

**NAČELA ZA UTVRĐIVANJE KAMATNIH STOPA
TE NAČINA I DINAMIKE OBRAČUNA KAMATE
PO KREDITIMA I DEPOZITIMA
PRIVREDNE BANKE ZAGREB – DIONIČKO DRUŠTVO**

SADRŽAJ:

1. NAČELA ZA UTVRĐIVANJE KAMATNIH STOPA TE NAČINA I DINAMIKE OBRAČUNA KAMATE PO KREDITIMA I DEPOZITIMA PRIVREDNE BANKE ZAGREB – DIONIČKO DRUŠTVO	3
2. REGULATORNI OKVIR	3
3. KATEGORIJE KAMATE	3
3.1. TRŽIŠNO INDEKSIRANA KAMATNA STOPA	3
3.2. TRŽIŠNI INDEKSI	4
4. PROMJENA KAMATNIH STOPA – REPRICING	4
4.1. FORMIRANJE TRŽIŠNIH INDEKSA	4
4.2. DATUM REPRICINGA	6
5. PROMJENA MARŽE I OSTALIH TROŠKOVA I PREMIJA RIZIKA	6
6. OBRAČUN KAMATA	6
6.1. KAMATNE STOPE	6
6.2. POSLOVNA PRAVILA	7
6.3. UČESTALOST OBRAČUNA	7
7. DOSPIJEĆE KAMATE I NAMIRA	7
8. ISPLATA KAMATA	7
9. RADNI I NERADNI DANI	7
10. PRIJEVREMENA OTPLATA KREDITA	7
11. PRIJEVREMENO RAZROČENJE DEPOZITA	8
12. ALGORITAM OBRAČUNA KAMATA	8
13. INTERKALARNA KAMATA	8
14. REDOVNA KAMATA	8
15. ZATEZNE KAMATE	8
16. EFEKTIVNA KAMATNA STOPA	8
17. KAMATA NA KREDIT U MIROVANJU (POČEK ILI GRACE PERIOD) str.12	9
18. NAPLATA I REDOSLIJED NAPLATE	9
19. KREDITI UZ NAMJENSKI OROČENE DEPOZITE	9
20. PREPLATA	9
21. TEČAJ	9
22. IZVJEŠĆIVANJE	9
22.1. O OBRAČUNATIM KAMATAMA	9
22.2. O PROMJENI KAMATNE STOPE	9
23. ZAVRŠNE ODREDBE	9

1. NAČELA ZA UTVRĐIVANJE KAMATNIH STOPA TE NAČINA I DINAMIKE OBRAČUNA KAMATE PO KREDITIMA I DEPOZITIMA PRIVREDNE BANKE ZAGREB - DIONIČKO DRUŠTVO

Ovim Načelima se utvrđuje 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 kamatonosne proizvode:

- 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 osobe koje obavljaju gospodarsku djelatnosti ili slobodno zanimanje pravne osobe te druge poslovne subjekte).

2. REGULATORNI OKVIR

Utvrđivanje kamatnih stopa na kredite i depozite po poslovnom odnosu s klijentima PRIVREDNE BANKE ZAGREB – DIONIČKO DRUŠTVO (dalje u tekstu: PBZ) regulirano je:

- Zakonom o obveznim odnosima
- Zakonom o kamatama
- drugi hrvatski i EU propisi (koji se neposredno primjenjuju u Republici Hrvatskoj)
- Odlukama regulatora i nadzornih nadležnih tijela
- drugim zakonskim i podzakonskim aktima
- Odlukama Uprave PBZ
- Odlukama Odbora za upravljanje aktivom i pasivom (ALCO)
- Odlukama Kreditnog odbora PBZ
- ovim Načelima za utvrđivanje kamatnih stopa te načina i dinamike obračuna kamate po kreditima i depozitima PRIVREDNE BANKE ZAGREB – DIONIČKO DRUŠTVO, te
- drugim odlukama tijela PBZ

3. KATEGORIJE KAMATE

Obzirom na svojstvo promjenjivosti kamatne stope, PBZ s klijentima ugovara fiksne ili promjenjive kamatne stope:

- **Fiksna** kamatna stopa označava stopu koja je nepromjenjiva kroz cijelo vrijeme trajanja plasmana ili depozita (**F**).
- **Promjenjiva** je kamatna stopa čija je visina podložna izmjenama tijekom trajanja plasmana ili depozita i ona može biti:
 1. **Tržišno indeksirana (I)** je kamatna stopa čija je visina podložna izmjenama s osnove tržišnog indeksa, marže i/ili drugih troškova.
 2. Promjenjiva temeljem drugog nadležnog tijela Banke (**P**).
 3. Promjenjiva temeljem **odluka eksternih nadležnih tijela, odnosno institucija (E)**.

3.1. TRŽIŠNO INDEKSIRANA KAMATNA STOPA (I)

Formula za utvrđivanje tržišno indeksirane kamatne stope: $I = aXt\% \pm m \pm z$, pri čemu je:

I = visina tržišno indeksirane kamatne stope iskazana u %

a = postotna vrijednost tržišnog indeksa (ako nije posebno navedena, onda je 100%)

Xt % = tržišni indeks (Euribor (EUR), ESTR (EUR), Libor¹ (USD), SOFR (USD), Saron (CHF), NIBOR (NOK), STIBOR (SEK), CIBOR (DKK), 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.

Na izmjenu visine kamatnih stopa utječu sve navedene komponente (svi elementi su promjenjivi).

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

f = donja granica kamatne stope (floor)

c = gornja granica kamatne stope (cap)

¹ USD Libor u primjeni do 30.6.2023.

3.2. 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 PBZ:

VALUTA	TRŽIŠNI INDEKS ²	VREMENSKO OBILJEŽJE TRŽIŠNOG INDEKSA
EUR	EURIBOR	1 mjesec, 3 mjeseca, 6 mjeseci, 12 mjeseci
	prinos na Trezorske zapise MF	91 dan, 182 dana, 364 dana
	ESTR	Overnight, 1 mjesec, 3 mjeseca, 6 mjeseci, 12 mjeseci
USD	LIBOR ³	1 mjesec, 3 mjeseca, 6 mjeseci, 12 mjeseci
	SOFR	
CHF	SARON	1 mjesec, 3 mjeseca, 6 mjeseci, 12 mjeseci
NOK	NIBOR	1 mjesec, 3 mjeseca, 6 mjeseci
SEK	STIBOR	1 mjesec, 3 mjeseca, 6 mjeseci
DKK	CIBOR	1 mjesec, 3 mjeseca, 6 mjeseci
OSTALE VALUTE	SARON	1 mjesec, 3 mjeseca, 6 mjeseci, 12 mjeseci

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, ESTR, Libor⁴, SOFR, Saron, NIBOR, STIBOR, CIBOR te prinose na Trezorske zapise Ministarstva financija RH, ukoliko nije drugačije ugovoreno / utvrđeno, učestalost izmjene visine kamatne stope provodi se sukladno vremenskom obilježju iz tržišnog indeksa 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.

4.1. FORMIRANJE TRŽIŠNIH INDEKSA

- Za kredite čija je kamatna stopa vezana uz tržišne indekse **Euribor, ESTR, LIBOR⁵, SOFR, Saron, NIBOR, STIBOR, CIBOR te za prinose na Trezorske zapise Ministarstva financija** standardna postavka je kamatna stopa formirana na informacijskoj platformi Refinitiv-u **sukladno propisanoj satnici za svaki pojedini tržišni indeks jedan ili dva radna dana prije 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.
- Za određene kreditne proizvode i za primljena sredstva depozita čiji je tržišni indeks vezan uz **Euribor, ESTR, LIBOR⁶, SOFR, Saron, NIBOR, STIBOR, CIBOR odnosno za prinose na Trezorske zapise Ministarstva financija** uzima se kamatna stopa formirana informacijskoj platformi Refinitiv-u **sukladno propisanoj satnici za svaki pojedini tržišni indeks jedan ili dva radna dana prije puštanja kredita u korištenje ili primitka sredstava depozita** i ista vrijedi do kraja repricing razdoblja. Ukoliko u jednom repricing razdoblju imamo više isplata tranši kredita ili višekratno korištenje po ovom modelu, za svako korištenje formira se kamatna stopa na tako opisani način, ukoliko nije drugačije ugovoreno / utvrđeno.
- Za **ostale tržišne indekse** ažuriranje se provodi sukladno uputama i procedurama koji vrijede za predmetne indekse i/ili vrste proizvoda.
- Kamatna stopa koja se temelji na tržišnom indeksu vrijedit će do kraja tekućeg repricing razdoblja kada se utvrđuje nova vrijednost za sljedeće razdoblje.
- EURIBOR je kamatna stopa po kojoj banke u Europskoj uniji (dalje u tekstu: EU) i Europskoj slobodnoj trgovinskoj zoni (dalje u tekstu: EFTA) mogu pribaviti novčana sredstva na neosiguranom međubankovnom tržištu. Administrator EURIBOR-a je Europski institut za tržišta novca (European Money Markte Institute, dalje u tekstu: EMMI).

EURIBOR se objavljuje svakog radnog dana prema kalendaru za euro valutu (radni dan za TARGET - Trans-European Automated Real-time Gross Settlement Express Transfer) u ili ubrzo nakon 11,00 sati po briselskom vremenu (CET Central European Time), a vrijedi sa Spot valutom (T+2), odnosno dva radna dana nakon utvrđivanja i to za svaku njegovu definiranu ročnost (1 tjedan, 1 mjesec, 3 mjeseca, 6 mjeseci i 12 mjeseci).

Detaljna definicija i metodologija izračuna EURIBOR-a objavljena je na web stranici administratora <https://www.emmi-benchmarks.eu/euribor-org/about-euribor.html>.

U slučaju značajne promjene EURIBOR-a Banka će poduzeti aktivnosti u skladu s politikama i procedurama koje će na svojim stranicama objaviti administrator te u skladu s odredbama BMR Regulative.

² Banka svojim odlukama može utvrditi i druge tržišne indekse i vremenska obilježja tržišnih indeksa.

³ USD Libor u primjeni do 30.6.2023.

⁴ USD Libor u primjeni do 30.6.2023.

⁵ USD Libor u primjeni do 30.6.2023.

⁶ USD Libor u primjeni do 30.6.2023.

U slučaju promjene formule i/ili (matematičke ili druge) metodologije koja se koristi za izračun EURIBOR-a, referentan je EURIBOR utvrđen prema važećoj formuli i/ili metodologiji kako je definirano odredbama BMR Regulative.

U slučaju privremene nedostupnosti EURIBOR-a referentna vrijednost EURIBOR-a će biti posljednja zabilježena vrijednost.

Ako u skladu s odredbama članka 23.b. BMR Regulative EURIBOR (i) bude od strane nadležnog tijela službeno proglašen ne više reprezentativnim ili (ii) definitivno prestane biti dostupan (odredbom administratora ili nadležnog tijela ili na neki drugi način) ili upotrebljiv, od datuma stvarne nedostupnosti, neupotrebljivosti ili gubitka reprezentativnosti, koristit će se Alternativni indeks. Alternativni indeks znači referentnu stopu (uključujući bilo koji spread ili prilagodbu) namijenjenu za vrstu relevantne transakcije i/ili proizvoda koji će (i) u skladu s BMR Regulativom, biti službeno preporučen, određen ili na drugi način identificiran da zamijeni EURIBOR (a) po zakonu, ili (b) od strane Europske centralne banke, ili drugog nadležnog tijela ili (c) od strane radne skupine ili odbora koje je službeno imenovao ili angažirao administrator ili drugo nadležno tijelo, ili (d) od strane EMMI-ja (ili drugi subjekt koji će biti imenovan kao zamjena za potrebe izračuna/objave EURIBOR-a) ili će u nedostatku izračuna/objave EURIBOR-a, (ii) biti priznat kao tržišni parametar koji zamjenjuje EURIBOR, a o čemu će Banka pravodobno obavijestiti klijenta.

6. ESTR je kratkoročna stopa u EUR (€STR) koja odražava troškove neosiguranog prekonoćnog zaduživanja u eurima banaka u Europodručju. €STR se objavljuje svakog TARGET2 radnog dana u 08:00 na temelju transakcija provedenih i namirenih prethodnog TARGET2 radnog dana za koje se smatra da su izvršene u tržišnim uvjetima te odražavaju tržišne stope na nepristran način. Europska centralna banka (ECB) je administrator €STR kamatne stope (<https://www.ecb.europa.eu>).

7. LIBOR (London Interbank Offered Rate) je kamata stopa po kojoj kreditne institucije na londonskom neosiguranom međubankarskom tržištu mogu pribaviti novčana sredstva.

LIBOR (za USD) se izračunava svaki radni dan (radni dan u Londonu) u 11 sati, a objavljuje se u ili ubrzo nakon 11:55 sati po londonskom vremenu, a vrijedi sa Spot valutom (T+2), odnosno dva radna dana nakon utvrđivanja za definiranu valute i ročnost duže od ON (1 tjedan, 1 mjesec, 2 mjeseca, 3 mjeseca, 6 mjeseci i 12 mjeseci).

ICE Benchmark Administration Limited (IBA) je službeni administrator LIBOR-a. Detaljna definicija i metodologija izračuna LIBOR-a objavljena je na web stranici administratora <https://www.theice.com/iba/libor>, a vrijednosti su dostupne i na informacijskim platformama kao što su formirana informacijskoj platformi Refinitiv ili Bloomberg te internet stranici www.global-rates.com.

U slučaju da administrator indeksa prestane isporučivati LIBOR (bilo vlastitom odlukom ili temeljem zahtjeva regulatornog tijela) i ako drugačije nije predviđeno ugovorom o kreditu/depozitu, PBZ će poduzeti primjerene aktivnosti u skladu s procedurom objavljenom od strane administratora indeksa temeljem članka 28.1. BMR (https://www.theice.com/publicdocs/LIBOR_Changes_and_Cessation_Procedure.pdf), uzimajući u obzir naznake koje se mogu zaključiti iz tržišne prakse i/ili nacionalne odnosno europske regulative po tom pitanju.

8. SOFR (osigurana prekonoćna stopa financiranja) predstavlja prekonoćnu kamatnu stopu na osiguranom novčarskom tržištu za američki dolar (USD) kojom upravlja administrator Federal Reserve Bank of New York.

SOFR se objavljuje na internetskoj stranici administratora <https://www.newyorkfed.org/markets/reference-rates/sofr>.

U slučaju značajne promjene SOFR-a Banka će poduzeti aktivnosti u skladu s politikama i procedurama koje će na svojim stranicama objaviti administrator <https://www.newyorkfed.org/medialibrary/media/markets/IOSCO-statement-of-compliance-jul2021>

U slučaju promjene formule i/ili (matematičke ili druge) metodologije koja se koristi za izračun SOFR referentan je SOFR utvrđen prema važećoj formuli i/ili metodologiji kako je definirano odredbama primjenjivog zakona/regulative.

U slučaju privremene nedostupnosti SOFR-a referentna vrijednost SOFR-a će biti posljednja zabilježena vrijednost.

Ako u skladu s odredbama članka 23.b. BMR Regulative, SOFR (i) bude od strane nadležnog tijela službeno proglašen ne više reprezentativnim ili (ii) definitivno prestane biti dostupan (odredbom administratora ili nadležnog tijela ili na neki drugi način) ili upotrebljiv, od datuma stvarne nedostupnosti, neupotrebljivosti ili gubitka reprezentativnosti, koristit će se Alternativni indeks. Alternativni indeks znači referentnu stopu (uključujući bilo koji spread ili prilagodbu) namijenjenu za vrstu relevantne transakcije i/ili proizvoda koji će (i), u skladu s primjenjivim zakonodavstvom, biti službeno preporučen, određen ili na drugi način identificiran da zamijeni SOFR (a) po zakonu, ili (b) od strane nadležne središnje banke, ili drugog nadležnog tijela ili (c) od strane radne skupine ili odbora koje je službeno imenovao ili angažirao administrator ili drugo nadležno tijelo, ili (d) od strane New York Fed-a (ili drugog subjekta koji će biti imenovan kao zamjena za potrebe izračuna/objave SOFR-a) ili će u nedostatku izračuna/objave SOFR-a, (ii) biti priznat kao tržišni parametar koji zamjenjuje SOFR, a o čemu će Banka pravodobno obavijestiti klijenta.

9. SARON (švicarska prosječna prekonoćna stopa) predstavlja prekonoćnu kamatnu stopu na osiguranom novčarskom tržištu za švicarski franak (CHF) kojom upravlja administrator SIX Swiss Exchange Financial Information AG (SIX).

SARON se objavljuje na internetskoj stranici administratora: <https://www.six-group.com/en/products-services/the-swiss-stock-exchange/market-data/indices/swiss-reference-rates.html>.

U slučaju značajne promjene SARON-a Banka će poduzeti aktivnosti u skladu s politikama i procedurama koje će na svojim stranicama objaviti administrator (<https://www.six-group.com/dam/download/market-data/indices/swiss-reference-rates/six-methodology-swiss-reference-rates-rules-en.pdf>).

U slučaju promjene formule i/ili (matematičke ili druge) metodologije koja se koristi za izračun SARON-a referentan je SARON utvrđen prema važećoj formuli i/ili metodologiji kako je definirano odredbama primjenjivog zakona/regulative.

U slučaju privremene nedostupnosti SARON-a referentna vrijednost SARON-a će biti posljednja zabilježena vrijednost.

Ako u skladu s odredbama članka 23.b. BMR Regulative, SARON (i) bude od strane nadležnog tijela službeno proglašen ne više reprezentativnim ili (ii) definitivno prestane biti dostupan (odredbom administratora ili nadležnog tijela ili na neki drugi način) ili upotrebljiv, od datuma stvarne nedostupnosti, neupotrebljivosti ili gubitka reprezentativnosti, koristit će se Alternativni indeks. Alternativni indeks znači referentnu stopu (uključujući bilo koji spread ili prilagodbu) namijenjenu za vrstu relevantne transakcije i/ili proizvoda koji će (i), u skladu s primjenjivim zakonodavstvom, biti službeno preporučen, određen ili na drugi način identificiran da zamijeni SARON (a) po zakonu, ili (b) od strane nadležne središnje banke, ili drugog nadležnog tijela ili (c) od strane radne skupine ili odbora koje je službeno imenovao ili angažirao administrator ili drugo nadležno tijelo, ili (d) od strane SIX-a (ili drugog subjekta koji će biti imenovan kao zamjena za potrebe izračuna/objave SARON-a) ili će u nedostatku izračuna/objave SARON-a, (ii) biti priznat kao tržišni parametar koji zamjenjuje SARON, a o čemu će Banka pravodobno obavijestiti klijenta.

10. NIBOR je norveška međubankarska kamatna stopa na tržištu novca s rokovima dospijeća od tjedan, mjesec, dva mjeseca, tri mjeseca i šest mjeseci. Nibor odražava razinu kamatne stope koju banka zahtijeva za neosiguranu pozajmljivanje na tržištu novca u norveškim krunama. Nibor izračunava i objavljuje Global Rate Set Systems (GRSS) (<https://www.nore-benchmarks.com>).

11. STIBOR je stockholmska međubankarska kamatna stopa, referentna kamatna stopa koja se izračunava i objavljuje svakog radnog dana u Švedskoj. Uobičajeno se koristi u financijskim ugovorima, obveznicama i zajmovima te u većini vrsta kamatnih i valutnih izvedenica za švedske krune. STIBOR se utvrđuje pomoću ulaznih podataka koje prilaže skupina kreditnih institucija (Panel banke) koje predstavljaju švedsko financijsko tržište. STIBOR rokovi su T/N, 1 tjedan, 1 mjesec, 2 mjeseca, 3 mjeseca, 6 mjeseci. Stibor se izračunava i objavljuje svakog radnog dana u Švedskoj u 11:00 sati. Swedish Financial Benchmark Facility (SWFBF) neovisni je administrator referentne vrijednosti, posebno osnovan za upravljanje švedskom referentnom vrijednošću kamatnih stopa STIBOR (<https://swfbf.se/stibor>).
12. CIBOR je kratica za Copenhagen Intebank Offered Rate i predstavlja kamatne stope po kojima bi skupina kreditnih institucija koje predstavljaju dansko tržište (Panel banke) posuđivale DKK na razdoblje od 1 tjedna, 1, 3, 6 i 12 mjeseci drugoj banci na osnovi bez kolaterala (tj. neosigurani međubankarski zajam). CIBOR se izračunava i objavljuje u 11:00 sati po lokalnom (Kopenhagen) vremenu svakog radnog bankarskog dana. Danish Financial Benchmark Facility ApS (DFBF) službeni je administrator danske referentne vrijednostima (CIBOR) (<https://dfbf.dk/dfbf-benchmarks/cibor-tomnext>).
13. Ukoliko određeni tržišni indeks prestane postojati (bilo vlastitom odlukom administratora indeksa ili temeljem zahtjeva regulatornog tijela) te ako drugačije nije propisano od regulatornog tijela ili predviđeno ugovorom o kreditu / depozitu, ugovorne strane u pisanom obliku ugovorit će novi indeks/kamatnu stopu.

4.2. DATUM REPRICINGA: PBZ primjenjuje dva načina ponovnog određivanja kamatne stope (repricing):

1. **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.; 1.3...) 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
2. **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 14.7. do 14.7. ili npr. 31.12. do 31.12.)
 - nekom drugom učestalošću prema vremenskom obilježju iz tržišnog indeksa ili ugovora.

5. PROMJENA MARŽE I OSTALIH TROŠKOVA I PREMIJA RIZIKA

Ukoliko za vrijeme trajanja ugovornog odnosa dođe do promjene propisa, uključujući promjene ili donošenja novih akata HNB-a, promjena cijena financiranja na domaćem ili inozemnom tržištu novca, kretanju premije rizika za Hrvatsku (definirano CDS spreadom), nemogućnosti financiranja na temelju ugovorene kamatne stope te zbog promjena drugih okolnosti koje utječu na troškove financiranja i/ili predmetni poslovni odnos s klijentom, Banka će o tome obavijestiti klijenta i/ili ostale participante u predmetnom poslovnom odnosu, te će predložiti zamjensku kamatnu stopu, uz predočenje odgovarajuće financijske i druge dokumentacije koja potvrđuje razloge predložene promjene. Klijent će s Bankom i potencijalno drugim sudionicima u poslovnom aranžmanu pristupiti pregovorima s ciljem konačnog utvrđivanja zamjenske kamatne stope.

6. OBRAČUN KAMATE

6.1. KAMATNE STOPE mogu biti:

- **Redovne:**
 - **Pasivne** koje se obračunavaju na:
 - a) sredstva po viđenju
 - b) oročena sredstva
 - c) primljene kredite
 - **Aktivne** koje se obračunavaju na odobrene kredite / zajmove / pozajmice.
- **Interkalarne** koje se obračunavaju u periodu korištenja kredita.
- **Zatezne** koje se obračunavaju na dospjele, nepodmirene obveze, osim u mjeri u kojoj je to zapriječeno mjerodavnim propisima.

Kamatne stope se utvrđuju i ugovaraju kao godišnje nominalne stope.

6.2. POSLOVNA PRAVILA:

1. Obračun kamata provodi se sukladno ugovorenoj metodi obračuna ili metodi koja se primjenjuje za pojedini proizvod PBZ-a.
2. Kamata se obračunava na iznos nedospjele glavnice ili iskorištenog dijela kredita / prekoračenja po računima, odnosno na iznos sredstava depozita, sukladno točki 1.
3. Razdoblje za koje se kamata obračunava uobičajeno odgovara repricing razdoblju, ukoliko nije drugačije ugovoreno / utvrđeno.
4. Ovisno o tipu proizvoda, metodi obračuna i ukoliko nije drugačije ugovoreno / utvrđeno, računanje dana za obračun kamata se provodi na sljedeće načine:
 - a) prvi dan ulazi, a zadnji ne ulazi, odnosno
 - b) prvi dan ne ulazi, a zadnji dan ulazi u obračun.

6.3. UČESTALOST OBRAČUNA KAMATA

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

1. **na kraju kalendarskih razdoblja** – kamata se obračunava za prethodno obračunsko razdoblje:
 - a. kod mjesečnog obračuna – kamata se obračunava na kraju kalendarskog mjeseca (31.1.za siječanj; 28.2.za veljaču; 31.3...) za proteklo mjesečno obračunsko razdoblje
 - b. kod kvartalnog obračuna – kamata se obračunava na kraju kalendarskog kvartala (31.3.;30.6; 30.9 i 31.12.) za proteklo kvartalno obračunsko razdoblje
 - c. kod polugodišnjeg obračuna – kamata se obračunava na kraju kalendarskog polugodišta (30.6. i 31.12.) za proteklo polugodišnje obračunsko razdoblje
 - d. nekom drugom učestalosti na zadnji dan u obračunskom periodu (dnevno, dvomjesečno, godišnje i slično)
2. **na ugovorno ili na drugi način utvrđeni datum** – kamata se obračunava odgovarajućom učestalošću sukladno ugovoru, odnosno na drugi način utvrđene datume:
 - a. kod mjesečnog obračuna – kamata se obračunava na utvrđeni datum u mjesecu za prethodno mjesečno obračunsko razdoblje (npr. 17.2. za razdoblje od 17.1. do 17.2.)
 - b. kod tromjesečnog obračuna – kamata se obračunava na utvrđeni datum u kvartalu za prethodno tromjesečno obračunsko razdoblje (npr. 15.3. za razdoblje od 15.12. do 15.3.)
 - c. kod šestomjesečnog obračuna – kamata se obračunava na utvrđeni datum u polugodištu za prethodno polugodišnje obračunsko razdoblje (npr. 26.8. za razdoblje od 26.2. do 26.8.)
 - d. nekom drugom učestalošću na utvrđeni dan u obračunskom periodu (dnevno, dvomjesečno, godišnje, jednokratno i slično).

7. DOSPIJEĆE KAMATE I NAMIRA

Po kreditima 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.

8. 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 ugovorom, 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.

9. RADNI I NERADNI DANI

Ukoliko nije drugačije ugovoreno / utvrđeno, 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.

10.PRIJEVREMENA OTPLATA KREDITA

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

Na ostatak neotplaćenog dijela kamata se obračunava sukladno ugovoru.

Na iznos prijevremeno otplaćenog kredita PBZ od klijenta naplaćuje naknadu za prijevremenu otplatu kredita sukladno odgovarajućoj odluci o naknadama PBZ, ukoliko nije drugačije ugovoreno / utvrđeno, osim u mjeri u kojoj je to zapriječeno mjerodavnim propisima.

11. PRIJEVREMENO RAZROČENJE DEPOZITA

PBZ može na zahtjev klijenta prijevremeno razročiti depozit, pri čemu će se za razdoblje oročenja obračunati kamata sukladno tada važećoj odluci o kamatnim stopama PBZ.

Na iznos razročenog / isplaćenog depozita PBZ od klijenta naplaćuje naknadu za prijevremeno razročenje sukladno važećim aktima PBZ, ukoliko nije drugačije ugovoreno / utvrđeno.

12. METODE OBRAČUNA KAMATA

Kamata se obračunava dekurzivno, proporcionalnom metodom (jednostavni kamatni račun), konformnom metodom (složeni kamatni račun) ili nekom drugom ugovorenom metodom.

Formula za obračun jednostavnim kamatnim računom:

$$K = \frac{G \times d \times p}{g \times 100}$$

Formula za obračun složenim kamatnim računom:

$$K = G \times \left[\left(1 + \frac{p}{100} \right)^{\frac{d}{g}} - 1 \right]$$

gdje je:

K - iznos kamate

G - osnovica za obračun

d - broj dana ukamačivanja

p - godišnja kamatna stopa

g – broj dana u godini

i gdje se period ukamačivanja d/g može računati na jedan od sljedećih načina:

a) stvaran (d) / stvaran (g)

b) 30 / stvaran (g)

c) stvaran / 360

d) 30 / 360

e) stvaran / 365

13. INTERKALARNA KAMATA

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

Ukoliko nije drugačije ugovoreno / utvrđeno, obračun se provodi po metodi obračuna koja je ugovorena za redovnu kamatu, uzimajući u obzir stvarni broj 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 poglavlju 4.1., ukoliko nije drugačije ugovoreno / utvrđeno.

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

14. REDOVNA KAMATA

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

15. ZATEZNE KAMATE

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 primjenom dekurzivnog jednostavnog kamatnog računa na dospjelu glavnica 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 dospijeca, bez obračuna kamate na kamatu.

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

16. EFEKTIVNA KAMATNA STOPA

Efektivna kamatna stopa izračunava se sukladno propisima HNB.

17. KAMATA NA KREDIT U MIROVANJU (POČEK ili GRACE PERIOD)

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

Ukoliko ugovorom ili posebnom odlukom nadležnog tijela PBZ 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 PBZ.

18. 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.

19. KREDITI UZ NAMJENSKI OROČENE DEPOZITE

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

20. 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 sljedećem dospijeću, sukladno redoslijedu zatvaranja potraživanja ili će se na zahtjev klijenta sredstva prenijeti na njegov račun.

21. 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 dospijeća, a po dospijeću u službenoj valuti RH, ako je ugovorena otplata po određenom tečaju na dan dospijeća, odnosno
- 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.

22. IZVJEŠĆIVANJE

22.1. 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, kamatnog lista, obavijestima ili drugim dokumentom).

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

22.2. O PROMJENI KAMATNE STOPE

U skladu s čl.5. ovih Načela.

23. ZAVRŠNE ODREDBE

Na ova Načela primjenjuje se hrvatsko pravo.

Sve sporove koji proizađu iz ovih Načela rješavat će stvarno nadležni sud u Zagrebu.

Banka zadržava pravo izmjena i/ili dopuna ovih Načela u skladu sa zakonskim propisima i poslovnom politikom Banke, o čemu će Banka obavijestiti klijente, u pisanom obliku ili telekomunikacijskim/elektroničkim putem najmanje 15 dana prije stupanja na snagu takvih izmjena. Smatra se da je klijent prihvatio izmjene i/ili dopune Načela ako do datuma njihovog stupanja na snagu klijent ne obavijesti Banku pisanim putem da ih ne prihvaća.

Ova Načela stupaju na snagu 19.12.2022 i primjenjuju se od 1.1.2023.

S danom stupanja na snagu ovih Načela, stavlja se van snage Načela za utvrđivanje kamatnih stopa te načina i dinamike obračuna kamate po kreditima i depozitima PRIVREDNE BANKE ZAGREB - DIONIČKO DRUŠTVO od 13.12.2019.g.

U Zagrebu, 19.12.2022.

PRIVREDNA BANKA ZAGREB – DIONIČKO DRUŠTVO