

DOLOČILA O NAČINIH IN ROKIH ZA OBRAČUN OBRESTI ADDIKO BANK d.d.

Ljubljana, 17.januar 2023

VSEBINA

SPLOŠNA DOLOČILA.....	3
Opredelitev izrazov in pojmov, uporabljenih v tem aktu.....	3
OBRESTI.....	5
Ohranjanje realne vrednosti glavnice.....	6
Revalorizacija.....	6
Valutna (devizna) klavzula.....	7
OBRAČUN OBRESTI PRI KREDITIH.....	7
Obračun obresti v času porabe kredita.....	7
Obročno odplačevanje.....	7
Anuitetno odplačevanje.....	8
Kratkoročni krediti.....	9
Dolgoročni krediti.....	9
Dolgoročni evrski krediti z valutno klavzulo.....	9
Predčasno plačilo anuitete.....	10
Predčasna odplačila kreditov.....	10
Moratorij.....	10
Medbančni krediti.....	10
Eskont menic in odkup terjatev.....	10
OBRAČUN OBRESTI - SREDSTVA KOMITENTOV V DOMAČI VALUTI.....	10
Vpogledna sredstva komitentov.....	10
Namensko varčevanje občanov.....	11
Depoziti občanov.....	11
Depoziti pravnih oseb.....	11
OBRAČUN OBRESTI - SREDSTVA KOMITENTOV V TUJIH VALUTAH.....	13
Vpogledna sredstva občanov v tujih valutah.....	13
Vpogledna sredstva pravnih oseb v tujih valutah.....	13
Depoziti občanov v tujih valutah.....	13
Depoziti pravnih oseb v tujih valutah.....	13
PREKINITEV POGODBE O VEZAVI SREDSTEV ALI VARČEVANJU.....	13
Predčasna prekinitvev vezanega depozita.....	13
Predčasna prekinitvev dolgoročnega namenskega varčevanja.....	13

ŠTETJE DNI	14
OBRAČUN NADOMESTIL PRI KRŠENJU POGODB.....	14
Zamudne obresti	14
PREHODNE IN KONČNE DOLOČBE.....	15

SPLOŠNA DOLOČILA

Akt Določila o načinih in rokih za obračun obresti Addiko Bank d.d. (v nadaljevanju Določila) je sestavni del akta Obrestne mere Addiko Bank d.d.

Z Določili o načinih in rokih za obračun obresti Addiko Bank d.d. (v nadaljevanju Banka) opredeljuje načine izračuna obresti pri aktivnih in pasivnih poslih tako za občane kot tudi pravne osebe.

OPREDELITEV IZRAZOV IN POJMOV, UPORABLJENIH V TEM AKTU

Anuitetni način odplačevanja je odplačevanje, pri katerem kreditojemalec skupen dolg odplačuje v enotnem znesku, pri čemer se najprej pokrivajo obresti za obdobje med dvema plačiloma, preostali znesek pa pomeni razdolžnino, za katero se dejansko zmanjša dolg.

Cenik je vsakokrat veljaven Cenik storitev Addiko Bank d.d. in je na vpogled v vseh poslovalnicah Banke ter na spletni strani Banke.

Dan plačila obresti je lahko katerikoli delovni dan razen sobote, praznika ali dela prostega dne.

Datum zapadlosti (dospelosti) depozita je datum, na katerega je Banka dolžna deponentu izplačati vezana sredstva (glavnico) in pripadajoče obresti v skladu z dogovorjenimi pogoji.

Dekurzivne obresti so tiste obresti, pri katerih je osnova za izračun začetna glavnica in ki jih običajno obračunavamo po preteku ustreznega obdobja za nazaj. Če ni drugače določeno, so vse obresti dekurzivne obresti.

Devizni depozit so denarna sredstva v tuji valuti, ki jih je deponent položil na poseben račun pri Banki in odstopil Banki v razpolaganje pod dogovorjenimi pogoji. Devizne depozite lahko deponent sklepa v tujih valutah, ki so objavljene v vsakokrat veljavnem aktu Obrestne mere Addiko Bank d.d.

Diskont je postopek, pri katerem iz dane končne vrednosti glavnice izračunamo sedanjo (zmanjšano) vrednost, torej vrednost glavnice ob določenem terminu pred njenim dejanskim dospeljem.

Doba vezave je obdobje, izraženo v dnevih, za katero se deponent in banka dogovorita, da bo deponent vezal sredstva pri Banki.

Dolgoročna sredstva oziroma **dolgoročne obveznosti** so sredstva oziroma obveznosti z dogovorjeno zapadlostjo nad enim letom.

EURIBOR (Euro Interbank Offered Rate) je medbančna referenčna obrestna mera, po kateri si reprezentativne banke znotraj evroobmočja medsebojno ponujajo depozite za določeno časovno obdobje, in je izračunana ob 11. uri vsak delovni dan sistema TARGET ter začne veljati dva TARGET delovna dneva po izračunu. Upravljavca je European Money Markets Institute (EMMI).¹

SARON (Swiss Average Rate Over Night) je obrestna mera, ki se objavlja dnevno. Upravljalec

¹ Referenčna obrestna mera EURIBOR je objavljena na spletni strani www.euribor-rates.eu. Historični podatki o referenčni obrestni meri EURIBOR so na voljo na spletnih straneh upravljavca: <https://www.emmi-benchmarks.eu/benchmarks/euribor/rate/>. Banka ne jamči za točnost podatkov, navedenih na spletni strani.

obrestne mere SARON je SIX Financial Information AG. ²

Evidenčno stanje kredita je idealno stanje kredita po amortizacijskem načrtu.

Evrski depozit so denarna sredstva v domači valuti, ki jih je deponent položil na poseben račun pri Banki in odstopil Banki v razpolaganje pod dogovorjenimi pogoji. Banka je dolžna sredstva depozita deponentu vrniti skladno z dogovorjenimi pogoji. **Fiksna (nespremenljiva) obrestna mera** je obrestna mera, ki se v času trajanja pogodbenega razmerja ne spreminja.

Interkalarni obresti so obresti za čas porabe kredita od dneva prvega črpanja kredita do prvega mesečnega obračuna obresti.

Kapitalizacijsko obdobje je obdobje med dvema zaporednima obračunoma in načelno tudi pripisoma obresti. Osnovno kapitalizacijsko obdobje je eno leto, razen če je s pogodbo dogovorjeno drugače.

Konformna obrestna mera je obrestna mera, pri kateri ob pogostejši (npr. polletni, četrletni, mesečni ali dnevni) kapitalizaciji dobimo enako končno vrednost glavnice kot pri celoletni kapitalizaciji in izhodiščni obrestni meri. To dosežemo z uporabo ustreznih konformnih obrestovalnih faktorjev.

Kratkoročna sredstva oziroma **kratkoročne obveznosti** so sredstva oziroma obveznosti na vpogled in z dogovorjeno zapadlostjo do enega leta.

Marža pomeni fiksni pribitek k referenčni obrestni meri, ki je izražen v % letno.

Nominalna obrestna mera je na letni ravni določena enovita obrestna mera, ki poleg osnovne obrestne mere vsebuje tudi določen pribitek.

Obračunsko obdobje pomeni obdobje, v katerem Banka obračunava obresti skladno z vsakokrat veljavnim aktom Obrestne mere Addiko Bank d.d. in vsakokrat veljavnimi Določili o načinih in rokih za obračun obresti Addiko Bank d.d.

Obresti so nadomestilo/plačilo za uporabo določenega zneska denarja, ki ga je upnik za določen čas izročil dolžniku v uporabo in z obveznostjo vrnitve v dogovorjenem času.

Obrestna mera je sorazmerni faktor, ki pove, koliko denarnih enot nadomestila plačamo za vsakih 100 denarnih enot glavnice, ki smo jo uporabljali eno kapitalizacijsko obdobje. Če ni drugače določeno, pomeni izraz obrestna mera skupno letno obrestno mero, po kateri se izračunavajo obresti.

Obrestne mere Addiko Bank d.d. je akt banke, v katerem so opredeljene vsakokrat veljavne obrestne mere za posamezno vrsto posla. Obrestne mere so javno dostopne strankam v vseh poslovalnicah banke ter na spletni strani banke.

Obrestno obdobje je obdobje, v katerem se obrestna mera, vezana na referenčno obrestno mero, ne spreminja. Obrestno obdobje je enako ročnosti uporabljene referenčne obrestne mere, pri čemer se prvo obrestno obdobje začne na dan sklenitve pogodbe in traja do dogovorjenega datuma za spremembo obrestne mere, zadnje obrestno obdobje pa traja od datuma zadnje spremembe referenčne obrestne mere do datuma dospelosti pogodbe.

Obročni način odplačevanja pomeni ločeni plačili glavnice (tipično vsakič enak znesek kot

² Historični podatki o referenčni obrestni meri SARON so objavljeni na spletnih straneh upravljavca: https://www.six-group.com/exchanges/indices/data_centre/swiss_reference_rates/compound_rates_en.html. Banka ne jamči za točnost podatkov, navedenih na spletni strani.

ustrezen del začetnega stanja dolga) in obresti.

Referenčna obrestna mera je tržna obrestna mera, ki služi kot izhodišče za določanje obrestnih mer za posamezne bančne storitve. Običajno so to medbančne obrestne mere (SARON, EURIBOR).

Spremenljiva obrestna mera je izraz, ki opredeljuje spremenljivost obrestne mere v času trajanja pogodbenega razmerja, in sicer na osnovi parametrov konkretnega pogodbenega razmerja. Predstavlja seštevek referenčne obrestne mere in marže in je odvisna od gibanja referenčne obrestne mere (n.pr. EURIBOR-ja, SARON).

Temeljna obrestna mera (TOM) je letna obrestna mera za ohranjanje vrednosti denarnih obveznosti in terjatev v domačem denarju. Izračunava in objavlja jo Banka Slovenije (BS) v skladu z metodologijo, ki je opredeljena v sklepu BS.

Valuta je datum nastanka poslovnega dogodka. Je datum, ko obresti zapadejo v plačilo in je enak datumu, ko se konča obračunsko obdobje, razen če je s pogodbo obveznost plačila urejena na drugačen način.

Zakonska zamudna obrestna mera (ZZOM) je predpisana obrestna mera zamudnih obresti, ki je letna obrestna mera, po kateri se obrestujejo denarne obveznosti v domači valuti od dneva nastanka dolžnikove zamude do dneva plačila. Višina obrestne mere je določena z vsakokrat veljavnim Zakonom o predpisani obrestni meri zamudnih obresti (ZPOMZO-1).

Zamudna obrestna mera je zakonska zamudna obrestna mera, če ni s pogodbo določeno drugače.

OBRESTI

Banka od 01.07.2005 uporablja linearni način obračuna obresti z nominalno obrestno mero na naslednji način:

$$o = \frac{G_0 \times p \times d}{360 \times 100}$$

kjer pomeni:

o = obresti

G₀ = začetna glavnica

p = obrestna mera

d = število dni, za katere računamo obresti.

Pri dolgoročnih **evrskih** kreditih in kreditih z **valutno klavzulo** sklenjenih pred 01.07.2005, za izračun obresti Banka uporablja konformne obrestne mere, izračunane na 2 decimalki ter obrestovalne faktorje (1+p/100), izračunane na 2 decimalki.

Banka računa obresti z uporabo konformne obrestne mere na naslednji način:

$$o = G_0 \times \frac{p_k}{100}$$

$$p_k = \left[\left(\sqrt[m]{1 + \frac{p}{100}} \right)^j - 1 \right] \times 100$$

kjer pomeni:

o = obresti

G₀ = začetna glavnica

p_k = konformna obrestna mera

p = letna obrestna mera (na dve decimalni mesti)

m = število izpodletnih kapitalizacij

j = obdobje, za katerega računamo konformno obrestno mero

Pri kreditih v tujih valutah za pravne osebe z linearnim obračunom obresti uporablja Banka število dni, kot ga določi v pogodbi tuji kreditodajalec, ki zagotovi Banki vire sredstev.

Preplačila z naslova terjatev ali obveznosti po posameznih pogodbah Banka ne obrestuje.

Ohranjanje realne vrednosti glavnice

Banka ohranja realno vrednost glavnice:

- z revalorizacijo, pri poslih, pri katerih je to pogodbeno določeno,
- z valutno klavzulo.

Revalorizacija

Za revalorizacijo, kjer je to pogodbeno določeno, uporablja Banka temeljno obrestno mero (TOM), ki jo izračunava in objavlja Statistični urad Republike Slovenije. V primeru, da je temeljna obrestna mera (TOM) negativna, se uporablja vrednost nič.

Banka računa revalorizacijo na naslednji način:

$$R_j = \left(G_j + \sum_{i=1}^{j-1} R_i \right) \times \left[\left(\sqrt[m]{1 + \frac{R_{s_j}}{100}} \right)^j - 1 \right]$$

kjer pomeni:

R = znesek revalorizacije

j = obdobje, za katero računamo revalorizacijo

G_j = glavnica na začetku obdobja j

R_s = revalorizacijska stopnja

m = število izpodletnih kapitalizacij

Banka obračuna obresti ob vsaki spremembi revalorizacijske stopnje, obrestne mere ali stanja glavnice. Obračunane in neplačane obresti se všteva v osnovo za nadaljnje izračunavanje revalorizacije in obresti. V tem primeru se obresti računa na naslednji način:

$$r_{o_j} = \left[G_j + \sum_{i=1}^j R_i + \sum_{i=1}^{j-1} r_{o_i} \times \left(1 + \frac{R_{k_j}}{100} \right) \right] \times \frac{r_{k_j}}{100} + \sum_{i=1}^{j-1} r_{o_i} \times \frac{R_{k_j}}{100}$$

kjer pomeni:

r_o = obresti

r_k = konformna obrestna mera

$\sum_{i=1}^j R_i$ = vsota predhodno obračunane neplačane revalorizacije

$\sum_{i=1}^{j-1} r_{o_i}$ = vsota predhodno obračunanih in neplačanih obresti

Pri dolgoročnih kreditih se revalorizacijo plačuje v sorazmernem delu ob zapadlosti anuitete in preostanek dolga ob zapadlosti zadnje anuitete skupaj z odplačilom sorazmernega dela kredita.

Pri obročnem načinu odplačevanja se pri dolgoročnih kreditih revalorizacija in realne obresti obračunavajo mesečno in praviloma mesečno tudi plačujejo.

Banka v pogodbah opredeli določilo, po katerem si v primeru spremembe predpisov za ohranjanje realne vrednosti v času trajanja pogodbe, pridrži pravico do spremembe oz. nadomestitve TOM z drugim ustreznim instrumentom ohranjanja realne vrednosti.

Valutna (devizna) klavzula

Ob nastanku poslovnega dogodka banka preračuna dogovorjen znesek v pogodbeno dogovorjeni valuti v evrsko protivrednost po tečaju, dogovorjenem s pogodbo.

Zneske se vodi in obrestuje v pogodbeno dogovorjeni valuti, plača pa v evrski protivrednosti, preračunani po referenčnem tečaju Evropske centralne banke (ECB) na dan plačila, razen če ni s pogodbo drugače določeno.

OBRAČUN OBRESTI PRI KREDITIH

Za kredite velja dogovorjeni način obračuna obresti, določanje zapadlosti anuitet in datuma prenosa v odplačilo, kot je dogovorjeno s kreditno pogodbo.

Pri izračunu anuitet se znesek zaokroži vedno navzgor, da se odplačilo kredita izteče v pogodbenem roku. Zadnja anuiteta je tako lahko nižja.

Obračun obresti v času porabe kredita

Prenos kreditov v odplačilo je zadnji dan v mesecu, v kolikor s pogodbo ni dogovorjeno drugače.

Banka obračuna interkalarne obresti ob koncu meseca oziroma ob prenosu kredita v odplačilo, razen če ni s pogodbo dogovorjeno drugače. Občani plačajo interkalarne obresti na dan črpanja kredita.

Obročno odplačevanje

Pri obročnem odplačevanju se obračuna obrok posebej in obresti posebej. Obrok je lahko enak glavnici, deljeni s številom časovnih obdobij (mesec, trimesečje, polletje,...) do zapadlosti kredita oziroma so obroki različni, pri čemer je seštevek obrokov enak glavnici kredita. Pripadajoče obresti se obračunajo za obračunsko obdobje, dogovorjeno v pogodbi.

Banka obračuna obresti ob koncu meseca in ob končni zapadlosti kredita. Dan plačila je najmanj osem dni od dneva izstavitve obračuna.

Če je s pogodbo o dolgoročnem kreditu tako dogovorjeno, se revalorizacijo pripiše glavnici zadnji dan v mesecu ter ob končni zapadlosti kredita, v tem primeru je revalorizirana glavnica osnova za izračun zadnjega obroka.

Anuitetno odplačevanje

Banka izračuna anuiteto pri kratkoročnih in dolgoročnih evrskih kreditih, kreditih v tujih valutah ter kreditih z valutno klavzulo z linearnim obračunom obresti.

Kratkoročni krediti

Višino anuitete pri kratkoročnih evrskih kreditih izračunamo na naslednji način:

$$A = D * \frac{r^n * (r - 1)}{r^n - 1}$$

$$r = \left(1 + \frac{p}{12 * 100}\right)$$

p = realna obrestna mera

A = postnumerandna mesečna anuiteta

D = nezapadla glavnica

n = odplačilna doba v mesecih

r = obrestovalni faktor (na štiri decimalna mesta)

Višina anuitete se usklajuje v času odplačevanja kredita tako, da je nova anuiteta določena z linearnim obrestovalnim faktorjem.

Dolgoročni krediti

Določitev anuitete z uporabo skupnega obrestovalnega faktorja

Višino anuitete določimo z upoštevanjem skupnega obrestovalnega faktorja:

$$s = \left(1 + \frac{TOM_m}{100}\right) * \left(1 + \frac{p}{100}\right)^{1/12}$$

$$A = D * \frac{s^n * (s - 1)}{s^n - 1}$$

p = letna realna obrestna mera (na dve decimalni mesti)

A = postnumerandna mesečna anuiteta

D = nezapadla revalorizirana glavnica

n = odplačilna doba v mesecih

s = konformni dekurzivni skupni (revalorizacijski in realni) obrestovalni faktor
(na štiri decimalna mesta)

TOM_m = zadnja znana mesečna temeljna obrestna mera

Višina anuitete se v času odplačevanja kredita najmanj enkrat letno prilagaja dejanskim skupnim obrestovalnim faktorjem. Tako prilagojena anuiteta zapada v plačilo v naslednjem mesecu po prilagoditvi. Pri prilagoditvi anuitete se upoštevajo: nezapadla revalorizirana glavnica, preostala odplačilna doba in takrat veljavni izračunani skupni obrestovalni faktor.

Dolgoročni evrski krediti z valutno klavzulo

Anuiteto izračunamo na naslednji način:

$$A = D * \frac{r^n * (r - 1)}{r^n - 1}$$

$$r = \left(1 + \frac{p}{12 * 100}\right)$$

p = realna obrestna mera
A = postnumerandna mesečna anuiteta
D = nezapadla glavnica
n = odplačilna doba v mesecih
r = obrestovalni faktor (na štiri decimalna mesta)

Predčasno plačilo anuitete

Na dan plačila anuitete se zmanjša osnova za obračun obresti, obresti se obračunajo na dejansko stanje dolga in ne na stanje na dan zapadlosti anuitete po amortizacijskem načrtu.

Predčasna odplačila kreditov

Stranke lahko kadarkoli delno ali v celoti poplačajo kredit. Zaradi predčasnega delnega odplačila se lahko na podlagi podpisane ustrezne dokumentacije skrajša odplačilna doba ali izračuna nova anuiteta oziroma obrok.

Pri predčasnem dokončnem odplačilu kredita se obračuna revalorizacija po zadnji znani stopnji in obresti z upoštevanjem koledarskih dni od dneva zapadlosti zadnje anuitete do dneva dokončnega plačila.

Pri predčasnem dokončnem poplačilu kreditov občanov se izdela obračun po stanju na dan zadnjega obračuna z upoštevanjem vseh poslovnih dogodkov in z upoštevanjem štetja dni od dne zadnjega obračuna do dne dokončnega poplačila kredita.

Moratorij

Za čas moratorija na odplačevanje glavnice obračunava Banka obresti in revalorizacijo mesečno. Kreditojemalec plačuje obresti mesečno, v kolikor s pogodbo ni določeno drugače.

Medbančni krediti

Obračun in plačilo obresti je pri medbančnih kreditih urejeno skladno s pogodbo.

Eskont menic in odkup terjatev

Pri izračunu eskonta menic ali pri odkupu terjatev se za določitev diskonta uporablja linearni obračun obresti. Sedanja vrednost terjatve se izračuna na naslednji način:

$$S_0 = \frac{S}{1 + \frac{p \times d}{36000}}$$

kjer pomeni:

S = končna vrednost terjatve

S₀ = sedanja vrednost terjatve

p = obrestna mera

d = število dni od dneva odkupa do dneva unovčljivosti menice oz. zapadlosti terjatve

OBRAČUN OBRESTI - SREDSTVA KOMITENTOV V DOMAČI VALUTI

Vpogledna sredstva komitentov

Banka obračuna obresti mesečno in ob saldaciji, ravno tako jih pripiše oziroma nakaže mesečno in ob saldaciji.

Obračun obresti pozitivnega stanja in obresti negativnega stanja (dovoljena in nedovoljena prekoračitev sredstev) na transakcijskih računih se izvrši na zadnji dan meseca. Za tako izračunane zneske obresti se poveča oziroma zmanjša stanje sredstev na transakcijskem računu na zadnji dan meseca.

Namensko varčevanje občanov

Banka obračuna obresti ob koncu meseca, pripiše pa jih ob koncu koledarskega leta in ob saldaciji. Obresti se izplačajo ob saldaciji skupaj s privarčevano glavnico.

Za obrestovanje sredstev na varčevanjih Banka uporablja obrestno mero, ki je odvisna od vrste varčevanja:

- fiksno obrestno mero, ki je določena v pogodbi;
- spremenljivo obrestno mero, ki je sestavljena iz referenčne obrestne mere EURIBOR in pribitka oziroma odbitka.

V kolikor je obrestna mera za sredstva spremenljiva in vezana na referenčno obrestno mero EURIBOR, potem Banka prvič določi višino obrestne mere po stanju 1-mesečnega, 3-mesečnega ali 6-mesečnega EURIBOR-ja, pri čemer upošteva EURIBOR, veljaven na zadnji dan predhodnega meseca.

V primeru uporabe 6-mesečnega EURIBOR-ja se nato obrestna mera spreminja dvakrat letno. Banka opravi prilagoditev referenčne obrestne mere glede na spremembo 6-mesečnega EURIBOR-ja na dan 1. januar in 1. julij, pri čemer upošteva EURIBOR, veljaven na dan 31. december oz. 30. junij.

V primeru uporabe 3-mesečnega EURIBOR-ja se obrestna mera spreminja štirikrat letno. Banka opravi prilagoditev referenčne obrestne mere glede na spremembo 3-mesečnega EURIBOR-ja na dan 1. januar, 1. april, 1. julij in 1. oktober, pri čemer upošteva EURIBOR, veljaven na dan 31. december, 31. marec, 30. junij oziroma 30. september.

V primeru uporabe 1-mesečnega EURIBOR-ja se obrestna mera spreminja mesečno. Banka opravi prilagoditev referenčne obrestne mere glede na spremembo 1-mesečnega EURIBOR-ja na prvi koledarski dan v mesecu, pri čemer upošteva EURIBOR, veljaven na zadnji dan predhodnega meseca.

Depoziti občanov

Banka obračunava obresti na linearni način.

Za obrestovanje sredstev pri depozitih uporablja Banka obrestno mero, ki je določena v pogodbi.

V primeru kratkoročnih depozitov obračuna Banka obresti mesečno in ob zapadlosti. V primeru dolgoročnih depozitov obračuna Banka obresti mesečno in ob zapadlosti, pripiše pa jih na zadnji dan koledarskega leta ter ob zapadlosti depozita.

Banka na dan zapadlosti depozita izplača komitentu znesek glavnice depozita skupaj z obrestmi na pogodbeno dogovorjen račun. Banka in komitent se lahko dogovorita tudi za mesečno izplačilo obresti. V tem primeru Banka mesečno obračunane obresti izplačuje prvi delovni dan tekočega meseca za pretekli mesec in ob zapadlosti depozita na pogodbeno dogovorjen račun.

Depoziti pravnih oseb

Sredstva komitentov se lahko obrestujejo po

- nominalni obrestni meri, ki je lahko fiksna ali spremenljiva ali

- spremenljivi obrestni meri, ki je vsota referenčne obrestne mere EURIBOR in pribitka, ki je fiksen celotno obdobje trajanja vezave.

V kolikor je obrestna mera za sredstva spremenljiva in vezana na referenčno obrestno mero EURIBOR, potem Banka prvič določi višino obrestne mere po stanju 1-mesečnega, 3-mesečnega ali 6-mesečnega EURIBOR-ja, veljavnega na dan sklenitve depozita.

V primeru, da se uporablja EURIBOR v deležu (%), se vrednost tako določenega EURIBOR-ja zaokroži na tri decimalna mesta navzdol.

V primeru uporabe 6-mesečnega EURIBOR-ja se nato obrestna mera spreminja dvakrat letno. Banka opravi prilagoditev referenčne obrestne mere glede na spremembo 6-mesečnega EURIBOR-ja na dan 1. januar in 1. julij, pri čemer upošteva EURIBOR, veljaven na dan 31. december oz. 30. junij.

V primeru uporabe 3-mesečnega EURIBOR-ja se obrestna mera spreminja štirikrat letno. Banka opravi prilagoditev referenčne obrestne mere glede na spremembo 3-mesečnega EURIBOR-ja na dan 1. januar, 1. april, 1. julij in 1. oktober, pri čemer upošteva EURIBOR, veljaven na dan 31. december, 31. marec, 30. junij oziroma 30. september.

V primeru uporabe 1-mesečnega EURIBOR-ja se obrestna mera spreminja mesečno. Banka opravi prilagoditev referenčne obrestne mere glede na spremembo 1-mesečnega EURIBOR-ja na prvi koledarski dan v mesecu, pri čemer upošteva EURIBOR, veljaven na zadnji dan predhodnega meseca.

V kolikor se Banka in komitent dogovorita za spremenljivo obrestno mero, Banka obrestuje vezana sredstva po obrestni meri, določeni v skladu z vsakokrat veljavnim aktom Obrestne mere Addiko Bank d.d. V primeru, da se v času trajanja depozita obrestna mera spremeni, potem se od dneva uveljavitve sprememb obresti obračunajo po spremenjeni obrestni meri ne glede na to, da banka posebej ne obvesti komitenta o spremembi obrestne mere.

Obresti se obračunavajo na linearni način mesečno in ob zapadlosti depozita, izplačajo pa se na deponentov transakcijski račun v pogodbeno dogovorjenih rokih.

Pri izračunu obresti se upoštevajo dejanski dnevi vezave sredstev in osnova 360 dni v letu, pri čemer se pri štetju dni upošteva prvi dan prejema sredstev, zadnji dan pa ne.

Banka na dan zapadlosti depozita nakaže znesek glavnice depozita skupaj z obrestmi na deponentov transakcijski račun. Banka in deponent se pri sklepanju vezanega depozita in depozita na odpoklic lahko dogovorita tudi za mesečno izplačilo obresti. V tem primeru banka mesečno obračunane obresti izplačuje prvi delovni dan tekočega meseca za pretekli mesec in ob zapadlosti depozita na transakcijski račun deponenta.

Pogodbene obresti za okvirni depozit in depozit čez noč se izplačujejo mesečno in jih banka nakazuje na transakcijski račun deponenta prvi delovni dan tekočega meseca za pretekli mesec in ob zapadlosti depozita, to je na dan, ko se banka in deponent dogovorita skladno s pogodbo ali določili splošnih pogojev za odpoved pogodbenega razmerja.

Banka bo deponentu za čas trajanja depozita v njegovem imenu in za njegov račun izdajala račune za obresti, deponent pa bo račune sprejel kot svoje lastne. Račun za obresti bo vseboval podatke, kot jih zahtevajo določbe vsakokrat veljavne zakonodaje.

Banka bo v primeru, če bo račun za obresti v njenem imenu in za njen račun izdala tretja oseba, obvestila deponenta.

OBRAČUN OBRESTI - SREDSTVA KOMITENTOV V TUJIH VALUTAH

Sredstva na računih se obrestujejo skladno z aktom Obrestne mere Addiko Bank d.d.

V primeru občanov vodi Banka sredstva in izvaja plačilne transakcije v tujih valutah, ki se nahajajo na menjalniški tečajni listi Banke. Za opravljanje negotovinskih plačilnih transakcij lahko uporabnik tuje valute kupi po vsakokratnem veljavnem menjalniškem tečaju Banke.

V primeru pravnih oseb vodi Banka račun in izvaja plačilne transakcije v tujih valutah, ki se nahajajo na podjetniški tečajni listi Banke. Za opravljanje negotovinskih plačilnih transakcij lahko uporabnik kupi tuje valute po vsakokratnem veljavnem podjetniškem tečaju banke.

Vežane depozitne vloge za občane in pravne osebe Banka sklepa le v valutah: CHF, GBP, USD.

Pologi in dvigi gotovine, ki jih uporabnik lahko izvaja v poslovalnicah Banke so možni izključno v sledečih tujih valutah: USD, CHF, GBP, HRK, BAM oziroma v drugih valutah, če je s stranko to individualno dogovorjeno. Kovancev tujih valut banka ne sprejema.

Vpogledna sredstva občanov v tujih valutah

Za vpogledna sredstva v tujih valutah na hranilnih vlogah obračuna Banka obresti mesečno, pripiše pa jih zadnji dan koledarskega leta in ob saldaciji. Za vpogledna sredstva v tujih valutah na transakcijskih računih občanov se obresti obračunavajo in pripisujejo mesečno.

Vpogledna sredstva pravnih oseb v tujih valutah

Banka obresti obračuna in pripiše mesečno in ob saldaciji.

Depoziti občanov v tujih valutah

V primeru kratkoročnih depozitov obračuna Banka obresti mesečno in ob zapadlosti. V primeru dolgoročnih depozitov obračuna Banka obresti mesečno in ob zapadlosti, pripiše pa jih na zadnji dan koledarskega leta ter ob zapadlosti depozita.

Depoziti pravnih oseb v tujih valutah

Pri depozitih pravnih oseb v tujih valutah Banka obračuna obresti mesečno, izplača pa ob zapadlosti depozita. Mesečno izplačilo obresti pri deviznih depozitih ni možno, razen pri okvirnih deviznih depozitih, ko se pogodbene obresti izplačujejo mesečno in jih banka nakazuje na transakcijski račun deponenta prvi delovni dan tekočega meseca za pretekli mesec in ob zapadlosti depozita, to je na dan, ko se banka in deponent dogovorita skladno s pogodbo ali določili splošnih pogojev za odpoved pogodbenega razmerja.

PREKINITEV POGODBE O VEZAVI SREDSTEV ALI VARČEVANJU

Predčasna prekinitev vezanega depozita

Predčasna prekinitev vezanega depozita pomeni dvig deponiranih sredstev pred iztekom dogovorjene dobe vezave.

V tem primeru Banka obračuna obresti:

- pri pravnih osebah: skladno z definiranim v aktu Obrestne mere Addiko Bank d.d.
- pri občanih: Banka obračuna obresti po pogodbeni obrestni meri za dejansko izpolnjeno dobo depozita.

Predčasna prekinitev dolgoročnega namenskega varčevanja

Banka obračuna obresti po pogodbeni obrestni meri za dejansko izpolnjeno dobo varčevanja.

ŠTETJE DNI

Banka pri obračunavanju obresti šteje dneve po koledarju in koledarsko leto kot 360 dni, razen če ni s pogodbo določeno drugače.

Pri linearnem načinu obračuna obresti pri vodenju sredstev v tujih valutah, kreditov pravnih oseb v tujih valutah in zalaganju po garancijah v tujih valutah in akreditivih z odloženim plačilom kritja, šteje Banka za mesec dneve po koledarju in koledarsko leto kot 360 dni (razen za valute GBP, kjer se za koledarsko leto upošteva 365).

Pri kreditih v tuji valuti pravnih oseb in pri kreditih občanov z valutno klavzulo, ki jih Banka posreduje iz namensko pridobljenih tujih virov, Banka upošteva tak način obračuna obresti, kot ga določi v pogodbi tuji kreditodajalec. Možni načini so naslednji:

- mesec 30 dni, leto 360 dni,
- mesec dejansko število dni, leto 360 dni,
- mesec dejansko število dni, leto dejansko število dni,

Pri anuitetnem odplačevanju šteje Banka za mesec dneve po koledarju in koledarsko leto kot 360 dni.

Pri štetju dni se pri poslih s pravnimi osebami in občani upošteva prvi dan od začetka posla, ne pa tudi zadnji dan poslovnega dogodka, razen če ni s pogodbo določeno drugače.

OBRAČUN NADOMESTIL PRI KRŠENJU POGODB

Zamudne obresti

Pogodbena zamudna obrestna mera ne more biti več kot 50% višja od zakonske zamudne obrestne mere.

Zamudne dneve štejemo od prvega dneva zamude dalje do dne plačila zapadle obveznosti. V primeru, da je zadnji dan roka za plačilo po zakonu dela prost dan, se za zadnji dan roka šteje prvi naslednji delavnik.

Zamudne obresti pri poslih z valutno klavzulo obračunava Banka po zakonsko določeni zamudni obrestni meri (ZZOM) oziroma kot je določeno v pogodbi. Zamudne obresti pri poslih v tujih valutah pa Banka obračunava po zamudni obrestni meri, ki je določena v pogodbi.

Obresti za čas zamude pri plačilu pogodbenih obveznosti pravnih oseb obračuna Banka mesečno, uporabnik kredita pa je dolžan svojo obveznost poravnati v roku 8 dni od dneva izstavitve obračuna.

Obresti za čas zamude pri plačilu pogodbenih obveznosti pri kreditih občanov v odplačevanju in drugih pogodbenih obveznosti obračunava Banka mesečno. Obresti za čas zamude pri plačilu pogodbenih obveznosti pri kreditih občanov Banka poravnava v skladu z 288. členom Obligacijskega zakonika (OZ).

Pri poslovanju v tujih valutah (npr. garancije, akreditivi) tečejo zamudne obresti od dneva zalaganja denarnih sredstev za komitenta do komitentovega plačila in se obračunavajo v tuji valuti po zamudni obrestni meri, ki je določena s pogodbo.

Za nedovoljeno negativno stanje tujih bank na evrskem računu pri Banki, Banka zaračunava zamudne obresti od dneva nastanka do dneva poravnave negativnega stanja po zakoniti zamudni obrestni meri.

Pri evrskih garancijah tečejo zamudne obresti od dneva unovčitve garancije do dneva plačila.

PREHODNE IN KONČNE DOLOČBE

Akt Določila o načinih in rokih za obračun obresti Addiko Bank d.d. začne veljati z dnem 17.01.2023. S tem dnem prenehajo veljati vsi do sedaj veljavni akti Določila o načinih in rokih za obračun obresti.

Addiko Bank d.d.

Anja Božac
Članica Uprave Banke

Andrej Andoljšek
Predsednik Uprave Banke