

**INFORMACIJA ZA KLIJENTE – POSLOVNE SUBJEKTE
O NAČELIMA UTVRĐIVANJA I OBRAČUNA KAMATA I NAKNADA ZA
TRANSAKCIJSKO POSLOVANJE**

SADRŽAJ

1. METODA I NAČIN OBRAČUNA I PLAĆANJA KAMATA PO RBA TRANSAKCIJSKOM RAČUNU	2
1.1. Metoda obračuna kamata	2
1.2. Definiranje kamatnih stopa	2
1.3. Način obračuna, plaćanja i naplate kamata	2
1.4. Zatezne kamate	3
2. METODA OBRAČUNA I NAPLATE NAKNADA I OSTALIH TROŠKOVA BANKE	4
2.1. Metoda obračuna naknada	4
2.2. Vrste naknada	4
2.3. Obračun i naplata naknada	4
2.4. Obračun stvarnih troškova	5
3. VISINA KAMATNIH STOPA ZA RBA TRANSAKCIJSKI RAČUN	5
4. IZMJENA ODLUKE O KAMATNIM STOPAMA / NAKNADAMA	5

UVOD

Raiffeisenbank Austria d.d. (u daljnjem tekstu: Banka) ugovara s Klijentom:

- kamatne stope sukladno *Odluci o kamatnim stopama Banke*, te
- naknade za usluge sukladno *Odluci o visini naknada za usluge*, temeljem odredbi *Pravilnika o obračunu kamata i naknada*.

Svi navedeni dokumenti dostupni su na zahtjev u poslovnoj mreži Banke.

„**Informacija za klijente-poslovne subjekte**“ (rezidente i nerezidente) sažetak je pravila iz navedenih Odluka i Pravilnika za područje transakcijskih poslova: RBA transakcijski račun (u daljnjem tekstu: Račun), plaćanje i naplata u nacionalnom, međunarodnom i prekograničnom platnom prometu, konverzije valuta po Računu. Klijent dobiva „Informaciju“ kod otvaranja Računa ili na zahtjev, a ista je dostupna i na Internet stranici Banke www.rba.hr.

1. METODA I NAČIN OBRAČUNA I PLAĆANJA KAMATA PO RBA TRANSAKCIJSKOM RAČUNU

1.1. Metoda obračuna kamata

Na sredstva po viđenju (a-vista depozite) i sredstva iskorištenog dozvoljenog prekoračenja po Računu Banka primjenjuje proporcionalnu metodu obračuna kamata.

Banka obračunava kamate po stvarnom broju dana s razdobljem ukamaćivanja od dana valute do jednog dana prije plaćanja, prema sljedećoj formuli:

$$K = \text{Osnovica} * \frac{\text{god. stopa}}{100} * \frac{\text{kalendarski broj dana u razdoblju obračuna}}{\text{kalendarski broj dana u godini}}$$

Razdoblje obračuna je u principu kalendarski mjesec - stvarni broj dana u određenom kalendarskom razdoblju (za mjesec 30, 31, te 28 ili 29, a za godinu 365 ili 366).

1.2. Definiranje kamatnih stopa

Na Račun Banka primjenjuje visinu kamatnih stopa iz *Odluke o kamatnim stopama*, odnosno za eventualna odstupanja temeljem Odluke Uprave ili nadležnog tijela Banke.

Banka može ugovoriti:

a) **Fiksne kamatne stope** – ugovaraju se za cijelo ugovoreno razdoblje i ne mijenjaju se pri prijelazu iz jednog obračunskog razdoblja u drugo.

b) **Promjenjive kamatne stope (varijabilne)** - ugovaraju se za razdoblje obračuna kamata (kamatni period); u Ugovoru se definira fiksna kamatna marža, a referentna kamatna stopa se mijenja redovno, na početku svakog obračunskog razdoblja prema kotaciji na tržištu.

Kamatne stope se ugovaraju u postotku u odnosu na glavniciu i u pravilu se izražavaju na godišnjoj razini.

1.3. Način obračuna, plaćanja i naplate kamata

Na sredstva po Računu (depoziti po viđenju i oročeni depoziti) za iznos obračunatih kamata Banka odobrava Račun sukladno dinamici i uvjetima utvrđenim odgovarajućom *Odlukom o kamatnim stopama* ili na ugovoreni način.

Obračunatu redovnu kamatu na sredstva iskorištenog dozvoljenog prekoračenja po Računu Banka naplaćuje terećenjem Računa Korisnika kredita na dan provedbe obračuna.

Ako se dozvoljeno prekoračenje ugovara s kamatnom stopom vezanom za ZIBOR, ista se obračunava na sljedeći način:

- 2W ZIBOR se utvrđuje svakog 1. i 15. u mjesecu

- ako je 1. i/ili 15. dan u mjesecu neradni dan, primjenjuje se ZIBOR utvrđen za prethodni radni dan,
- tako utvrđena kamatna stopa vrijedi za početak korištenja dozvoljenog prekoračenja unutar tog razdoblja (ako je početak korištenja do 14. u mjesecu, primjenjuje se kamatna stopa utvrđena za 1. u mjesecu)

Za obračunate kamate Banka dostavlja Klijentu *Obavijest o obračunu kamata* kvartalno a, ukoliko Klijent koristi i dozvoljeno prekoračenje po Računu, Obavijest dostavlja prema ugovorenoj periodičnosti ili kod zatvaranja Računa.

Kamate na pozitivno stanje Računa, kamate na iskorišteno dozvoljeno prekoračenje po Računu, zatezne kamate i naknade po dozvoljenom prekoračenju (management fee) prebijaaju se kod pripisa kamata, te Banka tereti ili odobrava Račun za neto iznos.

Kamata se	obračunava	pripisuje/isplaćuje
1. depoziti po viđenju		
- kunski depoziti	mjesečno	kvartalno
	kod zatvaranja računa	kod zatvaranja računa
- devizni depoziti	mjesečno	kvartalno
	kod zatvaranja računa	kod zatvaranja računa
		prema Ugovoru
- kunski depoziti po Flexibiz štednom računu	mjesečno	mjesečno
	kod zatvaranja računa	kod zatvaranja računa
2. oročeni depoziti (do 1 god.)		
- kunski depoziti i depoziti s valutnom klauzulom	mjesečno/po isteku roka oročenja	prema Ugovoru/Zaključnici
devizni depoziti	mjesečno/po isteku roka oročenja	prema Ugovoru/Zaključnici
Kod prijevremenog razročenja depozita, primjenjuje se kamatna stopa u visini 50% ugovorene kamatne stope, obračunata za postignuti rok oročenja.		
3. oročeni depoziti (preko 1 god.)		
- kunski depoziti, depoziti sa valutnom klauzulom, devizni depoziti	mjesečno/po isteku roka oročenja/po raskidu Ugovora	➤ nema pripisa kamate ➤ isplaćuje se: po dospijeću kamate po isteku roka oročenja po raskidu Ugovora
- garantni depozit (temeljem Ugovora o založnom depozitu)	prema Ugovoru	➤ nema pripisa kamate ➤ isplaćuje se prema Ugovoru
Kod prijevremenog razročenja depozita primjenjuje se kamatna stopa u visini 100% ugovorene kamatne stope, obračunata za postignuti rok oročenja.		
4. dozvoljeno prekoračenje po Računu za rezidente		
- u kunama	mjesečno/kvartalno	mjesečno/kvartalno

1.4. Zatezne kamate

Metoda obračuna i naplate

Ukoliko posebnim Ugovorom ili drugim aktima Banke nije drugačije ugovoreno, od dana dospijeća naknada za izvršene usluge, kao i za stvarne troškove, Banka obračunava revalorizaciju svojih potraživanja u visini i po metodi obračuna zakonskih zateznih kamata počevši od dana obračuna do dana konačne naplate obračunatih naknada i/ili troškova.

Zatezne kamate obračunavaju se i naplaćuju mjesečno, primjenom proporcionalne metode obračuna. Zatezne kamate obračunavaju se od dana dospijeca do jednog dana prije plaćanja. Obračunate zatezne kamate u jednom obračunskom razdoblju ne ulaze u osnovicu za obračun zateznih kamata u sljedećim obračunskim razdobljima.

Zatezne kamate dospijevaju odmah. Naplata zateznih kamata slijedi po obračunu, bez prethodne obavijesti Klijentu.

Iznosi do 1,00 kune se kod redovnog obračuna aktivnih i zateznih kamata po Računu ne evidentiraju.

2. METODA OBRAČUNA I NAPLATE NAKNADA I OSTALIH TROŠKOVA BANKE

2.1. Metoda obračuna naknada

Obračun naknada se razlikuje po vrstama usluga. Po nerizičnim transakcijama osnovica za obračun može biti iznos transakcije (obračun naknade u postotku od iznosa transakcije) ili jedinična transakcija (obračun naknade prema broju obavljenih transakcija).

Obračun naknada se vrši jednokratno ili periodično (polumjesečno, mjesečno, kvartalno ili godišnje) za kontinuirano pružanje usluga.

Razdoblje obračuna naknada ovisno o vrsti usluge može biti definirano unaprijed ili unatrag u odnosu na dan izvršenja usluge.

2.2. Vrste naknada

Visina naknada po nerizičnim vrstama usluga iskazuje se u apsolutnom iznosu ili u postotku od iznosa vrijednosti usluge, izražena u kunama odnosno u valuti (plaćanja po naknadama izraženim u valuti obavljaju se u kunsjoj protuvrijednosti).

Banka za rizične i za nerizične transakcije može odrediti minimalan i maksimalan iznos naknada. Ukoliko je obračunati iznos naknada niži od minimuma ili viši od maksimuma za određenu vrstu usluge, naplaćuje se navedeni minimalni odnosno maksimalni iznos.

Uz tarifne stavke uz koje je naveden PDV naknade se uvećavaju za stopu propisanu Zakonom o PDV-u za klijente koji podliježu plaćanju tog poreza.

2.3. Obračun i naplata naknada

Banka u pravilu obračun i naplatu naknada provodi na sljedeći način:

- za vođenje Računa obračunavaju se u kunama i naplaćuju mjesečno s istih
- za obavljanje bezgotovinskog i gotovinskog platnog prometa u kunama, kao i za transakcije učinjene debitnom karticom obračunavaju se i naplaćuju polumjesečno s Računa
- za obavljanje platnog prometa u stranim valutama, obračunavaju se i naplaćuju po izvršenju transakcije u valuti transakcije, preračunato po srednjem tečaju Banke
- za ostale usluge u kunskom i deviznom poslovanju, Banka naknade obračunava i naplaćuje jednokratno, mjesečno ili po provedenoj transakciji, sukladno *Odluci o visini naknade za usluge*.

Ako transakcija proizlazi iz naloga za plaćanje (npr. porezi i/ili doprinosi na plaće) čije izvršenje se u slučaju nedostatka sredstava na Računu provodi djelomično u više transakcija, ovisno o pokriću na računu, osnovica za obračun naknada je svaka pojedinačna transakcija.

Iznosi do 1,50 kuna se kod obračuna naknada za platni promet po Računu ne evidentiraju.

Obračunate naknade za izvršene usluge kao i stvarni troškovi u pravilu dospijevaju za plaćanje odmah.

Za obračunate naknade Banka dostavlja Klijentu *Rekapitulaciju obračuna naknada*.

2.4. Obračun stvarnih troškova

Osim naknada za usluge, Banka može Klijentu obračunati i stvarne troškove vanjskih davatelja usluga neophodnih za izvršenje tražene usluge Klijentu. Stvarni troškovi se obračunavaju u valuti nastanka (u kunama ili u valuti).

Stvarnim troškovima smatraju se:

- naknade i drugi troškovi koje zaračunavaju druge banke u zemlji i inozemstvu, a koje su sudionici u poslu
- troškovi telefaksa i međunarodnih telefonskih razgovora
- troškovi poštarine i troškovi posebnog rukovanja s pošiljkama, te transportni troškovi
- troškovi SWIFT-a
- troškovi protesta, javnobilježnički troškovi, mjenične tužbe, izvršenja i sl.
- troškovi posebnih obrazaca u poslovanju s inozemstvom (mjenice, takse i sl.)
- troškovi glavnog skrbnika kod usluge skrbništva
- ostali troškovi koji su nastali na zahtjev korisnika usluga

3. VISINA KAMATNIH STOPA ZA RBA TRANSAKCIJSKI RAČUN

Visina kamatnih stopa definirana je *Odlukom o kamatnim stopama*. Odstupanje od te Odluke donosi Uprava banke ili tijelo na koje Uprava delegira ovlaštenje.

- na kunsku komponentu Računa Banka rezidentima obračunava „kamate u razredu“, ovisno o visini sredstava na Računu:
 - na sredstva u visini do 2 milijuna kuna - kamatna stopa od 0,30% godišnje
 - na iznose veće od 2 milijuna kuna - kamatnu stopu od 0,50% godišnje
- na deviznu komponentu Računa Banka ne obračunava kamatu

4. IZMJENA ODLUKE O KAMATNIM STOPAMA / NAKNADAMA

Banka zadržava pravo da temeljem posebne Odluke, tijekom ugovornog razdoblja, promijeni visinu kamatne stope i/ili naknade. Promjena cijene resursa i/ili premije na kapital može se odraziti na promjenu visine naknada i/ili kamata. U slučaju promjene cijene inputa, Banka će odluku donijeti tek ukoliko ocijeni da si time neće oslabiti položaj na tržištu.

Banka će o istom obavijestiti Klijenta pisanim putem i/ili objavom na Internet stranici Banke. Promjena visine kamate može se provesti samo na prvi dan obračunskog razdoblja.