

## Kamatne stope OTP banke za transakcijske račune i prekoračenja po tekućem računu

(Važeće od 1. travnja 2024.)

Način formiranja, obračuna i plaćanja aktivnih i pasivnih kamatnih stopa po transakcijskim računima i prekoračenjima definirani su važećom Politikom mijenjanja nominalnih kamatnih stopa i naknada u poslovanju sa stanovništvom i Pravilnikom o obračunu kamata i naknada u poslovanju sa stanovništvom.

Banka obračunava i plaća kamate u valuti(ama) na koju(e) glasi transakcijski račun.

Kamata se obračunava proporcionalnom metodom uz korištenje stvarnog broja dana u mjesecu / stvarni broj dana u godini.

Kamatna stopa na dopušteno prekoračenje po tekućem računu je fiksna za razdoblje trajanja Ugovora o kreditu u obliku dopuštenog prekoračenja, odnosno tijekom razdoblja od 6 mjeseci. Po isteku 6 mjeseci visina kamatne stope se definira i usklađuje temeljem zakonskih ograničenja efektivne kamatne stope (EKS) za potrošačke kredite.

Kamatna stopa na prešutno prekoračenje po tekućem računu je fiksna za razdoblje prekoračenja i utvrđuje se za obračunska razdoblja od 01.01. do 30.06. i od 01.07. do 31.12. kalendarske godine. Fiksna kamatna stopa primjenjuje se do isteka roka polugodišnjeg obračunskog razdoblja koje je definirano na 30. lipnja i 31. prosinca kalendarske godine. Visina kamatne stope utvrđuje se Odlukom o kamatama.

U slučaju promjene uvjeta ugovorenog proizvoda ili ugovaranja novog proizvoda utvrđuje se fiksna kamatna stopa važeća na dan promjene/ugovaranja prekoračenja sukladno Odluci o kamatama, koja vrijedi do isteka roka polugodišnjeg obračunskog razdoblja.

Obračun kamata vrši se dnevno na iznos salda transakcijskog računa na kraju dana. Pripis aktivne kamate po tekućim računima vrši se mjesečno 16. u mjesecu, a pripis pasivne kamate vrši se godišnje 1. siječnja. Pripis kamate na utvrđena negativna stanja deviznog računa obavlja se godišnje, u valuti(ama) na koju(e) glasi devizni račun. Za žiroračune pripis aktivne i pasivne kamate vrši se godišnje, 1. siječnja.

Za zakašnjelo izvršenje novčanih obveza prema Banci, Banka će za svaki neplaćeni iznos obračunati zakonsku zateznu kamatu, ako nije

drugačije regulirano Ugovorom između klijenta i Banke, i to od dana dospijeca pa sve do dana naplate.

Zatezna kamatna stopa za nenaplaćena potraživanja u roku dospijeca iznosi 7,50% godišnje, te je promjenjiva, sukladno visini zakonske zatezne kamatne stope.

### PREGLED KAMATNIH STOPA

Računi građana	
Vrsta računa	Nominalna kamatna stopa, godišnje, promjenjiva
Tekući račun	0,01%
Žiro račun	0,01%
Devizni računi	0,01%
Štedne knjižice	0,01%
Štedni račun	0,01%

Prekoračenje po tekućem računu	
Vrsta prekoračenja	Nominalna kamatna stopa*, godišnje, fiksna
Dopušteno prekoračenje u visini do 300% prosječnog redovitog priljeva	6,60%
Prešutno prekoračenje u visini do 300% prosječnog redovitog priljeva	7,60%
Prekoračenje na osnovi eurskog oročenja	6,30%
Prekoračenje na osnovi deviznog oročenja	6,30%
Prekoračenje po studentskom tekućem računu po osnovi studentskog trajnog naloga ili jamstva	7,60%

\*EKS - Efektivna kamatna stopa utvrđuje se ovisno o iznosu prekoračenja u korištenju. Primjer: za korištenje iznosa dopuštenog prekoračenja od 1.327,23 eura uz nominalnu kamatnu stopu od 6,60%, efektivna kamatna stopa iznosi 8,64%.

#### Napomena:

EKS (efektivna kamatna stopa) je izračunata na iznos prekoračenja od 1.327,23 eura, uz rok otplate od 6 mjeseci, uz nominalnu kamatnu stopu te bez dodatnih naknada. U izračun EKS-a su uključeni troškovi vođenja računa u iznosu od 1,90 eura mjesečno.