

BKS Bank AG, Glavna podružnica Hrvatska
Mljekarski trg 3, Rijeka

METODOLOGIJA UTVRĐIVANJA IZNOSA I PROMJENE NAKNADA U POSLOVANJU S FIZIČKIM I PRAVNIM OSOBAMA U BKS BANK AG, Glavna Podružnica Hrvatska

I. UVODNE ODREDBE

Izdavatelj ove Metodologije je:

BKS Bank AG, Glavna podružnica Hrvatska

Mljekarski trg 3
51000 Rijeka

Telefon: +385 (0) 51 / 353-555

Fax: +385 (0) 51 / 353-550

E: info@bks.hr www.bks.hr

OIB: 02138784111

MBS: 040364313

SWIFT: BFKKHR22

IBAN: HR57 2488 0011 0111 1111 6, Hrvatska narodna banka Zagreb

Podaci o Osnivaču:

BKS Bank AG, St. Veiter Ring 43, A-9020, Austrija

Upisano u sudski registar zemaljskog suda u Klagenfurtu pod brojem FN 91810s OIB: 95202348925

BKS Bank AG, Glavna podružnica Hrvatska upisana je u sudski registar Trgovačkog suda u Rijeci pod gore navedenim MBS.

Odobrenje za otvaranje podružnice u Republici Hrvatskoj izdala je dana 03.08.2016. godine nadležna ustanova – austrijsko regulatorno tijelo za nadzor financijskog tržišta (Österreichische Finanzmarktaufsicht, dalje u tekstu: FMA) koja je ujedno i najviše nadležno tijelo za nadzor nad poslovanjem Banke. Temeljem notifikacije predmetnog odobrenja Hrvatska Narodna Banka izdala je dana 21.09.2016.godine Notifikaciju o uvjetima koji moraju biti ispunjeni u korist općeg dobra u

poslovanju BKS Bank AG putem Podružnice na području RH, u skladu sa kojom, pravo obavljanja supervizije u dijelu poslovanja Banke ima Hrvatska narodna Banka.

II. NAMJENA

Metodologija utvrđivanja iznosa i promjene naknada regulira način na koji BKS Bank AG, Glavna podružnica Hrvatska (u daljnjem tekstu: Banka) formira i mijenja iznos odnosno visinu naknada s klijentima. Metodologijom se:

- utvrđuju vrste troškova, odnosno elementi koji čine koji čine strukturu naknada koje Banka naplaćuje u poslovanju s klijentima
- utvrđuju modeli izračuna strukture naknada
- definiraju elementi/kriteriji koji se primjenjuju prilikom razmatranja odluke o promjeni pojedinačnih naknada ili prilikom uvođenja novih odnosno ukidanja postojećih naknada

III. VRSTE NAKNADA

Naknade za usluge koje Banka pruža grupirane su prema sljedećim vrstama:

- Naknade za poslovanje po računu
- Naknade za obavljanje usluga platnog prometa u zemlji i s inozemstvom
- Naknade za kreditiranje
- Naknade za izdavanje potvrda i obrazaca Banke (npr. Izdavanje potvrde o izvršenom plaćanju)
- Ostale naknade (npr. Odustajanje od najavljene isplate gotovine)

Naknade se iskazuju u pravilu u apsolutnom iznosu ili u određenim slučajevima u postotku.

Vrste naknada, osnovice za obračun i iznosi naknada definirane su Tarifom za usluge Banke.

IV. ELEMENTI KOJI ČINE STRUKTURU NAKNADA

Banka utvrđuje iznos ili visinu naknada na temelju sljedećih elemenata koji čine strukturu pojedinih naknada:

- troškovi rada
- troškovi IT sustava (razvoj i održavanje)
- troškovi razvoja i održavanja usluga
- troškovi dobavljača i vanjskih pružatelja usluga (npr. FINA GS, troškovi procesnog centra)
- materijalni troškovi
- troškovi marketinga
- administrativni troškovi
- režijski troškovi
- ostali operativni troškovi

Prilikom formiranja visine pojedine naknade, Banka kao korektivni faktor može primijeniti sljedeće elemente:

- o visinu naknada istovrsnih proizvoda ili usluga na financijskom tržištu, kao i
- o strategiju Banke u razvoju određenih proizvoda / usluga

V. MODELI IZRAČUNA STRUKTURE NAKNADA

Ovisno o udjelu gore navedenih vrsta troškova, Banka je kreirala tri vrste modela za izračun visine pojedine naknade, ovisno o pretežitom udjelu pojedine vrste troška. Modeli su:

- Model A – pretežiti udio IT troškova u ukupnim troškovima usluge.
- Model B – prosječan udio IT troškova i troškova rada u ukupnim troškovima usluge
- Model C – pretežiti udio troškova rada u ukupnim troškovima usluge

Model A (pretežiti udio IT troškova) banka primjenjuje u određivanju naknada za usluge poput:

- Mjesečno održavanje računa za plaćanje
- Mjesečno održavanje usluga elektronskog i mobilnog bankarstva
- Usluge provođenja naloga za plaćanje zaprimljenih putem elektronskog i mobilnog bankarstva

Model B (prosječan udio IT troškova i troškova rada) Banka primjenjuje u određivanju naknada za usluge koje se sastoje od podjednakog udjela IT troška i troška rada prilikom formiranja visine naknade , npr:

- Ispis obračunatih kamata,
- Ispis prometa po računu,
- Izdavanje potvrda o izvršenom plaćanju isl

Model C (pretežiti udio troškova rada) Banka primjenjuje u određivanju naknada za usluge koje se sastoje od pretežitog udjela troška rada , npr:

- Usluga otvaranja računa,
- Usluga zatvaranja računa,
- Blokada/ deblokada kartice

Korektivni faktor

Prilikom izračuna visine pojedine naknade temeljem prethodno opisanih metoda, Banka može primijeniti visinu naknada istovrsnih proizvoda ili usluga na financijskom tržištu, odnosno strategiju Banke u razvoju određenih proizvoda / usluga, kao korektivni faktor za izračun konačne visine naknade.

Pri tome Banka cijenu naknada izračunatu primjenom prethodno opisane metodologije (izračuna visine troškova - elemenata koji čine strukturu pojedinih naknada), uspoređuje s visinom naknada za istovrsne usluge drugih banaka na tržištu. Na izbor referentnih banaka utječe:

- o istovrsnost proizvoda i usluga za koje se određuje naknada,
- o poslovanje na istom regionalnom području,
- o veličina banke.

Odluku o primjeni korektivnog faktora na visinu naknade utvrđene primjenom interne metodologije, Banka donosi u slučaju potrebe:

- o promocije pojedinog proizvoda,
- o privlačenja ciljane skupine klijenata
- o osiguravanja konkurentnosti na tržištu
- o pokrića troškova pružanja usluge

a sve u skladu sa strategijom Banke u razvoju određenih proizvoda / usluga.

VI. NAKNADE ISKAZANE U POSTOTNOM IZNOSU

Banka u pravilu naknade iskazuje u apsolutnom iznosu no u određenom broju slučajeva, naknada se iskazuje u postotnom iznosu. To su većinom naknade za usluge koje Banka pruža Klijentima temeljem:

- ugovora o poslovnoj suradnji s trećim osobama u kojem su naknade iskazane u postotnom iznosu (naknade za poslovanje gotovinom, provođenje naloga za plaćanje, naknade za polaganje / podizanje gotovine u poslovnicama Banke, naknade za podizanje gotovine na bankomatima, i sl.)
- ugovora s drugom kreditnom ili financijskom institucijom u kojem su naknade iskazane u postotnom iznosu
- Naknade za plaćanja putem digitalnih kanala (provođenje naloga za plaćanje i sl).

Kriteriji za utvrđivanje naknade u postotnom iznosu su:

- Cijena koju vanjski dobavljači (treća strana) fakturiraju Banci (npr. faktura FINE za platni promet klijanata Banke i platni promet Banke, faktura FINA GS za otpremu, dopremu gotovine i sl.),
- Međubankarske naknade za kartične transakcije podizanja gotovine na bankomatima,
- Korektivni faktor – usporedba sa visinom i načinom iskazivanja tarifa drugih banaka slične veličine koje posluju na tržištu i strategija Banke u razvoju određenih proizvoda / usluga.

VII.PROMJENA VISINE NAKNADA I UVOĐENJE NOVIH NAKNADA

Naknade na koje se primjenjuje predmetna Metodologija su promjenjive.

Elementi koji utječu na utvrđivanje i promjenu visine naknada ovise o promjenama okolnosti na tržištu i promjenama troškova vezanih uz uvjete i načine pružanja usluga.

Banka najmanje dva puta godišnje provodi analizu slijedećih elemenata koji utječu na promjenu visine postojećih ili uvođenje novih naknada:

- o Vrijednosti/cijene definiranih elemenata koji čine strukturu naknada
- o promjene/iznosi visine naknada istovrsnih proizvoda ili usluga na tržištu
- o promjene procesa povezanih s realizacijom usluge (npr. veća razina sigurnosti pružanja usluge, unaprjeđenje kvalitete usluge),
- o promjene uvjetovane regulatornim i zakonodavnim izmjenama,
- o uvođenje novih proizvoda/usluga.

Promjena vrijednosti prethodno navedenih elemenata promatra se u odnosu na slijedeće referentne datume: 30.travnja i 31.listopada.

Kada se utvrdi razlika u odnosu na prethodno provedenu analizu elemenata, Banka će razmotriti donošenje odluke o promjeni visine pojedinačnih naknada ukoliko utvrđena razlika iznosi 10% i više.

Banka temeljem diskrecijske ocjene odlučuje hoće li iskoristiti mogućnost promjene naknada odnosno hoće li iskoristiti maksimalnu mogućnost promjene visine naknada. Kada Banka u nekom trenutku nije iskoristila mogućnost povećanja visine naknada, to je ne priječi da u narednom razdoblju poveća visinu naknada za neprovedene promjene.

Usklađivanje visine naknada može se provesti po svim važećim uslugama na koje se ova Metodologija primjenjuje. U poslovanju s potrošačima, Banka primjenjuje zakonske propise glede promjena visine naknada tijekom trajanja pojedinog ugovornog odnosa.

Banka, ne mora primijeniti parametre izračuna, te razdoblja izmjene naknada utvrđenih ovom Metodologijom, ukoliko je takvo postupanje u korist klijenta.

Banka je u svakom trenutku ovlaštena na određeni ili neodređeni vremenski period smanjiti visinu naknade, odnosno ne naplatiti naknadu, neovisno o promjeni stvarnih i regulatornih troškova te uvjeta na tržištu, a u cilju promocije pojedinog proizvoda, privlačenja ciljane skupine klijenata i/ili osiguravanja konkurentnosti na tržištu. Za opisane slučajeve, smanjena (promotivna) naknada se usklađuje s punom cijenom naknade po proteku određenog vremenskog razdoblja, što treba biti jasno iskazano u Tarifi za usluge Banke.

U slučaju uvođenja novih proizvoda odnosno potrebe uvođenja novih naknada za buduće ugovore po postojećim proizvodima (primjerice u slučaju promjene procesa povezanih s realizacijom određene usluge, npr. porast troška prijevoza i manipulacije gotovinom od strane FINA GS, uvođenje novih naknada od strane FINE), Banka je ovlaštena svakodobno odlučiti o uvođenju novih naknada i dopuniti Tarifu naknada uz objavu iste na zakonom propisan način, ovisno o vrsti naknada.

VIII. ZAVRŠNE ODREDBE

Banka je ovlaštena jednom tijekom polugodišta revidirati pretpostavke i elemente koji se uzimaju u obzir pri izračunu promjene vrijednosti naknada iz ove Metodologije.

U slučaju uvođenja naknada za nove proizvode i za nove ugovore po postojećim proizvodima, te ukidanja naknada u slučaju prestanka njihova naplaćivanja, Banka može svakodobno revidirati popis naknada i elemenata koji čine strukturu naknada.

Odluka o promjeni visine naknade u kreditnom i depozitnom poslovanju stupa na snagu i primjenjuje se 15 dana od dana objave izmijenjene Tarife naknada u Poslovnica Banke i na web stranici Banke. Promjena visine postojećih naknada u platnom prometu provodi se objavom izmijenjene Tarife i obavještanjem klijenata u skladu s Zakonom o platnom prometu.

IX. STUPANJE NA SNAGU

Dana 01.10.2016.g., kada su nastupili pravni učinci pripajanja društva BKS Bank d.d. društvu BKS Bank AG, Klagenfurt, univerzalni pravni slijednik društvo BKS Bank AG preuzelo je sva prava i obveze društva BKS Bank d.d., te nastavilo poslovanje u Republici Hrvatskom putem svoje podružnice pod tvrtkom BKS Bank AG, Glavna podružnica Rijeka. Nastavno na navedeno, BKS Bank AG, Glavna podružnica Rijeka preuzela je ovaj akt i nastavila sa primjenom njegovih odredbi od dana 1.10.2016.

Temeljem provedbe upisa izmjene tvrtke podružnice pri Trgovačkom sudu u Rijeci, BKS Bank AG, Glavna podružnica Rijeka od dana 1. srpnja 2017.g. nastavlja poslovati pod tvrtkom BKS Bank AG, Glavna podružnica Hrvatska te se predmetna Metodologija s navedenim danom mijenja isključivo u dijelu tvrtke podružnice.

U prosincu 2024.g. Metodologija je nadopunjena na način da su detaljnije definirane vrste troškova koji čine strukturu pojedinačnih naknada, utvrđeni modeli izračuna strukture naknada, te jasnije pojašnjeni kriteriji koji se primjenjuju prilikom donošenja odluke o promjeni visine svake naknade utvrđene temeljem definirane metodologije ili prilikom uvođenja novih/ukidanja postojećih naknada.

O izmjenama i dopunama ove Metodologije Banka će obavijestiti Klijente objavom u svojoj mreži poslovnica i na svojim Internet stranicama, a iste će stupiti na snagu 15 dana od dana objave.

Prosinac 2024