

UVJETI POSLOVANJA ZA KORESPONDENTNE BANKE

Br.	Opis usluge	Jedinična cijena				
A.	USLUGE RAČUNA					
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	<table border="1"> <tr> <td>EUR</td> <td> <ul style="list-style-type: none"> stanje na računu do EUR 1m = 0,00% p.a. stanje na računu preko EUR 1m = 0,70% p.a. </td> </tr> <tr> <td>CHF</td> <td> <ul style="list-style-type: none"> stanje na računu do CHF 0,3m = 0,00% p.a. stanje na računu preko 0,3m i manje ili jednako CHF 1m = 0,70% p.a. stanje na računu preko CHF 1m = 1,50% p.a. </td> </tr> </table>	EUR	<ul style="list-style-type: none"> stanje na računu do EUR 1m = 0,00% p.a. stanje na računu preko EUR 1m = 0,70% p.a. 	CHF	<ul style="list-style-type: none"> stanje na računu do CHF 0,3m = 0,00% p.a. stanje na računu preko 0,3m i manje ili jednako CHF 1m = 0,70% p.a. stanje na računu preko CHF 1m = 1,50% p.a.
EUR	<ul style="list-style-type: none"> stanje na računu do EUR 1m = 0,00% p.a. stanje na računu preko EUR 1m = 0,70% p.a. 					
CHF	<ul style="list-style-type: none"> stanje na računu do CHF 0,3m = 0,00% p.a. stanje na računu preko 0,3m i manje ili jednako CHF 1m = 0,70% p.a. stanje na računu preko CHF 1m = 1,50% p.a. 					
A3.	Međubankarski transferi uključujući knjiženje u HRK (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				
Br.	Opis usluge	Terminski plan				
A7.	Krajnji rok za zaprimanje naloga za međubankarske transfere (MT2xx) ¹					
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 HRK na račun u drugoj banci	15:00 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 HRK na račun u drugoj banci	14:00 T+0				
A8.3.	za sve transfere u EUR/USD na račun u drugoj banci	14:00 T+0				
A8.4.	za sve transfere u ostalim stranim valutama na račun u drugoj banci ²	14:00 T+1				
A9.	Krajnji rok za zaprimanje naloga za opoziv priljeva	14:00 prije datuma valute				
Br.	Opis usluge	Jedinična cijena				
B.	PRILJEVI U KORIST FIZIČKIH I PRAVNIH OSOBA (MT1XX)					
B1.	Priljevi u korist računa kod Banke ³					
B1.1.	Priljevi s opcijom OUR - poslovni subjekti	HRK 200,00 ili protuvrijednost u drugoj valuti				
B1.2.	Priljevi s opcijom OUR - potrošači	HRK 100,00 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 ⁶	HRK 25,00 ili protuvrijednost u drugoj valuti				
B2.2.	Transferi s opcijom OUR ⁵ 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 ⁶ i ne uključuje naknadu banke primatelja	HRK 80,00 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	HRK 160,00 ili protuvrijednost u drugoj valuti				
B2.4.	Transferi s opcijom OUR ⁵ u korist računa kod druge banke izvan EEA - naknada se naplaćuje od banke pošiljatelja	HRK 160,00 ili protuvrijednost u drugoj valuti				

Br.	Opis usluge	Jedinična cijena
B3.	Servis usmjeravanja transakcija u valuti EUR u punom iznosu ⁶	
B3.1.	Usmjeravanje zaprimljenih MT103 od banaka s računom u Addiko Bank d.d. ⁴	
B3.1.1.	preko Target2 sustava	HRK 14,00 ili protuvrijednost u EUR
B3.1.2.	preko korespondentnih banaka	HRK 20,00 ili protuvrijednost u EUR
B3.2.	Usmjeravanje zaprimljenih MT103 u korist banaka s računom u Addiko Bank d.d.	
B3.2.1.	Opcija troška SHA	HRK 6,00 ili protuvrijednost u EUR
B3.2.2.	Opcija troška OUR ⁵	HRK 6,00 ili protuvrijednost u EUR
B4.	Plaćanja koja traže ručnu obradu	
B4.1.	Non-STP naknada ⁸	HRK 40,00
C	DOKUMENTARNO POSLOVANJE⁷	
C1.	DOKUMENTARNA NAPLATA	
C1.1.	Dokumentarne naplate	0,20%; min. EUR 100,00
C1.2.	Uručenje dokumenata bez plaćanja	EUR 80,00
C1.3.	Pribavljanje akcepta po mjenicama	EUR 80,00
C1.4.	Protest mjenice i vraćanje dokumenata	0,25%; min. EUR 100,00 plus troškovi protesta
C1.5.	Prijenos prava za raspolaganje robom - trošak naplate i otpuštanja robe	0,15%; min. EUR 80,00
C1.6.	Uručenje dokumenata dostavljenih na naplatu direktno od strane inozemnog dobavljača	0,20%; min. EUR 15,00 max. EUR 660,00
C2.	DOKUMENTARNI AKREDITIVI	
C2.1.	Otvaranje (pregled dokumenata uključen)	0,70%; min. EUR 100,00 p.q.
C2.2.	Konfirmacija	po posebnoj odluci
C2.3.	Aviziranje akreditiva	0,10%; min. EUR 100,00
C2.4.	Aviziranje akreditiva drugoj avizirajućoj banci	0,10%; min EUR 150,00, max. EUR 500,00
C2.5.	Aviziranje akreditiva u korist / po nalogu članica Addiko Grupe, a naknada na teret članica Addiko Grupe	EUR 100,00
C2.6.	Prijenos akreditiva	0,10%; min. EUR 135,00
C2.7.	Naknada za neuredne dokumente	EUR 80,00 po setu
C2.8.	Preuzimanje i pregled dokumenata - po svakom setu	0,30%; min. EUR 100,00
C3.	GARANCIJE	
C3.1.	Izdavanje	0,50%; min. EUR 100,00 p.q.
C3.2.	Izdavanje garancije na temelju kontragarancije	0,30%; min. EUR 100,00 p.q.
C3.3.	Natječajne garancije (trajanje <100 dana jednokratno)	0,40%; min. EUR 100,00 p.q.
C3.4.	Aviziranje garancije	0,10%; min. EUR 100,00
C3.5.	Prosljeđivanje garancije trećoj strani	0,10%; min. EUR 150,00, max. EUR 500,00
C3.6.	Prosljeđivanje garancije u korist / po nalogu članica Addiko Grupe, a naknada na teret članica Addiko Grupe	EUR 100,00
C3.7.	Kontrola poziva na plaćanje	0,30%; min. EUR 100,00
Ako garancija ima trajanje do 90 dana naknada pod tarifnim stavkom C3.1 i C3.2 obračunat će se jednokratno.		
C4.	DOKUMENTARNI POSLOVI - OPĆE NAKNADE	
C4.1.	Izmjena, poništenje	EUR 100,00
C4.2.	Aviziranje/prosljeđivanje izmjene u korist / po nalogu članica Addiko Grupe, a naknada na teret članica Addiko Grupe	EUR 80,00
C4.3.	Plaćanje	0,20%; min. EUR 15,00, max. EUR 660,00
C4.4.	Naplata	0,20%; min. EUR 10,00, max. EUR 500,00
C4.5.	Prijevremeno zatvaranje/traženje oslobođenja od obveza prije isteka roka važnosti	EUR 30,00
C4.6.	Utvrđivanje autentičnosti i/ili ispravnosti potpisa	EUR 70,00
C4.7.	Slanje SWIFT poruka i/ili prijenos informacija na zahtjev korespondentnih banaka	EUR 30,00
C5.	RAMBURS	
C5.1.	Obavijest o rambursnom ovlaštenju	EUR 75,00
C5.2.	Konfirmacija rambursnog ovlaštenja	po posebnoj odluci
C5.3.	Izmjena rambursnog ovlaštenja	EUR 70,00
C5.4.	Plaćanje po rambursnom ovlaštenju	EUR 75,00

Br.	Opis usluge	Jedinična cijena
D	OSTALE USLUGE	
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	HRK 240,00 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
E	KONTAKTI	
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

¹ Navedeni krajnji rokovi zaprimanja naloga odnose se na EUR i USD

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

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

⁴ Krajnji rok za zaprimanje naloga je 16:00.

⁵ 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

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

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

⁸ 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 kunama ili u valuti ovisno o osnovnom poslu za koji se odrađuje 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.) bit će naplaćene s vašeg računa u valuti koju navode ovi Uvjeti poslovanja (EUR i HRK), ali ako na računu ne bude dovoljno sredstava u ovim valutama, 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/niže 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 dokumentarnim naplatama, akreditivima i garancijama.
10. Svi dokumentarni akreditivi otvoreni od strane Banke podliježu Jedinstvenim pravilima i običajima za dokumentarne akreditive (u izdanju ICC, Pariz, posljednja revizija).
11. Sve garancije izdane od strane Banke podliježu Ujednačenim pravilima MTK za garancije na poziv (u izdanju ICC, Pariz, posljednja revizija).
12. Sve dokumentarne naplate obavljat će se u skladu s Jedinstvenim pravilima za naplate (u izdanju ICC, Pariz, posljednja revizija).
13. Banka ne preuzima bilo kakvu odgovornost za zakašnjenja, pogreške, pogrešna tumačenja itd. koja bi mogla proizaći iz nejasnih i nepotpunih uputa.
14. Postojeći uvjeti zamjenjuje sve prethodne te su podložni promjenama u bilo koje vrijeme bez prethodne najave.
15. 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.
16. 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.
17. Banka zadržava pravo mijenjati cijene usluga bez prethodne najave.

Zagreb, 01.04.2021. godine