




karlovačka banka

ODLUKA O KAMATNIM STOPAMA

 karlovačka banka	Ured Uprave	Oznaka akta:	OU-2013/87/10
		Verzija:	17.0
		Str. / Uk. str.:	2/9
Opći akt:	ODLUKA O KAMATNIM STOPAMA		

1. OPĆE ODREDBE

Ovom Odlukom propisuje se način ugovaranja, obračuna i naplate kamate na odobrene kredite i druge tražbine (aktivna kamata), odnosno plaćanja kamate na depozite i druga prikupljena i pribavljena sredstva (pasivna kamata), kao i visina kamatnih stopa.


Banka utvrđuje aktivne i pasivne kamatne stope, vodeći računa o proračunu prihoda i rashoda te o ponudi i potražnji novca i vrijednosnih papira na tržištu, a u skladu sa zakonskim i podzakonskim propisima.

2. SUDIONICI U POSTUPKU

- Uprava Banke
- Komisija za upravljanje aktivom i pasivom
- Sektori koji primjenjuju Odluku o kamatnim stopama
- Direkcija pravnih poslova
- Odjel unutarnje revizije

3. POJMOVI I SKRAĆENICE

- Banka - Karlovačka banka d.d.
- Odluka - Odluka o kamatnim stopama
- Metodologija - Metodologija načina promjene visine administrativnih kamatnih stopa
- Uprava -Uprava Banke
- Komisija- Komisija za upravljanje aktivom i pasivom
- Politika - Politika upravljanja aktivom i pasivom
- Klijent – građanin(potrošač) ili poslovni subjekt
- Građanin – fizička osoba, potrošač
- Poslovni subjekt – pravne osobe i fizičke osobe koje obavljaju registriranu djelatnost
- Pravna osoba javnog prava – država, županija, grad, općina, javne ustanove, javnopravne zaklade, vjerske zajednice i dr.
- Pravne osobe privatnog prava – trgovačka društva, privatne ustanove, privatne zaklade, fundacije, razne udruge i dr.
- HBOR – Hrvatska banka za obnovu i razvitak

 karlovačka banka	Ured Uprave	Oznaka akta:	OU-2013/87/10
		Verzija:	17.0
		Str. / Uk. str.:	3/9
Opći akt:	ODLUKA O KAMATNIM STOPAMA		

4. REFERENTNI AKTI

- Statut Banke
- Politika upravljanja aktivom i pasivom
- Poslovnik o radu Komisije za upravljanje aktivom i pasivom
- Metodologija načina promjene visine administrativnih kamatnih stopa

5. METODE OBRAČUNA I VRSTE KAMATNIH STOPA

5.1. Metode obračuna kamata

5.1.1. Kamatne stope iskazane su na godišnjoj razini.

Za obračun aktivne kamate primjenjuje se proporcionalna metoda, osim kod izračuna anuiteta kada se primjenjuje konformna metoda.

Za obračun pasivne kamate primjenjuje se konformna metoda.

5.1.2. Kod obračuna kamata dani se računaju po kalendaru.

Kod utvrđivanja broja dana za koje se obavlja obračun kamata uzima se u obračun samo prvi dan perioda, a ne i zadnji, osim u mjesečnom, tromjesečnom i godišnjem obračunu.

Iznimno, kod eskonta mjenica uzima se u obračun cijeli period koji uključuje i dan dospijeca mjenice.

5.2. Vrste kamatnih stopa

5.2.1. Banka s klijentima ugovara fiksne ili promjenjive kamatne stope:


- Fiksna kamatna stopa označava stopu koja je nepromjenjiva kroz cijelo vrijeme trajanja kredita ili depozita
- Promjenjiva je kamatna stopa ona čija je visina podložna izmjenama tijekom trajanja kredita ili depozita i može biti:

1. Promjenjiva temeljem Odluke Uprave Banke ili drugog nadležnog tijela Banke (administrativna kamatna stopa)

2. Promjenjiva temeljem odluka eksternih nadležnih tijela, odnosno institucija.

U ovom slučaju Banka nema utjecaj na promjenu kamatne stope, već je na promjenu vežu ugovorni odnosi sa spomenutim nadležnim tijelima ili institucijama s kojima u suradnji provodi određene kreditne programe, iz čijih su sredstava kreditni izvori ili koji sufinanciraju kreditni program.

Ako je kamatna stopa ugovorena kao promjenjiva, onda se takva stopa, osim ako izrijekom nije drugačije navedeno, smatra administrativnom kamatnom stopom.

 karlovačka banka	Ured Uprave	Oznaka akta:	OU-2013/87/10
		Verzija:	17.0
		Str. / Uk. str.:	4/9
Opći akt:	ODLUKA O KAMATNIM STOPAMA		

5.2.2. Ukoliko uz visinu kamatne stope nije navedena nikakva druga odrednica, tada se kamatna stopa smatra fiksnom.

5.3. Posebni slučajevi

5.3.1. Na kredite i druga sredstva što ih Banka prima od drugih banaka ili financijskih institucija u zemlji i inozemstvu, ili ih daje drugim bankama ili financijskim institucijama po posebnom ugovoru, kamatna stopa i način obračuna utvrđuje se tim ugovorima.

Na primljena sredstva i druge kredite Hrvatske narodne banke Banka plaća kamatu koju odredi Hrvatska narodna banka. Na primljena sredstva i kredite HBOR-a Banka plaća kamatu prema posebnim ugovorima.

Na međubankarske kredite i depozite ugovorene uz posredovanje Tržišta novca Zagreb d.d. obračunava se kamata utvrđena pravilima i uvjetima Tržišta novca Zagreb d.d..

5.3.2. Na kredite što ih Banka daje krajnjem korisniku iz namjenski pribavljenih sredstava od banaka ili drugih pravnih osoba, Banka obračunava i naplaćuje kamatu utvrđenu ugovorom o pribavljanju sredstava uz dodatke svoje marže primjenjujući metodu obračuna kamate davatelja sredstava.


5.3.3. Na sredstva na računima posebnih namjena, koja su na temelju zakona, odnosno drugog propisa izuzeta od prisilnog izvršenja, Banka ne obračunava niti isplaćuje kamatu. Izuzetak su sredstva stambene pričuve, na koje Banka obračunava i isplaćuje kamatu.

5.4. Zatezne kamate

5.4.1. Ako korisnik kredita, odnosno dužnik po drugoj vrsti obveza ne podmiri svoje obveze u roku, Banka obračunava zateznu kamatu (kamatu po dospijeću) na iznose dospjelih potraživanja, od dana dospijeća do naplate.

5.4.2. Zatezna kamata obračunava se u valuti jednakoj onoj u kojoj je evidentirana osnovica za njezin obračun.

5.4.3. Visina stope zatezne kamate jednaka je najvišoj stopi zatezne kamate utvrđenoj sukladno zakonu i podzakonskim propisima.

 karlovačka banka	Ured Uprave	Oznaka akta:	OU-2013/87/10
		Verzija:	17.0
		Str. / Uk. str.:	5/9
Opći akt:	ODLUKA O KAMATNIM STOPAMA		

6. NAČIN UTVRĐIVANJA I PROMJENE VISINE PROMJENJIVIH KAMATNIH STOPA

6.1. Ukoliko je ugovorena promjenjiva kamatna stopa, Banka ima pravo povećati odnosno obvezu smanjiti visinu kamatne stope ovisno o kretanju parametara koji određuju smjer i visinu korekcije, uz obvezu objave promjene sukladno zakonskim propisima.

Usklađivanje visine kamatne stope Banka provodi sukladno Metodologiji koja se nalazi u pravitku ove Odluke i čini njezin sastavni dio.

PRIVITAK 6. – Metodologija načina promjene visine administrativnih kamatnih stopa

6.2. Odredbe prethodne točke primjenjuju se na kredite odobrene građanima kao i na sve vrste depozita i štednih uloga građana ugovorene uz promjenjivu kamatnu stopu.

7. OBRAČUN I NAPLATA KAMATA PO AKTIVNIM POSLOVIMA

7.1. Interkalarna kamata na kredite građana u korištenju obračunava se u visini redovne kamate i naplaćuje se iz odobrenog kredita odmah po njegovom plasmanu.

Interkalarna kamata na kredite poslovnih subjekata u korištenju obračunava se u visini redovne kamate i naplaćuje sukladno ugovoru.


7.2. Kamata na kredite građana i poslovnih subjekata te po kreditnoj kartici građana obračunava se mjesečno unatrag, sa zadnjim danom u mjesecu (dan obračuna).

Sljedeći dan po obračunu je dan dospijeća te se plaćanje kamate u roku od 10 dana od dana dospijeća smatra pravovremenim.

Iznimno, kod kreditne kartice građana dan dospijeća je dan plaćanja troškova (dan koji odabire Osnovni korisnik) te se plaćanje kamate u roku od 10 dana od dana dospijeća smatra pravovremenim.

U slučaju konačne otplate kredita građana i poslovnih subjekata tijekom mjeseca kamata se obračunava i naplaćuje s danom otplate.

7.3. Kamata po kreditnoj kartici građana obračunava se i plaća na iznos iskorištenog kreditnog limita, računajući od datuma nastanka transakcije za cijelo razdoblje do dana plaćanja.

 karlovačka banka	Ured Uprave	Oznaka akta:	OU-2013/87/10
		Verzija:	17.0
		Str. / Uk. str.:	6/9
Opći akt:	ODLUKA O KAMATNIM STOPAMA		

Ukoliko Osnovni korisnik podmiri cjelokupni iznos iskorištenog kreditnog limita do datuma plaćanja, redovna kamata za transakcije tekućeg razdoblja se ne obračunava.

- 7.4. Kamate na kratkoročne i dugoročne devizne kredite poslovnim subjektima obračunavaju se u devizama i naplaćuju s deviznog računa korisnika kredita.

Kamate se mogu plaćati i u kunsnoj protuvrijednosti po ugovorenom tečaju.

- 7.5. Kamata na dugoročne i kratkoročne kredite poslovnim subjektima, uz valutnu klauzulu, obračunava se u ugovorenoj valuti i naplaćuje po srednjem tečaju Hrvatske narodne banke na dan obračuna ili na dan plaćanja ovisno o ugovoru.

Obračun i naplata kamate na kredite građana, uz valutnu klauzulu, vrši se po srednjem tečaju Hrvatske narodne banke na dan obračuna.

- 7.6. Kamata na kredite i depozite bankama obračunava se i naplaćuje po dospijeću. Ako je kredit u korištenju duže od mjesec dana, kamata se obračunava mjesečno, a naplaćuje o dospijeću ako nije drugačije ugovoreno.

- 7.7. Kamata na sporna potraživanja (prijavljena u stečajnom postupku i ostala utužena potraživanja) prestaje se obračunavati od dana prijenosa na utužena potraživanja, odnosno od dana otvaranja stečaja s tim da će se obračunati po okončanju spora u skladu s odlukom nadležnog tijela.

8. OBRAČUN I PLAĆANJE KAMATA PO PASIVNIM POSLOVIMA S GRAĐANIMA


- 8.1. Obračun i isplata kamate

Za svaki depozit klijent i Banka zaključuju ugovor u kojemu je utvrđen način raspolaganja kamatom.

Na sredstva u kunama Banka ugovara i plaća kamatu u kunama, odnosno na devizna sredstva u devizama.

- 8.2. Obnova ugovora o oročenom depozitu

Kod ugovora s klauzulom o automatizmu obnavljanja, depozit se oročava na isti rok i po uvjetima važećim na dan isteka roka oročenja, ukoliko se u roku od 15 dana od dana isteka roka oročenja ne otkaže ugovor o oročenju.

 karlovačka banka	Ured Uprave	Oznaka akta:	OU-2013/87/10
		Verzija:	17.0
		Str. / Uk. str.:	7/9
Opći akt:	ODLUKA O KAMATNIM STOPAMA		

Depozit ne prelazi u viši kamatni razred pripisom kamate, već isključivo uplatom na račun depozita.

8.3. Raskid ugovora - nenamjenski depoziti

Ugovor se može raskinuti prije isteka roka oročenja na pisani zahtjev klijenta. Na razročeni depozit, osim depozita rentne i otvorene štednje, Banka obračunava i isplaćuje kamatu po kamatnoj stopi za postignuti najbliži niži rok oročenja za standardnu štednju. Od tako postignutog roka oročenja do dana isplate obračunavat će se i isplatiti kamata kao na depozite po viđenju.

Ugovori o otvorenoj i rentnoj štednji, mogu se raskinuti prije isteka roka oročenja na pisani zahtjev klijenta. Na razročeni depozit obračunavat će se i isplatiti kamata kao na depozite po viđenju.

Iznimka su realizacije svih nenamjenskih depozita prije ugovorenog roka, ukoliko se 50% i više posto depozita oročava na novi račun oročene štednje. Na tako razročeni depozit obračunat će se i isplatiti kamata po ugovorenoj stopi.

8.4. Raskid ugovora - namjenski depoziti

Ugovor o namjenskom oročenom depozitu može se raskinuti i prije isteka ugovorenog roka, a u svrhu konačne otplate ili djelomične otplate kredita u slučaju pokretanja prisilne naplate. Na razročeni depozit obračunat će se i isplatiti kamata po ugovorenoj stopi do dana raskida ugovora.

9. OBRAČUN I PLAĆANJE KAMATA PO PASIVNIM POSLOVIMA S POSLOVNIM SUBJEKTIMA


9.1. Obračun i isplata kamate

Za svaki depozit klijent i Banka zaključuju ugovor u kojemu je utvrđen način raspolaganja kamatom.

Na sredstva u kunama Banka ugovara i plaća kamatu u kunama, odnosno na devizna sredstva u devizama.

Na sredstva uz valutnu klauzulu, kamata se obračunava u ugovorenoj valuti i plaća po srednjem tečaju Hrvatske narodne banke na dan plaćanja.

Kamata na oročene depozite poslovnih subjekata se obračunava i plaća po dospijeću.

 karlovačka banka	Ured Uprave	Oznaka akta:	OU-2013/87/10
		Verzija:	17.0
		Str. / Uk. str.:	8/9
Opći akt:	ODLUKA O KAMATNIM STOPAMA		

Ako je depozit oročen na rok preko mjesec dana, kamata se obračunava mjesečno, a isplaćuje po dospijeću, ako s klijentom nije drugačije ugovoreno.

9.2. Raspolaganje depozitom prije roka dospijeća

Za vrijeme trajanja oročenja klijent može, uz suglasnost Banke, djelomično ili potpuno raspolagati depozitom.

Na razročeni dio ili cijeli depozit, obračunat će se i isplatiti kamata po ugovorenoj kamatnoj stopi umanjenoj koeficijentom koji predstavlja odnos ostvarenog i ugovorenog roka oročenja, mjereno u danima.

9.3. Raskid ugovora - namjenski depoziti

Ugovor o namjenskom oročenom depozitu može se raskinuti i prije isteka ugovorenog roka, a u svrhu konačne otplate ili djelomične otplate kredita u slučaju pokretanja prisilne naplate. Na razročeni depozit obračunat će se i isplatiti kamata po ugovorenoj stopi do dana raskida ugovora.

10. KAMATNE STOPE

Visine aktivnih i pasivnih kamatnih stopa nalaze se u privitcima ove Odluke i čine njezin sastavni dio:

PRIVITAK 1. – Poslovi s građanima; aktivne kamatne stope

PRIVITAK 2. – Poslovi s građanima; pasivne kamatne stope

PRIVITAK 3. – Poslovi s poslovnim subjektima; aktivne kamatne stope

PRIVITAK 4. – Poslovi s poslovnim subjektima; pasivne kamatne stope

PRIVITAK 5. – Poslovi s građanima; pasivne kamatne stope za obračun


U Privitku 5. nalaze se pasivne kamatne stope za proizvode namjenjene građanima, a koji više nisu u ponudi Banke.

11. NADLEŽNOST

11.1. Odluku donosi Uprava, a na prijedlog nadležnog organizacijskog dijela i/ili Komisije za upravljanje aktivom i pasivom.

11.2. Odlukom se utvrđuje početak njezine primjene.

11.3. Nadležni organizacijski dio će u skladu s Odlukom, provesti odgovarajuće izmjene i/ili dopune u pregledu kamatnih stopa i uvjeta poslovanja.

 karlovačka banka	Ured Uprave	Oznaka akta:	OU-2013/87/10
		Verzija:	17.0
		Str. / Uk. str.:	9/9
Opći akt:	ODLUKA O KAMATNIM STOPAMA		

12. PRIJELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE

12.1. Na sve prije zaključene ugovore po kojima je ugovorena klauzula o promjenjivosti kamatne stope, primjenjivat će se način obračuna iz ove Odluke i visina kamatne stope iz njezinih privitaka.

12.2. U sve ugovore koje Banka zaključuje obvezno se ugrađuje slijedeća klauzula:

“Za sve što ovim Ugovorom nije posebno određeno, primjenjuju se odredbe postojećih akata Banke.

Ugovorne strane pristaju da se na ovaj odnos primjenjuju odredbe akata Banke koji se i naknadno donesu na propisani način.”

12.3. Uprava Banke i/ili druge ovlaštene osobe mogu, ako je to potrebno zbog uvjeta ponude i potražnje na financijskom tržištu (i kada je to od posebnog interesa za Banku), u pojedinom slučaju utvrditi visinu kamatnih stopa i drugačije nego je utvrđeno ovom Odlukom.

12.4. Izmjene i dopune ove Odluke vrše se po postupku utvrđenom za donošenje Odluka.

Odluka se provodi na način da se, u skladu s njome, izmijeni i/ili dopuni privitak ove Odluke u kojem je sadržana predmetna vrsta kamate.

12.5. Tumačenje ove Odluke daje Uprava Banke. Uprava Banke može prema potrebi za jasniju primjenu odredbi donijeti posebne upute.

Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja, a primjenjuje se od 01. siječnja 2014. godine.

Danom stupanja na snagu ove Odluke prestaje važiti Odluka o kamatnim stopama od 27.12.2012. godine (OU-2012/18/10). te Izmjene Odluke o kamatnim stopama od 06.02.2013., 26.04.2013. i 14.05.2013.