

**IZVLEČEK IZ OBRESTNIH MER IN CENIKA
DEŽELNE BANKE SLOVENIJE d. d.**

ZA

**PLAČILNI PROMET IN DOKUMENTARNO POSLOVANJE
ZA DOMAČE IN TUJE PRAVNE OSEBE**



DEŽELNA BANKA SLOVENIJE

vedno blizu

Velja in se uporablja
od 1. 9. 2021 dalje

Ljubljana, 3. 5. 2021

Kazalo

	stran
I. PLAČILNI PROMET IN DOKUMENTARNO POSLOVANJE ZA DOMAČE IN TUJE PRAVNE OSEBE	3
1. TRANSAKCIJSKI RAČUN – TRR	3
2. DOMAČE IN ČEZMEJNE PLAČILNE TRANSAKCIJE	3
3. DRUGE PLAČILNE TRANSAKCIJE (mednarodni plačilni promet)	6
4. SPLETNO IN MOBILNO BANČNIŠTVO	7
5. E-RAČUNI	7
6. GOTOVINSKO POSLOVANJE	8
7. POSLOVANJE S PLAČILNO KARTICO ACTIVA MASTERCARD	8
8. POSLOVANJE S PLAČILNO KARTICO ACTIVA MAESTRO	9
9. DRUGE STORITVE PLAČILNEGA PROMETA	10
10. DOKUMENTARNO IN GARANCIJSKO POSLOVANJE	10
11. OSTALE SKUPNE STORITVE PLAČILNEGA PROMETA, DOKUMENTARNEGA IN GARANCIJSKEGA POSLOVANJA	11
12. SMS OBVEŠČANJE	12
II. OBRESTNE MERE ZA PRAVNE OSEBE IN DOVOLJENO NEGATIVNO STANJE NA RAČUNU	12

I. PLAČILNI PROMET IN DOKUMENTARNO POSLOVANJE ZA DOMAČE IN TUJE PRAVNE OSEBE

Zasebnikom, ki uporabljajo širši nabor funkcionalnosti (npr. elektronsko banko DBS PRONET, limit po načelu TR, ...) se zaračuna tarifa D.I.

1. TRANSAKCIJSKI RAČUN – TRR

Zap.št.	Naziv storitve	Znesek nadomestila v EUR				Frekvenca obračuna
		fiksni znesek	v %	min.	max.	
1.1.	Poslovanje z računom					
1.1.1.	Odprtje računa	brez nadomestila				
1.1.2.	Vodenje računa					
	Vodenje računa zajema upravljanje z računom v domači in tujih valutah, zagotovitev vodenja prometa in stanja na računu ob vsaki spremembi, izpisek v elektronski obliki, obračun in specifikacije plačanih nadomestil, mesečni obračun vpoglednih obresti, posredovanje obvestil o spremembah in drugo.					
1.1.2.1.	Vodenje poslovnega računa	10,00				mesečno
1.1.2.2.	Vodenje fiduciarnega računa	4,00				mesečno
1.1.3.	Zaprtje računa	30,00				ob zapiranju
	Se zaračuna v kolikor je odpovedana okvirna pogodba na zahtevo stranke.					
1.1.4.	Vodenje sredstev na računu v valuti EUR za zneske na računu					
1.1.4.1.	do vključno 100.000,00 EUR	brez nadomestila				
1.1.4.2.	nad 100.000,00 EUR*		0,50**			mesečno
	* Nadomestilo se ne obračuna za račun rezervnega sklada, ki je namenjen zbiranju sredstev etažnih lastnikov, za račun stranke, ki je upravitelj takšnega rezervnega sklada ter za račune humanitarnih organizacij.					
	** na letni ravni od dnevne vrednosti stanja nad 100.000,00 EUR					
1.2.	Pošiljanje izpiskov					
1.2.1.	Elektronsko	brez nadomestila				
1.2.2.	Po pošti	1,30				mesečno
1.3.	Izdaja različnih potrdil in obvestil pri poslovanju s TRR					
1.3.1.	V slovenskem jeziku	10,00				takoj
1.3.2.	V angleškem jeziku	21,00				takoj
	DDV se zaračuna v skladu z ZDDV-1					
1.3.3.	Izpis prometa na računu za daljše časovno obdobje za posamezno stran	0,30				takoj
1.3.4.	Potrdilo o izvršenem nalogu v državi	1,00				takoj
1.3.5.	Pošiljanje opominov	5,00				takoj
1.4.	Nadomestilo za potrjevanje IOP obrazcev					
1.4.1.	Nadomestilo za potrjevanje IOP obrazcev za domače pravne osebe	20,00				takoj
1.4.2.	Nadomestilo za potrjevanje IOP obrazcev za tuje pravne osebe	100,00				takoj
	Davek na dodano vrednost se obračuna v skladu z ZDDV-1 v višini 22 % za storitve, ki so navedene pod točko 1.4.					
	Banka enkrat letno izstavi IOP obrazce zaradi uskladitve stanja brez zaračunanega nadomestila. Nadomestila navedena pod točko 1.4. se zaračunajo, ob vsaki izredni zahtevi za izstavitve IOP obrazca.					

2. DOMAČE IN ČEZMEJNE PLAČILNE TRANSAKCIJE

Zap.št.	Naziv storitve	Znesek nadomestila v EUR				Frekvenca obračuna
		fiksni znesek	v %	min.	max.	
	Domača plačilna transakcija je plačilo med transakcijskimi računi na območju Republike Slovenije. Čezmejna plačilna transakcija je plačilo med državami članicami Evropske unije.					
	Za vse domače in čezmejne plačilne transakcije v kateri koli valuti je možna samo opcija plačila stroškov SHA (delitev stroškov - vsaka stranka plača stroške svoje banke).					
2.1.	Domače in regulirane čezmejne plačilne transakcije do 100.000 EUR v breme računa (mala plačila)					
	Domača plačila banka izvršuje v SEPA[1] standardu in preko sistema TARGET2 (nujna plačila). Regulirana čezmejna plačilna transakcija je avtomatsko plačilo (STP plačilo[2]) med članicami EU v EUR ali protivrednosti v valuti na podlagi 14. člena Uredbe (ES) št. 924/2009 o čezmejnih plačilih v Skupnosti (trenutno SEK in RON), vsebuje IBAN upravičenca, BIC banke upravičenca in opcijo plačila stroškov SHA (delitev stroškov) in jo banka izvaja v SEPA standardu.					
2.1.1.	Elektronsko poslovanje preko DBS PRONET, mDBS in TPP[3]					
2.1.1.1.	Interni nalog (plačilna transakcija med strankama DBS)	0,35				takoj
2.1.1.2.	Eksterni nalog (plačilna transakcija stranki pri drugi banki)	0,80				takoj
2.1.1.3.	Nujni nalog	5,90				takoj
2.1.1.4.	Množična plačila SEPA					
2.1.1.4.1.	Interni nalog (plačilna transakcija med strankama DBS)	0,35				takoj
2.1.1.4.2.	Eksterni nalog (plačilna transakcija stranki pri drugi banki)	0,80				takoj
2.1.1.4.3.	Nalog za izplačilo plač po dogovoru z banko	0,15				takoj
2.1.1.4.4.	Zbirni nalog v breme TRR	brez nadomestila				
2.1.2.	Papirno poslovanje - na bančnem okencu					
2.1.2.1.	Interni nalog (plačilna transakcija med strankama DBS)	2,00				takoj
2.1.2.2.	Eksterni nalog (plačilna transakcija stranki pri drugi banki)	2,90				takoj
2.1.2.3.	Nujni nalog	7,50				takoj
2.1.3.	Zavrnitev naloga	0,30				mesečno
	Nalog ne izpolnjuje enega ali več pogojev za izvršitev plačila ali na zahtevo komitenta.					
2.2.	Domače in regulirane čezmejne plačilne transakcije nad 100.000 EUR v breme računa (velika plačila)					
2.2.1.	Elektronsko poslovanje preko DBS PRONET, mDBS in TPP					
2.2.1.1.	Interni nalog (plačilna transakcija med strankama DBS)	0,35				takoj
2.2.1.2.	Eksterni nalog (plačilna transakcija stranki pri drugi banki)	5,90				takoj
2.2.1.3.	Nujni nalog	5,90				takoj

2.2.2.	Papirno poslovanje - na bančnem okencu					
2.2.2.1.	Interni nalog (plačilna transakcija med strankama DBS)	2,00			takoj	
2.2.2.2.	Eksterni nalog (plačilna transakcija stranki pri drugi banki)	7,50			takoj	
2.2.2.3.	Nujni nalog	7,50			takoj	
2.2.3.	Zavrnitev naloga	0,30			mesečno	
	Nalog ne izpolnjuje enega ali več pogojev za izvršitev plačila.					
2.3.	Neregulirane čezmejne plačilne transakcije v breme računa (NON STP)					
	Neregulirana čezmejna plačilna transakcija (NON STP[4]) je malo ali veliko plačilo, pri katerem nalog ne vsebuje enega izmed pogojev za regulirano čezmejno plačilo.					
2.3.1.	Nalog oddan preko DBS PRONET/mDBS/TPP - malo plačilo	0,80 + 10,00			takoj	
2.3.2.	Nalog oddan na bančnem okencu - malo plačilo	2,90 + 10,00			takoj	
2.3.3.	Nalog za veliko plačilo in nujni nalog oddan preko DBS PRONET/mDBS/TPP	5,90 + 10,00			takoj	
2.3.4.	Nalog za veliko plačilo in nujni nalog oddan na bančnem okencu	7,50 + 10,00			takoj	
2.3.5.	Zavrnitev naloga	0,30			mesečno	
	Nalog ne izpolnjuje enega ali več pogojev za izvršitev plačila ali na zahtevo komitenta.					
2.4.	Prejeto plačilo (plačilo v dobro računa)					
2.4.1.	Prejeto interno plačilo (priliv od stranke DBS)	brez nadomestila			takoj	
2.4.2.	Prejeto eksterno plačilo do vključno 100.000 EUR* (priliv od stranke druge banke)	0,09			takoj	
2.4.3.	Prejeto eksterno plačilo nad 100.000 EUR* (priliv od stranke druge banke)	0,09			takoj	
	*Nadomestilo se zaračunava za plačila v dobro TRR odprtega pri DBS za vse domače in čezmejne plačilne transakcije v EUR, SEK in RON.					
2.5.	Čezmejne plačilne transakcije v drugih valutah držav članic (razen EUR, SEK, RON)					
2.5.1.	Elektronsko poslovanje preko DBS PRONET, mDBS in TPP					
2.5.1.1.	Nalog oddan preko DBS PRONET/mDBS/TPP		0,08	8,00	100,00	takoj
2.5.1.2.	Prejeto plačilo		0,08	8,00	100,00	takoj
2.5.1.3.	Nujni nalog	5,90				takoj
2.5.2.	Papirno poslovanje - na bančnem okencu					
2.5.2.1.	Nalog oddan na bančnem okencu		0,10	10,00	150,00	takoj
2.5.2.2.	Prejeto plačilo		0,10	10,00	150,00	takoj
2.5.2.3.	Nujni nalog	7,50				takoj

[1] Plačilo SEPA je plačilo v evrih med transakcijskimi računi 28 držav članic Evropske unije (EU), 3 držav članic Evropskega gospodarskega prostora (EGP), EU območij po 355. členu Pogodbe o EU ter določenih držav in območij izven EU/EGP. Povezava na seznam držav članic SEPA območja: <http://www.sepa.si/SloPrenova/SplosnoSepa/GeografskoObmocje.htm>

[2] STP (Straight-Through-Processing) pomeni v plačilnem prometu uporabo standardov, ki omogočajo avtomatično izvrševanje plačilnih transakcij, brez ročnih posegov pri izvedbi celotne transakcije od plačnika do prejemnika plačila.

[3] TPP (Tretji ponudniki storitev) ponujajo dva osnovna tipa storitev (zagotavljanje podatkov o računih in storitev odrejanja plačil).

[4] NON STP (NON Straight-Through-Processing) pomeni, da ni zagotovljene avtomatske izvršitve naloga in zahteva ročne posege pri izvedbi celotne transakcije od plačnika do prejemnika plačila.

2.5.3.	Zavrnitev naloga	0,30				mesečno
	Nalog ne izpolnjuje enega ali več pogojev za izvršitev plačila ali na zahtevo komitenta.					
2.6.	Direktne obremenitve – DB za upnike					
2.6.1.	Direktne obremenitve – DB SEPA	0,25				takoj
2.7.	Preklic naloga pred izvršitvijo					
	Preklic naloga je mogoč dokler ni postal nepreklicen v sistemu ali pri prejemnikovi banki.					
2.8.	Reklamacije in storitve po poizvedbah					
		10,00				takoj

3. DRUGE PLACILNE TRANSAKCIJE (mednarodni plačilni promet)

Zap.št.	Naziv storitve	Znesek nadomestila v EUR				Frekvenca obračuna
		fiksni znesek	v %	min.	max.	
	Druge plačilne transakcije vključujejo plačila izven meja EU v katerikoli valuti in plačila v okviru EU v valutah, ki niso valute članic					
3.1.	Elektronsko poslovanje preko DBS PRONET, mDBS in TPP					
3.1.1.	Nalog oddan preko DBS PRONET/mDBS/TPP		0,08	8,00	100,00	takoj
3.1.2.	Prejeto plačilo		0,08	8,00	100,00	takoj
3.1.3.	Nujni nalog	5,90				takoj
3.2.	Papirno poslovanje - na bančnem okencu					
3.2.1.	Nalog oddan na bančnem okencu		0,10	10,00	150,00	takoj
3.2.2.	Prejeto plačilo		0,10	10,00	150,00	takoj
3.2.3.	Nujni nalog	7,50				takoj
3.3.	Zavrnitev naloga					
	Nalog ne izpolnjuje enega ali več pogojev za izvršitev plačila ali na zahtevo komitenta.					
3.4.	Nakazila v tujino- opcija OUR					
	OUR- nadomestilo za kritje stroškov prejemnika plačila (vse nastale stroške tako svoje banke kot banke prejemnika plačila krije)					
3.4.1.	nalogi do višine EUR 2.500	10,00				takoj
3.4.2.	nalogi do višine EUR 5.000	15,00				takoj
3.4.3.	nalogi do višine EUR 25.000	30,00				takoj
3.4.4.	nalogi do višine EUR 50.000	50,00				takoj
3.4.5.	nalogi nad EUR 50.000	65,00				takoj
	Za plačila v tujih valutah do protivrednosti 2.000 EUR se dodatno zaračuna 10 EUR in za zneske nad protivrednostjo 2.000 EUR se dodatno zaračuna 15 EUR.					
3.5.	Nakazilo iz tujine - obračun OUR stroškov					
	Kadar komitent prejme nakazilo iz tujine z oznako stroškov OUR, banka za stroške nakazila bremeni tujo banko. Če tuja banka v roku 60 dni od obračuna stroškov ne poravna obveznosti, banka bremeni komitenta (upravičenca nakazila) za nastale stroške.					
3.6.	Pogojeno nakazilo					
	Banka poleg zaračuna še nadomestilo za odliv in dejansko nastale stroške.					
3.7.	Preklic naloga pred izvršitvijo	7,00				takoj
	Preklic naloga je mogoč dokler ni postal nepreklicen v sistemu ali pri prejemnikovi banki.					
3.8.	Reklamacije in storitve po poizvedbah					
		10,00				takoj

4. SPLETNO IN MOBILNO BANČNIŠTVO

Zap.št.	Naziv storitve	Znesek nadomestila v EUR				Frekvenca obračuna
		fiksni znesek	v %	min.	max.	
4.1.	Pristopnina za DBS PRONET	brez nadomestila				
4.2.	Izdaja digitalnega potrdila na pametnem USB ključku	58,00				takoj
4.3.	Izdaja digitalnega potrdila na pametni kartici	58,00				takoj
4.4.	Izdaja čitalca pametnih kartic	22,00				takoj
4.5.	Izdaja in zamenjava generatorja enkratnih gesel	18,00				takoj
4.6.	Uporaba spletne banke za poslovni račun	5,00				mesečno
4.7.	Uporaba spletne banke za fiduciarni račun	2,50				mesečno
4.8.	Pristopnina za mDBS	brez nadomestila				takoj
4.9.	Uporaba mDBS	brez nadomestila				mesečno

5. E-RAČUNI

Zap.št.	Naziv storitve	Znesek nadomestila v EUR				Frekvenca obračuna
		fiksni znesek	v %	min.	max.	
	IZDAJATELJ E-RAČUNOV					
5.1.	Pristopnina za storitev e-računi	brez nadomestila				mesečno
5.2.	Posredovanje e-računa s prilogami prejemniku (število / mesec)					
5.2.1.	do vključno 500	0,25				mesečno
5.2.2.	od 501 do vključno 10.000	0,20				mesečno
5.2.3.	nad 10.000	0,15				mesečno
5.3.	Dodatek k ceni za posamezen e-račun v odvisnosti od velikosti paketa					
5.3.1.	do vključno 200 kB	brez nadomestila				
5.3.2.	nad 200 kB do vključno 500 kB	0,03				mesečno
5.3.3.	nad 500 kB	0,06				mesečno
5.4.	Ostale storitve sistema e-računi					
5.4.1.	E-povratnica na e-račun	0,02				mesečno
5.4.2.	Sprejem e-prijave/e-odjave	0,02				mesečno
5.4.3.	E-povratnica na e-prijavo/e-odjavo	0,02				mesečno
	PREJEMNIK E-RAČUNOV					
5.5.	Pristopnina za storitev e-račun	brez nadomestila				
5.6.	Posredovanje e-prijave/e-odjave	brez nadomestila				

6. GOTOVINSKO POSLOVANJE

Zap.št.	Naziv storitve	Znesek nadomestila v EUR				Frekvenca obračuna
		fiksni znesek	v %	min.	max.	
6.1.	V domači valuti					
6.1.1.	Polog gotovine na račun					
6.1.1.1.	Bankovci		0,30	1,00		takoj
6.1.1.2.	Kovanci		2,00	1,00		takoj
6.1.2.	Izplačilo v breme računa v gotovini					
6.1.2.1.	Bankovci do 50.000 EUR		0,25	1,00		takoj
6.1.2.2.	Bankovci nad 50.000 EUR		2,00			takoj
6.1.2.3.	Kovanci		2,00			takoj
6.2.	V tuji valuti					
6.2.1.	Dvig tuje gotovine do 50.000 EUR		0,25	1,00		takoj
6.2.2.	Dvig tuje gotovine nad 50.000 EUR		2,00			takoj
6.2.3.	Polog tuje gotovine		0,25	1,00	83,50	takoj
6.3.	Dnevno nočni trezor - DNT		0,25	1,00		takoj
	Pri dvigu gotovine se obračuna še nadomestilo za papirni nalog v višini 2,00 EUR.					

7. POSLOVANJE S PLAČILNO KARTICO ACTIVA MASTERCARD

Zap.št.	Naziv storitve	Znesek nadomestila v EUR				Frekvenca obračuna
		fiksni znesek	v %	min.	max.	
7.1.	Letna članarina	33,00				letno
7.2.	Letna članarina za pooblaščenca	33,00				letno
7.3.	Blokada kartice	14,80				mesečno
7.4.	Deblokada kartice	4,10				mesečno
7.5.	Predčasna zamenjava kartice	12,50				mesečno
7.6.	Izredno naročilo kartice	14,80				mesečno
7.7.	Neupravičena reklamacija	10,00				mesečno
7.8.	Dvig gotovine na bančnih okencih		5,00	8,50		mesečno
7.9.	Dvig gotovine na bančnih avtomatih		5,00	8,50		mesečno
7.10.	Vpogled v stanje računa na bančnih avtomatih	0,40				mesečno
7.11.	Deblokada PIN-številke na bančnih avtomatih	0,50				mesečno
7.12.	Deblokada PIN-številke na bančnem okencu	1,00				mesečno
7.13.	Zamenjava PIN-številke na bančnih avtomatih	1,00				mesečno
7.14.	Izpis prometa več kot enkrat mesečno v državi	1,20				mesečno
7.15.	Izpis prometa več kot enkrat mesečno v tujino	4,00				mesečno
7.16.	Začasna sprememba limita poslovanja	3,70				mesečno
7.17.	Trajna sprememba limita poslovanja	3,70				mesečno
7.18.	Sprememba naslova za pošiljanje kartic	2,00				mesečno
7.19.	Neupravičena poizvedba o neprejetih karticah	4,00				mesečno
7.20.	Preklic že izdelane kartice	5,40				mesečno
7.21.	Sprememba datuma poravnave obveznosti	3,10				mesečno

DRUGE STORITVE						
7.21.	Izdaja nadomestne kartice					
7.21.1.	Izdaja nadomestne kartice-center za izdajo se nahaja v ZDA	80,00				mesečno
7.21.2.	Izdaja nadomestne kartice-center za izdajo se nahaja izven ZDA	112,80				mesečno
7.22.	Hitro avansiranje					
7.22.1.	Center za izdajo se nahaja v ZDA	54,30				mesečno
7.22.2.	Center za izdajo se nahaja izven ZDA	79,30				mesečno
7.23.	Nakup na obroke s plačilno kartico					
7.23.1.	Aktivacija obročne funkcionalnosti	5,00				takoj
7.23.2.	Nadomestilo za posamezen obrok	1,00				mesečno
7.24.	Naročilo nove PIN številke	4,00				takoj

8. POSLOVANJE S PLAČILNO KARTICO ACTIVA MAESTRO

Zap.št.	Naziv storitve	Znesek nadomestila v EUR				Frekvenca obračuna
		fiksni znesek	v %	min.	max.	
8.1.	Letna članarina za zakonitega zastopnika	brez nadomestila				letno
8.2.	Letna članarina za pooblaščenca	brez nadomestila				letno
8.3.	Izdaja kartice in obnova kartice zakonitim zastopnikom	brez nadomestila				mesečno
8.4.	Izdaja kartice in obnova kartice pooblaščenem	6,85				mesečno
8.5.	Predčasna zamenjava kartice	6,85				mesečno
8.6.	Blokada kartice	6,70				mesečno
8.7.	Deblokada kartice	4,10				mesečno
8.8.	Neupravičena reklamacija	10,00				mesečno
8.9.	Dvig gotovine na prodajnem mestu in v poslovalnicah bank		2,00	2,30	20,00	takoj
8.10.	Dvig gotovine na enotah Pošte Slovenije		2,00	2,30	20,00	takoj
8.11.	Dvig gotovine na bančnih avtomatih v EUR območju	0,90				takoj
8.12.	Dvig gotovine na bančnih avtomatih izven EUR območja	2,50				takoj
8.13.	Vpogled v stanje računa na bančnih avtomatih	0,45				takoj
8.14.	Deblokada PIN-številke na bančnih avtomatih	0,45				takoj
8.15.	Deblokada PIN-številke na bančnem okencu	1,00				takoj
8.16.	Zamenjava PIN-številke na bančnih avtomatih	1,00				takoj
8.17.	Začasna sprememba limita poslovanja	3,70				mesečno
8.18.	Trajna sprememba limita poslovanja	3,70				mesečno
8.19.	Sprememba naslova za pošiljanje kartic	2,00				mesečno
8.20.	Neupravičena poizvedba o neprejetih karticah	4,00				mesečno
8.21.	Preklic že izdelane kartice	5,40				mesečno
8.22.	Naročilo nove PIN številke	4,00				takoj

9. DRUGE STORITVE PLAČILNEGA PROMETA

Zap.št.	Naziv storitve	Znesek nadomestila v EUR				Frekvenca obračuna
		fiksni znesek	v %	min.	max.	
9.1.	Nalogi v dobro humanitarnih organizacij - po dogovoru	brez nadomestila				
9.2.	Izvršitev sodnih in upravnih sklepov o izvršbi					
9.2.1.	Vodenje, obdelava in vsako prvo nakazilo po sklepu na račun upnika	45,00				takoj
9.2.2.	Vsako naslednje delno nakazilo po sklepu na račun upnika	18,00				takoj
9.2.3.	Vodenje, obdelava in vsako prvo nakazilo na primarne banke	38,00				takoj
9.2.4.	Vsako naslednje delno nakazilo po sklepu na primarne banke	16,00				takoj
	Vsako naslednje delno nakazilo po sklepu istega dne se obračuna po tarifi 2.1.2.1. za interni nalog, ali 2.1.2.2. za plačilo eksterne naloge do vključno 100.000 EUR ali 2.2.2.2. za plačilo eksterne naloge nad 100.000 EUR.					
9.3.	Izvršitev izvršnice					
9.3.1.	Vodenje, obdelava in vsako prvo nakazilo po izvršnici na račun upnika	45,00				takoj
9.3.2.	Vsako naslednje delno nakazilo po izvršnici na račun upnika	18,00				takoj
9.3.3.	Vodenje, obdelava in vsako prvo nakazilo drugi banki	38,00				takoj
9.3.4.	Vsako naslednje delno nakazilo po izvršnici drugi banki	16,00				takoj
	Vsako naslednje delno nakazilo po sklepu istega dne se obračuna po tarifi 2.1.2.1. za interni nalog, ali 2.1.2.2. za plačilo eksterne naloge do vključno 100.000 EUR ali 2.2.2.2. za plačilo eksterne naloge nad 100.000 EUR.					
9.4.	Unovčevanje menic	25,00				takoj
9.5.	Izdaja potrdil					
9.5.1.	Informacija o vrstnem redu sklepa*	6,70				
9.5.2.	Izdaja potrdila o številki računa in stanja TRR ter drugih podatkih iz bančnih evidenc na podlagi pisne zahteve in izkazanega pravnega interesa *	10,00				takoj
	DDV se zaračuna v skladu z ZDDV-1					
9.5.3.	Potrdilo o številki računa in/ali stanju na računu na podlagi pisne zahteve pristojnih organov	brez nadomestila				

10. DOKUMENTARNO IN GARANCIJSKO POSLOVANJE

Zap.št.	Naziv storitve	Znesek nadomestila v EUR				Frekvenca obračuna
		fiksni znesek	v %	min.	max.	
10.1.	Dokumentarni inkaso					
10.1.1.	Nostro in loro inkaso dokumentov oz. menice		0,15	8,40	167,00	takoj
10.1.2.	Pridobitev meničnega akcepta		0,15	12,60	167,00	takoj
10.1.3.	Vnovčenje menice brez protesta		0,20	12,60	167,00	takoj
10.1.4.	Izročitev dokumentov brez plačila	21,00				takoj
10.1.5.	Loro inkaso z izvršenim protestom menice		0,30	12,60	167,00	takoj

10.2.	Dokumentarni akreditivi in stand-by dokumentarni akreditivi					
10.2.1.	Uvozni (nostro) akreditivi					
10.2.1.1.	Odpiranje akreditiva s položenim kritjem		0,20	25,00	1.700,00	tako
10.2.1.2.	Odpiranje na osnovi pogodbe o okvirnem limitu		0,30	25,00	1.700,00	tako
	Nadomestilo pod 10.2.1.1. in 10.2.1.2. se zaračuna ob odprtju in ob vsakem začetem tromesečju do poteka veljavnosti akreditiva oz. obveznosti plačila. Če je zapadlost v 10. dneh novega začetega četrletja, banka lahko opusti obračun.					
10.2.1.3.	Pregled dokumentov		0,15	16,70		tako
10.2.1.4.	Vrnitev ali izročitev dokumentov brez plačila	21,00				tako
10.2.2.	Izvozni (loro) akreditiv					
10.2.2.1.	Notifikacija		0,12	16,70	167,00	tako
10.2.2.2.	Konfirmacija		0,30	25,10	167,00	tako / kvartal.
10.2.2.3.	Prenos akreditiva in asignacija		0,10	25,00	167,00	tako
10.2.2.4.	Prevzem dokumentov		0,15	16,70	167,00	tako
	V primeru, da akreditiv ni bil izkoriščen delno ali v celoti, se zaračunano nadomestilo ne vrne.					
10.3.	Loro garancije					
10.3.1.	Notifikacija loro garancije		0,15	16,70	167,00	tako
10.3.2.	Prevzem in pošiljanje dokumentov v inkaso po garanciji		0,15	8,40	125,20	tako
10.3.3.	Zahtevke za unovčenje loro garancij		0,15	8,40	125,20	tako
10.4.	Skupne storitve pri dokumentarnem in garancijskem poslovanju					
10.4.1.	Pri vseh poslih povezanih s transferjem sredstev (prilivi in odlivi) banka zaračuna nadomestilo iz točke 3.2. in dejansko nastale stroške.					tako
10.4.2.	Predobvestilo (avizo)	15,00				tako
10.4.3.	Sprememba pogojev	17,00				tako
10.4.4.	Urgence	15,00				tako
10.4.5.	Preklic / nekoriščenje že sklenjenega posla	15,00				tako
10.4.6.	Izvedba zahtevnejših poslov	po dogovoru na predlog strokovne službe				tako

11. OSTALE SKUPNE STORITVE PLAČILNEGA PROMETA, DOKUMENTARNEGA IN GARANCIJSKEGA POSLOVANJA

Zap.št.	Naziv storitve	Znesek nadomestila v EUR				Frekvenca obračuna
		fiksni znesek	v %	min.	max.	
11.1.	Konzultacije in svetovanje	po dogovoru na predlog strokovne službe				tako
11.2.	Pridobivanje informacij	5,00				tako
11.3.	SWIFT	5,00				tako
11.4.	Poštnina	3,00				tako
11.5.	Telefax	0,50				tako
11.6.	Fotokopije	0,20				tako
11.7.	Reklamacije in storitve po poizvedbah	10,00				tako
11.8.	Posebne storitve in posegi na zahtevo komitenta	po dogovoru na predlog strokovne službe				tako

12. SMS OBVEŠČANJE

Zap.št.	Naziv storitve	Znesek nadomestila v EUR				Frekvenca obračuna
		fiksni znesek	v %	min.	max.	
12.1.	DBS VARNOST SMS-OBVESTILO					
12.1.1.	SMS obvestilo o opravljenih transakcijah s plačilno kartico Activa Maestro	1,20				mesečno
12.1.2.	SMS obvestilo o opravljenih transakcijah s plačilno kartico Activa MasterCard	1,20				mesečno
12.2.	DBS INFO SMS-OBVESTILO					
12.2.1.	SMS-obvestilo o prilivu na transakcijski račun	1,70				mesečno
	Nadomestilo se zaračuna za vsak transakcijski račun in vsako mobilno številko posebej.					

II. OBRESTNE MERE ZA PRAVNE OSEBE IN DOVOLJENO NEGATIVNO STANJE NA RAČUNU

Zap.št.	Naziv obrestne mere	Znesek nadomestila v EUR		Frekvenca obračuna
		%		
1.	Obrestovanje vpoglednih vlog pravnih oseb			
1.1.	v domači valuti	0,00	nespremenljiva obrestna mera	mesečno
1.2.	v tuji valuti	0,00		
2.	Dovoljeno negativno stanje na računu			
	Obrestna mera se individualno dogovori s pogodbo, s katero se pravni osebi odobri dovoljeno negativno stanje na računu. Višina obrestne mere je odvisna od ročnosti, bonitete, zavarovanja in sodelovanja pravne osebe z banko.			mesečno