kn zap. str.
4.1.1.1.	- na papirnom mediju poslano poštom	započeta str.	0,40 kn	
4.1.2.	Ostale vrste izvoda			
4.1.2.1.	- u obliku datoteke (mag. medij ili rač. komunik.)	stavak	0,15 kn	
4.1.2.2.	FINA -disketa, traka, CD-om	stavak		0,23 kn
4.1.2.3.	INFO FINA – slanje modemom	stavak		0,23 kn
4.1.2.4.	FINA e-servis (TXT ili XML format)	stavak		0,23 kn
4.1.2.5.	FINA e-servis (PDF format)	stavak		0,23 kn
4.1.2.6.	FINA WEB – servis (TXT ili XML format)	stavak		0,23 kn
4.1.2.7.	FINA WEB – servis (PDF format)	stavak		0,34 kn
4.1.3.	Razmjena podataka za izvode klijenata - FINA	stavak		0,17 kn
4.2.	Bankotel telefonski servis/ InfoFINA servis			
4.2.1.	Održavanje (mjesečno)	račun		55,00 kn
4.2.1.1.	Govorna informacija	račun		27,00 kn
4.2.2.	Faksiranje informativnih izvadaka o stanju računa (mjesečno)			
4.2.2.1.	- u istom pozivu	mobilni tel.		41,00 kn
4.2.2.2.	- u povratnom pozivu	mobilni tel.		68,00 kn
4.2.2.3.	- automatski	mobilni tel.		108,00 kn
4.3.	InfoFINA SMS servis			
4.3.1.	Poruka o stanju računa iz izvotka (mjesečno)			
4.3.1.1.	- za jedan račun korisnika	račun		27,00 kn
4.3.1.2.	- za svaki daljnji račun	račun		13,50 kn
4.3.2.	Poruka o promjeni na računu			
4.3.2.1.	- o uplati/isplati	poruka		1,10 kn
4.3.2.2.	- o trenutno raspoloživim sredstvima	poruka		1,10 kn
4.4.	Bankotel Online – internet servis			
4.5.	Usluge Internet bankarstva eLEMENT@ / online servis			
4.5.1.	Korištenje eLEMENT@-e (mjesečno)			
4.5.1.1.	Korištenje eLEMENT@ card	kartica	30,00 kn	
4.5.1.2.	Korištenje tokena	token	30,00 kn	
4.5.1.3.	Korištenje tokena- eLEMENT@ Light	token	30,00 kn	
4.5.1.4.	Korištenje tokena- eLEMENT@ Light za nerezidente (jednokratno)	token	300,00 kn	
4.5.1.5.	Korištenje PKI USB stick-a	USB stick	30,00 kn	
4.5.2.	Održavanje (mjesečno)	račun		145,00 kn
4.5.3.	Izravni (online) pristup podacima na računima			
4.5.3.1.	Pregled dnevnog stanja računa	upit		1,15 kn
4.5.3.2.	Pregled naloga po računu			
4.5.3.2.1.	- upit	upit		1,40 kn
4.5.3.2.2.	- pregledano naloga	slog		0,35 kn
4.5.3.3.	Pregled izvadaka			
4.5.3.3.1.	- upit	upit		1,15 kn
4.5.3.3.2.	- pregledano stavaka izvotka	slog		0,80 kn
4.5.3.4.	Pregled prometa (saldo-conti)			
4.5.3.4.1.	- upit	upit		1,15 kn
4.5.3.4.2.	- pregledano stavaka prometa	slog		0,35 kn
4.6.	Potvrde i pregledi koji se daju na temelju zakona			
4.6.1.	- na papiru	započeta str.		54,00 kn
4.6.2.	- u obliku datoteke (mag. medij ili rač. komunik.)	stavka		0,35 kn
4.7.	Potvrde i pregledi na zahtjev klijenta	započeta str.	40,00 kn	
4.8.	Informacije o solventnosti (bon2)		125,00 kn	
4.8.1.	Drugi originalni primjerak i svaki slijedeći originalni primjerak informacija o solventnosti (bon 2) izdan za isto razdoblje*	primjerak	38,00 kn	
4.9.	Opomene			
4.9.1.	Opomena pred tužbu	opomena	40,00 kn	
4.10.	Upit na stanja			
4.10.1.	Upit u stanje računa	upit		1,15 kn
4.11.	Izdavanje i dostava faktura klijentima - FINA			
4.11.1.	- na papiru	račun		4,50 kn
4.11.2.	- u obliku datoteke	stavak		0,45 kn

* Ukoliko klijent odjednom zatraži više primjeraka informacija o solventnosti (bon 2) za isti period, prvi primjerak se naplaćuje suodnosno tarifnom stavku

4.8.Informacija o solventnosti (bon 2), a svaki drugi originalni primjerak i svaki slijedeći originalni primjerak naplaćuje se suodnosno tarifnom stavku 4.8.1. Drugi originalni primjerak i svaki slijedeći originalni primjerak informacija o solventnosti (bon 2) izdan za isto razdoblje.

Stavak	Vrsta usluge	Osnovica za obračun	Naknada mreža OTP	Naknada mreža FINA-e
5.	Mikrografsko - optička obrada naloga i drugih dokumenata iz arhive			
5.1.	Kopije dokumenata iz arhive	stranica	10,00 kn	15,00 kn
5.2.	Rješavanje reklamacije po zahtjevu	zahtjev	10,00 kn	13,00 kn
5.3.	Arhiviranje naloga na mikrofilm	nalog		0,35 kn

Stavak	Vrsta usluge	Osnovica za obračun	Naknada mreža OTP	Naknada mreža FINA-e
6.	Ostali poslovi			
6.1.	Priprema i slanje dokumentacije			

6.1.1.	Priprema i slanje poštom		
6.1.1.1.	Priprema		
6.1.1.1.1.	Pošiljke čekova dostavljene banci/podnositelju	pošiljka	2,80 kn
6.1.1.1.2.	Uputnice klijenata poslane HP-u	pošiljka	2,80 kn
6.1.1.1.3.	Izvod klijenta poslan poštom	pošiljka	4,50 kn 2,80 kn
6.1.1.1.4.	Odgovori na riješene reklamacije	pošiljka	2,80 kn
6.1.1.1.5.	Dokumentacija dana po T.S. 4.3.1.1. (osim obavijesti temeljem Ovršnog zakona)	pošiljka	2,80 kn
6.1.1.1.6.	Dokumentacija koja se odnosi na otvaranje računa i prijenos temeljnog kapitala	pošiljka	2,80 kn
6.1.1.1.7.	Ovjerena dokumentacija vraćena banci	pošiljka	2,80 kn
6.1.1.1.8.	Nepotpuna dokumentacija vraćena banci	pošiljka	2,80 kn
6.1.1.1.9.	Povrat dokumentacije HP-u	pošiljka	2,80 kn
6.1.1.2.	Slanje	pošiljka	bez naknade 2,80 kn
6.1.1.3.	Slanje telefaksom		
6.1.1.3.1.	Odgovori na riješene reklamacije	stranica	2,80 kn
6.1.1.3.2.	Dokumentacija koja se odnosi na otvaranje računa i prijenos temeljnog kapitala	stranica	2,80 kn
6.2.	eLEMENT@ za poslovne subjekte		
6.2.1.	Instalacijski paket - eLEMENT@ card		bez naknade
6.2.1.1.	Dodatna eLEMENT@ card	kartica	40,00 kn
6.2.1.2.	Dodatni čitači	čitač	100,00 kn
6.2.1.3.	Ponovno generiranje PIN-a	ovlaštenik	30,00 kn
6.2.1.4.	Zamjena eLEMENT@ card kartice uslijed gubitka, oštećenja i sl.	kartica	250,00 kn
6.2.1.5.	Zamjena čitača uslijed gubitka, oštećenja i sl.	čitač	250,00 kn
6.2.1.6.	Izdavanje ili zamjena PKI USB stick-a	USB stick	250,00 kn
6.2.2.	eLEMENT@ paket – token		bez naknade
6.2.2.1.	Dodatni token	token	40,00 kn
6.2.2.2.	Ponovni ispis PIN-a		30,00 kn
6.2.2.3.	Zamjena tokena uslijed gubitka, oštećenja i sl.	token	250,00 kn
6.2.2.4.	Zamjena tokena zbog greške ili na zahtjev Banke	token	bez naknade
6.3.5.	Naknada za korištenje SIM kartice za GPRS terminale		stvarni trošak
6.4.7.	Naknada za neaktivnost EFTPOS terminala		
6.4.7.1.	Naknada za neaktivnost EFTPOS terminala do 30.06.2016. godine (naknada se naplaćuje od trgovaca kod kojih niti jedan POS terminal, na razini tromjesečja, nema evidentiran promet u iznosu većem od 3.000 HRK)		102 kn mjesečno
6.4.7.2.	Naknada za neaktivnost EFTPOS terminala od 31.07.2016.godine (naknada se naplaćuje od trgovaca kod kojih niti jedan POS terminal, na razini tromjesečja, nema evidentiran promet u iznosu većem od 6.000 HRK počevši od tromjesečja koje počinje 01.05.2016. godine)		150 kn mjesečno
6.4.9.	Izdavanje izvješća o naknadama za platne transakcije na temelju kartica na EFTPOS terminalima na zahtjev klijenta (važeće od 15. srpnja 2016.)		200 kn + 0,50 kn po stranici
6.5.	Dnevno noćni trezor		
6.5.1.	Pristupnica	ugovor	100,00 kn
6.5.2.	Zapisnik za netočno ispunjenu dokumentaciju za DNT polog	zapisnik	15,00 kn
6.8.	Ugovoreni platni promet		
6.8.1.	Naknada za neispunjenje ugovornih obveza vezanih uz iznos dugovnog kuskog platnog prometa – naknada se obračunava kao postotak razlike između iznosa dugovnog platnog prometa utvrđenog ugovorom o kreditu između Banke i poslovnog subjekta te stvarno ostvarenog iznosa dugovnog platnog prometa poslovnog subjekta		1,00%, jednom godišnje
6.9.	OTP m-business za poslovne subjekte		
6.9.1.	Ugovaranje usluge OTP m-business po krajnjem korisniku		0,00
6.9.2.	Mjesečna članarina za uslugu OTP m-business po krajnjem korisniku		15,00

Stavak	Vrsta usluge	Osnovica za obračun	Naknada mreža OTP	Naknada mreža FINA-e
7.	VISA Business kartica			
7.1.	Obrada Zahtjeva za VISA Business karticu – jednokratno za pravnu osobu ili obrtnika		400,00 kn	
7.2.	Godišnja članarina	kartica	150,00 kn	
7.3.	Zamjena postojeće VISA Business kartice			
7.3.1.	- zbog gubitka, krađe	kartica	30,00 kn	
7.3.2.	- zbog izmjene matičnih podataka	kartica	30,00 kn	
7.3.3.	- zbog oštećenja kartice	kartica	30,00 kn	
7.4.	Izrada novog PIN-a	kartica	20,00 kn	
7.5.	Isplata gotovine			
7.5.1.	- na bankomatima OTP banke d.d.	transakcija	2% min. 20,00 kn	
7.5.2.	- na bankomatima u Hrvatskoj osim OTP	transakcija	3% min. 25,00 kn	
7.5.3.	- na bankomatima u inozemstvu	transakcija	3,5% min. 45,00 kn	
7.5.4.	- na EFT/POS terminalima u Hrvatskoj	transakcija	3% min. 30,00 kn	
7.5.5.	- na EFT/POS terminalima u inozemstvu	transakcija	4% min. 60,00 kn	
7.5.6.	- na EFT/POS terminalima OTP	transakcija	2,5% min. 25,00 kn	
7.6.	Kupovina na POS-u		bez naknade	
7.7.	Hitno izdavanje kartice u Hrvatskoj	kartica	100 kn	
7.8.	Global Customer Assistance Service			
7.8.1.	Oglašavanje Visa Business kartice u Biltenu nevrjedecih kartica po regiji		30 USD	
7.8.2.	Prijava izgubljene/ukradene kartice u inozemstvu		35 USD	
7.8.3.	Zahtjev za hitnu isplatu gotovine bez kartice u inozemstvu			
7.8.3.1.	- kontakt. OTP banka		175 USD	
7.8.3.2.	- kontakt. GCAS		225 USD	
7.8.4.	Hitno izdavanje kartice u inozemstvu		275 USD	
7.9.	Neutemeljene reklamacije transakcije		50,00 kn	
7.10.	Trošak klijenta – neovlašteno korištenje blokirane kartice OTP		335,00 kn	
7.11.	Trošak klijenta – neovlašteno korištenje blokirane kartice OTP banke d.d. – naknada trgovcu na prodajnim mjestima u Hrvatskoj – kartica oduzeta na prodajnim mjestima u Hrvatskoj		335,00 kn	
7.12.	Trošak klijenta – neovlašteno korištenje blokirane kartice OTP banke d.d. – naknada trgovcu na prodajnim mjestima u inozemstvu – kartica oduzeta na prodajnim mjestima u inozemstvu			stvarni trošak

Stavak	Vrsta usluge	Osnovica za obračun	Naknada mreža OTP	Naknada mreža FINA-e
8.	VISA Business Electron kartica			

8.1.	Godišnja članarina		
8.1.1.	- za prvu godinu korištenja	kartica	20,00 kn
8.1.2.	- za ostale godine korištenja	kartica	20,00 kn
8.2.	Zamjena postojeće Visa Business Electron kartice		
8.2.1.	- zbog gubitka, krađe	kartica	50,00 kn
8.2.2.	- zbog izmjene matičnih podataka, oštećenja kartice i sl.	kartica	30,00 kn
8.3.	Poseban ispis PIN-a	kartica	20,00 kn
8.4.	Isplata gotovine		
8.4.1.	- na bankomatima OTP banke d.d.	transakcija	0,15%
8.4.2.	- na bankomatima u Hrvatskoj osim OTP	transakcija	1,5% min. 10,00 kn
8.4.3.	- na bankomatima u inozemstvu	transakcija	1,5% min. 25,00 kn
8.4.4.	- na EFT/POS terminalima u Hrvatskoj	transakcija	2,5% min. 15,00 kn
8.4.5.	- na EFT/POS terminalima u inozemstvu	transakcija	2,5% min. 30,00 kn
8.4.6.	- na EFT/POS terminalima OTP	transakcija	2,5% min. 10,00 kn
8.5.	Plaćanje putem EFT/POS terminala	transakcija	bez naknade
8.6.	Hitno izdavanje kartice u Hrvatskoj	kartica	100 kn
8.7.	Global Customer Assistance Service		
8.7.1.	Prijava izgubljene/ukradene kartice u inozemstvu		35 USD
8.7.2.	Zahtjev za hitnu isplatu gotovine bez kartice u inozemstvu		
8.7.2.1.	- kontakt. OTP banka d.d.		175 USD
8.7.2.2.	- kontakt. GCAS		225 USD
8.7.3.	Hitno izdavanje kartice u inozemstvu		275 USD
8.8.	Neutemeljene reklamacije transakcije		50,00 kn

Stavak	Vrsta usluge	Osnovica za obračun	Naknada mreža OTP	Naknada mreža FINA-e
9.	Usluga SMS bankarstva			
9.1.	Ugovaranje SMS usluge			
9.1.1.	Kontrola kartica	uključenje usluge	bez naknade	
9.1.2.	Interaktivni SMS	uključenje usluge	bez naknade	
9.1.3.	SMS kontrola računa	uključenje usluge	bez naknade	
9.2.	SMS poruke- korištenje usluge			
9.2.1.	Kontrola kartica	poslana poruka	0,50 kn	
9.2.2.	Interaktivni SMS	poslana poruka	0,50 kn	
9.2.3.	Kontrola računa	poslana poruka	0,50 kn	