

IZVADAK IZ ODLUKE
O KAMATNIM STOPAMA ZA POSLOVNE SUBJEKTE

I OPĆE ODREDBE

1 Pasivne kamatne stope

1.1 Depoziti po viđenju

Standardni način obračuna kamate na depozite je konformni obračun.

Broj dana koji se koristi u obračunu je \Rightarrow stvarni broj dana / 365/366.

Pripis obračunate a-vista kamate na transakcijski račun provodi se mjesečno, na kraju mjeseca i prilikom zatvaranju računa.

1.2 Oročeni depoziti

Standardni način obračuna kamate na depozite je konformni obračun.

Broj dana koji se koristi u obračunu je \Rightarrow stvarni broj dana / 365/366.

Ukoliko drugačije Ugovorom o depozitu nije ugovoreno, u slučaju prijevremenog razročenja priznaje se kamata na izdržanu ročnost u visini kamate iz trenutno važeće Odluke o kamatnim stopama za poslovne subjekte na depozite za prvi niži rok oročenja prije dana kada je nastupio raskid Ugovora. Ukoliko Deponent nije izdržao niti najkraći rok oročenja na oročena sredstva obračunat će se kamata po viđenju.

Obračun, pripis i isplata obračunate kamate na depozit provodi se sukladno Ugovoru.

2 Aktivne kamatne stope u poslovanju s poslovnim subjektima

Kamatne stope izražene su u postotku na godišnjem nivou i mogu biti fiksne ili promjenjive. Promjenjive kamatne stope mogu biti administrativne (promjenjive sukladno odluci Banke) ili promjenjive uslijed promjene referentnih kamatnih stopa (npr. Euribor, Zibor, Libor, NRS itd.).

Kamate se obračunavaju proporcionalnom metodom obračuna i naplaćuju sukladno ugovoru o kreditnom proizvodu.

Kamate se obračunavaju u valuti usklađenoj s valutom kreditnog proizvoda.

Za devizne kredite kamata se obračunava u stranoj valuti i naplaćuje u stranoj valuti.

Za kredite iz tuđih i namjenskih izvora (HBOR i dr.) kamata se obračunava i naplaćuje prema ugovoru s kreditorom.

Za kredite s ugovorenim obračunom u kunskoj protuvrijednosti strane valute (valutna klauzula) osnovica za obračun kamate vodi se u ugovorenoj valuti, odnosno u kunama s valutnom klauzulom.

Broj dana koji se koristi u obračunu:

za kredite s otplatom u anuitetima \Rightarrow 30/360

za kredite s otplatom u ratama \Rightarrow stvarni broj dana / 365/366

kunska prekoračenja po računu imaju obračun \Rightarrow stvarni broj dana / 365/366

za kredite iz sredstava HBOR-a s otplatom u ratama \Rightarrow stvarni broj dana / 365/366

za kredite iz sredstava HBOR-a s otplatom u anuitetima \Rightarrow 30/360

Interkalarna kamata obračunava se na iskorišteni iznos kredita od početka korištenja pa do stavljanja kredita u otplatu \Rightarrow stvarni broj dana / 365/366.

Za otkup potraživanja i eskont mjenica kamata se obračunava anticipativno \Rightarrow stvarni broj dana / 365/366.

Zatezna kamata određuje se u visini stope propisane zakonskim odredbama.

1. U slučaju izmjene kamatnih stopa donesenih na temelju zakonskih ili drugih propisa Banka će primjenjivati kamatne stope po tim propisima.

U Zagrebu, 02.08.2016 godine.