

NAČELA ZA UTVRĐIVANJE KAMATNIH STOPA TE NAČINA I DINAMIKE OBRAČUNA KAMATE PO KREDITIMA I DEPOZITIMA

I. UVOD

Ovim Načelima utvrđuje se način određivanja visine kamatne stope, način obračuna kamata, razdoblje trajanja kamatne stope i datum izmjene kamatne stope (repricing), te datumi dospijeca i plaćanje kamate.

Kamatnu stopu određuju:

- vrsta proizvoda,
- poslovni odnos klijenta s Bankom,
- ročnost,
- valuta,
- iznos,
- tržište,
- ostali čimbenici (propisi, troškovi i drugi).

Načela se primjenjuju na:

- primljene kredite, depozite i vrijednosnice (obveze),
- plasirane kredite (uključivo eskont mjenica i faktoring te prekoračenja po računima), depozite i vrijednosnice (potraživanja).

Načela se primjenjuju na sve klijente Banke (domaće i strane fizičke i pravne osobe te druge poslovne subjekte).

II. ZAKONSKI OKVIR

Utvrdjivanje kamatnih stopa na kredite i depozite po poslovnom odnosu s klijentima Banke regulirano je:

- Zakonom o obveznim odnosima,
- Zakonom o kamatama,
- Odlukama regulatora i nadzornih nadležnih tijela,
- drugim zakonskim i podzakonskim aktima,
- Odlukama Uprave Banke,
- Odlukama Odbora za upravljanje aktivom i pasivom (ALCO),
- Odlukama Kreditnog odbora,
- ovim Načelima,
- odlukama drugih tijela Banke.

III. KATEGORIJE KAMATA

Kamatne stope s klijentima ugovaraju se kao fiksne ili promjenjive kamatne stope:

- 1. Fiksna kamatna stopa** - nepromjenjiva je kroz cijelo vrijeme trajanja plasmana ili depozita **(F)**.
- 2. Promjenjiva kamatna stopa** – visina kamatne stope mijenja se tijekom trajanja ugovornog odnosa s klijentom.

Promjenjiva kamatna stopa može biti:

- a) Tržišno indeksirana **(I)** – visina kamatne stope mijenja se s osnove tržišnog indeksa, marže i/ili drugih troškova.
- b) Promjenjiva temeljem odluke Uprave ili drugog nadležnog tijela Banke **(P)**.
- c) Promjenjiva temeljem odluka eksternih nadležnih tijela, odnosno institucija **(E)**.

III.1. FIKSNA KAMATNA STOPA (F)

Fiksna kamatna stopa utvrđuje se;

- a) u visini nominalnog iznosa koji se primjenjuje na cijelo vrijeme trajanja ugovornog odnosa s klijentom ili

- b) u visini 1/3/6/12 mjesečnog ZIBOR-a/EURIBOR-a/LIBOR-a važećeg na dan slanja inicijalne ponude klijentu i/ili na dan zaključenja ugovora s klijentom uvećano za kamatnu maržu te se kao takva preračunava u fiksnu kamatnu stopu primjenjivu na cijelo vrijeme trajanja ugovornog odnosa ili
- c) na temelju prinosa vrijednosnih papira (trezorskih zapisa Ministarstva Financija ili obveznica Republike Hrvatske) vrijedećeg na dan slanja inicijalne ponude klijentu i/ili na dan zaključenja ugovora s klijentom uvećano za kamatnu maržu odobrenu od strane nadležnih tijela Banke te se kao takva preračunava u fiksnu kamatnu stopu primjenjivu na cijelo vrijeme trajanja ugovornog odnosa.

III.2. PROMJENJIVA KAMATNA STOPA

III.2.1. TRŽIŠNO INDEKSIRANA KAMATNA STOPA (I)

Tržišno indeksirane kamatne stope utvrđuju se prema slijedećoj formuli:

$$I = aX_t\% \pm m \pm z,$$

pri čemu je:

- I** - visina tržišno indeksirane kamatne stope iskazana u %
- a** - postotna vrijednost tržišnog indeksa (ako nije posebno navedena, onda je 100%)
- X_t%** - tržišni indeks (Euribor, Libor, Zibor, prinos na Trezorske zapise i drugi), pri čemu t označava vremensko obilježje
- m (% ili p.p.)** - kamatna marža
- z (% ili p.p.)** - ostali troškovi i premije rizika uključene u cijenu proizvoda.

Promjenjivost tržišno indeksirane kamatne stope ovisi o promjenjivosti tržišnog indeksa (referentne kamatne stope), kamatne marže i ostalih troškova i premija rizika uključenih u cijenu proizvoda.

Tržišno indeksirane kamatne stope mogu imati utvrđene gornje i donje granice (engl. caps and floors), u kom slučaju one određuju maksimalne, odnosno minimalne kamatne stope tijekom trajanja ugovornog odnosa: f i c

- f** - donja granica kamatne stope (floor)
- c** - gornja granica kamatne stope (cap)

III.2.2. TRŽIŠNI INDEKSI

Tržišni indeksi mijenjaju se sukladno promjenama na tržištu novca ili drugom tržištu na kojem kotiraju cijene na način propisan ovim Načelima.

Tržišni indeksi definirani Načelima Banke:

VALUTA	TRŽIŠNI INDEKS*	VREMENSKO OBILJEŽJE TRŽIŠNOG INDEKSA	IZVOR
HRK	prinos na Trezorske zapise MF	91 dan, 182 dana, 364 dana	Rezultati aukcije TZ objavljeni na Internet stranici MF
HRK	ZIBOR	1 mjesec, 3 mjeseca, 6 mjeseci	Dnevne novine Poslovni dnevnik
EUR	EURIBOR	1 mjesec, 3 mjeseca, 6 mjeseci, 12 mjeseci	Dnevne novine Poslovni dnevnik
EUR	LIBOR	1 mjesec, 3 mjeseca, 6 mjeseci, 12 mjeseci	Usmena informacija Sektora rizinice PBZ d.d.
CHF	LIBOR	1 mjesec, 3 mjeseca, 6 mjeseci, 12 mjeseci	Usmena informacija Sektora rizinice PBZ d.d.
OSTALE VALUTE	LIBOR	1 mjesec, 3 mjeseca, 6 mjeseci, 12 mjeseci	Usmena informacija Sektora rizinice PBZ d.d.

* Banka svojim odlukama može utvrditi i druge tržišne indekse i vremenska obilježja tržišnih indeksa.

III.2.3. FORMIRANJE TRŽIŠNIH INDEKSA

Tržišni indeksi formiraju se kako slijedi;

- a) za kredite i za primljena sredstva depozita čija je kamatna stopa vezana uz tržišne indekse **EURIBOR, LIBOR, ZIBOR te za prinose na Trezorske zapise Ministarstva financija** standardna postavka je kamatna stopa objavljena u dnevnom novinama Poslovni dnevnik **na dan početka repricing razdoblja** u kojem je izvršena isplata sredstava i ista vrijedi do kraja

repricing razdoblja, ukoliko ugovorom ili za pojedini proizvod nije drugačije utvrđeno. Ukoliko u jednom repricing razdoblju imamo više isplata tranši kredita ili višekratno korištenje, za svako korištenje unutar istog repricing razdoblja primjenjuje se kamatna stopa koja je vrijedila kod prvog korištenja, ukoliko nije drugačije ugovoreno/utvrđeno.

- b) za kredite i za primljena sredstva depozita čija je kamatna stopa vezana **za prinose na Trezorske zapise Ministarstva financija** standardna postavka je zadnja kamatna stopa objavljena na internet stranici MF (rezultati zadnje aukcije TZ) **na dan početka repricing razdoblja** u kojem je izvršena isplata ili primitak sredstava i ista vrijedi do kraja repricing razdoblja, ukoliko ugovorom ili za pojedini proizvod nije drugačije utvrđeno. Ukoliko u jednom repricing razdoblju imamo više isplata tranši kredita ili višekratno korištenje ili više primitaka sredstava, za svako korištenje/primanje unutar istog repricing razdoblja primjenjuje se kamatna stopa koja je vrijedila kod prvog korištenja, ukoliko nije drugačije ugovoreno/utvrđeno.

Kamatna stopa koja se temelji na tržišnom indeksu vrijedit će do kraja tekućeg repricing razdoblja kada se utvrđuje nova vrijednost za sljedeće razdoblje.

Ukoliko određeni tržišni indeks prestane postojati, ugovorne strane u pisanom obliku ugovorit će novi tržišni indeks.

III.2.4. PROMJENE KAMATNIH STOPA - REPRICING

Repricing predstavlja ponovno određivanje visine kamatne stope sukladno ugovorenim uvjetima o promjenjivosti. Repricing razdoblje je razdoblje između dva uzastopna utvrđivanja visine kamatne stope.

Kod tržišno indeksiranih kamatnih stopa vezanih uz EURIBOR, LIBOR, ZIBOR, ukoliko nije drugačije ugovoreno, učestalost izmjene visine kamatne stope provodi se sukladno vremenskom obilježju iz tržišnog indeksa i prema ugovorenom datumu promjene kamatne stope.

Kod tržišno indeksiranih kamatnih stopa vezanih uz prinos na Trezorske zapise MF, ukoliko nije drugačije ugovoreno, učestalost izmjene visine kamatne stope provodi se mjesečno, odnosno tromjesečno i prema ugovorenom datumu promjene kamatne stope.

Promjene kamatnih stopa koje su uvjetovane odlukama Uprave Banke ili eksternim odlukama mijenjaju se sukladno odlukama nadležnih tijela ili ugovorom.

III.2.4. DATUM REPRICINGA

Datum repricinga Banka ugovara:

- a) **na početku kalendarskih razdoblja** - kamatna stopa mijenja se na početku kalendarskog razdoblja:
- kod mjesečnog repricinga - kamatna stopa određuje se na početku kalendarskog mjeseca (1.1.; 1.2.;...1.12) sukladno prethodno navedenom načinu formiranja tržišnih indeksa za tekuće repricing razdoblje
 - kod kvartalnog repricinga - kamatna stopa određuje se na početku kalendarskog kvartala (1.1.;1.4; 1.7. i 1.10.) sukladno prethodno navedenom načinu formiranja tržišnih indeksa za tekuće repricing razdoblje
 - kod polugodišnjeg repricinga - kamatna stopa određuje se na početku kalendarskog polugodišta (1.1. i 1.7.) sukladno prethodno navedenom načinu formiranja tržišnih indeksa za tekuće repricing razdoblje
 - kod godišnjeg repricinga - kamatna stopa određuje se na početku kalendarske godine (1.1.) sukladno prethodno navedenom načinu formiranja tržišnih indeksa za tekuću godinu
- b) **na ugovorno ili na drugi način utvrđeni datum** - kamatna stopa mijenja se na ugovorno, odnosno na drugi način određeni datum (datum repricinga):
- kod mjesečnog repricinga - kamatna stopa određuje se na utvrđeni datum za sljedeće mjesečno repricing razdoblje (npr. od 17.1. do 17.2. ili npr. 30.6. do 31.7.)
 - kod tromjesečnog repricinga - kamatna stopa određuje se na utvrđeni datum za sljedeće tromjesečno repricing razdoblje (npr. od 15.12. do 15.3. ili npr. 30.9. do 31.12.)
 - kod šestomjesečnog repricinga - kamatna stopa određuje se na utvrđeni datum za sljedeće šestomjesečno repricing razdoblje (npr. od 26.2. do 26.8. ili npr. 31.12. do 30.6.)

- kod godišnjeg repricinga - kamatna stopa određuje se na utvrđeni datum za sljedećih godinu dana (npr. od 14.07. do 14.7. ili npr. 31.12. do 31.12.)
- nekom drugom učestalosti prema vremenskom obilježju iz tržišnog indeksa ili ugovora.

III.2.5. PROMJENA MARŽE I OSTALIH TROŠKOVA I PREMIJA RIZIKA

Banka je ovlaštena za vrijeme trajanja poslovnog odnosa promijeniti kamatnu maržu i uključiti/izmijeniti troškove i premije rizika u bilo kojem trenutku, za sve ugovorne odnose s klijentima (dane kredite, primljene depozite), uz prethodnu obavijest klijentu dostavljenu na način predviđen ovim Načelima najmanje 15 dana prije nastupa promjene.

Banka je ovlaštena promijeniti kamatnu maržu i uključiti/izmijeniti troškove i premije rizika u slijedećim uvjetima:

- a) promjena propisa, uključujući promjene ili donošenje novih akata HNB-a,
- b) pogoršanje/poboljšanje opće likvidnosti na financijskim tržištima te manja/veća dostupnost izvora financiranja na tržištu
- c) porast/smanjenje kreditnih rizika te posljedično porast/smanjenje udjela loših plasmana u portfelju banaka na hrvatskom tržištu
- d) monetarno okruženje i regulatorni troškovi Banke
- e) promjene cijena financiranja na domaćem ili inozemnom tržištu novca,
- f) promjene kretanja premije rizika za Hrvatsku (definirano CDS spreadom),
- g) nemogućnosti financiranja na temelju ugovorene kamatne stope,
- h) te zbog promjena drugih okolnosti koje utječu na troškove financiranja i/ili predmetni poslovni odnos s klijentom.

IV. OBRAČUN KAMATE

Kamatne stope mogu biti:

- a) **Redovne:** obračunavaju se u periodu otplate kredita
 - **Pasivne** - obračunavaju se na: sredstva po viđenju, oročena sredstva, primljene kredite
 - **Aktivne** - obračunavaju se na odobrene kredite/zajmove.
- b) **Interkalarne:** obračunavaju se u periodu korištenja kredita.
- c) **Zatezne:** obračunavaju se na dospjele, nepodmirene obveze.

Kamatne stope se utvrđuju i ugovaraju kao godišnje nominalne stope.

IV.1. POSLOVNA PRAVILA ZA OBRAČUN KAMATA

Obračun kamata provodi se sukladno algoritmu koji je ugovoren ili koji se standardno primjenjuje za pojedini proizvod u Banci. Ukoliko nije drugačije ugovoreno, kamate se obračunavaju dekurzivnom metodom primjenom jednostavnog kamatnog računa (proporcionalna metoda obračuna kamate uz stvarni broj dana u mjesecu u odnosu na 360 dana u godini, a za pojedine proizvode primjenjuje se konformna metoda).

Kamata se obračunava na iznos nedospjele glavnice ili iskorištenog dijela kredita/prekoračenja po računima, odnosno na iznos sredstava depozita, sukladno prethodnom stavku.

Razdoblje za koje se kamata obračunava uobičajeno je mjesec dana, ukoliko nije drugačije ugovoreno.

Ovisno o tipu proizvoda, metodi obračuna i ukoliko nije drugačije ugovoreno, računanje dana za obračun kamata se provodi na sljedeće načine:

- prvi dan ulazi, a zadnji ne ulazi, odnosno
- prvi dan ne ulazi, a zadnji dan ulazi u obračun.

IV.2. UČESTALOST OBRAČUNA KAMATA

Primjenom gore navedenih poslovnih pravila, učestalost obračuna kamata za potraživanja Banke provodi se na jedan od sljedećih načina:

- a) **na kraju kalendarskih razdoblja** - kamata se obračunava za prethodno obračunsko razdoblje:
 - kod mjesečnog obračuna - kamata se obračunava na kraju kalendarskog mjeseca (31.1. za siječanj; 28.2. za veljaču;...31.12. za prosinac) za proteklo mjesečno obračunsko razdoblje,
 - kod kvartalnog obračuna - kamata se obračunava na kraju kalendarskog kvartala (31.3.; 30.6;

- 30.9 i 31.12.) za proteklo kvartalno obračunsko razdoblje,
- kod polugodišnjeg obračuna - kamata se obračunava na kraju kalendarskog polugodišta (30.6. i 31.12.) za proteklo polugodišnje obračunsko razdoblje
 - nekom drugom učestalosti na zadnji dan u obračunskom periodu (dvomjesečno, godišnje i slično)
- b) na ugovorno ili na drugi način utvrđeni datum** - kamata se obračunava odgovarajućom učestalosti sukladno ugovoru, odnosno na drugi način utvrđene datume:
- kod mjesečnog obračuna - kamata se obračunava na utvrđeni datum u mjesecu za prethodno mjesečno obračunsko razdoblje (npr. 15.2. za razdoblje od 15.1. do 15.2.)
 - kod tromjesečnog obračuna - kamata se obračunava na utvrđeni datum u kvartalu za prethodno tromjesečno obračunsko razdoblje (npr. 17.3. za razdoblje od 17.12. do 17.3.)
 - kod šestomjesečnog obračuna - kamata se obračunava na utvrđeni datum u polugodištu za prethodno polugodišnje obračunsko razdoblje (npr. 2.8. za razdoblje od 2.2. do 2.8.)
 - nekom drugom učestalosti na utvrđeni dan u obračunskom periodu (dvomjesečno, godišnje, jednokratno i slično).

Obračun kamata za sve vrste depozita vrši se krajem obračunskog razdoblja i/ili po isteku oročenog depozita u skladu s ugovorom o depozitu. Učestalost isplate kamate unutar perioda oročenja za sve oročene depozite ugovara se s klijentom (mjesečno, tromjesečno, polugodišnje).

IV.3. REDOVNA KAMATA

Redovna kamata obračunava se na nedospjelu glavnici kredita, glavnici depozita, te na iskorišteni dio revolving kredita/prekoračenja po računima.

IV.4. INTERKALARNA KAMATA

U periodu korištenja kredita od dana prvog korištenja kredita do prijenosa kredita u otplatu obračunava se interkalarna kamata.

Ukoliko nije drugačije ugovoreno, obračun se provodi po algoritmu koji je ugovoren za redovnu kamatu, uzimajući u obzir stvarni broj dana i godinu od 360 dana.

Kod kredita koji se koriste odjednom, interkalarna kamata obračunava se od datuma iskorištenja do prijenosa kredita u otplatu.

Ukoliko imamo više isplata tranši kredita ili višekratno korištenje, za svako korištenje formira se stopa sukladno ovim Načelima kako je navedeno u dijelu III.2.3. ukoliko nije drugačije ugovoreno.

Ukoliko nije drugačije ugovoreno ili ugovorom nije posebno utvrđena interkalarna kamata, visina, način utvrđivanja i obračun kamate u periodu korištenja jednaki su redovnoj kamati.

IV.5. ZATEZNA KAMATA

Ukoliko nije drugačije ugovoreno, na obračun i plaćanje zatezних kamata kada klijent kasni s ispunjenjem novčanih obveza primjenjuje se zakonska zatezna kamata koja je promjenjiva sukladno propisima.

Zatezna kamata obračunava se primjenom dekurzivnog jednostavnog kamatnog računa na dospjelu glavnici bez pripisa zatezne kamate glavnici istekom obračunskog razdoblja uz primjenu matematičkog izraza propisanog zakonom.

Zatezna kamata obračunava se za cijelo vrijeme zakašnjenja od prvog dana po datumu dospijea, bez obračuna kamate na kamatu.

Ukoliko nije drugačije ugovoreno, obračun se provodi mjesečno, na kraju mjeseca.

V. DOSPIJEĆE KAMATA I NAMIRA

Po kreditima obračunata kamata dospijeva na plaćanje na zadnji dan obračunskog razdoblja, odnosno sukladno datumu navedenom u ugovoru/obavijesti, a namira se može provesti:

- a) direktnim terećenjem računa klijenta u Banci, ili
- b) uplatom od strane klijenta ili treće osobe.

VI. ISPLATA KAMATA

Na sredstva po računima klijenta u Banci (depoziti po viđenju i nenamjenski oročeni depoziti) za iznos obračunate kamate bit će odobren račun klijenta sukladno dinamici i uvjetima utvrđenim odgovarajućom odlukom o kamatnim stopama Banke, te ovim Načelima.

Na namjenski oročene depozite obračunava se i isplaćuje kamata na način reguliran ugovorom o namjenski oročenom depozitu.

Ukoliko nije drugačije ugovoreno, sredstva oročenih depozita se po isteku oročenja uvećana za obračunatu kamatu prenose na račun sredstava po viđenju klijenta. Nakon isteka oročenja Banka obračunava kamatu u visini kamate na depozite po viđenju utvrđenu odgovarajućom odlukom o kamatnim stopama Banke, ukoliko klijent nije ugovorio prolongat oročenja, odnosno novo oročenje.

VII. RADNI I NERADNI DANI

Ukoliko nije drugačije ugovoreno, u situacijama kada datum dospijeća pada na neradni dan, a namiru nije moguće provesti putem distribucijskih kanala Banke, urednom namirom se smatra prvi sljedeći radni dan, u kom slučaju se kamata obračunava do ugovorenog datuma dospijeća.

VIII. PRIJEVREMENA OTPLATA KREDITA

Kod prijevremene otplate kredita Banka obračunava i naplaćuje kamatu za razdoblje do dana na koji je kredit prijevremeno djelomično ili u cijelosti otplaćen.

Na ostatak neotplaćenog dijela kamata se dalje obračunava sukladno ugovoru.

Na iznos prijevremeno otplaćenog kredita Banka od klijenta naplaćuje naknadu za prijevremenu otplatu kredita sukladno odluci o naknadama Banke, ukoliko nije drugačije ugovoreno.

IX. PRIJEVREMENO RAZROČENJE DEPOZITA

Banka može na zahtjev klijenta prijevremeno razročiti depozit, pri čemu će se za razdoblje oročenja obračunati kamata za postignutu ročnost ili a vista kamata sukladno odluci o kamatnim stopama Banke, ukoliko nije drugačije ugovoreno.

Na iznos razročenog/isplaćenog depozita Banka od klijenta naplaćuje naknadu za prijevremeno razročenje sukladno važećim odlukama o naknadama Banke, ukoliko nije drugačije ugovoreno.

X. ALGORITAM OBRAČUNA KAMATE

Kamata se obračunava proporcionalnom ili konformnom metodom, proporcionalnom metodom uz fiksne anuitete ili nekom drugom propisanom ili ugovorenom metodom, dekurzivno.

NAZIV	BR. DANA U MJESECU (d)	BR. DANA U GODINI (g)	FORMULE ZA OBRAČUN
Linearno:			
a) stvaran (d) / stvaran (g)			
b) 30 / stvaran (g)	stvaran ili	stvaran ili	$K = \frac{G * d * p}{g * 100}$
c) stvaran / 360	30	360 ili	
d) 30 / 360		365	
e) stvaran / 365			

	stvaran		$A = G * \left[r^n * \frac{r - 1}{r^n - 1} \right]$
	ili 30	360	gdje je
Linearno uz fiksne anuitete			$r = 1 + (p/100) * (d/g)$
			$K = G * \left[\left(1 + \frac{p}{100} \right)^{\frac{d}{g}} - 1 \right]$

Konformno:

a) stvaran (d) / stvaran (g)			$K = G * \left[\left(1 + \frac{p}{100} \right)^{\frac{d}{g}} - 1 \right]$
b) 30 / stvaran (g)	stvaran ili	stvaran ili	
c) stvaran / 360	30	360 ili	
d) 30 / 360		365	
e) stvaran / 365			

gdje je:

K - iznos kamate

G - osnovica za obračun

d - broj dana ukamačivanja

p - godišnja kamatna stopa

g - broj dana u godini

A - iznos anuiteta

n - broj anuiteta

r = kamatni faktor

XI. EFEKTIVNA KAMATNA STOPA

Efektivna kamatna stopa izračunava se sukladno propisima HNB.

XII. KAMATA NA KREDIT U MIROVANJU

Kredit se nalazi u mirovanju ukoliko je u potpunosti iskorišten, a u otplatu će prijeći nakon proteka ugovorenog vremenskog perioda počeka.

Ukoliko ugovorom ili posebnom odlukom nadležnog tijela Banke nije drugačije utvrđeno, na kredite stavljene u mirovanje obračunava se redovna kamata na nedospjeli iznos glavnice kredita.

Kamata se plaća u intervalima (mjesečno, tromjesečno, polugodišnje i sl.) sukladno zaključenom ugovoru, odnosno odluci nadležnog tijela Banke.

XIII. NAPLATA I REDOSLIJED NAPLATE

Za dospjela nepodmirena dugovanja klijenta Banka ima pravo teretiti račun klijenta u Banci direktnim terećenjem, odnosno ovisno o ovlaštenjima danim u ugovoru i primljenim instrumentima osiguranja.

Dospjela potraživanja, ako drugačije nije ugovoreno s klijentom, zatvaraju se prema zakonskim propisima po sljedećem redoslijedu:

- troškovi (uključivo troškove ovršnog i parničnog postupka, te javnobilježničke, odvjetničke i druge troškove), te potraživanja po naknadama
- potraživanja po zateznim kamatama
- potraživanja po redovnim kamatama
- potraživanja po glavnici.

XIV. KREDITI UZ NAMJENSKI OROČENE DEPOZITE

Za kredite koji se odobravaju uz namjenski oročene depozite utvrđuje se minimalna kamatna marža i uobičajeno ista vrijedi za cijelo vrijeme kreditnog odnosa, uz ugovaranje/utvrđivanje jednakih repricing razdoblja po kreditu i depozitu, ukoliko nije drugačije ugovoreno.

XV. PREPLATA

Uplaćeni višak sredstava (prije dospijeća ili prilikom podmirenja duga) po kreditu tretirat će se kao preplata na kreditnom računu. Ista će biti korištena o slijedećem dospijeću, sukladno redosljedu zatvaranja potraživanja ili će se na zahtjev klijenta sredstva prenijeti na njegov račun.

XVI. TEČAJ

Za kredite i depozite s valutnom klauzulom primjenjuje se ugovoreni tečaj Međimurske banke d.d. Čakovec, dok se tečaj HNB-a prihvaća isključivo kada se radi o kreditima iz pojedinih programa (HBOR, regionalni poticajni programi) koji izričito zahtijevaju korištenje tečajne liste Hrvatske narodne banke.

Potraživanja po kreditima s valutnom klauzulom vode se u deviznoj protuvrijednosti do datuma otplate po tečaju važećem na dan plaćanja.

Potraživanja po deviznim kreditima vode se u devizama do konačnog izmirenja obveza.

XVII. IZVJEŠĆIVANJE

XVII.1. O OBRAČUNATIM KAMATAMA

Ovisno o vrsti kreditnog aranžmana, Banka će klijenta obavijestiti o visini njegove obveze pisanim putem ili drugim dogovorenim načinom obavještanja (putem otplatnog plana, obavijestima ili drugim dokumentom).

Po depozitnom poslovanju klijent će o visini obračunate i odobrene kamate biti obaviješten pisanim putem, odnosno drugim dogovorenim načinom dostave informacija.

XVII.2. O PROMJENI KAMATNE STOPE

U slučaju promjene kamatne stope po kreditu ili sniženja kamatne stope po depozitu, zbog promjene marže, troškova ili drugih okolnosti navedenih u ovim Načelima, pored redovnih kretanja tržišnih indeksa, Banka će o istome obavijestiti klijenta pisanim putem i/ili objavom u poslovnim prostorima Banke namijenjenim poslovanju s klijentima i/ili objavljivanjem na internet stranicama Banke najmanje petnaest dana prije nastupa promjene.

Ukoliko klijent nije suglasan s promjenom, može najkasnije do datuma nastupa promjene kontaktirati Banku i predložiti okončanje ugovornog odnosa. U tom slučaju Banka će s klijentom ugovoriti uvjete povrata do konačnog roka namire odnosno razumni rok prijevremenog povrata depozita odnosno kredita.

XVIII. ZAVRŠNE ODREDBE

Na ova Načela primjenjuje se hrvatsko pravo. Sve sporove koji proizađu iz ovih Načela rješavat će stvarno nadležni sud u Čakovcu.

Banka zadržava pravo izmjena i/ili dopuna ovih Načela u skladu sa zakonskim propisima i poslovnom politikom Banke. O izmjenama i dopunama ovih Načela Banka će obavijestiti klijente putem svoje poslovne mreže i na svojim internet stranicama (www.mb.hr).

Ova Načela stupaju na snagu danom donošenja, a primjenjuju se od 01.08.2009.

Čakovec, 16. srpnja 2009.

Međimurska banka d.d. Čakovec