



HNB

EUROSUSTAV

Trg hrvatskih velikana 3, HR-10000 Zagreb

T. +385 1 4564 555 · F. +385 1 4610 551

[www.hnb.hr](http://www.hnb.hr)

## SAVJET

### ODLUKA O PRAVILIMA RADA SUSTAVA TARGET-HR

#### Dodatak VI.

#### PREGLED NAKNADA

##### 1. OPĆENITO

- (1) Sljedeće usluge nisu uključene u usluge koje nudi Hrvatska narodna banka i naplaćuju ih odgovarajući pružatelji usluga u skladu sa svojim uvjetima:
  - (a) usluge koje nude pružatelji mrežnih usluga
  - (b) bezgotovinske povezane usluge platforme T2S.
- (2) Sudionik koji želi promijeniti svoj izbor opcije određivanja cijena, treba o tome obavijestiti Hrvatsku narodnu banku do dvadesetoga kalendarskog dana u mjesecu, a kako bi se to moglo uzeti u obzir za sljedeći mjesec.

##### 2. NAKNADE ZA IMATELJE MCA RAČUNA

Za MCA račune i transakcije namirene na njima ne naplaćuju se naknade.

##### 3. NAKNADE ZA IMATELJE RTGS DCA RAČUNA

- (1) Imatelji DCA računa odabiru jednu od sljedećih dviju opcija za određivanje cijena:
  - (a) mjesečnu naknadu, uvećanu za fiksnu transakcijsku naknadu po nalogu za plaćanje (knjiženje na teret).

Mjesečna naknada		150 EUR
Transakcijska naknada po nalogu za plaćanje		0,80 EUR

- (b) mjesečnu naknadu uvećanu za transakcijsku naknadu utvrđenu na temelju broja naloga za plaćanje (knjiženje na teret) i izračunatu na kumulativnoj osnovi kako je navedeno u sljedećoj tablici. Za sudionike u grupi za naplatu, mjesečni broj naloga za plaćanje (knjiženja na teret) zbraja se za sve sudionike u toj grupi.

Mjesečna <b>naknada</b>			1 875 EUR
<b>Mjesečni broj naloga za plaćanje</b>			
<b>Raspon</b>	<b>Od</b>	<b>Do</b>	<b>Transakcijska naknada po nalogu za plaćanje (EUR)</b>
<b>1</b>	1	10 000	0,60
<b>2</b>	10 001	25 000	0,50
<b>3</b>	25 001	50 000	0,40
<b>4</b>	50 001	75 000	0,20
<b>5</b>	75 001	100 000	0,125
<b>6</b>	100 001	150 000	0,08
<b>7</b>	više od 150 000		0,05

- (2) Nalozi za prijenos likvidnosti s RTGS DCA računa na podračune, MCA račune, račune prekonoćnog depozita ili RTGS DCA račune koje ima isti sudionik ili sudionici unutar iste bankovne grupe ne naplaćuju se.
- (3) Nalozi za prijenos likvidnosti s RTGS DCA računa na MCA račune ili na RTGS DCA račune koje imaju sudionici koji ne pripadaju istoj bankovnoj grupi naplaćuju se 0,80 EUR po transakciji (knjiženje na teret).
- (4) Nalozi za prijenos likvidnosti s RTGS DCA računa na T2S DCA račune ili na TIPS DCA račune ne naplaćuju se.
- (5) Nalozi za prijenos novčanih sredstava s RTGS DCA računa na AS račun<sup>1</sup> ne naplaćuju se imatelju RTGS DCA računa.
- (6) Na imatelje RTGS DCA računa primjenjuju se sljedeće naknade:

<sup>1</sup> Neovisno o tome je li riječ o RTGS DCA računu, RTGS AS tehničkom računu ili AS računu jamstvenog fonda.

Usluga	Mjesečna naknada (EUR)
Dostupni imatelj BIC-a (korespondent <sup>2</sup> )	20
Neobjavljeni BIC	30
Pristup za više adresata (na temelju BIC-a 8)	80

#### 4. NAKNADE ZA AS KOJI PRIMJENJUJE RTGS AS POSTUPKE NAMIRE

- (1) Naknade se naplaćuju po sporednom sustavu neovisno o broju i vrsti računa. AS upraviteljima koji upravljaju s više sustava naknada se naplaćuje za svaki sustav.
- (2) AS koji primjenjuje RTGS AS postupak namire, ili kojem je odobrena iznimka koja mu omogućuje namiru na RTGS DCA računu, odabire jednu od sljedećih dviju opcija za određivanja cijena:
- (a) mjesečnu naknadu uvećanu za fiksnu naknadu za nalog za prijenos novčanih sredstava

<b>Mjesečna naknada</b>		<b>300 EUR</b>
<b>Transakcijska naknada po nalogu za prijenos novčanih sredstava</b>		1,60 EUR

- (b) mjesečnu naknadu uvećanu za transakcijsku naknadu koja je određena na temelju broja naloga za prijenos novčanih sredstava i izračunatu na kumulativnoj osnovi kako je navedeno u sljedećoj tablici.

---

Dostupni imatelji BIC-a dostupni su za različite vrste sudionika: dostupni imatelj BIC-a – korespondent; dostupni imatelj BIC-a – podružnica sudionika i dostupni imatelj BIC-a – podružnica korespondenta. Naknada se naplaćuje samo dostupnom imatelju BIC-a – vrsta korespondentnog sudjelovanja. Naknada se naplaćuje za svaki različiti BIC11.

<b>Mjesečna naknada</b>			<b>3 750 EUR</b>
<b>Mjesečni broj naloga za prijenos novčanih sredstava</b>			
<b>Raspon</b>	<b>Od</b>	<b>Do</b>	<b>Transakcijska naknada po nalogu za prijenos novčanih sredstava (EUR)</b>
<b>1</b>	1	5 000	1,20
<b>2</b>	5 001	12 500	1,00
<b>3</b>	12 501	25 000	0,80
<b>4</b>	25 001	50 000	0,40
<b>5</b>	više od 50 000		0,25

Nalozi za prijenos novčanih sredstava između RTGS DCA računa i AS računa<sup>3</sup> naplaćuju se odgovarajućem AS-u u skladu s opcijom određivanja cijene koju je odabrao AS.

- (3) Uz prethodno navedene naknade za svaki AS primjenjuju se dvije fiksne naknade kako je navedeno u sljedećoj tablici.

<sup>3</sup> Neovisno o tome je li riječ o RTGS DCA računu, RTGS AS tehničkom računu ili AS računu jamstvenog fonda.

**A. Fiksna naknada I**

Mjesečna naknada po AS-u	2 000 EUR
--------------------------	-----------

**B. Fiksna naknada II (na temelju bruto vrijednosti transakcija novčane namire<sup>4</sup>)**

Raspon (u milijunima eura/dan)	Godišnja naknada (EUR)	Mjesečna naknada (EUR)
od 0 do 999,99	10 000	833
od 1 000 do 2 499,99	20 000	1 667
od 2 500 do 4 999,99	40 000	3 334
od 5 000 do 9 999,99	60 000	5 000
od 10 000 do 49 999,99	80 000	6 666
od 50 000 do 499 999,99	100 000	8 333
500 000 i iznad	200 000	16 667

<sup>4</sup> „Bruto vrijednost transakcija novčane namire” ukupan je iznos bruto monetarnih obveza koje se isplaćuju putem AS-a nakon namire na RTGS DCA računu ili podračunu. Za središnje druge ugovorne strane bruto vrijednost jest ukupna procijenjena vrijednost budućih ugovora ili tržišna vrijednost budućih ugovora, po vrijednostima koje je potrebno namiriti po isteku budućnosnica i primjeni provizija.

## 5. NAKNADE ZA IMATELJE T2S DCA RAČUNA

(1) Za rad T2S DCA računa naplaćuju se sljedeće naknade:

Stavka	Primijenjeno pravilo	Naknada po stavci (EUR)
<b>Nalozi za prijenos likvidnosti između T2S DCA računa</b>	Po prijenosu za terećeni T2S DCA	0,141
<b>Promjene unutar salda</b>	Svaka uspješno izvršena promjena unutar salda (tj. blokiranje, deblokiranje, rezervacija likvidnosti itd.)	0,094
<b>A2A upiti</b>	Po poslovnoj stavci u vezi s kojom je postavljen upit u svakom izrađenom A2A upitu	0,007
<b>A2A izvješća</b>	Po poslovnoj stavci u svakom izrađenom A2A izvješću, uključujući izvješća A2A kao rezultat upita U2A	0,004
<b>Poruke povezane u datoteku</b>	Po poruci u svakoj datoteci koja sadržava spojene poruke	0,004
<b>Prijenos</b>	Svaki prijenos po sudioniku platforme T2S (ulazno i izlazno) broji se i naplaćuje (osim za poruke tehničke potvrde)	0,012
<b>U2A upiti</b>	Bilo koja izvršena funkcija pretraživanja	0,100
<b>Naknada po T2S DCA računu</b>	Svaki T2S DCA račun koji postoji u bilo kojem trenutku tijekom mjesečnoga obračunskog razdoblja	0,000
<b>Autokolateralizacija</b>	Odobranje ili povrat autokolateralizacije	0,000

(2) Nalozi za prijenos likvidnosti s T2S DCA računa na RTGS DCA račune, TIPS DCA račune ili MCA račune ne naplaćuju se.

## 6. NAKNADE ZA IMATELJE TIPS DCA RAČUNA

Naknade za rad TIPS DCA računa naplaćuju se kako slijedi:

- (a) za svaki TIPS DCA račun naplaćuje se mjesečna fiksna naknada od 800 EUR imatelju TIPS DCA računa; ova fiksna naknada uključuje jedan BIC, koji je dostupna strana u TIPS-u i koji je imatelj TIPS DCA računa odredio za korištenje
- (b) za svaku dostupnu stranu koju je odredio imatelj TIPS DCA računa, do najviše 50 dostupnih strana, imatelju TIPS DCA računa koji ih je odredio naplaćuje se mjesečna fiksna

naknada od 20 EUR; naknada se ne naplaćuje ni za koju od određenih dostupnih strana nakon 50

- (c) za svaki nalog za instant plaćanje ili pozitivan odgovor na opoziv koji je prihvatila Hrvatska narodna banka kako je navedeno u članku 17. iz dijela I. ove Odluke, naknada od po 0,001 EUR naplaćuje se imatelju TIPS DCA računa kojeg treba teretiti i imatelju TIPS DCA računa ili TIPS AS tehničkog računa kojeg treba odobriti, bez obzira na to je li nalog za instant plaćanje ili pozitivan odgovor na opoziv namiren ili ne
- (d) naknada se ne naplaćuje za naloge za prijenos likvidnosti s TIPS DCA računa na MCA račune, RTGS DCA račune, podračune, račune prekonoćnog depozita, TIPS AS tehničke račune ili T2S DCA račune.

## **7. NAKNADE ZA AS KOJI PRIMJENJUJE TIPS AS POSTUPAK NAMIRE**

Naknade za upotrebu TIPS AS postupka namire od strane AS-a naplaćuju se kako slijedi:

- (a) za svaki TIPS TIPS AS tehnički račun naplaćuje se mjesečna fiksna naknada od 3000 EUR imatelju TIPS AS tehničkog računa
- (b) za svaku dostupnu stranu koju je odredio imatelj TIPS AS tehničkog računa, do najviše 50 dostupnih strana, imatelju TIPS AS tehničkog računa koji ih je odredio naplaćuje se mjesečna fiksna naknada od 20 EUR; naknada se ne naplaćuje ni za koju od određenih dostupnih strana nakon 50
- (c) za svaki nalog za instant plaćanje ili pozitivan odgovor na opoziv koji je prihvatila Hrvatska narodna banka kako je navedeno u članku 17. iz dijela I. ove Odluke, naknada od po 0,001 EUR naplaćuje se i imatelju TIPS AS tehničkog računa kojeg treba teretiti i imatelju TIPS AS tehničkog računa ili TIPS DCA računa kojeg treba odobriti, bez obzira na to je li nalog za instant plaćanje ili pozitivan odgovor na opoziv namiren ili ne
- (d) naknada se ne naplaćuje za naloge za prijenos likvidnosti s TIPS AS tehničkih računa na TIPS DCA račune
- (e) uz prethodno navedene naknade, svakom AS-u naplaćuje se mjesečna naknada utvrđena na osnovi ukupnog broja instant plaćanja, gotovo instant plaćanja i pozitivnih odgovora na opoziv koji su namireni u tom AS-u i omogućeni unaprijed financiranim pozicijama na TIPS AS tehničkom računu. Za svaki mjesec svaki AS treba prijaviti ukupan broj svojih namirenih instant plaćanja, gotovo instant plaćanja i namirenih pozitivnih odgovora na opoziv zaokružen na najbližih deset tisuća, najkasnije do trećega radnog dana sljedećeg mjeseca. Hrvatska narodna banka primjenjuje prijavljeni ukupan broj za izračun jedinične naknade po namirenom instant plaćanju, gotovo instant plaćanju ili namirenom pozitivnom odgovoru na opoziv za prethodni mjesec, u skladu sa sljedećom tablicom:

Prijavljeni ukupan broj		
Od	Do	Jedinična naknada
0	10 000 000	0,00040 EUR
10 000 001	25 000 000	0,00030 EUR
25 000 001	100 000 000	0,00020 EUR
100 000 001		0,00015 EUR