Pravilnik o utvrđivanju kamatnih stopa i naknada u Sektoru poslova s gospodarstvom

Promjene na dokumentu:

Datum	Verzija	Opis promjene	Izradio
17.11.2017.	V 1.0	Novi dokument	Ivana Kekez, Stjepan Laća
21.02.2018.	V 2.0	Izmjena dokumenta - Definiranje NRS stope za anuitetske otplate različite od mjesečnih	Ivana Kekez
14.12.2022.	V 3.0	Izmjena dokumenta - Primjena referentne kamatne stope 6M EURIBOR-a za kredite realizirane nakon 01.01.2023. - Definiranje promjenjivosti kamatnih stopa nakon 01.01.2023. temeljem uvođenja EUR-a kao službene valute u RH	Siniša Špoljarec Ozren Bralo

Odobreno od:

Datum	Odobrenje	Potpis
15.12.2022.	Dijana Kalinić, član Uprave Boris Peko, član Uprave	

Suglasnost od:

Datum	Suglasnost	Potpis
21.12.2022.	Ilko Vrankić, predsjednik Nadzornog odbora	

SADRŽAJ

1. UVOD 5
2. KAMATNA STOPA 5
2.1. FIKSNA KAMATNA STOPA 5
2.2. PROMJENJIVA KAMATNA STOPA 5
2.2.1. PROMJENJIVA KAMATNA STOPA NA KREDITE VEZANA UZ REFERENTNU KAMATNU STOPU NA KREDITE 6
a) Usklađivanje promjenjivih kamatnih stopa za aktivne kredite s danom 01.01.2023. 7
b) Usklađivanje promjenjivih kamatnih stopa za aktivne kredite realizirane prije 01.01.2023. 7
c) Usklađivanje promjenjivih kamatnih stopa za kredite realizirane nakon 01.01.2023. 8
d) Informiranje 8
e) Uzročno posljedične veze kretanja parametara 8
2.2.2. ADMINISTRATIVNA KAMATNA STOPA NA KREDITE I DEPOZITE TEMELJEM ODLUKE UPRAVE BANKE 9
3. RAZDOBLJA, UVJETI I POSTUPAK PROMJENE KAMATNE STOPE TE RIZICI PROMJENJIVOSTI KAMATNIH STOPA 9
4. POSLOVNA PRAVILA ZA OBRAČUN KAMATA 9
4.1. METODA I DINAMIKA OBRAČUNA 10
5. VRSTE KAMATA 10
5.1. REDOVNA KAMATA 10
5.2. INTERKALARNA KAMATA 10
5.3. KAMATNA STOPA ZA VRIJEME POČEKA 11
5.4. ZATEZNA KAMATA 11
5.5. KAMATNA STOPA ZA NEUREDNE DUŽNIKE 11
5.6. STIMULATIVNA KAMATNA STOPA 11
6. DOSPIJEĆE I OBRAČUN KAMATA I NAMIRA 11
7. ISPLATA KAMATA 12
8. RADNI I NERADNI DANI 12
9. PRIJEVREMENA OTPLATA KREDITA 12
10. PRIJEVREMENO RAZROČENJE DEPOZITA 13
11. EFEKTIVNA KAMATNA STOPA 13
12. KAMATA NA KREDIT U MIROVANJU 13

13. NAPLATA I REDOSLIJED NAPLATE 13
14. KREDITI UZ NAMJENSKI OROČENE DEPOZITE 13
15. PREPLATA 14
16. TEČAJ 14
17. IZVJEŠĆIVANJE 14
17.1. O OBRAČUNATIM KAMATAMA 14
17.2. O PROMJENI KAMATNE STOPE 14
18. UTVRĐIVANJE VISINE NAKNADA KOD KREDITNO-DEPOZITNIH POSLOVA 14
18.1. NAKNADE KOD KREDITNIH POSLOVA 14
19. ZAVRŠNE ODREDBE 15

Temeljem članka 5. stavak 3. Statuta Uprava Imex banke d.d. je na svojoj sjednici održanoj dana 15.12.2022. godine donijela sljedeći

Pravilnik o utvrđivanju kamatnih stopa i naknada u Sektoru poslova s gospodarstvom

1. UVOD

Pravilnikom o utvrđivanju kamatnih stopa (Pravilnik) uređuje se način određivanja visine kamatne stope, način obračuna kamata, način promjene kamatnih stopa, razdoblje trajanja kamatne stope i datumi izmjene kamatne stope, datumi dospijeća i plaćanje kamate od strane Imex banke d.d. (Banka).

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.
Banka može fiksne kamatne stope utvrditi za pojedine vrste proizvoda ili ih utvrditi ugovorom za svaki pojedini plasman.

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
2. Administrativna kamatna stopa temeljem Odluke Uprave Banke

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

Banka, prilikom ugovaranja promjenjive kamatne stope, u ugovorima o kreditu jasno i nedvojbeno:

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

Referentne kamatne stope predstavljaju jedinstvene, javno objavljene kamatne stope za pojedine valute i rokove, utvrđene na međunarodnom ili hrvatskom (međubankovnom) tržištu novca, pri čemu Banka primjenjuje:

1) EURIBOR (eng. Euro Interbank Offered Rate) je referentna kamatna stopa koja se utvrđuje na europskom međubankarskom tržištu za valutu euro (EUR). Utvrđuje se dnevno od strane informacijskog sustava Thomson Reuters kao prosječna stopa po kojoj prvoklasne banke jedna drugoj u Eurozoni posuđuju neosigurana sredstva u EUR. EURIBOR je javno dostupan na informacijskim sustavima Thomson Reuters i Bloomberg, te na internetskim stranicama kao što su primjerice: www.euribor-ebf.eu, www.global-rates.com i www.euribor-rates.eu. EURIBOR se definira za različite rokove, a kratica ugovorenog EURIBOR-a sadrži naznaku roka na koji se odnosi (npr. 12M EURIBOR predstavlja EURIBOR po kojem prvoklasne banke međusobno posuđuju sredstva na rok od 12 mjeseci). Važeći EURIBOR na određeni dan je EURIBOR koji je utvrđen i objavljen nakon 12:00 sati prema srednjeeuropskom vremenu dva relevantna dana ranije. Relevantnim danima će se smatrati oni dani za koje je objavljena vrijednost EURIBOR-a uz uvjet da je za svaki od ta dva dana objavljena vrijednost EURIBOR-a.

2) Nacionalnu referentnu stopu (NRS), koje je stopa prosječnih troškova izvora sredstava hrvatskoga bankovnog sektora (banaka i štednih banaka), s obzirom na određeno proteklo razdoblje (3, 6 ili 12 mjeseci), vrstu izvora (depoziti fizičkih osoba, depoziti pravnih osoba iz nefinancijskog sektora, svi ostali izvori sredstava banaka) i relevantnu valutu. NRS se izračunava za razdoblje od 3, 6 i 12 mjeseci.

Ugovori s promjenjivom kamatnom stopom kod kojeg je za izračun promjenjive kamatne stope kao ugovoreni parametar korišten NRS za kunu, nakon dana uvođenja eura kao parametar za izračun

promjenjive kamatne stope umjesto NRS-a za kunu koristi se NRS za euro odgovarajućeg obuhvata i ročnosti.
Od dana uvođenja eura Hrvatska narodna banka prestaje objavljivati NRS za kunu za referentna razdoblja.

a) Usklađivanje promjenjivih kamatnih stopa za aktivne kredite s danom 01.01.2023.

Hrvatska narodna banka je objavila privremenu Nacionalnu referentnu stopu prosječnog troška financiranja hrvatskoga bankovnog sustava (u daljnjem tekstu: privremeni NRS) izračunatu na osnovi svih izvora sredstava i troškova u valutama kuna (bez valutne klauzule) i euro (uključujući i kunu s valutnom klauzulom u euru), za sve obuhvate i sve ročnosti za sva referentna razdoblja za koja je Hrvatska narodna banka prethodno već izračunala i objavila NRS odvojeno za valute euro, kuna, američki dolar i švicarski franak.
Ako je za posljednje referentno razdoblje **vrijednost NRS-a** koji se primjenjuje po kreditu **veća od vrijednosti privremenog NRS-a**, fiksna marža ostaje nepromijenjena, a **Banka će smanjiti kamatnu stopu za apsolutni iznos razlike između te dvije vrijednosti.**
Ako je za posljednje referentno razdoblje **vrijednost NRS-a** koji se primjenjuje po kreditu **manja od vrijednosti privremenog NRS-a, Banka će smanjiti fiksnu maržu za apsolutni iznos razlike između te dvije vrijednosti, a kamatna stopa ostaje nepromijenjena.**
Za sve redovne promjene kamatne stope prije prve objave NRS-a za euro koristi se vrijednost privremenog NRS-a odgovarajućeg obuhvata i ročnosti za posljednje referentno razdoblje.
Prvo redovno usklađenje s NRS-om za euro po kreditima realiziranima prije 01.01.2023. Banka će provesti s danom 01.07.2023.

b) Usklađivanje promjenjivih kamatnih stopa za aktivne kredite realizirane prije 01.01.2023.

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. Ugovorena referentna kamatna stopa, ili drugi ugovoreni promjenjivi element koji je kao varijabilni dio kamatne stope relevantan na dan redovitog usklađivanja bit će ona referentna stopa ili parametar koji bude važeći 20. studenoga i 20. svibnja svake godine, prema odredbama Pravilnika o utvrđivanju kamatnih stopa i naknada kod kreditno-depozitnih poslova kojim se definira odnosni parametar.
Iznimno, promjenjive kamatne stope po kreditima koji ne dospijevaju mjesečno (kvartalno, polugodišnje i godišnje dospijeće) usklađuju se s NRS-om važećim na dan dospijeća anuiteta.

Pri redovnom usklađenju promjenjivih kamatnih stopa na dan 01.07.2023. Banka će za sve kredite realizirane prije 01.01.2023. koristiti NRS za euro.

Od dana uvođenja eura Hrvatska narodna banka će redovito tromjesečno objavljivati 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 euru za razdoblja prije dana uvođenja eura, za sve obuhvate i ročnosti.

Za sve redovne promjene kamatne stope nakon prve objave NRS-a za euro koristi se posljednja objavljena vrijednost NRS-a za euro odgovarajućeg obuhvata i ročnosti.

c) Usklađivanje promjenjivih kamatnih stopa za kredite realizirane nakon 01.01.2023.

Za kredite realizirane nakon 01.01.2023. Banka će primjenjivati promjenjivi parametar 6M EURIBOR koji se utvrđuje za svako kamatno razdoblje u visini 6mjesečnog (šestomjesečnog) EURIBOR-a utvrđenog i objavljenog od strane ovlaštenog informacijskog sustava/administratora (u ovom trenutku THOMSON REUTERS) nakon 12:00 sati po srednjeeuropskom vremenu za dan koji nastupa dva relevantna dana prije njegova početka, za razdoblje od 6 mjeseci. Redovito usklađivanje kamatnih stopa će se obavljati šestomjesečno (referentno razdoblje) počevši od 1.7.2023. te nadalje svakog 1.1. i 1.7. . Primjerice, stopa šestomjesečnog EURIBOR-a na dan 20.svibnja koja će se primjenjivati s danom redovitog usklađivanja 1. srpnja bit će ona stopa koja je kao takva objavljena dva radna dana prije 20. svibnja (prema kalendaru radnih dana koji vrijedi za valutu EUR).
Zaključno, Banka će sukladno ovom Pravilniku primjenjivati onaj parametar koji bude važeći 20.svibnja odnosno 20. studenog svake godine.

d) Informiranje

Banka će osigurati pravodobnu obavijest o promjeni ugovorenog parametra i to najkasnije 15 dana prije provedbe promjene, odnosno prije relevantnog dana redovitog usklađivanja, koja će sadržavati i informaciju o novom iznosu anuiteta/rate.
Sve referentne kamatne stope koje Banka ugovara kao i svi drugi parametri koje ugovara javno su dostupni, jasni i poznati klijentima te njihova promjena nije ovisna o volji ugovornih strana.
Oni su dostupni u poslovnim prostorima Banke namijenjenim poslovanju s klijentima i na Internet stranici Banke (www.imexbanka.hr).

e) Uzročno posljedične veze kretanja parametara

Kamatne stope na kredite vezane uz EURIBOR i NRS sastavljene su od varijabilnog i fiksnog dijela. Varijabilni (promjenjivi) dio kamatne stope na kredite je ugovoreni parametar (6M EURIBOR/6M NRS3) čija je promjena neovisna o volji ugovornih strana, koji je jasan i poznat klijentima. 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 EURIBOR/6M NRS3+ 6,00 p.p., 6M EURIBOR/6M NRS3je 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 EURIBOR/6M NRS3-a 3,00 p.p., kamatna stopa će u navedenom primjeru iznositi 9,00 p.p.

2.2.2. ADMINISTRATIVNA KAMATNA STOPA NA KREDITE I DEPOZITE TEMELJEM ODLUKE UPRAVE BANKE

Administrativna kamatna stopu je ona promjenjiva kamatna stopa koja se mijenja temeljem odluke Uprave Banke ili Kreditnog odbora. Kod depozita ona je propisana važećom Odlukom o kamatnim stopama. Banka u pravilu dogovara promjenjivu kamatnu stopu sukladno točci 2.2.1. Iznimno posebnom odlukom Uprave ili Kreditnog odbora (ovisno o nadležnosti) Banka može ugovoriti administrativnu promjenjivu kamatnu stopu.

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

Usklađenje kamatnih stopa za Administrativne promjenjive kamatne stope se obavlja sukladno odluci Uprave ili Kreditnog odbora.

Za kamatne stope vezane uz referentnu kamatnu stopu na kredite usklađenje se obavlja redovno polugodišnje.

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 između 20. studenog i 1.siječnja odnosno 20. svibnja i 1. srpnja svake godine Banka će osigurati pravodobnu obavijest klijentu.

Usklađenje kamatne stope po kreditima u otplati na anuitete koji ne dospijevaju mjesečno odnosno svakog prvog u mjesecu, vrši se na dan dospijeća anuiteta po trenutno primjenjenoj referentnoj stopi

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.

4.1. METODA I DINAMIKA OBRAČUNA

Kamata se obračunava dekurzivno tj. na kraju obračunskog razdoblja primjenom proporcionalne metode obračuna za kredite i konformne metode obračuna za depozite, osim ako odlukom Uprave nije drugačije određeno.
Kamatna stopa u pravilu se iskazuje na godišnjoj razini,
Razdoblje obračuna kamate može biti:

- redovno - redovna kamata, zatezna kamata, na obveze i potraživanja s osnova glavnice, u pravilu se obračunava mjesečno (zadnji dan u mjesecu).Iznimka su posebno ugovorene vrste plasmana koje iziskuju prilagođen obračun s obzirom na period, npr. krediti uz subvencije Ministarstva, Županije i sl.
- izvanredno - na primjer prilikom raskida ugovora, otkaza kredita, prijevremenog razročenja i prijevremene uplate, zatvaranja računa, promjene modela i zatvaranje proizvoda, uvećane uplate i sl.

5. VRSTE KAMATA

5.1. REDOVNA KAMATA

Redovna kamata obračunava se na nedospjelu glavnicu kredita, glavnicu depozita i ostale aktivne/ pasivne Bankarske poslove.
Redovna kamatna stopa ovisno o vrsti proizvoda na koji se obračunava i plaća, odnosno naplaćuje kamata može biti:

- pasivna - pasivne kamatne stope Banka obračunava i plaća na pasivne Bankarske poslove (izvore sredstava) u kojima je Banka dužnik, a klijent banke vjerovnik
- aktivna - aktivne kamatne stope Banka obračunava i naplaćuje na aktivne Bankarske poslove (plasmane) u kojima je Banka vjerovnik, a klijent dužnik

5.2. INTERKALARNA KAMATA

Interkalarna kamata je kamata koja se obračunava na iskorišteni iznos kredita od dana isplate do dana prijenosa kredita u otplatu. Interkalarna kamata se obračunava u visini ugovorene kamatne stope na odobreni kredit, ukoliko nije drugačije ugovoreno.
Interkalarna kamata obračunava se mjesečno, a dospijeva i naplaćuje se mjesečno, tromjesečno, polugodišnje, godišnje, odnosno prilikom stavljanja kredita u otplatu, ukoliko nije drugačije ugovoreno.

5.3. KAMATNA STOPA ZA VRIJEME POČEKA

Na kredite odobrene uz odgodu vraćanja glavnice (moratorij, grace period) kamata se obračunava po redovnoj kamatnoj stopi. Kamata se za vrijeme počeka obračunava sukladno modelu obračuna odnosnog kredita.

5.4. ZATEZNA KAMATA

Ako klijent ne plati dospjeli dug po osnovi glavnice , Banka će obračunati zakonski propisanu zateznu kamatu, koja se obračunava i dospijeva mjesečno.

5.5. KAMATNA STOPA ZA NEUREDNE DUŽNIKE

Banka može unaprijed ugovoriti povećanu godišnju kamatnu stopu ukoliko dužnik ne plati kamatu ili bilo koju drugu obvezu prema Banci o roku dospijeća.
Unaprijed ugovorena povećana godišnja kamatna stopa ne može biti viša od najviše dopuštene ugovorne kamatne stope.

5.6. STIMULATIVNA KAMATNA STOPA

Stimulativna kamatna stopa na oročene depozite – regulirana je u politici odobravanja povlaštenih kamatnih stopa.

6. DOSPIJEĆE I OBRAČUN KAMATA I NAMIRA

Rokovi dospijeća obračunate i nedospjele kamate mogu biti:

1) redovni
   a) redovni kalendarski
      I. mjesečno
      II. kvartalno (kalendarsko tromjesečje)
      III. polugodišnje
      IV. godišnje kalendarski

   b) redovni obračunski
      V. u roku dospijeća (istekom ugovorenog roka),
      VI. mjesečno na dan
      VII. tromjesečno na dan
      VIII. šestomjesečno na dan
      IX. godišnje na dan
      X. u tranši (kamata dospijeva zajedno s tranšom)
2) izvanredno - na primjer prilikom raskida ugovora, otkaza kredita, prijevremenog razročenja i prijevremene uplate, zatvaranja računa, promjene modela i zatvaranja proizvoda, uvećane uplate i sl.

Dospijeće kamate može se iznimno ugovoriti i u rokovima različitima od gore navedenog, ukoliko tako zahtijeva priroda posla koji se ugovara.

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

7. ISPLATA KAMATA

Kamata koja nije dospjela na plaćanje ili naplatu evidentira se kao nedospjela kamata, a kamata dospjela za plaćanje ili naplatu isplaćuje se, pripisuje ili naplaćuje na način i u rokovima reguliranim ovom Odlukom i Pravilnikom o naplati i upravljanju dospjelim potraživanjima pravnih osoba i obrtnika:

- kod depozitnih računa, temeljem ugovora odnosno upute klijenta dane unaprijed ili na dan dospijeća:
  - isplata obračunate dospjele kamate u račun deponenta u roku 8 dana od dana dospijeća kamate
  - pripis obračunate dospjele kamate glavnici.

U slučaju kad za postupanje s kamatom ne postoji uputa klijenta, a postoji ugovorna klauzula o obnavljanju depozita, kamata se pripisuje glavnici.

U slučaju prijevremenog razročenja depozita klijentu se priznaje kamatna stopa za depozit u visini trenutno važeće Odluke za period od ugovaranja do dana razročenja ako je tako definirano Ugovorom. Drugačije je moguće uz suglasnost direktora Sektora poslova s gospodarstvom.

8. RADNI I NERADNI DANI

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

Depoziti čiji istek oročenja pada na neradni dan (blagdan, subote, nedjelje) isplaćuju se zajedno sa pripadajućom kamatom do dana isteka oročenja prvi slijedeći radni dan. Ukoliko se takav depozit obnavlja, obnavljanje nastupa odmah, danom isteka oročenja, kao i eventualni pripis kamate glavnici. Ukoliko je takav depozit služio kao instrument osiguranja po danom plasmanu te istekom oročenja isti namiruje plasman, provedba se vrši na dan isteka oročenja depozita.

9. 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.

Naknada za prijevremenu otplatu kredita obračunava se kako je regulirano Odlukom o kamatnim stopama ukoliko Ugovorom nije drukčije definirano.

10. PRIJEVREMENO RAZROČENJE DEPOZITA

Banka može na zahtjev klijenta prijevremeno razročiti depozit, pri čemu će se za razdoblje oročenja obračunati kamata kako je regulirano Odlukom o kamatnim stopama ukoliko Ugovorom nije drukčije definirano. Za prijevremeno razročenje depozita obračunava kamata za prijeđeni period oročenja, osim ako Ugovorom nije drukčije definirano.

11. EFEKTIVNA KAMATNA STOPA

Efektivna kamatna stopa izračunava se sukladno važećim zakonskim propisima.

12. KAMATA NA KREDIT U MIROVANJU

Kredit se nalazi u mirovanju ukoliko je u potpunosti iskorišten, a u otplatu će prijeći nakon prelaska ugovorenog datuma prelaska u otplatu.
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. (interkalarna za anuitete, za rate redovna)
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 sukladno važećem Pravilnikom o naplati Banke.

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, odnosno fiksna je.

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 redoslijedu zatvaranja potraživanja ili će se na zahtjev klijenta sredstva prenijeti na njegov račun. Preplatom Banka može prije redovnog dospijeća umanjiti dug po nedospjeloj glavnici sukladno točci 9. ovog Pravilnika. te da se može uz uputu klijenta sredstva raspoređivati na način da su banka i klijent s time suglasni

16. TEČAJ

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 obavještavanja (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 promjene 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 15 (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 kamatnim stopama i naknadama u poslovanju s poslovnim subjektima (dalje: Odluka) koju donosi Uprava Banke.
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 Odlukom može donijeti Uprava Banke, Kreditni odbor ili odlukom o pojedinačnim ovlaštenjima.

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.

Ovaj Pravilnik stupa na snagu i primjenjuje se od 01.01.2023.godine, s kojim danom prestaje važiti Pravilnik o utvrđivanju kamatnih stopa i naknada u Sektoru poslova s gospodarstvom od 06.03.2018. godine.