

## UVJETI POSLOVANJA ZA KORESPONDENTNE BANKE 5/2024

Br.	Opis usluge	Jedinična cijena
<b>A.</b>	<b>USLUGE RAČUNA</b>	
A1.	Vođenje računa	EUR 100,00
A2.	Aktivne i pasivne kamate	po dogovoru
A.2.1.	Naknada koju klijent plaća banci za pozitivno stanje na računu	EUR <ul style="list-style-type: none"> <li>• pozitivno stanje na EUR računu = 0,00% p.a.</li> </ul>
		CHF <ul style="list-style-type: none"> <li>• pozitivno stanje na CHF računu = 0,00% p.a.</li> </ul>
A3.	Međubankarski transferi (po stavci)	
A3.1.	Odobrenje računa	EUR 0,50
A3.2.	Terećenje računa	EUR 0,50
A4.	MT940/941/942/950 dnevni izvodi	bez naknade
A5.	MT900/910 obavijest o priljevu/odljevu (po stavci)	po dogovoru
A6.	Izvodi i izvješća na zahtjev (po primjerku)	EUR 10,00
<b>Br.</b>	<b>Opis usluge</b>	<b>Terminski plan</b>
A7.	Krajnji rok za zaprimanje naloga za međubankarske transfere (MT2xx) <sup>1</sup>	
A7.1.	za sve transfere na račun koji se vodi kod Addiko Banke d.d.	16:00 T+0
A7.2.	za sve transfere u EUR na račun u drugoj banci	15:30 T+0
A7.3.	za sve transfere u stranoj valuti na račun u drugoj banci u RH	11:00 T+0
A7.4.	za sve transfere u stranoj valuti u inozemstvo	14:00 T+0
A8.	Krajnji rok za zaprimanje naloga za komercijalne transfere (MT1xx)	
A8.1.	za sve transfere na račun koji se vodi kod Addiko Banke d.d.	17:00 T+0
A8.2.	za sve transfere u EUR/USD na račun u drugoj banci	14:00 T+0
A8.3.	za sve transfere u ostalim stranim valutama na račun u drugoj banci <sup>2</sup>	14:00 T+1
A9.	Krajnji rok za zaprimanje naloga za opoziv priljeva	14:00 prije datuma valute
<b>Br.</b>	<b>Opis usluge</b>	<b>Jedinična cijena</b>
<b>B.</b>	<b>PRILJEVI U KORIST FIZIČKIH I PRAVNIH OSOBA (MT1XX)</b>	
B1.	Priljevi u korist računa kod Banke <sup>3</sup>	
B1.1.	Priljevi s opcijom OUR - poslovni subjekti	EUR 25,00 ili protuvrijednost u drugoj valuti
B1.2.	Priljevi s opcijom OUR - potrošači	EUR 25,00 ili protuvrijednost u drugoj valuti
B2.	Transferi u korist računa kod drugih banaka	
B2.1.	Transferi s opcijom SHA/BEN u korist računa kod druge banke unutar EEA (PSD plaćanje - bez umanjivanja iznosa transakcije) - naknada obrade transfera naplaćuje se od banke pošiljatelja u mjesečnoj fakturi <sup>6</sup>	EUR 4,00 ili protuvrijednost u drugoj valuti
B2.2.	Transferi s opcijom OUR <sup>5</sup> u korist računa kod druge banke unutar EEA (PSD plaćanje - bez umanjivanja iznosa transakcije) - naknada obrade transfera naplaćuje se od banke pošiljatelja u mjesečnoj fakturi <sup>6</sup> i ne uključuje naknadu banke primatelja	EUR 11,00 ili protuvrijednost u drugoj valuti
B2.3.	Transferi s opcijom SHA/BEN u korist računa kod druge banke izvan EEA - naknada se naplaćuje od banke primatelja	EUR 22,00 ili protuvrijednost u drugoj valuti (plus naknade trećih banaka)
B2.4.	Transferi s opcijom OUR <sup>5</sup> u korist računa kod druge banke izvan EEA - naknada se naplaćuje od banke pošiljatelja	EUR 22,00 ili protuvrijednost u drugoj valuti (plus naknade trećih banaka)
<b>Br.</b>	<b>Opis usluge</b>	<b>Jedinična cijena</b>
B3.	Servis usmjeravanja transakcija u valuti EUR u punom iznosu <sup>6</sup>	
B3.1.	Usmjeravanje zaprimljenih MT103/MX(pacs.008) od banaka s računom u Addiko Bank d.d. <sup>4</sup>	
B3.1.1.	preko Target2 sustava - s troškovnom opcijom SHA	EUR 2,00
B3.1.2.	preko Target2 sustava - s troškovnom opcijom OUR	EUR 5,00

B3.1.3.	preko korespondentnih banaka (samo za članice Addiko Grupe)	EUR 3,50
B3.2.	Usmjeravanje zaprimljenih MT103/MX(pacs.008) u korist banaka s računom u Addiko Bank d.d.	
B3.2.1.	iz Target2 sustava - s troškovnom opcijom SHA	EUR 0,80
B3.2.2.	iz Target2 sustava - s troškovnom opcijom OUR <sup>5</sup>	EUR 0,80
B3.2.3.	trošak opcije OUR - naplaćuje se od banke platitelja	EUR 10,00
B4.	Plaćanja koja traže ručnu obradu	
B4.1.	Non-STP naknada <sup>8</sup>	EUR 7,00
<b>C</b>	<b>DOKUMENTARNO POSLOVANJE<sup>7</sup></b>	
<b>C1.</b>	<b>GARANCIJE</b>	
C1.1.	Izdavanje	0,50%; min. EUR 100,00 p.q.
C1.2.	Izdavanje garancije na temelju kontragarancije	0,30%; min. EUR 100,00 p.q.
C1.3.	Natječajne garancije (trajanje <100 dana jednokratno)	0,40%; min. EUR 100,00 p.q.
C1.4.	Aviziranje garancije	0,10%; min. EUR 100,00
C1.5.	Prosljeđivanje garancije trećoj strani	0,10%; min. EUR 150,00, max. EUR 500,00
C1.6.	Prosljeđivanje garancije u korist / po nalogu članica Addiko Grupe, a naknada na teret članica Addiko Grupe	EUR 100,00
C1.7.	Kontrola poziva na plaćanje	0,30%; min. EUR 100,00
Ako garancija ima trajanje do 90 dana naknada pod tarifnim stavkom C1.1 i C1.2 obračunat će se jednokratno.		
<b>C2.</b>	<b>DOKUMENTARNI POSLOVI - OPĆE NAKNADE</b>	
C2.1.	Izmjena, poništenje	EUR 100,00
C2.2.	Aviziranje/prosljeđivanje izmjene u korist / po nalogu članica Addiko Grupe, a naknada na teret članica Addiko Grupe	EUR 80,00
C2.3.	Plaćanje	0,20%; min. EUR 15,00, max. EUR 660,00
C2.4.	Naplata	0,20%; min. EUR 10,00, max. EUR 500,00
C2.5.	Prijevremeno zatvaranje/traženje oslobođenja od obveza prije isteka roka važnosti	EUR 50,00
C2.6.	Utvrđivanje autentičnosti i/ili ispravnosti potpisa	EUR 70,00
C2.7.	Slanje SWIFT poruka i/ili prijenos informacija na zahtjev korespondentnih banaka	EUR 50,00
C2.8.	Uručenje dokumenata bez plaćanja/vraćanje dokumenata	EUR 100,00
C2.9.	Prijenos prava za raspolaganje robom - trošak naplate i otpuštanja robe	0,15%; min. EUR 80,00

Br.	Opis usluge	Jedinična cijena
<b>D</b>	<b>OSTALE USLUGE</b>	
D1.	Informacije o statusu i vjerodostojnosti tvrtke	EUR 50,00
D2.	Potvrde za revizore	
D2.1.	Potvrda stanja računa domaćim bankama	EUR 75,00
D2.2.	Potvrda stanja računa stranim bankama	EUR 100,00
D3.	Troškovi otkazivanja, dopuna i upita/provjere stanja	EUR 30,00
D4.	Utvrđivanje ispravnosti potpisa	EUR 70,00
D5.	Reklamacije ne starije od šest mjeseci	EUR 30,00
D6.	Reklamacije starije od šest mjeseci	EUR 50,00
D7.	Povrat NON-SEPA priljeva	EUR 35,00 ili protuvrijednost u drugoj valuti
D8.	Povrat SEPA priljeva (RECALL - camt.056)	bez naknade
D9.	Prigovor radi neodobranja računa primatelja (camt.027) - pozitivan odgovor	bez naknade
<b>E</b>	<b>KONTAKTI</b>	
E1	Poslovni odnosi	fi.hr@addiko.com
E2	Investigations - MT1xx	investigation.hr@addiko.com
E3	Investigations - MT2xxx	treasurysettlement.croatia@addiko.com
E4	Dokumentarni poslovi - MT7xx	trade-finance.hr@addiko.com

<sup>1</sup> Navedeni krajnji rokovi zaprimanja naloga odnose se na EUR i USD

<sup>2</sup> Za valute JPY, AUD i HKD, Banka će transfer izvršiti isti dan s datumom valute T+2 (dva radna dana)

<sup>3</sup> Priljevi u iznosu ≤ EUR 30,00 ili protuvrijednost u drugoj valuti obrađuju se bez naplate naknade

<sup>4</sup> Krajnji rok za zaprimanje naloga je 16:00.

<sup>5</sup> Addiko Bank d.d. prosljeđivat će samo prvi zahtjev banke primatelja po troškovnoj opciji OUR, a na zahtjev banke dostavit će referencu platnog naloga kako bi banka mogla sama potraživati neplaćene naknade. Kod obrade zaprimljenih MT103 s opcijom OUR u korist banaka s računom u Addiko Bank d.d. koje imaju aktivan Servis usmjeravanja transakcija u valuti EUR u punom iznosu, Addiko Bank d.d. će od banke platitelja potraživati svoj OUR trošak (B3.2.3.)

<sup>6</sup> Prilikom izdavanja mjesečne fakture za naplatu troškova iznos naknade u EUR preračunava se u valutu transakcije po kupovnom tečaju za devize Addiko Bank d.d. Zagreb važećem na zadnji dan u mjesecu

<sup>7</sup> Prilikom obračuna naknade u drugim valutama za dokumentarne poslove Banka će koristiti kupovni/prodajni tečaj za devize Addiko Bank d.d.

<sup>8</sup> STP procesuiranje MT103 plaćanja:

polje 50: IBAN praćen s imenom klijenta ili bankovni račun praćen cijelim imenom i adresom

polje 52: Ispravan SWIFT kod, opcija A

polje 53: Ispravan SWIFT kod, opcija A ili B

polje 54: Ispravan SWIFT kod, opcija A

polje 56: Ispravan SWIFT kod, opcija A

polje 57: Ispravan SWIFT kod, opcija A

polje 59: ispravan IBAN i ime krajnjeg korisnika

## OPĆE ODREDBE:

1. Addiko Bank d.d. (dalje: Banka) visinu naknada izražava u eurima ili u stranoj valuti ovisno o osnovnom poslu za koji se obrađuje obračun.
2. Naknade po računu (troškovi, naknade, kamate, itd.) obračunavaju se i naplaćuju s vašeg računa na mjesečnoj bazi. Naknade za dodatne usluge mogu biti naplaćene posebno ovisno o prirodi naknada.
3. Naknade po računu (troškovi, naknade, kamate, itd.) biti će naplaćene s vašeg računa u valuti EUR, ali ako na EUR računu ne bude dovoljno sredstava, Banka ima pravo naplatiti se s vašeg računa u bilo kojoj drugoj valuti.
4. Specifikacija mjesečne naknade po računu bit će vam dostavljena elektronskom poštom ili sa SWIFT porukom MT199/MT299. U slučaju da na računu nema dovoljno sredstava za pokriće mjesečnih naknada zahtjev za plaćanje bit će vam dostavljen elektronskom poštom ili sa SWIFT porukom MT199/MT299
5. Usluge i visina naknade koje nisu navedene u ovoj tablici dat će se na zahtjev.
6. Moguće je dogovoriti više/nije naknade na temelju reciprociteta.
7. Zahtjevi za naplatu stariji od šest mjeseci neće biti prihvaćeni.
8. 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.
9. Navedene naknade za dokumentarno poslovanje primjenjuju se po izdanim i primljenim garancijama.
10. Sve garancije izdane od strane Banke podliježu Ujednačenim pravilima MTK za garancije na poziv (u izdanju ICC, Pariz, posljednja revizija).
11. Banka ne preuzima bilo kakvu odgovornost za zakašnjenja, pogreške, pogrešna tumačenja itd. koja bi mogla proizaći iz nejasnih i nepotpunih uputa.
12. Postojeći uvjeti zamjenjuje sve prethodne te su podložni promjenama u bilo koje vrijeme bez prethodne najave.
13. 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 platitelju i primatelju sredstava uključujući IBAN/račun.
14. 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.
15. Banka zadržava pravo mijenjati cijene usluga bez prethodne najave.

Zagreb, 1.5.2024.