

Poštovani/Poštovana,

obavještavamo Vas da od 1. siječnja 2023. stupaju na snagu izmjene i dopune sljedeće dokumentacije Privredne banke Zagreb d.d. (dalje: Banka) u poslovanju s poslovnim subjektima:

- Opći uvjeti poslovanja Privredne banke Zagreb d.d. po transakcijskim računima i obavljanju platnih i ostalih usluga za nepotrošače
- Naknade za usluge u platnom prometu za poslovne subjekte (u daljnjem tekstu: Cjenik)
- Vrijeme primitka i izvršenja naloga platnog prometa
- Opći uvjeti korištenja usluga elektroničkog bankarstva Privredne banke Zagreb d.d. za poslovne subjekte
- Opći uvjeti poslovanja Privredne banke Zagreb d.d. za izdavanje i korištenje debitnih kartica za poslovne subjekte
- Opći uvjeti korištenja PBZ Digitalnog bankarstva za poslovne subjekte.

Gore navedena dokumentacija mijenja se **radi usklađivanja poslovnih procesa s uvođenjem eura kao službene valute u Republici Hrvatskoj što će se dogoditi 1. siječnja 2023.**

Kako bi Vam olakšali snalaženje u novim okolnostima pripremili smo, u nastavku, pregled najvažnijih promjena i prilagodbi u poslovanju s transakcijskim računima.

1 Konverzija transakcijskog računa za poslovne subjekte

Na dan konverzije, 1. siječnja 2023., konverzija transakcijskih računa za poslovne subjekte obaviti će se na slijedeći način:

- Brojevi računa (IBAN) ostaju nepromijenjeni.
- Komponente transakcijskog računa u kunama prestaju postojati, a završno stanje u kunama na dan 31.12.2022. bit će konvertirano po fiksnom konverzijijskom tečaju 7,53450 kuna za 1 EUR, u skladu s pravilima preračunavanja i zaokruživanja, u stanje u eurima i prikazano kao početno stanje na dan 1. siječnja 2023.
- Završno stanje postojeće euro komponente transakcijskog računa, ako postoji, na dan 31.12.2022. bit će preneseno na novu komponentu transakcijskog računa u eurima, kao prva transakcija 1. siječnja 2023.
- Klijentima koji imaju samo kunsku komponentu transakcijskog računa isti će se konvertirati u euro račune, a ovlaštenja po novom računu u eurima ostat će nepromijenjena.
- Stanja po deviznim komponentama računa u ostalim stranim valutama ostaju nepromijenjena.
- Iznosi dozvoljenih i iskorištenih prekoračenja po komponenti računa u kunama, bit će konvertirani u valutu euro po fiksnom konverzijijskom tečaju, u skladu sa pravilima preračunavanja i zaokruživanja.
- Postojeći obrasci Prijave potpisa neće se mijenjati, već će postojeća ovlaštenja za raspolaganje sredstvima u kunama vrijediti za valutu euro. Ovlaštenicima koji imaju ovlaštenje za raspolaganje samo sredstvima u stranoj valuti i dalje se zadržavaju ovlaštenja za raspolaganje sredstvima u stranoj valuti, ali ne više za euro komponentu koja postaje službena valuta u Republici Hrvatskoj.
- Novi obrasci Prijave potpisa bit će u primjeni od 1. siječnja 2023. putem kojih će se moći izmijeniti postojeća ovlaštenja za raspolaganje sredstvima po transakcijskom računu ili dodijeliti nova.

2 Bezgotovinska plaćanja

- Vremena zaprimanja naloga do kraja 2022. godine ostaju nepromijenjena.
- 1. siječnja 2023. neće biti moguće inicirati plaćanja na kanalima Banke zbog tehničkih prilagodbi IT sustava i migracije na valutu euro.
- Od 2. siječnja 2023. neće biti moguće zadati ni izvršiti naloge za plaćanje u kunama tj. takvi nalozi će se odbijati.
- Nalozi u kunama inicirani u 2022. godini s datumom izvršenja u 2023. godini, bit će konvertirani u naloge u eurima i izvršeni u valuti euro po fiksnom tečaju konverzije i pravilima zaokruživanja utvrđenim Zakonom o uvođenju eura kao službene valute u Republici Hrvatskoj (NN 57/2022, 88/2022), (u daljnjem tekstu: Zakon).
- Izmjene datoteka Zbrojnih naloga (pain.001), koje će vrijediti od 1. siječnja 2023. možete pronaći na <https://www.sepa.hr/upute-za-korisnike/uvodenje-eura-kao-sluzbene-valute-u-republici-hrvatskoj-dokumentacija-za-sepa-kreditni-transfer-s-primjenom-od-01-01-2023/>, a koje su dodatno ukratko opisane dokumentom **SEPA Newsletter**, dostupnim na navedenim stranicama.
- Ispravnost izmjena nad datotekom pain.001 moći ćete samostalno provjeriti (testirati) slanjem pripremljenih datoteka na provjeru na mail adresu zbrojni.provjera@pbz.hr od 1. prosinca 2022. te sukladno navedenom od istog datuma više neće biti moguće provjeravati datoteke sa plaćanjima u kunama.

3 PBZCOM@NET/usluga elektroničkog bankarstva za poslovne subjekte

- U nacionalnim plaćanjima u stranoj valuti i prekograničnim/međunarodnim plaćanjima od 1. siječnja 2023. godine više neće biti moguć odabir računa za naplatu naknade za izvršenje naloga.
- Pregledi prometa, izvršenih naloga, izvadaka i faktura u kunama, bit će dostupni i nakon 1. siječnja 2023. godine.



- Postojeća ovlaštenja krajnjih korisnika po kunskom poslovanju postaju ovlaštenja po Euro poslovanju.
- Postojeća ovlaštenja krajnjih korisnika po deviznom poslovanju više ne vrijede za valutu euro.
- Ako navedene promjene neće biti u skladu s Vašim poslovnim potrebama, izmjene ovlaštenja možete zatražiti prema postojećim procedurama Banke.
- Postojeći limiti potpisa naloga vezani uz uslugu bit će konvertirani po fiksnom konverzijskom tečaju.

4 Usluga PBZ Digitalno bankarstvo za poslovne subjekte

- U nacionalnim plaćanjima u stranoj valuti i prekograničnim/međunarodnim plaćanjima od 1. siječnja 2023. godine više neće biti moguć odabir računa za naplatu naknade za izvršenje naloga.
- Pregledi prometa, izvršenih naloga, izvadaka i faktura u kunama, bit će dostupni i nakon 1. siječnja 2023. godine.
- Postojeća ovlaštenja krajnjih korisnika po kunskom poslovanju postaju ovlaštenja po Euro poslovanju.
- Postojeća ovlaštenja krajnjih korisnika po deviznom poslovanju više ne vrijede za valutu euro.
- Limit usluge Banka postavlja na 50.000,00 EUR-a za klijente koji nisu ugovorili poseban iznos limita prilikom ugovaranja usluge. Za klijente s ugovorenim posebnim limita (ugovoreni iznos Limita Usluge i iznos Limita aplikacije PBZ mobilno bankarstvo) bit će konvertirani po fiksnom konverzijskom tečaju.
- Ako navedene promjene neće biti u skladu s Vašim poslovnim potrebama, izmjene ovlaštenja i/ili limita usluge možete zatražiti na najbližem SME Desku ili promijeniti samostalno putem usluge (samo MASTER krajnji korisnik usluge može promijeniti limit usluge te ovlaštenja drugim krajnjim korisnicima role OPERATER).
- Svi neizvršeni nalozi zadani s kunom kao valutom plaćanja i/ili s valutom terećenja biti će automatski konvertirani u naloge s eurom.

5 Poslovanje s gotovinom

5.1 Dvojni optjecaj gotovog novca

- Od 1. siječnja 2023. stupit će na snagu razdoblje dvojnog optjecaja eura i kuna, koje će trajati zaključno do 14. siječnja 2023. do kraja dana. U tom će se razdoblju moći gotovinski plaćati robe i usluge objema valutama.
- Nakon završetka razdoblja dvojnog optjecaja koje traje do 14. siječnja 2023. do kraja dana, a posebice nekoliko dana nakon isteka dvojnog optjecaja, moći ćete koristiti dnevno-noćne trezore za polog kuna iz dvojnog optjecaja. Banka će takve pologe do 31.

siječnja 2023., bez naknade, zamijeniti u euro uz istovremeni polog eura na transakcijski račun uz primjenu fiksnog tečaja konverzije i sukladno pravilima za preračunavanje i zaokruživanje.

5.2 Zamjena gotovog novca kune uz polog na račun u euro

- Zakonom je uređeno da Banka tijekom razdoblja od 12 mjeseci nakon dana uvođenja eura, na zahtjev klijenta, bez naknade, provodi uslugu zamjene gotovog novca kune u euro uz istodobnu uslugu pologa na račun u euro uz primjenu fiksnog tečaja konverzije i sukladno pravilima za preračunavanje i zaokruživanje iz Zakona.

5.3 Rad uplatno-isplata bankomata

- S obzirom na to da je potrebno cijelu mrežu PBZ bankomata prilagoditi novoj valuti te u konačnici napuniti gotovinom u eurima za redovan rad od 1. siječnja 2023., tijekom prosinca 2022. očekuje se postupno smanjenje dostupnosti određenog broja bankomata. Kako bismo olakšali tranzicijsko razdoblje, predlažemo da gotovinu za svoje potrebe osigurate prije ili početkom prosinca te da koristite druge bezgotovinske kanale plaćanja poput kartičnog plaćanja te elektroničkog bankarstva za poslovne subjekte ili PBZ digitalnog bankarstva za poslovne subjekte.

6 Naknade za usluge platnog prometa

- Račun za plaćanje naknade za poslove naplate i naknade za izvršenje plaćanja (Faktura) za prosinac 2022. bit će obračunat u kunama, ali naplata će se izvršiti u 2023. godini izravnim terećenjem komponente transakcijskog računa u eurima. Ukupan iznos Fature bit će osim u kunama izražen i u eurima, preračunat po fiksnom konverzijskom tečaju, u skladu s pravilima preračunavanja i zaokruživanja
- Naplata dugovanja po Fakturama iz 2022. godine bit će u 2023. godini izvršena u eurima (iznos dugovanja preračunat će se u eure po fiksnom konverzijskom tečaju, u skladu s pravilima preračunavanja i zaokruživanja).
- Novi Cjenik u eurima u primjeni je od 1. siječnja 2023. te će biti dostupan na web stranici Banke www.pbz.hr. Od značajnih promjena po Cjeniku izdvajamo slijedeće:
 - Nacionalne transakcije u kunama prelaskom na euro kao službenu valutu u RH postaju nacionalni SEPA kreditni transferi. Kako se radi o transakcijama s jednakim karakteristikama kao i prekogranični SEPA kreditni transferi ova dva tipa transakcija objedinjavaju se u zajednički tip transakcije – SEPA kreditni transfer, te se obračunavaju i naplaćuju po istom tarifnom stavku.



- Sve naknade su konvertirane u valutu euro po fiksnom konverzijskom tečaju, u skladu s pravilima preračunavanja i zaokruživanja.
 - Ukidaju se tarifni stavci za usluge koje se prestaju koristiti.
 - Mijenjaju se brojevi točaka u Cjeniku.
 - Mijenjaju se naslovi pojedinih poglavlja.
- Od 1. siječnja 2023. naknade za izvršenje **svih** naloga Platnog prometa bit će obračunate zadnjeg dana u mjesecu i iskazane na mjesečnoj Fakturi te naplaćene direktnim terećenjem transakcijskog računa.

7 Izvadci po transakcijskim računima za poslovne subjekte

- Tipovi i formati izvadaka koje Banka generira ostaju nepromijenjeni.
- Nazivi datoteka izvadaka ostaju nepromijenjeni.
- Izvadci za 31. prosinac 2022. bit će poslani po ustaljenom rasporedu slanja.
- Dnevni izvadci za 1. siječanj 2023. bit će poslani tijekom 2. siječnja 2023.
- Izvadci od 1. siječnja 2023. godine više neće sadržavati stanja i promete u kunama.
- Izvadci s prometima u euru bit će izdvojeni kao i dosadašnji izvadci u kunama.

8 Trajni nalozi

- Trenutno važeću ugovornu dokumentaciju za uslugu Trajnih naloga nije potrebno mijenjati.
- Trajnim naložima, ugovorenim s fiksnim iznosom plaćanja u kunama, konvertirati će se iznos plaćanja u eure po fiksnom konverzijskom tečaju, u skladu s pravilima preračunavanja i zaokruživanja. Trajni nalozi pražnjenja računa ugovoreni u kunama izvršavat će se od 1. siječnja 2023. u eurima. Ugovoreni minimalni iznos sredstava koji ostaje na računu u kunama, konvertirati će se u eure po fiksnom konverzijskom tečaju, u skladu s pravilima preračunavanja i zaokruživanja.

9 Kartično poslovanje – VISA Business Classic debitna kartica

- Ako prije dana uvođenja eura imate otvoren transakcijski račun i uz njega izdanu karticu (npr. VISA Business Classic debitnu karticu), kartice ostaju vrijediti do datuma označenog na samoj kartici i možete ih koristiti za sva plaćanja i podizanje gotovine. Banka će prilagoditi pozadinske sustave po postojećoj kunskoj komponenti transakcijskih računa u euro komponentu transakcijskog računa. Kartični limiti konvertirat će se u euro o čijoj

ćete visini biti obaviješteni putem standardnih kanala obavještanja.

- Za transakcije terećenja kod kojih se izvorna valuta transakcije ne nalazi na tečajnoj listi Banke vlasnik Visa licence obavlja konverziju transakcije u valuti EUR, prema Visa tečaju na dan obrade transakcije u svom sustavu, a u daljnjoj konverziji primjenjuje se prodajni tečaj za devize iz tečajne liste Banke.
- Za transakcije odobrenja kod kojih se izvorna valuta transakcije ne nalazi na tečajnoj listi Banke, vlasnik Visa licence obavlja konverziju transakcije u valuti EUR, prema Visa tečaju na dan obrade transakcije u svom sustavu, a u daljnjoj konverziji primjenjuje se kupovni tečaj za devize iz tečajne liste Banke.

10 Smjernice za iniciranje naloga za plaćanje u razdoblju od 30.12. do 31.12.2023.

10.1 Nacionalni platni nalozi u kunama

- Nalozi za plaćanje za nacionalne transakcije u kunama zadani **do krajnjeg roka za zaprimanje naloga 30. prosinca 2022.** bit će izvršeni isti dan u valuti HRK.
- Nalozi za plaćanje za nacionalne transakcije u kunama **zadani iza krajnjeg roka za zaprimanje naloga 30. prosinca 2022.** bit će konvertirani u valutu euro po fiksnom konverzijskom tečaju, u skladu s pravilima preračunavanja i zaokruživanja i izvršeni prvi slijedeći radni dan u valuti euro, dakle 2. siječnja 2023.
- Interni nalozi za plaćanje u kunama zaprimljeni 31. prosinca 2022. do 21:00 bit će izvršeni isti dan.

10.2 Nacionalni priljevi u kunama

- Nacionalni priljevi u kunama zaprimljeni 30. prosinca 2022. bit će, kao i danas proknjiženi na transakcijski račun primatelja u Banci.
- Nacionalne priljeve u kunama iz drugih banaka u Hrvatskoj neće biti moguće zaprimiti 31. prosinca 2022.

10.3 Prekogranični i međunarodni transferi i kunama

- Prekogranični i međunarodni nalozi za plaćanje u kunama zaprimaju se najkasnije do 29. prosinca 2022.¹, do krajnjeg roka za zaprimanje utvrđenog u dokumentu „Vrijeme zaprimanja i izvršenje naloga“, i izvršit će se u skladu s rokovima izvršenja utvrđenim istim dokumentom.
- Prekogranični i međunarodni nalozi za plaćanje u kunama zaprimljeni 29. prosinca 2022., iza krajnjeg roka za zaprimanje utvrđenim u dokumentu „Vrijeme zaprimanja i izvršenje naloga“, bit će odbijeni.

10.4 Prekogranični i međunarodni priljevi u kunama

- Prekogranični i međunarodni priljevi u kunama zaprimljeni u Banku 30.12.2022. bit će

određenog datuma u prosincu 2022., račune u kunama konvertirati u račune u eurima i da više neće primiti transakcije u kunama.

¹ Prije zadavanja međunarodnih i prekograničnih naloga za plaćanje u kunama u posljednjim danima 2022. godine preporučujemo provjeru s inozemnim bankama primatelja plaćanja. Neke inozemne banke objavile su da će, nakon



proknjiženi na transakcijske račune primatelja isti dan.

10.5 SCT Instant kreditni transferi

- Nalozi za SCT Instant kreditne transfere zaprimljeni u kunama najkasnije do 30. prosinca 2022. u 15:30 bit će izvršeni odmah.
- Početak zaprimanja SCT instant naloga za plaćanje u eurima, započinje 1. siječnja 2023. u vrijeme koje ćemo pravovremeno objaviti na web stranici Banke www.pbz.hr.

11 Terminski plan dostupnosti usluga Banke

- Detaljni terminski plan dostupnosti usluga Banke vezano uz uvođenje eura bit će objavljen naknadno, tijekom prosinca, na internetskim stranicama Banke www.pbz.hr.

12 Kamatne stope na depozite po viđenju

- Od 1. siječnja 2023. kamatne stope na sredstva po viđenju poslovnih subjekata utvrđuju se kao promjenjive kamatne stope, vezano uz odgovarajući tržišni indeks, kako slijedi:

EUR	3% Euribor 1 mjesec
USD	3% SOFR 1 mjesec
CHF i ostale valute	3% Saron 1 mjesec

S poštovanjem

Privredna banka Zagreb d.d.