

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

BKS Bank

PRAVILNIK O NAKNADAMA BANKE

Rijeka, srpanj 2024.g.

1. OPĆE ODREDBE

- 1.1. Ovim Pravilnikom o naknadama BKS Bank AG, Glavna podružnica Hrvatska (u daljnjem tekstu Pravilnik) određuju se vrste, te način i rokovi obračuna i plaćanja naknada, koje BKS Bank AG, Glavna podružnica Hrvatska (u daljnjem tekstu: Banka) primjenjuje na bankarske usluge iz ugovornih odnosa odnosno za izvršene bankarske usluge.
- 1.2. Naknade za usluge koje Banka obavlja u poslovanju u zemlji i s inozemstvom naplaćuju se domaćim i inozemnim Klijentima koji su korisnici tih usluga.
- 1.3. Ovim Pravilnikom obuhvaćene su naknade za obavljanje usluga platnog prometa u zemlji i s inozemstvom te za dokumentarno poslovanje Banke, uključivo i naknade za platni promet čije izvršenje na temelju ugovora Banka povjeri trećoj osobi, naknade za kreditne poslove i eskonte mjenica, naknade za garantne poslove i odobrenje okvirog iznosa zaduženja te naknade za izdavanje raznih potvrda i obrazaca.
- 1.4. U smislu ovog Pravilnika pod Klijentom smatraju se:

Kreditne i financijske institucije:

pravne osobe definirane važećim odredbama zakona kojim se regulira osnivanje, poslovanje i prestanak rada kreditnih institucija

Poslovni subjekti:

- a) domaće pravne osobe, tijela državne vlasti, tijela državne uprave, jedinice lokalne samouprave, jedinice područne (regionalne) samouprave te fizičke osobe koje obavljaju registriranu djelatnost u skladu s propisima, udruga građana, te suvlasnici stambenih zgrada sa sjedištem u RH,
- b) pravne osobe sa sjedištem u inozemstvu; predstavništva stranih pravnih osoba u Republici Hrvatskoj; trgovci pojedinci, obrtnici i druge fizičke osobe sa sjedištem odnosno prebivalištem u inozemstvu koje samostalnim radom obavljaju gospodarsku djelatnost u inozemstvu za koju su registrirani; podružnice rezidentnih trgovačkih društava koje posluju u inozemstvu; strana diplomatska i konzularna predstavništva, predstavništva organizacije Ujedinjenih naroda i predstavništva međunarodnih organizacija, međunarodne misije, strane udruge, predstavništva stranih zaklada i fundacija, te druge strane neprofitne organizacije na teritoriju RH.

Građani:

- a) domaće fizičke osobe koje u RH imaju prebivalište ili u RH borave na osnovi važeće dozvole boravka u trajanju najmanje 183 dana, osim diplomatskih i konzularnih predstavnika stranih zemalja te članova njihove uže obitelji,
- b) strane fizičke osobe su sve druge fizičke osobe .

2. NAČIN UTVRĐIVANJA IZNOSA ILI VISINE STOPA NAKNADA

- 2.1. Iznos ili visina stopa naknada za pojedine vrste usluga Banke utvrđuju se u zavisnosti o složenosti obavljanja bankarskih usluga, troškova poslovanja te rizičnosti pojedinih poslova, a iskazuju se Tarifom za usluge Banke u poslovanju sa stanovništvom i Tarifom za usluge Banke u poslovanju s pravnim osobama (u daljnjem tekstu: Tarifa) posebno za svaku vrstu proizvoda Banke, u apsolutnom iznosu i/ili u postotku, kao jednokratna naknada ili kao periodična naknada.

- 2.2. Za pojedine vrste usluga naknada se iskazuje u najmanjem (min.) odnosno najvišem (max.) apsolutnom iznosu.
- 2.3. Najmanji apsolutni iznos naknade zaračunava se i naplaćuje za uslugu Banke ako je postotni iznos naknade koji se dobije množenjem utvrđenog postotka s osnovicom za obračun manji od tog iznosa.
- 2.4. Najviši apsolutni iznos naknade zaračunava se i naplaćuje za uslugu ako je postotni iznos naknade koji se dobije množenjem utvrđenog postotka s osnovicom za obračun veći od tog iznosa.
- 2.5. Kod naknada koje su utvrđene Tarifom u rasponima od-do visinu naknade za svaki pojedini slučaj/posao uvrđuje nadležna osoba/tijelo Banke sukladno bonitetu Klijenta, značaju Klijenta za Banku, te sukladno tržišnim okolnostima.
- 2.6. Ukoliko određena usluga nije predviđena Tarifom Banke visinu naknade utvrđuje nadležna osoba/ tijelo Banke polazeći od visine naknade koja je utvrđena Tarifom za slične poslove, odnosno polazeći od interesa Banke i drugih uvjeta koji se ocijene kao relevantni kod utvrđivanja visine naknade.

3. NAČIN UGOVARANJA NAKNADA

- 3.1. Visina naknade za pojedinu vrstu bankarske usluge ugovara se u apsolutnim iznosima i/ili u postocima.
- 3.2. Ugovoreni iznosi ili stope naknada mogu se razlikovati od iznosa ili stopa naknada utvrđenih Tarifom sukladno odluci nadležnih osoba/tijela Banke.
- 3.3. Banka ugovara naknadu u službenoj valuti RH ili devizama, ovisno o valuti usluge/ proizvodu Banke.
- 3.4. U slučaju odgode (reprograma) otplate kredita, ne može se ugovoriti odlaganje obveze plaćanja naknade za uslugu Banke.

4. ROKOVI I NAČIN OBRAČUNA NAKNADA

- 4.1. Obračuni jednokratnih naknada vrše se u pravilu unaprijed, prije izvršenja usluge Banke, odnosno istovremeno sa izvršenjem usluga Banke.
- 4.2. Periodične naknade (koja se obračunava i naplaćuje za određeno vremensko razdoblje):
 - a) za platni promet obračun se vrši mjesečno, krajem mjeseca za usluge izvršene u tom mjesecu, osim ako nije drugačije ugovoreno.
 - b) za izloženost Banke, obračuna se vrši za razdoblje postojanja izloženosti Banke po izdanom jamstvu, u pravilu tromjesečno unaprijed, osim ako nije drugačije ugovoreno.
 - c) za naknade po kreditima obračun se vrši mjesečno, osim ako nije drugačije ugovoreno
- 4.3. Na naknade koje se obračunavaju u postotku na utvrđenu osnovicu Banka prilikom obračuna primjenjuje linearnu metodu obračuna.

5. VRSTE NAKNADA I OSNOVICE ZA OBRAČUN NAKNADA

- o Naknade za obavljanje usluga platnog prometa u zemlji i s inozemstvom, i za dokumentarno poslovanje Banke,
- o Naknade za kreditne poslove,
- o Naknade za garantne poslove i odobrenje okvirnog iznosa zaduženosti,
- o Naknade za izdavanje potvrda i obrazaca Banke,
- o Troškovi.

5.1. Naknade za obavljanje usluga platnog prometa u zemlji i sa inozemstvom, i za dokumentarno poslovanje Banke

Vrste i osnovice za obračun naklada za obavljanje usluga platnog prometa u zemlji i inozemstvu i za dokumentarno poslovanje Banke pobliže su definirane Tarifom. Naknade se obračunavaju mjesečno, krajem mjeseca za usluge izvršene u tom mjesecu ili jednokratno unaprijed odnosno istovremeno sa izvršenjem usluga Banke, sukladno važećoj Tarifi.

5.2. Naknade za kreditne poslove

a) Naknada za odobrenje kredita ugovara se u postotku na osnovicu koja predstavlja odobreni iznos kredita. Obračunava se jednokratno, unaprijed.

b) Naknada za izmjenu uvjeta kredita:

- za slučaj produženja roka kredita naknada se ugovara u postotku, na osnovicu koja predstavlja glavnice kredita kojoj se mijenja rok otplate. Obračunava se jednokratno, unaprijed;
- za slučaj povećanja iznosa glavnice kredita ili prijevremene otplate glavnice kredita naknada se ugovara u postotku na osnovicu koja predstavlja iznos povećanja ili smanjenja glavnice (dijela glavnice). Obračunava se jednokratno, unaprijed;
- za ostale slučajeve izmjena uvjeta Banka ugovara naknadu u apsolutnom iznosu, a obračunava jednokratno, unaprijed sukladno važećoj Tarifi.

5.3. Naknade za garantne poslove i odobrenje okvirnog iznosa zaduženja

a) Naknada za odobrenje jamstva/okvimi iznos zaduženja ugovara se u apsolutnom iznosu, a obračunava jednokratno, unaprijed, sukladno važećoj Tarifi

b) Naknada za izmjenu uvjeta izdanog jamstva/ okvirnog iznosa zaduženja ugovara se u apsolutnom iznosu a obračunava jednokratno, unaprijed sukladno važećoj Tarifi

c) Naknada za izloženost po garanciji, akreditivu s odloženim polaganjem pokrića – ugovara se u postotku na osnovicu koju čini iznos za koji Banka jamči prema Korisniku garancije/akreditiva, obračunava se za razdoblje postojanja potencijalne obveze Banke za plaćanje po izdanom jamstvu u pravilu tromjesečno unaprijed, osim ako nije drugačije ugovoreno. Prvo tromjesečje započinje danom izdavanja garancije odnosno danom početka važenja garancije ili danom početka produženog roka važenja garancije. U zadnjem tromjesječju prilikom obračuna naknade uvažava se stvarni broj dana izloženosti Banke od dana obračuna.

d) Naknada za izdavanje pisma namjere obračunava se u apsolutnom iznosu, a obračunava jednokratno, unaprijed, sukladno važećoj Tarifi.

5.4. Naknade za izdavanje potvrda i obrazaca Banke

Naknade za izdavanje potvrda i obrazaca Banke obračunavaju se unaprijed odnosno istovremeno s izvršenjem usluga Banke.

5.5. Troškovi

Osim naknada utvrđenih Tarifom Banka tereti i naplaćuje od Klijenta i sve troškove koji su stvarno nastali tijekom pružanja usluge Banke (npr. troškovi pošte i kurira, SWIFT, troškovi koje zaračunavaju druge banka u zemlji i inozemstvu, troškovi pravnog zastupanja, sudski troškovi, trošak javnog bilježnika, trošak plaćene premije osiguranja, trošak izrade i revizije elaborata o vrijednosti instrumenta osiguranja, trošak slanja opomena i sl.). Stvarni troškovi se obračunavaju u trenutku kada su nastali.

6. NAČIN I ROKOVI NAPLATE NAKNADE/ TROŠKOVA

- 6.1. Obračunate naknade/ troškovi dospijevaju na plaćanje na dan obračuna.
- 6.2. Obveza Klijenta na plaćanje naknade/ troška Banci smatrati će se uredno izvršenom ako je plaćen(a) u roku od 8 (osam) kalendarskih dana nakon dospijeća (respiro rok).
- 6.3. Klijent plaća naknade/ troškove uplatom na račun Banke svim dopuštenim oblicima plaćanja. Banka u pravilu temeljem općih uvjeta ili ugovorne ovlasti naplaćuje dospjelo potraživanje od Klijenta, direktnim terećenjem njegova transakcijskog računa kod Banke.
- 6.4. Na sva dospjela potraživanja Banke s osnova obračunatih naknada i troškova koja nisu plaćena sukladno odredbama stavka 6.2. ovog Pravilnika Banka će od dana dospijeća pojedinog potraživanja do njegove konačne naplate, obračunati i naplatiti zateznu kamatu. Sukladno Pravilniku o kamatama i Odluci o kamatnim stopama Banke. Obračuni zatezne kamate na sva dospjela potraživanja s osnova naknada i troškova vrše se u službenoj valuti RH.

7. VALUTNA KLAUZULA

- 7.1. Kod plasmana Banke u službenoj valuti RH s valutnom klauzulom, svi obračuni naknada vrše se u valuti na koju je plasman nominiran i preračunavaju u službenu valutu RH po srednjem tečaju Hrvatske narodne banke na dan dospijeća, osim ako drukčije nije ugovoreno.
- 7.2. Kod deviznih kredita svi obračuni naknada vrše se u ugovornoj valuti plaćanja, bez preračunavanja.
- 7.3. Kod izdanih jamstva u stranoj valuti svi obračuni naknada koji se odnose na odobrenje jamstva i trajanje potencijalne obveze Banke za plaćanje po izdanom jamstvu vrše se u valuti na koju jamstvo glasi i preračunavaju u protuvrijednost službene valute RH po srednjem tečaju Hrvatske narodne banke na dan dospijeća, osim ako drukčije nije ugovoreno.
- 7.4. Sve naknade za provođenje platnih naloga u inozemstvo, kao i dr. troškove koji pritom mogu nastati, Banka će naplaćivati od Klijenta u valuti plaćanja ili preračunavati na dan plaćanja u protuvrijednost službene valute RH primjenom prodajnog tečaja Banke za istu valutu.

8. TRETMAN PREPLATE I REDOSLIJED URAČUNAVANJA

- 8.1. Ukoliko je Klijent temeljem kreditno-garantnog posla izvršio uplatu u korist Banke prije roka dospijeća ili u iznosu većem od iznosa dospjelog potraživanja preplaćeni iznos raspoređuje se na poseban račun preplate. Iznos obveze prema Klijentu na Računu preplate zatvara se naplatom (prijebojem) s prvim slijedećim dospjelim iznosom potraživanja Banke od tog Klijenta po istom poslu.
- 8.2. Kod plasmana ugovorenih uz primjenu valutne klauzule iznos preplate se evidencijski vodi u ugovorenoj valuti od dana uplate do dana isplate sa istog računa. Preračunavanje se vrši po srednjem tečaju HNB za tu valutu na dan uplate, odnosno isplate.
- 8.3. Ako je dospjeli iznos potraživanja od Klijenta naplaćen u manjem iznosu od iznosa zaduženja na dan dospijeća, naplaćenim iznosom Banka najprije namiruje troškove, potom obračunatu zateznu kamatu, zatim obračunate naknade, obračunatu redovnu kamatu i na kraju glavnice, dok na ostatak duga teče zatezna kamata. U slučaju kada Klijent ima prema Banci dospjela dugovanja po više kreditnih/ garantnih poslova, a uplaćeni iznos nije dovoljan za podmirenje svih dospjelih obveza, Banka je ovlaštena uplaćenim iznosom namirivati potraživanja prema redoslijedu kako je koja obveza dospjela na plaćanje, neovisno o broju kreditnog računa kojeg je Klijent naznačio prilikom uplate dužnog iznosa.

9. VALUTIRANJE

- 9.1. Valutiranje svih vrsta plaćanja/ naplata obavlja se prema danu zaduženja odnosno odobrenja računa Banke.
- 9.2. Valutiranje promjena za plaćanje preko blagajne Banke vrši se s datumom koji je naznačen na listiću uplate/ isplate.

10. KUPNJA/ PRODAJA DEVIZA

- 10.1. Kupovinu deviza Banka vrši primjenom kupovnog tečaja za devize Banke na dan kupnje.
- 10.2. Prodaju deviza Banka vrši primjenom prodajnog tečaja za devize Banke na dan prodaje.
- 10.3. Konverziju iz devize u devizu Banka vrši primjenom kupovnog/ prodajnog tečaja za devize odnosno valute važećih na dan konverzije.
- 10.4. Kupovinu valute (efektivni strani novac) Banka vrši primjenom kupovnog tečaja za efektivu Banke na dan kupnje.
- 10.5. Prodaju valute (efektivni strani novac) Banka vrši primjenom prodajnog tečaja za efektivu Banke na dan prodaje.
- 10.6. Konverziju iz valute u valutu Banka vrši primjenom kupovnog/ prodajnog tečaja za efektivu odnosno valute važećih na dan konverzije.

11. NAKNADE TEMELJEM POSEBNIH POSLOVNIH ODNOSA

11.1. Za Bankarske usluge koje Banka pruža klijentima temeljem:

- ugovora o poslovnoj suradnji s trećim osobama,
- ugovora s drugom kreditnom ili financijskom institucijom
- ugovora o provođenju mandatnih poslova

Banka obračunava i naplaćuje naknade i troškove u visini, na način i u rokovima kako je to definirano sklopljenim ugovorom.

11.2. Na sve što u takvom poslu, u dijelu koji se odnosi na naknade, ugovorom nije posebno regulirano, odgovarajuće se primjenjuju odredbe ovog Pravilnika.

12. PRIJELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE

12.1. 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 Hrvatskoj 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 s primjenom njegovih odredbi od dana 1.10.2016.

12.2. 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 predmetni Pravilnik s navedenim danom mijenjaju isključivo u dijelu tvrtke podružnice.

12.3. U slučaju kolizije odredbi ovog Pravilnika s važećim zakonskim i podzakonskim aktima, primjenjivati će se odredbe zakonskih odnosno podzakonskih akata sve do izmjene i dopune ovog Pravilnika.

Srpanj, 2024.g.