

IMEX BANKA D.D.

**PRAVILNIK O UTVRĐIVANJU
KAMATNIH STOPA I NAKNADA KOD KREDITNO-
DEPOZITNIH POSLOVA**

Split, 15. prosinac 2014. godine

Na temelju članka 31. Statuta Imex banke d.d., Uprava Imex banke d.d. je na svojoj sjednici, održanoj dana 15. prosinca 2014. donijela slijedeći

PRAVILNIK O UTVRĐIVANJU KAMATNIH STOPA I NAKNADA KOD KREDITNO-DEPOZITNIH POSLOVA

1. UVOD

Pravilnikom o utvrđivanju kamatnih stopa (Pravilnik) uređuje se način određivanja visine kamatne stope, način obračuna kamata, način promjene kamatnih stopa, način utvrđivanja visine naknada kod kreditno-depozitnih poslova, razdoblje trajanja kamatne stope i datumi izmjene kamatne stope, datumi izmjene naknada kod kreditno-depozitnih poslova te datumi dospelja i plaćanje kamate od strane Imex banke d.d. (Banka).

Pravilnik se primjenjuje na građane klijente Banke – potrošače.

2. KAMATNA STOPA

Kamatna stopa je postotak duga što ga u ugovorenom razdoblju Banka treba platiti klijentu kao kamatu (pasivna kamata), odnosno postotak duga što ga u ugovorenom razdoblju klijent treba platiti Banci (aktivna kamata).

Sa svim klijentima i po svim vrstama kredita Banka u pravilu ugovora kamatne stope sukladno Odluci o kamatnim stopama Banke.

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

Kamatne stope se utvrđuju i ugovaraju na godišnjoj razini.

Kamatne stope s klijentima ugovaraju se kao fiksne ili promjenjive prema Odluci o kamatnim stopama.

2.1. FIKSNA KAMATNA STOPA

Fiksna kamatna stopa nepromjenjiva je kroz cijelo vrijeme trajanja plasmana ili depozita.

Fiksna kamatna stopa utvrđuje se u visini nominalnog iznosa koji se primjenjuje na cijelo vrijeme trajanja ugovornog odnosa s klijentom.

Iznimno, a u skladu sa Zakonom o izmjenama i dopunama Zakona o potrošačkom kreditiranju (Narodne novine br. 143/2013), Banka će umanjiti visinu fiksne kamatne stope koja se obračunava na iznos iskorištenoga dopuštenog prekoračenja kod kojih visina kamatne stope prelazi 11 % te će se kamatna stopa od 1. siječnja 2014. obračunavati u visini od 10,95 % godišnje, fiksno.

2.2. PROMJENJIVA KAMATNA STOPA

Promjenjiva kamatna stopa mijenja se tijekom trajanja ugovornog odnosa s klijentom.

Promjenjiva kamatna stopa može biti:

1. Promjenjiva kamatna stopa vezana uz referentnu kamatnu stopu na kredite
2. Administrativna kamatna stopa temeljem Odluke Banke na depozite

2.2.1. PROMJENJIVOST KAMATNIH STOPA U KREDITNOM POSLOVANJU S GRAĐANIMA

Sukladno pozitivnim zakonskim propisima Banka je dužna prilikom ugovaranja promjenjive kamatne stope u ugovorima o kreditu jasno i nedvojbeno:

- a) definirati parametar koji prati u kontekstu donošenja odluke o korekciji promjenjive kamatne stope, a koji je jasan i poznat potrošačima i
- b) kvalitativno i kvantitativno razraditi uzročno-posljedične veze kretanja parametra iz točke a) i utjecaja tih kretanja na visinu promjenjive kamatne stope i
- c) odrediti u kojim se razdobljima razmatra donošenje odluke o korekciji visine kamatne stope (koje je bazno razdoblje te koja su referentna razdoblja).

2.2.2. PROMJENJIVA KAMATNA STOPA VEZANA UZ REFERENTNU KAMATNU STOPU NA KREDITE

- a) *Definiranje parametara koje Banka prati u kontekstu donošenja odluke o korekciji promjenjive kamatne stope*

Parametar koji Banka prati u kontekstu donošenja odluke o korekciji promjenjive kamatne stope je Nacionalna referentna stopa prosječnog troška financiranja hrvatskog bankovnog sektora. Stope prosječnog troška financiranja bankovnog sektora u Republici Hrvatskoj predstavljaju jedinstvene javno objavljene prosječne troškove financiranja hrvatskog bankovnog sektora u pojedinoj valuti, koje se objavljuju kao Nacionalne referentne stope (NRS). Hrvatska narodna banka u drugom mjesecu svakog tromjesečja, do 15. dana u mjesecu, ili prvog sljedećeg radnog dana, ako je 15. neradni dan, objavljuje agregirane podatke o kamatnim troškovima na glavne izvore sredstava u tijeku prethodnog tromjesečja, kao i o stanjima izvora sredstava na kraju svakog mjeseca tog tromjesečja na koje se kamatni troškovi odnose. Na temelju navedenih podataka, Hrvatska udruga banaka izračunava vrijednosti pojedinih NRS-a (s obzirom na obuhvat izvora sredstava, kamatno razdoblje i valutu), te ih objavljuje 16. dana u drugom mjesecu svakoga tromjesečja, odnosno prvoga radnog dana nakon dana do kojeg HNB objavljuje agregirane podatke (objavljuju se podaci za prethodno tromjesečje). Tako objavljene NRS-e će vrijediti do dana prije dana sljedeće objave NRS-a. Iznimno, prve NRS-e, objavljene dana 7. prosinca 2012., nakon prve objave agregiranih podataka na web stranicama HNB-e, će vrijediti do dana prije dana sljedeće objave NRS-a, odnosno do prvoga radnog dana nakon što HNB objavi agregirane podatke za zadnje tromjesečje 2012. Radnim danom se za potrebe primjene NRS-a smatra svaki dan u tjednu, od ponedjeljka do petka, osim blagdana u Republici Hrvatskoj. Formirane su sljedeće tri vrste NRS-a:

- NRS za depozite fizičkih osoba (izračunava se za valute HRK i EUR) – **NRS1**,
- NRS za depozite fizičkih osoba i nefinancijskog sektora (izračunava se za valute HRK i EUR) – **NRS2**,
- NRS za sve glavne izvore sredstava od svih fizičkih i pravnih osoba, uključujući i one ne iz financijskog sektora (izračunava se za valute HRK, EUR, CHF i USD) – **NRS3**.

Svaka od gore navedenih NRS-a izračunava se za svako razdoblje od 3, od 6 i od 12 mjeseci i označava se oznakom **3M**, **6M** i **12M**. Kratica svakog NRS-a sadržavat će jasnu naznaku Obuhvata sredstava, sukladno objavljenim podacima HNB-a (Obuhvat 1, 2 ili 3), naznaku razdoblja za koje se izračunava, te oznaku valute. Primjerice, tromjesečna NRS, formirana na temelju podataka o depozitima fizičkih osoba (Obuhvat 1) u kunama, bit će označena kao „**3M NRS1 za HRK**“.

Banka primjenjuje sljedeće NRS-e:

6M NRS3 za EUR

6M NRS3 za HRK

Banka može ugovarati stope prosječnog troška financiranja bankovnog sektora u Republici Hrvatskoj bilo koje druge ročnosti, pored šestomjesečne, pod uvjetom da se i one izračunavaju i objavljuju po istim pravilima kao i šestomjesečne.

b) Uzročno posljedične veze kretanja parametara

Kamatne stope na kredite vezane uz NRS sastavljene su od varijabilnog i fiksnog dijela. Varijabilni (promjenjivi) dio kamatne stope na kredite je ugovoreni parametar (6M NRS3) čija je promjena neovisna o volji ugovornih strana, koji je jasan i poznat potrošačima. Fiksni (nepromjenjivi) dio kamatne stope je određeni ugovoreni broj postotnih poena, koji se ne mijenja tijekom korištenja, odnosno otplate kredita. Primjerice, ako se kamatna stopa na kredite ugovorno izražava kao 6M NRS3 + 6,00 p.p., 6M NRS3 je varijabilni (promjenjivi) dio kamatne stope, dok je 6,00 p.p. fiksni (nepromjenjivi) dio kamatne stope. Ta se dva dijela kamatne stope zbrajaju i čine kamatnu stopu. Pod pretpostavkom da je visina 6M NRS3-a 3,00 p.p., kamatna stopa će u navedenom primjeru iznositi 9,00 p.p. Svi drugi uvjeti određivanja visine kamatne stope na kredite, koji općenito mogu utjecati na visinu kamatne stope, osim onoga koji je ugovoren kao varijabilni dio kamatne stope, smatraju se sadržanima isključivo u okviru fiksnog (nepromjenjivog) dijela kamatne stope, tako da su promjene bilo kojega od tih uvjeta bez utjecaja na promjenu kamatne stope. U prethodno istaknutom primjeru, samo promjena 6M NRS3 može imati utjecaja na promjenu kamatne stope na kredit, dok promjene bilo kojeg drugog općeg uvjeta određivanja kamatne stope, bilo na više, bilo na niže (primjerice, ali ne isključivo, promjena kreditnog rizika Republike Hrvatske, ili visine regulatornog troška), neće imati utjecaja na visinu kamatne stope.

c) Prestanak postojanja ugovorenog parametra promjenjivih kamatnih stopa

U slučaju prestanka postojanja promjenjivog elementa, odnosno ugovorenog parametra promjenjivih kamatnih stopa tijekom postojanja prava i obveza iz kreditnog posla koji je ugovoren primjenom odnosnog promjenjivog elementa, nadalje će se ponajprije primjenjivati onaj parametar koji će po mjerodavnim javno dostupnim pravilima, neovisnima o volji ugovornih strana, od strane tijela, odnosno osobe koja je parametar određivala, biti određen kao zamjena za

parametar koji je prestao postojati. Za slučaj da prestankom postojanja odnosnog parametra on ne bude na navedeni način zamjenjiv drugim parametrom, na ugovorni odnos će se nadalje primjenjivati drugi parametar koji se može primjenjivati u skladu s ovim Općim uvjetima, koji je primjenjiv s obzirom na ugovorenu valutu kreditne obveze. Zamjena parametra će se obaviti u najkraćem razumnom roku nakon prestanka postojanja ugovorenog parametra.

2.2.3 ADMINISTRATIVNA KAMATNA STOPA TEMELJEM ODLUKE UPRAVE BANKE NA DEPOZITE

Administrativnu kamatnu stopu temeljem odluke Uprave Banke na depozite određuju sljedeće varijable:

Kamatna stopa: $I_d + m$

pri čemu su:

I_d =prosječna kamatna stopa na depozite kreditnih institucija na tržištu RH

m =marža Banke

3. RAZDOBLJA, UVJETI I POSTUPAK PROMJENE KAMATNE STOPE TE RIZICI PROMJENJIVOSTI KAMATNIH STOPA

Redovito usklađenje kamatnih stopa se može obavljati a) tromjesečno za Administrativne kamatne stope na depozite, odnosno obavlja se b) polugodišnje za Kamatne stope vezane uz referentnu kamatnu stopu na kredite.

- a) Promjena Administrativne kamatne stope temeljem odluke Uprave Banke na depozite može se provesti svaka 3 mjeseca. Datumi na koje Banka razmatra i usklađuje kamatne stope na kredite i depozite su 31.03., 30.06., 30.09. i 31.12. U slučaju značajnijih promjena u ponudi konkurencije, Uprava Banke može revidirati kamatne stope i češće. Promjena kamatnih stopa znači da Banka može smanjiti ili povećati iznos kamatne stope ukoliko se prosjek kamatnih stopa banaka u RH na primljene kredite, sredstva i depozite (obveze) promijenio za najmanje 0,10 p.p. u vremenskom razdoblju od zadnje promjene kamatne stope. Ukoliko Banka iz bilo kojeg razloga ne izvrši usklađivanje visine kamatne stope temeljem odluke Uprave Banke, iako na to ima pravo na prethodno određene datume, Banka u tom slučaju zadržava pravo provesti promjenu administrativne kamatne stope u jednom od budućih razdoblja. Navedena promjena se prenosi najviše 2 kvartala, npr. ako se Banka odluči ne mijenjati administrativne kamatne stope temeljem Odluke Banke 31.03. iste može promijeniti najkasnije do 30.09 pri čemu se u obzir uzimaju kumulativne razlike sa tržišta. Poslije proteka 2 kvartala u kojima nije bilo usklađivanja Banka briše iz evidencije promjene na tržištu i radi novu analizu. Odluka o promjeni administrativnih kamatnih stopa temeljem Odluke Uprave temelji se na provedenim procjenama i analizama kojima je cilj utvrditi konkurentnost i održivost postojećih kamatnih stopa, vodeći računa o profitabilnosti poslovanja s klijentima, riziku posla i troškovima poslovanja Banke. Banka može promijeniti kamatnu stopu na depozite (povećati ili smanjiti) do 2,00 p.p. ukoliko se prosjek kamatnih stopa banaka u RH na odobrene kredite i druga potraživanja (potraživanja) te primljene kredite, sredstva i depozite (obveze) promijenio za najmanje 0,10 p.p. Visina promjene kamatne stope ovisi o visini promjene konkurencije i poslovnoj politici Banke.
- b) Promjena Kamatnih stopa vezanih uz referentnu kamatnu stopu na kredite obavlja se svakih 6 mjeseci. Na temelju redovitog godišnjeg usklađivanja, promijenjene kamatne stope primjenjuju se počevši od 1. siječnja i 1. srpnja svake godine (Dan redovitog usklađivanja). Ugovorena referentna kamatna stopa, ili drugi ugovoreni promjenjivi element koji je kao varijabilni dio kamatne stope relevantan u smislu ovog Pravilnika na Dan redovitog usklađivanja bit će ona referentna stopa ili parametar koji bude važeći 20. studenoga i 20. svibnja svake godine, prema odredbama ovog Pravilnika kojim se definira odnosni parametar. U razdoblju između 20. studenog i 1. siječnja odnosno 20. svibnja i 1. srpnja svake godine Banka će osigurati pravodobnu obavijest Potrošačima u slučaju da uslijed promjene ugovorenog parametra treba provesti povećanje kamatne stope u odnosu na postojeću kamatnu stopu, i to najkasnije 15 dana prije provedbe povećanja, odnosno prije relevantnog Dana redovitog usklađivanja. Obavijest će sadržavati i obavijest o novom iznosu obroka otplate kredita. U roku od tri mjeseca od primitka takve obavijesti, potrošač ima pravo na prijevremeno vraćanje kredita bez obveze plaćanja bilo kakve naknade Banci uključujući i ugovorenu naknadu za raniji

povrat kredita. Banka, sukladno relevantnim zakonskim propisima, nije dužna obavijestiti potrošača o smanjenju ugovorene promjenjive kamatne stope.

Iznimke

Banka ne mora primijeniti načine određivanja promjene kamatne stope, te razdoblja i datume izmjena, kako su oni uređeni ovim Pravilnikom ako je takav njen postupak u korist Klijenata što znači da Banka može, ako tako odluči, smanjiti kamatnu stopu i više od eventualnog smanjenja vrijednosti NRS-a, odnosno povećati kamatnu stopu i manje od eventualnog povećanja vrijednosti NRS-a. Takvim iznimnim postupkom Banke u korist Klijenata u bilo kojem razdoblju Klijenti ne stječu nikakvo pravo u odnosu na bilo koje buduće razdoblje.

Ako nije drugačije ugovoreno, visina, način utvrđivanja i obračun interkalarnе kamate jednaki su visini, načinu utvrđivanja odnosno obračunu redovne kamate.

Izmjena visine stope zatezne kamate u cijelosti je regulirana važećim zakonskim propisima te Banka nema utjecaja na visinu niti izmjenu visine stope zatezne kamate.

Usklađenje zatečenih kamatnih stopa

U usklađenju Zatečenih kamatnih stopa ugovorenih ugovorima o kreditu bez određene namjene, kao i svim namjenskim ugovorima o kreditu (uključujući stambene), ugovorenima s valutnom klauzulom izraženom u kunskoj protuvrijednosti iznosa izraženoga u EUR, primjenit će se 6M NRS3 za EUR. U usklađenju Zatečenih kamatnih stopa ugovorenih ugovorima o kreditu bez određene namjene, kao i svim namjenskim ugovorima o kreditu (uključujući stambene), izraženima u HRK, primjenit će se 6M NRS3 za HRK.

Prvo usklađivanje kamatnih stopa određenih u skladu s ovim Općim uvjetima s promjenama ugovorenih parametara obavit će se s primjenom od 1. srpnja 2014. godine, kao prvim Danom redovitog usklađivanja u smislu ovog Pravilnika.

3.1. RIZICI PROMJENJIVOSTI KAMATNIH STOPA

Banka upozorava Klijente o svim rizicima promjenjivosti kamatnih stopa. Svaki se od promjenjivih elemenata kamatne stope/ parametara iz ovog Pravilnika (6M NRS3 EUR i 6M NRS3 HRK) tijekom razdoblja otplate kredita može kretati i na niže i na više. NRS3 se formira na temelju podataka HNB-e o ukupnim troškovima financiranja hrvatskog bankovnog sektora, te ona uključuje uz podatke sa hrvatskog financijskog tržišta i troškove svih oblika inozemnog financiranja svih hrvatskih banaka, pa je stoga relativno podložnija međunarodnim gospodarskim kretanjima od NRS-e 1 i NRS-e 2.

4. POSLOVNA PRAVILA ZA OBRAČUN KAMATA

Kamatna stopa za odobrene kredite, ukoliko nije drugačije ugovoreno, obračunava se godišnjom direktnom metodom, sa stvarnim brojem dana u godini i stvarnim brojem dana u mjesecu. Kamatna stopa za primljene depozite, ukoliko nije drugačije ugovoreno, obračunava se godišnjom konformnom stopom sa stvarnim brojem dana u mjesecu i stvarnim brojem dana u godini.

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.

4.1. UČESTALOST OBRAČUNA KAMATA

Obračun kamate provodi se mjesečno, tromjesečno, polugodišnje, godišnje, na dan povrata, po dospjeću, ugovorno ili na drugi način utvrđeni datum.

Primjenom ranije 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,
- b) na ugovorni ili na drugi način utvrđeni datum - kamata se obračunava odgovarajućom učestalošću sukladno ugovoru, odnosno na drugi način utvrđene datume.

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).

5. VRSTE KAMATA

Kamatne stope mogu biti:

- a) Redovne: obračunavaju se u periodu otplate kredita i u periodu trajanja depozita
 - Pasivne - obračunavaju se na sredstva po viđenju i oročena sredstva.
 - Aktivne - obračunavaju se na odobrene kredite.
- b) Interkalarne: obračunavaju se u periodu korištenja kredita.
- c) Zatezne: obračunavaju se na dospelu, nepodmirenu glavnicu.

5.1. REDOVNA KAMATA

Redovna kamata obračunava se na nedospelu glavnicu kredita, glavnicu depozita, te na iskorišteni dio revolving kredita/dopuštenog prekoračenja po računima.

5.2. INTERKALARNA KAMATA

Interkalarna kamata obračunava se na iskorišteni iznos kredita od dana prvog korištenja kredita do prijenosa kredita u otplatu.

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

5.3. ZATEZNA KAMATA

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

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

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

5.4. 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.

6. ISPLATA KAMATA

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

Na sredstva po računima klijenta u Banci za iznos obračunate kamate bit će odobren transakcijski račun ili štednja po viđenju klijenta sukladno dinamici i uvjetima utvrđenim odgovarajućom odlukom o kamatnim stopama Banke, te ovim Pravilnikom.

U slučaju kad je ugovoreno automatsko obnavljanje oročenja, obračunata kamata se pripisuje glavnici, osim u slučaju kad je ugovoren prijenos kamate na transakcijski račun ili štednju po viđenju.

Banka je sukladno pozitivnim zakonskim propisima dužna obračunati i obustaviti predujam poreza na dohodak i prirez od kamata i to istodobno s isplatom ili pripisom kamate. Klijent je dužan Banci dostaviti adresu iz porezne kartice te bez odlaganja obavijestiti Banku o svakoj promjeni iste. Banka neće biti odgovorna ukoliko uslijed nepotpunih i netočnih podataka prirez uplati gradu ili općini kojima isti ne pripada.

7. RADNI I NERADNI DANI

Ukoliko nije drugačije ugovoreno, neradni dani se uključuju u obračun i naplatu kamate na isti način kao i radni.

8. 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.

9. 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 na oročenu štednju građana, ukoliko nije drugačije ugovoreno.

10. ALGORITAM OBRAČUNA KAMATE

Kamata se obračunava proporcionalnom ili konformnom metodom, ili nekom drugom propisanom ili ugovorenim metodom, dekurzivno.

naziv	broj dana ukamaćivanja (d)	broj dana u godini (g)	u formule za obračun
Proporcionalno:	stvaran ili 30	stvaran ili 360	$K = \frac{G * d * p}{g * 100}$
Stvaran (d) / stvaran (g)			Za izračun anuiteta:
Stvara/360			$A = G * \left[r^n * \frac{r - 1}{r^n - 1} \right]$
30/360			$r = 1 + (p/100)$

Konformno:

Stvaran (d) / stvaran (g)

Stvara/360

stvaran ili 30

stvaran ili 360

30/360

$$K = G * \sqrt[d]{1 + \frac{p}{100}} - 1$$

gdje je:

K - iznos kamate

G - osnovica za obračun

d - broj dana ukamaćivanja

p - godišnja kamatna stopa

g - broj dana u godini

A - iznos anuiteta

n - broj anuiteta

r = kamatni faktor

11. EFEKTIVNA KAMATNA STOPA

Efektivna kamatna stopa izračunava se sukladno propisima HNB.

12. 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.

13. 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 danima kašnjenja ili prema zakonskim propisima po sljedećem redosljedu:

- 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.

Dospjela potraživanja po tekućem računu zatvaraju se po sljedećem redosljedu:

- nedopušteno prekoračenje

- 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

14. KREDITI UZ NAMJENSKI OROČENE DEPOZITE

Za kredite koji se odobravaju uz namjenski oročene depozite odlukom o kamatnim stopama Banke utvrđuje se minimalna kamatna marža i uobičajeno ista vrijedi za cijelo vrijeme kreditnog odnosa, uz ugovaranje i utvrđivanje jednakih razdoblja promjena kamatne stope po kreditu i depozitu.

15. 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.

16. TEČAJ

Za kredite i depozite s valutnom klauzulom primjenjuje se ugovoreni tečaj. Potraživanja po kreditima s valutnom klauzulom vode se u deviznoj protuvrijednosti do datuma otplate, ako je ugovorena otplata po određenom tečaju važećem na dan plaćanja. Potraživanja po deviznim kreditima vode se u devizama do konačnog izmirenja obveza.

17. IZVJEŠĆIVANJE

17.1. O OBRAČUNATIM KAMATAMA

Ovisno o vrsti kreditnog aranžmana, Banka će klijenta obavijestiti o visini njegove obveze pisanim putem ili drugim dogovorenim načinom obavješćivanja (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.

17.2. O PROMJENI KAMATNE STOPE

U slučaju promjene kamatne stope po kreditu ili sniženja kamatne stope po depozitu, Banka će o istome obavijestiti klijenta pisanim putem ili objavom u poslovnim prostorima Banke namijenjenim poslovanju s klijentima 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.

18. UTVRĐIVANJE VISINE NAKNADA KOD KREDITNO-DEPOZITNIH POSLOVA

18.1. NAKNADE KOD KREDITNIH POSLOVA

Banka propisuje vrstu i visinu naknada temeljem Odluke o tarifi naknada koju donosi Uprava Banke. Kod utvrđivanja visine naknade u Odluci o naknadama u poslovanju s građanstvom Banka uvijek uzima u obzir sljedeće: profitabilnost kreditnih proizvoda, visinu naknade kreditnih poslova kod konkurencije, cjenovnu osjetljivost pojedinih skupina klijenata i marketinški efekt koji ima visina naknade na klijente te operativni trošak koji Banka snosi kod kreditnog posla. Dvije najvažnije varijable pri određivanju naknada kod kreditnih poslova su visina naknade kod konkurencije i operativni troškovi Banke kod kreditnog posla.

Usklađivanje visine naknade može se provesti svaka 3 mjeseca. Datumi na koje Banka razmatra i usklađuje visinu naknade kod kreditnih poslova su 31.03., 30.06., 30.09. i 31.12. U slučaju značajnijih promjena u ponudi konkurencije, Uprava Banke može revidirati naknade i češće. Banka može promijeniti naknadu kod kreditnih poslova (povećati ili smanjiti) od 0,1-0,5 pp ukoliko se prosjek naknada kod kreditnih poslova banaka u RH) promijenio za najmanje 0,10 postotaka. Ukoliko Banka iz bilo kojeg razloga ne izvrši usklađivanje naknada kod kreditnih poslova, iako na to ima pravo na prethodno određene datume, Banka u tom slučaju zadržava pravo provesti usklađivanje u jednom od budućih razdoblja. Navedena promjena se prenosi najviše 2 kvartala, npr. ako Banka odluči ne usklađivati naknade kod kreditnih poslova 31.03. iste može uskladiti najkasnije do 30.09 pri čemu se u obzir uzimaju kumulativne razlike. Poslije proteka 2 kvartala u kojima nije bilo usklađivanja Banka briše iz evidencije promjene na tržištu i radi novu analizu.

Naknade se utvrđuju u postotku ili promilu od iznosa posla, ugovora ili transakcije, ili u apsolutnom iznosu. Za naknade izražene u postotku ili promilu može biti utvrđen minimalni i/ili maksimalni apsolutni iznos. Odluke o odobrenju naknade različite od naknade utvrđene Tarifom može donijeti Uprava Banke. U slučaju da Banka promijeni naknade u Odluci o tarifi naknada, te će informacije o promjenama objaviti na svojim prodajnim mjestima odnosno internet stranicama najmanje 15 dana prije njene primjene.

18.2. NAKNADE KOD DEPOZITNIH POSLOVA

Imex banka d.d. ne naplaćuje naknade kod depozitnih poslova, a pri razmatranju istih uzima u obzir sljedeće: profitabilnost kreditnih proizvoda, visinu naknade kreditnih poslova kod konkurencije, cjenovnu osjetljivost pojedinih skupina klijenata i marketinški efekt koji ima visina naknade na klijente te operativni trošak koji Banka snosi kod depozitnog posla.

19. ZAVRŠNE ODREDBE

Banka pridržava pravo izmijeniti i dopuniti Pravilnik.

Za sve što nije regulirano ovim Pravilnikom primjenjuju se važeći zakonski propisi, odluke i upute nadležnih državnih tijela, te akti, upute i procedure Banke.

O izmjenama i dopunama Pravilnika Banka će obavijestiti klijente putem oglasnih prostora u svojoj poslovnoj mreži i na svojim internet stranicama (<http://www.imexbanka.hr>). Klijent na kojega se ovaj Pravilnik odnosi prihvaća izmjene Pravilnika ako Banka u roku od mjesec dana od kada su Klijentu izmjene postale dostupnima ne primi njegov pisani prigovor protiv izmjene pojedine odredbe Pravilnika.

Eventualne sporove koji nastaju u primjeni ovog Pravilnika, poslovni subjekt i Banka rješavat će sporazumno.

Pravilnik se primjenjuje od 01.01.2015. godine.

U Splitu, 15.prosinac 2014. godine.

UPRAVA