

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

BKS Bank

PRAVILNIK O KAMATAMA BANKE

Rijeka, kolovoz 2024.

1. OPĆE ODREDBE

- 1.1. Ovim Pravilnikom o kamatama Banke (u daljnjem tekstu Pravilnik) određuje se način utvrđivanja visine kamatnih stopa BKS Bank AG, Glavna podružnica Hrvatska (u daljnjem tekstu: Banka), način i rokovi obračuna i plaćanja kamata koje primjenjuje Banka na potraživanje/dugovanje iz ugovornih odnosa između Banke i Klijenta.
- 1.2. Odredbe ovog Pravilnika primjenjuju se na sve ugovore koje Banka sklapa s Klijentima, ako što drugo nije ugovoreno.
- 1.3. Ugovorene kamatne stope mogu biti fiksne, promjenjive ili administrativne.
- 1.4. Visina kamatnih stopa utvrđuje se u određenom postotku na godišnjoj razini.
- 1.5. Ugovorene kamatne stope mogu se razlikovati od kamatnih stopa utvrđenih Odlukama o kamatnim stopama Banke (za poslovne subjekte i stanovništvo).
- 1.6. Na kredite i depozite primljene od drugih kreditora, kao i kredite/depozite koje Banka odobrava temeljem ugovora o poslovnoj suradnji ili temeljem nekog drugog pravnog posla kojeg Banka sklapa s drugima kreditorima i/ili subvencionarima (davateljima subvencija), određuje se kamatna stopa sukladno tim ugovorima. Na sve što u takvom poslu, u dijelu koji se odnosi na kamate, ugovorom nije posebno regulirano, odgovarajuće se primjenjuju odredbe ovog Pravilnika.
- 1.7. U smislu ovog Pravilnika temeljni pojmovi imaju slijedeće značenje:

Poslovni subjekti su:

- 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, suvlasnici stambenih zgrada u RH (u djelu pasivnog poslovanja)
- 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 su:

- 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, suvlasnici stambenih zgrada u RH (u djelu aktivnog poslovanja)
- b) strane fizičke osobe su sve druge fizičke osobe.

Kamate na štednju građana koje podliježu poreznoj obvezi:

Kamate na štednju u službenoj valuti RH i deviznu štednju (po viđenju, oročenu ili rentnu štednju) predstavljaju primitke građana koji čine dohodak od kapitala koji podliježe poreznoj obvezi odnosno oporezivanju po stopi propisanoj zakonskim propisima uvećano za pripadajući prerez sukladno mjestu gdje građanin ima prebivalište.

2. NAČIN UTVRĐIVANJA VISINE KAMATNIH STOPA

2.1. Visina kamatnih stopa Banke ovisna je o visini kamatnih stopa Hrvatske narodne banke, kretanjima kamatnih stopa na tržištu novca i kapitala u zemlji i inozemstvu, dostupnosti izvora sredstava, visini kamatnih stopa konkurentskih banaka, strukturi prihoda i rashoda Banke te ostalim kriterijima koji utječu na visinu kamatnih stopa koje je Banka u mogućnosti ponuditi svojim klijentima.

Aktivne kamatne stope

2.2. Pod aktivnim kamatnim stopama podrazumijeva se redovna kamatna stopa koja se primjenjuje za vrijeme korištenja (interkalarna kamata) i otplate kredita (uključujući i razdoblje počeka), osim ako što drugo nije ugovoreno.

2.3. Visina i promjena aktivnih kamatnih stopa Banke određuje se na jedan od niže navedenih načina:

2.3.1. Za Poslovne subjekte navedene pod točkom 1.7.

2.3.1.1. Visina aktivnih kamatnih stopa utvrđuje se i mijenja u ovisnosti o bančnim troškovima likvidnosti (uključujući trošak obvezne rezerve i održavanja DP/DO omjera i referentnih kamatnih stopa), vrsti proizvoda i ratingu Klijenta te subjektivnoj procjeni kreditnog rizika, pokrivenosti plasmana materijalnim vrijednostima osiguranja, ročnosti plasmana, trošku izdvajanja kapitala za referentni plasman, profitnoj marži te u ovisnosti o ukupnim odnosima Banke i Klijenta sukladno Odluci o kamatnim stopama Banke za poslovne subjekte (nadalje u tekstu Odluka za Poslovne subjekte) i Proceduri određivanja i promjene minimalnih cijena za kredite i garancije gospodarskim subjektima te lokalnoj upravi. Tako utvrđene kamatne stope ne mogu biti veće od zakonom propisane.

2.3.1.2. U slučaju kredita koji je ugovoren po osnovi oročenog depozita aktivna kamatna stopa određena je visinom kamatne stope na oročeni depozit te njezinim uvećanjem za maržu odnosno broj postotnih poena određen Odlukom za Poslovne subjekte. Valuta depozita položenih radi osiguranja odobrenih kredita, garancija i otvorenih akreditiva, u pravilu je istovrsna valuti obveze iz temeljnog ugovora o plasmanu dok je ročnost takvog depozita u pravilu duža od ročnosti odnosnog plasmana najmanje za jedan kalendarski mjesec.

2.3.1.3. Kada je kamatna stopa određena primjenom referentne kamatne stope (npr. EURIBOR), referentna kamatna stopa se uvećava za maržu koja se iskazuje kao određeni broj postotnih poena. Tako ugovorena kamatna stopa je promjenjiva tijekom ugovornog razdoblja neovisno o volji ugovornih strana sukladno promjenama ugovorene referentne kamatne stope koja se utvrđuje na prvi dan obračunskog razdoblja i primjenjuje se za obračun kamata u jednom obračunskom razdoblju.

Temeljem pisanog zahtjeva Dužnika ili druge ugovorne strane Ugovora o plasmanu upućenog Banci, Banka će Dužnika ili druge ugovorne strane Ugovora o plasmanu, izvijestiti o promijeni kamatne stope dostavom izmijenjenog Plana otplate kredita. Izmijenjeni Plan otplate kredita Banka dostavlja putem elektroničke pošte, na adresu elektroničke pošte Dužnika ili druge ugovorne strane koja je navedena u važećem Know your customer (KYC) obrascu, a kojeg su Ugovorne strane ispunile, potpisale i predale Banci prilikom sklapanja predmetnog Ugovora o plasmanu. Dostava se smatra uredno izvršenom danom kada Banka pošalje izmijenjeni plan otplate kredita putem elektroničke pošte kako je ovdje objašnjeno.

2.3.1.4. Pod EURIBOR-om kao referentnom kamatnom stopom podrazumijeva se stopa EURIBORA za odgovarajuće razdoblje objavljena na službenim stranicama EURIBOR-a važeća na prvi dan obračunskog razdoblja (01.01.,01.04.,01.07.,01.10.). EURIBOR za prvo obračunsko razdoblje utvrđuje se prema stopi EURIBORA važećoj za to obračunsko razdoblje.

2.3.1.5. Banka ima pravo promjene kamatne stope iz točke 2.3.1.1. kao i pravo promjene visina marže iz točaka 2.3.1.2 i 2.3.1.3. ovog Pravilnika. Tako ugovorene kamatne stope i marže promjenjive su tijekom ugovornog razdoblja, a promjena se utvrđuje odlukom nadležnog tijela Banke. Ugovorene kamatne stope i marže mijenjaju se automatski sukladno odluci nadležnog tijela Banke bez izmjena ugovornih odredbi.

Klijent će se izvijestiti o promjeni visine kamatne stope pisanim putem.

2.3.1.6. Banka ima pravo s Klijentom unaprijed ugovoriti povećanje redovne kamatne stope i ili visine marže, za cijelo vrijeme preostalog roka otplate kredita, ako Klijent ne podmiri dospjele redovne kamate na vrijeme ili ne ispuni drugu, ugovorom preuzetu obvezu.

Tako uvećana kamatna stopa može biti veća od kamatnih stopa iz točke 2.3.1.1., 2.3.1.2. ili 2.3.1.3.

Uvećanu kamatnu stopu Banka će primjeniti za obračun nakon što utvrdi nastup ugovorenog uvjeta koji dozvoljava takvo povećanje stope redovne kamate odnosno marže. Banka će Klijenta obavijestiti o izvršenom povećanju redovne kamate.

2.3.2. **Za Građane navedene pod točkom 1.7.**

2.3.2.1. Kod ugovaranja plasmana građanima navedenim pod točkom 1.7. Banka može ugovarati fiksne ili promjenjive kamatne stope.

2.3.2.2. Fiksna kamatna stopa bez suglasnosti Klijenta nije podložna promjenama tijekom ugovornog razdoblja, što znači da ostaje ista od trenutka ugovaranja pa sve do konačne otplate kredita.

2.3.2.3. Promjenjiva kamatna stopa je kamatna stopa čija je visina podložna promjenama tijekom trajanja ugovornog razdoblja uslijed izmjena parametara definiranih Metodologijom utvrđivanja i promjena kamatnih stopa za klijente potrošače (dalje u tekstu: Metodologija) a čija promjena ne ovisi o volji jedne ugovorne strane. Promjenjiva kamatna stopa sastoji se od dva dijela: promijenjivog (varijabilnog) dijela čija promjena ovisi o promjeni ugovorenog parametra NRS ili EURIBOR i fiksnog dijela, marže koju čini ugovoreni iznos postotnih poena i koji bez suglasnosti Klijenta predstavlja nepromjenjivi dio kamatne stope. Učestalost promjena (usklađivanja) kamatnih stopa utvrđena je Metodologijom. Ugovoreni parametar primjenjuje se za obračun kamata u jednom obračunskom razdoblju.

O promjeni ugovorenog parametra i promjeni kamatne stope Klijent se obavještava pisanim putem u roku i na način utvrđen u Uvjetima za kreditiranje građanstva.

2.3.2.4. Kada se kamatna stopa sastoji i od marže koju čini ugovoreni iznos postotnih poena, ugovorena marža je fiksna i bez suglasnosti druge ugovorne strane nije podložna promjenama tijekom trajanja ugovornog razdoblja.

2.3.2.5. Visina aktivnih kamatnih stopa utvrđuje se i mijenja sukladno Odluci o kamatnim stopama Banke za stanovništvo i Metodologiji. Tako utvrđene kamatne stope ne mogu biti više od zakonom propisanih.

2.3.2.6. U ovisnosti o ukupnim odnosima Banke i Klijenta, subjektivnoj ocjeni kreditnog rizika i/ili drugim elementima, na temelju odobrenja nadležnog tijela Banke, mogu se ugovoriti kamatne stope ili kamatne marže niže od onih utvrđenih Odlukom o kamatnim stopama za stanovništvo.

2.3.2.7. Banka ima pravo s Klijentom unaprijed ugovoriti povećanje redovne kamatne stope i/ili visine marže, za cijelo vrijeme preostalog roka otplate kredita za slučaj da Klijent ne ispuni ugovorom preuzetu obvezu.

Tako uvećana kamatna stopa može biti veća od kamatnih stopa utvrđenih Odlukom o kamatnim stopama Banke za stanovništvo. Uvećanu kamatnu stopu Banka će primjeniti za obračun kamata nakon što utvrdi nastup ugovorenog uvjeta koji dozvoljava takvo povećanje redovne kamate. Banka će o promjeni kamatne stope obavijestiti Klijenta pisanim putem 15 dana prije provedbe povećanja redovne kamate na ugovoreni način.

Pasivne kamatne stope

2.4. Pod pasivnim kamatnim stopama podrazumijeva se kamatna stopa koja se ugovara za depozite po viđenju i/ili oročene depozite poslovnih subjekata i građana. Primici građana od kamata na oročene depozite (štednja u službenoj valuti RH i devizna štednja) podliježu oporezivanju po stopi propisanoj zakonskim propisima uvećano za pripadajući prirez sukladno mjestu gdje građanin ima prebivalište. Primici građana od kamata na depozite i štedne uloge po viđenju (štednja po viđenju u službenoj valuti RH i devizna štednja po viđenju, štedni uložci po viđenju u službenoj valuti RH i devizni štedni uložci po viđenju) podliježu također oporezivanju po istim pravilima kao i primici od kamata na oročene depozite, ukoliko stopa kamata za depozite po viđenju propisana Odlukom o kamatnim stopama Banke za stanovništvo iznosi više od stope propisane zakonskim propisima koja predstavlja izuzeće od oporezivanja. Primici, poslovnih subjekata nerezidenata, od kamata na depozite po viđenju i/ili oročene depozite, podliježu oporezivanju kamate porezom po odbitku, po stopi propisanoj zakonskim propisima.

2.5. Visina pasivnih kamatnih stopa Banke određuje se na jedan od niže navedenih načina:

2.5.1. Za Poslovne subjekte:

2.5.1.1. Na depozite po viđenju Banka primjenjuje administrativne kamatne stope. Administrativna kamatna stopa je kamatna stopa čija je visina podložna promjenama tijekom trajanja ugovornog razdoblja, a promjene se utvrđuju odlukom nadležnog tijela Banke. Visina kamatnih stopa na depozite po viđenju utvrđuje se i mijenja sukladno Odluci o pasivnim kamatnim stopama Banke za poslovne subjekte, u postotku, a u ovisnosti o vrsti proizvoda i valuti depozita. O promjeni ugovorene kamatne stope Klijent se

obaviještava putem internet stranice Banke (www.bks.hr) te u poslovnim prostorijama Banke namijenjenim za poslovanje sa Klijentima.

2.5.1.2. Visina kamatnih stopa na oročene depozite utvrđuje se Odlukom za Poslovne subjekte, u postotku, u ovisnosti o vrsti proizvoda, ročnosti, iznosu i valuti depozita.

2.5.1.3. U slučaju kad se radi o posebno značajnom Klijentu za Banku ili posebno značajnom iznosu (ovisno o kvaliteti i kvantiteti ukupnog odnosa Banke i Klijenta), ili kad Banka ima posebne interese, pasivne kamatne stope za iz točke 2.7.1.1. i 2.7.1.2. mogu se ugovoriti više od onih utvrđenih Odlukom za Poslovne Subjekte, temeljem odobrenja nadležnog tijela Banke.

2.5.1.4. Visina pasivnih kamatnih stopa na oročene depozite može biti određena i primjenom referentne kamatne stope (npr. EURIBOR) uz dodavanje marže utvrđene Odlukom za Poslovne Subjekte. Marža se iskazuje kao određeni broj postotnih poena i promijenjiva je, ako što drugo nije ugovoreno. Pasivne kamatne stope iz ove točke, zbog promjene referentne kamatne stope promjenjive su tijekom ugovornog razdoblja na prvi dan obračunskog razdoblja i primjenjuju se za obračun kamata u jednom obračunskom razdoblju.

Što se smatra pod EURIBOR-om kao referentnom stopom određeno je točkom 2.3.1.4. ovog Pravilnika.

2.5.1.5. Banka ima pravo promjene kamatnih stopa iz točke 2.5.1.1. i 2.5.1.2. kao i pravo promjene visine marže iz točke 2.5.1.4. u slučaju značajnih inflatornih i deflatornih kretanja odnosno značajne promjene u dostupnosti sredstava na tržištu. Tako Ugovorene kamatne stope i marže promjenjive su tijekom ugovornog razdoblja, a promjena se utvrđuje odlukom nadležnog tijela Banke. Ugovorene kamatne stope i marže mijenjaju se automatski sukladno odluci nadležnog tijela Banke bez izmjena ugovornih odredbi.

Ukoliko je depozit oročen uz odobreni bonus ne može se oročenje ugovarati uz automatsko obnavljanje na isti (novi) rok već se može ugovoriti isključivo jednokratno oročenje.

2.5.1.6. Ako se na zahtjev Klijenta izvrši prekid nenamjenskih oročenja, sredstva se prenose u pravilu na transakcijski račun Klijenta u Banci, a kamata se za razdoblje do prekida nenamjenskih oročenja obračunava primjenom stope koju je u istom razdoblju Banka Odlukom za Poslovne subjekte propisivala za depozite ročnosti sukladne ostvarenom razdoblju trajanja oročenja (do prekida) ukoliko nešto drugo nije dogovoreno.

2.5.2. **Za Građane:**

2.5.2.1. Na depozite po viđenju Banka primjenjuje administrativne kamatne stope. Administrativna kamatna stopa je kamatna stopa čija je visina podložna promjenama tijekom trajanja ugovornog razdoblja, a promjene se utvrđuju odlukom nadležnog tijela Banke. Visina kamatnih stopa na depozite po viđenju utvrđuje se i mijenja sukladno Odluci o kamatnim stopama Banke za stanovništvo i Metodologiji, u postotku, a u ovisnosti o vrsti proizvoda i valuti depozita. Banka obavještava Vlasnika o svakoj promjeni kamatne stope putem dogovorenih kanala komunikacije između Banke i Vlasnika - objavom na internet stranici Banke www.bks.hr i u poslovnicama Banke.

2.5.2.2. Na oročene depozite građana Banka ugovara fiksne kamatne stope. Fiksna kamatna stopa označava stopu koja je nepromjenjiva kroz cijelo vrijeme trajanja oročenja. Visina kamatnih stopa na oročene depozite utvrđuje se i mijenja sukladno Odluci o kamatnim stopama Banke za stanovništvo i Metodologiji, u postotku a u ovisnosti o vrsti

proizvoda, ročnosti i valuti depozita. Visina kamatnih stopa na oročene depozite u pojedinoj valuti može ovisiti i o iznosu depozita ako je tako propisano Odlukom o kamatnim stopama Banke za stanovništvo. Banka obavještava Vlasnika o svakoj promjeni kamatne stope putem dogovorenih kanala komunikacije između Banke i Vlasnika - objavom na internet stranici Banke www.bks.hr i u poslovnica Banke.

2.5.2.3. U slučaju kad se radi o posebno značajnom Klijentu za Banku ili posebno značajnom iznosu (ovisno o kvaliteti i kvantiteti ukupnog odnosa Banke i Klijenta), ili kad Banka ima posebne interese, temeljem odluke nadležnog tijela Banke mogu se ugovoriti pasivne kamatne stope više od onih utvrđenih Odlukom o kamatnim stopama Banke za stanovništvo.

2.5.2.4. Oročeni depoziti ugovoreni uz automatsko obnavljanje obnavljaju se na isti (novi) rok prema fiksnoj kamatnoj stopi utvrđenoj Odlukom o kamatnim stopama Banke za stanovništvo važećoj na dan obnavljanja. Ukoliko je depozit oročen uz odobreni bonus ne može se oročenje ugovarati uz automatsko obnavljanje na isti (novi) rok već se može ugovoriti isključivo jednokratno oročenje.

2.5.2.5. U slučaju prijevremenog raskida Ugovora Banka vrši obračun kamata na iznos sredstava za ostvareno razdoblje oročavanja, računajući od datuma oročavanja, odnosno od datuma zadnjeg produženja do datuma prekida oročenja i primjenjuje kamatnu stopu utvrđenu Odlukom o pasivnim kamatnim stopama za stanovništvo važeću na dan sklapanja, odnosno zadnjeg produženja ugovora, ne uzimajući u obzir bonus ukoliko je odobren, te uskraćujući porez na dohodak na kamate na štednju.

Zatezne kamatne stope

2.6. Banka će na sva dospjela nepodmirena potraživanja iz ugovornih odnosa obračunavati i naplaćivati zatezne kamate po stopama utvrđenim Odlukom o kamatnim stopama za Poslovne subjekte i Odlukom o kamatnim stopama za Stanovništvo. Stopa zateznih kamata utvrđena Odlukom o kamatnim stopama za Poslovne subjekte i Odlukom za stanovništvo promjenjiva je sukladno promjeni stope zakonske zatezne kamate. Do 01.01.2023. Stopa zatezne kamate određuje se za svako polugodište, uvećanjem prosječne kamatne stope na stanja kredita odobrenih na razdoblje dulje od godinu dana nefinancijskim trgovačkim društvima izračunate za referentno razdoblje koje prethodi tekućem polugodištu za pet postotnih poena u odnosima sa Poslovnim subjektima, odnosno za tri postotna poena u odnosima sa Građanima. Prosječnu kamatnu stopu za referentno razdoblje utvrđuje HNB i dužna ju je svakog 1. siječnja i 1. srpnja objaviti u Narodnim novinama.

Od 01.01.2023. stopa zatezne kamate na odnose iz trgovačkih ugovora i ugovora između trgovaca i osobe javnog prava određuje se, za svako polugodište, uvećanjem kamatne stope koju je Europska središnja banka primijenila na svoje posljednje glavne operacije refinanciranja koje je obavila prije prvog kalendarskog dana tekućeg polugodišta za osam postotnih poena, a u ostalim odnosima za tri postotnih poena. Hrvatska narodna banka dužna je u »Narodnim novinama« objaviti kamatnu stopu Europske središnje banke koja je na snazi 1. siječnja i 1. srpnja.

Za pojedini ugovorni odnos, osim ugovornog odnosa sa potrošačima, može biti ugovorena drugačija stopa ugovorne zatezne kamate temeljem odluke nadležnog tijela Banke.

2.7. Ukoliko je stopa ugovorene redovne kamate viša od stope zatezne kamate, ona ne može teći poslije dužnikova zakašnjenja.

2.8. Za nepravovremeno podmirena dugovanja po osnovi ugovornih odnosa nastalih do 31.12.2005. godine, zatezna kamata obračunava se na dospjelu glavnicu, redovnu kamatu, naknadu i troškove. Za nepravovremeno podmirena dugovanja po osnovi ugovornih odnosa nastalih od 01.01.2006. godine i nadalje, zatezna kamata obračunava se na dospjelu glavnicu, naknadu i troškove. Zatezna kamata na dospjelu redovnu kamatu obračunava se tek od dana podnošenja sudu zahtjeva za njihovu isplatu.

3. NAČIN I ROKOVI OBRAČUNA KAMATA

Način obračuna kamata

3.1. Banka obračunava, kamatu u službenoj valuti RH ili devizama, ovisno o valuti kredita odnosno depozita.

3.2. Proporcionalnu metodu Banka primjenjuje kod dugoročnih i kratkoročnih kredita u službenoj valuti RH te u službenoj valuti RH uz valutnu klauzulu i deviznih kredita odobrenih poslovnim subjektima i građanima, osim ako za pojedine vrste kredita (npr. krediti u suradnji s trećom osobom) nije određena primjena konformne metode.

3.3. Kod obračuna pasivnih kamata na depozite po viđenju poslovnih subjekata i građana Banka, u pravilu, primjenjuje konformnu metodu.

3.4. Kod obračuna pasivnih kamata na oročene depozite **Poslovnih subjekata** Banka, primjenjuje konformnu metodu.

3.5. Kod obračuna pasivnih kamata na oročene depozite **Građana**, Banka primjenjuje konformnu metodu.

3.6. Na kredite i depozite uzete od financijskih organizacija, tijela državne vlasti, tijela državne uprave, jedinica lokalne samouprave, jedinica područne (regionalne) samouprave, obračun kamata vrši se u skladu s propisanom ili ugovorenom metodom.

3.7. U slučaju odgode (reprograma) otplate kredita, ne može se odložiti obveza obračuna i plaćanja kamate.

3.8. Zatezna kamata obračunava se primjenom dekurzivnog jednostavnog kamatnog računa (proporcionalna metoda) na dospjelu glavnicu bez pripisa zatezne kamate glavnici.

Rokovi obračuna kamata

3.9. Na sve kredite i depozite, kamata se obračunava krajem svakog mjeseca za tekući mjesec, o dospijeću kredita/depozita, odnosno kod konačne otplate kredita/isplate depozita, osim ako drugačije nije ugovoreno. Kod obračuna:

- pasivnih kamata na oročene depozite **Građana**, obračunata kamata umanjena za poreznu obvezu, pripisuje se oročenom depozitu do isteka oročenja odnosno raskida Ugovora (dospijeće depozita) ili se tijekom trajanja oročenja isplaćuje mjesečno, tromjesečno odnosno polugodišnje ovisno o ugovorenim odredbama (rentna štednja),.
- kamata na štednju građana koje podliježu poreznoj obvezi – kamate na štednju po viđenju predstavljaju primitke građana koji čine dohodak od kapitala koji podliježe poreznoj obvezi odnosno oporezivanju po stopi propisanoj zakonskim propisima

uvećano za pripadajući prirez sukladno mjestu gdje građanin ima prebivalište, ukoliko stopa kamata za depozite po viđenju propisana Odlukom o kamatnim stopama Banke za stanovništvo iznosi više od stope propisane zakonskim propisima koja predstavlja izuzeće od oporezivanja.

Obračunata kamata umanjena za poreznu obvezu se tijekom trajanja depozita odnosno štednog uloga po viđenju isplaćuje na način i u rokovima određenim točkama 4.3.1. i 4.3.2. ovog Pravilnika.

3.10. Na sva dospjela i nepodmirena potraživanja Banka obračunava zateznu kamatu. Obračun zateznih kamata Banka obavlja mjesečno, krajem svakog mjeseca za tekući mjesec i kod konačne naplate.

3.11. Nakon utuženja, pokretanja ovrhe, pokretanja stečajnog odnosno prestečajnog postupka prestaje obveza Banke za slanje obavijesti o obračunu zateznih kamata.

4. NAČIN I ROKOVI PLAĆANJA PASIVNE KAMATE

4.1. Banka plaća kamate u službenoj valuti RH ili devizama, ovisno o valuti depozita odnosno kredita.

4.2. Na **depozite u službenoj valuti RH i devizne depozite Poslovnih subjekata** Banka plaća kamatu u rokovima i na način kako slijedi:

4.2.1. Na depozite po viđenju u roku od 8 dana po isteku kalendarskog tromjesečja i kod zatvaranja računa, isplatom na transakcijski račun.

4.2.2. Na oročene depozite u službenoj valuti RH odnosno devizama, istekom oročenja ili kod zatvaranja depozita, pripisom na iznos depozita i isplatom na transakcijski račun.

4.3. Na **depozite Građana u službenoj valuti RH** Banka plaća kamatu umanjenu za poreznu obvezu u rokovima i na način kako slijedi:

4.3.1. Na štedne uloge po viđenju po isteku kalendarske godine odnosno kod zatvaranja računa, pripisom na štedni ulog po viđenju,

4.3.2. Na transakcijske račune u službenoj valuti RH po isteku mjeseca odnosno kod zatvaranja računa, isplatom na račun.

4.3.3. Na oročene depozite po isteku oročenja ili kod prijevremenog razročenja depozita, pripisom na iznos depozita i isplatom na račun odnosno kod rentne štednje isplatom na račun mjesečno, tromjesečno, ili polugodišnje ovisno o odredbama ugovora.

4.4. Na **devizne depozite Građana** Banka plaća kamatu umanjenu za poreznu obvezu u rokovima i na način kako slijedi:

4.4.1. Na štedne uloge po viđenju u roku od 8 osam dana po isteku kalendarske godine odnosno kod zatvaranja štednog uloga pripisom na račun štednog uloga,

4.4.2. Na transakcijske račune u devizama u roku od 8 dana po isteku mjeseca odnosno kod zatvaranja računa, isplatom na račun.

4.4.3. Na oročene devizne depozite, po isteku oročenja pripisom na iznos depozita i isplatom na račun odnosno kod rentne štednje isplatom na račun mjesečno, tromjesečno, ili polugodišnje ovisno o odredbama ugovora.

4.5. Na **depozite financijskih organizacija, tijela državne vlasti, tijela državne uprave, jedinica lokalne samouprave, jedinica područne (regionalne) samouprave** navedene u točki 3.6. ovog Pravilnika Banka plaća/naplaćuje kamate sukladno s propisanim ili ugovorenim rokovima i uvjetima.

5. NAČIN I ROKOVI NAPLATE AKTIVNE KAMATE

5.1. Aktivne kamate dospijevaju na plaćanje prvog dana u mjesecu za prethodni mjesec i o dospijeću kredita, osim ako drukčije nije ugovoreno. Kod kredita ugovorenih s anuitetskom otplatom kamata dospijeva na plaćanje na dan dospijeća anuiteta zajedno s glavnicom.

5.2. Obveza Poslovnog subjekta i Građana na plaćanje kamate Banci smatrati će se uredno izvršenom ako je kamata plaćena u roku od 8 (osam) kalendarskih dana nakon dospijeća (respiro rok).

5.3. Obračunata zatezna kamata dospijeva na naplatu odmah.

5.4. Poslovni subjekt odnosno Građanin plaća kamate uplatom na račun Banke svim dopuštenim oblicima plaćanja. Banka može temeljem općih uvjeta ili ugovorne ovlasti naplaćivati dospjelo potraživanje od Poslovnog subjekta/Građana, direktnim terećenjem njegova transakcijskog računa kod Banke (jednostrani prijebaj).

6. VALUTA KAMATA

6.1. Kod kredita/depozita s valutnom klauzulom, kamata se obračunava u valuti na koju je kredit/depozit nominiran i preračunava u službenu valutu RH po srednjem tečaju Hrvatske narodne banke na dan dospijeća, osim ako drukčije nije ugovoreno, u rokovima i na način kako je navedeno u toč. 3. ovog Pravilnika, a plaća na način i u rokovima navedenim u toč. 4. i 5. ovog Pravilnika.

6.2. Kod kredita/depozita u stranoj valuti, kamata se obračunava u valuti na koju je kredit/depozit nominiran u rokovima i na način kako je navedeno u toč. 3. ovog Pravilnika, a plaća na način i u rokovima navedenim u toč. 4. i 5. ovog Pravilnika.

7. IZRAČUN BROJA DANA I VALUTIRANJE

7.1. Kod utvrđivanja broja dana za koje se obavlja obračun kamate, uzima se u obzir prvi dan obračunskog razdoblja (mjesečno).

7.2. Kod obračuna kamata kad je riječ o broju dana upotrebljavanju se slijedeće metode:

- Engleska metoda prema kojoj godina ima 365 dana (prijestupna godina 366 dana), a dani u mjesecima obračunavaju se prema kalendaru,
- Njemačka metoda prema kojoj godina ima 360 dana, a svaki mjesec 30 dana,

- Francuska metoda prema kojoj godina ima 360 dana, a dani u mjesecima obračunavaju se prema kalendaru

Engleska metoda primjenjuje se kod a vista depozita, oročenih depozita, kredita po načelu tekućeg računa, zatezne kamate,

Njemačka metoda primjenjuje se kod kredita sa ugovorenom anuitetskom otplatom, izuzev obračuna interkalarnih kamata koji se kod takvih kredita vrši primjenom francuske metode.

Francuska metoda primjenjuje se kod ostalih kredita.

7.3. Valutiranje svih vrsta plaćanja/naplata obavlja se prema danu zaduženja odnosno odobrenja računa Banke.

7.4. Valutiranje promjena za plaćanje preko blagajne Banke vrši se s datumom koji je naznačen na listiću uplate/isplate.

8. EFEKTIVNA KAMATNA STOPA

8.1. Efektivna kamatna stopa (u daljnjem tekstu EKS) je dekurzivna kamatna stopa iskazana na godišnjoj razini primjenom složenog kamatnog računa upotrebom koje se diskontirani novčani primici izjednačuju s diskontiranim novčanim izdacima koji se odnose na dane kredite i depozite.

8.2. EKS se iskazuje u ugovoru s Klijentom sukladno zakonskim propisima

8.3. Za Klijente Građane EKS ne smije prijeći zakonom propisana ograničenja visine.

9. PRIJELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE

9.1. Na kamate obračunate nakon 1. siječnja 2015. godine na oročene depozite te depozite i štedne uloge po viđenju (u službenoj valuti RH i devizne) građana, Banka obračunava i uskraćuje propisani porez na dohodak na kamate, sve dok takva obveza bude određena zakonskim i podzakonskim propisima.

9.2. 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.listopada 2016.

9.3. 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 mijenja isključivo u dijelu tvrtke podružnice.

9.4. 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.