



HNB

Trg hrvatskih velikana 3, HR-10002 Zagreb · T. +385 1 4564 555 · F. +385 1 4610 551
www.hnb.hr

SMJERNICE

**pružateljima platnih usluga o informativnom dokumentu o
naknadama i pojmovniku te izvješću o naknadama**

Zagreb, listopad 2018.

SADRŽAJ

1. Uvod.....	3
2. Informativni dokument o naknadama (FID).....	5
2.1. Naknade za najreprezentativnije usluge povezane s računom za plaćanje	6
2.2. Način popunjavanja FID-a	8
2.3. Prikaz paketa usluga u FID-u	14
2.4. Pojmovnik.....	18
3. Izvješće o naknadama (SoF).....	19
3.1. Način popunjavanja SoF-a	20
3.2. Prikaz paketa usluga u SoF-u.....	27

1. Uvod

[Zakon o usporedivosti naknada, prebacivanju računa za plaćanje i pristupu osnovnom računu](#) (u nastavku teksta: Zakon) objavljen je u "Narodnim novinama", br. 70/2017 od 19. srpnja 2017., a stupio je na snagu 27. srpnja 2017.

Hrvatska narodna banka je, na temelju Zakona, dana 4. svibnja 2018. donijela [Odluku o najreprezentativnijim uslugama povezanim s računom za plaćanje](#) ("Narodne novine", br. 42/2018., u nastavku teksta: Odluka), kojom se utvrđuje popis s nazivima i definicijama trinaest (13) najreprezentativnijih usluga povezanih s računom za plaćanje potrošača za Republiku Hrvatsku. Odluka je stupila na snagu 17. svibnja 2018.

Najreprezentativnije usluge povezane s računom za plaćanje jesu usluge kojima se potrošači najčešće koriste i koje potrošače izlažu najvećem ukupnom ili pojedinačnom trošku te koje podliježu naknadi najmanje jednog pružatelja platnih usluga (banke) koji potrošačima pruža uslugu otvaranja i vođenja računa za plaćanje.

Banke su u obvezi koristiti se nazivima i definicijama najreprezentativnijih usluga iz Odluke u dva nova, Zakonom propisana dokumenta.

Jedan je Informativni dokument o naknadama (engl. *Fee Information Document* – **FID**), s pripadajućim pojmovnikom, koji potrošačima daje informaciju o visini naknada za sve najreprezentativnije usluge u RH. Drugi dokument je Izvješće o naknadama (engl. *Statement of Fees* – **SoF**), u kojemu će banke informirati klijenta o svim obračunatim i zarađenim kamatama te svim obračunatim naknadama u vezi s računom za plaćanje, u protekloj godini.

Nazivima i definicijama najreprezentativnijih usluga povezanih s računom za plaćanje propisanim Odlukom HNB-a pružatelji platnih usluga trebaju se koristiti od 1. studenoga 2018., osim u Informativnom dokumentu o naknadama (FID-u) i pojmovniku te Izvješću o naknadama (SoF-u), i u informacijama za potrošače (predugovornim i promidžbenim informacijama namijenjenima potrošačima kao i u ugovorima koje sklapaju s potrošačem, i na izvatku s računa, cjenicima) te pri dostavljanju podataka HNB-u o naknadama za najreprezentativnije usluge koje naplaćuju potrošačima, radi objave usporedbe naknada na mrežnoj stranici HNB-a.

Ovaj dokument daje smjernice pružateljima platnih usluga o načinu popunjavanja Informativnog dokumenta o naknadama i Izvješća o naknadama te o vrstama naknada za najreprezentativnije usluge povezane s računom za plaćanje koje treba uključiti u Informativni dokument o naknadama.

Unificirano postupanje svih pružatelja platnih usluga pri izradi informativnog dokumenta o naknadama omogućuje potrošačima usporedbu informativnih dokumenata različitih pružatelja

platnih usluga u Republici Hrvatskoj, čime se potrošačima olakšava donošenje odluke o tome koji račun za plaćanje najbolje odgovara njihovim potrebama.

Ove Smjernice ne zamjenjuju odredbe Zakona, Odluke i provedbenih uredbi Komisije (EU) 2018/33 i 2018/34.

Od pružatelja platnih usluga očekuje se da se pridržavaju ovih Smjernica.

2. Informativni dokument o naknadama (FID)

Jedan je od ciljeva Zakona i povećanje razine zaštite potrošača pri ugovaranju i korištenju računa za plaćanje tako što se povećavaju transparentnost i usporedivost naknada za **najreprezentativnije usluge** povezane s računom za plaćanje potrošača. Time je potrošačima osigurana jednostavna i praktična mogućnost usporedbe ponuda različitih pružatelja platnih usluga (banaka) i donošenja odluke o tome koji račun za plaćanje najbolje odgovara njihovim potrebama.

Radi ostvarivanja tog cilja, člankom 5. Zakona propisana je obveza pružatelja platnih usluga (banke) da, prije nego što se potrošač obveže ponudom ili okvirnim ugovorom o računu za plaćanje, dâ potrošaču informativni dokument o naknadama (engl. ***Fee Information Document – FID***), tj. dokument s informacijama o naknadama za sve usluge koje se nalaze na popisu najreprezentativnijih usluga povezanih s računom za plaćanje, na papiru ili drugom trajnom nosaču podataka. Naknade u FID-u iskazuju se u službenoj valuti Republike Hrvatske, a u drugoj valuti samo ako je to ugovoreno između banke i potrošača u skladu s propisima kojima se uređuje devizno poslovanje (banka u odnosu s nerezidentom).

Banka je dužna potrošaču učiniti dostupnim i **pojmovnik** (*vidi podnaslov 2.4.*) koji mora sadržavati barem nazive i definicije usluga s popisa najreprezentativnijih usluga propisanih Odlukom HNB-a.

Na zahtjev potrošača banka je dužna besplatno dati potrošaču FID i pojmovnik na papiru ili na drugom trajnom nosaču podataka kojim se banka uobičajeno koristi u tu svrhu.

Također, člankom 5. Zakona detaljno su propisani sadržaj i izgled FID-a te način na koji ovaj dokument treba biti dostupan potrošaču. Među ostalim, propisano je i da FID mora imati format i strukturu određene [Provedbenom uredbom Komisije \(EU\) 2018/34](#) od 28. rujna 2017. o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda u vezi sa standardiziranim formatom informativnog dokumenta o naknadama i njegovim zajedničkim simbolom u skladu s Direktivom 2014/92/EU. Ova Provedbena uredba Komisije ima izravni učinak, tj. izravno se primjenjuje u hrvatsko zakonodavstvo i kao takvu je banke moraju primjenjivati. Pri izradi FID-a **banka se mora pridržavati** formata, simbola, veličina slova, boje, razmaka, poravnanja teksta i ostaloga propisanog Provedbenom uredbom Komisije (EU) 2018/34. Banke su dužne koristiti se standardiziranim predloškom FID-a iz Provedbene uredbe sa službenim prijevodom na hrvatski jezik objavljenom u Službenom listu EU br. L 6 od 11. siječnja 2018.¹

Banke su dužne FID davati potrošačima **od 1. studenoga 2018.**

¹ Prema Zakonu banka može izdati FID i na bilo kojem drugom jeziku dogovorenom između potrošača i banke, koristeći se službenim prijevodima FID-a objavljenima u Službenom listu EU br. L 6 od 11. siječnja 2018.

2.1. Naknade za najreprezentativnije usluge povezane s računom za plaćanje

Hrvatska narodna banka (HNB) utvrdila je Odlukom popis s nazivima i definicijama trinaest (13) najreprezentativnijih usluga povezanih s računom za plaćanje potrošača za Republiku Hrvatsku.

Pružatelji platnih usluga (banke) dužni su pri izradi FID-a uključiti samo sljedeće naknade za pojedinačnu najreprezentativniju uslugu:

1. Vođenje računa

Mjesečna naknada za vođenje računa, a ne uključuje se naknada za izdavanje debitne kartice, kao ni naknada za otvaranje računa za plaćanje.

2. *On-line* bankarstvo

Naknada za mjesečnu članarinu za korištenje usluge internetskog bankarstva i/ili mobilnog bankarstva. Ovom uslugom nije obuhvaćena naknada za upisninu, tj. ugovaranje usluge niti naknada za softver ili hardver za obavljanje određenih radnji (npr. token).

3. Kreditni transfer *nacionalni u kunama*

Naknade za nacionalne bezgotovinske kreditne transfere u kunama, a naknade se prikazuju ovisno o kanalu zadavanja transakcije (npr. internetsko i/ili mobilno bankarstvo) te ovisno o primatelju plaćanja (npr. u korist računa fizičke ili pravne osobe u banci ili računa izvan banke).

4. Kreditni transfer *nacionalni u eurima*

Naknade za nacionalne bezgotovinske kreditne transfere u eurima, a naknade se prikazuju ovisno o kanalu zadavanja transakcije (npr. internetsko i/ili mobilno bankarstvo) te ovisno o primatelju plaćanja (npr. u korist računa fizičke ili pravne osobe u banci ili računa izvan banke).

5. Kreditni transfer***u inozemstvo u eurima***

Naknade za bezgotovinske kreditne transfere u inozemstvo u eurima, a naknade se prikazuju ovisno o kanalu zadavanja transakcije (npr. internetsko i/ili mobilno bankarstvo), ovisno o tome je li riječ npr. o prekograničnoj ili međunarodnoj transakciji te ovisno o troškovnoj opciji.

6. Kreditni transfer***u inozemstvo u valuti različitoj od eura***

Naknade za bezgotovinske kreditne transfere u inozemstvo u valuti različitoj od eura, naknade se prikazuju ovisno o kanalu zadavanja transakcije (npr. internetsko i/ili mobilno bankarstvo), ovisno o tome je li riječ npr. o prekograničnoj ili međunarodnoj transakciji te ovisno o troškovnoj opciji.

7. Priljev iz inozemstva

Naknada koja se potrošaču naplaćuje pri zaprimanju novčanih sredstava kreditnim transferom iz inozemstva na račun potrošača u Republici Hrvatskoj.

8. Trajni nalog

Naknada za ugovaranje usluge trajnog naloga te naknada za izvršenje transakcija na temelju trajnog naloga, a naknade se prikazuju ovisno o tome u korist kojeg se računa izvršavaju (npr. u banci ili računa izvan banke).

9. Izravno terećenje

Naknade za izvršenje SEPA izravnog terećenja.

10. Izdavanje kreditne kartice

Naknada za upisninu i mjesečnu (godišnju) članarinu za najprihvaćeniju kreditnu karticu s odgođenom naplatom (engl. *deferred debit*) koju banka najčešće izdaje potrošačima koji imaju otvoren račun u banci. Kreditna kartica s odgođenom naplatom obuhvaća i slučaj kada je potrošaču osim funkcije odgođene naplate omogućena i neka druga funkcionalnost kartice (npr. *revolving* funkcija). Navedenu naknadu navode i pružatelji platnih usluga koji ne izdaju

deferred debit karticu, ali izdaju *charge* karticu čije je izdavanje dominantno povezano s posjedovanjem računa za plaćanje od strane potrošača u toj banci.

11. Podizanje gotovog novca

debitnom karticom na bankomatu

Naknade za podizanje gotovog novca debitnom karticom na bankomatu, a naknade se prikazuju ovisno o tome je li riječ o bankomatu izdavatelja debitne kartice ili nekom drugom bankomatu u RH ili izvan RH. Ovom uslugom nije obuhvaćena naknada za podizanje gotovog novca debitnom karticom na bankomatu na rate.

12. Podizanje gotovog novca

kreditnom karticom na bankomatu

Naknade za podizanje gotovog novca kreditnom karticom s odgođenom naplatom na bankomatu (kreditne kartice u skladu s opisom kod usluge br. 10), a naknade se prikazuju ovisno o tome je li riječ o bankomatu izdavatelja kreditne kartice ili nekom drugom bankomatu u RH ili izvan RH.

13. Prekoračenje

Uključuje nominalnu godišnju kamatnu stopu na ugovoreno odnosno dopušteno prekoračenje.

2.2. Način popunjavanja FID-a

Radi ujednačenog postupanja svih pružatelja platnih usluga pri izradi FID-a, u nastavku se detaljnije pojašnjava način popunjavanja FID-a.

Ime pružatelja računa

Navodi se naziv pružatelja platnih usluga (banke) koji pruža račun za plaćanje potrošaču i koji daje FID potrošaču.

Naziv računa

Pružatelj platnih usluga (banka) izrađuje zaseban FID za svaku vrstu transakcijskog računa (npr. tekući kunski, tekući devizni, kunski žiroračun, devizni žiroračun) i/ili kategoriju potrošača (npr. zaposleni građani, umirovljenici, studenti, socijalno osjetljiva skupina potrošača itd.) i u skladu s time određuje naziv računa u FID-u.

Ako se naknade u FID-u razlikuju **samo** za uslugu **vođenja računa i/ili za prekoračenje** (tj. naknade za sve ostale usluge u FID-u jesu jednake), pružatelj platnih usluga (banka) može ispostavljati jedinstveni FID za više vrsta računa i za više kategorija potrošača.

Pružatelj platnih usluga (banka) koji ugovara posebne naknade s određenim klijentom (npr. VIP klijentom), nije obvezan izrađivati FID za toga klijenta. Međutim, ako postoji skupina potrošača kojoj se, prema unaprijed zadanim kriterijima, dodjeljuje ista ponuda, u tom slučaju potrebno je izraditi zaseban FID.

Ako banka nudi transakcijski račun **u paketu s drugim uslugama** povezanim s računom za plaćanje, način izrade i sadržaj FID-a opisani su u **podnaslovu 2.3.** ovih **Smjernica**.

Za potrebe privremenih akcija koje traju samo kratko razdoblje (npr. Božić, Uskrs), banka nije dužna izrađivati poseban FID.

Također, pružatelj platnih usluga koji je izdao kreditnu karticu potrošaču koji nema otvoren račun kod tog pružatelja nije dužan potrošaču dati FID.

Datum

Navodi se datum na koji je pružatelj platnih usluga (banka) posljednji put ažurirao FID.

Uvodna izjava

Navodi se identičan tekst koji je propisan Provedbenom uredbom Komisije (EU) 2018/34.

U drugom odlomku teksta, umjesto teksta u uglatim zagradama, banke navode nazive svih relevantnih predugovornih i ugovornih dokumenata banke kojima banka daje potrošačima potpune informacije i o svim ostalim naknadama banke koje nisu navedene u FID-u.

Tablica Usluge i naknade

U prvom stupcu *Usluga* navode se **samo** nazivi 13 najreprezentativnijih usluga povezanih s računom za plaćanje, propisani Odlukom. Nazive 13 najreprezentativnijih usluga banke navode na način da ih razvrstaju u odgovarajuće podnaslove kako je prikazano u tablici u nastavku teksta (Primjer 1.).

Podnaslov *Ostale usluge* u obrascu FID-a treba se brisati, jer Odluka ne propisuje niti jednu najreprezentativniju uslugu za RH koja bi se navodila u ovom podnaslovu.

Odgovarajuće naknade za najreprezentativnije usluge navode se u stupcu *Naknada*. Banka u stupcu *Naknada* kao podstavke najreprezentativnijih usluga može navoditi nazive naknada iz svojih naknada za potrošače (tarifa naknada).

Pri iskazivanju naknada za 13 najreprezentativnijih usluga pružatelj platnih usluga (banka) treba uključiti **samo naknade koje su navedene u podnaslovu 2.1. ovih Smjernica.**

Ako se naknada naplaćuje redovito, u stupcu *Naknada* navodi se i učestalost naplaćivanja (npr. mjesečno, godišnje i sl.) te se navodi i *Ukupna godišnja naknada* neposredno ispod učestalosti.

Ako se naplaćuju zasebne naknade s obzirom na jedan ili više kanala, slučaja i uvjeta pružanja iste usluge (npr. *prvotno uspostavljanje usluge i kasnije naknade za izvršenje te iste usluge – npr. za trajni nalog – mjesečno, godišnje, telefonski, internetskim bankarstvom, m-bankarstvom, u korist računa fizičke ili pravne osobe u banci ili računa izvan banke, poštivanje najmanjega ili najvećeg iznosa praga za npr. kreditni transfer ili podizanje gotovog novca itd.*), banke u stupcu *Naknada* navode opis naknade za tu uslugu u odvojenom retku, s tim da je opis poravnat ulijevo, a iznos naknada udesno, za svaki opis naknade, tj. odvojeni slučaj, kanal i uvjet.

Ako banka ne nudi jednu ili više najreprezentativnijih usluga ili ako se usluga ne nudi za određeni račun, u stupcu *Naknada* navodi se izraz *usluga nije dostupna* poravnat ulijevo, a ako banka ne naplaćuje naknadu za neku uslugu, tada navodi tekst *bez naknade* uvučen udesno.

Ako se banka koristi **robnim markama** (engl. *brand name*), može ih navoditi odmah nakon naziva usluge u uglatim zagrada.

Ako se naknada za vođenje računa i/ili prekoračenje razlikuje ovisno o kategoriji kojoj pripada potrošač (npr. student, umirovljenik, osjetljiva skupina potrošača i sl.), tada banka u stupcu *Naknada* zasebno navodi naknadu za svaku od kategorija potrošača za uslugu vođenja računa i/ili prekoračenja, a ostale naknade u FID-u jednake su za sve kategorije potrošača.

Primjer 1. Prikaz najreprezentativnijih usluga i pripadajućih naknada u FID-u bez paketa

Usluga	Naknada
Opće usluge povezane s računom	
Vođenje računa [robna marka]	Mjesečna naknada: 10,00 kn
	Ukupna godišnja naknada: 120,00 kn
	Račun za umirovljenike Mjesečna naknada: 5,00 kn

On-line bankarstvo	Ukupna godišnja naknada:	60,00 kn
	Korištenje internetskog bankarstva [robna marka]	
	Mjesečna naknada	10,00 kn
	Ukupna godišnja naknada:	120,00 kn
	Korištenje mobilnog bankarstva [robna marka]	
	Mjesečna naknada:	8,00 kn
	Ukupna godišnja naknada:	96,00 kn
Plaćanja (osim karticama)		
Kreditni transfer <i>nacionalni u kunama</i>	Plaćanja u korist računa fizičkih osoba u banci	Bez naknade
	Plaćanja u korist računa poslovnih subjekata u banci	
	Internetsko bankarstvo	1,00 kn
	Mobilno bankarstvo	2,00 kn
	Plaćanja u korist računa u drujoj banci	
	Internetsko bankarstvo	1,00 kn
	Mobilno bankarstvo	2,00 kn
	Nacionalni bezgotovinski prijenos u eurima	0,20% od iznosa, min. 10,00 kn, maks. 100,00 kn
	Internetsko i mobilno bankarstvo	
	Plaćanje u inozemstvo u eurima	
Kreditni transfer <i>u inozemstvo u eurima</i>	Internetsko i mobilno bankarstvo	0,25% od iznosa, min. 25,00 kn, maks. 150,00 kn
Kreditni transfer <i>u inozemstvo u valuti različitoj od eura</i>	Usluga nije dostupna	
Priljev iz inozemstva	Obrada naloga iz inozemstva	7,5 kn
Trajni nalog	Ugovaranje trajnog naloga	5,00 kn
	Izvršenje trajnog naloga u korist računa unutar banke	Bez naknade

Izravno terećenje	Izvršenje trajnog naloga u korist računa izvan banke	2,00 kn
	Izvršenje SEPA izravnog terećenja u korist primatelja plaćanja unutar banke	2,00 kn
	Izvršenje SEPA izravnog terećenja u korist primatelja plaćanja izvan banke	3,00 kn
Kartice i gotov novac		
Izdavanje kreditne kartice	Upisnina	100,00 kn
	Godišnja članarina	150,00 kn
Podizanje gotovog novca debitnom karticom na bankomatu	Isplata gotovine na bankomatima banke	Bez naknade
	Isplata gotovine na bankomatima drugih banaka u zemlji	2% od isplaćenog iznosa + 7,50 kn
	Isplata gotovine na bankomatima u inozemstvu	3% od isplaćenog iznosa + 15,00 kn
Podizanje gotovog novca kreditnom karticom na bankomatu	Isplata gotovine na bankomatima banke	3% + 20,00 kn
	Isplata gotovine na bankomatima drugih banaka u zemlji	4% + 20,00 kn
	Isplata gotovine na bankomatima u inozemstvu	4% + 20,00 kn
Prekoračenja i povezane usluge		
Prekoračenje	Godišnja kamatna stopa	9,09% fiksna

Iznimka od navedenog primjera prikazivanja naknada za uslugu *On-line bankarstvo* je slučaj kada banka ima objedinjenu uslugu internetskoga i mobilnog bankarstva. U tom slučaju banka navodi robnu marku odmah nakon naziva najreprezentativnije usluge *On-line bankarstvo* u stupcu

Usluga, a u stupcu *Naknada* navodi naziv tarifnog stavka, mjesečnu naknadu i ukupnu godišnju naknadu.

Tablica Sveobuhvatni pokazatelj troškova

Svi pružatelji platnih usluga (banke) u Republici Hrvatskoj trebaju brisati ovu tablicu, jer se navođenje tog pokazatelja ne zahtijeva niti jednim nacionalnim propisom u Republici Hrvatskoj.

2.3. Prikaz paketa usluga u FID-u

Ako banka nudi račun za plaćanje **kao dio paketa s drugim uslugama** povezanim s računom za plaćanje, banka u uvodnom dijelu FID-a, u retku *Naziv računa*, navodi naziv predmetnog paketa usluga.

Preporuka bankama je da izrađuju jedan FID za jedan paket.

Nadalje, ako banka nudi račun za plaćanje potrošača kao dio paketa s drugim uslugama povezanim s računom za plaćanje, ona paket usluga može obračunavati kao **dio naknade za uslugu vođenja računa ili odvojeno**. Banka iskazuje takve pakete u FID-u u skladu s člancima 8. i 9. Provedbene uredbe Komisije (EU) 2018/34.

Kod prikaza usluga koje obuhvaća paket banka može navoditi osim najreprezentativnijih usluga povezanih s računom za plaćanje i druge usluge povezane s računom za plaćanje, ali **NE** i proizvode ili usluge koje nisu povezane s računom za plaćanje (npr. medicinska pomoć, pomoć na cesti, financijsko savjetovanje, osiguranje i sl.).

Ako banka obračunava paket usluga povezanih s računom za plaćanje **kao dio naknade za uslugu vođenja računa**, sve usluge uključene u paket navode se u FID-u pod podnaslovom *Opće usluge povezane s računom*, u redu o paketima usluga. U tom se slučaju zasebna tablica *Paket usluga*, koja se nalazi iza tablice *Usluge i naknade* briše iz FID-a.

Pružatelji platnih usluga (banke) navode informacije o dodatnoj naknadi za svaku uslugu koja prelazi količinu obuhvaćenu paketom usluga (a koja već nije navedena u FID-u s najreprezentativnijim uslugama ili ako se odgovarajuća naknada za uslugu razlikuje od one navedene u FID-u za najreprezentativnije usluge), u zasebnoj tablici pod nazivom *Informacije o dodatnim uslugama* na način kako je propisano člankom 10. Provedbene uredbe Komisije (EU) 2018/34.

Ako broj svih usluga obuhvaćenih paketom usluga nije ograničen, banke brišu izjavu na dnu reda *Usluge koje prelaze ove količine naplaćuju se zasebno*.

Također, ako paket sadržava neku od najreprezentativnijih usluga povezanih s računom za plaćanje, pružatelj platnih usluga ne navodi tu uslugu i njezinu naknadu u donjem dijelu FID-a (npr. *on-line* bankarstvo, izdavanje kreditne kartice, prekoračenje, vođenje računa itd.).

Cijeli se red koji se odnosi na paket usluga briše ako se paket usluga ne nudi s računom za plaćanje i ako se paket usluga naplaćuje odvojeno od naknade za vođenje računa. Također, u tom se slučaju briše i tekst *Usluge koje prelaze navedene količine naplaćivat će se zasebno*.

Primjer 2. Popunjavanje FID-a kod računa za plaćanje potrošača koji se nudi kao dio paketa s drugim uslugama povezanim s računom za plaćanje

Usluga	Naknada
Opće usluge povezane s računom	
Vođenje računa [Paket 1.] Uključuje paket usluga koji se sastoji od: - vođenja kunskoga tekućeg računa - kamata na prekoračenje 8,10% - vođenja deviznoga tekućeg računa - usluge internetskog bankarstva [robna marka] -10 besplatnih bezgotovinskih kreditnih transfera (<i>zadanih internetskim bankarstvom ili trajnim nalogom u korist računa u RH</i>) - kreditne kartice s odgođenom naplatom - debitne kartice s obročnim plaćanjem bez kamata i naknada do 8.000,00 kuna - besplatnog ugovaranja trajnog naloga i SEPA izravnog terećenja Usluge koje prelaze navedene količine naplaćivat će se zasebno.	Mjesečna naknada: 40,00 kn Ukupna godišnja naknada: 480,00 kn
On-line bankarstvo	Korištenje mobilnog bankarstva [robna marka] Mjesečna naknada: 8,00 kn Ukupna godišnja naknada: 96,00 kn
Plaćanja (osim karticama)	
Kreditni transfer nacionalni u kunama	Plaćanja u korist računa fizičkih osoba u banci Bez naknade

	Plaćanja u korist računa poslovnih subjekata u banci	
	Internetsko bankarstvo	1,00 kn
	Mobilno bankarstvo	2,00 kn
	Plaćanja u korist računa u drugoj banci	
	Internetsko bankarstvo	1,00 kn
	Mobilno bankarstvo	2,00 kn
	Nacionalni bezgotovinski prijenos u eurima	
	Internetsko i mobilno bankarstvo	0,20% od iznosa, min. 20,00 kn, maks. 100,00 kn
	Plaćanje u inozemstvo u eurima	
	Internetsko i mobilno bankarstvo	0,25% od iznosa, min. 25,00 kn, maks. 100,00 kn
Kreditni transfer <i>nacionalni u eurima</i>		
Kreditni transfer <i>u inozemstvo u eurima</i>		
Kreditni transfer <i>u inozemstvo u valuti različitoj od eura</i>	Plaćanje u inozemstvo u valuti različitoj od eura	0,35% od iznosa, min. 30,00 kn, maks. 100,00 kn
	Internetsko bankarstvo	
Priljev iz inozemstva	Obrada naloga iz inozemstva	6,5 kn
Trajni nalog	Izvršenje trajnog naloga u korist računa unutar banke	Bez naknade
	Izvršenje trajnog naloga u korist računa izvan banke	2,00 kn
Izravno terećenje	Izvršenje SEPA izravnog terećenja u korist primatelja plaćanja unutar banke	2,00 kn
	Izvršenje SEPA izravnog terećenja u korist primatelja plaćanja izvan banke	3,00 kn
Kartice i gotov novac		
Podizanje gotovog novca <i>debitnom karticom na bankomatu</i>	Isplata gotovine na bankomatima banke	Bez naknade
	Isplata gotovine na bankomatima drugih banaka u zemlji	2% od isplaćenog iznosa + 5,50 kn

Podizanje gotovog novca <i>kreditnom karticom na bankomatu</i>	Isplata gotovine na bankomatima u inozemstvu	3% od isplaćenog iznosa + 10,00 kn
	Isplata gotovine na bankomatima banke	2% + 10,00 kn
	Isplata gotovine na bankomatima drugih banaka u zemlji	3% + 10,00 kn
	Isplata gotovine na bankomatima u inozemstvu	3% + 10,00 kn

Primjer 2. prikazuje paket koji s uslugom *vođenje računa* nudi i usluge izdavanja kreditne kartice, ugovaranja trajnog naloga i izravnog terećenja te uslugu prekoračenja. U skladu s tim, pružatelj platnih usluga nije dužan ponovo navoditi te usluge i njihove naknade u donjem dijelu FID-a.

Ako paket usluga povezanih s računom za plaćanje obuhvaća npr. uslugu internetskog bankarstva, ali ne i mobilnog bankarstva, banka kod usluge *On-line bankarstvo* u nastavku FID-a navodi samo naknadu za korištenje usluge mobilnog bankarstva (kako je i navedeno u Primjeru 2.) Međutim, ako paket obuhvaća i internetsko i mobilno bankarstvo, banka briše cijeli red sa zasebnom uslugom *On-line bankarstvo* u FID-u, jer je naknada za tu uslugu obuhvaćena naknadom za paket usluga.

Također, banke su uvijek dužne u donjem dijelu FID-a navesti informacije o naknadi za svaku uslugu koja prelazi količinu obuhvaćenu paketom usluga (u navedenom primjeru to bi bile naknade za izvršenje bezgotovinskih kreditnih transfera, trajnih naloga, izravnih terećenja te podizanja gotovog novca).

Nadalje, ako banka nudi račun za plaćanje potrošača kao dio paketa s drugim uslugama povezanim s računom za plaćanje, ali banka taj paket nudi i **obračunava odvojeno od usluge vođenja računa**, banka tada briše cijeli red u FID-u koji se odnosi na paket usluga, a nalazi se u podnaslovu *Opće usluge povezane s računom* i rečenicu *Usluge koje prelaze navedene količine naplaćivat će se zasebno*. Takav paket usluga povezanih s računom za plaćanje banka prikazuje u zasebnoj tablici FID-a s nazivom *Paket usluga* i navodi informacije propisane člankom 9. Provedbene uredbe Komisije (EU) 2018/34.

Kao i kod FID-a bez paketa, ako se banka koristi *robnim markama* (engl. *brand name*), tada ih može navesti odmah nakon naziva usluge u uglatim zagradama. Banka je dužna potrošaču učiniti dostupnim i **pojmovnik** (vidi podnaslov 2.4.).

Tablica Informacije o dodatnim uslugama

U ovoj tablici navode se informacije o dodatnim naknadama za svaku uslugu koja prelazi količinu usluga obuhvaćenu paketom, ako te informacije već nisu navedene u tablici *Usluge i naknade* ili ako se odgovarajuća naknada za uslugu razlikuje od one navedene u tablici (npr. do iznosa od 50.000 kuna naknada za uslugu obračunava se na jedan način, a preko tog iznosa na drugi način).

U slučaju kada banka daje FID **bez paketâ usluga**, tablice *Paket usluga* i *Informacije o dodatnim uslugama* se brišu.

2.4. Pojmovnik

Pružatelj platnih usluga (banka) dužan je potrošaču, u skladu s člankom 5. Zakona, uz FID dati i Pojmovnik. Pojmovnik nije standardizirani dokument, ali mora obuhvatiti **barem** nazive i definicije najreprezentativnijih usluga povezanih s računom za plaćanje propisane Odlukom o najreprezentativnijim uslugama povezanim s računom za plaćanje.

Pojmovnik je zaseban dokument, brošura, letak ili sl., a ne bi se trebao nalaziti na poledini FID-a.

Banke mogu uz naziv i definicije za najreprezentativnije usluge u Pojmovnik dodati i druge pojmove i pojašnjenja kako bi potrošači bolje razumjeli značenje pojedine naknade.

Pojmovnik uvijek treba biti napisan jednostavnim riječima, sažeto, transparentno i nedvosmisleno te slovima lako čitljive veličine te ne smije biti zavaravajući. Također, Pojmovnik treba biti napisan na hrvatskom jeziku i latiničnim pismom ili na bilo kojem drugom jeziku dogovorenom između potrošača i pružatelja platnih usluga (banke).

3. Izvješće o naknadama (SoF)

Osim prethodno opisane obveze pružatelja platnih usluga (banke) o davanju potrošaču FID-a, prema Zakonu, banke su dužne dati ili učiniti dostupnim potrošaču i **Izvješće o naknadama (engl. *Statement of Fees* – u nastavku teksta: SoF).**

SoF je standardizirani dokument u kojemu je naveden pregled svih obračunatih kamata i naknada te zarađenih (pasivnih) kamata nastalih u vezi s korištenjem računa za plaćanje potrošača, tj. usluga povezanih s računom za plaćanje.

SoF, dakle, sadržava informacije o **svim obračunatim naknadama za usluge povezane s računom za plaćanje, a ne samo naknadama za najreprezentativnije usluge.**

Pri određivanju naknada koje se prikazuju u SoF-u, potrebno je voditi računa o definiciji usluga povezanih s računom za plaćanje te o tome koje su usluge usko povezane s njima (npr. naknadu za obradu kovanica kao takvu ne treba navoditi u SoF-u, ali obradu kovanica u svrhu polaganja na račun za plaćanje potrošača potrebno je uključiti u SoF; naknadu za izdavanje tokena ili PIN-a treba uključiti u SoF itd.).

Člankom 6. Zakona detaljno su propisani sadržaj i izgled SoF-a.

Kao i za FID i za SoF je Europska komisija propisala standardizirani format i strukturu te njegov simbol i način popunjavanja, i to [provedbenom uredbom Komisije \(EU\) 2018/33](#) od 28. rujna 2017. o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda u vezi sa standardiziranim formatom izvješća o naknadama i njegovim zajedničkim simbolom u skladu s Direktivom 2014/92/EU.

I ova provedbena uredba Komisije ima izravni učinak, tj. izravno se primjenjuje u hrvatsko zakonodavstvo. Pri izradi SoF-a **banka je dužna pridržavati** se formata, simbola, veličina slova, boje, razmaka, poravnanja teksta i dr. propisanog Provedbenom uredbom Komisije (EU) 2018/33.

Dakle, pri izradi SoF-a pružatelji platnih usluga (banke) trebaju postupati u skladu s odredbama **Provedbene uredbe Komisije (EU) 2018/33** i koristiti se standardiziranim predloškom SoF-a iz Provedbene uredbe sa službenim prijevodom na hrvatski jezik objavljenom u Službenom listu EU br. L 6 od 11. siječnja 2018.²

SoF mora biti napisan jasno, lako razumljivim riječima te slovima lako čitljive veličine na hrvatskom jeziku.

² Prema Zakonu banka može izdati SoF i na bilo kojem drugom jeziku dogovorenom između potrošača i banke, služeći se službenim prijevodima SoF-a objavljenima u Službenom listu EU br. L 6 od 11. siječnja 2018.

Jedan SoF se izdaje za jedan račun potrošača, kao zaseban dokument, a banke ga mogu dostavljati zajedno s drugim dokumentima koje banka ima obvezu slati prema nacionalnim propisima (npr. zajedno s mjesečnim izvatom i sl.).

Banke su dužne izrađivati SoF za sve obračunate kamate i naknade od 1. studenoga 2018. te ga dati potrošaču najmanje jednom godišnje besplatno. Banka može davati SoF potrošaču i češće, ali je svejedno dužna dati potrošaču SoF za cijelu godinu (npr. u siječnju 2020. dati SoF za 2019.).

Budući da obveza izrade SoF-a počinje od 1. studenoga 2018., prvi SoF, najmanje za studeni i prosinac 2018., banke su obvezne dostaviti potrošačima u studenome 2019., a nadalje će banke dostavljati SoF potrošačima za prethodnu kalendarsku godinu u siječnju iduće godine (npr. za 2019. u siječnju 2020. godine).

3.1. Način popunjavanja SoF-a

Radi ujednačenog postupanja svih pružatelja platnih usluga pri izradi SoF-a, u nastavku se detaljnije pojašnjava način popunjavanja SoF-a.

SoF se potrošaču daje ili čini dostupnim na način kako je potrošač sam aktivno odabrao pri ugovaranju računa, odnosno, u slučaju postojećih računa, na način kako potrošač već sada zaprima dokumente, npr. izvadak o stanju na računu (na papiru, e-mailom, u okviru internetskog bankarstva, u poslovnici). Neovisno o ugovorenom načinu dostavljanja SoF-a, na zahtjev potrošača banka je uvijek dužna potrošaču dostaviti SoF na papiru.

Naknade u SoF-u iskazuju se u službenoj valuti Republike Hrvatske, a u drugoj valuti samo ako je to ugovoreno između banke i potrošača u skladu s propisima kojima se uređuje devizno poslovanje (banka u odnosu s nerezidentom).

Ako je račun bio **besplatan** za potrošača, tj. po njemu se nisu obračunavale naknade i kamate u kalendarskom razdoblju za koje se izdaje SoF, banka može dostaviti potrošaču SoF, ali to nije dužna.

Također, ako je riječ o "**uspavanom**" računu (engl. *dormant account*), banka može, ali nije dužna, slati potrošaču SoF i u tom slučaju, s obzirom na to da Zakon ne vidi razliku između aktivnih i neaktivnih računa.

Ako je račun potrošača u **blokadi**, banka u SoF-u prikazuje sve naknade koje je obračunala potrošaču u kalendarskom razdoblju za koje se izdaje SoF, bez obzira na kasniji način naplate.

U nastavku dokumenta navedene su detaljnije smjernice u vezi s popunjavanjem pojedinih dijelova SoF-a:

Ime pružatelja računa

Pružatelj platnih usluga navodi svoj naziv, adresu, broj telefona, adresu e-pošte, broj telefaksa, internetsku adresu i osobu ili centar za kontakt, kojima se imatelj računa za plaćanje može koristiti u budućoj korespondenciji s pružateljem.

Ime klijenta

Pružatelj platnih usluga navodi ime i prezime te geografsku adresu (adresa za dostavu bankovnih dokumenata koju je potrošač odabrao) imatelja računa za plaćanje (potrošača).

Račun

Navodi se vrsta i naziv transakcijskog računa za koji se izdaje SoF (npr. kunski tekući račun, devizni tekući račun, kunski žiroračun, devizni žiroračun, osnovni račun, osnovni račun za osjetljivu kategoriju).

Naknade po kreditnim karticama za klijenta koji ima više otvorenih računa kod određenog pružatelja platnih usluga prikazuju se na SoF-u dominantnoga/glavnog računa (račun s najvećim brojem transakcija u kalendarskom razdoblju za koje se izdaje SoF).

Ako banka izrađuje SoF u kojemu navodi obračunate naknade **za paket usluga povezanih s računom za plaćanje**, način izrade i sadržaj SoF-a opisani su u **podnaslovu 3.2. ovih Smjernica**.

Identifikacijska oznaka računa

Navodi se međunarodni broj bankovnog računa (IBAN).

Razdoblje

Navodi se kalendarsko razdoblje za koje se ispostavlja SoF.

Datum

Navodi se kalendarski datum na koji se izdaje SoF.

Uvodna izjava

Navodi se tekst koji je propisan predloškom SoF-a u Provedbenoj uredbi Komisije (EU) 2018/33.

Sažeti prikaz naknada i kamata

Ovaj se prikaz sastoji od četiri zasebne tablice u kojima se navode ukupni iznosi obračunatih naknada i kamata za kalendarsko razdoblje za koje se ispostavlja SoF, a iznos naknada navodi se u kunama (kn). Dakle:

- u tablici *Ukupne plaćene naknade* (ukupne naknade za paket usluga i ukupne plaćene naknade) unosi se ukupan iznos svih obračunatih naknada u kalendarskom razdoblju za koje se ispostavlja SoF, a koji treba biti jednak iznosu koji se navodi u zasebnoj tablici SoF-a s naslovom *Detaljno izvješće o naknadama plaćenima za račun*, u retku *Ukupne plaćene naknade*.
- u tablici *Ukupne plaćene kamate* navodi se ukupan iznos svih obračunatih kamata (aktivne i zatezne). Ovaj iznos treba biti jednak ukupnom iznosu koji se navodi u SoF-u u zasebnoj tablici s nazivom *Detaljni prikaz kamata plaćenih za račun*, u retku *Ukupne plaćene kamate*.
- u tablici ***Ukupne zarađene kamate*** prikazuju se sve pasivne kamate.
Ovaj iznos treba biti jednak ukupnom iznosu koji se navodi u SoF-u u zasebnoj tablici s nazivom *Detaljni prikaz kamata zarađenih na računu*, u retku *Ukupne zarađene kamate*.
Ako kamate nisu primjenjive na određeni račun, potrebno je navesti tekst: *kamate nisu primjenjive*. Ako su kamate primjenjive na određeni račun, ali za određeno razdoblje **iznose nula**, u tablicu se unosi iznos *0,00 kn*.
- tablicu *Sveobuhvatni pokazatelj troškova* sve banke u Republici Hrvatskoj mogu brisati, jer navođenje tog pokazatelja troškova nije propisano niti jednim nacionalnim propisom.

Primjer 3. Sažeti prikaz naknada i kamata u SoF-u**Sažeti prikaz naknada i kamata**

"Ukupne plaćene naknade" (ukupne naknade za paket usluga i ukupne plaćene naknade)	kn
Ukupne plaćene kamate	kn
Ukupne zarađene kamate	kamate nisu primjenjive

Detaljno izvješće o naknadama plaćenima za račun

U dijelu SoF-a koji nosi naslov *Detaljno izvješće o naknadama plaćenima za račun* pružatelji platnih usluga (banke) navode sve obračunate naknade nastale u kalendarskom razdoblju za koje se ispostavlja SoF za odgovarajuće usluge.

SoF sadržava informacije o svim obračunatim naknadama za usluge povezane s računom za plaćanje, a ne samo naknade za najreprezentativnije usluge. Pri određivanju koje se naknade prikazuju u SoF-u, a koje ne, treba voditi računa o definiciji usluga povezanih s računom za plaćanje iz Zakona te koje su usluge usko povezane s njima.

Ova tablica podijeljena je u dva dijela, tj. na stupac *Usluga* i stupac *Naknada*. Stupac *Usluga* ima dva podstupca: *Usluga* i *Koliko se puta koristilo uslugom*, a stupac *Naknada* tri podstupca: *Jedinična cijena*, *Koliko je puta naplaćena naknada* i *Ukupno*.

U podstupcu *Usluga* navode se nazivi **najreprezentativnijih usluga iz Odluke** te se navode nazivi **svih ostalih usluga** povezanih s računom za plaćanje za koje su obračunate naknade u relevantnom razdoblju, prema postojećoj terminologiji iz **tarifa** naknada svake pojedine banke.

Najreprezentativnije usluge za koje su obračunate naknade potrebno je razvrstati, ako su bile obračunate u predmetnom kalendarskom razdoblju, u podnaslove (potkategorije) tablice "Detaljno izvješće o naknadama plaćenima za račun" **na način kako su razvrstane i u FID-u** Opće usluge povezane s računom (*Vođenje računa, On-line bankarstvo*); Plaćanja (osim kartica) (*Kreditni transfer nacionalni u kunama; Kreditni transfer nacionalni u eurima; Kreditni transfer u inozemstvo u eurima; Kreditni transfer u inozemstvo u valuti različitoj od eura; Priljev iz inozemstva; Trajni nalog i Izravno terećenje*), Kartice i gotovina (*Izdavanje kreditne kartice; Podizanje gotovog novca debitnom karticom na bankomatu; Podizanje gotovog novca kreditnom karticom na bankomatu*); Prekoračenja i povezane usluge (*Prekoračenje*) i Ostale usluge.

Kod prikaza obračunatih naknada za kartice, u SoF-u je potrebno navesti obračunate naknade za sve kartice kojima se potrošač koristio u razdoblju za koje se izrađuje SoF.

Druge usluge povezane s računom za plaćanje za koje su obračunate naknade, ali koje nisu najreprezentativnije, potrebno je razvrstati u navedene potkategorije prema svojem značenju, tj. suštini svake usluge.

Sve usluge za koje su obračunate naknade, a ne odgovaraju po suštini niti jednoj od određenih potkategorija u tablici, navode se u podnaslovu *Ostale usluge* (npr. reizdavanje PIN-a, reizdavanje kartice, slanje dodatnog izvotka na zahtjev itd.).

Podnaslov koji ne sadržava nijednu obračunatu uslugu banke brišu iz SoF-a. Banke brišu podnaslov i ako se imatelj računa za plaćanje nije koristio dodatnim brojem usluga osim u besplatnim količinama naznačenima u paketu usluga tijekom relevantnog razdoblja.

Banka koja se koristi **robnim markama** (engl. **brand name**) može ih navesti odmah nakon naziva usluge u uglatim zgradama.

Nadalje, u podstupcu *Koliko se puta koristilo uslugom* navodi se koliko se puta koristilo svakom od navedenih usluga tijekom relevantnoga kalendarskog razdoblja obuhvaćenog SoF-om. U podstupcu *Jedinična cijena* navodi se struktura jedinične cijene i trošak svake usluge kojom se koristilo. Za tarifni stavak za koji se ne naplaćuje naknada ili je naknada 0,00 uvijek se upisuje 0,00 kn. Ako se naknada mijenjala u izvještajnom razdoblju, potrebno je u stupcu *Usluga* navesti razdoblje u kojemu se obračunavala određena naknada i preostale stupce u tablici podijeliti u retke i adekvatno popuniti.

U podstupcu *Koliko je puta naplaćena naknada* navodi se koliko je puta svaka usluga obračunata tijekom relevantnoga kalendarskog razdoblja obuhvaćenog SoF-om ili tekst *naknada nije naplaćena*.

U podstupcu *Ukupno* navodi se ukupni iznos naknada za korištenje tom uslugom tijekom relevantnoga kalendarskog razdoblja (jedinična cijena x broj koliko je puta obračunata naknada). Iznos se navodi u kunama (kn).

Navedeni prikaz s obzirom na različite vrste naknada propisan je člankom 11. Provedbene uredbe Komisije (EU) 2018/33.

Primjer 4. Primjer popunjavanja SoF-a za dio "Opće usluge povezane s računom"

Usluga		Naknada		
Usluga	Koliko se puta koristilo uslugom	Jedinična cijena	Koliko je puta naplaćena naknada	Ukupno
Opće usluge povezane s računom				
Vođenje računa [robna marka]	12	10,00 kn	12	120,00 kn
On-line bankarstvo				
Korištenje internet bankarstva [robna marka]	12	10,00 kn	12	120,00 kn
Korištenje mobilnog bankarstva [robna marka]	12	9,00 kn	12	108,00 kn
Izdavanje CAP/tokena	1	0,00 kn	naknada nije naplaćena	0,00 kn
Ugovaranje i korištenje kunskog tekućeg računa od strane opunomoćenika	12	2,00 kn	12	24,00 kn

Ako se potrošač nije koristio niti jednom uslugom iz određenog podnaslova (npr. u ovom primjeru *Opće usluge povezane s računom*) te mu nije obračunata niti jedna naknada u tom podnaslovu, banke brišu taj podnaslov iz SoF-a.

Ako banka obračunava zasebne naknade na **jedan ili više načina** (npr. naknada za uspostavu usluge i kasnije korištenje te usluge), naknade ovisno o načinu pružanja usluge (telefonski, u podružnici, na internetu i sl.) ili naknade ovisno o tome je li ispunjen neki uvjet (npr. poštivanje najmanjega ili najvećeg iznosa za kreditni transfer ili podizanje gotova novca i sl.), banka u tablici *Detaljno izvješće o naknadama plaćenima za račun* u stupcu *Usluga*, za odgovarajuću uslugu, u zasebnom retku navodi opis svakog slučaja, načina ili uvjeta obračuna naknade.

Detaljni prikaz kamata plaćenih za račun

Ovo je zasebna tablica u SoF-u u kojoj banke navode kamatnu stopu (aktivnu i zateznu) i iznos kamata u kunama koje su obračunate imatelju računa za plaćanje (potrošaču) tijekom kalendarskog razdoblja za koji se izrađuje SoF.

U stupcu *Kamatna stopa* navodi se kamatna stopa koja se obračunava na godišnjoj osnovi. Ako se kamatna stopa mijenjala tijekom relevantnoga kalendarskog razdoblja, banka navodi svaku kamatnu stopu koja se primjenjivala tijekom svakog razdoblja u zasebnom retku.

U stupcu *Kamate* banka navodi iznos kamata koje su obračunate imatelju računa za plaćanje, izražene u kunama. Ako se kamatna stopa mijenjala tijekom relevantnog razdoblja, banka navodi ukupan iznos kamata koje su obračunate imatelju računa za plaćanje, zasebno za svako od relevantnih razdoblja, svaku u zasebnom retku.

U retku *Ukupne plaćene kamate* banka navodi ukupni iznos kamata koje su imatelju računa za plaćanje obračunate tijekom kalendarskog razdoblja za koji se izrađuje SoF. Ako se imatelju računa za plaćanje ne obračunavaju kamate, jer se za taj račun kamate ne primjenjuju, banka u ovaj redak navodi tekst *kamate nisu primjenjive*.

Primjer 5. Primjer popunjavanja SoF-a za dio "Detaljni prikaz kamata plaćenih za račun"

	Kamatna stopa	Kamata
Redovna kamata na dopušteno prekoračenje		
1.1.2018. - 31.03.2018.	9,40%	257,68 kn
1.4.2018. - 31.12.2018.	9,07%	20,05 kn
Kamata na nedopušteno prekoračenje		
1.1.2018. - 30.06.2018.	7,09%	630,02 kn
1.7.2018. - 31.12.2018.	7,05%	452,00 kn
Ukupne plaćene kamate		1.359,75 kn

Detaljni prikaz kamata zarađenih na računu

U zasebnoj tablici "Detaljni prikaz kamata zarađenih na računu" banka navodi pasivne kamatne stope i iznos kamata u kunama koje su imatelju računa za plaćanje (potrošaču) obračunate tijekom razdoblja za koje se izrađuje SoF.

Tekst *Naziv računa* u tablici, banka zamjenjuje nazivom odgovarajućega transakcijskog računa.

Ako je kamatna stopa po računu primjenjiva, u stupcu *Kamatna stopa* banka navodi kamatnu stopu kao postotak koji se primjenjuje na godišnjoj osnovi. Ako se kamatna stopa mijenjala tijekom relevantnog razdoblja, banka navodi svaku kamatnu stopu koja se primjenjivala tijekom svakog razdoblja u zasebnom retku.

U stupcu *Kamata* banka navodi iznos kamata u kunama koje je zaradio imatelj računa za plaćanje. Ako se kamatna stopa mijenjala tijekom razdoblja obuhvaćenog SoF-om, banka navodi kamate koje je imatelj računa za plaćanje zaradio zasebno za svako od relevantnih razdoblja, svaku u zasebnom retku.

Ako je kamatna stopa primjenjiva, ali za određeno razdoblje iznosi nula, banka u stupcu *Kamate* navodi *0,00 kn*.

Nadalje, ako se za određeni račun kamate ne primjenjuju, banka u stupcu *Kamata* navodi tekst *kamate nisu primjenjive*.

U retku *Ukupne zarađene kamate* banka navodi ukupni iznos kamata u kunama koje je imatelj računa za plaćanje zaradio tijekom razdoblja obuhvaćenog SoF-om, masnim slovima.

Primjer 6. Primjer popunjavanja SoF-a za dio "Detaljni prikaz kamata zarađenih na računu"

	Kamatna stopa	Kamata
Kunski tekući račun – građani		
1.1.2018. - 31.03.2018.	0,01%	3,10 kn
1.4.2018. - 31.12.2018.	0,10%	25,05 kn
Ukupne zarađene kamate		28,15 kn

Dodatne informacije

U tablicu "Dodatne informacije" banke navode sve dodatne informacije koje su izravno povezane s obračunatim uslugama ili naknadama, obračunatim ili zarađenim kamatama ili primijenjenim kamatnim stopama tijekom razdoblja obuhvaćenog SoF-om. Banke u ovoj tablici mogu navesti i npr. koliko iznose nenaplaćene naknade i kamate na određeni datum, ali samo za ono što je obračunato u kalendarskom razdoblju za koje se izrađuje SoF. Banka briše tablicu "Dodatne informacije" ako u njoj ne navode niti jednu od predmetnih informacija.

3.2. Prikaz paketa usluga u SoF-u

Kao što je navedeno kod FID-a, banka može paket usluga povezanih s računom za plaćanje obračunavati kao dio naknade za uslugu vođenja računa ili odvojeno.

Banka izrađuje jedan SoF za jedan paket usluga.

Posljedično, za takav paket usluga banka je dužna dati ili učiniti dostupnim potrošaču SoF s obračunatim naknadama za taj paket za referentno kalendarsko razdoblje. Banka iskazuje takve pakete u SoF-u u skladu s člancima 12. i 13. Provedbene uredbe Komisije (EU) 2018/33.

Ako banka **obračunava** paket usluga **kao dio naknade** za uslugu vođenja računa, banka u tablici *Detaljno izvješće o naknadama plaćenima za račun*, pod podnaslovom *Opće usluge povezane s računom*, podstupcu *Usluga* te u retku za *Paket usluga* navodi informacije o svim uslugama uključenima u paket (na isti način kako su usluge navedene u FID-u, bez obzira na to je li se potrošač koristio svim ili samo dijelom usluga uključenih u paket) te u podstupcu *Koliko se puta koristilo uslugom* navodi koliko se puta potrošač koristio **tim paketom**.

U stupcu *Naknada*, podstupcu *Jedinična cijena* banke navode naknadu koja se obračunavala za paket kao cjelinu te u podstupcu *Koliko je puta naplaćena naknada* navode koliko je puta obračunata naknada za paket tijekom relevantnoga kalendarskog razdoblja, u zasebnom retku.

Sve naknade koje se obračunavaju za usluge koje prelaze količinu obuhvaćenu paketom usluga navode se u tablici *Detaljno izvješće o naknadama plaćenima za račun* u nastavku SoF-a, s popisom usluga i naknada. Ako broj usluga u paketu nije ograničen ili besplatne količine usluga obuhvaćenih paketom nisu prijedene, banke brišu rečenicu *Usluge koje prelaze ove količine naplaćene su zasebno*.

Osim navedenog, ako se imatelj računa za plaćanje nije koristio uslugama osim u besplatnim količinama naznačenima u paketu usluga tijekom relevantnog razdoblja, banke brišu odgovarajući podnaslov za te usluge u SoF-u.

Također, u slučaju kada banka obračunava paket usluga **kao dio naknade** za uslugu vođenja računa, zasebna tablica u SoF-u s nazivom *Detaljni prikaz naknada uključenih u paket usluga*, briše se iz SoF-a.

Primjer 7. Prikaz paketa u SoF-u koji se obračunava kao dio naknade za uslugu vođenja računa za dio *Opće usluge povezane s računom*

Usluga		Naknada		
Usluga	Koliko se puta koristilo uslugom	Jedinična cijena	Koliko je puta naplaćena naknada	Ukupno
Opće usluge povezane s računom				
Vođenje računa [Paket 1] Uključuje paket usluga koji se sastoji od: - Vođenja kunskog tekućeg računa - Vođenja deviznog tekućeg računa - Korištenja usluge internetskog bankarstva - Korištenja SMS usluge - 10 besplatnih bezgotovinskih naloga za plaćanje u kunama ili plaćanja trajnim nalogom - 1 kreditne kartice po izboru Usluge koje prelaze ove količine naplaćene su zasebno.	12	60,00 kn	12	720,00 kn
On-line bankarstvo Korištenje mobilnog bankarstva [robna marka]	12	9,00 kn	12	108,00 kn
Izdavanje CAP/tokena	1	0,00 kn	naknada nije naplaćena	0,00 kn
Ugovaranje i korištenje kunskog tekućeg računa od strane opunomoćenika	12	2,00 kn	12	24,00 kn

Nadalje, ako banka nudi račun za plaćanje potrošača u paketu s drugim uslugama povezanim s računom za plaćanje, ali taj paket nudi i **obračunava odvojeno od usluge vođenja računa**, tada banka briše cijeli red u SoF-u u tablici *Detaljno izvješće o naknadama plaćenima za račun*, pod podnaslovom *Opće usluge povezane s računom*, koji se odnosi na paket usluga.

Takav paket banka prikazuje u zasebnoj tablici SoF-a *Detaljni prikaz naknada uključenih u paket usluga* i navodi informacije propisane člankom 13. Provedbene uredbe Komisije (EU) 2018/33.