

# CENIK NADOMESTIL ZA POSLE S PRAVNIMI OSEBAMI, ZASEBNIKI IN DRUŠTVI

Veljavnost 01.09.2024

STORITEV	ZNESEK oz. % NADOMESTILA v €	ROK OBRAČUNA
<b>RAČUNI IN VLOGE</b>		
<b>TRANSAKCIJSKI RAČUN</b>		
<b>I. ODPIRANJE TRANSAKCIJSKEGA RAČUNA (TRR)</b>		
Odpiranje TRR	brez nadomestila	
Odpiranje TRR za tuje pravne osebe	100,00€	v mesecu odprtja računa
Odpiranje drugega in vsakega naslednjega TRR (razen za račune z oznako F v registru RTRR)	35,00€	v mesecu odprtja računa
Pribitek za nujno odpiranje TRR	50,00€	v mesecu odprtja računa
<b>II. VODENJE TRANSAKCIJSKEGA RAČUNA (TRR)</b>		
<b>a) Za zasebnike, podjetnike in društva</b>		
Vodenje TRR	6,50€	mesečno
Vodenje fiduciarnega TRR za namene: upravitelja v postopku insolventnosti, notarja, odvetnika, stanovanjskega upravitelja, izvršitelja in druge namene	6,50€	mesečno
<b>Vodenje volilnega računa</b>	<b>6,50€</b>	<b>mesečno</b>
Vodenje TRR tuji osebi	30,00€	mesečno
<b>b) Za pravne osebe</b>		
Vodenje TRR / Vodenje ničelnega računa	13,00€	mesečno
Neprofitni izvajalci storitev gospodinjstvom	6,50€	mesečno
Vodenje fiduciarnega TRR za namene: upravitelja v postopku insolventnosti, notarja, odvetnika, stanovanjskega upravitelja, izvršitelja in druge namene	6,50€	mesečno
<b>Vodenje volilnega računa</b>	<b>13,00€</b>	<b>mesečno</b>
Vodenje TRR tuji osebi	30,00€	mesečno
<b>c) Vodenje paketa</b>		
<b>Za zasebnike, podjetnike in društva</b>		
Smart Start *	6,99€	mesečno
Smart Business**	8,99€	mesečno
<b>Za pravne osebe</b>		
Smart Business***	19,99€	mesečno
* <b>Smart Start</b> vključuje vodenje poslovnega računa, uporabo poslovne spletne, elektronske in mobilne banke, izdajo debetne kartice Visa.		
** <b>Smart Business za zasebnike, podjetnike in društva</b> vključuje vodenje poslovnega računa, uporabo poslovne spletne, elektronske in mobilne banke, izdajo debetne kartice Visa, SMS obveščanje o transakcijah za izbrano debetno kartico, limit na transakcijskem računu ( <b>ne velja za društva</b> ), izdajo in uporabo plačilnih kartic z odloženim plačilom Visa, varnostno SMS obveščanje o transakcijah s plačilnimi karticami z odloženim plačilom Visa, pet prilivnih domačih/čezmejnih transakcij, 3 mesečno najemnino za nov najem POS terminala (v skladu s pogodbeno dogovorjeno ceno).		
*** <b>Smart Business za pravne osebe</b> vključuje vodenje poslovnega računa, uporabo poslovne spletne, elektronske in mobilne banke, izdajo debetne kartice Visa, SMS obveščanje o transakcijah za izbrano debetno kartico, izdajo poslovne predplačniške kartice Visa, SMS obveščanje o transakcijah s poslovno predplačniško kartico Visa, limit na transakcijskem računu, izdajo in uporabo plačilnih kartic z odloženim plačilom Visa, varnostno SMS obveščanje o transakcijah s plačilnimi karticami z odloženim plačilom Visa, pet internih odlivnih transakcij prek spletne/elektronske/mobilne banke, petnajst prilivnih domačih/čezmejnih transakcij, 3 mesečno najemnino za nov najem POS terminala (v skladu s pogodbeno dogovorjeno ceno).		
<b>III. ZAPRTJE TRANSAKCIJSKEGA RAČUNA (TRR)</b>		
Pred iztekom 6 mesecev od sklenitve pogodbe	30,00€	enkratno, na mesečnem izpisku
Pred iztekom 6 mesecev od sklenitve pogodbe po nalogu banke	do višine razpoložljivega salda na TRR, največ 30,00€	enkratno, na mesečnem izpisku
Prekinitev paketa sklenjenega manj kot 12 mesecev s strani komitenta	100,00€	enkratno, na mesečnem izpisku
<b>IV. OBVESTILA O STANJU IN PROMETU NA TRANSAKCIJSKEM RAČUNU - IZPISKI</b>		
Papirni izpisek	5,00€ / izpisek	enkratno, na mesečnem izpisku
Dvojni papirni izpiskov na željo komitenta	5,50 € / dvojniki	ob izdelavi
Meddnevni izpisek preko SWIFT-a MT 942	45,00€	mesečno
Dnevni izpisek preko SWIFT- a MT 940	45,00€	mesečno
MT 940 + MT 942	50,00€	mesečno
MT 101 (pristopnina)	najmanj 240,00€	ob vzpostavitvi
MT 101	30,00€	mesečno
Nastavitev storitve pošiljanja izpiska SWIFT MT 940 (enkratni strošek, vključuje vse BIC)	40,00€	enkratno, na mesečnem izpisku
Nastavitev storitve pošiljanja meddnevnega izpiska SWIFT MT 942 (enkratni strošek, vključuje vse BIC)	40,00€	enkratno, na mesečnem izpisku
Odjava oz. ukinitve storitve izvrševanja MT 101 ali pošiljanja izpiska SWIFT MT 942 ali MT 940 (strošek se zaračuna za vsako ukinjeno storitev)	40,00€	enkratno, na mesečnem izpisku
Pooling	v skladu s pogodbo	
<b>V. TRAJNI NALOGI (TN)</b>		
Otvoritev TN	brez nadomestila	
Spremembe (tudi umik) TN	1,50€	ob izdelavi
Strošek neizvršenega TN	2,50€	ob izdelavi
<b>VI. VODENJE DNEVNIH SREDSTEV</b>		
Vodenje dnevni sredstev	brez nadomestila	
<b>VII. DRUGA NADOMESTILA</b>		
Izdaja potrdil o stanju in prometu na TRR	8,50€	ob izdelavi
Druga potrdila in izpiski (potrdilo o dokapitalizaciji, potrdilo o odprtju računa, potrdilo o poravnanih obveznostih, potrdilo o vplačilu ustanovnega kapitala, poizvedba o podpisnikih na posameznem poslovnem računu, potrditev finančne identifikacije, pooblaščenih podpisnikov podjetij,...)	8,54€ vključno z DDV	ob izdelavi
Potrdilo o solventnosti izdaja BON 2 obrazca	18,30€ vključno z DDV	ob izdelavi
Obsežnejša poročila in potrdila	122,00€ vključno z DDV	ob izdelavi
Sprememba matičnih podatkov komitenta (naziv, naslov, sedež komitenta, pooblaščenec) in pooblastil na TRR	8,50€	ob izdelavi
Pisna informacija o tečajih, obrestnih merah in podobno za pretekla obdobja	36,60€ vključno z DDV	ob izdelavi
Pošiljanje opominov	15,00€ / opomin	mesečno
SMS/e-mail obveščanje o poslovanju na računu	0,05€ / sporočilo	ob izdelavi
Informacija o stanju na TRR na bančnem okencu	brez nadomestila	
Izpis dokumentacije digitalnim uporabnikom	2,50€	na dokument/ob izdelavi
<b>KREDITNO POSLOVANJE</b>		
<b>KRATKOROČNI KREDIT</b>		
Za pripravo in obdelavo do 5.000,00€: kratkoročni kredit / okvirni kredit / kontokorentni kredit / za zagotovitev kritja po akreditivu	130,00€	ob izdelavi
Za pripravo in obdelavo od 5.000,01€:		
Kratkoročni kredit do 1 leta	0,10% - 0,40%*; najmanj 200,00€	ob izdelavi
Kredit – zavarovanje z depozitom v višini 100%	0,10% - 0,20%*; najmanj 130,00€	ob izdelavi
Okvirni kredit, kontokorentni kredit	0,20% - 0,80%*; najmanj 200,00€	ob izdelavi
Limit Smart Business	2%; najmanj 100,00€, največ 200,00€	ob izdelavi
<b>Stroški odobritve / spremembe (aneksa) meddnevnega limita</b>	<b>0,20% od zneska, min 200,00€</b>	<b>ob dodobritvi</b>
<b>Stroški vodenja meddnevnega limita</b>	<b>0,05% od pogodbenega zneska</b>	<b>kvartalno</b>

# CENIK NADOMESTIL ZA POSLE S PRAVNIMI OSEBAMI, ZASEBNIKI IN DRUŠTVI

Veljavnost 01.09.2024

STORITEV	ZNESEK oz. % NADOMESTILA v €	ROK OBRAČUNA
Rezervacija za nekoriščen del okvirnega kredita	0,10% - 0,55%* letno od stanja neizkoriščenega dela odobrenega kredita	po rezervaciji, mesečno za nazaj
Odobritev okvirnega kredita za zagotovitev kritja po akreditivni	0,20% - 1,00%*, najmanj 200,00€	ob izdelavi
Koriščenje okvirnega kredita za zagotovitev kritja po akreditivni	0,10% - 0,50%* od koriščenega zneska; najmanj 50,00€; največ 200,00€	ob izdelavi
<i>Za določanje višine nadomestil pri kreditnih poslih je potrebno v skladu s pravili banke upoštevati naslednje kriterije: boniteta komitenta, konkurenčni vidik, zavarovanje, celovitost sodelovanja in morebitne druge kriterije. Odločitev je potrebno utemeljiti v Gradivu za odločanje.</i>		
<i>*Pri kreditih, ki se povečujejo, se za zvišani del kredita obračuna nadomestilo, opredeljeno pri določeni vrsti kredita. V kolikor je sprememba kredita tudi podaljšanje končnega roka vračila in je to podaljšanje daljše od enega meseca, se za spremembo zaračuna strošek, kot pri novi odobritvi.</i>		
<b>KREDIT SMART BUSINESS</b>		
Kredit SMART BUSINESS	2%; najmanj 100,00€, največ 200,00€	ob izdelavi
<b>DOLGOROČNI KREDIT</b>		
Za pripravo in obdelavo do 5.000,00€ (tudi 100% zavarovani z depozitom in reprogrami)	130,00€	ob izdelavi
Za pripravo in obdelavo od 5.000,01€ (tudi reprogrami)	0,10% - 1,00%*, najmanj 200,00€	ob izdelavi
Zavarovan z depozitom v višini 100%	0,10% - 0,20%*, najmanj 200,00€	ob izdelavi
Vodenje kreditov v odplačevanju	0,05% - 0,20%* letno od stanja kredita, najmanj 100,00€	letno
Rezervacija sredstev za nekoriščen del kredita	0,10% - 0,55%* letno od stanja neizkoriščenega dela odobrenega kredita, najmanj 100,00€. Pri porabi kredita do 30 dni se nadomestilo ne zaračuna.	po rezervaciji, mesečno za nazaj
<i>Za določanje višine nadomestil pri kreditnih poslih je potrebno v skladu s pravili banke upoštevati naslednje kriterije: boniteta komitenta, konkurenčni vidik, zavarovanje, celovitost sodelovanja in morebitne druge kriterije. Odločitev je potrebno utemeljiti v Gradivu za odločanje.</i>		
<i>*Pri kreditih, ki se povečujejo, se za zvišani del kredita obračuna nadomestilo, opredeljeno pri določeni vrsti kredita. V kolikor je sprememba kredita tudi podaljšanje končnega roka vračila in je to podaljšanje daljše od enega meseca, se za spremembo zaračuna strošek, kot pri novi odobritvi.</i>		
<b>OSTALA NADOMESTILA</b>		
Posobne ponudbe	po pogodbi z zunanjimi partnerji	ob izdelavi
Odstop po potrditvi naložbe ali po podpisu pogodbe	obračun nadomestila za pripravo in obdelavo kredita glede na vrsto kredita	ob izdelavi
Odstop od posla po potrjeni informativni ponudbi s strani kreditotjemalca	50% obračuna nadomestila za pripravo in obdelavo kredita glede na vrsto kredita	ob odstopu
Odobritev in priprava sklepa za Slovenski podjetniški sklad in/ali druge finančne institucije d.o.o.	200,00€	ob izdelavi
Zavezujoče izjave za kreditiranje	0,30%, najmanj 220,00€	ob izdelavi
Spremembe pri odobrenih kreditih		
Do 5.000,00€	130,00€	ob izdelavi
Od 5.000,01€	0,10% - 0,30%, najmanj 200,00€	ob izdelavi
Predčasno delno ter dokončno odplačilo kredita	2% od zneska predčasnega plačila, najmanj 165,00€. Nadomestilo se ne obračuna, kadar je odplačilo do 30 dni pred rokom zapadlosti.	ob izdelavi
Izdajanje potrdil in informacij na željo uporabnika (npr. boniteta podjetja, kreditna sposobnost, načrti odplačila, informacije o obrestnih merah v preteklem obdobju, prometne kartice ipd.)	30,00€	na zahtevo
Zemljiško knjžno dovoljenje (izjava o izdaji izbrisne pobotnice, izdaja izbrisnih dovoljenj overjeno)	80,00€	na zahtevo
Izdelava mnenj, analiz in poročil v zvezi z investicijskimi vlaganji in zahtevo uporabnika	0,15% od predračunske vrednosti oz. najmanj 300,00€ + DDV	na zahtevo
Izdelava raznih informacij, analiz po naročilu	po dogovoru + DDV	na zahtevo
Prevzeto finančno tveganje	individualno, v skladu s pristojnostjo organa, ki odloča o naložbi	na zahtevo
Pošiljanje opominov	15,00€ / opomin	ob izdelavi
Izdelava izpiska odprtih postavk	18,30 vključno z DDV	na zahtevo
Opravljanje kreditnih poslov v imenu in za račun pravnih oseb s sredstvi, namenjenimi potrošnikom za stanovanjsko gradnjo	1,25% trimesečno, najmanj 3,34€, največ 10,43€ po kreditni partiji.*	trimesečno
Opravljanje kreditnih poslov v imenu in za račun drugih pravnih oseb	0,5%, najmanj 8,35€ oz. po dogovoru in sklenjeni pogodbi s pravno osebo.*	trimesečno
Nezavezujoča izjava	170,00€	ob izdaji
<i>*Zaračunava se od stanja kreditov v porabi in odplačevanju na koncu trimesečja za nazaj. Velja za obstoječe posle, novih banka ne odobrava.</i>		
<b>KARTIČNO POSLOVANJE</b>		
<b>PLAČILNE KARTICE</b>		
<b>POSLOVANJE S POSLOVNO KARTICO VISA Z ODLOŽENIM PLAČILOM</b>		
Letna članarina	70,00€	prvi mesec po izdaji
Ukinitve kartice	20,00€	na zahtevo
Gotovinski dvigi (na bankomatu ali POS terminalu)	6% od zneska, najmanj 15,00€	mesečno
Izdelava reprodukcije potrdila o nakupu oz. pridobitev le-tega od prodajnega mesta (transakcijo je opravil imetnik – nima slipa)	8,00€	ob izdelavi
Sprememba višine mesečnega limita kartičnega računa na željo komitenta	50,00€	ob izdelavi
Sprememba višine mesečnega limita kartice na željo komitenta	5,00€	ob izdelavi
Sprememba datuma poravnave na željo komitenta	5,00€	ob izdelavi
<b>POSLOVANJE S PLAČILNO KARTICO POSLOVNA DEBETNA VISA</b>		
Izdaja in redna, avtomatska obnova kartice	4,00€	prvi mesec po izdaji
Ukinitve kartice	10,00€	na zahtevo
Gotovinski dvig s plačilno kartico		
a) na bankomatih last <b>OTP banke</b>	brez nadomestila	
b) na bankomatih last drugih bank v Sloveniji in državah EU, kjer je domača valuta EUR, SEK, RON	0,65% od zneska, najmanj 0,80€	ob transakciji
c) na bankomatih izven EU in v državah EU v ostalih valutah (razen EUR, SEK, RON) ter v ostalih državah	1,1% od zneska, najmanj 2,50 €, največ 23,00€	ob transakciji
d) na POS terminalih doma in v tujini	1,1% od zneska, najmanj 2,50 €, največ 23,00€	ob transakciji
Polog gotovine na bankomatu	0,20% od zneska, najmanj 2,00€	ob transakciji
Vpogled v stanje na		
a) bankomatih last <b>OTP banke</b>	brez nadomestila	
b) bankomatih last drugih bank v Sloveniji	0,60€	ob transakciji
Izdelava reprodukcije potrdila o nakupu oz. pridobitev le-tega od prodajnega mesta (transakcijo je opravil imetnik – nima slipa)	8,00€	ob izdelavi

# CENIK NADOMESTIL ZA POSLE S PRAVNIMI OSEBAMI, ZASEBNIKI IN DRUŠTVI

Veljavnost 01.09.2024

STORITEV	ZNESEK oz. % NADOMESTILA v €	ROK OBRAČUNA
<b>POSLOVANJE S POSLOVNO PREDPLAČNIŠKO VISA KARTICO</b>		
Izdaja kartice in redna, avtomatska obnova kartice	10,00€	ob izdelavi
Ukinitve kartice	10,00€	na zahtevo
Polnjenje predplačniškega računa (spletno ali preko bančnega okenca)	brez nadomestila	
Gotovinski dvig		
a) na bančnih okencih <b>OTP banke</b>	3,50€	ob transakciji
b) na bankomatih last <b>OTP banke</b>	brez nadomestila	
c) na bankomatih last drugih bank v Sloveniji in državah EU, kjer je domača valuta EUR, SEK, RON	0,65% od zneska, najmanj 0,80€	ob transakciji
d) na bankomatih izven EU in v državah EU v ostalih valutah (razen EUR, SEK, RON) ter v ostalih državah	1,1% od zneska, najmanj 2,50 €, največ 23,00€	ob transakciji
e) na POS terminalih doma in v tujini	1,1% od zneska, najmanj 2,50 €, največ 23,00€	ob transakciji
Prenos iz predplačniškega računa na transakcijski račun v banki		
a) prek spletne banke	brez nadomestila	
b) prek bančnega okenca	3,50€	ob transakciji
Vpogled v stanje na		
a) bankomatih last <b>OTP banke</b>	brez nadomestila	
b) bankomatih drugih bank v Sloveniji	0,60€	ob transakciji
<b>OSTALO</b>		
Predčasna zamenjava kartice	10,00€	ob izdelavi
Naročilo novega PIN-a za obstoječo kartico	10,00€	ob izdelavi
Stroški neupravičenih reklamacij	10,00€	po ugotovitvi neupravičenosti
SMS obveščanje o transakcijah za posamezno kartico	1,50€	mesečno
Izpisi prometa na željo komitenta		
a) Izpisek preko spletne banke	brez nadomestila	mesečno
b) Ponovitev izpiska na željo komitenta	5,00€	ob izdelavi
Pošiljanje opominov	15,00€ / opomin	ob izdelavi
<b>PLAČILNI PROMET</b>		
<b>DOMAČI / ČEZMEJNI REGULIRANI PLAČILNI PROMET<sup>1</sup></b>		
<b>PRILIVNE TRANSAKCIJE</b>		
Čezmejni regulirani priliv/priliv v domačem plačilnem prometu	0,13€	mesečno
<b>ODLIVNE TRANSAKCIJE</b>		
<b>Elektronski nalog*</b>		
Interni nalog	0,41€	mesečno
Plačilni nalog do 50.000€	1,00€	mesečno
Plačilni nalog nad 50.000€	7,50€	mesečno
Nujni nalog	7,50€	mesečno
<b>Papirni nalog / nalog na podatkovnem mediju*</b>		
Interni nalog	3,00€	mesečno
Plačilni nalog do 50.000€	5,00€	mesečno
Plačilni nalog nad 50.000€	12,50€	mesečno
Nujni nalog	12,50€	mesečno
<small><sup>1</sup> Regulirano čezmejno plačilo je plačilo v/iz državo članico EU ali EGP (EGP = EU + Islandija, Norveška in Liechtenstein) v EUR/SEK/RON in mora vsebovati: IBAN prejemnika plačila, znesek plačila v valuti EUR, SEK, RON, opcijo deljenih stroškov z oznako »SHA«, kar pomeni, da vsak udeleženec plača stroške svoje banke za izvedbo oziroma prejem plačila. Po enakih cenah se zaračunajo tudi plačila v Veliko Britanijo in Švicco v valuti EUR. Navedenih postavk se ne uporablja za nakazila v humanitarne namene (Seznam humanitarnih organizacij, za katere se ne računa provizija je objavljen na spletni strani banke), plačila odvisnim in pridruženim družbam <b>OTP banke</b> na transakcijske račune odprte pri <b>OTP banke</b>, pri vplačilih Sava Infond na transakcijske račune odprte pri skrbniški banki, pri vplačilih Raiffeisen Capital Management (RCM), Raiffeisen Kapitalanlage – Gesellschaft m.b.H na transakcijske račune pri <b>OTP banki</b>, pri vplačilih v OTP sklade na transakcijske račune pri <b>OTP banki</b>, pri vplačilih Sava pokojninska d.d. – Kritni sklad PDPZ, pri vplačilih v Triglav sklade na transakcijske račune odprte pri <b>OTP banki</b> in nakazilih na skupni račun strank borznega poslovanja (SI56 0451 5000 2425 702).</small>		
<b>SEPA DIREKTNE OBREMITIVE - PREJEMNIK PLAČILA</b>		
Sepa direktne obremenitve - interni nalog	0,35€	mesečno
Sepa direktne obremenitve - eksterni nalog	0,39€	mesečno
<b>SEPA DIREKTNE OBREMITIVE - PLAČNIK</b>		
Izvršene SEPA direktne obremenitve	0,41€	mesečno
Neizvršene SEPA direktne obremenitve	2,50€	mesečno
Ažuriranje prepovedi izvajanja SEPA direktne obremenitve po osnovni shemi	5,35€	mesečno
Ažuriranje soglasij za B2B shemo	10,00€	mesečno
<b>MNOŽIČNA PLAČILA SEPA</b>		
Zbirni nalog (paket)	6,50€	mesečno
Množično plačilo SEPA (po nalogu)	0,35€	mesečno
Posamična plačila v datoteki/Single SEPA	1,00€	mesečno
<b>OSTALA ČEZMEJNA IN DRUGA PLAČILA</b>		
<b>PRILIVNE TRANSAKCIJE</b>		
Priliv	0,10%, najmanj 10,00€, največ 150,00€	mesečno
Interni nalogi za poplačilo obveznosti do <b>OTP banke</b>	brez nadomestila	
<b>ODLIVNE TRANSAKCIJE</b>		
<b>Interni nalog</b>		
Elektronski nalog	0,41€	mesečno
Papirni nalog	3,00€	mesečno
Za depozite	brez nadomestila	
<b>Standardni plačilni nalog</b>		
Papirni nalog	0,20%, najmanj 20,00€, največ 300,00€	mesečno
Elektronski nalog	0,10%, najmanj 10,00€, največ 150,00€	mesečno
Nujni nalog	0,25%, najmanj 20,00€, največ 300,00€	mesečno
<small>Za vse plačilne naloge z opcijo OUR se zaračuna dodatna provizija v znesku 17,00€, za opcijo BEN nadomestilo plača prejemnik.</small>		
<b>TRAJNI NALOGI / POOBLASTILA</b>		
Plačilo na račune potrošnikov, zasebnikov in podjetnikov (isti imetnik) pri <b>OTP banki</b>	brez nadomestila	
Plačilo na račune kreditov in varčevanj potrošnikov pri <b>OTP banki</b>	brez nadomestila	
Plačilo na račune pri <b>OTP banki</b>	1,00€	mesečno
Plačilo na račune pri drugi banki	1,35€	mesečno
<b>SPREMLJAVA ZASTAVLJENIH PRILIVOV IN STANJ NA TRR, KADAR JIH KOMITENT ZASTAVI TRETJI OSEBI, BANKI</b>		
Spremljava za posamezen TRR	110,00€	mesečno
Obveščanje zastavnega upnika	11,00€ za posamezno obvestilo	mesečno

# CENIK NADOMESTIL ZA POSLE S PRAVNIMI OSEBAMI, ZASEBNIKI IN DRUŠTVI

Veljavnost 01.09.2024

STORITEV	ZNESEK oz. % NADOMESTILA v €	ROK OBRAČUNA
<b>OSTALA NADOMESTILA</b>		
Strošek reklamacije	dejanski stroški + 30,00€	mesečno
Umik naloga iz čakalne vrste na željo komitenta / sprememba prioritete plačilnega naloga	1,30€ po nalogu	mesečno
Naknadno nakazilo preostalih sredstev iz zaprtega računa (interni/eksterni nalog)	5,00€	ob plačilu
Pisno potrdilo o izvršitvi nakazila, prilivih / odlivih	8,00€	mesečno
Predčasna razvezava depozitnih sredstev	1% od predčasno razvezanega zneska; najmanj 50,00€	ob izdelavi
Konverzija valut	brez nadomestila	
Pošiljanje opominov	15,00€ / opomin	ob izdelavi
<b>SODOBNE BANČNE POTI</b>		
<b>ELEKTRONSKO BANČNIŠTVO</b>		
<b>Pristopnina</b>		
Zasebniki in podjetniki	brez nadomestila	
Pravne osebe	brez nadomestila	enkratno
<b>Izdaja varnostnega elementa</b>		
V mobilni aplikaciji Approve	brez nadomestila	
Generator enkratnih gesel Token One (tudi kraja, izguba, poškodba)	65,50€	prvi mesec po uvedbi
Kvalificirano digitalno potrdilo Halcom CA *	Po vsakokrat veljavnem Ceniku storitev Halcom CA za poslovne subjekte	* Strošek izdaje kvalificiranega digitalnega potrdila se poravnava neposredno Halcomu
<b>Mesečno nadomestilo</b>		
Zasebniki in podjetniki	2,00€	mesečno
Pravne osebe	5,90€	mesečno
Sprememba imetnika generatorja enkratnih gesel Token One na željo uporabnika	10,00€	na zahtevo
<b>PROVIZIJA ZA SPLETNI PLAČILNI SERVIS</b>		
Spletna bančna plačila v spletni trgovini (za trgovce)	provizija trgovca 3%, največ 10,02€ od zneska posameznega plačila	mesečno oz. po pogodbi
<b>E-DOKUMENTI - POSREDOVANJE E-DOKUMENTOV IN E-PRIJAV</b>		
<b>PREVZEM IN POSREDOVANJE E-DOKUMENTA DO PREJEMNIKA (NADOMESTILO PLAČA IZDAJATELJ)</b>		
<b>a) Interna dostava</b>		
<b>Število e-dokumentov:</b>	<b>Velikost posameznega e-dokumenta:</b>	
	<b>do 200 kB   200 kB do 500 kB   500 kB do 1 MB   1 MB do 2 MB</b>	
Do 500	0,12€   0,13€   0,14€   0,17€	
501 do 10.000	0,11€   0,12€   0,13€   0,16€	
10.001 do 25.000	0,10€   0,11€   0,12€   0,15€	
25.001 dalje	0,08€   0,09€   0,10€   0,14€	
<b>b) Eksterna dostava</b>		
<b>Število e-dokumentov:</b>	<b>Velikost posameznega e-dokumenta:</b>	
	<b>do 200 kB   200 kB do 500 kB   500 kB do 1 MB   1 MB do 2 MB</b>	
Do 500	0,23€   0,25€   0,26€   0,34€	
501 do 10.000	0,21€   0,22€   0,23€   0,32€	
10.001 do 25.000	0,19€   0,20€   0,21€   0,30€	
25.001 dalje	0,16€   0,17€   0,18€   0,27€	
<i>Nadomestilo se računa v odvisnosti od števila poslanih e-dokumentov in razreda velikosti posameznega e-dokumenta.</i>		
<b>E-PRIJAVA / ODJAVA - SPREJEM EKSTERNIH E-DOKUMENTOV (NADOMESTILO PLAČA IZDAJATELJ)</b>		
E-prijava / odjava - sprejem eksternih e-dokumentov	0,02€	mesečno
<b>E-POVRATNICA (NADOMESTILO PLAČA IZDAJATELJ)</b>		
E-dokument: dostava eksterno	0,02€	mesečno
E-prijava / e-odjava: dostava eksterno	0,02€	mesečno
<b>GOTOVINSKO POSLOVANJE</b>		
<b>GOTOVINSKO POSLOVANJE V €</b>		
<b>MENJAVA GOTOVINE (DOMAČA IN TUJA GOTOVINA) NA BANČNEM OKENCU</b>		
Zamenjava bankovcev v kovance in obratno	0,20€ po tulcu / vrečki	mesečno
Zamenjava bankovcev v bankovce	1,0% od zneska; najmanj 5,50€, največ 350,00€	mesečno
Zamenjava kovancev v kovance	2,0% od zneska; najmanj 5,50€, največ 350,00€	mesečno
<b>MENJAVA GOTOVINE (DOMAČA IN TUJA GOTOVINA) NA POŠTNEM OKENCU</b>		
Menjava bankovcev v kovance in obratno do 50 kosov	brez nadomestila	ob menjavi
Menjava bankovcev v kovance in obratno nad 50 kosov	2% od zneska, najmanj 5,00€	ob menjavi
Menjava bankovcev v bankovce do 10 kosov	brez nadomestila	ob menjavi
Menjava bankovcev v bankovce nad 10 kosov	2% od zneska, najmanj 5,00€	ob menjavi
<b>Menjava kovancev v kovance do 50 kosov</b>	<b>brez nadomestila</b>	
<b>Menjava kovancev v kovance nad 50 kosov</b>	<b>2% od zneska, najmanj 5,00€</b>	<b>ob menjavi</b>
<b>DVIG GOTOVINE</b>		
Kovanci	0,20€ po tulcu / vrečki	mesečno
Kovanci (poštno okence)	2% od zneska min 2,00 €	mesečno
Bankovci	0,11% od zneska; najmanj 2,90€; največ 150,00€	mesečno
<b>POLOG IZTRŽKA</b>		
<b>a) Dnevno nočni trezor</b>		
Komitenti	0,30% od zneska, najmanj 3,00€	mesečno
Nekomitenti	0,40% od zneska, najmanj 5,00€	mesečno
<b>b) Na bančnem okencu</b>		
<b>Bankovci</b>		
Komitenti	0,45% od zneska, najmanj 2,20€	mesečno
Nekomitenti	0,50% od zneska, najmanj 5,00€	mesečno
<b>Kovanci</b>		
Komitenti		
do zneska pologa kovancev 4,99€	brez nadomestila	
od zneska pologa kovancev 5,00€ naprej	2,00% od zneska, najmanj 5,50€	mesečno
Nekomitenti	2,00% od zneska, najmanj 10,00€	mesečno
<b>c) Zaprti amanet</b>		
Komitenti	0,30% od zneska, najmanj 3,00€	mesečno
Nekomitenti	0,40% od zneska, najmanj 5,00€	mesečno
<b>d) E-sef / gotovinski center</b>		
<b>Bankovci</b>		
Komitenti	0,30% od zneska, najmanj 3,00€	mesečno
Nekomitenti	0,40% od zneska, najmanj 5,00€	mesečno
<b>Kovanci</b>		
Komitenti	2,00% od zneska	mesečno
Nekomitenti	2,00% od zneska	mesečno

# CENIK NADOMESTIL ZA POSLE S PRAVNIMI OSEBAMI, ZASEBNIKI IN DRUŠTVI

Veljavnost 01.09.2024

STORITEV	ZNESEK oz. % NADOMESTILA v €	ROK OBRAČUNA
<b>VRAČILO NEPREVZETE GOTOVINE NA DAN NAKAZILA</b>		
Do 10.000€	10,00€	ob transakciji
Nad 10.000€	0,60% od zneska	ob transakciji
<b>TUJA GOTOVINA</b>		
Dvig gotovine na bančnem okencu	2,00%, najmanj 10,00€	ob transakciji
Polog gotovine na bančnem okencu	0,60%, najmanj 5,00€	ob transakciji
<b>DNEVNO - NOČNI TREZOR (DNT)</b>		
Uporaba DNT	40,00€	letno
Izdaja dodatne kartice DNT (velja tudi za izgubljene / poškodovane magnetne kartice)	10,00€	ob izdelavi
Nedovoljen polog kovancev v DNT	4% od zneska, najmanj 60,00€	po ugotovitvi neupravičenosti
<b>WEB GOTOVINA</b>		
Uporaba aplikacije WebGOTOVINA	brez nadomestila	
Uporaba GLN (global location number) številke	brez nadomestila	
Prenos sporočil	brez nadomestila	
<b>ZAMENJAVA POŠKODOVANIH € BANKOVCEV</b>		
Pošiljanje okrnjenih ali poškodovanih eurobankovcev na zamenjavo v Banko Slovenije do vključno 99 kosov	0,10€ po kosu, najmanj 4,50€	na zahtevo
<b>DRUGO</b>		
Vrečka za polaganje gotovine (cena za kom)	za bankovce 0,30€, za kovance 0,80€	mesečno
Pošiljanje opominov	15,00€ / opomin	ob izdelavi
<b>SEFI</b>		
<b>NAJEMNINA za imetnike transakcijskega računa</b>		
Za sef velikosti od A - G	305,00,00€ vključno z DDV	letno
Izdelava novega ključa zaradi izgube	40,00€ vključno z DDV + dejanski stroški	ob izdaji ključa
Pošiljanje opominov	15,00€ / opomin	ob izdelavi
<b>DOKUMENTARNI POSLI</b>		
<b>DOKUMENTARNI INKASO IN INKASO MENIC</b>		
Nostro in loro inkaso (otvoritev oz. notifikacija)	0,21%, najmanj 35,00€, največ 210,00€	ob poslu / dnevno
Izročitev dokumentov brez plačila, vrnitev dokumentov	25,00€	ob poslu / dnevno
Pridobitev meničnega akcepta ali nepreklicne izjave o plačilu	0,16%, najmanj 22,00€, največ 210,00€	ob poslu / dnevno
Loro inkaso z izvršenim protestom menice	0,21%, najmanj 22,00€, največ 160,00€	ob poslu / dnevno
Sprememba	45,00€	ob poslu / dnevno
Plačilo po loro inkasu	0,10% najmanj 10,00€, največ 150,00 €	ob poslu / dnevno
Urgenca ali poizvednica po nalogu komitenta	30,00€	ob poslu / dnevno
Pošiljanje dokumentov / stroški hitre pošte (DHL)	dejanski stroški + 15,00€	ob poslu / dnevno
<i>Po inkaso poslih, za inkaso bankovcev in drugih vrednostnih papirjev za zasebnike in podjetnike zaračunava banka tudi nadomestilo za plačila po tarifnih postavkah plačilnega prometa.</i>		
<b>DOKUMENTARNI IN STANDBY AKREDITIVI</b>		
<b>UVOZNI (NOSTRO) DOKUMENTARNI IN STANDBY AKREDITIVI</b>		
Odprtje akreditiva	0,35%, najmanj 50,00€, za vsako začeto trimesečje od dneva odprtja do datuma plačila	ob poslu / dnevno
Sprememba akreditivnih pogojev, preklic akreditiva	45,00€	ob poslu / dnevno
Prevzem in pregled akreditivnih dokumentov	0,16%, najmanj 45,00€	ob poslu / dnevno
Plačilo po akreditivu	0,22%, najmanj 35,00€, največ 320,00€	ob poslu / dnevno
Urgenca, poizvednica po nalogu komitenta	30,00€	ob poslu / dnevno
Priprava osnutka	najmanj 40,00€	ob poslu / dnevno
<b>IZVOZNI (LORO) DOKUMENTARNI IN STANDBY AKREDITIVI</b>		
Obvestilo o odprtju akreditiva	0,2%, najmanj 35,00€, največ 850,00€	ob poslu / dnevno
Konfirmacija - po predhodnem dogovoru	po dogovoru	obračun trimesečno; ob poslu / dnevno
Sprememba akreditivnih pogojev, razknjižba akreditiva	45,00€	ob poslu / dnevno
Prenos akreditiva	0,2%, najmanj 50,00€	ob poslu / dnevno
Prevzem in pregled dokumentov	0,16%, najmanj 45,00€	ob poslu / dnevno
Plačilo po akreditivu	cena plačilnega naloga	ob poslu / dnevno
Izplačilo na osnovi reimbursnega pooblastila akreditivne banke	55,00€ za vsako izplačilo	ob poslu / dnevno
Urgenca, poizvednica po nalogu komitenta	30,00€	ob poslu / dnevno
Priprava osnutka akreditiva oz. predpregled akreditiva	najmanj 40,00€	ob poslu / dnevno
Predpregled dokumentov	35,00€	ob poslu / dnevno
Pošiljanje dokumentov / stroški hitre pošte (DHL)	Dejanski stroški + 15,00€	ob poslu / dnevno
<i>Običajni stroški posredovanja oziroma pavšal se med bankama ne zaračunava. V primeru, da akreditiv iz kakršnega koli razloga ni izkoriščen (delno ali v celoti) se zaračunano nadomestilo ne vrača.</i>		
<b>LORO GARANCIJE</b>		
Notifikacija brez obveznosti	0,15%, najmanj 50,00€, največ 400,00€	ob poslu / dnevno
Sprememba, predčasna razknjižba	45,00€	ob poslu / dnevno
Unovčenje loro garancije		ob poslu / dnevno
a) Priprava osnutka oz. predpregled zahtevka za unovčenje	40,00€	ob poslu / dnevno
b) Prevzem in pregled dokumentov za unovčenje loro garancije	0,21%, najmanj 40,00€, največ 160,00€	ob poslu / dnevno
c) Potrditev podpisov pooblaščenih oseb	15,00€	ob poslu / dnevno
Transforna provizija po garanciji	cena plačilnega naloga	ob poslu / dnevno
Urgenca, poizvednica po nalogu komitenta	30,00€	ob poslu / dnevno
<b>GARANCIJSKO POSLOVANJE</b>		
<b>GARANCIJE, AVAL MENIC IN IZJAVE BANKE ZA IZDAJO GARANCIJE</b>		
Garancija (storitvena, plačilna) v znesku do vključno 1.000,00€	najmanj 100,00€ (plačilo vnaprej / brez stroškov vodenja)	enkratno; ob poslu / dnevno
Garancija iz okvirja (storitvena, plačilna) v znesku do vključno 1.000,00€	najmanj 50,00€ (plačilo vnaprej / brez stroškov vodenja)	enkratno; ob poslu / dnevno
Storitvene garancije ( za resnost ponudbe, dobro izvedbo posla, odpravo napak, vračilo zadržanih zneskov, vračilo avansa) - nadomestilo za izdajo garancije	0,15 - 1,00%*, najmanj 50,00€	enkratno; ob poslu / dnevno
Storitvene garancije ( za resnost ponudbe, dobro izvedbo posla, odpravo napak, vračilo zadržanih zneskov, vračilo avansa) - nadomestilo za vodenje garancije	0,30 - 1,20%*, najmanj 50,00€	trimesečno
Okvir za storitvene garancije ( za resnost ponudbe, dobro izvedbo posla, odpravo napak, vračilo zadržanih zneskov, vračilo avansa) - nadomestilo za odobritev garancijskega okvirja	0,20 - 0,50%*, najmanj 75,00€	enkratno; ob poslu / dnevno
Okvir za storitvene garancije ( za resnost ponudbe, dobro izvedbo posla, odpravo napak, vračilo zadržanih zneskov, vračilo avansa) - nadomestilo za vodenje garancijskega okvirja	0,30 - 1,20%*, najmanj 50,00€	trimesečno



# CENIK NADOMESTIL ZA POSLE S PRAVNIMI OSEBAMI, ZASEBNIKI IN DRUŠTVI

Veljavnost 01.09.2024

STORITEV	ZNESEK oz. % NADOMESTILA v €	ROK OBRAČUNA
Plačilne garancije ( za zavarovanje plačila, carinske, davčne, trošarinske, za najemnine, izgubl. B/L) - nadomestilo za izdajo garancije	0,30 - 1,20%*, najmanj 50,00€	enkratno; ob poslu / dnevno
Plačilne garancije ( za zavarovanje plačila, carinske, davčne, trošarinske, za najemnine, izgubl. B/L) - nadomestilo za vodenje garancije	0,40 - 2,00%*, najmanj 100,00€	trimesečno
Okvir za plačilne garancije ( za zavarovanje plačila, carinske, davčne, trošarinske, za najemnine, izgubl. B/L) in izjave - nadomestilo za odobritev garancijskega okvirja	0,20 - 0,50%*, najmanj 75,00€	enkratno; ob poslu / dnevno
Okvir za plačilne garancije ( za zavarovanje plačila, carinske, davčne, trošarinske, za najemnine, izgubl. B/L) in izjave - nadomestilo za vodenje garancijskega okvirja	0,40 - 2,00%*, najmanj 100,00€	trimesečno
Garancije s 100% gotovinskim kritjem - enkratno ob poslu	0,10 - 0,30%*, najmanj 50,00€	enkratno; ob poslu / dnevno
Garancije s 100% gotovinskim kritjem - trimesečno	0,10 - 0,30%*, najmanj 50,00€	trimesečno
Zavezujoča izjava za izdajo garancije, ki je sestavni del garancije za resnost ponudbe	najmanj 50,00€, največ 110,00€	enkratno; ob poslu / dnevno
Samostojna zavezujoča izjava	0,10 - 0,50%*, najmanj 50,00€	trimesečno
Indemnity letter	0,50%*, najmanj 50,00€	enkratno; ob poslu / dnevno
Prioritetna izdaja garancij - dodatni stroški	0,30%, najmanj 50,00€	ob poslu / dnevno
Ponovna priprava že izdane garancije na zahtevo stranke	Za garancije do 100.000,00€: 30,00€ Za garancije od 100.000,01€: 50,00€	ob poslu / dnevno
<i>Obračun trimesečnih nadomestil za garancije ter avalirane menice, izdane za obdobje, krajše od treh mesecev: Pri obračunu nadomestil za garancije ter avalirane menice, dane za obdobje, krajše od treh mesecev, se upošteva dejansko število dni, vendar ne manj kot je navedeni najmanjši znesek.</i>		
<i>Obračun nadomestil za garancije ter avalirane menice, dane za obdobje, daljše od treh mesecev: Pri obračunu nadomestil za izdane garancije ter avalirane menice, dane za obdobje, daljše od treh mesecev, se prvi obračun izvrši z upoštevanjem dejanskih dni od datuma izdaje garancije oz. avala menice do zadnjega dneva tretjega meseca (kot prvi se šteje mesec, v katerem je garancija oz. avalirana menica izdana). Za vsak nadaljnji začetni mesec se nadomestilo obračuna glede na dejansko število dni, vendar ne manj kot je navedeni najmanjši znesek.</i>		
<i>*Za določanje višine nadomestil pri garancijskih poslih je potrebno v skladu s pravili banke upoštevati naslednje kriterije: boniteta komitenta, konkurenčni vidik, zavarovanje, celovitost sodelovanja in morebitne druge kriterije. Odločitev je potrebno utemeljiti v Gradivu za odločanje.</i>		
<b>SPREMEMBE PRI GARANCIJAH, AVALIH IN IZJAVAH BANKE ZA IZDAJO GARANCIJE</b>		
Spremembe brez odobritve	50,00€	ob poslu / dnevno
Spremembe z odobritvijo pristojnega organa	enkratno: 0,1 - 0,5%* od zneska, na katerega se nanaša sprememba, najmanj 100,00€	ob poslu / dnevno
<i>Kadar gre za spremembo roka veljavnosti garancije ali okvirja, ki ima značaj obnovitve, ne obračunamo nadomestila iz te točke, pač pa obračunamo enkratno nadomestilo po tarifi za odobritev.</i>		
<i>*Za določanje višine nadomestil pri garancijskih poslih je potrebno v skladu s pravili banke upoštevati naslednje kriterije: boniteta komitenta, konkurenčni vidik, zavarovanje, celovitost sodelovanja in morebitne druge kriterije. Odločitev je potrebno utemeljiti v Gradivu za odločanje.</i>		
<b>DRUGA NADOMESTILA</b>		
Nezavezujoče izjave o izdaji garancije, ki niso sestavni del garancije	80,00€	ob poslu / dnevno
Unovčenje garancije	0,21%, najmanj 40,00€, največ 160,00€	ob poslu / dnevno
Priprava osnutka garancije	najmanj 40,00€	ob poslu / dnevno
Preklic oz. predčasna ukinitvev garancije	35,00€	ob poslu / dnevno
Odstop pred podpisom pogodbe		
a) Po odobritvi kratkoročnega kredita / garancije / izjave	150,00€	ob poslu / dnevno
b) Po odobritvi dolgoročnega kredita / garancije / izjave	250,00€	ob poslu / dnevno
c) Odstop od garancije iz okvirja	50,00€	ob poslu / dnevno
Spremljavo garancij drugih izdajateljev, pri katerih je zahtevano obveščanje glede unovčenja preko sistema SWIFT		
a) Nadomestilo za evidentiranje garancije za elektronsko predložitvev	20,00€	ob poslu / dnevno
b) Nadomestilo za posredovanje pri elektronski predložitvi po garanciji	100,00€	ob poslu / dnevno
Pošiljanje opominov	15,00€ / opomin	ob izdelavi
<b>OSTALO</b>		
Izdelava prepisov, mikrofilmskih izpisov in fotokopij dokumentacije, na željo uporabnika	1,50€ od strani	ob izdelavi
Prevod iz tujega jezika in obratno	v dvakratni višini veljavne tarife združenja znanstvenih in strokovnih prevajalcev + DDV	ob izdelavi
Poizvedbe, preverjanje in potrjevanje pooblaščenih podpisnikov (podjetij) ter posameznih oseb, ko poizvedovalec zakonsko ni oproščen plačila storitve	24,40€ vključno z DDV	ob izdelavi
Pridobivanje informacij iz tujine in dajanje informacij v tujino	dejanski stroški + 13,00€ + DDV	ob izdelavi
Odkup terjatev po akreditivu (forfet)	po pogodbi	ob izdelavi
<b>IZVRŠBE</b>		
<b>IZVRŠITEV SODNIH SKLEPOV TER NALOGOVI DRUGIH ORGANOV</b>		
<b>SPREJEM IN IZVRŠITEV SODNIH SKLEPOV IN NALOGOVI DRUGIH ORGANOV</b>		
Obdelava prejetega sklepa – blokada računa	38,00€	po sklepu
Plačilni nalog za nakazilo sredstev	11,00€	ob plačilu
Strošek obdelave sklepa o zasegu denarnega dobroimetja za račun stranke v osebnem stečaju	10,00€	enkratno
Sprejem in obdelava menice	25,00€	enkratno
Obdelava prejete izvršnice	38,00€	po menici
<b>OSTALO</b>		
Izvršitev sklepa o dedovanju – po dediču*	15,00€	ob izvršitvi
Kopija sklepa o izvršbi in ostale prejete dokumentacije	1,83€ na stran vključno z DDV	ob zahtevi
Razna potrdila v povezavi z izvrševanjem sklepa o izvršbi, zavarovanju, izvršnic, menic, kot npr. dodatna obvestila o poplačilu sklepa, izpis obračuna obresti, specifikacija delnih plačil, izpis stanja neporavnanih obveznosti in podobno	6,10€ vključno z DDV	po sklepu
Izpis iz evidenc v povezavi z izvrševanjem sklepov o izvršbi, zavarovanju, izvršnic, menic, kot npr. seznam sklepov, seznam plačanih stroškov	6,10€ vključno z DDV	po izpisu
<i>* če ni imel poslov kot fizična oseba</i>		
<b>DEPOZITI</b>		
Strošek predčasne razvezave depozita	1% od predčasno razvezanega zneska depozita, najmanj 250,00€	ob predčasni prekinitvi

Vse storitve so oproščene plačila DDV v skladu s 4. tč. 44. čl. ZDDV-1, razen storitev, ki so obdavčene z DDV. V ceno nadomestil za obdavnene storitve je vključen DDV. Stopnja DDV znaša 22% po trenutno veljavni zakonodaji.