



HNB

EUROSUSTAV

Trg hrvatskih velikana 3, HR-10000 Zagreb

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

www.hnb.hr

SAVJET

ODLUKA O PRAVILIMA RADA SUSTAVA TARGET-HR

("Narodne novine", br. 115/2022. i 133/2022.)

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) Imatelj 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

HRVATSKA NARODNA BANKA

EUROSUSTAV

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 naknada			1 875 EUR
Mjesečni broj naloga za plaćanje			
Raspon	Od	Do	Transakcijska naknada po nalogu za plaćanje (EUR)
1	1	10 000	0,60
2	10 001	25 000	0,50
3	25 001	50 000	0,40
4	50 001	75 000	0,20
5	75 001	100 000	0,125
6	100 001	150 000	0,08
7	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 račun¹ ne naplaćuju se imatelju RTGS DCA računa.
- (6) Na imatelje RTGS DCA računa primjenjuju se sljedeće naknade:

¹ 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 ²)	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

Mjesečna naknada		300 EUR
Transakcijska naknada po nalogu za prijenos novčanih sredstava		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.

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

Nalozi za prijenos novčanih sredstava između RTGS DCA računa i AS računa³ 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.

³ 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 namire⁴)

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

⁴ „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)
Nalozi za prijenos likvidnosti između T2S DCA računa	Po prijenosu za terećeni T2S DCA	0,141
Promjene unutar salda	Svaka uspješno izvršena promjena unutar salda (tj. blokiranje, deblokiranje, rezervacija likvidnosti itd.)	0,094
A2A upiti	Po poslovnoj stavci u vezi s kojom je postavljen upit u svakom izrađenom A2A upitu	0,007
A2A izvješća	Po poslovnoj stavci u svakom izrađenom A2A izvješću, uključujući izvješća A2A kao rezultat upita U2A	0,004
Poruke povezane u datoteku	Po poruci u svakoj datoteci koja sadržava spojene poruke	0,004
Prijenos	Svaki prijenos po sudioniku platforme T2S (ulazno i izlazno) broji se i naplaćuje (osim za poruke tehničke potvrde)	0,012
U2A upiti	Bilo koja izvršena funkcija pretraživanja	0,100
Naknada po T2S DCA računu	Svaki T2S DCA račun koji postoji u bilo kojem trenutku tijekom mjesečnoga obračunskog razdoblja	0,000
Autokolateralizacija	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

(1) Naknade za rad TIPS DCA računa naplaćuju se sudionicima prema sljedećoj tablici:

Stavka	Primijenjeno pravilo	Naknada po stavci (EUR)
Namireni nalog za instant plaćanje	Sudionik koji će se teretiti: vlasnik terećenog TIPS DCA računa	0,002
Nenamireni nalog za instant plaćanje	Sudionik koji će se teretiti: vlasnik TIPS DCA računa koji je trebao biti terećen	0,002
Namiren pozitivan odgovor na opoziv	Sudionik koji će se teretiti: vlasnik odobrenog TIPS DCA računa	0,002
Nenamiren pozitivan odgovor na opoziv	Sudionik koji će se teretiti: vlasnik TIPS DCA računa koji je trebao biti odobren	0,002

(2) Nalozi za prijenos likvidnosti s TIPS DCA računa na MCA račune, RTGS DCA račune, podračune, račune prekonoćnog depozita, TIPS AS tehničke račune i T2S DCA račune ne naplaćuju se.

7. NAKNADE ZA AS KOJI PRIMJENJUJE TIPS AS POSTUPAK NAMIRE

(1) Naknade za upotrebu TIPS AS postupka namire od strane AS-a naplaćuju se sudioniku kako je prikazano u sljedećoj tablici:

Stavka	Primijenjeno pravilo	Naknada po stavci (EUR)
Namireni nalog za instant plaćanje	Sudionik koji će se teretiti: vlasnik terećenog TIPS AS tehničkog računa	0,002
Nenamireni nalog za instant plaćanje	Sudionik koji će se teretiti: vlasnik TIPS AS tehničkog računa koji je trebao biti terećen	0,002
Namiren pozitivan odgovor na opoziv	Sudionik koji će se teretiti: vlasnik odobrenog TIPS AS tehničkog računa	0,002
Nenamiren pozitivan odgovor na opoziv	Sudionik koji će se teretiti: vlasnik TIPS AS tehničkog računa koji je trebao biti odobren	0,002

(2) Nalozi za prijenos likvidnosti s TIPS AS tehničkih računa na TIPS DCA račune ne naplaćuju se.

- (3) Uz prethodno navedene naknade svakom AS-u naplaćuje se mjesečna naknada utvrđena na temelju ukupnog broja instant plaćanja i pozitivnih odgovora na opoziv koji su namireni na platformi AS-a i omogućeni unaprijed financiranim pozicijama na TIPS AS tehničkom računu. Naknada iznosi 0,0005 EUR po namirenom instant plaćanju ili namirenom pozitivnom odgovoru na opoziv. Za svaki mjesec svaki AS treba iskazati ukupan broj svojih namirenih 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 bruto opseg za izračun naknade za sljedeći mjesec.