

Izvleček iz NLB Tarife in Sklepa o obrestnih merah NLB d.d. za depozitne, kreditne in garancijske posle ter odkup terjatev za domače in tuje pravne osebe, podjetnike, zasebnike, skupnosti in osebe civilnega prava

Veljavnost izvlečka od 01.10.2023

Depozitni posli

Obrestne mere

1. Sredstva na NLB Poslovnem računu – pozitivno stanje

Spremenljiva obrestna mera

Domača valuta	0,0001 %
Tuja valuta (AUD, CAD, CZK, DKK, HUF, NOK, PLN, SEK, GBP, MKD, RSD, BAM, RUB, BGN, RON, JPY, CHF, USD, ZAR, HKD, TRY, MXN, NZD, AED, ILS)	0,0001 %

2. Nenamensko in namensko vezani depoziti

MIKRO

Nespremenljiva obrestna mera

Kratkoročni depoziti v EUR

Znesek v EUR	Doba vezave								
	čez noč	od 2 do 6 dni	od 7 do 13 dni	od 14 do 30 dni	od 31 do 60 dni	od 61 do 90 dni	od 91 do 180 dni	od 181 do 270 dni	od 271 do 365 dni
od 250 EUR naprej	0,0100 %	0,0100 %	0,0100 %	0,0100 %	0,5000 %	0,5000 %	0,5000 %	0,5000 %	0,5000 %

Dolgoročni depoziti v EUR

Nespremenljiva obrestna mera

Znesek v EUR	Doba vezave				
	nad 12 do 24 mesecev	nad 24 do 36 mesecev	nad 36 do 48 mesecev	nad 48 do 60 mesecev	nad 60 mesecev
od 250 EUR naprej	1,5000 %	1,5000 %	1,5000 %	1,5000 %	1,5000 %

CORPORATE

Kratkoročni depoziti v EUR

Nespremenljiva obrestna mera

Znesek v EUR	Doba vezave								
	čez noč	od 2 do 6 dni	od 7 do 13 dni	od 14 do 30 dni	od 31 do 60 dni	od 61 do 90 dni	od 91 do 180 dni	od 181 do 270 dni	od 271 do 365 dni
od 250 EUR naprej	0,0100 %	0,0100 %	0,0100 %	0,0100 %	0,0100 %	0,0100 %	0,0100 %	0,0100 %	0,0100 %

Dolgoročni depoziti v EUR

Nespremenljiva obrestna mera

Znesek v EUR	Doba vezave				
	nad 12 do 24 mesecev	nad 24 do 36 mesecev	nad 36 do 48 mesecev	nad 48 do 60 mesecev	nad 60 mesecev
od 250 EUR naprej	0,0100 %	0,0100 %	0,0100 %	0,0100 %	0,0100 %

3. Depozit na odpoklic in depozitni račun – doba vezave minimalno tri dni z odpovednim rokom en dan

Valuta	Najnižji znesek depozita	Spremenljiva obrestna mera
EUR	od 250 EUR dalje	0,0001 %
USD	od 400 USD dalje	0,0001 %

4. Depozit čez noč za občine

Valuta	Najnižji znesek depozita	Spremenljiva obrestna mera
EUR	od 1.000 EUR	0,0001 %

5. Upravljanje NLB Depozita

Nadomestilo za »Upravljanje povprečnih mesečnih stanj depozitnih poslov« *	0,00%, če je povprečno mesečno stanje od 0,1mio EUR do 0,5 mio EUR 0,00%, če je povprečno mesečno stanje od 0,5 mio EUR do 5 mio EUR 0,00%, če je povprečno mesečno stanje od 5 mio EUR naprej Višina nadomestila se zaračuna glede na razred povprečnega mesečnega stanja na vseh depozitnih poslih. Osnova za obračun je znesek povprečnega mesečnega stanja, znižan za 100.000 EUR.
--	---

Sklepanje depozitnega posla čez noč	50,00 EUR na depozitni posel/enkratno
-------------------------------------	---------------------------------------

*Velja za storitve: Depozit s fiksnim rokom zapadlosti (v domači in tuji valuti), Depozitni račun (v domači in tuji valuti), Depozit na odpovedni rok (v domači in tuji valuti) in sicer za vse deponente, ne glede na segment ter za Depozit čez noč za občine (v domači valuti). Nadomestilo velja za posle sklenjene od 1.10.2016 naprej.

Kreditni posli

Obrestne mere

1. Krediti v domači valuti z nespremenljivo obrestno mero

	Nespremenljiva obrestna mera
Klasični limit na NLB Poslovnem računu*	od 7,00 %
Likvidnostni kredit do 30 dni*	4,45 %
Kratkoročni kredit nad 1 do 12 mesecev*	od 4,95 %
Revolving kredit nad 1 do 12 mesecev*	od 5,15 %
Dolgoročni kredit na 1 do 10 let*	od 5,55 %

*Dejanska višina obrestne mere je odvisna od ročnosti kredita in od bonitete komitenta.

2. Krediti v domači valuti s spremenljivo obrestno mero

Obrestne mere za kredite s spremenljivo obrestno mero so sestavljene iz referenčne obrestne mere (eno-, tri-, šestmesečni EURIBOR) in fiksnega pribitka v odstotnih točkah. V spodnjih tabelah so prikazani najnižji fiksni pribitki.

	Pribitek
Kratkoročni kredit nad 1 do 12 mesecev*	od 2,65 %
Revolving kredit nad 1 do 12 mesecev*	od 2,85 %
Dolgoročni kredit nad 1 do 10 let*	od 3,15 %

* Dejanska višina obrestne mere je odvisna od ročnosti referenčne obrestne mere, ročnosti kredita in bonitete komitenta.

3. Nekorektno poslovanje

Pribitek, ki se doda pogodbeni obrestni meri v primeru neplačila zapadlih rednih obresti	2,00 odstotni točki letno
--	---------------------------

NLB Tarifa za kreditne posle

Nadomestila zaračuna banka v enkratnem znesku ob odobritvi kredita oziroma obljube oziroma ob izdaji izbrisne pobotnice.

1. Nadomestilo za obdelavo

- za kreditne posle do 1 leta	od 0,15% / zneska, min. 140,00 EUR
- za kreditne posle od 1 do 3 let	od 0,20% / zneska, min. 160,00 EUR
- za kreditne posle nad 3 leti	od 0,35% / zneska, min. 200,00 EUR
- za izdajo zavezujoče obljube za odobritev kredita	od 0,15% / zneska, min. 140,00 EUR
- za izdajo nezavezujoče obljube za odobritev kredita	min. 55,00 EUR
- za hitre kreditne posle do 1 leta	1,00%/ zneska, min. 120,00 EUR
- za hitre kreditne posle od 1 do 3 let	2,00%/ zneska, min. 250,00 EUR

2. Sprememba pogojev

Nadomestilo za spremembo pogojev kredita	min. 200,00 EUR
--	-----------------

(V primeru podaljšanja ročnosti oz. obnov odobrenih poslov se uporablja tarifna postavka, ki velja za obdelavo prošnje za nov posel.)

3. Nadomestilo za rezervacijo sredstev za klasični limit na poslovnem računu

Poleg nadomestila za obdelavo banka v primeru odobritve klasičnega limita na poslovnem računu zaračunava tudi nadomestilo za rezervacijo sredstev za klasični limit na poslovnem računu:

- odobren za 31 do 90 dni	0,50%/ zneska
- odobren za 91 do 180 dni	0,70%/ zneska
- odobren za 181 do 365 dni	1,00%/ zneska

4. Nadomestilo za nečrpan del kredita

Poleg nadomestila za obdelavo prošnje v primeru odobritve revolving kredita zaračunava banka tudi nadomestilo za nečrpan del kredita:

Nadomestilo za nečrpan del kredita (Zaračunava se mesečno od stanja nečrpanega dela kredita)	1,05%/ letno
--	--------------

5. Nadomestilo za letni pregled kredita

Poleg nadomestila za obdelavo prošnje v primeru odobritve dolgoročnega kredita zaračunava banka tudi nadomestilo za letni pregled kredita:

Nadomestilo za letni pregled kredita (Zaračunava se letno, od zneska kredita ob odobritvi.)	0,1%/zneska, min. 100,00 EUR – max. 5.000,00 EUR
--	---

6. Druga nadomestila

Nadomestilo za namensko črpanje kredita	2,20EUR/na nalog
---	------------------

7. Nadomestilo za spremljavo projekta

Poleg nadomestila za obdelavo prošnje pri kreditih odobrenih po principu projektnega financiranja zaračunava banka tudi nadomestilo za spremljavo projekta.

Nadomestilo za spremljavo projekta (Zaračunava se mesečno.)	min 200,00 EUR
--	----------------

8. Druga nadomestila - zavarovanja

Vzpostavitev zavarovanj z notarskim sporazumom za zneske naložb do vključno 100.000 EUR	100,00 EUR
Vzpostavitev zavarovanj z notarskim sporazumom za zneske naložb nad 100.000 EUR	200,00 EUR
Nadomestilo za izdajo izbrisne pobotnice za kreditne posle	55,00 EUR

Garancijski posli

NLB Tarifa za garancijske posle

Izdane garancije

Nadomestilo za vodenje garancije je navedeno na letnem nivoju, zaračunava pa se mesečno od dneva izdaje, za nazaj. Ostala nadomestila zaračuna banka v enkratnem znesku ob odobritvi garancije oziroma obljube oziroma ob izdaji izbrisne pobotnice.

1. Nadomestilo za obdelavo

- za izdajo garancije	od 0,30 % /zneska, min. 150,00 EUR
- za izdajo zavezujoče obljube za izdajo garancije	od 0,30 % /zneska, min. 150,00 EUR
- za izdajo nezavezujoče obljube za izdajo garancije	0,15% - 1,00%/ odobrenega zneska, min. 80,00 EUR

2. Sprememba pogojev

Sprememba pogojev izdane garancije	min. 150,00 EUR
------------------------------------	-----------------

(V primeru podaljšanja ročnosti odobrenih poslov se uporablja tarifna postavka, ki velja za obdelavo prošnje za nov posel.)

3. Nadomestilo za prevzeti riziko

Garancija za resnost ponudbe*	od 0,60 % /zneska, min. 31,00 EUR
--------------------------------------	-----------------------------------

Garancije s srednje/nizkim tveganjem*	od 1,20 % /zneska, min. 31,00 EUR
--	-----------------------------------

(garancija za dobro izvedba posla, garancija za odpravo napak v garancijskem roku, garancija za vračilo zadržanih zneskov, garancija za vračilo avansa, garancija za izgubljeni konosament, garancija pri kršitvah pravic intelektualne lastnine, garancija za protidobave, garancija za zavarovanje izvedbe ukrepov varstva okolja, garancija za zavarovanje pošiljk odpadkov preko meja, TIR garancije)

Garancije s srednjim tveganjem*	od 1,80 % /zneska, min. 31,00 EUR
--	-----------------------------------

(garancija za zavarovanje plačila carinskega dolga v tranzitnem postopku, garancija za zavarovanje plačila carinske obveznosti, garancija za zavarovanje plačila trošarinske obveznosti, garancija za pravočasno plačilo blaga oz. storitev, garancija za plačilo najemnine/zakupnine, garancija za zavarovanje izpolnitve oz. plačila davčne obveznosti, garancija za kmetijstvo)

Garancije z visokim tveganjem*	od 2,00 % /zneska, min. 31,00 EUR
---------------------------------------	-----------------------------------

(garancija za odplačilo/vračilo kredita, garancija za vračilo obroka kupnine, garancije v korist KDD, garancija za plačilo primerne denarne odpravnine manjšinskim delničarjem)

*Dejanska višina je odvisna od bonitete komitenta.

4. Druga nadomestila - zavarovanja

Vzpostavitev zavarovanj z notarskim sporazumom za zneske naložb do vključno 100.000 EUR	100,00 EUR
Vzpostavitev zavarovanj z notarskim sporazumom za zneske naložb nad 100.000 EUR	200,00 EUR
Nadomestilo za izdajo izbrisne pobotnice za garancijske posle	55,00 EUR

5. Druga nadomestila

Priprava/pregled osnutka dokumentarnega posla ter svetovanje po dokumentarnem poslu	min. 100,00 EUR max. 1.000,00 EUR
Obdelava prejetega zahtevka za unovčenje garancije	0,15%/zneska unovčenja, min. 50,00 EUR – max. 500,00 EUR
Sprememba besedila garancije	min. 30,00 EUR – max. 100,00 EUR
Preklic, predčasna ukinitve garancije	50,00 EUR
Urgentna priprava in izdaja garancije (prejem vloge in izdaja v istem dnevu, če garancija ni izdana v okviru garancijske linije)	50,00 EUR
Izvedba zahtevnejših dokumentarnih poslov	dodatno na predlog strokovne službe
Stroški komunikacije (swift)	20,00 EUR
Stroški komunikacije (poština, fax)	10,00 EUR
Potrditev podpisov pooblaščenih oseb v tujino in iz tujine na zahtevo pravnih in fizičnih oseb	13,70 EUR

6. Prejete garancije

Notifikacija loro garancije	0,15 %/zneska, min. 80,00 EUR – max. 500,00 EUR
Unovčevanje loro garancij	100,00 EUR
Priprava/pregled dokumentov za unovčevanje loro garancij	0,20 %/zneska, min. 150,00 EUR – max. 500,00 EUR
Sprememba loro garancije	min. 50,00 EUR – max. 150,00 EUR

Odkup terjatev

Obrestne mere

Obrestne mere so diskontirane.

Terjatve v domači valuti	Obrestna mera za kredite z nespremenljivo obrestno mero, odvisno od ročnosti in bonitete
--------------------------	--

NLB Tarifa za odkup terjatev

1. Odobritev odkupa terjatev

Nadomestilo za odkup terjatev in eskont menic	0,30 % ali več, min. 150,00 EUR + DDV
Nadomestilo za spremembo pogojev pri odkupu terjatev (velja za vse spremembe na odobrenem odkupu terjatev)	min. 150,00 EUR + DDV
Preključ ali predčasen odstop od sklenitve odkupa terjatev	50% od rednega nadomestila za odobritev

Odobritev dobaviteljskega faktoringa

1. Odobritev dobaviteljskega faktoringa

Nadomestilo za dobaviteljski faktoring	0,3% ali več, min. 150 EUR
Nadomestilo za spremembo pogojev pri odkupu terjatev (velja za vse spremembe na odobrenem odkupu terjatev)	min. 150 EUR
Preključ ali predčasen odstop od sklenitve odkupa terjatev	50% od rednega nadomestila za odobritev

Zamudna obrestna mera

1. Zamudna obrestna mera

Za terjatve v domači in tuji valuti	12,00% letno
-------------------------------------	--------------

Za vse zapadle in neporavnane obveznosti, razen za zapadle neplačane realne obresti in zamudne obresti, se obračunavajo zamudne obresti. Zamudne obresti se izračunajo na podlagi zamudne obrestne mere, ki je določena za Zakonom o spremembah zakona o predpisani obrestni meri zamudnih obresti (Ul. št. 105/2006).

Splošna nadomestila

NLB Tarifa za splošna nadomestila

1. Strošek opomina

Strošek opomina za kreditno-garancijske posle	30,00 EUR
Obvestilo o odpovedi pogodbe za kreditno-garancijske posle	50,00 EUR
Izvedba pobota za zapadle neplačane terjatve (NLB Kreditne kartice, NLB Kreditno garancijski posli, POS terminali, e-računi,...)	3,00 EUR

2. Izdaja soglasja

Obdelava vloge za izdajo soglasja*	0,05 % od zneska naložbe, min. 105 EUR
------------------------------------	--

*Primeri soglasij za odstopanje od izpolnjevanja pogodbenih določil: soglasje za izplačilo dividende/dobička; soglasje za izdajo poročila; soglasje k statusnim spremembam: k prodaji poslovnega deleža, za statusno preoblikovanje, za izčlenitev dejavnosti na hčerinsko družbo, za znižanje osnovnega kapitala, za prodajo poslovnega programa; soglasje za pridobitev gradbenega dovoljenja na zastavljeni nepremičnini, soglasje za prodajo nepremičnin, za podaljšanje roka za prodajo nepremičnin, za menjavo/prodajo zastavljenih parcel; soglasje za vpis v vrstni red hipoteke, odstop pravic ali obveznosti tretjim osebam, ostale pogodbene zaveze (finančne, plačilne, nestandardne) in podobno.

V izvlečku Sklepa o obrestnih merah NLB d.d. in NLB Tarife je predstavljena ponudba obrestnih mer in nadomestil za najpogosteje uporabljene storitve pri poslovanju podjetja, to je za **depozitne, kreditne in garancijske posle ter odkup terjatev**. Celoten cenik storitev je objavljen v Sklepu o obrestnih merah NLB d.d. in NLB Tarifi. Oba dokumenta lahko dobite na vpogled pri vašem poslovnem skrbniku oziroma v NLB Podjetniških centrih in NLB Poslovnih centrih.

Višino obrestnih mer oblikuje banka na podlagi cene kapitala na denarnem trgu in višino nadomestila pa vključuje stroške dela in prevzeto tveganje za opravljene storitve. Cene so izhodiščne in so osnova za pripravo individualnih ponudbe. V **ponudbah po meri posameznih komitentov** banka upošteva tudi obseg poslovnega sodelovanja, kakovost poslovanja komitenta z vidika tveganosti za banko ter vrednost in likvidnost zavarovanja pri storitvah, kjer je zavarovanje potrebno. Vse obrestne mere depozitov in kreditov so letne in nominalne. Za vse posle se uporablja navadno linearno obrestovanje.

Splošna določila NLB Tarife

1. Banka zaračunava uporabnikom storitev v državi in tujini (razen bankam v tujini) nadomestila za storitve, ki jih opravlja in so navedene v Tarifi NLB d.d.. Izjema so statistična poročila, ki jih na osnovi zakonskih določil predpišejo pristojni državni organi.
2. V primeru, ko nadomestilo za opravljeno storitev v Tarifi NLB d.d. ni izrecno določeno, se banka in uporabnik storitve o tem dogovorita s posebno pogodbo, v kateri obvezno navedeta višino nadomestila. Takšna tarifna postavka ni posebej zapisana v dokumentu Tarifa NLB d.d..
3. Poleg nadomestil za posamezne storitve zaračunava banka uporabnikom storitev v državi tudi naslednje dejanske stroške:
 - a) poštnino za priporočene, ekspresne, letalske, vrednostne pošiljke in pošiljke s povratnico, poštnino za pakete, stroške materiala za pakiranje, transportne stroške in stroške za druga opravila s pošiljkami;
 - b) stroške faksa, zavorjavk in telefonskih pogovorov, razen pogovorov varčevalcev NLB d.d.;
 - c) stroške telefonskih in brzojavnih nakazil;
 - d) stroške, ki jih zaračunavajo druge banke v državi oziroma v tujini in druge organizacije, ki so udeležene pri opravljanju poslov, razen stroškov medbančnih in poštinih storitev po poslih s fizičnimi osebami;
 - e) takse, davke, zavarovalne premije in podobno, ki jih plačuje banke po nalogu oziroma za račun komitenta;
 - f) sodne in notarske stroške (sodne takse in podobno);
 - g) stroške plačilnih nalogov (v primeru storitev, ki niso predmet bančnega poslovanja);
 - h) stroške posebnih obrazcev pri poslovanju (menica in podobno);
 - i) stroške dela zunanjih sodelavcev;
 - j) druge dejanske stroške.
4. Osnova za izračun nadomestila je lahko izražena v domači ali v tuji valuti. Pri garancijah je obračun in plačilo nadomestila vedno v EUR, pri kreditih pa v valuti posla. Za rezidente in nerezidente NLB se za preračun nadomestil in stroškov storitev iz tuje valute v domačo uporablja Referenčni tečaj ECB s tečajne liste Banke Slovenije, veljaven na datum obračuna, v kolikor Tarifa NLB d.d. izrecno ne določa drugače. Pri vseh nadomestilih, ki jih banka na področju naložbenih poslov zaračunava v tuji valuti, se za preračun tarifnih postavk iz domače valute uporablja Referenčni tečaj ECB s tečajne liste Banke Slovenije na dan priprave predloga za odobritev naložbe. Periodično nadomestilo za prevzeti riziko po garancijah se obračunava od stanja garancije na dan obračuna, mesečno za nazaj. Od dne, ko poteče rok za plačilo, zaračunava banka za neplačana nadomestila zamudne obresti v višini in na način določen s Sklepom o obrestnih merah NLB d.d..
5. V primeru, ko je nadomestilo neke storitve v Tarifi NLB d.d. uvedeno v razponu od enega do drugega zneska ali odstotka, to pomeni, da je nadomestilo možno v kateremkoli znesku ali odstotku navedenega intervala.
6. Pri tarifnih postavkah iz Tarife NLB d.d. ni vračunan davek na dodano vrednost (DDV), v kolikor ni navedeno drugače. Ta se zaračuna uporabnikom storitve po splošni stopnji 22%, razen v primeru prodaje katalogov obveznic in drugih publikacij, kjer se zaračuna po znižani stopnji 9,5%. V primeru, ko se storitev označena z oznako "DDV" opravi tujim komitentom, vključno s tujimi bankami (pravnim in fizičnim osebami, ki imajo sedež oziroma običajno bivališče izven Slovenije), se DDV obračuna le v primeru, ko tuj komitent ni zavezanec za DDV oz. prometni davek v svoji državi.
7. Tarifne postavke z oznako DDV štejejo za obdavčene, če so sestavni del po Zakonu o DDV obdavčene storitve. V primeru, ko je končna storitev neobdavčena, isto velja tudi za storitve, ki so njen sestavni del.

V letaku so navedene trenutno veljavne obrestne mere in višine nadomestil, ki veljajo do naslednje spremembe Sklepa o obrestnih merah NLB d.d. in/ali NLB Tarife.

Transakcije, na katere se nanaša ta letak, so oproščene plačila DDV po 4.c. točki 44. člena ZDDV-1, razen, kjer je navedeno drugače. Informacije o vsakokratni višini Euribor-ja so objavljene na spletni strani banke www.nlb.si in na informacijskem sistemu Thomson Reuters.

Pomembno:

Tiskovina je informativne narave, ki opredeljuje veljavne pogoje na dan izdaje letaka ter ne predstavlja zavezujoče ponudbe banke in ni sestavni del pogodbe, zato si pridružujemo pravico do sprememb. Vabimo vas, da ob sklepanju pogodbe preverite trenutno veljavne pogoje in lastnosti storitve. Vse medsebojne pravice in obveznosti bodo urejene izključno s pogodbo. Za napake v tisku ne odgovarjamo.

NLB d.d.

Trg republike 2

SI - 1000 Ljubljana

T: +386 1 477 20 00, E: info@nlb.si, www.nlb.si]