

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

**BKS Bank**

**PRAVILNIK O NAKNADAMA BKS BANK AG, Glavna podružnica Hrvatska**

**Rijeka, srpanj 2017.**

## 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 okvirnog 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 kunama 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.
- 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**

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

a) Naknada za odobrenje kredita/eskont mjenica 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/okvirni 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 kunama.

## **7. VALUTNA KLAUZULA**

- 7.1. Kod plasmana Banke u kunama s valutnom klauzulom, svi obračuni naknada vrše se u valuti na koju je plasman nominiran i preračunavaju u kune 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 kunsku protuvrijednost 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 kunsku protuvrijednost 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 (prijebajem) 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 glavnica, 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 poslovaBanka 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 2017*