



**TARIFE NAKNADA ZA PROIZVODE I USLUGE
U POSLOVANJU SA PRAVNIM LICIMA**

Banja Luka, april 2025. godine

Na osnovu člana 31. stav 31.1. tačka 31.1.14. Statuta UniCredit Bank a.d. Banja Luka, broj S-9/17 od 13.10.2017. godine i broj S-14/21 od 08.04.2021. godine, Nadzorni odbor Banke na per rollam principu dana 14.04.2025. godine donosi:

TARIFE NAKNADA ZA PROIZVODE I USLUGE U POSLOVANJU SA PRAVNIM LICIMA

I – OPŠTE/OSNOVNE ODREDBE

Član 1.

Tarifama naknada za proizvode i usluge u poslovanju sa pravnim licima (u daljem tekstu: Tarife naknada) UniCredit Bank a.d. Banjaluka (u daljem tekstu: Banka) utvrđuju se naknade koje Banka naplaćuje za proizvode i usluge koje nudi klijentima pravnim licima i preduzetnicima (pravna lica koja pripadaju Mreži Maloprodaje).

Član 2.

Naknade koje Banka naplaćuje pravnim licima su navedene u domaćoj valuti (KM). Naplata naknade vrši se u momentu izvršenja usluge, odnosno u skladu sa ugovorom između Banke i klijenta.

II – TARIFE NAKNADA PO POJEDINAČNIM PROIZVODIMA I USLUGAMA

Član 3.

Banka naplaćuje naknade za proizvode i usluge koje nudi/obavlja u svom poslovanju s klijentima korporativnog i preduzetničkog bankarstva na način, kako slijedi:

Br. Tarif. Stava	VRSTA USLUGE	Visina naknade	Limit (minimum / maksimum)
1. DIO – TARIFE NAKNADA ZA USLUGE POSLOVNIM SUBJEKTIMA			
A.	KREDITI, KARTIČNO POSLOVANJE I PAKETI		
A1.	Zavisni troškovi i naknade, vezano za kredite		
A1.1.	Obrada zahtjeva za sve kratkoročne kredite i overdraft iz sredstava Banke.	Za klijente korporativnog bankarstva: 1% od iznosa odobrenog kredita - jednokratno Za klijente preduzetničkog bankarstva: 1,50% od iznosa odobrenog kredita - jednokratno – za ostale klijente 25% niže – za korisnike UniBusiness paketa za pravna lica 40% niže – za korisnike UniBusiness+ paketa za pravna lica	min 200 KM

A1.2.	Obrada zahtjeva za: - kratkoročno preuzimanje potraživanja; - faktoring (domaći, međunarodni i obrnuti) i - Okvir za preuzimanje potraživanja/faktoring do/i 12 mjeseci	Za klijente korporativnog bankarstva: 0,50% od iznosa odobrenog kredita - jednokratno Za klijente preduzetničkog bankarstva: 1,00% od iznosa odobrenog kredita - jednokratno – za ostale klijente 25% niže – za korisnike UniBusiness paketa za pravna lica 40% niže – za korisnike UniBusiness+ paketa za pravna lica	min 200 KM
A1.2.1.	Obrada zahtjeva za: - dugoročno preuzimanje potraživanja i Okvir za preuzimanje potraživanja preko 12 mjeseci	1,00% od iznosa odobrenog kredita - jednokratno – za ostale klijente 25% niže – za korisnike UniBusiness paketa za pravna lica 50% niže – za korisnike UniBusiness+ paketa za pravna lica	min 200 KM
A1.3.	Obrada zahtjeva za - sve kredite iz sredstava <u>IRB</u>-a bez obzira na rok otplate, Obrada zahtjeva za 1. kredite iz Garantno – kreditne linije, 2. kredite iz Garantno-kreditne linije za podrške privredi za ublažavanje posljedica pandemije bolesti COVID 19 3. kredite iz Garantno – kreditne linije 2021 4. kredite iz Garantno – kreditne linije 2022	-1% od iznosa odobrenog kredita 1. jednokratno (kod Garantno kreditne linije 0,50% naknada Banke + 0,50% naknada Garantnog Fonda RS) 2. jednokratno 0,50% od iznosa odobrenog kredita, naknada Banke za kredite podrške privredi za ublažavanje posljedica pandemije bolesti COVID 19 + 0,50% godišnje na garantovani iznos u momentu utvrđivanja kršenja uslova (premija Garantnog Fonda RS) 3. jednokratno 0,50% od iznosa odobrenog kredita iz Garantno kreditne linije 2021	

		4. jednokratno 0,50% od iznosa odobrenog kredita iz Garantno kreditne linije 2022	
A1.4.	Obrada zahtjeva za dugoročne kredite, (važi za plasmane iz sredstava Banke) NE VAŽI za dugoročni kredit sa pokrićem u depozitu, i kredite iz sredstava IRB-a.	1,50% od iznosa odobrenog kredita - jednokratno – za ostale klijente 25% niže – za korisnike UniBusiness paketa za pravna lica 50% niže – za korisnike UniBusiness+ paketa za pravna lica	min 200 KM
A1.5.	Obrada zahtjeva za dugoročni kredit sa pokrićem u depozitu	Za klijente korporativnog bankarstva: 1% od iznosa odobrenog kredita - jednokratno Za klijente preduzetničkog bankarstva: 1,50% od iznosa odobrenog kredita - jednokratno – za ostale klijente 25% niže – za korisnike UniBusiness paketa za pravna lica 50% niže – za korisnike UniBusiness+ paketa za pravna lica	min 200 KM
A1.6.	Obrada zahtjeva za sve kredite iz sredstava EBRD-a bez obzira na rok otplate	1% od iznosa odobrenog kredita - jednokratno	min 200 KM
A1.7.	Reprogramiranje/ prolongacija	Prema Odluci o privremenim mjerama za reprogram kreditnih obaveza fizičkih i pravnih lica Agencije za bankarstvo RS, br. 148/09 od 29.12.2009., ne može se vršiti naplata naknade za reprogram.	
A1.8.	Restrukturiranje / izmjena uslova (izmjena instrumenata obezbjeđenja, promjena namjene kredita)	1 % od stanja kredita u korišćenju	min. 200 KM
A1.8.a.	Privremena izmjena ugovorom definisanih uslova (obaveze klijente/konvenante)	0,50 % od stanja kredita u korišćenju	min. 200 KM, max 5.000 KM
A1.8.b.	Trajna izmjena ugovorom definisanih uslova (obaveze klijente/konvenante)	1,00 % od stanja kredita u korišćenju	min. 200 KM, max 10.000 KM

A1.9.	Provizija za prijevremenu otplatu	2%	
A1.10.	Odustajanje od posla	0,5% iznosa odobrenog kredita	
A1.11.	Naknada za neiskorištena sredstva kod dugoročnih plasmana	1% od neiskorištenog iznosa godišnje	
A1.12.	Naknada za neiskorištena sredstva kod dugoročnih kredita po kreditnoj liniji za podršku konkurentnosti malih i srednjih privrednih društava i preduzetnika iz sredstava Evropske banke za obnovu i razvoj (EBRD).	0% od neiskorištenog iznosa godišnje	
A1.13.	Naknada za neiskorištena sredstva kod kratkoročnih revolving kredita i overdrafta	0,5% od neiskorištenog iznosa godišnje	
A1.14.	Naknada za prijevremeni povrat dugoročnog kredita po kreditnoj liniji za finansiranje malih i srednjih privrednih društava i preduzetnika iz sredstava Evropske banke za obnovu i razvoj (EBRD)	5% od iznosa ostatka glavnice kredita -jednokratno	
A1.15.	Kreditni InnovFin – EU FINANSIRANJE ZA INOVATORE:		
	a) naknada za obradu zahtjeva za kredit	0,50% od iznosa odobrenog kredita	jednokratno
	b) naknada za administriranje i monitoring garancije	Za SME 0,25% godišnje na iznos glavnice u korištenju tokom kvartala Za Small Mid-caps 0,40% godišnje na iznos glavnice u korištenju tokom kvartala	kvartalno
A1.16.	Izrada izvoda po kreditu	10 KM	
A1.17.	Izdavanje brisovne dozvole	50 KM (sa PDV-om)	
A1.18.	Izdavanje raznih potvrda	10 KM (sa PDV-om)	
A1.19.	Ekspertize elaborata za investicione kredite izvršene od stručnjaka angažovanih van banke	prema ugovoru	
A1.20.	Opomena o kašnjenju	30 KM	
A2.	Usluge na zahtjev klijenta		
A2.1.	Ocjena boniteta	stvarni troškovi+100 KM	
A2.2.	Izrada biznis plana	stvarni troškovi	min 300 KM
A2.3.	Razne informacije i obračun	stvarni troškovi	min 100 KM
A3.	Mjere prema neurednom dužniku i garantu		
A3.1.	Opomena garantu	10 KM	
A3.2.	Protest, tužba, izvršenje, presuda i druge mjere	stvarni troškovi	min 100 KM
A4.	Kartično poslovanje		
A4.1.	Business Debit (VISA Electron ili Mastercard Debit)		
A4.1.1.	Izdavanje kartice	bez naknade	
A4.1.2.	Članarina (po kartici)	5 KM mjesečno	

		Za korisnike UniBusiness i UniBusiness+ Paketa za pravna lica članarina za kartice se ne naplaćuje	
A4.1.3.	Reizdavanje (zbog isteka)	bez naknade	
A4.1.4.	Zamjena kartice zbog gubitka, krađe, oštećenja i sl. u periodu važenja kartice	25 KM	
A4.1.5.	Naknada po obavljenim transakcijama karticom		
A4.1.5.1.	Isplata karticama banke na ATM uređajima (bankomatima) vlastite banke	Bez naknade	
A4.1.5.2.	Isplata karticama Banke na ATM uređajima (bankomatima) i šalterima banaka i ovlaštenih agenata u zemlji i inostranstvu	1,50%+10 KM	
A4.1.6.	Plaćanje u zemlji i inostranstvu	bez naknade	
A4.1.7.	Naknada za korištenje kartice u inostranstvu	2%	
A4.1.8.	Naknada za ispis stanja po računu na bankomatima Banke za korisnike „Debit Mastercard“ kartice	0,40KM po upitu	jednokratno
A4.1.9.	Ponovno generisanje PIN-a po zahtjevu klijenta (u slučaju da je klijent izgubio/zaboravio PIN)	5 KM	
A4.2.	Mastercard Business Charge		
A4.2.1.	Izdavanje kartice	100 KM za klijente koji nemaju paket 50% niže za korisnike UniBusiness paketa i bez naknade za korisnike UniBusiness+ Paketa	
A4.2.2.	Članarina (po kartici)	50 KM za klijente koji nemaju paket, 50% niže Za korisnike UniBusiness paketa, a za korisnike UniBusiness+ Paketa članarina za kartice se ne naplaćuje	
A4.2.3.	Reizdavanje (zbog isteka)	50 KM za klijente koji nemaju paket, 50% niže za korisnike UniBusiness paketa i bez naknade za korisnike UniBusiness+ Paketa	
A4.2.4.	Zamjena kartice zbog gubitka, krađe u periodu važenja kartice	55 KM	
A4.2.5.	Zamjena kartice zbog oštećenja i sl. u periodu važenja kartice	15 KM	
A4.2.6.	Naknada po obavljenim transakcijama karticom		
A4.2.6.1.	Isplata kartica banke na ATM uređajima (bankomatima)	1,50%+10 KM	
A4.2.6.2.	Isplata kartica Banke na šalterima banaka i ovlaštenih agenata	1,50%+10 KM	
A4.2.7.	Plaćanje u zemlji i inostranstvu	bez naknade	
A4.2.8.	Naknada za konverziju prilikom korištenja kartice u inostranstvu	2%	
A4.1.9.	Ponovno generisanje PIN-a po zahtjevu klijenta (u slučaju da je klijent izgubio/zaboravio PIN)	5 KM	
A4.3.	Naknade za prihvrat kartica		

A4.3.1	Naknade za prihvrat kartica UniCredit Bank d.d. Mostar (u %)					
A4.3.1.1.	Energenti (nafta i naftni derivati, plin i ostali izvori energije)	Godišnji EFT POS promet	VISA	VISA electro n	Mast er Card	Maest ro
		< 0,1 mln KM	1,80	1,80	1,80	1,80
		0,1 - 0,5 mln KM	1,70	1,70	1,70	1,70
		0,5-1,5 mln KM	1,50	1,50	1,50	1,50
		1,5 mln KM >	1,30	1,30	1,30	1,30
A4.3.1.2.	Sve djelatnosti (izuzev casino djelatnosti i prodaje energenata	< 0,1 mln KM	2,40	2,40	2,40	2,40
		0,1 - 0,5 mln KM	2,20	2,20	2,20	2,20
		0,5-1,5 mln KM	1,90	1,90	1,90	1,90
		1,5 mln KM >	1,70	1,70	1,70	1,70
A4.3.1.3.	Casino, kladionice	< 0,1 mln	3,50	3,50	3,50	3,50
		0,1 - 0,5 mln KM	3,40	3,40	3,40	3,40
		0,5-1,5 mln KM	3,20	3,20	3,20	3,20
		1,5 mln KM >	3	3	3	3
A4.3.2.	Naknade za prihvrat kartica UniCredit Bank a.d. Banja Luka i kartica drugih banaka (u %)					
A4.3.2.1.	Energenti (nafta i naftni derivati, plin i ostali izvori energije)	< 0,1 mln KM	1,90	1,90	2	1,90
		0,1 - 0,5 mln KM	1,80	1,80	1,90	1,80
		0,5-1,5 mln KM	1,60	1,60	1,80	1,60
		1,5 mln KM >	1,40	1,40	1,70	1,40
A4.3.2.2.	Sve djelatnosti (izuzev casino djelatnosti i prodaje energenata	< 0,1 mln KM	2,50	2,50	2,50	2,50
		0,1 - 0,5 mln KM	2,30	2,30	2,40	2,30
		0,5-1,5 mln KM	2	2	2,30	2
		1,5 mln KM >	1,80	1,80	2,20	1,80
A4.3.2.3.	Casino, kladionice	< 0,1 mln	3,50	3,50	3,50	3,50
		0,1 - 0,5 mln KM	3,40	3,40	3,40	3,40
		0,5-1,5 mln KM	3,20	3,20	3,20	3,20
		1,5 mln KM >	3	3	3	3
A4.3.3.	Iznajmljivanje standardnog i internet IP POS uređaja		besplatno			
A4.4.4.	Iznajmljivanje GPRS POS uređaja		Mjesečno po uređaju 15 KM			
A4.4.5	Naknada za vođenje prometa po EFT POS konfiguraciji		mjesečno 20 KM za promete manje od 750 KM			
A4.4.6	Dodatne naknade za plaćanje na rate bez kamata i naknada putem platnih kartica UCB i UBB	Maksimalan broj rata:		Dodatna naknada		
		2 - 3		2,30%		
		4 – 6		4%		
		7 – 9		5,20%		
		10 - 12		6,30%		
		13 - 18		7,20%		
		19 – 24		8,10%		
A5.	Paketi za pravna lica					
A5.1.	Naknada za korištenje UniBusiness paketa za pravna lica		mjesečno 14 KM			
A5.2.	Naknada za korištenje UniBusiness+ paketa za pravna lica		mjesečno 21,50 KM			
A5.3.	Promjena iz UniBusiness+ paketa za pravna lica u UniBusiness Paket za pravna lica		Jednokratno 20 KM			
A5.4.	Zatvaranje paketa (pojedinačna nakanda za zatvaranje proizvoda u okviru paketa se ne naplaćuje)		Jednokratno 20 KM			

B	POSLOVI PLATNOG PROMETA U ZEMLJI		
B1.	Otvaranje računa učesnika u platnom prometu	bez naknade	
B2.	Gašenje računa učesnika u platnom prometu		
B2.1.	Gašenje računa učesnika u platnom prometu po zahtjevu	10 KM	
B2.2.	Gašenje neaktivnih računa učesnika u platnom prometu	U visini salda na računu max 20 KM	
B3.	Izvršenje platnih naloga		
B3.1.	Plaćanja unutar Banke		
B3.1.1.	do 500 KM	3,00 KM	
B3.1.2.	od 500,01 KM i preko	3,00 KM	
B3.1.3.	Nalozi kompenzacija	3,00 KM	
B3.2.	Plaćanja u korist računa kod drugih banaka		
B3.2.1.	do 100 KM	4,00KM	
B3.2.2.	od 100,01 KM do 500 KM	4,00 KM	
B3.2.3.	od 500,01 KM do 9 999,99 KM	5,00 KM	
B3.2.4.	10 000 i preko 10 000 KM i hitni nalozi koji se realizuju putem RTGS	8,00 KM	
B3.3.	Zbirni nalog za prenos na račun fizičkih lica	0,20%	
B3.4.	Plaćanja u korist Banke (uplate: rata kredita, naknada po akreditivima, naknada po garancijama i sl.)	bez naknade	
B4.	Gotovinske transakcije		
B4.1.	Uplata gotovine na transakcione račune u KM (uplate izvršene na šalteru Banke: polog pazara, polog gotovine, povrat sredstava u blagajnu i sl.)	0,20%	min 4 KM max 10 KM
B4.2.	Polog pazara – uplate izvršene putem DNT i uplatnog bankomata	bez naknade	
B4.3.	Isplata gotovine	0,20%	min 2 KM
B5.	Elektronski nalozi		
B5.1.	E-BANK PAKET		
B5.1.1.	Mjesečna naknada za korištenje Halcom aplikacije	15 KM, bez naknade za korisnike UniBusiness+ paketa za pravna lica	
B5.1.1.1.	Mjesečna naknada za korištenje engleske verzije Halcom aplikacije	25 KM	
B5.1.1.2.	Mjesečna naknada za korištenje mobilnog bankarstva	8,00 KM bez naknade za korisnike UniBusiness paketa za pravna lica	
B5.1.2.	Uključivanje klijenta u HALCOM E-BANK (instalaciju softvera E-bank, obuku i korisničku podršku, 1 čitač kartice i 1 osnovnu karticu (ili jedan osnovni USB ključ)	Bez naknade	

B5.1.2.a	Uključivanje klijenta u Halcom E-BANK koji već koristi EBB kod druge banke	Bez naknade	
B5.1.3.	Reinstalacija (ponovna instalacija) software E-bank kod klijenta	50 KM	
B5.1.4.	Naknada na ime dodatne SMART HALCOM kartice	120 KM	
B5.1.5.	Naknada na ime dodatnog SMART HALCOM čitača	60 KM	
B5.1.6.	Naknada za dodatni HALCOM USB ključ	190 KM	
B5.1.7.	Reizdavanje kartica:		
B5.1.7.1.	Reizdavanje osnovne kartice / osnovnog USB ključa	bez naknade	
B5.1.7.2.	Reizdavanje dodatne kartice	120 KM	
B5.1.7.3.	Reizdavanje dodatnog USB ključa	190 KM	
B5.1.8.	Naknada na ime nevraćenog HALCOM čitača (u slučaju da ga klijent po raskidu ugovora ne vrati u ispravnom stanju)	60 KM	
B5.2.	Uključivanje klijenta u Corporate Hal E-Bank (licenca)	350 KM	
B5.2.1.	Instalacija jednog Hal E-Bank/Corporate servera	120 KM	
B5.2.2.	Instalacija jedne Hal E-Bank/Corporate radne stanice	50 KM	
B5.3.	HALCOM E-BANK/B2B		
B5.3.1.	Mjesečna naknada za korištenje EB/B2B UBB	65 KM	
B5.3.2.	Naknada za SMART karticu	120 KM	
B5.3.3.	Naknada za SMART čitač	60 KM	
B5.3.4.	Naknada za Halcom USB ključ	190 KM	
B5.3.5.	Naknada na ime dodatne SMART kartice	120 KM	
B5.3.6.	Naknada na ime dodatnog SMART čitača	60 KM	
B5.3.7.	Naknada za dodatni HALCOM USB ključ	190 KM	
B5.3.8.	Reizdavanje kartica:		
B5.3.9	Reizdavanje dodatne kartice	120 KM	
B5.3.10.	Reizdavanje dodatnog USB ključa	190 KM	
B5.4.	Izvršenje elektronskih naloga		
B5.4.1.	Plaćanja unutar Banke	0,80 KM	
B5.4.1.1.	Nalozi kompenzacija	0,80 KM	
B5.4.2.	Plaćanja u korist računa kod drugih banaka		
B5.4.2.1.	do 100 KM	1 KM	
B5.4.2.2.	Od 100,01 KM do 500 KM	1,50 KM	
B5.4.2.3.	Od 500,01 KM do 9 999,99 KM	3 KM Za korisnike Unibusiness + paketa 50% niže naknade od od zvaničnih tarifa Banke za papirne platne naloge	
B5.4.2.4	10 000 i preko 10 000 KM i hitni nalozi koji se realizuju putem RTGS	5,25 KM Za korisnike Unibusiness + paketa 50% niže naknade od od zvaničnih tarifa Banke za papirne platne naloge	
B6.	Trajni nalog		
B6.1.	Naknada za otvaranje trajnog naloga	besplatno	
B6.2.	Naknada za realizaciju trajnog naloga po transakciji		

B6.2.1.	Plaćanja unutar Banke		
B6.2.1.1.	do 500 KM	0,38 KM	
B6.2.1.2.	Od 500,01 do 3 000 KM	1,13 KM	
B6.2.1.3.	preko 3 000,01 KM	1,88 KM	
B6.2.2.	Plaćanja u korist računa kod drugih banaka		
B6.2.2.1.	do 100 KM	0,38 KM	
B6.2.2.2.	Od 100,01 KM do 500 KM	1,50 KM	
B6.2.2.3.	Od 500,01 KM do 9 999,99 KM	3 KM	
B6.2.2.4.	10 000 i preko 10 000 KM i hitni nalozi koji se realizuju putem RTGS	5,25 KM	
B6.2.3.	Plaćanja u korist Banke (uplate: rata kredita, naknada po akreditivima, naknada po garancijama i sl.)	bez naknade	
B7.	Ostale naknade vezane za poslove platnog prometa		
B7.1.	Nalozi po osnovu prinudne naplate	0,2% od ukupnog iznosa predmeta	min 20 KM max 200 KM (+redovna tarifa za svaki izvršeni nalog platnog prometa)
B7.1.1.	Nalozi po nalogu banke koja vodi glavni račun	30,00 KM (+redovna naknada za svaki izvršeni nalog iz stava B7.1.)	
B7.2.	Vođenje računa ukoliko se izvod dostavlja u elektronskom obliku	10 KM Bez naknade za korisnike Unibusiness i Unibusiness + paketa	
B7.2.1	Vođenje računa ukoliko se izvod dostavlja u štampanom obliku	15 KM Bez naknade za korisnike Unibusiness i Unibusiness + paketa	
B7.3.	Izvod		
B7.3.1.	Preuzimanje izvoda elektronski	bez naknade	
B7.3.2.	Slanje izvoda SWIFT-om MT 940 (dostavlja se automatski po svakoj promjeni)	80 KM mjesečni paušal po računu	
B7.4.	Komunikacioni servis učesnika za obavljanje platnog prometa	prema ugovoru	
B7.5..	Izdavanje uvjerenja o stanju na računu po zahtjevu	10 KM (sa PDV-om) -izdavanje raznih potvrda i ovjera na zahtjev stranke	
B7.6.	Listanje prometa po zahtjevu	1 KM po stranici	
B7.7.	Izrada vanrednog izvoda (po izvodu)	5 KM (sa PDV-om)	
B7.8.	Obračun zakonske zatezne kamate po zahtjevu klijenta	50 KM po jednom obračunu	
B7.9.	Mjesečna naknada za korištenje Dnevno-noćnog trezora (DNT)	bez naknade	

B7.10.	Istraživanje arhivskih podataka	20 KM po zahtjevu	
B7.11.	Ovjera arhivskih dokumenata (naloga, izvoda i sl.)	1 KM po stranici	
B7.12.	Naknada za mjesečno korištenje European Gate usluge (za prva dva ugovorena računa)	100 KM	
B7.13.	Naknada za mjesečno korištenje European Gate usluge (za svaki slijedeći ugovoreni račun)	50 KM	
C	AVALI I OSTALA JEMSTVA		
C1.	Poslovi sa mjenicama		
C1.1.	Avaliranje mjenica	1% od obima avaliranih mjenica tromjesečno unaprijed	
C1.2.	Akceptiranje mjenica	1% od obima akceptiranih mjenica tromjesečno unaprijed	
D	PLATNI PROMET SA INOSTRANSTVOM		
D1.	Doznake		
D1.1.	Nostro doznake po nalogu klijenta banke-pravno lice (odliv)		
D1.1.1.	Preko računa u inostranstvu (005), preko računa domaće banke (004,451) ili u korist računa strane banke (543)		
D1.1.1.1.	Valuta za dva dana	0,60% plus mogući troškovi ino banke (max 200 KM)	min 20 KM max 4000
D1.1.1.2.	Valuta naredni dan	0,80% plus mogući troškovi ino banke (max 200 KM)	min 20 KM max 4000
D1.1.1.3.	Valuta isti dan	1% plus mogući troškovi ino banke (max 200 KM)	min 20 KM max 4000
D1.1.2.	Poništavanje izvršenih naloga za plaćanje	50 KM plus mogući ino troškovi	
D1.2.	Loro doznake u korist klijenta banke	0,20%	min 20 KM max 1.000 KM
D1.3.	Uslovne doznake	1%	min 50 KM max 4000
D1.4.	Izvršenje elektronskih naloga prema D1.1.1.		
D1.4.1.	Valuta za dva dana	0,30% plus mogući troškovi ino banke (max 200 KM) – za ostale klijente	min 15 KM max 3500

D1.4.2.	Valuta naredni dan	0,35% plus mogući troškovi ino banke(max 200 KM) – za ostale klijente	min 15 KM max 3500 KM
D1.4.3.	Valuta isti dan	0,40% plus mogući troškovi ino banke(max 200 KM) – za ostale klijente	min 15 KM max 3500 KM
D2.	Naplata čekom		
D2.1.	Otkup čeka	2%	min 20 KM
D2.2.	Naplata čeka u inostranstvu (inkaso)	1%	min 20 KM
D3.	Inkaso robnih dokumenata i naplata mjenica		
D3.1.	Nostro i loro naplata	0,20%	min 100 KM
D3.1.1.	Aviziranje loro inkasa/otvaranje nostro inkasa	0,20%	min 100 KM
D3.1.2.	Nostro i loro naplata	0,20%	min 100 KM
D3.2.	Uručenje dok.bez plaćanja, vraćanja dokumenata i sl.	15 KM	
D3.3.	Pribavljanje akceptata po mjenicama	0,30%	min 20 KM
D3.4.	Naplata mjenica bez protesta	0,30%	min 20 KM
D3.5.	Loro naplata sa izvršenim protestom mjenica	0,30%	min 20 KM
D3.6.	Izmjena dokumenata	15 KM	
D4.	Dokumentarni akreditivi		
D4.1.	Uvozni (nostro) akreditivi		
D4.1.1.	Otvaranje akreditiva sa položenim pokrićem (provizija za obradu zahtjeva)		
D4.1.1.1.	Nekonfirmisani	0,4% jednokratno	Min 200 KM
D4.1.1.2.	Konfirmisani	0,6% jednokratno	Min 400 KM
D4.1.2.	Otvaranje akreditiva bez pokrića (provizija za obradu zahtjeva)		
D4.1.2.1.	Nekonfirmisani	0,8% jednokratno	Min 200 KM
D4.1.2.2.	Konfirmisani	1,0% jednokratno	Min 200 KM
D4.1.3.	Mjesečna naknada za korištenje akreditiva bez pokrića		
D4.1.3.1.	Nekonfirmisani	0,2%-0,5% mjesečno	min 200 KM za uk. period
D4.1.3.2.	Konfirmisani	0,4%-0,9% mjesečno	min 400 KM za uk. period
D4.1.4.	Mjesečna naknada za korištenje akreditiva sa pokrićem		
D4.1.4.1.	Nekonfirmisani	0,15%-0,30% mjesečno	min 50 KM za uk. period
D4.1.4.2.	Konfirmisani	0,15%-0,30% mjesečno	min 50 KM za uk. period
D4.1.5.	Izmjena uslova akreditiva	200 KM	
D4.1.6.	Plaćanje po nostro akreditivu	0,30%	min 20 KM
D4.1.7.	Korištenje akreditiva pokrivenog drugim akreditivom (back to back)	0,5% mjesečno,	min 50 KM
D4.1.8.	Otvaranje stand by akreditiva (provizija za obradu)	0,50% jednokratno	min 50 KM

D4.1.9.	Mjesečna naknada za korištenje stand by akreditiva	0,30% mjesečno	min 50 KM
D4.1.10.	Provizija za odstupanje po dokumentima	147 KM	
	Napomena: Kod terminskih akreditiva naknada se naplaćuje do isteka obaveze plaćanja		
D4.2.	Izvozni (loro) akreditivi		
D4.2.1.	Notifikacija	0,10%	min 200 KM max 500 KM
D4.2.2.	Konfirmacija	min 0,1% mjesečno	min 200 KM za uk. period
D4.2.3.	Aviziranje izmjena akreditiva	100 KM	
D4.2.4.	Prenos akreditiva	0,20%	min 150 KM max 500 KM
D4.2.5.	Pregled dokumenata bez isplate	0,1% jednokratno	min 100 KM
D4.2.6.	Ustupanje prihoda po loro akreditivu	150 KM	
D4.2.7.	Priliv po loro akreditivu	0,2%	min 20 KM, max 1000 KM
D5.	Ostali devizni poslovi		
D5.1.	Vođenje transakcionih računa u valuti EUR	5 KM	
D5.2.	Vođenje transakcionih računa u ostalim stranim valutama	bez naknade	
D5.3.	Efektivni strani novac		
D5.3.1.	Isplata efektivnog stranog novca po nalogu 1450	0,45%	min 20 KM
D5.3.2.	Polog uz odobrenje za naplatu izvoza u efektivnom stranom novcu	0,25%	min 20 KM
D5.4.	Prenos deviza između deviznih računa domaćih pravnih lica unutar banke	0,1%	Min 10 KM max 1000
D5.5.	Kupovina i prodaja efektivnog stranog novca	po zvaničnoj kursnoj listi banke (kursevi za efektivu)	
D5.6.	Kupovina i prodaja deviznih sredstava (konverzija svih valuta po računu izuzev EUR/BAM)	po zvaničnoj kursnoj listi banke (kursevi za devize)	
D5.7.	Kupovina i prodaja deviznih sredstava EUR/BAM	po srednjem kursu, uz proviziju od 0,10%	
D5.8.	Gašenje transakcionih računa u stranoj valuti na zahtjev	10 KM	
D5.9.	Gašenje neaktivnih transakcionih računa u stranoj valuti	u visini salda na računu	max 30 KM
D5.10.	Prenos (povrat) pogrešno usmjerene loro doznake i retransfer na drugu domacu ili stranu banku		
	do 10.000 KM	40 KM	
	10.000 KM-20.000 KM	80 KM	
	20.000 KM-60.000 KM	120 KM	
	preko 60.000 KM	200 KM	
D5.11.	Izrada vanrednog izvoda	5 KM po izv.	
D5.12.	Izdavanje uvjerenja i potvrda	10 KM (sa PDV-om) po potvrdi	
D5.13.	Izmirenje obaveza prema banci	bez naknade	
D5.14.	OUR/Customer Error- naknada za NON STP transakcije u GPP (Naknada bi se naplaćivala od banke nadlogodavca)	5 EUR	po transakciji
E.	POSLOVI PO GARANCIJAMA		

E 1.	Opšti poslovi po garancijama		
E 1.1.a	Naknada za obradu zahtjeva za odobrenje okvira za izdavanje garancija	1,0% od iznosa okvira jednokratno, min 200 KM	
E 1.1.b	Naknada za obradu zahtjeva za izdavanje pojedinačnih garancija	Za klijente Korporativnog bankarstva: 0,7% od iznosa garancije, jednokratno min 100 KM, Za klijente Preduzetničkog bankarstva: 1,0% od iznosa garancije, jednokratno min 100 KM,	
E 1.2.	Izmjena uslova garancija (prolongiranje, povećanje, smanjenje iznosa i ostale izmjene), i uslova okvira za garancije	0,5% od iznosa garancije (min KM 100, max 500 KM)	
E 1.2.a.	Privremena izmjena ugovorom definisanih uslova (obaveze klijente/konvenante)	0,50 %	min. 200 KM, max 5.000 KM
E 1.2.b.	Trajna izmjena ugovorom definisanih uslova (obaveze klijente/konvenante)	1,00 %	min. 200 KM, max 10.000 KM
E 1.3.	Odustajanje od odobrene garancije	0,1%, min KM 100 (jednokratno od iznosa odobrene garancije)	
E 1.4.	Pismo namjere	KM 100	
E 2.	Garancije u platnom prometu s inostranstvom		
E 2.1.	Nostro garancije		
F2.1.1	Izdavanje plativih garancija		
E 2.1.1.1.	S pokrićem u depozitu namjenski oročenom za garanciju	0,10%, min KM 30 mjesečno	
E 2.1.1.2.	S pokrićem u depozitu po Ugovoru o nenamjenski oročenom depozitu	0,20%, min KM 30 mjesečno	
E 2.1.1.3.	Bez pokrića	0,25%, min KM 30 mjesečno	
E 2.1.1.4.	Izdavanje garancija za uredno vraćanje finansijskih kredita	0,40%, min KM 100 mjesečno	
E 2.1.2.	Izdavanje činidbenih garancija (učešće na licitacijama, za primljeni avans, dobro izvršenje posla, konsignacione i dr.)		
E 2.1.2.1.	S pokrićem u depozitu namjenski oročenom za garanciju	0,10%, min KM 20 mjesečno	
E 2.1.2.2.	S pokrićem u depozitu po Ugovoru o nenamjenski oročenom depozitu	0,15%, min KM 30 mjesečno	
E 2.1.2.3.	Bez pokrića	0,20%, min KM 30 mjesečno	
E 2.1.3.	Izdavanje supergarancije	0,40%, min KM 80 mjesečno	
E2.1.4.	Izdavanje garancija kojima se preuzimaju obaveze po prethodno izdatim garancijama	Bez nakande ukoliko se radi o istom iznosu a ako je u pitanju veći iznos garancije, na razliku se primjenjuju nakande iz tarifnih stavova E1. i E2.	
E 2.2.	Loro garancije		
E 2.2.1.	Aviziranje loro garancija u slučaju kada naknadu plaća Korisnik	KM 100	

E 2.2.2.	Izmjena uslova	KM 50	
E 2.2.3.	Pregled dokumenata/ prenos zahtjeva za plaćanje	0,3%, min KM 60, max KM 500	
E 3.	Garancije u zemlji		
E 3.1.	Izdavanje plativih garancija		
E 3.1.1.	S pokrićem u depozitu namjenski oročenom za garanciju	0,10%, min KM 20 mjesečno	
E 3.1.2.	S pokrićem u depozitu po Ugovoru o nenamjenski oročenom depozitu	0,20%, min KM 30 mjesečno	
E 3.1.3.	Bez pokrića	0,20%, min KM 30 mjesečno	
E 3.1.4.	Garancije za uredno vraćanje finansijskog kredita	0,40%, min KM 80 mjesečno	
E 3.1.5.	Garancije izdane na temelju kontragarancije	0,10%, min KM 10 mjesečno	
E 3.2.	Izdavanje činidbenih garancija		
E 3.2.1.	Izdavanje činidbenih garancija (učesće na licitacijama, na primljeni avans, dobro izvršenje posla, konsignacijske, privremeni uvoz i dr.)	0,20%, min KM 30 mjesečno	
E 3.3.	Izdavanje supergarancije	0,15%, min KM 30 mjesečno	
E 3.4.	Garancije za osiguranje plaćanja carine i dr. carinskih usluga	0,20%, min KM 35 mjesečno	
E 3.5.	Izdavanje garancija kojima se preuzimaju obaveze po prethodno izdatim garancijama	Bez nakande ukoliko se radi o istom iznosu a ako je u pitanju veći iznos garancije, na razliku se primjenjuju nakande iz tarifnih stavova E1. i E3.	
F	SEFOVI	Iznos sa PDV-om	
F1.	Mali sef		
F1.1.	na 1 mjesec	20 KM	jednokratno
F1.2.	na 3 mjeseca	40 KM	jednokratno
F1.3.	na 6 mjeseci	80 KM	jednokratno
F1.4.	na 12 mjeseci	100 KM	jednokratno
F1.5.	na 24 mjeseca	200 KM	jednokratno
F1.6.	na 36 mjeseci	300 KM	jednokratno
F2.	Srednji sef		
F2.1.	na 1 mjesec	30 KM	jednokratno
F2.2.	na 3 mjeseca	60 KM	jednokratno
F2.3.	na 6 mjeseci	100 KM	jednokratno
F2.4.	na 12 mjeseci	200 KM	jednokratno
F2.5.	na 24 mjeseca	300 KM	jednokratno
F2.6.	na 36 mjeseci	400 KM	jednokratno
F3.	Veliki sef		
F3.1.	na 1 mjesec	50 KM	jednokratno
F3.2.	na 3 mjeseca	100 KM	jednokratno
F3.3.	na 6 mjeseci	200 KM	jednokratno
F3.4.	na 12 mjeseci	300 KM	jednokratno
F3.5.	na 24 mjeseca	400 KM	jednokratno
F3.6.	na 36 mjeseci	500 KM	jednokratno
F4.	Obijanje sefa	Iznos stvarnog troška	jednokratno
F5.	Izgubljen ključ (ukoliko klijent izgubi ključ od sefa)	200 KM	jednokratno
F6.	Zakasnina za kašnjenje produženja Ugovora za sef	50 KM	mjesečno

2. DIO– TARIFE NAKNADA ZA USLUGE U POSLOVANJU SA BANKAMA

G	POSLOVI SA BANKAMA U INOSTRANSTVU (INO-KORESPODENTSKE BANKE)		
G1.	USLOVI VOĐENJA RAČUNA		
G1.1.	Otvaranje i održavanje računa	bez naknade	
G1.2.	Slanje izvoda SWIFT-om MT 940 (dostavlja se automatski po svakoj promjeni)	80 KM mjesečno	
G1.3.	Slanje izvoda porukom MT 950 (manuelno procesiranje-dostavlja se samo na izričiti zahtjev klijenta)	100 KM mjesečno	
G1.4.	Upit za trenutno stanje na računu MT 942	100 KM mjesečno	
G1.5.	IOS na zahtjev banke (potvrda stanja na računu na određeni datum -putem SWIFT-a -putem FAX-a	100 KM (sa PDV-om) 70 KM (sa PDV-om)	
G2.	BANKARSKI TRANSFERI (MT2xx)		
G2.1.	Po nalogu vlasnika računa (debit)		
G2.2.	odlazeći (po transferu) bez poruke MT900	8 KM	
G2.3.	U korist vlasnika računa (credit) -dolazeći bez poruke MT910	bez naknade	
G2.4.	Bankarski transferi u KM valuti: Transfer se može realizovati sa valutom isti dan ako je primljen ne kasnije od 15 časova po centralno evropskom vremenu jer se radi o unutrašnjem platnom prometu gdje posljednja datoteka ide u 15:30h. Nalozi primljeni poslije ovog vremena će biti realizovani sljedeći radni dan.		
G2.5.	Bankarski transferi u stranim valutama: Transferi mogu biti realizovani sa istim danom valute ako su primljeni ne kasnije od 13:30 časova po centralnom evropskom vremenu jer posljednja datoteka u EU ide u 16:30. Nalozi primljeni poslije ovog vremena će biti realizovani sljedeći radni dan.		
G3.	FX POSLOVI (KONVERZIJE)		
G3.1.	FX kursevi		
G3.1.1.	za konverziju do KM 15.000	po zvaničnoj kursnoj listi Banke	
G3.1.2.	za konverzije preko KM 15.000	po zvaničnoj kursnoj listi Banke ili po tržišnoj kotaciji Finansijskih tržišta	
G4.	NALOZI (MT 103) U DOMAĆOJ VALUTI (KM) UNUTAR BOSNE I HERCEGOVINE ZA BANKE KOJE IMAJU RAČUN OTVOREN KOD UNICREDIT BANK AD BANJALUKA		
G4.1.	Kriteriji za prilive u domaćoj valuti		
G4.2.	Korisnikova banka u BiH		
G4.3.	Opcija troškova BEN/SHA (umanjuje se od iznosa transakcije; troškovi se naplaćuju od korisnika)		
G4.3.1.	U korist korisnikovog računa kod UniCredit Bank Banja Luka	bez naknade	

G4.3.2.	U korist korisnikovog računa kod trećih banaka u BiH Kroz ŽIRO kliring (maksimalan iznos transakcije: KM 9999,99) iznos do KM 500 od KM 500,01 do KM 9999,99	trošak KM 1,00 KM 2,50	
G4.3.3.	Kao RTGS KM 10.000 i preko	KM 7,00	
G4.4.	Opcija trošak OUR (ne umanjuje se od iznosa transakcije; troškovi se naplaćuju od banke nalogodavca)		
G4.4.1.	U korist korisnikovog računa kod UniCredi Bank ad Banja Luka iznos do KM 100 preko 100,01	trošak KM 0,50 KM 1,50	
G4.4.2.	U korist korisnikovog računa kod trećih banaka u BiH Kroz žiro kliring (maksimalan iznos transakcije: KM 9 999,99) iznos do KM 500 od KM 500,01 do KM 9999,99	trošak KM 2,50 KM 5,00	
G4.4.3.	Kao RTGS KM 10.000 i preko	KM 7,00	
G5.	NALOZI (MT 103) U STRANOJ VALUTI		
G5.1.	Troškovna opcija OUR (ne umanjuje se od iznosa transakcije; troškovi se naplaćuju od banke nalogodavca)		
G5.1.1.	- u korist računa kod UniCredit Bank	Za iznose: do 4.000 KM – 20 KM 4.000,01 – 10.000 KM – 25 KM 10.000,01 – 20.000 KM – 55 KM 20.000,01 – 30.000 KM – 75 KM 30.000,01 – 60.000 KM – 155 KM preko 60.000,01 KM – 200 KM	
G5.1.2.	- u korist računa kod drugih domaćih banaka ili banaka u inostranstvu	Za iznose: do 10 KM – bez naknade 10,01 – 1000 KM – KM 10 + troškovi treće banke 1001,01 – 10.000 KM – KM 20 + troškovi treće banke Preko 10.000,01 KM – KM 30 + troškovi treće banke	
G6.	ISTRAGE I IZMJENE		
G6.1.	upiti i istrage po zahtjevu klijenta (tekuća godina)	KM 50 plus mogući ino troškovi	
G6.1.1.	Upiti i Istrage po zahtjevu klijenta (prethodne godine)	KM 100 plus mogući ino troškovi	
G6.2.	izmjena datuma valute po zahtjevu klijenta	KM 60 plus mogući ino troškovi	
G6.3.	Ostale Izmjene SWIFT poruka po zahtjevu klijenta	KM 30 plus mogući ino troškovi	
G6.4.	Povrati naloga koji se ne mogu izvršiti	KM 60	
G7.	ČISTI INKASO (naplata mjenica i drugih novčanih pošiljki)		
G7.1.	Provizije za naplatu	0,20%	min KM 100 max KM 500

G7.2.	Prihvatanje mjenica na akcept	0,30%	min KM 20 max KM 500
G8.	DOKUMENTARNI INKASO		
G8.1.	Provizija za naplatu	0,20%	min KM 100 max KM 500
G8.2.	Izmjena instrukcije	KM 100	
G9.	DOKUMENTARNI AKREDITIVI, DOKUMENTARNI NALOZI ZA PLAĆANJE		
G9.1.	Provizija za akreditive otvorene kod nas, u slučaju kada proviziju snosi korisnik:		
G9.1.1.	Otvaranje bez potvrde	0,20%-0,50% mjesečno	Min. KM 200 za ukupan period
G9.1.2.	Potvrđeni	0,50%-1% mjesečno	Min. KM 400 za ukupan period (plus troškovi potvrđivanja uče banke)
G9.1.3.	Sa potpunom pokrivenošću nalogodavca	0,30% jednokratno	min. KM 150 (plus troškovi potvrđivanja e ukoliko je potvrđivanje zahtijevano)
G9.1.4.	Provizija za izmjene (ukoliko izmjena ne podliježe drugim provizijama)		KM 200
G9.1.5.	Provizija za plaćanje i/ili negociranje i/ili prijem dokumenata, uključujući plaćanja urađena bez dokumentacije kao i prihvatanje dokumenata kada su u suprotnosti sa odredbama ugovora o akreditivu	0,45%	min KM 20 plus mogući troškovi koresponden- tskih banaka
G9.1.6.	Prenos akreditiva	0,20%	min KM 150
G9.1.7.	Provizija za odstupanje te za prijem dokumenata sa odstupanjem		KM 200
G9.1.8.	Troškovi poštarine	ispostavljeni trošak	
G9.2.	Provizije za akreditive sa ili bez potvrde:		
G9.2.1.	Avizo (bez naše potvrde)	0,10%	min. KM 200 max. KM 500 plus mogući

			trškovi korespode ntskih banaka
G9.2.2.	Konfirmacija	min 0,10% svaki mjesec	min. KM 200
		Odlučuje se od slučaja do slučaja zavisno od rizika zemlje ili ugovornih strana.	
G9.2.3.	Obavještenje o izmjenama (ukoliko izmjena nije predmet nekih drugih tarifa)	KM 100 plus mogući troškovi korespodentskih banaka	
G9.2.4.	Troškovi transfera	0,20%	min KM 150 max KM 500
G9.2.5.	Trošak poštarine	ispostavljeni trošak	
G.10.	GARANCIJE		
G.10.1.	Postupanje sa garancijama u korist domaćeg ili stranog korisnika (bez obaveze za Banku).		
G.10.1.1.	Aviziranje loro garancije korisniku u slučaju kada naknadu plaća Nalogodavac	0,15%, (min. KM 150)	
G.10.1.2.	Izmjene po loro garanciji u slučaju kada naknadu plaća Nalogodavac	KM 200	
G.10.1.3.	Protest garancije	0,2%, (min. KM 150)	
G.10.1.4.	Prosljeđivanje garancije (ili izmjene po garanciji) trećoj banci uz provjeru autentičnosti	KM 300	
G.10.1.5.	Poštanski troškovi	Po nastanku	
G.10.2.	Izdavanje garancija u korist domaćeg ili inozemnog korisnika uz kontra-garanciju inozemne banke		
G.10.2.1.	Izdavanje garancije	KM 400	
G.10.2.2.	Izmjene po garanciji	KM 300	
G.10.2.3.	Naknada po garanciji	0,3% kvartalno min. KM 200	
	U slučajevima većeg rizika zemlje ili suprotne strane naknada se može uvećati u ovisnosti od slučaja do slučaja		
G.10.2.4.	Protest garancije	0,2%, (min KM 150)	
G.10.2.5.	Poštanski troškovi	po nastanku	
G.11.	RAZNO		
G.11.1.	Potvrda za revizora:		
	- potvrda salda	KM 50 (sa PDV-om)	
	- potvrda statusa poslovnog odnosa	KM 100 (sa PDV-om)	
G.11.2.	Izveštaj o stanju banke / preduzeća, bez osnovnih finansijskih podataka (ovisno od reciprociteta)	KM 30	
G. 11.3.	Šifriranje		
	- šifriranje za treće strane	EUR 30	
	- netočna šifra	EUR 30	
H	POSLOVI SA DOMAĆIM BANKAMA		
H1.	Bankarski transferi	bez naknade	
H2.	IOS na zahtjev banke (potvrda stanja na računu na određeni datum -putem SWIFT-a -putem FAX-a	100 KM (sa PDV-om) 70 KM (sa PDV-om)	
H3.	Plaćanje po nalogu domaće banke korisnicima kod ostalih domaćih banaka	0,20%	min 10 KM

			max 100 KM
H4.	Plaćanje po nalogu domaće banke korisnicima u banci	bez naknade	
H5.	Plaćanje po nalogu domaće banke korisnicima u inostranstvu	0,30%	min 30 KM max 300 KM

3. DIO TARIFE USLUGA FINANSIJSKIH TRŽIŠTA (FM)

I	Troškovi usluga iznošenja gotovine	
I1.	AUD (australijski dolar)	0,65%
I2.	CAD (kanadski dolar)	0,65%
I3.	DKK (danska kruna)	0,65%
I4.	NOK (norveska kruna)	0,65%
I5.	SEK (svedska kruna)	0,65%
I6.	CHF (švajcarski franak)	0,45%
I7.	GBP (britanska funta)	0,50%
I8.	USD (američki dolar)	0,45%
I9.	RSD (srpski dinar)	1%
I10.	HRK (hrvatska kuna)	0,65%
I11.	EUR (evro)	0,18%
I12.	EUR T+1 (evro)	0,20%
I13.	EUR T+0 (evro)	0,23%

Član 4.

(1) Osim naknada iz člana 3. ovih Tarifa naknada Banka naplaćuje i sve stvarne troškove koje je imala prilikom izvršenja usluga po domaćem (KM) i deviznom poslovanju u zemlji i inostranstvu.

(2) Stvarnim troškovima smatraju se sljedeći izdaci:

- poštarina za preporučene, ekspresne i avionske pošiljke dokumenta, pošiljke uz povratni receptis i druga posebna rukovanja pošiljkama, poštarine za pakete, te prijevozni troškovi;
- troškovi teleprintera, telegrama i telefonskih razgovora osim mjesnih i međumjesnih koji se obavljaju unutar organizacijskih dijelova Banke, te troškovi za poruke poslane SWIFT mrežom;
- troškovi doznaka putem: poštanskih uputnika, telefona, teleksa i telegram;
- troškovi koji zaračunavaju druge Banke u zemlji i inostranstvu koje sudjeluju u izvršenju posla;
- troškovi materijala za posebno pakiranje;
- takse, porezi, premije osiguranja i slično, koje Banka plaća za račun korisnika usluga, a koji po važećim propisima padaju na teret korisnika usluge;
- troškovi pravnog zastupanja, sudski troškovi, protest, mjenična tužba, izvršenje i slično.

(3) Posebno ističemo cijenu sljedećih usluga:

izdavanje raznih potvrda i ovjera na zahtjev stranke	KM 10 (sa PDV-om)
dostava kopija SWIFT-naloga putem fax-a po zahtjevu klijenta	Bez naknade
izrada prijepisa isplatno - uplatnih ili drugih dokumenata (po stranici)	KM 1
dostave kursnih lista putem e-maila dnevno	Bez naknade
Dostave kursnih lista telefaxom dnevno	KM 1,50
dostave kursnih lista poštom dnevno	KM 1,50
opomene neurednim dužnicima	KM 10

(4) Banka može naplatiti i druge stvarne troškove koji nisu obuhvaćeni Tarifama naknada, ukoliko je to regulisano posebnim ugovorom između Banke i korisnika usluge.

III – NAČIN OBRAČUNA I UGOVORANJA NAKNADA

Član 5.

(1) Naknade za obavljanje usluga Banka naplaćuje od korisnika usluga, ako ugovorom između korisnika usluga i/ili drugog pravnog lica/preduzetnika i Banke nije drugačije određeno.

(2) Visina naknade utvrđuje se u procentima, promilima i u apsolutnim iznosima. Banka može izvršiti naplatu naknada u KM i u devizama, **ukoliko to zakonskim propisima nije ograničeno**. Ukoliko Banka na temelju Tarifa naknada mora izvršiti naplatu u domaćoj valuti na teret deviznog računa dužnika, otkup deviza u svrhu te naplate obavlja se uz primjenu srednjeg kursa određene valute (kursna lista Banke), odnosno po dogovorenom kupovnom kursu.

(3) Ukoliko je procentualno obračunati iznos naknade niži od navedenog minimuma za određenu vrstu usluge, naplaćuje se navedeni minimalni iznos.

(4) Kod naknada kod kojih je definisan maksimalni iznos važi sljedeće: ako je procentualno obračunati iznos naknade viši od navedenog maksimuma za određenu vrstu usluge, naplaćuje se navedeni maksimalni iznos.

(5) Banka, pored **naknada iz člana 3. i 4.** Tarifa naknada, za određene usluge obračunava i naplaćuje naknade koje zaračunava inostrana banka (korespondent).

(6) Sve naknade **iz člana 3. i 4.** Tarifa naknada ugovaraju se kao promjenjive. Korisnik usluge ugovaranjem posla sa Bankom prihvata Tarife naknada i sve naknadne izmjene i dopune Tarifa naknada.

Član 6.

(1) Osnovica za obračun naknade je knjigovodstveno stanje ili vrijednost transakcije u zavisnosti od vrste usluge na dan obračuna, odnosno izvršenja.

(2) Osnovica za obračun naknade po garancijama je ukupna garantovana obaveza u trenutku obračuna uključujući kamatu i druge troškove koji su sadržani u garanciji.

Član 7.

(1) Naknada za obradu zahtjeva po garancijama i akreditivima se naplaćuje se unaprijed.

(2) Naknade za korištenje garancija i akreditiva se obračunavaju i naplaćuju na mjesečnoj osnovi. Prva obračunata mjesečna naknada za korištenje se obračunava unaprijed i dospijeva na naplatu u trenutku izvršenja usluge.

(3) Kod daljeg mjesečnog obračuna naknada se obračunava i naplaćuje unaprijed za svaki započeti kalendarski mjesec. Ova naknada se računa na iznos koji je u važnosti prvog dana započetog mjeseca za koji se obračunava naknada.

(4) Naknade za korištenje garancija i akreditiva se **ne naplaćuju za prvi ili posljednji mjesec korištenja, ako je garancija/ akreditiv u tom mjesecu korištena kraće od 5 dana**.

Član 8.

(1) Za sve jednokratne obračunate naknade, naknade koje se obračunavaju mjesečno za prvi mjesec korištenja i naknade koje se obračunavaju za sva daljnja razdoblja korištenja, Banka za izvršeni obračun naknade vrši naplatu sa transakcionog računa klijenta, u skladu sa ugovorom o vođenju transakcionog računa.

(2) U slučaju da klijent nema dovoljno raspoloživih sredstava na transakcionom računu, Banka zaračunava kamatu na dospjela potraživanja u skladu sa važećom Odlukom o kamatnim stopama.

(3) U slučaju kad se sa klijentom ugovori drugačiji način obračuna i naplate naknada u odnosu na način opisan u stavu (1) člana 6. Tarifa naknada, a klijent ne izvrši plaćanje naknade u ugovorenom roku, Banka zaračunava kamatu na dospjela potraživanja u skladu sa važećom Odlukom o kamatnim stopama.

Član 9.

(1) Ukoliko se naknada obračunava po osnovu više usluga, utvrđenih u članu 3. i/ili 4. Tarifa naknada, pojedinačno obračunate naknade se zbrajaju i iskazuju u ukupnom iznosu.

(2) Troškovi nastali na osnovu poreza koje Banka treba platiti trećim osobama, zaračunat će se klijentu.

Član 10.

Dospjela potraživanja po kamatama, naknadama i po ostalim potraživanjima i obavezama poslovnih subjekata, otpisuju se u skladu s odlukom Banke koja definiše imenovanu oblast.

IV –ODSTUPANJA OD STANDARDNE TARIFE

Član 11.

(1) Banka ugovara, obračunava i naplaćuje naknade za proizvode i usluge koje obavlja u poslovanju sa pravnim licima, shodno članu 3. Tarifa naknada.

(2) Uprava Banke može, u cilju osiguranja konkurentnosti, posebnih interesa Banke i u zavisnosti od tržišnih uslova ponude i tražnje, a vodeći računa o riziku posla i troškovima poslovanja Banke, posebnom Odlukom smanjiti visinu naknade ili je ukinuti za pojedine proizvode/usluge klijentima ili grupi klijenata od posebnog značaja za Banku.

(3) Uprava Banke može prenijeti ovlaštenje za odstupanje od standardne tarife na niže nivoe kompetencije.

(4) Za proizvode i usluge koji nisu predviđeni Tarifama naknada, a koji se uvode u poslovanje Banke, visinu naknade utvrdiće Nadzorni odbor nakon provođenja procesa za donošenje/izmjenu naknada.

(5) Za proizvode i usluge koji su predviđeni Tarifama naknada za proizvode i usluge u poslovanju sa pravnim licima kod kojih je po odluci Uprave Banke a u skladu sa ovim članom došlo do smanjenja visine Tarife naknade i/ili ukidanja istih za pojedine proizvode usluge klijentima ili grupi klijenata, Uprava Banke će Nadzorni odbor Banke obavijestiti najkasnije na prvoj zakazanoj sjednici Nadzornog odbora nakon donošenja odluke Uprave. Obavještenje Uprave minimalno mora da sadrži obrazloženje razloga za donošenje odluke.

V – ZAVRŠNE ODREDBE

Član 12.

(1) Tarife naknada stupaju na snagu petnaestog dana od dana objavljivanja na internet stranici Banke.

(2) Stupanjem na snagu Tarifa naknada, stavljaju se van snage Tarife naknada za proizvode i usluge u poslovanju sa pravnim licima broj NO-134/24 od 31.08.2024. godine.

(3) Tarife naknada se mogu mijenjati isključivo na način i u postupku za njihovo donošenje.

Broj: NO-83/25

Predsjednik Nadzornog odbora
Pasquale Giamboi

Tarife naknada su objavljene na internet stranici Banke dana 14.04.2025. godine.

Tarife naknada su stupile na snagu dana 29.04.2025. godine.