

**OPĆI UVJETI POSLOVANJA PO OROČENIM DEPOZITIMA
ZA POSLOVNE SUBJEKTE**

Rijeka, srpanj 2017.

SADRŽAJ

I. UVODNE ODREDBE	3
Pojmovno određenje.....	3
II. UGOVARANJE OROČENOG DEPOZITA	4
III. OVLAŠTENJA ZA RASPOLAGANJE OROČENIM DEPOZITOM	5
Osobe koje mogu raspolagati oročenim sredstvima.....	5
IV. SREDSTAVA OROČENOG DEPOZITA	5
V. RASPOLAGANJE SREDSTVIMA OROČENOG DEPOZITA	6
Ovlasti Banke za raspolaganje oročenim sredstvima i prijeboj potraživanja	6
VI. OGRANIČENJE RASPOLAGANJA SREDSTVIMA OROČENOG DEPOZITA	7
VII. ROKOVI OROČENJA I KAMATE NA OROČENE DEPOZITE	7
VIII. GUBITAK, KRAĐA I UNIŠTENJE UGOVORA O OROČENOM DEPOZITU	8
IX. PRESTANAK UGOVORA	8
X. Odstupanja	8
XI. Informiranje	8
XII. PRIJELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE	9
Sudska nadležnost i mjerodavno pravo	9
Stupanje na snagu.....	9

I. 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

E: info@bks.hr

www.bks.hr

OIB: 02138784111

MBS: 040364313

SWIFT: BFKKHR22

IBAN: HR572488 0011 0111 1116, 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 s kojom, pravo obavljanja supervizije u dijelu poslovanja Banke ima Hrvatska narodna banka.

Općim uvjetima poslovanja po oročenim depozitima za poslovne subjekte (u daljnjem tekstu: Opći uvjeti) uređuju se uvjeti i način ugovaranja, otvaranja, zatvaranja oročenih depozita poslovnih subjekata (u daljnjem tekstu oročeni depoziti) u BKS Bank AG, Glavna podružnica Hrvatska (u daljnjem tekstu: Banka) i međusobna prava i obveze Banke i Poslovnog subjekta (u daljnjem tekstu: Deponent).

Ovi Opći uvjeti dopunjuju odredbe svakog pojedinog ugovora o oročenom depozitu i primjenjuju se zajedno s tim ugovorom. U slučaju neslaganja odredbi ovih Općih uvjeta sa pojedinim odredbama ugovora, vrijede ugovorne odredbe.

Pojmovno određenje

U smislu ovih Općih uvjeta temeljni pojmovi imaju sljedeće značenje:

Oročeni depozit – novčani polog u kunama, kunama uz valutnu klauzulu ili u devizama koji Banka prima, a Deponent polaže na određeni rok.

Deponenti – su domaće i strane pravne osobe koje obavljaju poslovnu djelatnost.

Zakonski zastupnik – osoba koja zastupa Deponenta sukladno Izvatku iz Trgovačkog suda.

Službeni osobni dokument – osobna iskaznica ili putovnica koja služi za identifikaciju Zakonskog zastupnika Deponenta.

Ugovor o oročenom depozitu (u daljnjem u tekstu: Ugovor) – ugovor sklopljen u pisanom obliku između Banke i Deponenta, a temeljem kojeg Banka otvara oročeni depozit.

Početak oročenja – dan uplate sredstava na oročenje

Istek oročenja – dan isplate sredstava

Transakcijski račun klijenta otvoren u Banci – multivalutni račun poslovnog subjekta na kojem Banka evidentira obavljeni platni promet i saldo u kunama i u svakoj drugoj valuti posebno. Transakcijskim računom otvorenim u Banci smatraju se i kunski i devizni računi poslovnih subjekata čija je konstrukcija usklađena sa važećim zakonskim i podzakonskim propisima.

FATCA (Foreign Account TAX Compliance Act) status – ima osoba kod koje se utvrdi bilo koji od pokazatelja zbog kojih se na tu osobu i primjenjuje navedeni američki porezni zakon o inozemnim računima, usmjeren na sprječavanje američkih poreznih obveznika da korištenjem inozemnih računa izbjegnu plaćanje poreza. Tekst zakona dostupan je na www.irs.com

CRS (Common Reporting Standard = Globalni standard izvještavanja) status – ima osoba kod koje se utvrdi bilo koji od pokazatelja zbog kojih se na tu osobu primjenjuje Direktiva 2014/107/EU, koja je temelj za provedbu CRS-a u Europskoj uniji ili sporazum s drugom državom pristupnicom CRS-a o financijskim računima i financijskoj imovini klijenata. Temeljem CRS-a nadležna porezna tijela država, od svojih financijskih institucija, dobivaju informacije o financijskim računima klijenata nerezidenata koje će razmjenjivati s nadležnim tijelima drugih država na godišnjoj razini.

II. UGOVARANJE OROČENOG DEPOZITA

Klijent koji želi sklopiti Ugovor o oročenom depozitu mora imati otvoren transakcijski račun u Banci. Banka može prije sklapanja Ugovora od Klijenta zahtijevati dokumentaciju odnosno informacije potrebne za utvrđivanje FATCA i CRS statusa Klijenta.

Banka otvara oročeni depozit Deponentu koji sklopi s Bankom Ugovor o oročenom novčanom depozitu (dalje: Ugovor) i položi novčani depozit.

Polaganje novčanog depozita vrši se uplatnom novčanih sredstava Deponenta u račun Banke.

Deponent je odgovoran za istinitost i potpunost svih podataka na temelju kojih je ugovoren oročeni depozit.

Deponent je dužan o svakoj promjeni podataka (prezime, prebivalište i sl.), temeljem kojih je ugovoren oročeni depozit pisanim putem obavijestiti Bankom najkasnije u roku od 15 (petnaest) dana od dana nastanka promjene i dostaviti Banci odgovarajuću dokumentaciju o

tome. Banka ne odgovara za eventualne zlouporabe i druge rizike koji mogu nastati ukoliko Deponent prekrše ovu odredbu.

Deponent je dužan bez odgode obavijestiti Bankom o svakoj promjeni pokazatelja koji utječu na utvrđivanje njegovog FATCA i CRS statusa.

Podaci o stanju oročenog depozita bankarska su tajna i Banka ih može dostaviti samo uz izričitu pisanu suglasnost Deponenta, odnosno u slučajevima predviđenim pozitivnim zakonskim propisima.

Svi osobni podaci koje Banka prikupi u svrhu ugovaranja oročenog depozita kao i svi podaci iz Registra računa Banke nisu javni, Banka je dužna koristiti ih u skladu s propisima o zaštiti podataka.

Banka podatke iz Registra računa Banke dostavlja Financijskoj agenciji (u daljnjem tekstu FINA) i članicama BKS Bank grupe kao i ostalim institucijama u skladu s zakonskim propisima.

Prihvatom ovih Uvjeta te potpisivanjem Ugovora, Deponent izražava svoju suglasnost da se svi njegovi podaci koje je stavio na raspolaganje Banci prilikom sklapanja Ugovora kao i podaci koje Banka sazna u izvršavanju Ugovora, mogu proslijediti članicama BKS Bank grupe u svrhu stvaranja zajedničke baze klijenata navedene grupe, u svrhu utvrđivanja eventualnog FATCA i CRS statusa, kao i u svrhu sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma.

Oročeni depoziti osiguravaju se u sustavu osiguranja depozita Republike Austrije (Einlagensicherung der Banken und Bankiers Gesellschaft m.b.H.). U slučaju nastupa osiguranog slučaja, deponente obeštećuje Agencija za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka Republike Hrvatske u ime i za račun nevedenog austrijskog društva. Detaljne informacije o sustavu osiguranja depozita dostupne su u Informativnom letku za deponente na www.bks.hr i u poslovnicama Banke.

III. OVLAŠTENJA ZA RASPOLAGANJE OROČENIM DEPOZITOM

Osobe koje mogu raspolagati oročenim sredstvima

Oročnim sredstvima mogu raspolagati:

- Zakonski Zastupnik pravne osobe
- Opunomoćenici od strane Zakonskih zastupnika

IV. SREDSTVA OROČENOG DEPOZITA

Oročeni depozit može se ugovoriti u sljedećim valutama:

- o HRK, EUR, USD, CHF, GBP, AUD, CAD, NOK, SEK, DKK.
- o HRK uz valutnu klauzulu u EUR

Kamatna stopa na oročeni depozit ovisi o roku oročenja, a propisana je Odlukom o kamatnim stopama Banka za poslovne subjekte (u daljnjem tekstu: Odluka o kamatnim stopama).

Minimalni iznos oročenih sredstava propisan je Odlukom o kamatnim stopama.

Ovisno o namjeni oročeni depoziti mogu biti:

- namjenski – ugovaraju se kao instrument osiguranja proizvoda Banke kao što su krediti, garancije, dopušteno prekoračenje i drugo. Deponent potpisom Ugovora zalaže u korist Banke oročeni depozit i daje Banci suglasnost da može u slučaju neispunjenja obveza osiguranih oročenim depozitom sredstva depozita upotrijebiti za otplatu duga bez posebnog traženja njegove suglasnosti ili odobrenja.
- nenamjenski – nisu uvjetovani ispunjenjem određenih uvjeta, Deponent može raspolagati sredstvima po isteku ugovorenog roka dospijeca.

V. RASPOLAGANJE SREDSTVIMA OROČENOG DEPOZITA

a) Raspolaganje nenamjenski oročenim depozitom

Sredstvima nenamjenski oročenog depozita Deponent može raspolagati po isteku ugovorenog roka oročenja. Deponent može zatražiti i prijevremeni raskid Ugovora. U slučaju prijevremenog raskida Ugovora može se raspolagati oročenim depozitom i prije isteka ugovorenog roka (prijevremeno razročenje oročenog depozita).

Po isteku ugovorenog roka ili u slučaju prijevremenog razročenja oročenog depozita, sredstva depozita i pripadajuća kamata isplaćuju se u korist računa Deponenta. 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 kamatnim stopama važeću na dan prijevremenog raskida ugovora.

b) Raspolaganje namjenski oročenim depozitom

Sredstvima garantnog depozita može se raspolagati samo po isteku ugovorenog roka oročenja, i to pod uvjetom da su podmirene sve tražbine Banke osigurane zalogom depozita. Prijevremeno razročenje garantnog depozita je moguće tek nakon što je Banka izvršila konačan obračun dugova Deponenta s osnova glavnice, kamate i ostalih troškova te naplatila u cijelosti potraživanje osigurano depozitom.

Ovlasti Banke za raspolaganje oročenim sredstvima i prijeboj potraživanja

Deponent izričito i neopozivo ovlašćuje Bankom, da bez ikakve daljnje suglasnosti ili odobrenja, za sva dospjela, a nenaplaćena potraživanja Banke iz bilo kojeg ugovornog odnosa s Deponentom, izvrši prijeboj svog dospjelog potraživanjima sa sredstvima na oročenim depozitima.

Deponent je suglasan i neopozivo ovlašćuje Bankom, da radi naplate bilo kojeg dospjelog, a nenaplaćenog potraživanja Banke prema Deponentu iz bilo kojeg ugovornog odnosa može izvršiti prijevremeno razročenje oročenog depozita – raskid Ugovora i konverziju kunskih/deviznih sredstava depozita u valuti u kojoj Banka ima potraživanje po važećem prodajnom/kupovnom tečaju BKS Bank na dan konverzije. U tom slučaju Ugovor se smatra raskinutim danom kojim Banka namiri svoja potraživanja iz sredstava depozita. Eventualno preostala sredstva nenamjenski oročenog depozita prenose se na račun po viđenju. U tom slučaju 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 kamatnim stopama važeću na dan prijevremenog raskida ugovora.

VI. OGRANIČENJE RASPOLAGANJA SREDSTVIMA OROČENOG DEPOZITA

Banka vrši blokadu oročenog depozita u sljedećem slučaju:

- na osnovu zahtjeva FINE temeljem kojeg je Banka sukladno zakonu dužna izvršiti pljenidbu sredstava na depozitu.

Banka provodi naloge na teret oročenog depozita Deponenta temeljem naloga prisilne naplate primljenih od strane Financijske agencije (FINA), ovlaštene za zadavanje takvih naloga temeljem važećeg zakona kojim se regulira ovrha na novčanim sredstvima.

Temeljem naloga FINE Banka će blokirati oročeni depozit i po isteku oročenja postupiti po nalogu FINE.

VII. ROKOVI OROČENJA, KAMATE I NAKNADE NA OROČENE DEPOZITE

Oročeni depoziti mogu biti ugovoreni na rok od:

- Preko 1 do 3 mjeseca
- Preko 3 do 6 mjeseci
- Preko 6 do 12 mjeseci
- Preko 12 mjeseci

Minimalni rok oročenja iznosi 1 (jedan) mjesec i 1 (jedan) dan.

Oročenje depozita može se ugovoriti jednokratno ili uz automatsko obnavljanje na isti rok dok Deponent ne zatraži prekid daljnjeg obnavljanja Ugovora. Oročeni depozit se po dospijeću prenosi na račun po viđenju deponenta u Banci.

Oročenje depozita ugovara se uz administrativnu kamatnu stopu na godišnjoj razini prema važećoj Odluci o kamatnim stopama.

U slučaju ugovaranja fiksne kamatne stopu, deponent ostvaruje ugovorenu fiksnu kamatu tijekom cijelog razdoblja oročenja. U tom slučaju ne ugovara se automatsko produženje depozita. U slučaju ugovaranja mogućnosti ranijeg razročenja depozita ugovorenog sa fiksnom kamatnom stopom, u prilogu ugovora ugovaraju se i kamatne stope za niže razrede ročnosti.

Obračun kamate vrši se mjesečno, primjenom konformne metode. Kamata se obračunava u onoj valuti u kojoj su sredstva oročena i pripisuje oročenom depozitu do isteka oročenja odnosno raskida Ugovora ili se tijekom trajanja oročenja isplaćuje mjesečno, tromjesečno odnosno polugodišnje ovisno o ugovorenim odredbama.

Potpisom svakog pojedinog Ugovora koji se sklapa između Banke i Deponenta, Deponent pristaje na primjenu ovih Općih uvjeta, Pravilnika o kamatama i Odluke o kamatnim stopama Banke za pravne osobe, zajedno sa svim izmjenama i dopunama donesenim za vrijeme trajanja poslovnog odnosa Deponenta s Bankom.

VIII. GUBITAK, KRAĐA I UNIŠTENJE UGOVORA O OROČENOM DEPOZITU

U slučaju gubitka, krađe, uništenja ili drugog neovlaštenog postupanja s Ugovorom Deponent je dužan o tome u najkraćem roku izvijestiti Bankom u najbližoj poslovnicu pisanom prijavom.

IX. PRESTANAK UGOVORA

Ugovor prestaje istekom ugovorenog roka dospijeća ili raskidom Ugovora.

Banka ima pravo raskinuti Ugovor, bez ostavljanja otkaznog roka:

- ukoliko se Deponent ne pridržava preuzetih ugovornih obveza, zakonskih propisa i općih akata Banke koji se primjenjuju na ovaj ili bilo koji drugi poslovni odnos Deponenta s Bankom,
- ukoliko Deponent :
 - na zahtjev Banke ne dostavi dokumentaciju potrebnu za utvrđivanje FATCA i CRS statusa;
 - ukoliko deponent ne obavijesti Bankom bez odgode o promijeni pokazatelja koji utječu na utvrđivanje FATCA i CRS statusa, ili
 - ukoliko se temeljem dostavljene dokumentacije ne može isključiti status poreznog obveznika Sjedinjenih američkih Država u kojem slučaju se Vlasnik upućuje na poslovanje s matičnom kreditnom institucijom

Raskidom Ugovora sredstva depozita uvećana za kamatu obračunatu sukladno Odluci o kamatnim stopama Banke za pravne osobe i sukladno odredbama ovih Općih uvjeta za slučaj prijevremenog razročenja depozita, ukoliko kamata za vrijeme trajanja Ugovora nije isplaćena, vode se kao sredstva po viđenju, i isplatiti će se Deponentu na zahtjev u bilo kojoj poslovnicu.

X. ODSTUPANJA

Po prethodno navedenim točkama moguća su odstupanja od općih smjernica po pojedinačnim namjenskim i nenamjenskim oročenjima čiji se uvjeti određuju svakim pojedinačnim odobrenjem od strane nadležnih instanci unutar Banke.

XI. INFORMIRANJE

Banka obavještava Deponenta o stanju i promjenama njegovog oročenog depozita, na njegov zahtjev.

XII. PRIJELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE

Sudska nadležnost i mjerodavno pravo

Ukoliko se radi rješavanja eventualnih sporova koji mogu proizaći iz poslovanja s oročenim depozitima, a koje Banka i Deponent ne bi uspjeli prethodno riješiti sporazumno, pokrene postupak pred sudom, ugovara se mjesna nadležnost stvarno nadležnog suda prema sjedištu Banke. U slučaju spora primjenjuje se hrvatsko materijalno pravo.

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 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 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 predmetni *Opći uvjeti za poslovanje po oročenim depozitima za poslovne subjekte* s navedenim danom mijenjaju isključivo u dijelu tvrtke podružnice.

Odluka o kamatnim stopama za poslovne subjekte primjenjuje se od 01.07.2017. godine.

Za sve što nije izričito regulirano ovim Općim uvjetima primjenjuju se Opći uvjeti poslovanja Banke i drugi opći akti Banke i zakonski propisi.

U slučaju kolizije odredbi ovih Uvjeta poslovanja s važećim zakonskim i podzakonskim aktima, primjenjivat će se odredbe zakonskih odnosno podzakonskih akata sve do izmjene i dopune ovih Uvjeta.