

SPLOŠNE DOLOČBE

Banka v pogodbe o depozitih v domači valuti in v tuji valuti ter v kreditne pogodbe vnaša klavzulo, na podlagi katere se za obračun obresti uporabljajo vsakokrat veljavne obrestne mere. Višina obrestne mere je določena na letni ravni (p.a.).

Termin "pravna oseba" vključuje tudi samostojne podjetnike in ostale nosilce dejavnosti (odvetniki, notarji, zdravniki, novinarji, samostojni kulturni delavci ipd).

A Obrestne mere

- A.1. Če se po sprejetju tega sklepa na željo deponenta podaljša rok že dospelih vezanih depozitov, bo na te depozite banka obračunavala obrestno mero v skladu s tem sklepom.
- A.2. Če se po sprejetju tega sklepa na željo kreditojemalca podaljša rok vračila kredita, bo banka tem kreditom obračunava obresti po obrestni meri v skladu s tem sklepom.

B Način obračuna obresti

B.1. Linearni:

- B.1.1. - za vse posle z ročnostjo do in nad enim letom, ki nimajo TOM se obresti obračunavajo na linearni način
- B.1.2. - za okvirne kredite na VISA plačilno-kreditni kartici
- B.1.3. - za depozite fizičnih oseb v tuji valuti in z valutno klavzulo, sklenjene od vključno 01.07.2002
- B.1.4. - za vse vnovčene garancije
- B.1.5. - za depozite v tuji valuti domačih pravnih oseb in vezane depozite tujih bank
- B.1.6. - pri posameznih poslih se lahko dogovori uporaba posebne izhodiščne obrestne mere, kar pa je v pristojnosti vodij prodajnih divizij
- B.1.7. - **za kredite pravnim osebam:**
- B.1.7.1. Kot osnova za določitev obrestne mere kreditom se uporablja ustrezní objavljeni IBOR (interbank borrowing offered rate), ki se oblikuje dva delovna dneva pred začetkom vsakega obrestnega obdobja in se le-ta zaokroži na osminko navzgor.
- B.1.7.2. Za vsako obrestno obdobje velja obrestna mera na letni ravni, določena na osnovi ustreznega IBOR-ja za ustrezno obdobje in dogovorjene marže.
- B.1.7.3. Prvo obrestno obdobje in višina obrestne mere se določita na dan črpanja, vsako naslednje obrestno obdobje s ponovno ugotovljeno obrestno mero, pa se določi zadnji dan veljavnega obrestnega obdobja.
- B.1.7.4. V kolikor je zadnji dan posameznega obrestnega obdobja nedelavni dan, se le-ta prestavi na prvi naslednji delovni dan, razen v primeru, da se ta delovni dan prestavi v naslednji koledarski mesec; v tem primeru se zadnji dan obrestnega obdobja prestavi na
- B.1.7.5. Če je za okvirne kredite obrestna mera določena z enomesečnim, 3-mesečnim, 6-mesečnim ali 12-mesečnim IBOR-jem, se le-ta ugotavlja oz. korigira v začetku vsakega koledarskega meseca, četrletja (1.1, 1.4, 1.7, 1.10.), polletja (1.1. in 1.7.) ali leta (1.1
- B.1.8. - **za kredite fizičnim osebam:**
- B.1.8.1. - Za vse kredite fizičnim osebam, sklenjene od vključno 01.07.2002 se obresti obračunavajo mesečno od dneva črpanja kredita do dneva vračila kredita od vsakokratnega stanja glavnice, razen, če s pogodbo ni izrecno drugače dogovorjeno.
- B.1.8.2. Kot osnova za določitev obrestne mere se uporablja objavljeni 3, 6 ali 12- mesečni IBOR (interbank borrowing offered rate) veljaven na dan odobritve kredita.

- B.1.8.3. Tako določena obrestna mera (ustrezni IBOR + dogovorjena marža), ostane nespremenjena naslednjih 3, 6 ali 12 mesecev, nakar se določi nova obrestna mera za naslednje obdobje. V kolikor je zadnji dan posameznega obrestnega obdobja nedelovni dan, se upošteva zadnji delovni dan.
- B.1.8.4. Višina IBOR-ja se določi:
- na dve decimalni mesti, pri čemer se pri zaokroževanju upošteva princip matematičnega zaokroževanja ali
 - na največ tri decimalna mesta
- B.2. **Konformni**
- B.2.1. - za dolgoročne kredite fizičnim osebam v domači valuti s temeljno obrestno mero - obresti se obračunavajo mesečno od dneva črpanja kredita do dneva vračila kredita od vsakokratnega stanja glavnice, razen, če s pogodbo ni izrecno drugače dogovorjeno.
- B.2.2. - za vse kredite fizičnim osebam v domači valuti sklenjene do vključno 30.06.2002, ne glede na to, ali je revalorizacijski del obresti določen z valutno klavzulo ali s temeljno obrestno mero, se obresti obračunavajo mesečno od dneva črpanja kredita do dne
- B.3. **Konformni oz. linearni** za vse ostalo poslovanje.
- B.4. Pri pogodbenih razmerjih v tujih valutah HUF (madžarski forint) in JPY (japonski jen), se obresti določajo in obračunavajo v zneskih brez decimalnih mest, pri čemer se pri zaokroževanju upošteva princip matematičnega zaokroževanja.
- C Računanje dni**
- Za nedelovni dan se šteje dan, ko ni mogoče opravljati bančnih transakcij v domačem ali mednarodnem plačilnem prometu.
- Razen, če s pogodbo ni izrecno drugače dogovorjeno, se praviloma pri določanju števila dni za vse terjatve in obveznosti upošteva prvi dan obrestnega obdobja, ne pa tudi zadnji dan, razen pri okvirnih kreditih pravnim osebam, kjer se za vse terjatve in ob
- C.1. **Dejansko število dni in 360 dni v letu se upošteva za:**
- C.1.1. vse posle z ročnostjo do enega leta razen za
- GBP, AUD, PLZ in CAD
 - okvirne kredite na VISA plačilno-kreditni kartici
- C.1.2. posle z ročnostjo nad enim letom z valutno klavzulo ali v tuji valuti, razen za GBP, AUD, PLZ in CAD
- C.1.3. posle v domači valuti z ročnostjo nad enim letom, pri katerih se obresti izračunavajo na linearni način
- C.1.4. za vnovčene garancije
- C.2. **Dejansko število dni in 365 oz. 366 dni v letu se upošteva za:**
- C.2.1. posle v GBP, AUD, PLZ in CAD
- C.2.2. posle v domači valuti z ročnostjo nad enim letom, pri katerih se obresti izračunavajo na konformni način
- C.2.3. za okvirne kredite na VISA plačilno-kreditni kartici
- D Načini ohranjanja vrednosti denarnih terjatev in obveznosti v domačem denarju**
- D.1. Pri terjatvah in obveznostih, pri katerih je za ohranjanje njihove vrednosti izbrana valutna klavzula, se za obračun le-te uporablja rast referenčnega tečaja ECB, objavljenega v Tečajnici Banke Slovenije za dogovorjeno valuto, razen če s pogodbo ni drug

- D.2. Če se uporablja TOM (temeljna obrestna mera), se le-ta določi v višini, kot jo izračunava in objavlja Statistični urad Republike Slovenije skladno z Zakonom o predpisani obrestni meri zamudnih obresti (Uradni list RS, št. 56/2003 in 105/2006 s spremembami)

E Zamudne obresti

- E.1. Zamudne obresti se obračunavajo od nastanka zamude do dneva plačila brez naobrestitve zapadlih, pa še ne plačanih obresti
- E.2. Način izračuna zamudnih obresti (linearni ali konformni) za posamezen posel je enak kot način izračuna rednih obresti tega posla.
- E.3. Obrestna mera, po kateri se obračunavajo zamudne obresti od zapadlih neporavnanih terjatev banke je skladna z zakonom, ki določa predpisano obrestno mero zamudnih obresti.
- E.4. Pri pogodbenih razmerjih nastalih do vključno 31.12.2001 se zamudne obresti obračunavajo tudi na vse zapadle, pa še ne plačane obresti.

F Pripis obresti

Načini in roki pripisa obresti za terjatve in obveznosti banke so določeni v pogodbah. V primeru, da v posamezni pogodbi o depozitu ni izrecno dogovorjen letni pripis obresti, se le-te pripišejo ob koncu depozitnega obdobja.

G Valutiranje

G.1. Valutiranje poslovnih sprememb pri poslovanju s pravnimi osebami:

- G.1.1. Čeki rezidentov, prejeti od pravnih oseb, se valutirajo z dnem obremenitve bančnega računa.
- G.1.2. Poslovne spremembe v plačilnem prometu s tujino se valutirajo z datumom spremembe na deviznem računu pri korespondenčni banki.
- G.1.3. Za datum plačila obveznosti velja dan, ko je priliv na računu banke in na razpolago.

G.2. Valutiranje poslovnih sprememb pri poslovanju s fizičnimi osebami:

G.2.1. Računi v domači valuti (transakcijski računi, varčevalni računi, hranilne knjižice)

- G.2.1.1. vsa vplačila in izplačila se valutirajo z dnem, ko je sprememba nastala,
- G.2.1.2. vsa nakazila - odlivi se valutirajo z dnem, ko je sprememba nastala,
- G.2.1.3. vsa nakazila - prilivi se valutirajo z dnem spremembe na računu banke.

G.2.2. Računi v tuji valuti (hranilne knjižice, bančni računi)

- G.2.2.1. vsa vplačila in izplačila se valutirajo z dnem, ko je sprememba nastala,
- G.2.2.2. vsa nakazila - odlivi se valutirajo z dnem, ko je sprememba nastala,
- G.2.2.3. vsa nakazila - prilivi se valutirajo z dnem spremembe na kontokorentnem računu banke.
- G.2.2.4. Vplačila oz. izplačila na oz. z deviznih hranilnih vlog, izvršena v bankah iz skupine Bank Austria Creditanstalt, se valutirajo z dnem, ko je sprememba nastala.

G.2.3. Krediti

- G.2.3.1. predčasna odplačila kreditov z obročnim načinom odplačevanja se valutirajo na dan zapadlosti obroka ali anuitete, sicer pa na dan odobritve računa banke.
- G.2.3.2. Za datum plačila obveznosti velja dan, ko je priliv na računu banke in na razpolago.

- H** Pri deviznih kreditih, ki se odplačujejo preko upravne izplačilne prepovedi (delodajalcu, izplačevalcu pokojnine, ipd.) na podlagi Zakona o izvršbi in zavarovanju, se mesečna anuiteta skladno s pogodbenimi določili preračuna v EUR po prodajnem podjetnišk
- I** **Način izračuna diskonta pri odkupu terjatev**
- I.1. Pri izračunu diskonta se standardno uporablja metoda »straight discount«, po kateri se diskont izračuna po sledeči osnovni formuli: $NV = N \times (1 - (R/100 \times D/360))$
NV = neto sedanja vrednost
N = nominalna vrednost terjatev
R = diskontna stopnja izražena na
- I.2. Po dogovoru se je mogoče v posamičnih primerih dogovoriti tudi za metodo izračuna diskonta "simple discount to yield", po kateri se diskont izračuna kot sledeči osnovni formuli: $NV = N / (1 + (R/100 \times D/360))$
NV = neto sedanja vrednost
N = nominalna vred
- I.3. V posamičnih primerih banka stranki obračuna diskont tudi kot fiksni odstotek od nominalnega zneska terjatve (npr. 1% od vsake fakture), vendar mora biti v tem primeru v kreditnem predlogu (term sheet) jasno navedeno, da gre za enkratni fiksni odstotek od
- I.4. Kadar je osnova za diskontno stopnjo IBOR, se kot osnova upošteva IBOR, ki se oblikuje dva delovna dneva pred realiziranim odkupom ob 11.00 uri. Diskont se obračuna na osnovi dejanskega števila dni in ob upoštevanju