

PRAVILNIK

**O NAČINU I METODAMA OBRAČUNA KAMATA, NAKNADA, REVALORIZACIJE I
EFEKTIVNE KAMATNE STOPE**

Zagreb, 06.12. 2022. godine

SADRŽAJ

1. OPĆE ODREDBE.....	3
2. ZNAČENJE POJEDINIH IZRAZA	3
3. VRSTE KAMATNIH STOPA.....	4
3.1. Ugovorne (redovne) kamatne stope.....	4
3.1.1. <i>Pasivna i aktivna kamatna stopa</i>	4
3.1.2. <i>Fiksna i promjenjiva kamatna stopa</i>	5
3.2. Interkalarna kamatna stopa.....	6
3.3. Kamatna stopa za vrijeme počeka	6
3.4. Zatezna kamatna stopa	6
3.5. Efektivna kamatna stopa	6
3.6. Revalorizacija.....	7
4. OBRAČUN KAMATA.....	7
4.1. Obračunska razdoblja i računanje dana	7
4.2. Metode obračuna kamata.....	8
4.3. Plaćanje kamate	9
4.4. Preplata.....	9
4.5. Porez i prirez na kamate.....	9
5. NAKNADE.....	10
6. OTPLATNI PLAN	10
7. PRIJELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE	11
<i>Prilog 1 – Formule za obračun kamata</i>	12

CROATIA BANKA d.d.
Zagreb, Roberta Frangeša Mihanovića 9
Uprava Banke
Broj: UZ-432/22
Zagreb, 06.12.2022.

Uprava Croatia banke d.d. Zagreb (u daljnjem tekstu: Banka) na 49. sjednici održanoj 06.12.2022. godine donosi

1. OPĆE ODREDBE

Pravilnik o načinu i metodama obračuna kamata, naknada, revalorizacije i efektivne kamatne stope (u daljnjem tekstu: Pravilnik) utvrđuje način obračuna/isplate kamata i naknada.

CROATIA BANKA d.d. (u daljnjem tekstu: Banka) ugovara s klijentima kamatne stope i naknade sukladno internim aktima Banke, posebno za poslovne subjekte, a posebno za građane/Potrošače.

2. ZNAČENJE POJEDINIH IZRAZA

Pojedini izrazi koji se koriste u ovom Pravilniku imaju sljedeće značenje:

Klijent je svaka domaća i strana fizička ili pravna osoba koja je zatražila ili primila bankovnu i/ili financijsku usluge od Banke i/ili s Bankom zasnovala poslovni odnos.

Poslovni subjekt je Klijent koji je u poslovnom odnosu s Bankom i kojem je takav status priznat na temelju pozitivnih propisa.

Potrošač je svaka fizička osoba koja je Klijent Banke, a koja djeluje izvan područja svoje gospodarske djelatnosti ili slobodnog zanimanja.

Plasman je bilo koji proizvod ili usluga Banke na temelju kojeg Banka ima novčanu ili drugu tražbinu prema Klijentu.

Kredit je novac koji davatelj kredita daje na korištenje Klijentu, sa ili bez namjene, a koji je Klijent obvezan vratiti uz ugovorenu kamatu u određenom roku i uz određene uvjete.

Depozit (ili štedni ulog) je novčani polog koji je Klijent uplatio ili se obvezao uplatiti na račun otvoren kod Banke u skladu s uvjetima određenima u pravnom poslu kojim je takav polog dogovoren.

Kamata je cijena kredita odnosno depozita koja ovisi o nominalnom iznosu kredita (glavnici), odnosno iznosu depozita, načinu i roku njegova povrata te visini ugovorene ili propisane kamatne stope, a predstavlja naknadu koju Klijent plaća za pozajmljenu glavnici na određeno vrijeme.

Kamatna stopa (kamatnjak) je relativni broj (p) koji pokazuje koliki prinos (kamatu) donosi svota od 100 novčanih jedinica u određenom obračunskom razdoblju. Za trajanje kapitalizacije kamatna stopa može biti konstantna ili promjenjiva za vremenske jedinice jednake duljine. Kamatna stopa za osnovno obračunsko razdoblje zove se nominalna kamatna stopa. Vremenska jedinica nominalne kamatne stope može biti bilo koje vremensko razdoblje (npr. godina, polugodište, mjesec i slično). Kamatna stopa se iskazuje u postocima te u skladu sa definicijama u prethodnom stavku Banka razlikuje interkalarnu, ugovornu (redovnu) i zateznu kamatu.

Interkalarna kamata je kamata koja se obračunava na iskorišteni iznos kredita od dana isplate kredita do dana prijena kredita u otplatu odnosno do trenutka stavljanja kredita u period počeka.

Ugovorna (redovna) kamata je kamata koju Banka ugovara na sve vrste plasmana Banke u svom portfelju, odnosno na sve primljene depozite te ostale kamatonosne stavke bilance stanja.

Zatezna kamata je kamata koju Banka ugovara i obračunava za nepravovremeno podmirenje dugovanja po dospjelim potraživanjima sukladno odredbama Zakona o kamata i odredbama Odluke o kamatnim stopama Banke. Stopa zatezne kamate ne može biti viša od stope zatezne kamate koju propisuje Vlada Republike Hrvatske.

Fiksna kamatna stopa je kamatna stopa koja tijekom obračunskog razdoblja nije podložna redovnim promjenama tržišnih uvjeta ili uvjeta Banke.

Promjenjiva kamatna stopa je kamatna stopa koja je u svakom trenutku tijekom obračunskog razdoblja podložna redovnim promjenama tržišnih uvjeta ili uvjeta Banke.

Konformna kamatna stopa je ona kamatna stopa koja za istu glavnici daje jednaki iznos kamata bez obzira vrši li se obračun u vremenskim razdobljima dužim ili kraćim od razdoblja na koje se odnosi nominalna kamatna stopa.

Jednostavni kamatni račun je kamatni račun kod kojeg se u svakom razdoblju kapitalizacije, za trajanja kapitalizacije, kamate obračunavaju uvijek na početnu glavnici.

Složeni kamatni račun (kamatno-kamatni račun) je kamatni račun kod kojega se obračunata kamata za prvo obračunsko razdoblje pribraja početnoj glavnici, pa se u idućem obračunskom razdoblju obračunava kamata na početnu glavnici uvećanu za iznos kamate iz prvog razdoblja. U svakom sljedećem razdoblju ukamaćivanja kamata se obračunava na preostalu glavnici uvećanu za obračunatu kamatu iz prethodnog razdoblja ukamaćivanja, odnosno dolazi do obračuna i kamate na kamatu (anatocizam).

Revalorizacija je usklađivanje vrijednosti potraživanja i obveza zbog promjene tečaja ili zbog nekog drugog ugovorenog indeksa.

Naknada/provizija predstavlja fiksni iznos ili postotak određenog iznosa po kojem Banka obavlja uslužne financijske i srodne transakcije.

Obračunsko razdoblje (ili razdoblje ukamaćivanja ili razdoblje kapitalizacije) je vremensko razdoblje u kojem se obračunava kamata.

3. VRSTE KAMATNIH STOPE

Ugovorne (redovne) kamate iskazuju se i ugovaraju u postotku na godišnjoj razini s dvjema decimalama, uz zaokruživanje druge decimale, osim za kratkoročne dužničke vrijednosne papire te otkupe potraživanja (*faktoring*), gdje se kamate mogu iskazivati i na mjesečnoj razini.

3.1. Ugovorne (redovne) kamatne stope

3.1.1. Pasivna i aktivna kamatna stopa

Pasivne redovne kamatne stope obračunavaju se po svim vrstama pasivnih bankovnih poslova/usluga. Pasivnim bankovnim poslovima/uslugama smatraju se poslovi/usluge kojima Banka prikuplja kunska i devizna sredstva (izvori sredstava) u kojima je Banka dužnik, a Klijent Banke vjerovnik.

Pasivne kamate na transakcijske račune građana/Potrošača (žiro i tekući) i štedne uloge po viđenju građana obračunavaju se mjesečno i prilikom zatvaranja računa.

Aktivne redovne kamatne stope obračunavaju se po svim vrstama aktivnih bankovnih poslova/usluga. Aktivnim bankovnim poslom/uslugom smatraju se svi poslovi/usluge kojima Banka stvara potraživanje prema klijentima. Aktivne redovne kamatne stope obračunavaju se po svim vrstama aktivnih bankovnih poslova/usluga u kojima je Banka vjerovnik, a Klijent dužnik.

Ugovorna (redovna) kamata na kredite obračunava se za vrijeme korištenja (interkalarna kamata) i otplate kredita (uključujući i razdoblje počeka).

Kod eskonta mjenica i drugih vrijednosnih papira te otkupa potraživanja Banka obračunava kamatu po kamatnoj stopi važećoj na dan eskontiranja/otkupa, za cijelo razdoblje do roka dospijea mjenice, potraživanja ili vrijednosnog papira.

3.1.2. Fiksna i promjenjiva kamatna stopa

Kamatna stopa se može ugovoriti kao fiksna i kao promjenjiva.

Fiksna kamatna stopa je kamatna stopa čija visina nije podložna promjenama tijekom ugovornog odnosa, odnosno njena visina je ista tijekom trajanja cijelog ugovornog odnosa.

Promjenjiva kamatna stopa je kamatna stopa čija visina je podložna izmjenama tijekom trajanja ugovornog odnosa. Promjenjivost kamatne stope može se ugovoriti na način da se visina kamatne stope mijenja prema odluci Uprave Banke ili prema promjeni neke referentne kamatne stope.

U poslovanju s građanima/Potrošačima primjenjuje se i Metodologija utvrđivanja i promjene promjenjivih kamatnih stopa na dane kredite i primljene depozite građana.

Referentne kamatne stope mijenjaju se sukladno promjenama na financijskom tržištu te je podatak o visini referentne kamatne stope javan i dnevno dostupan i Banci i Klijentu. Usklađenje se provodi automatski bez zaključivanja dodatka ugovoru o kreditu.

Banka primjenjuje sljedeće referentne stope:

<i>Valuta</i>	<i>Referentna stopa</i>	<i>Vremensko obilježje referentne stope</i>
EUR	EURIBOR/NRS*	1, 3, 6, 12 mjeseci
CHF	SARON	3 mjeseca
Ostale valute	LIBOR	1, 3, 6, 12 mjeseci

EURIBOR (*Euro Interbank Offered Rate*) ponudbena je međubankarska kamatna stopa po kojoj, na međunarodnom tržištu, prvoklasne banke jedna drugoj nude neosigurana novčana sredstva iskazana u jedinstvenoj europskoj valuti, euru. Izračunava se za više dospijea u rasponu od jednog tjedna do godine dana. Objavljuje se dnevno, a podaci su javni.

***NRS** (*Nacionalna Referentna Stopa*) predstavlja prosječan trošak financiranja hrvatskog bankarskog sustava izračunat na osnovi svih izvora sredstava i troškova u valuti euro, uključujući i izvore sredstava i troškove u valuti kuna te kuna s valutnom klauzulom u euru za razdoblja prije dana uvođenja eura, za sve obuhvate i ročnosti. Navedeni se NRS koristi za uskladu kamatne stope za sve kredite odobrene uz NRS prije dana uvođenja eura.

LIBOR (*London Interbank Offered Rate*) ponudbena je međubankarska kamatna stopa po kojoj, na londonskom tržištu, prvoklasne banke jedna drugoj nude neosigurana sredstva. Izračunava se za više valuta (USD, GBP, JPY) te za dospijeća u rasponu od jednog tjedna do godine dana. Objavljuje se dnevno, a podaci su javni.

SARON (Swiss Average rate Overnight) je prosječna prekonoćna kamatna stopa koja se odnosi na švicarski franak CHF. Temelji se na transakcijama i kotacijama objavljenim na švicarskom repo tržištu. SARON administrira SIX Swiss Exchange Financial Information AG (SIX).

3.2. Interkalarna kamatna stopa

Interkalarna kamatna stopa se obračunava u visini ugovorne kamatne stope na odobreni kredit, osim ako posebnom odlukom i/ili ugovorom nije drugačije ugovoreno. Ona dospijeva i naplaćuje se mjesečno i prilikom stavljanja kredita u otplatu, odnosno u trenutku stavljanja kredita u period počeka, osim ako nije drugačije ugovoreno.

3.3. Kamatna stopa za vrijeme počeka

Na odobrene kredite uz odgodu otplate glavnice (grace period ili moratorij) Banka obračunava kamatu po redovnoj kamatnoj stopi. Ona se obračunava u visini ugovorene kamatne stope na odobreni kredit, a dospijeva i naplaćuje se mjesečno, tromjesečno ili drugačije, ako je tako ugovoreno. Rok za plaćanje obveze po kamati je 8 dana. U tom se roku plaćena obveza smatra izmirenom o dospijeću, ali samo ukoliko je izmirena u cijelosti.

3.4. Zatezna kamatna stopa

Banka za nepravovremeno podmirena dospjela potraživanja ugovara, obračunava i naplaćuje zateznu kamatu u skladu sa zakonskim propisima.

Kada se na dospjela nenaplaćena potraživanja započne obračunavati zatezna kamata, prestaje teći redovna kamata na tu osnovicu.

Osnovicu za obračun zatezne kamate po kreditima odobrenim zaključno do 31.12.2005. godine čine sva dospjela i o roku nepodmirena potraživanja, izuzev potraživanja po zateznoj kamati. Po kreditima odobrenim nakon 1.1.2006. godine osnovicu za obračun čine dospjela i o roku nepodmirena potraživanja, izuzev potraživanja po dospjeloj redovnoj (ugovorenoj) i zateznoj kamati. Na iznos dospjelih nenaplaćenih redovnih kamata mogu se obračunavati zatezne kamate samo od dana kada je podnesen zahtjev za njihovu isplatu sudu/javnom bilježniku/Financijskoj agenciji.

Zatezne kamate na naplatu dospijevaju odmah.

3.5. Efektivna kamatna stopa

Efektivna kamatna stopa (EKS) je kamatna stopa koja iskazuje ukupne troškove kredita za Potrošača. Izražava se kao godišnji postotak ukupnog iznosa kredita te na godišnjoj osnovi, izjednačuje sadašnju vrijednost svih postojećih ili budućih obveza (povlačenje novca/tranše, otplata i naknada) ugovorenih između Banke i Potrošača.

Banka predočava Potrošaču EKS prije zaključenja ugovora o kreditu/depozitu.

U poslovanju s poslovnim subjektima Banka će izračunati EKS na zahtjev Klijenta. Banka nije dužna obračunati EKS u slučaju promjene tečaja kada je ugovoren plasman s valutnom klauzulom te u slučaju promjene kamatne stope ili naknada kada je ugovorom za plasman ugovorena promjenjiva kamatna stopa ili naknada.

Banka obračunava EKS u skladu s trenutno važećom Odlukom o efektivnoj kamatnoj stopi koju donosi Hrvatska narodna banka.

3.6. Revalorizacija

Za svaki ugovor o bankovnom poslu/usluzi sklopljen u stranoj valuti Banka obračunava tečajne razlike, a za svaki ugovor o bankovnom poslu/usluzi sklopljen u eurima uz valutnu klauzulu Banka obračunava revalorizaciju.

Banka revalorizira obveze i potraživanja primjenom promjene ugovorenog tečaja za drugu valutu u odnosu na euro. Revalorizacija se obračunava po ugovorima sklopljenim u stranoj valuti i u eurima uz valutnu klauzulu.

Obračun revalorizacije Banka radi kod svake promjene tečaja te na dan konačnog izmirenja obveze i/ili potraživanja.

Obračun revalorizacije se obustavlja i nadalje ne provodi u slučaju:

- ugovorene izmjene u vezi s tražbinom/obvezom Banke,
- kada je to utvrđeno zakonom za tražbinu/obvezu Banke,
- odlukom suda za tražbinu/obvezu Banke i slično.

Banka ugovara kredite i/ili depozite u valutnoj klauzuli uz primjenu dvosmjerne valutne klauzule.

Dvosmjerna valutna klauzula podrazumijeva da se krediti/depoziti prate u valuti ugovorene valutne klauzule te odgovarajućoj eurskoj protuvrijednosti prema srednjem tečaju HNB-a (ili nekog drugog ugovorenog tečaja) na dan obračuna, plaćanja odnosno isplate.

4. OBRAČUN KAMATA

4.1. Obračunska razdoblja i računanje dana

Pri obračunu kamate Banka koristi metodu stvarnog broja dana u mjesecu, osim anuitetskog obračuna koji podrazumijeva da je broj dana u godini 360, a u mjesecu 30.

Mjesečno: Obračunska razdoblja traju od prvog do zadnjeg dana u pojedinom mjesecu, uključujući i zadnji dan, ili od bilo kojeg datuma u pojedinom mjesecu do istog datuma u narednom mjesecu. Obračun kamata radi se koncem svakog mjeseca i po dospeljuću.

Tromjesečno: Obračunska razdoblja počinju na bilo koji dan u godini i traju tri kalendarska mjeseca. Obračuni kamata se rade o proteku tri mjeseca i o dospeljuću.

Šestomjesečno: Obračunska razdoblja počinju na bilo koji dan u godini i traju šest kalendarskih mjeseci. Obračuni kamata se rade o proteku šest mjeseci i o dospeljuću.

Kvartalno: Obračunska razdoblja su:

od 01.01. do 31.03. (uključujući 31.03.)

od 01.04. do 30.06. (uključujući 30.06.)

od 01.07. do 30.09. (uključujući 30.09.)

od 01.10. do 31.12. (uključujući 31.12.)

Obračuni kamata se rade o proteku obračunskog razdoblja i o dospeljuću.

Polugodišnje: Obračunska razdoblja su:

od 01.01. do 30.06. (uključujući 30.06.)

od 01.07. do 31.12. (uključujući 31.12.)

Obračuni kamata se rade o proteku obračunskog razdoblja i o dospijeću.

O dospijeću: Za jednokratna dospijeća.

Broj dana za izračun kamate je razlika između dva datuma valute, tj. početnog datuma valute i zaključnog datuma valute. Kod utvrđivanja broja dana u obračunskim razdobljima, ukoliko u prethodnom stavku nije drugačije navedeno, u obzir se uzima prvi dan obračunskog razdoblja, a ne i zadnji dan obračunskog razdoblja. Ako su početni i zaključni datum valute jednaki broj dana za obračun jednak je nuli.

4.2. Metode obračuna kamata

Banka obračunava kamatu dekurzivno (na kraju obračunskog razdoblja) i anticipativno (na početku obračunskog razdoblja) primjenom proporcionalne (jednostavne) ili konformne (složene) metode obračuna.

Dekurzivni obračun kamate je obračun kod kojega se kamata obračunava i pribraja glavnici, odnosno isplaćuje na kraju obračunskog razdoblja. Pri ovakvom načinu obračuna kamata se obračunava od početne vrijednosti, tj. od glavnice s početka osnovnog razdoblja kapitalizacije.

Anticipativni obračun kamate je obračun kod kojega se kamata obračunava unaprijed za razdoblje kapitalizacije, odnosno na početku razdoblja ukamaćivanja, i to od vrijednosti glavnice (iznos s kraja obračunskog razdoblja). Nakon izračuna, kamata se na početku razdoblja ukamaćivanja oduzima od glavnice.

Redovna kamata na kratkoročne i dugoročne kredite građana i poslovnih subjekata obračunava se dekurzivno. Redovna kamata na kratkoročne kredite obračunava se primjenom konformne metode, a redovna kamata na dugoročne kredite obračunava se primjenom proporcionalne metode.

Kamata na revolving kredite se obračunava na iskorišteni iznos revolving kredita za broj dana u obračunskom razdoblju.

Kamata na okvirne kredite po transakcijskim računima se obračunava na iskorišteni iznos okvirnog kredita s korištenjem po principu dopuštenog prekoračenja po transakcijskom računu za broj dana u obračunskom razdoblju.

Kamata na depozite građana i poslovnih subjekata obračunava se dekurzivno, primjenom konformne metode.

Kamate na transakcijske račune (žiro i tekuće) obračunavaju se svaki mjesec i pripisuju mjesečno.

Kamate na štedne račune po viđenju obračunavaju se svaki mjesec i pripisuju godišnje (31.12.).

Kamate na oročene depozite obračunavaju se svaki mjesec i pripisuju ili isplaćuju o dospijeću, osim ako nije drugačije ugovoreno.

Redovna kamata na plasmane i zaduženja na međubankarskom tržištu obračunava se primjenom proporcionalne metode i jednostavnog kamatnog računa.

Iznimno, Banka na ulaganja u dužničke vrijednosne papire (otkupe potraživanja i mjenice) redovne kamate obračunava anticipativno.

Kamata kod eskonta mjenice se obračunava unaprijed na nominalni iznos pojedine mjenice za razdoblje od dana eskonta do dospijeća mjenice.

Kamata kod otkupa potraživanja se obračunava na iznos predujma (avansa), računajući od dana isplate iznosa otkupa do dospijeca potraživanja odnosno naplate ustupljenog potraživanja, ako je taj datum prije dospijeca plaćanja potraživanja, osim ako nije drugačije ugovoreno ugovorom.

Zatezna kamata obračunava se dekurzivno primjenom jednostavnog kamatnog računa na dospelja potraživanja. Prilikom obračuna kamata svi izračuni rade se uz minimalnu preciznost od osam decimalnih mjesta. Dobiveni iznos se zaokružuje u valuti obračuna na dvije decimale.

Kamate se obračunavaju prema formulama koje su sadržane u Prilogu 1. ovog Pravilnika.

4.3. Plaćanje kamate

Rok za plaćanje svih vrsta kamata je dan dospijeca sukladno planu otplate, odnosno dospijecu bankovnog posla/usluge odnosno kod depozita dan dospijeca depozita sukladno Ugovoru.

Kod okvirnih kredita po transakcijskom računu rok za plaćanje kamata je po isteku svakog kalendarskog mjeseca odnosno po isteku krajnjeg roka otplate

Kod anuitetske otplate kredita kamate su sastavni dio anuiteta.

Kamate za koje je određen rok od osam dana za naplatu smatraju se naplaćenim u roku samo ukoliko su unutar tog roka u potpunosti naplaćene.

Kamate na kredite i/ili depozite ugovorene uz valutnu klauzulu naplaćuju i/ili isplaćuju se po tečaju koji je ugovoren za povrat i/ili isplatu.

Kamate za okvirne kredite po principu dopuštenog prekoračenja po transakcijskom računu za poslovne subjekte, te žiro i tekući račun za građane/Potrošače se naplaćuju po isteku svakog kalendarskog mjeseca odnosno po isteku krajnjeg roka dospijeca/otplate.

Kamate za revolving kredite naplaćuju se po isteku obračunskog razdoblja, odnosno po isteku krajnjeg roka dospijeca/otplate, s tim da obračunsko razdoblje može biti: mjesečno, tromjesečno, šestomjesečno, kvartalno, polugodišnje ili o dospijecu.

4.4. Preplata

Ukoliko je dospjelo potraživanje po plasmanu plaćeno u iznosu većem od iznosa zaduženja na dan dospijeca, preplaćeni iznos raspoređuje se na račun preplate.

Iznos na računu preplate Banka može koristiti za zatvaranje sljedećeg dospjelog duga po bilo kojoj osnovi i/ili se račun preplate zatvara povratom iznosa preplate.

Kod kredita ugovorenih uz valutnu klauzulu iznos preplate vodi se u ugovorenoj valuti valutne klauzule po ugovorenom važećem tečaju na dan plaćanja.

Na iznose preplate Banka ne obračunava i ne isplaćuje pasivnu kamatu.

4.5. Porez i prirez na kamate

Sukladno odredbama Zakona o porezu na dohodak od 01.01.2015. godine Banka fizičkim osobama na primitke od kamata na kunsku i deviznu štednju obračunava porez i prirez. Primici od kamata na kunsku i deviznu štednju oporezuju se po stopi poreza sukladno odredbama navedenog Zakona te stopi prireza prema mjestu prebivališta ili uobičajenog boravišta Klijenta.

Porez i prirez se obračunavaju na kamate koje se isplaćuju nakon 01.01.2015. godine. Kamate obračunate za razdoblje do 31.12.2014. godine se ne oporezuju, bez obzira na datum njihove isplate.

Prilikom pripisa ili isplate kamate iznos obračunate kamate umanjuje se za iznos poreza i prireza te se umanjeni iznos kamate koji pripada Klijentu pripisuje glavnici depozita ili isplaćuje na račun.

Iznos poreza i prireza Banka uplaćuje Ministarstvu financija – Poreznoj upravi i podatke dostavlja putem zakonski definiranog obrasca JOPPD (Izvešće o primicima, porezu na dohodak i prirezu te doprinosima za obvezna osiguranja).

Od 01.01.2023. godine porez i prirez na kamate obračunava se na štednju u eurima i svim stranim valutama.

5. NAKNADE

Banka obračunava naknade u skladu s Odlukama o visini naknada. Naknade mogu biti ugovorene u postotnom ili apsolutnom iznosu. Naknade se u pravilu izražavaju u eurima, a u slučaju deviznog poslovanja mogu bit iskazane i u stranoj valuti, u kojem slučaju se podmiruju u istoj valuti ili u eurskoj protuvrijednosti po prodajnom tečaju Banke za tu valutu.

Za pojedine naknade koje su izražene u postotnom iznosu Banka određuje i minimalnu i/ili maksimalnu visinu naknade u apsolutnom iznosu.

Jednokratno obračunate naknade dospijevaju na naplatu i u pravilu se naplaćuju u trenutku izvršenja usluge. Naknade za koje je određen rok od osam dana za naplatu smatraju se naplaćenim u roku samo ukoliko su unutar tog roka u potpunosti naplaćene.

U slučaju odustajanja Klijenta od bankovnog posla/usluge, Banka naplaćenu naknadu ne vraća. Ako isti ne iskoristi bankovni posao/uslugu kako je ugovoreno ugovorom, dužan je podmiriti Banci naknadu koja je ugovorena ugovorom najkasnije s danom isteka roka za korištenje kredita/isplatu eskontiranog iznosa mjenice/isplatu kod otkupa potraživanja/izdavanjem akreditiva/garancije i slično te se takva naplaćena naknada također ne vraća Klijentu.

Ako Klijent ne podmiri obveze po osnovi naknade u utvrđenom roku, na dospelu nenaplaćena potraživanja Banka obračunava zateznu kamatu.

6. OTPLATNI PLAN

Za sve poslove gdje postoji obveza iskazivanja EKS, mora se izraditi otplatni plan i uručiti Klijentu.

Otplatni plan za ugovore sklopljene u eurima bez valutne klauzule izrađuje se u eurima. Otplatni plan za ugovore sklopljene u eurima sa valutnom klauzulom izrađuje se u obračunskoj valuti valutne klauzule. Otplatni plan za ugovore u devizama se izrađuje u valuti u kojoj je sklopljen ugovor.

Nacrt ugovora o kreditu/depozitu te ugovor o kreditu/depozitu mora sadržavati odgovarajuću odredbu iz koje će biti razvidno da je Klijent upoznat sa EKS-om i da mu je uručen otplatni plan.

Prilikom promjene kamatnih stopa potrošaču će se dostaviti novi otplatni plan te izračunati EKS ukoliko je isto zakonski propisano.

Otplatni plan za kredite sadržava minimalno: iznos kredita/depozita, kamatnu stopu, otplatni obrok/anuitet/dospijeće, stanje kredita, efektivnu kamatnu stopu, datum izrade, odnosno sve minimalno zakonski propisane elemente.

7. PRIJELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE

Banka zadržava pravo izmjena i/ili dopuna ovog Pravilnika u skladu sa zakonskim propisima i poslovnom politikom Banke.

Klijent na kojega se ovaj Pravilnik odnosi prihvaća izmjene ako Banka u roku od mjesec dana od kada je Klijentu izmjena postala dostupna ne primi njegov pisani prigovor protiv izmjene Pravilnika.

Pravilnik je dostupan u poslovnicama Banke tj. poslovnim prostorijama u kojima se pružaju usluge Klijentima i na Internet stranci Banke.

O izmjenama i dopunama ovog Pravilnika Banka će obavještavati Klijente putem svoje poslovne mreže i na Internet stranci Banke.

Stupanjem na snagu ovog Pravilnika prestaje važiti Pravilnik o načinu i metodama obračuna kamata, naknada, revalorizacije i efektivne kamatne stope UZ-417/10, Odluka o izmjeni Pravilnika o načinu i metodama obračuna kamata, naknada, revalorizacije i efektivne kamatne stope UZ-611/14 i Odluka o izmjeni Pravilnika o načinu i metodama obračuna kamata, naknada, revalorizacije i efektivne kamatne stope UZ-285/17.

Ovaj Pravilnik stupa na snagu danom donošenja, a primjenjuje se od 01.01.2023. godine. Prilog 1 je promjenjivi dio Pravilnika.

Uključene organizacijske jedinice:

Sektor poslovanja s pravnim osobama
Sektor poslovanja s građanstvom
Sektor korporativnih funkcija podrške
Služba riznice
Odjel upravljanja rizicima
Odjel financija
Odjel pravnih poslova
Odjel usklađenosti i sprečavanja pranja novca

Član Uprave
Katarina Stanić

Predsjednik Uprave
Danijel Luković

Prilog 1 – Formule za obračun kamata

Dekurzivni složeni kamatni račun

Za kratkoročne kreditne proizvode iz vlastitih sredstava i primljene depozite Banka koristi **dekurzivni složeni kamatni račun**. Ako nije drugačije ugovoreno za ukamaćivanje glavnice primjenjuje se ovaj matematički izraz:

$$C_n = C_0 \times \left[1 + \frac{p}{100} \right]^n$$

Anticipativni složeni kamatni račun

Za eskonte mjenica ili drugih dužničkih vrijednosnih papira i otkup potraživanja Banka primjenjuje složeni kamatni račun uz anticipativni obračuna kamata, odnosno:

$$C_0 \left[1 - \frac{q}{100} \right] = \frac{C_0}{1 + \frac{p}{100}}$$

Pri tome anticipativni kamatnjak (q) odgovara dekurzivnom kamatnjaku (p) kako slijedi:

$$p = \frac{100q}{100 - q} \quad \text{ili} \quad q = \frac{100p}{100 + p}$$

C₀ - iznos glavnice na početku razdoblja

C_n - iznos glavnice na kraju razdoblja

p - dekurzivni kamatnjak

q - anitcipativni kamatnjak

Dekurzivni jednostavni kamatni račun

Za kredite i depozite na financijskom tržištu kamate se obračunavaju primjenom dekurzivnog jednostavnog kamatnog računa na dospelu glavicu bez pripisa zatezne kamate glavnici istekom obračunskog razdoblja.

$$K = \frac{\left(C \times \frac{p}{100} \times d \right)}{360}$$

odnosno za kredite i depozite u GBP

$$K = \frac{\left(C \times \frac{p}{100} \times d \right)}{365}$$

K= iznos kamate

C= glavnica

p= kamatna stopa

d= broj dana obračunskog razdoblja

Zatezna kamata obračunava se dekurzivno primjenom jednostavnog kamatnog računa na dospjela potraživanja bez pripisa zatezne kamate glavnici istekom obračunskog razdoblja.

Pri obračunu zatezne kamate primjenjuje se ovaj matematički izraz:

$$Z = \frac{C \times z \times n}{100}$$

Z - zatezna kamata

C - glavnica

z - stopa zatezne kamate

n - broj godina

d – broj dana

Broj dana za obračun kamata

Pri obračunu zatezne kamate za obračunsko razdoblje kraće od jedne godine primjenjuje se kalendarski broj dana za tu godinu i primjenjuje se ovaj matematički izraz:

$$Z = \frac{C \times z \times d}{36.500}$$

odnosno za prijestupnu godinu:

$$Z = \frac{C \times z \times d}{36.600}$$

Za preračunavanje nominalne kamatne stope iskazane na godišnjoj ili mjesečnoj razini u kamatnu stopu za odgovarajuće obračunsko razdoblje, mogu se koristiti dva načina: konformnom metodom i proporcionalnom metodom.

Preračunavanje kamatnjaka na elementarno razdoblje ukamaćivanja proporcionalnom metodom obavlja se jednostavnim dijeljenjem nominalnog kamatnjaka omjerom razdoblja na koje se on odnosi i elementarnog razdoblja ukamaćivanja, odnosno koristi se slijedeći matematički izraz:

$$P_r = P_g \times \frac{d_r}{d_g} \quad \text{ili} \quad p_r = p_g * (d_r/d_g)$$

gdje je:

p_r – kamatnjak za obračunsko razdoblje

p_g – godišnja kamatna stopa

d_r – broj dana obračunskog razdoblja

d_g – broj dana u godini (365 ili 366)

Za pretvaranje godišnje kamatne stope konformnom metodom dekurzivnog načina obračuna kamata koristi se slijedeći matematički izraz:

$$p_r = \left(1 + p_g\right)^{\left(\frac{d_r}{d_g}\right)} - 1 \quad \text{ili} \quad p_r = (1+p_g)^{(d_r/d_g)}-1$$

Za pretvaranje godišnje kamatne stope konformnom metodom anticipativnog načina obračuna kamata koristi se slijedeći matematički izraz:

$$q' = 100 \left[1 - \left(1 - \frac{q}{100} \right)^{\frac{1}{m}} \right]$$

gdje je:

p_r – kamatnjak za obračunsko razdoblje

p_g – godišnja kamatna stopa

d_r – broj dana obračunskog razdoblja

d_g – broj dana u godini (365 ili 366)

q' – anticipativni komforni kamatnjak

q – godišnji anticipativni kamatnjak

m – broj obračunskih razdoblja

Formula za eskont mjenica i otkup potraživanja

$$E = \frac{C_0}{(p_g + 1)^{\frac{d_r}{d_g}}} \quad \text{ili} \quad E = C_0 / ((p_g + 1)^{(d_r/d_g)})$$

$$p_g = \sqrt[\frac{d_r}{d_g}]{\frac{C_0}{E}} - 1$$

gdje je:

E – eskontirani iznos

C_0 – iznos koji se eskontira

p_g – eskontna stopa (na godišnjoj razini)

d_g – broj dana u godini

d_r – broj dana razdoblja