

Izvadak iz Odluke o naknadama u poslovanju s poslovnim subjektima

I. OPĆE ODREDBE

U skladu s odredbama ove Odluke, Banka ugovara, obračunava i naplaćuje naknade za usluge koje obavlja u svom poslovanju, osim ako posebnom odlukom Banke ili ugovorom kojeg je Banka sklopila, nije drugačije određeno.

II. METODE, NAČIN OBRAČUNA NAKNADA I IZDAVANJE RAČUNA

1. Metode obračuna naknada

Kvartal podrazumijeva kalendarsko tromjesečje, s time da obračunsko razdoblje započinje 1.1., 1.4., 1.7. i 1.10. svake godine.

Tromjesečje podrazumijeva kalendarsko tromjesečje za obračunsko razdoblje od tri mjeseca, a počevši od bilo kojeg dana u mjesecu ili kvartalu.

2. Osnovica za obračun naknada

Osnovica za obračun može biti broj obavljenih usluga i/ili transakcija u razdoblju obračuna ili iznos transakcije za obračun naknade u postotku od iznosa transakcije. Visina naknade uvećava se za PDV za tarifne stavke za koje je naveden obračun PDV-a

3. Način obračuna naknada

3.1. Nacionalne platne transakcije

Naknade za usluge u nacionalnom platnom prometu u kunama obračunavaju se po transakciji, evidentiraju po transakciji u toku mjeseca, dospijevaju i naplaćuju zadnji dan u mjesecu za tekući mjesec, direktnim terećenjem transakcijskog računa u kunama. Račun za obračunate naknade dostupan je Klijentima putem Internetskog bankarstva ili se dostavlja prvi radni dan po isteku mjeseca na dogovoreni način (putem maila, poštom ili u poslovnici Banke).

Ukoliko klijent na dan naplate naknada nema sredstava na transakcijskom računu dostatnih za podmirenje naknade, transakcijski račun u kunama neće biti terećen, ali će nenaplaćeni iznos naknade ostati evidentiran i naplaćen po priljevu sredstava. Iznimka su blokirani transakcijski računi kod kojih će naknada biti naplaćena tek nakon deblokade transakcijskog računa.

3.2. Prekogranične i međunarodne platne transakcije u kunama i devizama te nacionalne platne transakcije u devizama

Naknade za bezgotovinske usluge u prekograničnim i međunarodnim platnim transakcijama u kunama i devizama, te naknade za nacionalne platne transakcije u devizama obračunavaju se po transakciji i naplaćuju odmah, direktnim terećenjem transakcijskog računa u stranoj valuti ili kunama, primjenom srednjeg tečaja KentBank d.d. za stranu valutu, osim naknada za reklamacije koje se evidentiraju tijekom mjeseca, dospijevaju i naplaćuju zadnji dan u mjesecu za tekući mjesec, direktnim terećenjem transakcijskog računa u kunama

Naknade za gotovinske uplate i isplate u devizama, obračunavaju se po transakciji i naplaćuju odmah direktnim terećenjem transakcijskog računa u stranoj valuti ili kunama, primjenom srednjeg tečaja KentBank d.d. za stranu valutu.

Nakon provedenog knjiženja klijenti mogu preuzeti račun putem Internetskog bankarstva ili na drugi ugovoreni način.

Ukoliko klijent nema sredstava na računu dostatnih za podmirenje naknade na dan dospijeća, platna transakcija neće biti izvršena.

3.3. Dokumentarno poslovanje

Naknade za usluge dokumentarnog poslovanja obračunavaju se po transakciji u ABOS-u.

Računi se klijentima šalju na dnevnoj bazi, elektroničkom poštom, nakon obračuna, na dogovoreni način.

Plaćanje naknade mora biti izvršeno najkasnije u roku 8 dana od dana obračuna.

Kod kunskih i deviznih garancija naknada za izdavanje obračunava se tromjesečno, unaprijed. Početak računanja prvog tromjesečja predstavlja datum izdavanja garancije. Svako započeto tromjesečje računa se kao cijelo. Ukoliko devizna garancija prelazi u novo tromjesečno razdoblje s rokom trajanja do 7 dana, naknada se za taj period ne obračunava. Osnovica za obračun tromjesečne naknade je saldo garancije na dan obračuna.

Za devizne garancije naknade se obračunavaju u kunama primjenom srednjeg tečaja za devizu KentBank d.d. na dan obračuna.

U slučaju prijevremenog gašenja garancije, naknade se ne vraćaju.

Kod dokumentarnih akreditiva naknada za izdavanje se obračunava tromjesečno, unaprijed. Početak računanja prvog tromjesečja predstavlja datum izdavanja akreditiva. Ako nam je poznat datum dospijeća akreditiva u posljednjem tromjesečju, naknada se za to razdoblje obračunava proporcionalno broju dana preostalom do dospijeća. Dnevna naknada dobije se dijeljenjem ukupne tromjesečne naknade s brojem 90, a tromjesečna naknada množenjem dnevne naknade s brojem dana korištenja u tom tromjesečju. Osnovica za obračun tromjesečne naknade je saldo akreditiva na dan obračuna.

Naknade po akreditivima se obračunavaju u kunama primjenom srednjeg tečaja za devizu KentBank d.d. na dan obračuna.

U slučaju prijevremenog plaćanja iz akreditiva ili gašenja akreditiva, naplaćene naknade se ne vraćaju.

Kod kunskih i deviznih garancija kod kojih je ugovorena kvartalna naknada, naknada za izdavanje obračunava se kvartalno, unaprijed. Početak računanja prvog kvartala predstavlja datum izdavanja garancije. Svaki započeti kvartal računa se kao cijeli. Ukoliko devizna garancija prelazi u novi kvartal razdoblje s rokom trajanja do 7 dana, naknada se za taj period ne obračunava. Osnovica za obračun kvartalne naknade je saldo garancije na dan obračuna.

Kod dokumentarnih akreditiva kod kojih je ugovorena kvartalna naknada, naknada se obračunava kvartalno, unaprijed. Početak računanja prvog kvartala predstavlja datum izdavanja akreditiva. Ako nam je poznat datum dospijeća akreditiva u posljednjem kvartalu, naknada se za to razdoblje obračunava proporcionalno broju dana preostalom do dospijeća. Dnevna naknada dobije se dijeljenjem ukupne kvartalne naknade s brojem 90, a kvartalna naknada množenjem dnevne naknade s brojem dana korištenja u tom kvartalu. Osnovica za obračun kvartalne naknade je saldo akreditiva na dan obračuna.

Za dokumentarne naplate naknade se obračunavaju u kunama primjenom srednjeg tečaja za devizu KentBank d.d. na dan obračuna.

Za plaćanje po deviznim nostro garancijama, uvoznim nostro akreditivima i dokumentarnim naplatama, te za primanje naplate po deviznim loro garancijama, loro akreditivima i dokumentarnim naplatama, naplaćuje se naknada, tzv. transferna provizija, sukladno naknadi za nacionalne i prekogranične transakcije u valuti EUR ili naknadi za nacionalne i prekogranične transakcije u stranoj

valuti (različitoj od EUR) i naknadi za međunarodne transakcije za odljeve i priljeve koje su dio ove Odluke.

Trošak slanja SWIFT-a naplaćuje se za svaku SWIFT poruku poslanoj korespondentnoj banci po dokumentarnim poslovima. Obračun SWIFT troškova šalje se klijentu kod garancija prilikom nastajanja troška, a kod akreditiva i dokumentarnih naplata prilikom izvršenja plaćanja ili primanja naplate.

Trošak poštarine po dokumentarnim poslovima naplaćuje se prema stvarnom trošku primljenom od dobavljača usluge, osim u slučaju kada se radi o preporučenoj pošiljci poslanoj klijentu u zemlji preko našeg ugovornog dobavljača.

3.4. Plasmani

Naknada se obračunava po transakciji i naplaćuje odmah, naplatom kod isplate plasmana.

Za vrijeme trajanja plasmana obračunava se naknada za prolongat, naknada za izmjenu uvjeta, naknada za izmjenu instrumenata osiguranja i sl. te se u tom slučaju prilikom obračuna izdaje račun i šalje klijentu na dogovoreni način. Klijent je u obvezi uplatiti naknadu po zaprimljenom računu.

Naknade koje su tarifnim stavkom definirane kao postotak (%) obračunavaju se u valuti plasmana, odnosno u valuti povrata plasmana. Za troškove / naknade koje tarifnim stavkom imaju vrijednost izražene u kunama i eurima, primjenjuje se i obračunava vrijednost tarifnog stavka u valuti povrata plasmana. Ako je plasman ugovoren u valuti drugačijoj od kuna ili eura, trošak se obračunava u valuti povrata plasmana primjenom srednjeg tečaja Hrvatske narodne banke na dan ugovaranja tog plasmana na vrijednost tarifnog stavka u kunama.

3.5. Kartično poslovanje

Naknade za usluge kartičnog poslovanja obračunavaju se po transakciji, periodično ili jednokratno.

Naknade po kreditnoj kartici iskazuju se na mjesečnoj obavijesti koju klijent zaprima na dogovoreni način.

Naknade po debitnoj kartici se evidentiraju tijekom kalendarskog mjeseca, prikazuju na mjesečnom računu i naplaćuju zajedno sa platno-prometnim naknadama na kraju mjeseca direktnim terećenjem transakcijskog računa klijenta.

3.6. Iznimke kod obračuna naknada

Interni prijenosi za interne potrebe Banke (prijenos sredstava za pokriće naknada, prijenos na/sa partiju/e oročenih sredstava, prijenos na partiju kredita) provode se bez naknade.

Uplate sredstava koje poslovni subjekti prenose sa svojih računa iz drugih banka na partiju oročenog depozita kod KentBank d.d., provode se bez naknade.

Prijenosi sredstava po isteku oročenja s partije oročenog depozita kod KentBank d.d. na transakcijski račun poslovnog subjekta kod druge banke provodi se bez naknade.

Obrada deviznih priljeva u iznosu manje ili jednako protuvrijednosti HRK 100,00 provodi se bez obračuna naknade.

Evidencija priljeva u kunama iz drugih banaka (tar.st. 3.3.1.) ne obračunava se za podračune stamebenih zgrada (partije 13).

Polog i podizanje gotovine: naknada se ne naplaćuje ovlaštenom mjenjaču u slučaju kada preko računa provodi promet svoje blagajne.

III. ZAVRŠNE ODREDBE

U skladu s odredbama ove Odluke, Banka ugovara, obračunava i naplaćuje naknade za usluge koje obavlja u svom poslovanju, osim ako posebnom odlukom Banke ili ugovorom kojeg je Banka sklopila, nije drugačije određeno.

Osim naknada za usluge predviđene ovom Odlukom, Banka obračunava i naplaćuje i sve stvarne troškove koje ima prilikom obavljanja usluge:

- FINA-e, HNB-a i Tržišta novca, kao i ostalih subjekata, ovisno o konkretnom poslu i njegovoj realizaciji
- troškove poštarine i telekomunikacija
- troškove koje zaračunavaju druge banke u zemlji i inozemstvu
- takse, poreze i slično, koje Banka plati
- druge troškove.

Uprava Banke može ovisno o svom poslovnom interesu, značenju posla, tržišnim uvjetima, utvrditi drugačiju visinu naknade od visine navedene u ovoj Odluci.

Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja, a primjenjuje se od 15.08.2018. godine. Stupanjem na snagu i početkom primjene ove Odluke prestaje se primjenjivati Odluka o naknadama u poslovanju s poslovnim subjektima od 01.06.2018.

U Zagrebu, 24.07.2018 .