



HRVATSKA POŠTANSKA BANKA, dioničko društvo

Sektor poslovanja s velikim poduzećima i javnim sektorom

Jurišićeva ulica 4, HR-10000 Zagreb

Web: www.hpb.hr

TARIFA NAKNADA ZA USLUGE DOMAĆIM BANKAMA

01.01.2023. godine

Hrvatska poštanska banka, dioničko društvo · Jurišićeva ulica 4, 10000 Zagreb, Hrvatska · tel.: 072 472 472 · hpb@hpb.hr · www.hpb.hr · Uprava Banke: Marko Badurina, predsjednik · Anto Mihaljević, član · Ivan Soldo, član · Marijana Miličević, predsjednik Nadzornog odbora · IBAN: HR46 2390 0011 0700 0002 9 · SWIFT: HPBZHR2X · OIB: 87939104217 · Upis kod Trgovačkog suda u Zagrebu pod br. MBS: 080010698 · Temeljni kapital 1.214.775.000,00 kn, podijeljen na 2.024.625 redovnih dionica u nominalnom iznosu 600,00 kn (uplaćen u cijelosti)

Otvaranje računa drugih banaka
Dokumenti potrebni za otvaranje računa
Pisani zahtjev za otvaranje računa potpisan od strane ovlaštenih osoba ili zahtjev autoriziranom SWIFT porukom u kojoj se navodi svrha otvaranja računa
Izvadak iz sudskog registra, ovjerena kopija
Zadnje godišnje izvješće
Lista ovlaštenih potpisnika
Standardni uvjeti namire
Tarifa naknada za usluge bankama
Upitnik o sprečavanju pranja novca
Kontakt osobe

1.1. Uvjeti vođenja računa	
1.1.1. Vođenje deviznih računa banke	bez naknade
1.1.2. Izvodi s računa po prometu, SWIFT	bez naknade
1.1.3. Prekoračenje po računu	nije dozvoljeno
1.1.4. Nenamjerno prekoračenje po računu/Nepravovremena uplata sredstava	Referentna kamatna stopa O/N + 2,5% p.a. + EUR 100,00 trošak obračuna
1.1.5. Zatvaranje računa	EUR 100,00
1.1.6. Naknada za primljene depozite banaka po viđenju u CHF valuti (Primjenjuje se kada su CHF kamate na O/N depozite negativne - obračun kvartalni- naplaćuje se terećenjem računa u Banci).	0,50 % p.a. na saldo depozita veći od 100.000

1.2. Međubankarski transferi	
1.2.1. Interni/eksterni transferi	bez naknade
1.2.2. Trošak izvršenja naloga nakon cut-off time	EUR 7,00

1.3. Komercijalna plaćanja

1.3.1.	a) opcija OUR - korisnik u banci (trošak se naplaćuje od banke pošiljatelja naloga)	0,2% min.EUR 7,00 max EUR 50,00	
	b) opcija OUR – Banka je posrednička banka za korisnika druge banke u zemlji, inozemstvu – (trošak se naplaćuje od banke pošiljatelja)	do EUR 500,00	EUR 5,00 (plus trošak druge banke)
		od EUR 501,00-12.500,00 EUR	EUR 12,00 (plus trošak druge banke)
		iznad EUR 12.500,01	EUR 20,00 (plus trošak druge banke)

Napomena: po točki 1.3.1. Banka naplaćuje dodatnu naknadu u iznosu od EUR 6,64 za platne naloge koje zaprimi na papiru.

1.3.2. Opcija SHA/BEN	a) Ne PSD -Banka je posrednička banka za korisnika druge banke u zemlji - troškovi se naplaćuju od banke korisnika naloga	doznake do EUR 500,00	EUR 1,00
		doznake EUR 501,00-12.500,00	EUR 5,00
		doznake iznad EUR 12.500,00	EUR 10,00
	b) Ne PSD - Banka je posrednička banka, po nalogu domaće banke, za korisnika druge banke u inozemstvu - troškovi se naplaćuju od banke pošiljatelja naloga	doznake do EUR 500,00	EUR 2,00
		doznake EUR 501,00-12.500,00	EUR 8,00
		doznake iznad EUR 12.500,00	EUR 12,00
	c) PSD (Banka je posrednička banka kada je račun primatelja i platitelja unutar EU/EEA, u EU/EEA valuti) - naknada se naplaćuje od banke pošiljatelja	opcija SHA/BEN – PSD nalog	EUR 3,50

Napomena: po točki 1.3.2. Banka naplaćuje dodatnu naknadu u iznosu od EUR 6,64 za platne naloge koje zaprimi na papiru.

1.3.3. Maksimalni trošak koji banka plaća za opciju OUR	EUR 50,00
--	-----------

1.4. Ostali troškovi u poslovanju s bankama		
1.4.1. Eventualni troškovi trećih banaka		
1.4.1.1. Povrat naloga koji se ne mogu izvršiti*	Do 15,00 EUR	EUR 1,00 **
	od EUR 15,01-100,00 EUR	EUR 5,00
	od EUR 100,01 – 500,00 EUR	EUR 15,00
	Od EUR 500,01	EUR 25,00
1.4.1.2. Opoziv/Izmjena izvršenog naloga (uz suglasnost korisnika/banke korisnika)	Do 15,00 EUR	EUR 1,00 **
	od EUR 15,01-100,00 EUR	EUR 5,00
	od EUR 100,01 – 500,00 EUR	EUR 15,00
	Od EUR 500,01	EUR 25,00
1.4.1.3. Opoziv/Izmjena neizvršenog naloga	Do 15,00 EUR	EUR 1,00 **
	od EUR 15,01-100,00 EUR	EUR 5,00
	od EUR 100,01 – 500,00 EUR	EUR 15,00
	Od EUR 500,01	EUR 25,00
1.4.1.4. Potvrda stanja za potrebe revizije	EUR 46,45	
1.4.1.5. Ispravak datuma valute	EUR 50,00 + trošak druge banke	
1.4.1.6. Reklamacije starije od 30 dana	EUR 30,00	
1.4.1.7. NON/STP nalog	EUR 8,00	
1.4.1.8. Nepotpune i nejasne instrukcije	EUR 20,00	
1.4.1.9. Ovjera pravovaljanosti potpisa	EUR 30,00	
1.4.1.10. Potvrda ustupanja prihoda	EUR 70,00	
* (naknada se ne naplaćuje za povrat naloga pristiglih putem SEPA kanala plaćanja)		
** (ukoliko je iznos naloga za koji se vrši povrat jednak ili manji od iznosa minimalne naknade, ista se ne naplaćuje)		

1.5. Rokovi izvršenja naloga (s osiguranim pokrićem)	
1. Krajnji rok za zaprimanje naloga za međubankarske transfere (MT 20x)	
1.1. transferi na račun koji se vodi u Banci	16,00h T+0
1.2. transferi u EUR i USD u korist računa kod drugih banaka	14,00h T+0
1.3. transferi u ostalim valutama u korist računa kod drugih banaka	10,00h T+1
2. Krajnji rok za izvršenje komercijalnih plaćanja u korist domaćih fizičkih i pravnih osoba (MT10x)	

HRVATSKA POŠTANSKA BANKA, dioničko društvo

1.1. komercijalna plaćanja (MT10x) za korisnike u Banci	16,00h T+0
1.2. komercijalna plaćanja za korisnike u drugim bankama u RH	14,00h T+0
3. Krajnji rok za izvršenje komercijalnih plaćanja s računa banke u Banci	
1.1. plaćanja u EUR i USD s računa drugih banaka u Banci	14,00h T+0
1.2. plaćanja u ostalim valutama u korist računa kod drugih banaka	10,00h T+1

1. 6. Općenito

Navedeni troškovi mogu se mijenjati bez prethodne obavijesti

Navedeni troškovi će se naplatiti u EUR-ima ili drugoj valuti po srednjem tečaju HPB-a

HPB zadržava pravo naplate svih drugih stvarnih troškova koji mogu nastati kod izvršavanja transakcija u poslovanju s bankama, a nisu unaprijed navedeni

Troškovi za usluge koji nisu regulirani ovom Tarifom su predmet dogovora

LISTA KONTOKORENTNIH BANAKA U INOZEMSTVU (nostro računi)			
ZEMLJA	BANKA	VALUTA	SWIFT CODE
NJEMAČKA	UniCredit Bank AG, Munich	EUR	HYVEDEMM
BELGIJA	KBC Bank NV, Brussels	EUR	KREDBEBB
USA	The Bank of New York Mellon	USD	IRVTUS3N
NORVEŠKA	DnB NOR Bank ASA, Oslo	NOK	DNBANOKK
ŠVEDSKA	Skandinaviska Enskilda Banken AB, Stockholm	SEK	ESSESESS
BELGIJA	KBC Bank NV, Brussels	CHF	KREDBEBB
BELGIJA	KBC Bank NV, Brussels	GBP	KREDBEBB
BELGIJA	KBC Bank NV, Brussels	PLN	KREDBEBB
BELGIJA	KBC Bank NV, Brussels	DKK	KREDBEBB
BELGIJA	KBC Bank NV, Brussels	RON	KREDBEBB
BELGIJA	KBC Bank NV, Brussels	HUF	KREDBEBB
BELGIJA	KBC Bank NV, Brussels	AUD	KREDBEBB
BELGIJA	KBC Bank NV, Brussels	CAD	KREDBEBB