

I. SPLOŠNA DOLOČILA

I.A. UVOD

I.A.1.	S tem cenikom Addiko Bank d.d. (v nadaljevanju: banka) določa ceno in povračilo stroškov ter način zaračunavanja svojih storitev. Izjema so le predpisana statistična poročila, ki jih predpišejo Banka Slovenije in drugi organi na podlagi zakonitih predpisov. Ceno za storitev zaračunava banka uporabnikom v državi, za katere opravlja te storitve, če ni s sporazumom med uporabnikom in banko dogovorjeno drugače.
I.A.2.	Cene za storitve po naročilu komitenta, ki niso opredeljene v tem ceniku, se določijo s pogodbo.
I.A.3.	Pogodba o sklenjenem poslu mora obvezno vsebovati tudi določila o ceni za bančne storitve. Cena se lahko spremeni, če je to določeno s pogodbo ali s splošnimi pogoji poslovanja.
I.A.4.	Uprava Banke, Kreditni odbor Banke, Odbor za upravljanje z bilanco Addiko Bank d.d. (ALCO) ali za to od Uprave Banke pooblaščen delavec lahko določi tudi drugačne cene od teh, določenih v ceniku, oziroma določi ceno, ki ni predvidena v tem ceniku.
I.A.5.	Ostanka obveznosti Banke do pravnih oseb, ki nastane pri kreditnem, depozitnem in drugem poslovanju in znaša manj kot 25,00 EUR, Banka ne vrača, ampak prenese v dobro prihodkov Banke brez posebnega obveščanja stranke.
I.A.6.	Ostanka obveznosti Banke do občanov, ki nastane pri kreditnem, depozitnem in drugem poslovanju in znaša manj kot 10,00 EUR, Banka ne vrača, ampak prenese v dobro prihodkov Banke brez posebnega obveščanja stranke.

I.B. OPREDELITEV NEKATERIH POJMOV IN IZRAZOV, KI SO UPORABLJENI V TEM CENIKU

I.B.1.	Kreditni odbor banke - kreditni odbor na sedežu banke.
I.B.2.	Komitent banke - stranka banke, ki izpolnjuje pogoje poslovnega sodelovanja iz akta Navodila za trženje naložb fizičnim osebam ali iz akta Pogoji banke za poslovanje s pravnimi osebami in samostojnimi podjetniki.
I.B.3.	Boniteta komitenta - ocena rizičnosti komitenta po metodologiji banke.
I.B.4.	Inkaso čeka - predložitev čeka v plačilo.
I.B.5.	Privatni ček - ček, ki ga ni izdala tuja banka, ampak druga tuja oseba.
I.B.6.	Reimburs - poplačilo
I.B.7.	Reimbursna obveza - potrditev oziroma obveza reimbursne banke, da bo plačala znesek, ki je avtoriziran od otvoritvene banke.
I.B.8.	Dokumentarni akreditivi:
I.B.8.1.	Prevzem dokumentov - pregled dokumentov, ki so predloženi po akreditivnih pogojih.
I.B.8.2.	Notifikacija - aviziranje oziroma obvestilo komitentu o prejetju akreditiva.
I.B.8.3.	Konfirmacija - potrditev, ki jo lahko doda avizirna ali druga banka. Z dodano konfirmacijo se avizirna ali druga banka obveže, da bo plačala akreditivni znesek, če ob predložitvi pravih dokumentov akreditivna banka ne bi plačala.
I.B.9.	Devizne garancije:
I.B.9.1.	Nostro garancija - garancija, ki jo domača banka izda na zahtevo uporabnika.
I.B.9.2.	Loro garancija - garancija, ki jo izda tuja banka v korist domačega uporabnika.
I.B.9.3.	Notifikacija - banka v državi uporabnika garancije le-to prenese domačemu uporabniku in s tem ne prevzema nobenih obveznosti (samo preveri podpisnike na garanciji oziroma, če je garancija poslana s šifriranim teleksom, le to dešifrira in preveri pravilnost šifre).
I.B.9.4.	Konfirmacija - banka prevzame obveznost v korist domačega uporabnika garancije na podlagi kontragarancije tuje banke (korespondenta).
I.B.9.5.	Konverzija - pretvorba tuje valute v drugo tujo valuto.
I.B.10.	D - datum sprejema naloga.
I.B.11.	Regulirana čezmejna plačila (uredba 2560/2001) so vsa tista plačila, ki zadostujejo naslednjim pogojem:
	- znesek plačila je do 50.000 evrov,
	- računa upravičenca je naveden v strukturi IBAN,
	- banka upravičenca mora biti navedena s kodo BIC (SWIFT),
	- opcija plačnika stroškov mora biti SHA, kar pomeni, da nalogodajalec plača stroške izvršitve plačila svoji banki, upravičenec pa svoji.

I.C. DEJANSKI STROŠKI

I.C.1.	Banka zaračunava povračilo za naslednje dejanske stroške, če niso zajeti v ceni storitve:
I.C.1.1.	Poštnina za priporočene, ekspresne, letalske, vrednostne pošiljke s povratnico, poštnina za pakete, stroški materiala za pakiranje, transportni stroški in stroški za druga opravila s pošiljkami ter stroške poštne za pošiljanje izpiskov komitentom;
I.C.1.2.	Stroški teleks, telefaks, brzojavnih in SWIFT sporočil, stroški telefonskih pogovorov, razen pogovorov v krajevnem prometu in primerjave stanja hranilnih vlog varčevalcev banke;
I.C.1.3.	Stroški in nadomestila, ki jih zaračunavajo druge banke v državi in v tujini, ki so udeležene pri opravljanju poslov, kot tudi stroški drugih organizacij, ki sodelujejo pri poslih, razen stroškov medbančnih in poštних storitev po poslih z občani;
I.C.1.4.	Takse, davki, zavarovalne premije in podobno, ki jih plačuje banka po nalogu oziroma za račun komitenta;
I.C.1.5.	Sodni stroški, stroški pravnega zastopanja, protest, menična tožba in podobno;
I.C.1.6.	Stroški obrazcev plačilnega prometa pri poslovanju v državi in s tujino;
I.C.1.7.	Stroški za delo zunanjih sodelavcev;
I.C.1.8.	Stroški izvedeniškega poročila, strokovnega mnenja za pridobivanje investicijskih kreditov po predhodnem sporazumu s prosilci kreditov;
I.C.1.9.	Drugi dejanski stroški, ki niso navedeni, če je to urejeno s posebnim sporazumom med banko in uporabnikom storitev.
I.C.1.10.	Banka zaračunava predpisani davek na dodano vrednost skladno z Zakonom o davku na dodano vrednost in skladno s Seznamom obdavčenih in oproščenih finančnih storitev ter storitev, ki po zakonu o DDV niso obdavčljive, Združenja bank Slovenije.

I.D. ROKI IN NAČIN ZARAČUNAVANJA CEN

I.D.1.	Banka obračunava nadomestilo za mesec, za trimesečje ali polletje ob izdaji vnaprej in nato zadnji dan takega obračunskega obdobja za naslednje obračunsko obdobje.
I.D.2.	Banka obračunava ceno komitentom praviloma ob opravljeni storitvi oziroma na način, kot je v ceniku določen pri posamezni storitvi.
I.D.3.	Rok za plačilo je do 8 dni od dneva izstavitve obračuna. Če je osmi dan dela prost dan, se rok plačila prenese na prvi naslednji delovni dan.
I.D.4.	Občanom se nadomestilo zaračunava in ga poravnava praviloma takoj ob opravljeni storitvi. Če občan ni prisoten, se obračun izstavi najkasneje v 2 delovnih dneh in ga je občan dolžan poravnati najkasneje v osmih dneh od datuma izstavitve računa.
I.D.5.	Davek na dodano vrednost pri obdavčenih finančnih storitvah ni vračunan v ceno storitev. Banka zaokrožuje ceno storitve na 2 decimalni mesti natančno.
I.D.6.	Nadomestilo za nakazilo v tujino (odliv) poravna komitent praviloma ob predložitvi naloga, nadomestilo za nakazilo iz tujine (priliv) pa banka obračuna pri izvršitvi plačila.
I.D.7.	Rok za plačilo nadomestila za otvoritev akreditivov je praviloma ob predložitvi naloga.
I.D.8.	Nadomestilo za vodenje transakcijskega računa domačih pravnih oseb, zasebnikov in društev ter fizičnih oseb si banka obračuna zadnji delovni dan v mesecu in praviloma poravna iz sredstev na tem računu.
I.D.9.	Za storitve v mednarodnem poslovanju, ki jih banka opravlja uporabnikom v državi, se nadomestila zaračunavajo v evrih po referenčnem tečaju Banke Slovenije, veljavnem na dan obračuna, razen če ni v tem ceniku drugače določeno.
I.D.10.	Konverzijo iz ene tuje valute v drugo tujo valuto za domače pravne osebe in samostojne podjetnike posameznike banka opravlja praviloma po nakupnem in prodajnem tečaju banke za podjetja.
I.D.11.	Za storitve, ki jih banka opravlja tujim osebam, se nadomestila zaračunavajo v tuji valuti po veljavnem ceniku za storitve. Za storitve, ki jih banka opravlja tujim bankam oziroma korespondentom, se nadomestila zaračunavajo v tuji valuti po veljavnem ceniku za storitve tujim bankam oziroma tujim korespondentom.
I.D.12.	Od dneva, ko poteče rok za plačilo, zaračunava banka za neplačana nadomestila zamudne obresti, izračunane v skladu z veljavnimi predpisi.
I.D.13.	Predračun za uporabo dnevno nočnega trezorja se izstavi v osmih dneh od prejema podpisane pogodbe o uporabi dnevno nočnega trezorja. Račun za prejeto predplačilo se izda v osmih dneh po prejemu plačila. Račun za opravljeno storitev se izda v osmih dneh pred iztekom obdobja najema trezorja. V novem obračunskem obdobju je potrebno izdati predračun za uporabo dnevno nočnega trezorja v osmih delovnih dneh.

I.E. SODELOVANJE Z DRUGIMI DOMAČIMI BANKAMI

I.E.1.	Banka se dogovori z drugimi bankami o višini in delitvi nadomestila za storitve, ki jih opravlja posredno prek teh bank.
I.E.2.	Če opravlja posel več domačih bank, obračunava banka nadomestilo za opravljeni del posla po svojem ceniku, če med bankami ni bil sklenjen sporazum o delitvi nadomestila.
I.E.3.	Za posle, ki jih banka opravlja uporabnikom po pooblastilu drugih bank, zaračunava ceno storitve po tem ceniku. Zaračunano nadomestilo se deli med bankama po dogovoru.
I.E.4.	Banka ne zaračunava storitev za medbančne likvidnostne kredite. Za medbančne finančne kredite in ostale posle zaračunava banka cene po dogovoru.

I.F. COOPERATION WITH CORRESPONDENT BANKS

I.F.1.	1. Tariff rates which are not included in this schedule will be quoted at request.
I.F.2.	2. The afore - mentioned tariffs apply to normal transactions. Postage, fax or any other out of pocket expenses will be added to the above rates.
I.F.3.	3. Conversion to the other currencies are made on the basis of valid exchange rate in Slovenia.
I.F.4.	4. This schedule of our revised minimum commissions for correspondent banks supersedes any tariff rates previously quoted and is subject to change without prior notice.

I.G. IZVRŠEVANJE TRANSAKCIJ

I.G.1.	Vrsta transakcije
I.G.1.1.	Plačila v državi Valuta: D+0 (nalogi so izvršeni isti dan, ko je nalog sprejet, v skladu z urnikom),
I.G.1.2.	Plačila v EMU v skladu z direktivo 2560/2001 Valuta: D+1 (nalogi so izvršeni isti dan, z valuto en delovni dan od datuma sprejema)
I.G.1.3.	Ostala plačila Valuta: D+2 (nalogi so izvršeni isti dan, z valuto dva delovna dneva od datuma sprejema, v skladu z urnikom).