

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

BKS Bank

**OPĆI UVJETI ZA UGOVARANJE
PREKORAČENJA PO RAČUNU ZA PLAĆANJE**

Rijeka, siječanj 2023.

UVODNE ODREDBE

Izdavatelj ovih Općih uvjeta je:

BKS Bank AG,

Glavna podružnica Hrvatska
Mljekarski trg 3
51000 Rijeka

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

Fax +385 (0) 51/ 353-550

Email: 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. Pravo obavljanja nadzora nad primjenom odredbi glave II. i III. Zakona o platnom prometu u poslovanju Banke ima Hrvatska narodna banka, Trg hrvatskih velikana 3, 10000 Zagreb, u skladu s odredbama zakona kojima je uređeno poslovanje kreditnih institucija.

PODRUČJE PRIMJENE

1. Opći Uvjeti za ugovaranje prekoračenja po računu za plaćanje (u daljnjem tekstu: Uvjeti) reguliraju poslovni odnos između BKS Bank AG, Glavna podružnica Hrvatska (u daljnjem tekstu: Banka) i fizičke osobe - potrošača, vlasnika računa za plaćanje (u daljnjem tekstu: Klijent), u kojem Banka odobrava Klijentu da smije pozajmiti novac kada na računu za plaćanje više nema novčanih sredstava (u daljnjem tekstu: prekoračenje)
2. Na sva prekoračenja po računu za plaćanje koje Banka ugovara s Klijentima primjenjuju se ovi Uvjeti dopunjujući ugovorne odredbe bilo da su odredbe Uvjeta sadržane u ugovoru o prekoračenju po računu za plaćanje ili se ugovor na njih poziva.
3. Ovi Uvjeti dostupni su u tiskanom obliku u poslovnoj mreži Banke i na Internet stranicama Banke: <http://www.bks.hr>

ODOBRAVANJE I UVJETI KORIŠTENJA PREKORAČENJA PO RAČUNU ZA PLAĆANJE

Odobrovanje prekoračenja po računu za plaćanje

4. Banka odobrava prekoračenja po računu za plaćanje Klijentima u skladu s ovim Uvjetima i drugim općim aktima Banke kojima se uređuje ovo poslovno područje.
5. Banka može odobriti prekoračenje Klijentima Banke koji su hrvatski državljani s prebivalištem u Republici Hrvatskoj i vlasnici računa za plaćanje u Banci s redovitim priljevima. Pod redovitim priljevima podrazumijevaju se priljevi s osnova redovnih mjesečnih primanja (plaće, mirovine).
6. Visinu prekoračenja Banka određuje na osnovi podnijetog zahtjeva na obrascu Banke te priložene potrebne dokumentacije prema visini prosječnog mjesečnog redovnog priljeva kojeg je Klijent ostvario na računu za plaćanje (u daljnjem tekstu: Račun) u Banci za prethodna 3 mjeseca.
7. Banka omogućuje Klijentu odabir iznosa prekoračenja, i to u visini jednog, dva ili tri prosječna mjesečna redovita priljeva ostvarena na računu u prethodna tri mjeseca. Prekoračenje ne može biti niže od 400,00 EUR ni više od 2.780,00 EUR. Samo u iznimnim slučajevima prekoračenje može prelaziti iznos od 2.780,00 EUR, i iznositi do 7.000,00 EUR.
8. Kada traženo prekoračenje prelazi iznos od 2.780,00 EUR odnosno kada izloženost Klijenta prema Banci prelazi taj iznos Banka procjenjuje kreditnu sposobnost Klijenta na temelju primjerenih informacija koje zatraži i dobije od Klijenta i/ili uvidom u kreditni registar. Banka je članica Osnovnog sustava registra (OSR) pri Hrvatskom registru obveza po kreditima (HROK) - pravna osoba koja prikuplja i razmjenjuje podatke između kreditnih i/ili financijskih institucija u skladu sa Zakonom o kreditnim institucijama.
9. Banka ima obvezu u svrhu procjene kreditne sposobnosti, na zahtjev, razmjenjivati informacije o novčanim obvezama Klijenta prema Banci i urednosti njihova podmirivanja, uključujući i osobne podatke, sa drugim kreditnim institucijama bilo putem pravne osobe koja prikuplja i razmjenjuje podatke između kreditnih i/ili financijskih institucija ili izravno sa drugim kreditnim i/ili financijskim institucijama, sukladno Zakonu o kreditnim institucijama i drugim primjenjivim propisima. Informacije koje se razmjenjuju uključuju slijedeće kategorije informacija i podataka: identifikacijske podatke klijenta (ime i prezime, OIB ili ako OIB nije dostupan, drugi identifikacijski broj), podatke o postojećim i podmirenim ili na drugi način zatvorenim obvezama klijenta (vrsta obveze, ukupan iznos obveze, iznos i periodičnost anuiteta/rate, urednost u podmirivanju obveza, broj dospjelih, a neplaćenih obveza, njihov iznos te broj dana u zakašnjenju). Navedeni podaci i informacije razmjenjuju se najdulje četiri godine od dana kada je obveza u potpunosti podmirena ili na drugi način zatvorena.
10. Prije sklapanja ugovora, Banka će Klijentu pravodobno pružiti sve informacije o važećim kreditnim uvjetima, kao i informacije vezane uz prekoračenje po računu u pisanom obliku, a putem obrasca/obrazaca propisanih posebnim propisima. Također, Banka će Klijentu na njegov zahtjev, bez naknade, staviti na raspolaganje nacrt ugovora osim ako nije u vrijeme podnošenja zahtjeva ocijenila da ne želi zaključiti ugovor. Uz nacrt ugovora Banka će Klijentu bez naknade dati i presliku ovih Općih uvjeta kao i presliku relevantnih općih akata Banke koji mogu direktno ili indirektno utjecati na financijski položaj Klijenta kao dužnika Banke.
11. Banka zadržava pravo odobriti prekoračenje u iznosu manjem od traženog, a također i odbiti odobrenje prekoračenja bez obrazloženja i bez posebne pisane obavijesti. U

slučaju da je zahtjev za odobrenje prekoračenja odbijen na temelju podatka iz dostupnog kreditnog registra, Banka će o tome obavijestiti Klijenta.

Uvjeti korištenja prekoračenja po računu

12. Nakon odobrenja kreditnog zahtjeva, Banka i Klijent u svojstvu dužnika sklapaju ugovor o prekoračenju po računu za plaćanje (dalje u tekstu: Ugovor) na hrvatskom jeziku u pisanom obliku.
13. Za osiguranje svih potraživanja Banke koja se temelje na odobrenom prekoračenju, Klijent je obavezan najkasnije kod potpisivanja Ugovora predati Banci Izjavu kojom pristaje na zapljenu plaće odnosno mirovine (administrativna zapljena) potvrđenu (solemniziranu) od strane javnog bilježnika i bjanko zadužnicu nominiranu na iznos od 10.000,00 EUR također, potvrđenu (solemniziranu) od strane javnog bilježnika. Potpisom Ugovora Klijent ovlašćuje Banku da, bez prethodne najave, sve i bilo koju dospjelu, a nepodmirenu tražbinu proizišlu iz Ugovora Banka/Osnivač može naplatiti aktiviranjem predanih instrumenata osiguranja i to Izjave o zapljenu plaće i /ili bjanko zadužnice, ali i prijebom s sredstvima na drugim računima Klijenta u Banci na način utvrđen važećim Uvjetima.
14. Klijenti kojima je Banka odobrila prekoračenje mogu raspolagati iznosom prekoračenja na rok od 12 mjeseci počevši od dana sklapanja Ugovora pod uvjetom da su predali Banci instrumente osiguranja iz točke 13. ovih Uvjeta. Pod rokom od 12 mjeseci podrazumijeva se Ugovor sklopljen na 12 mjeseci i jedan dan.
15. Banka može, na daljnji rok od 12 mjeseci, automatizmom produžavati važenje prekoračenja, ukoliko Klijent na računu za plaćanje ostvaruje redovite priljeve, a račun Klijenta u prethodnom razdoblju nije bio u nedozvoljenom prekoračenju/ blokadi dulje od 3 dana, pod daljnjim uvjetom da iznos nedozvoljenog prekoračenja nije prelazio 15,00 EUR.
16. Prilikom produženja prekoračenja, Banka je ovlaštena smanjiti iznos prekoračenja ukoliko je na računu Klijenta u prethodnom razdoblju važenja prekoračenja ostvaren prosječni mjesečni redovni priljev niži u odnosu na odobreno prekoračenje. Banka može u svakom trenutku zatražiti od Klijenta otplatu kredita u obliku prekoračenja u cijelosti. Banka će obavijestiti Klijenta, pisanim putem, najmanje 30 dana prije efektivnog umanjenja ili ukidanja prekoračenja. U slučaju kada Banka nije pokrenula postupak prisilne naplate dužna je omogućiti Klijentu bez njegovog zahtjeva i dodatnih troškova otplatu iznosa za koji je prekoračenje umanjeno ili iznosa ukinutog prekoračenja, u 12 mjesečnih obroka i primjenom kamatne stope važeće za prekoračenje.
17. Banka pisanim putem obavještava Klijenta o izmjenama uvjeta korištenja prekoračenja po računu. Smatrat će se da je Klijent prihvatio uvjete novog prekoračenja danom kada započne s njegovim korištenjem.
18. Klijentu koji stekne uvjete za odobrenje većeg iznosa dopuštenog prekoračenja, po isteku ugovorenog prekoračenja Banka može na njegov pisani zahtjev odobriti veći iznos dopuštenog prekoračenja u kojem slučaju Banka i Klijent sklapaju novi Ugovor.
19. Klijent je obavezan voditi evidenciju o stanju i promjenama po računu za plaćanje radi pravovremenog osiguranja sredstava za plaćanje obveza koje terete taj račun te ne smije po računu stvarati obveze veće od raspoloživog salda.

NEDOPUŠTENO PREKORAČENJE PO RAČUNU ZA PLAĆANJE I PRAVA BANKE

20. Prekoračenje ugovorenog iznosa ili roka vraćanja smatra se nedopuštenim prekoračenjem. U slučaju nastupa nedopuštenog prekoračenja Klijent je dužan odmah uplatiti iznos dostatan za pokriće nedopuštenog prekoračenja, uvećan za pripadajuće kamate i eventualne troškove.
21. Zakašnjenje u podmirenju obveze iz prethodne točke smatra se kršenjem odredbi Ugovora i ovih Uvjeta te je Banka ovlaštena poduzeti bilo koju radnju koja bi otklonila nedopušteno prekoračenje te kojom bi se naplatio iznos pripadajućih kamata i troškova, a osobito će:
 - o otkazati korištenja prekoračenja računu
 - o aktivirati instrumente osiguranja
 - o prijebijem naplatiti potraživanja iz sredstava koja pristignu na račun Klijenta, naplatiti potraživanje prijebijem sa svih drugih računa koje Klijent ima u Banci. U slučaju naplate potraživanja s računa oročenog nenamjenskog depozita, Banka ima pravo izvršiti prijebijemeno razročenje oročenog depozita – raskid ugovora, i prijebijem naplatiti dospjelo potraživanje temeljem Ugovora. U tom slučaju ugovor o oročenom depozitu se smatra raskinutim s danom s kojim Banka namiri svoja potraživanja iz novčanih sredstava depozita. Ukoliko je depozit u stranoj valuti Banka ima pravo izvršiti konverziju deviznih sredstava u službenu valutu Republike Hrvatske po važećem kupovnom tečaju BKS Bank AG, Glavna podružnica Hrvatska na dan konverzije. Eventualno preostala sredstva nenamjenski oročenog depozita prenose se na transakcijski račun ili račun štednog uloga po viđenju i na njih se primjenjuju opći akti Banke koji se odnose na sredstva po viđenju odnosno štedne uloge po viđenju. Do dana razročenja teče kamata utvrđena ugovorom o oročenom depozitu.
 - o pokrenuti sudski postupak za naplatu potraživanja
 - o otkazati ugovor o otvaranju računa za plaćanje i zatvoriti račun.
22. Potpisom Ugovora Klijent ovlašćuje Banku/Osnivača da, bez prethodne najave, sve i bilo koju dospjelu, a nepodmirenu tražbinu proizišlu iz Ugovora Banka može naplatiti aktiviranjem predanih instrumenata osiguranja i to Izjave o zapljeni po pristanku dužnika i /ili bjanko zadužnice, ali i prijebijem sa sredstvima na svim računima Klijenta u Banci (u službenoj valuti RH i stranoj valuti) uključivo i s računa oročenog nenamjenskog depozita.
23. Banka može pojedine ili sve radnje iz točke 21. ovih Uvjeta vršiti prema svom izboru, bez posebne najave ili odobrenja Klijenta.
24. Osim u slučaju nedopuštenog prekoračenja, Banka ima pravo u cijelosti ili djelomično otkazati korištenje prekoračenja po računu i u sljedećim slučajevima:
 - o ako se Klijent ne pridržava odredbi Ugovora i/ili odredbi ovih Uvjeta
 - o ako Klijent ne izvrši plaćanje ili zakasni s izvršenjem plaćanja bilo koje novčane obveze po bilo kojem poslovnom odnosu s Bankom
 - o u slučaju da nastupe ili prijeti nastup drugih okolnosti za koje Banka može razumno pretpostaviti da mogu negativno utjecati na sposobnost Klijenta da uredno izvršava svoje obveze.
25. Izjavu o otkazu Ugovora Banka dostavlja Klijentu putem pošte običnom pošiljkom. Danom kada Banka preda Izjavu o otkazu Ugovora na poštu, dostava se smatra uredno izvršenom te tim danom dopijevaju na plaćanje sva potraživanja Banke koja proizlaze iz Ugovora o prekoračenju, a Banka je ovlaštena po vlastitom izboru i redosljedu poduzeti bilo koju ili sve radnje navedene u točki 21. ovih Uvjeta, bez najave ili odobrenja Klijenta, radi naplate svojeg potraživanja.

KAMATE

Kamatne stope

26. Banka ugovara, vrši obračun i naplatu redovnih i zatezних kamata u visini, na način i u rokovima utvrđenim važećim Pravilnikom o kamatama Banke, Odlukom o aktivnim kamatnim stopama za stanovništvo i Metodologijom utvrđivanja i promjene kamatnih stopa za klijente potrošače, te općim aktima Banke koji propisuju uvjete za pojedine vrste kredita.
27. Važeće kamatne stope dostupne su u poslovnicama Banke i na internet stranicama Banke: <http://www.bks.hr>

Promjenjiva kamatna stopa redovne kamate

28. Redovne kamate koje se obračunavaju na iznos iskorištenog prekoračenja su promjenjive i izražavaju se na godišnjoj razini. Promjenjiva kamatna stopa je kamatna stopa čija je visina podložna izmjenama tijekom ugovorom određenog perioda.
29. Promjenjiva kamatna stopa sastoji se od dva dijela: promjenjivog (varijabilnog) dijela čija promjena ovisi o promjeni ugovorenog parametra i fiksnog dijela (marže) koji čini nepromjenjivi dio kamatne stope.

Parametar promjenjivosti redovne kamatne stope

30. Sukladno Pravilniku o kamatama Banke, Odluci o aktivnim kamatnim stopama za stanovništvo, Metodologiji utvrđivanja i promjena kamatnih stopa za potrošače, te ovim Uvjetima, Banka definira parametar promjenjivosti kamatne stope koji prati pri razmatranju donošenja odluke o korekciji promjenjive kamatne stope, a koji je poznat i jasan Klijentu.

Banka je do zakonski dozvoljenog roka ugovarala NRS (Nacionalna referentna stopa prosječnog troška financiranja hrvatskog bankovnog sustava) kao parametar i o kojem ovisi promjenjivost kamatne stope i to 6M NRS1 HRK. NRS je kamatna stopa koju temeljem Zakona o kreditnim institucijama izračunava i na svojim internetskim stranicama objavljuje Hrvatska narodna banka (HNB) te koja služi kao indeks za određivanje promjenjivog dijela kamatne stope na potrošačke kredite u kojima je ugovorena. Nacionalne referentne stope, Metodologija izračuna NRS-a i objave su javno dostupne na internetskoj stranici HNB-a www.hnb.hr/nrs. NRS1 HRK - predstavlja šestomjesečnu nacionalnu referentnu stopu izračunatu na osnovi podataka o depozitima fizičkih osoba u kunama.

Od dana uvođenja eura Hrvatska narodna banka redovito tromjesečno objavljuje NRS za euro izračunat na osnovi svih izvora sredstava i troškova u valuti euro, uključujući i izvore sredstava i troškove u valuti kuna te kuna s valutnom klauzulom u euro za razdoblja prije dana uvođenja eura, za sve obuhvate i ročnosti te prestaje objavljivati NRS za kunu za referentna razdoblja. Na kredite koji kao promjenjivi parametar imaju ugovoreni 6M NRS 1 HRK (krediti ugovoreni u kunama), nakon njihove konverzije u euro dana 01.01.2023., u skladu sa Zakonom o uvođenju eura kao službene valute u RH primjenjivat će se 6M NRS za euro odgovarajućeg obuhvata, a o čemu su klijenti detaljno obavješteni na zakonom propisani način.

Parametar koji Banka ugovara i o kojem ovisi promjenjivost kamatne stope je EURIBOR. EURIBOR (euro interbank offered rate) je referentna kamatna stopa za EUR, koja predstavlja parametar promjenjivosti redovne kamatne stope i čini prosječnu

međubankovnu ponudbenu kamatnu stopu koja se obračunava na međusobne kredite banaka koje posluju u Eurozoni. Šestomjesečni EURIBOR važeći na određeni dan, utvrđen je i objavljen dva radna dana ranije (prema kalendaru radnih dana koji vrijedi za EUR valutu) te je javno dostupan na EURIBOR Reuters Money Service i Bloomberg te na Internet stranicama www.emmi-benchmarks.eu www.global-rates.com i www.euribor-rates.eu. Šestomjesečni EURIBOR predstavlja parametar promjenjivosti koji Banka prati u kontekstu donošenja odluke o korekciji kamatne stope.

Ukoliko bi se parametar promjenjivosti (NRS ili EURIBOR) od nekog trenutka objavljivao na mjestu različitom od mjesta objave u trenutku sklapanja ugovora, nova objava smatrala bi se mjerodavnom. Ukoliko nadležno tijelo (ili se putem zakona/javnog tijela) umjesto NRS-a ili EURIBOR-a objavi zamjenski pokazatelj, Banka će od tog trenutka primjenjivati taj zamjenski pokazatelj. Ukoliko se NRS ili EURIBOR više ne bi objavljivao ili bi slijedio druge faktore utjecaja u odnosu na one prilikom sklapanja ugovora, umjesto njega koristit će se ekonomski najbliži objavljeni pokazatelj. Banka će obavijestiti Klijenta o tim promjenama i učincima na njegov ugovorni odnos s Bankom.

Fiksni dio promjenjive redovne kamatne stope

31. Marža kao fiksni dio promjenjive kamatne stope čini ugovoreni iznos postotnih poena koji se ne mijenja za cijelo vrijeme otplate kredita bez pisane suglasnosti Klijenta. U fiksni dio se pored operativnih troškova uključuju i svi drugi uvjeti određivanja visine kamatne stope na kredite koji mogu utjecati na visinu kamatne stope i koji nisu uključeni u promjenjivi dio (npr. promjena rizičnosti ukupnog kreditnog portfelja, promjena rizičnosti države, promjena regulatornih troškova i slično), ali promjena bilo kojeg od tih uvjeta ne utječe na promjenu visine kamatne stope.

Učestalost usklađivanja redovnih kamata

32. Redovito usklađivanje ugovorenih kamatnih stopa Banka vrši šestomjesečno. Na temelju redovitog šestomjesečnog usklađivanja, promijenjene kamatne stope primjenjuju se počevši od 1. siječnja i 1. srpnja svake godine (Dan redovitog usklađenja).

Stopa 6M NRS1 HRK odnosno 6M NRS 1 za euro nakon 01.01.2023. koja će se primjenjivati s Danom redovitog usklađenja bit će ona stopa koja je javno objavljena za prethodno izvještajno razdoblje na Internetskoj stranici administratora Hrvatske narodne banke (HNB), www.hnb.hr/nrs.

Ugovoreni 6M Euribor kao promjenjivi dio kamatne stope relevantan na Dan redovitog usklađenja (1. siječnja i 1. srpnja svake godine), bit će onaj 6M Euribor koji bude važeći na dan 1. prosinca (za usklađenje 1. siječnja) i 1. lipnja (za usklađenje 1. srpnja), odnosno ako je neradni dan, zadnji radni dan koji prethodi 1. prosincu i 1. lipnju.

Euribor je službeno objavljen na Internet stranicama njegovog administratora: European Money Markets Institute www.emmi-benchmarks.eu.

33. Banka pridržava pravo ne provesti redovito usklađivanje kamatnih stopa za pojedino referentno razdoblje ukoliko je takvo postupanje u korist Klijenta. Postupanjem Banke u korist Klijenta u bilo kojem referentnom razdoblju, Klijent ne stječe pravo na jednako postupanje Banke u odnosu na buduća referentna razdoblja.

Rizik promjene redovnih kamatnih stopa

34. Ugovaranjem promjenjive kamatne stope Klijent ujedno prihvaća i rizik promjene kamatne stope uslijed promjene ugovorenog parametara tijekom trajanja ugovornog odnosa. Ugovoreni parametar tijekom razdoblja otplate kredita može se kretati i na niže i na više i time direktno utjecati na visinu ugovorene promjenjive kamatne stope redovne kamate a time i na povećanje/ smanjenje iznosa koji će klijent vratiti Banci.

Obavještavanje Klijenta

35. O promjeni ugovorenog parametra Banka će pisanim putem ili putem drugog trajnog medija obavijestiti Klijenta najkasnije 15 (slovima: petnaest) dana prije nego što se promijenjena kamatna stopa počne primjenjivati. Banka može koristiti Izvadak o stanju i prometu po računu za plaćanje za dostavu obavijesti o promjeni kamatne stope i drugih obavijesti koje se tiču odnosa Banke i Klijenta u svezi Ugovora o prekoračenju. Dostava se smatra uredno izvršenom danom kada Banka preda obavijest na poštu odnosno kada Klijentu uputi obavijest putem Izvatka na način ugovoren za dostavu istog.
36. U slučaju promjene ugovorene stope redovne kamate potpisom na ugovoru Klijent pristaje na primjenu nove kamatne stope i bez sklapanja dodatka Ugovoru.

Zatezne kamatne stope

37. Na iznos nedopuštenog prekoračenja računa Banka obračunava zatezne kamate proporcionalnom metodom sukladno odredbama Pravilnika o kamatama Banke i u visini određenoj Odlukom o zateznim kamatnim stopama Banke koja odgovara stopi zakonske zatezne kamate.
38. Ugovorena stopa zatezne kamate je promjenjiva i mijenja se u skladu s promjenom stope zakonske zatezne kamate i promjenom Odluke o zateznim kamatnim stopama. 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 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 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 pet 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.
39. Ukoliko je stopa ugovorene redovne kamate viša od stope zatezne kamate, ona ne može teći poslije dužnikova zakašnjenja.
40. Za nepravovremeno podmirena dugovanja po osnovi ugovornih odnosa nastalih do 31.12.2005. godine, zatezna kamata obračunava se na dospjelu glavnica, 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 glavnica, naknadu i troškove. Zatezna kamata na dospjelu redovnu kamatu obračunava se tek od dana podnošenja sudu zahtjeva za njihovu isplatu.

Metode i učestalost obračuna te dospijeće kamata

41. Na iznos iskorištenog prekoračenja po računu Banka mjesečno obračunava redovne kamate proporcionalnom metodom obračuna uz stvarni broj dana u mjesecu u odnosu na stvarni broj dana u godini (365 odnosno 366 ako se radi o prestupnoj godini). Obračunate kamate dospijevaju na plaćanje prvog dana u mjesecu, osim ako drugačije nije ugovoreno, za prethodno ugovoreno obračunsko razdoblje i o dospijeću kredita. Za iznos obračunate kamate Banka mjesečno tereti račun Klijenta.
42. Zatezna kamata obračunava se i naplaćuje mjesečno, i kod konačne naplate primjenom proporcionalne metode obračuna uz stvarni broj dana u mjesecu u odnosu na stvarni broj dana u godini (365 odnosno 366 ako se radi o prestupnoj godini). Za iznos obračunatih zateznih kamata Banka tereti račun Klijenta.

EFEKTIVNA KAMATNA STOPA

43. Efektivna kamatna stopa (EKS) izračunava se i iskazuje sukladno važećim zakonskim propisima i jednaka je nominalnoj stopi redovne kamate.
44. Izračun EKS temelji se na nominalnoj kamatnoj stopi uključujući sve troškove kredita koje Klijent plaća Banci (naknade i sl.). Klijent snosi sljedeće troškove koji ne ulaze u izračun EKS: javnobilježničke pristojbe, troškove pribavljanja različitih uvjerenja, potvrda, dozvola i sl. nadležnih tijela, poštarine, troškovi telefaksa i sl.

NAKNADE I TROŠKOVI

45. Banka u kreditnom poslovanju obračunava i naplaćuje naknade i troškove koje(i) su povezane(i) s prekoračenjem, te uz uvjete njegova korištenja i naplate.
46. Klijent je obavezan platiti Banci naknade sadržane u Tarifi za usluge Banke u poslovanju sa stanovništvom važećoj u trenutku sklapanja Ugovora odnosno u trenutku automatskog produženja Ugovora, ovisno o vrsti izvršene usluge Banke, i to u rokovima plaćanja i iznosima utvrđenim Pravilnikom o naknadama Banke i Tarifom za usluge Banke u poslovanju sa stanovništvom važećim na dan obračuna. Klijent je obavezan Banci platiti sve nastale troškove u skladu s Pravilnikom o naknadama Banke i Tarifom za usluge Banke u poslovanju sa stanovništvom važećim u trenutku obračuna.
47. Jednokratne naknade obračunavaju se u pravilu unaprijed prije izvršenja usluge odnosno istovremeno s izvršenjem usluge Banke. Periodične naknade obračunavaju se u pravilu na kraju obračunskog razdoblja (najčešće na kraju mjeseca) za usluge izvršene u tom razdoblju osim ako nije drukčije ugovoreno. Na naknade koje se obračunavaju u postotku na utvrđenu osnovicu, prilikom obračuna Banka primjenjuje linearnu metodu.
48. Važeće naknade dostupne su Klijentima u pisanom obliku u poslovnicama Banke i na Internet stranicama Banke: <http://www.bks.hr>.
49. Naknade koje Banka naplaćuje za izvršenje pojedine usluge promjenjive su sukladno Metodologiji utvrđivanja iznosa i promjene naknada u poslovanju s fizičkim osobama koja je objavljena u poslovnicama Banke i na internet stranicama Banke: <http://www.bks.hr>
50. Klijent snosi troškove javnog bilježnika prema javnobilježničkoj tarifi za potvrde (solemnizacije) ugovorenih instrumenata osiguranja te sve druge troškove vezane uz pribavljanja po potrebi potvrda, uvjerenja, dozvola i slično od strane nadležnih tijela i slično.

51. Klijent je također obavezan platiti Banci i sve troškove koji su stvarno nastali tijekom ugovaranja, korištenja i naplate prekoračenja. Za iznos obračunatih troškova Banka tereti račun Klijenta.

DOSTAVA DOKUMENTACIJE

52. Dostavu svih dopisa Banke (obavijesti, obračuni, raskidi i sl.) te svih pismena u eventualnim budućim sporovima Banka vrši na adresu koju je Klijent naznačio u Ugovoru. Dostava svih obavijesti i dopisa Banke uključivo i otkaz odnosno raskid ugovora vrši se putem pošte običnom pošiljkom ili putem faxes ili putem e-maila.
53. Klijent je obavezan pisanim putem obavijestiti Banku o promjeni adrese iz prethodne točke. U protivnom, smatrati će se da je dostava uredno izvršena ukoliko je Banka dopis ili pismeno adresirala na adresu naznačenu u ugovoru o kreditu odnosno na e-mail adresu za komunikaciju o kojoj je posljednje obavijestio Banku.
54. Ukoliko Ugovor ne sadrži odredbe o adresi Klijenta Banka vrši dostavu dokumenata, dopisa i pismena na adresu prebivališta ili na adresu o kojoj je Klijent pisanim putem obavijestili Banku.
55. U svakom slučaju dostava se smatra izvršenom danom kada Banka dopis odnosno pismeno preda na poštu odnosno dostavi putem faxes ili e-maila.

MJERODAVNE ISPRAVE

56. Poslovne knjige, knjigovodstvene isprave i pisani podnesci (izjave) ovlaštenih tijela Banke isključivo su mjerodavni za utvrđivanje nastupa ili izostanka uvjeta ili dospeljeća i proteka rokova iz ugovora o kreditu, a izvršenje činidbi, odnosno obveza iz ugovora o kreditnom poslu može se vjerodostojno dokazivati samo izvacima iz poslovnih knjiga, odnosno knjigovodstvenim ispravama ili podnescima Banke.

ZAVRŠNE ODREDBE

57. Na kreditni odnos Banke i Klijenta u ugovornom odnosu primjenjuje se hrvatsko materijalno pravo. Za rješavanje mogućih sporova proizašlih iz ugovora o kreditu mjesno će biti nadležan sud u Rijeci.
58. Za ugovorne odnose i komunikaciju između Banke i Klijenta koristi se hrvatski jezik.
59. Ovi Uvjeti sastavni su dio pojedinačnog ugovora o prekoračenju po računu sklopljenog s Klijentom. Ako se neke od odredbi pojedinačnog ugovora o prekoračenju po računu razlikuju od odredbi ovih Uvjeta, primjenjuju se odredbe pojedinačnog ugovora. Banka zadržava pravo izmjene i dopune ovih Uvjeta.
60. Za sve što izričito nije utvrđeno ovim Uvjetima primjenjivat će se zakonski i podzakonski propisi i ostali akti Banke koji reguliraju poslovanje s fizičkim osobama u kreditnom poslovanju Banke i poslovanje s fizičkim osobama vezano uz pružanje platnih usluga i vođenje računa za plaćanje građana, sa svim izmjenama i dopunama. Ako nakon donošenja ovih Uvjeta zakonskim ili podzakonskim propisima neko pitanje koje je regulirano ovim Uvjetima bude riješeno na drugačiji način, primjenjivat će se odredbe relevantnog propisa, sve do odgovarajućih izmjena i dopuna ovih Uvjeta.
61. Ako bi za neku od odredbi ovih Uvjeta naknadno bilo ustanovljeno da je ništavna, to neće imati učinka na ostale odredbe koje u tom slučaju ostaju valjane, s time da će ugovorne strane ništavnu odredbu zamijeniti valjanom koja će u najvećoj mjeri

- omogućiti ostvarivanje cilja koji se htio postići odredbom za koju je ustanovljeno da je ništavna.
62. Banka zadržava pravo izmjene i dopune ovih Uvjeta.
Banka će pristupiti izmjenama odredaba ovih Uvjeta koje imaju utjecaja na ugovorne odnose zaključene prije njihova stupanja na snagu kada postoje objektivni razlozi koji opravdavaju promjene u uvjetima i načinu pružanja usluga: promjene u poslovanju izazvane tehničko-tehnološkim razlozima i/ili inovacijama, uvođenje novih funkcionalnosti postojećih proizvoda/usluga, promjene zakona i podzakonskih akata koje imaju utjecaj na ugovorne odnose u tijeku, promjene uvjeta na tržištu te drugi objektivno opravdani razlozi. Pri tome Banka može izmijeniti odredbe ovih Uvjeta kojih se izmjene neposredno tiču kao i odredbe popratnih akata koji reguliraju kreditni odnos s građanstvom kojih se izmjene neposredno tiču.
Izmijenjene i dopunjene Opće uvjete Banka će učiniti dostupnim Klijentima u poslovnicama i na Internet stanicama Banke (<http://www.bks.hr>), i to najmanje 15 dana prije početka njihove primjene.
Smatrat će se da je klijent prihvatio izmijenjene Opće uvjete ukoliko do naznačenog datuma njihove primjene odnosno stupanja na snagu ne obavijesti Banku pisanim putem da ne prihvaća predložene izmjene. Ukoliko klijent obavijesti Banku da ne prihvaća izmijenjene Opće uvjete, ima pravo otkazati Ugovor o kreditu i izvršiti prijevremeni povrat bez plaćanja naknade.
63. Ovi Uvjeti primjenjuju se na ugovore o prekoračenju po računu za plaćanje koji su odobreni ili se odobravaju fizičkim osobama.
64. 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, svi ugovori sklopljeni s društvom BKS Bank d.d. do dana 01.10.2016. g., ostaju na snazi obvezujući za obje ugovorne strane.
65. 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 Opći uvjeti s navedenim danom mijenjaju isključivo u dijelu tvrtke podružnice.
66. Ovi Uvjeti izmijenjeni su dana 15. listopada 2018. g. radi terminološkog usklađivanja sa odredbama Odluke Hrvatske narodne banke o najreprezentativnijim uslugama povezanim s računom za plaćanje i odredbama Zakona o usporedivosti naknada prebacivanju računa za plaćanje i pristupu osnovnom računu (NN 70/2017) koje stupaju na snagu 1. studenog 2018. g. od kojeg dana se primjenjuju i ovi izmijenjeni Uvjeti.
67. Temeljem Izmjena i dopuna Zakona o kreditnim institucijama (NN 47/2020) izmijenjeni su predmetni Opći uvjeti u dijelu razmjene informacija između kreditnih institucija i promjene administratora NRS-a, a radi njihova usklađenja s navedenim izmjenama Zakona o kreditnim institucijama. Izmijenjeni Opći uvjeti stupaju na snagu dana 01.07.2020.
68. Temeljem Zakona o uvođenju eura kao službene valute u RH (NN 57/2022 i NN 88/2022), Zakona o izmjenama Zakona o potrošačkom kreditiranju i Zakona o stambenom potrošačkom kreditiranju (NN 128/2022) te izmjena Zakona o obveznim odnosima (NN 114/2022) izmijenjeni su i dopunjeni ovi Opći uvjeti. Izmijenjeni opći uvjeti stupaju na snagu 01.01.2023.