

## I. 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).

### I.A Obrestne mere

- I.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.
- I.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.

### I.B Način obračuna obresti

#### I.B.1. Linearni:

- I.B.1.1. - za vse posle z ročnostjo do in nad enim letom, ki nimajo TOM se obresti obračunavajo na linearni način
- I.B.1.2. - za okvirne kredite na VISA plačilno-kreditni kartici
- I.B.1.3. - za depozite fizičnih oseb v tuji valuti in z valutno klavzulo, sklenjene od vključno 01.07.2002
- I.B.1.4. - za vse vnovčene garancije
- I.B.1.5. - za depozite v tuji valuti domačih pravnih oseb in vezane depozite tujih bank
- I.B.1.6. - pri posameznih poslih se lahko dogovori uporaba posebne izhodiščne obrestne mere, kar pa je v pristojnosti vodij prodajnih divizij
- I.B.1.7. - **za kredite pravnim osebam:**
- I.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.
- I.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.
- I.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.
- I.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 predhodni delovni dan.
- I.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, četrtertletja (1.1, 1.4, 1.7, 1.10.), polletja (1.1. in 1.7.) ali leta (1.1.) in ostane nespremenjen cel mesec, četrtertletje, polletje oz. leto
- I.B.1.8. - **za kredite fizičnim osebam:**

- I.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.
- I.B.1.8.2. Kot osnova za določitev obrestne mere se uporablja objavljeni 3, 6, 9 ali 12- mesečni IBOR (interbank borrowing offered rate) veljaven na dan odobritve kredita.
- I.B.1.8.3. Tako določena obrestna mera (ustrezni IBOR + dogovorjena marža), ostane nespremenjena naslednjih 3, 6, 9 ali 12 mesecev, nakar se določi nova obrestna mera za naslednje obdobje. V kolikor je zadnji dan posameznega obrestnega obdobja nedelovni dan, se le-ta prestavi na predhodni delovni dan.
- I.B.1.8.4. Višina IBOR-ja se določi na dve decimalni mesti, pri čemer se pri zaokroževanju upošteva princip matematičnega zaokroževanja.

## I.B.2. **Konformni**

- I.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.
- I.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 dneva vračila kredita od vsakokratnega stanja glavnice, razen, če s pogodbo ni izrecno drugače dogovorjeno.
- I.B.3. **Konformni oz. linearni** za vse ostalo poslovanje.
- I.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.

## I.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 obveznosti upoštevata tako prvi kot tudi zadnji dan obrestnega obdobja.

### I.C.1. **Dejansko število dni in 360 dni v letu se upošteva za:**

- I.C.1.1. vse posle z ročnostjo do enega leta razen za
  - GBP, AUD, PLZ in CAD
  - okvirne kredite na VISA plačilno-kreditni kartici
- I.C.1.2. posle z ročnostjo nad enim letom z valutno klavzulo ali v tuji valuti, razen za GBP, AUD, PLZ in CAD
- I.C.1.3. posle v domači valuti z ročnostjo nad enim letom, pri katerih se obresti izračunavajo na linearni način
- I.C.1.4. za vnovčene garancije

### I.C.2. **Dejansko število dni in 365 oz. 366 dni v letu se upošteva za:**

- I.C.2.1. posle v GBP, AUD, PLZ in CAD
- I.C.2.2. posle v domači valuti z ročnostjo nad enim letom, pri katerih se obresti izračunavajo

- I.C.2.3. na konformni način  
za okvirne kredite na VISA plačilno-kreditni kartici

## **I.D. Načini ohranjanja vrednosti denarnih terjatev in obveznosti v domačem denarju**

- I.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 drugače dogovorjeno.
- I.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). Če je ta stopnja negativna, se v izračunu upošteva stopnja 0%. V primeru, da ob zapadlosti aktivnega ali pasivnega posla še ni znan TOM, ki velja ob zapadlosti, se pri obračunu uporabi zadnjo/znano stopnjo.

## **I.E Zamudne obresti**

- I.E.1. Zamudne obresti se obračunavajo od nastanka zamude do dneva plačila brez naobrestitve zapadlih, pa še ne plačanih obresti
- I.E.2. Način izračuna zamudnih obresti (linearni ali konformni) za posamezen posel je enak kot način izračuna rednih obresti tega posla.
- I.E.3. Obrestna mera, po kateri se obračunavajo zamudne obresti od zapadlih neporavnanih terjatev banke znaša 10,5% letno za vse valute.  
Višina predpisane obrestne mere zamudnih obresti je v 2. členu Zakona o predpisani obrestni meri zamudnih obresti (Uradni list RS, št. 11/07 - uradno prečiščeno besedilo) določena kot vodilna obrestna mera Evropske centralne banke, povečana za 8 odstotnih točk.  
Predpisana obrestna mera zamudnih obresti velja za šestmesečno obdobje, ki se začne dne 1. januarja 2009, in znaša 10,5 odstotkov (Uradni list RS, št. 1/09).
- I.E.4. Pri pogodbenih razmerjih nastalih do vključno 31.12.2001 se zamudne obresti obračunavajo tudi na vse zapadle, pa še ne plačane obresti.

## **I.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.

## **I.G Valutiranje**

- I.G.1. **Valutiranje poslovnih sprememb pri poslovanju s pravnimi osebami:**
- I.G.1.1. Čeki rezidentov, prejeti od pravnih oseb, se valutirajo z dnem obremenitve bančnega računa.
- I.G.1.2. Poslovne spremembe v plačilnem prometu s tujino se valutirajo z datumom spremembe na deviznem računu pri korespondenčni banki.
- I.G.1.3. Za datum plačila obveznosti velja dan, ko je priliv na računu banke in na razpolago.

- I.G.2. **Valutiranje poslovnih sprememb pri poslovanju s fizičnimi osebami:**
- I.G.2.1. **Računi v domači valuti (transakcijski računi, varčevalni računi, hranilne knjižice)**
- I.G.2.1.1. vsa vplačila in izplačila se valutirajo z dnem, ko je sprememba nastala,
- I.G.2.1.2. vsa nakazila - odlivi se valutirajo z dnem, ko je sprememba nastala,
- I.G.2.1.3. vsa nakazila - prilivi se valutirajo z dnem spremembe na računu banke.
- I.G.2.2. **Računi v tuji valuti (hranilne knjižice, bančni računi)**
- I.G.2.2.1. vsa vplačila in izplačila se valutirajo z dnem, ko je sprememba nastala,
- I.G.2.2.2. vsa nakazila - odlivi se valutirajo z dnem, ko je sprememba nastala,
- I.G.2.2.3. vsa nakazila - prilivi se valutirajo z dnem spremembe na kontokorentnem računu banke.
- I.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.
- I.G.2.3. **Kredit**
- I.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.
- I.G.2.3.2. Za datum plačila obveznosti velja dan, ko je priliv na računu banke in na razpolago.
- I.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 podjetniškem tečaju banke, ter zaradi predvidene rasti tečaja CHF poviša z letnim količnikom, **ki znaša 1,05**. Pri kreditih z valutno klavzulo, ki se odplačujejo preko upravno izplačilne prepovedi pa se mesečna anuiteta skladno s pogodbenimi določili preračuna v EUR po referenčnem tečaju ECB, objavljenem v Tečajni listi Banke Slovenije. V pogodbah, ki vsebujejo določilo o povišanju anuitete z letnim količnikom v EUR, se od uvedbe evra kot nacionalne valute, ob letni uskladitvi obrestne mere upošteva količnik 1,00.