

UVJETI POSLOVANJA ZA KORESPONDENTNE BANKE

A. USLUGE RAČUNA

| | |
|---|-------------|
| 1. Vođenje računa | po dogovoru |
| 2. Aktivne i pasivne kamate | po dogovoru |
| 3. Međubankarski transferi uključujući knjiženje u HRK (po stavci) | |
| 3.1 Odobrenje računa | bez naknade |
| 3.2 Terećenje računa | po dogovoru |
| 4. MT940/941/942/950 dnevni izvodi | po dogovoru |
| 5. MT900/910 obavijest o priljevu/odljevu (po stavci) | po dogovoru |
| 6. Izvodi i izvješća na zahtjev (po primjerku) | EUR 10,00 |
| 7. Krajnji rok za zaprimanje naloga za međubankarske transfere (MT2xx)* | |
| 7.1 za sve transfere na račun koji se vodi kod Addiko Banke d.d. | 16:00 h T+0 |
| 7.2 za sve transfere u HRK na račun u drugoj banci | 15:00 h T+0 |
| 7.3 za sve transfere u stranoj valuti na račun u drugoj banci u RH | 11:00 h T+0 |
| 7.4 za sve transfere u stranoj valuti u inozemstvo | 14:00 h T+0 |

* Navedeni krajnji rokovi zaprimanja naloga odnose se na EUR i USD.

| | |
|--|-------------|
| 8. Krajnji rok za zaprimanje naloga za komercijalne transfere (MT1xx)* | |
| 8.1 za sve transfere na račun koji se vodi kod Addiko Banci d.d. | 14:00 h T+0 |
| 8.2 za sve transfere u HRK na račun u drugoj banci | 14:00 h T+0 |
| 8.3 za sve transfere u stranoj valuti na račun u drugoj banci u RH | 14:00 h T+0 |
| 8.4 za sve transfere u stranoj valuti u inozemstvo | 14:00 h T+0 |

* Navedeni krajnji rokovi zaprimanja naloga odnose se na EUR i USD.

Banka može izvršiti nalog i nakon krajnjeg roka za zaprimanje naloga, s traženim datumom izvršenja.

| | |
|--|---------------------------|
| 9. Krajnji rok za zaprimanje naloga za opoziv priljeva | 14:00 prije datuma valute |
|--|---------------------------|

B. PRILJEVI U KORIST FIZIČKIH I PRAVNIH OSOBA (MT1XX)

1. Priljevi u korist računa kod Banke*

| | |
|--|--|
| 1.1 SWIFT priljevi s opcijom OUR - poslovni subjekti | 0,20%; min. HRK 80,00, max. HRK 4.000,00 ili protuvrijednost u drugoj valuti |
| 1.2 SWIFT priljevi s opcijom OUR - potrošači | HRK 45,00 ili protuvrijednost u drugoj valuti |
| 1.3 TARGET2 priljevi s opcijom OUR - poslovni subjekti | HRK 50,00 ili protuvrijednost u drugoj valuti |
| 1.4 TARGET2 priljevi s opcijom OUR - potrošači | HRK 45,00 ili protuvrijednost u drugoj valuti |

* SWIFT priljevi u iznosu ≤ EUR 20,00 ili protuvrijednost u drugoj valuti bez naknade
TARGET2 priljevi u iznosu ≤ od EUR 8,00 bez naknade

2. Prijenosi u korist računa kod drugih banaka*

| | |
|---|--|
| 2.1 Prijenosi s opcijom SHA/BEN u korist računa kod druge banke (unutar EEA) (naknada se naplaćuje od banke primatelja) | bez naknade |
| 2.2 Prijenosi s opcijom SHA/BEN u korist računa kod druge banke (izvan EEA) (naknada se naplaćuje od banke primatelja) | HRK 160,00 ili protuvrijednost u drugoj valuti |

- | | |
|---|--|
| 2.3 Prijenosi s opcijom OUR u korist računa kod druge banke (unutar EEA) (naknada se naplaćuje od banke pošiljatelja naloga) | bez naknade |
| 2.4 Prijenosi s opcijom OUR u korist računa kod druge banke (izvan EEA) (naknada se naplaćuje od banke pošiljatelja naloga) | HRK 160,00 ili protuvrijednost u druvoj valuti |
| * SWIFT priljevi u iznosu ≤ EUR 20,00 ili protuvrijednost u drugoj valuti | bez naknade |
| TARGET2 priljevi u iznosu ≤ od EUR 8,00 | bez naknade |

3. Usmjeravanja transakcija u punom iznosu (samo za EUR)

- | | |
|---|---|
| 3.1. Usmjeravanje zaprimljenih MT103 od banaka s računom u Addiko Bank d.d.* | |
| 3.1.1. preko Target2 sustava | HRK 14,00 ili protuvrijednost u drugoj valuti |
| 3.1.2. preko korespondentnih banaka | HRK 20,00 ili protuvrijednost u drugoj valuti |
| 3.2. Usmjeravanje zaprimljenih MT103 iz Target 2 sustava u korist banaka s računom u Addiko Bank d.d. | HRK 6,00 ili protuvrijednost u drugoj valuti |

* Krajnji rok za zaprimanje naloga je 15:00 h

C. DOKUMENTARNO POSLOVANJE

1. DOKUMENTARNA NAPLATA

- | | |
|--|---|
| 1.1. Dokumentarne naplate | 0,2%; min. EUR 80,00 |
| 1.2. Uručenje dokumenata bez plaćanja | EUR 70,00 |
| 1.3. Pribavljanje akcepta po mjenicama | EUR 70,00 |
| 1.4. Protest mjenice i vraćanje dokumenata | 0,25%; min. EUR 80,00 plus troškovi protesta |
| 1.5. Prijenos prava za raspolaganje robom - trošak naplate i otpuštanja robe | 0,15%; min. EUR 80,00 |
| 1.6. Uručenje dokumenata dostavljenih na naplatu direktno od strane inozemnog dobavljača | 0,20%; min. EUR 15,00 max. EUR 660,00 |

2. DOKUMENTARNI AKREDITIVI

- | | |
|---|--------------------------------------|
| 2.1. Otvaranje (pregled dokumenata uključen) | 0,70%; min. EUR 80,00 p.q. |
| 2.2. Konfirmacija | po posebnoj odluci |
| 2.3. Aviziranje akreditiva | 0,10%; min. EUR 80,00 |
| 2.4. Aviziranje akreditiva drugoj avizirajućoj banci | 0,10% min EUR 100,00, max EUR 300,00 |
| 2.5. Aviziranje akreditiva drugoj avizirajućoj banci po nalogu članica Addiko Grupe | EUR 50,00 |
| 2.6. Prijenos akreditiva | 0,10%; min. EUR 135,00 |
| 2.7. Naknada za neuredne dokumente | EUR 80,00 po setu |
| 2.8. Preuzimanje i pregled dokumenata - po svakom setu | 0,30%; min. EUR 80,00 |

3. GARANCIJE

| | |
|---|--|
| 3.1. Izdavanje | 0,50% - 0,75%; min. EUR 80,00 p.q. |
| 3.2. Izdavanje garancije na temelju kontragarancije | 0,30%; min. EUR 80,00 p.q. |
| 3.3. Natječajne garancije (trajanje <100 dana jednokratno) | 0,40% - 0,70%, min. EUR 80,00 p.q. |
| 3.4. Konfirmacija | po posebnoj odluci |
| 3.5. Aviziranje garancije | 0,10%; min. EUR 80,00 |
| 3.6. Prosljeđivanje garancije trećoj banci | 0,10% min. EUR 100,00, max. EUR 300,00 |
| 3.7. Prosljeđivanje garancije trećoj banci po nalogu članica Addiko Grupe | EUR 50,00 |
| 3.8. Kontrola poziva na plaćanje | 0,30%; min. EUR 80,00 |

Ukoliko garancija ima trajanje do 90 dana naknada pod tarifnim stavkom 3.1 i 3.2 obračunat će se jednokratno.

4. DOKUMENTARNI POSLOVI - OPĆE NAKNADE

| | |
|--|--|
| 4.1. Izmjena, poništenje | EUR 80,00 |
| 4.2. Aviziranje/prosljeđivanje izmjene trećoj banci po nalogu članica Addiko Grupe | EUR 50,00 |
| 4.3. Plaćanje | 0,20%; min. EUR 15,00, max. EUR 660,00 |
| 4.4. Naplata | 0,20%; min. EUR 10,00, max. EUR 500,00 |
| 4.5. Prijevremeno zatvaranje/traženje oslobođenja od obveza prije isteka roka važnosti | EUR 30,00 |
| 4.6. Utvrđivanje autentičnosti i/ili ispravnosti potpisa | EUR 70,00 |
| 4.7. Slanje SWIFT poruka i/ili prijenos informacija na zahtjev korespondentnih banaka | EUR 30,00 |

Za aviziranja akreditiva i prosljeđivanje garancija, kao i njihovih izmjena, putem dvije avizirajuće banke u zemlji, obračunava se pola naknade. Ukoliko pola naknade za aviziranje akreditiva ili garancije iznosi manje od minimalne naknade, obračunat će se minimum, a za prosljeđivanje SWIFT poruka bankama u zemlji obračunat će se HRK 50,00 ili protuvrijednost u drugoj valuti.

D. RAMBURS

| | |
|---------------------------------------|--------------------|
| 1. Obavijest o rambursnom ovlaštenju | EUR 75,00 |
| 2. Konfirmacija rambursnog ovlaštenja | po posebnoj odluci |
| 3. Izmjena rambursnog ovlaštenja | EUR 70,00 |
| 4. Plaćanje po rambursnom ovlaštenju | EUR 75,00 |

E. OSTALE USLUGE

| | |
|---|--|
| 1. Informacije o statusu i vjerodostojnosti tvrtke | EUR 50,00 |
| 2. Potvrde za revizore | |
| 2.1. Potvrda stanja računa | EUR 75,00 |
| 2.2. Potvrda stanja računa stranim bankama | EUR 100,00 |
| 3. Troškovi otkazivanja, dopuna i upita/provjere stanja | EUR 30,00 |
| 4. Utvrđivanje ispravnosti potpisa | EUR 70,00 |
| 5. Reklamacije ne starije od šest mjeseci | EUR 30,00 |
| 6. Reklamacije starije od šest mjeseci | EUR 50,00 |
| 7. Troškovi povrata NON-SEPA priljeva | HRK 240,00 ili protuvrijednost u drugoj valuti |
| 8. Troškovi povrata SEPA priljeva (RECALL) | bez naknade |

F. OPĆI UVJETI

1. Banka visinu naknada izražava u kunama ili u valuti ovisno o osnovnom poslu za koji se vrši obračun.
2. Usluge i visina naknade koje nisu navedene u ovoj tablici dat će se na zahtjev.
3. Moguće je dogovoriti više/niže naknade na temelju recipročnosti.
4. Zahtjevi za naplatu stariji od šest mjeseci neće biti prihvaćeni.
5. Poštarina, SWIFT i ostali troškovi, ako postoje, terete se na račun naručitelja, čak i u slučaju da nisu izričito navedeni u okviru pojedine vrste transakcije.
6. Navedene naknade primjenjuju se po izdanim i primljenim dokumentarnim napolatama, akreditivima i garancijama.
7. Svi dokumentarni akreditivi otvoreni od strane Banke podliježu Jedinstvenim pravilima i običajima za dokumentarne akreditive (u izdanju ICC, Pariz, posljednja revizija).
8. Sve garancije izdane od strane Banke podliježu Ujedačenim pravilima MTK za garancije na poziv (u izdanju ICC, Pariz, posljednja revizija).
9. Sve dokumentarne naplate obavljat će se u skladu s Jedinstvenim pravilima za naplate (u izdanju ICC, Pariz, posljednja revizija).
10. Banka ne preuzima bilo kakvu odgovornost za zakašnjenja, pogreške, pogrešna tumačenja itd. koja bi mogla proizaći iz nejasnih i nepotpunih uputa.
11. Postojeći uvjeti zamjenjuje sve prethodne te su podložni promjenama u bilo koje vrijeme bez prethodne najave.
12. Sukladno važećim Zakonima i propisima RH kojim se definiraju poslovi nacionalnog, prekograničnog i međunarodnog platnog prometa te Zakonom o sprečavanju pranja novca i financiranja terorizma, za ispravnu obradu naloga za plaćanje/priljeve potrebni su svi podaci o nalogodavatelju i primatelju sredstava uključujući IBAN/račun.
13. U skladu s posebnim mjerama koje propisuju nadležna međunarodna tijela, mjerodavno pravo i interne procedure i akti Banke, Banka zadržava pravo da ne uspostavi ili jednostrano prekine već postojeći poslovni odnos i/ili odbije izvršenje transakcije i/ili onemogući raspolaganje sredstvima i u slučaju kada se Klijent odnosno pravna ili fizička osoba koja se nalazi u vlasničkoj strukturi klijenta i/ili sudionik u transakciji nalazi na listi međunarodnih mjera ograničavanja i/ili međunarodnim sankcijskim listama Američke agencije za kontrolu inozemnih sredstava (OFAC) ili Europskoj sankcijskoj listi (EU) ili UN sankcijskoj listi ili internoj Crnoj listi Addiko Grupe.

Zagreb, 15.05.2018.