NLB Banka

Otvaranje i vođenje transakcionih računa u domaćoj i stranoj valuti i pružanje usluga za pravna lica i preduzetnike

INFORMATIVNI LIST
u primjeni od 01.01.2027. godine

Šta je transakcioni račun pravnog lica i preduzetnika?
Transakcioni račun je račun pravnih lica i preduzetnika, u domaćoj ili stranoj valuti, namijenjen za upravljanje novčanim sredstvima i obavljanje platnog prometa u zemlji i inostranstvu. Sredstvima na računu raspolažu lica evidentirana na kartonu deponovanih potpisa.

Ko su poslovni subjekti?
Poslovni subjekti su pravna lica (privredna društva, javna preduzeća, republički organi uprave i jedinica lokalne samouprave, banke, druga finansijska i neprofitna organizovanja) i preduzetnici registrovani za obavljanje djelatnosti.

Koja dokumentacija je neophodna za otvaranje transakcionog računa pravnog lica?
Pregled dokumentacije koju je potrebno dostaviti prilikom otvaranja transakcionog računa nalazi se na internet stranici Banke: www.nlb-rs.ba.

Šta su rezidentni i nerezidenti računi i koliko važi ugovor o transakcionom računu?

- **Rezidentni račun** – poslovanje na teritoriji BiH.
- **Nerezidentni račun** – sjedište poslovanja izvan BiH.

Klijenti sa više računa kod ovlašćenih organizacija moraju odrediti **glavni račun** na kojem će se izvršavati nalozi za prinudnu naplatu i voditi evidencija o nezvršenim nalozima prinudne naplate.
Ugovor o transakcionom računu se zaključuje na neodređeno vrijeme.

Na koji način se obavljaju transakcije u unutrašnjem platnom prometu?
Vrijeme realizacije naloga unutrašnjeg platnog prometa zasnovano je na terminskom planu RTGS/BPRV (sistem u realnom vremenu), Žiro kliring sistema Centralne banke BiH ili sistema za Instant plaćanja (sistem dostupan 24/7/365).
Radni bankarski dan je bilo koji dan osim subote, nedjelje ili drugog dana kada Banka mora ili ima pravo biti zatvorena a na osnovu zakona. Radni dan Banke je radno vrijeme za odnose sa klijentima i vrijeme za pozadinske poslove Banke.
Datum valute je radni bankarski dan na koji se izvršava nalog platnog prometa.
Interni nalozi predstavljaju platne transakcije u korist računa kod Banke, a primaju se i izvršavaju istog bankarskog dana.
Eksterni nalozi predstavljaju platne transakcije u korist računa otvorenih kod drugih banaka. Eksterni nalozi se u zavisnosti od iznosa naloga ili hitnosti istog, izvršavaju kroz žiro kliring platni sistem ili kliring sistem u realnom vremenu (tzv. RTGS/BPRV sistem) ili kroz sistem za Instant plaćanja koji je dostupan 24/7/365.
Elektronski nalozi se primaju 24 časa.
Pregled izvršenja naloga u unutrašnjem platnom prometu prikazan je u tabeli

Vrsta naloga	**Izvršavanja naloga primljenih radnim danom**	**Izvršavanja naloga primljenih subotom, nedjeljom i praznikom**
Interni ispostavljeni na šalteru Banke	na dan prijema naloga	ne primaju se nalozi
Eksterni do 10.000 KM ispostavljeni na šalteru Banke	nalozi primljeni do 13:00 h/isti dan; nalozi primljeni nakon 13:00 h/najkasnije sljedeći radni bankarski dan	ne primaju se nalozi
RTGS (preko 10.000 KM) i hitni ispostavljeni na šalteru Banke	nalozi primljeni do 15:30 h/isti dan nalozi primljeni nakon 15:30 h/najkasnije sljedeći radni bankarski dan	ne primaju se nalozi
Elektronski interni	nalozi primljeni do 19: h/isti dan; nalozi primljeni nakon 19:00/isti dan ali sa datumom valute sledećeg radnog bankarskog dana	isti dan ali sa datumom valute sledećeg radnog bankarskog dana
Elektronski eksterni do 10.000 KM	nalozi primljeni do 14:30 h/isti dan; nalozi primljeni nakon 14:30 h/najkasnije sljedeći radni bankarski dan	sljedeći radni bankarski dan
	Nalozi do 5.000,00 KM primljeni putem Eklik i Mklik aplikacije biće automatski izvršeni kroz Instant plaćanja, ukoliko je Banka primaoca uključena u ovaj sistem. U slučaju da Banka primaoca u momentu izvršenja naloga nije dostupna iz tehničkih razloga, nalog će se automatski usmjeriti na sistem žiro klirinja i izvršiti u okviru redovnog radnog dana.	odmah po prijemu
Elektronski RTGS (preko 10.000 KM) i hitni	nalozi primljeni do 15.30 časova/isti dan; nalozi primljeni nakon 15.30 časova/najkasnije sljedeći radni bankarski dan	sljedeći radni bankarski dan

Nalozi, izvršeni u skladu sa gore navedenim vremenima, evidentiraju se na izvodu računa klijenta pod datumom kada su primljeni odnosno na dan valute izvršenja nalog zavisno od toga koji je od ta dva dana kasniji.

Na koji način se obavljaju transakcije sa inostranstvom?
Komitent dostavlja nalog za prenos/plaćanje u inostranstvo na propisanom Obrascu 1450 na šalteru Banke (ili putem elektronskog bankarstva), koji je u skladu sa zakonskim propisima, te za čije izvršenje je obezbijeđeno pokriće na transakcionom računu komitenta. Banka će prihvatiti i izvršiti samo ispravno, te jasno i nedvosmisleno ispunjen nalog komitenta, potpisan i ovjeren od strane ovlašćenih lica (čiji potpis i pečat firme se nalaze na kartonu deponovanih potpisa kod Banke), na kojem nema bitnih ispravki koje bi dovele u sumnju tačnost instrukcija za plaćanje, te koji je u saglasnosti sa dostavljenom dokumentacijom u prilogu.

Kada se vrši prijem i izvršenje naloga u deviznom platnom prometu?
Nalozi klijenata za prenos/plaćanje u inostranstvo dostavljeni u prostorije Banke:

- do 14:00 h izvršavaju se istog radnog dana
- poslije 14:00 h izvršavaju se istog radnog dana, a najkasnije sutradan u jutarnjim časovima.

Za datum valute izvršenih naloga (a u odnosu na tekući radni dan = **T**), Banka određuje:

- 2 bankarska radna dana od datuma izvršenja, **T+2**
- sljedeći bankarski radni dan, **T+1**
- tekući radni dan, **T+0**.

Nalozi klijenata zaprimljeni u informacioni sistem Banke putem elektronskih kanala izvršavaju se u skladu sa navedenim terminima izuzev naloga unutar NLB grupe koji će biti izvršeni isti dan ako ih Banka u sistem zaprimi do 14:30h .

Nalozi naplate iz inostranstva, zaprimljeni u informacioni sistem Banke u korist računa klijenata, **sa valutom na tekući radni dan (T+0)** izvršavaju se istog radnog dana, a najkasnije sutradan u jutarnjim časovima, u skladu sa ovim procedurama i najboljim nastojanjem i mogućnostima Banke u tom trenutku.

Šta predstavljaju pojmovi „odgovarajuće pokriće“ i „datum valute“?

Odgovarajuće pokriće - označava dovoljan iznos raspoloživih sredstava za izvršenje naloga za plaćanje.
Datum valute - označava bankarski dan na koji se izvršava plaćanje.

Kada se zatvara transakcioni račun?
Transakcioni račun se zatvara na osnovu zahtjeva komitenta, raskida ugovora o transakcionom računu od strane Banke i ukoliko je račun neaktivan duže od godinu dana.

Da li Banka obračunava kamatu na sredstva komitenta na transakcionim računima u domaćoj i stranoj valuti?
Banka ne obračunava kamatu na sredstva koja se vode na transakcionom računu. Za nedozvoljeno prekoračenje po računu, Banka obračunava i naplaćuje zateznu kamatu u skladu sa Zakonom o visini stope zatezne kamate.

Kolike su tarife naknada i provizija koje Banka naplaćuje, kada ih naplaćuje i na koji način?
Banka obračunava i naplaćuje provizije i naknade po izvršenoj transakciji, dnevno, mjesečno, direktnim zaduživanjem transakcionog računa. Pregled važećih tarifa i naknada je dostupan u poslovnicama Banke.

Vrsta usluge	**Visina naknade**
Unutrašnji platni promet (platni promet u zemlji)	
Otvaranje računa	Bez naknade
Vođenje računa pravnog lica u KM (d.o.o., a.d., javna preduzeća i druge finansijske organizacije, ostali oblik organizovanja pravnih lica: udruženja građana i neprofitne organizacije, samostalni preduzetnici)	10,00 KM mjesečno (za račune koji imaju stanje na dan obračuna veće ili jednako 0,00 KM kao i za račune koji su imali promet u toku mjeseca)
Priliv na račun-bezgotovinski	Bez naknade
Interni bezgotovinski nalozi	
Šalteru Banke Do 50,00 KM 1,20 KM Od 50,01 do 3000,00 KM 1,50 KM Preko 3.000,01 i svi hitni nalozi 1,90 KM	Elektronskim - putem Halcom, eKlik, mKlik Do 50,00 KM 0,80 KM Od 50,01 do 3000,00 KM 0,80 KM Preko 3.000,01 i svi hitni nalozi 0,80 KM
Bezgotovinski eksterni nalozi za prenos sredstava RTGS, GIRO kliring i Instant plaćanja	
Šalteru Banke Do 100,00 KM 1,50 KM Od 100,01 do 300,00 KM 2,70 KM Od 300,01 do 500,00 KM 3,00 KM Od 500,01 do 10.000,00 KM 4,50 KM Od 10.000,01 KM i svi hitni nalozi 7,00KM	Elektronskim - putem Halcom, eKlik, mKlik Do 100,00 KM 0,90 KM Od 100,01 do 300,00 KM 2,20 KM Od 300,01 do 500,00 KM 2,40 KM Od 500,01 do 10.000,00 KM 3,20 KM Od 10.000,01 KM i svi hitni nalozi 5,00 KM
Uplata gotovine na vlastiti poslovni račun u Banci	0,15%, min 1,25 KM, max 9,90 KM
Uplata gotovine na vlastiti poslovni račun u Banci – samouslužni uređaj	0,08 % min 1,00 KM, max 6,00 KM. Prva 3 mjeseca bez naknade.
Isplata gotovine sa poslovnog računa	do 1.000,00 KM 2,00 KM od 1.000,01 do 2.500,00 KM 5,00 KM od 2.500,01 KM 0,20%, max 100,00 KM
Trajni nalog	
Interni trajni nalog –nalog na račune drugih komitenata u okviru Banke	0,80 KM
Eksterni trajni nalog - nalog na račune drugih banaka	Po tarifama za izvršenje naloga na šalteru Banke - za bezgotovinske eksterne naloge za prenos sredstava RTGS i GIRO kliring
Elektronski servisi	
Mjesečna naknada po računu pravnih lica Halcom	5,00 KM – mjesečni obračun
Naknada za korištenje HALCOM elektronskog bankarstva za devizne račune pravnih lica	10,00 KM – mjesečni obračun
Naknada za koristenje usluga eKlik portala	4,00 KM mjesečno, od dana ugovaranja usluge. Prvih 6 mjeseci bez naknade.
Naknada za koristenje usluga mKlik	3,00 KM mjesečno, od dana ugovaranja usluge. Prvih 6 mjeseci bez naknade.
Naknada za korisćenje usluga mKlik + eKlik	6,00 KM mjesečno, od dana ugovaranja usluge. Prvih 6 mjeseci bez naknade.
Ostali poslovi	
Mjesečna naknada za usluge WEB info servisa	Bez naknade
Isplata gotovine po osnovu plasiranih kredita	Bez naknade
Dostavljanje izvoda putem e-mail ili na šalteru Banke	Bez naknade
Zatvaranje računa pravnog lica i preduzetnika na zahtjev komitenta	10,00 KM
Izdavanje potvrde o likvidnosti, solventnosti, stanju, prometu računa, potvrda osnivački ulog, glavni račun i dr.	10,00 KM
Zatvaranje neaktivnih računa	Zatečeno stanje na računu, min. 50,00 KM
Izdavanje knjigovodstvene kartice za transakcioni račun, za tekuću godinu, na pismeni zahtjev komitenta	5,00 KM (po računu)
Izdavanje knjigovodstvene kartice za transakcioni račun iz ranijih godina, na pismeni zahtjev komitenta	5,00 KM (po računu i po godini)
Prepis izvoda na pismeni zahtjev komitenta	5,00 KM
Prepis izvoda na pismeni zahtjev komitenta iz ranijih godina	5,00 KM
Potvrda o računima u registru CB BiH na zahtjev komitenta	10,00 KM
Slanje SMS poruke o stanju i promjenama na računu	M:tel korisnicima : 0,15 KM; ostale mreže: 0,20 KM
Postupanje po nalozima prinudne naplate (rješenja ABRS, PURS, UIO, suda ili drugih nadležnih organa i instrumentima prinudne naplate, mjenice, nalozi za plaćanje), kroz blokadu/deblokadu sredstava ili blokadu/deblokadu računa, sa prenosom sredstava	1,00%, min 30,00 KM, max 150,00 KM
Postupanje po nalozima prinudne naplate (rješenja ABRS, PURS, UIO, suda ili drugih nadležnih organa i mjenicama kao instrumentima prinudne naplate), kroz blokadu/deblokadu sredstava ili blokadu/deblokadu računa, bez prenosa sredstava	30,00 KM po nalogu prinudne naplate

NLB Banka

Postupanje na osnovu Pismene izjave UIO o pljenidbi novca deponovanog na računu	1,00%, min 30,00 KM, max 150,00 KM
Postupanje po nalozima prinudne naplate, a na osnovu SWIFT obavještenja banke koja vodi glavni račun klijenta, kroz evidenciju naloga sa prenosom sredstava ili blokadu/deblokadu računa, sa ili bez prenosa sredstava	30,00 KM po nalogu prinudne naplate
Obračun zatezne kamate po zahtjevu komitenta Banke (po glavnici)	40,00 KM
Obračun zatezne kamate po zahtjevu trećeg lica (po glavnici)	80,00 KM
Devizni platni promet (platni promet sa inostranstvom)	
Nalog za plaćanju u inostranstvo - Nostro doznake – odliv (Obrazac 1450)	
Nalozi za plaćanje u inostranstvo izvršeni u iznosima koji glase na stranu valutu u protuvrijednosti: do 50.000,00 KM 0,35% (min. 30,00 KM) + troškovi ino banke od 50.000,01 do 200.000,00 KM 0,30% + troškovi ino banke od 200.000,01 do 500.000,00 KM 0,25% + troškovi ino banke od 500.000,01 KM 0,20% (max. 2000,00 KM) + troškovi ino banke	
Nalozi za plaćanje u inostranstvo (nostro doznake) dostavljene putem elektronskog bankarstva HALCOM i e Click i mKlik izvršene u iznosima koji glase na stranu valutu u protuvrijednosti: do 50.000,00 KM 0,32% (min. 30,00 KM) + troškovi ino banke od 50.000,01 do 200.000,00 KM 0,27% + troškovi ino banke od 200.000,01 do 500.000,00 KM 0,23% + troškovi ino banke od 500.000,01 KM 0,18% (max. 2000,00 KM) + troškovi ino banke	
Nalozi za plaćanje u inostranstvo (nostro doznake) izvršene u korist klijenata NLB Grupe u iznosima koji glase na stranu valutu u protuvrijednosti: do 50.000,00 KM 0,35% (min. 30,00 KM) + troškovi ino banke od 50.000,00 KM 0,30% (max. 410,00 KM) + troškovi ino banke	
Nalozi za plaćanje u inostranstvo (nostro doznake) dostavljene putem elektronskog bankarstva HALCOM ili e Click i mKlik portala) u korist klijenata NLB Grupe izvršene u iznosima koji glase na stranu valutu u protuvrijednosti: Troškovi SHA / BEN 5,00 EUR (u protuvrijednosti KM) Troškovi OUR 5,00 EUR (u protuvrijednosti KM)	
U nalogu za plaćanje u inostranstvo (u polju 13 obrasca 1450) Komitent (nalogodavac) navodi napomenu o tome ko snosi troškove ino-korespondentnih banaka: nalogodavac, dijele troškove ili korisnik sredstava. Opcije mogu biti: **Dijeljeni troškovi (SHA)** kada nalogodavac prihvata da snosi samo troškove Banke; to znači da će u momentu izvršenja naloga Komitentu biti naplaćena naknada Banke . Za sve troškove u inostranstvu koje će naplaćivati ino banke biće umanjen originalni iznos doznake; **Na teret nalogodavca (OUR)** kada Komitent (nalogodavac) prihvata da snosi sve troškove, troškove Banke i troškove ino banaka; to znači da će u momentu izvršenja naloga Komitentu biti naplaćena naknada Banke, a naknadno po izvršenju doznake troškovi ino banke. Originalni iznos doznake se ne umanjuje. **Troškovi na teret primaoca sredstava /BEN**/ troškove snosi krajnji korisnik, primalac sredstava.	
Zahtjev klijenta za storno i povrat sredstava po osnovu već izvršenog naloga	40,00 KM + troškovi ino banke
Zahtjev klijenta za izmjenu i dopunu instrukcija i detalja plaćanja po osnovu već izvršenog naloga	20,00 KM + troškovi ino banke
Izvršenje povrata	
Povrati koji su posljedica primjene interne politike Banke u odnosu na zabranjene aktivnosti odnosno aktivnosti koje Banka ne podržava	0,00 EUR
za komercijalna plaćanja	30,00 EUR
za povrat sredstava penzija	10,00 EUR
Loro doznake – priliv (Obrazac 743)	
Loro doznake (priliv deviza) po osnovu ostvarene naplate iz inostranstva	0,15%, min 15,00 KM, max 1.500,00 KM
Loro doznake (priliv deviza) po osnovu ostvarene naplate iz inostranstva po nalogu komitenata NLB Grupe	Bez naknade
Loro doznake (priliv) po nalogu i u korist istog pravnog lica, sa deviznog računa koji se vodi kod druge banke na račun koji se vodi kod NLB Banke a.d. Banja Luka (transfer sredstava)	Bez naknade
Efektivni strani novac	
Polog efektivnog stranog novca na devizni račun	0,25%, min 5,00 KM
Isplata efektivnog stranog novca sa deviznog računa	0,50%, min 20,00 KM
Otkup, prodaja i konverzija deviza	U skladu sa Internom kursnom listom Banke dostupnom u poslovnim prostorijama Banke i na Internet stranici Banke
Zatvaranje neaktivnih računa	Zatečeno stanje na računu (max. u protuvrijednosti 50,00 KM)
Gašenje računa pravnog lica i preduzetnika na zahtjev stranke	10,00 KM
Platne kartice za pravna lica	
Izdavanje kartice Visa Business Electron (VBE) i MasterCard Business (MCB)-osnovna i dodatna kartica	Bez naknade
Izdavanje RFID kartice za samouslužni uređaj za polog gotovine	5,62 KM, jednokratno
Obrada kreditnog zahtjeva za izdavanje MasterCard Business	0,50%, min 5,00 KM, max 100,00 KM
Visa Business Electron (VBE)-mjesečna članarina	Za prvu karticu 3,50 KM, sve naredne kartice 1,75 KM
MasterCard Business (MCB)- mjesečna članarina	6,00 KM
Reizdavanje kartice i PIN-a	10,00 KM
Vanredna zamjena kartice i PIN-a, na zahtjev komitenta	20,00 KM
Podizanje gotovine na bankomatima:	
bankomati NLB Banke i NLB Grupe (VBE)	Bez naknade
bankomati NLB Banke i NLB Grupe (MCB)	2,00%, min 5,00 KM
ostali bankomati u zemlji i inostranstvu (VBE)	2,00%, min 10,00 KM
ostali bankomati u zemlji i inostranstvu (MCB)	2,50%, min 10,00 KM
Podizanje gotovine na POS terminalima kod banaka:	
POS terminali NLB Banke (VBE)	0,20%, min 2,00 KM
POS terminali NLB Banke (MCB)	2,50%, min 7,00 KM
ostali POS terminali u zemlji i inostranstvu (VBE)	2,50%, min 10,00 KM

ostali POS terminali u zemlji i inostranstvu (MCB)	2,50%, min 10,00 KM
Provjera stanja na računu putem bankomata NLB Banke i NLB Grupe	0,25 KM (po upitu)
Provjera stanja na računu putem bankomata ostalih banaka u zemlji i inostranstvu	1,00 KM
Konverzija za transakcije izvršene karticom u EUR valuti u inostranstvu	2,00%
Konverzija za transakcije izvršene karticom u drugim valutama u inostranstvu	2,50%
Hitna izrada kartice - Visa Business Electron	30,00 KM
Hitna izrada kartice - MasterCard Business	50,00 KM
NLB Pay (digitalni novčanik)	Bez naknade
Dostava izvoda - e-mailom ili na šalteru Banke	Bez naknade
Dostava izvoda - poštom	2,00 KM
Kupovina roba i usluga	Bez naknade

Da li Banka izrađuje izvod računa i na koji način ga dostavlja?
Izvodi se izrađuju za dane sa prometom i dostavljaju na način koji klijent izabere (elektronski ili na šalteru).

Opšte informacije o obradi ličnih podataka
Banka obrađuje lične podatke klijenata i drugih fizičkih lica (npr. zastupnici, punomoćnici) neophodne za pružanje bankarskih proizvoda i usluga, u skladu sa Zakonom o zaštiti ličnih podataka BiH i relevantnim propisima. Detaljne informacije o obradi ličnih podataka, dostupne su na internet stranici Banke: https://www.nlb-rs.ba/pravila-privatnosti, kao i u poslovnicama Banke na zahtjev nosioca podataka.

Do kada važe uslovi iz ovog informativnog lista?
Uslovi iz ovog informativnog lista važe do izmjena informativnog lista koji je dostupan u poslovnicama Banke.

U Banjaluci, 27.10.2026. godine

NLB Banka a.d. Banja Luka, Milana Tepića 4, 78000 Banja Luka, RS, BiH
T: + 0800 50 510; + 387 51 248 588; E: nlbinfo@nlb-rs.ba, www.nlb-rs.ba