

Pravilnik o obračunu kamata i naknada OTP Banke d.d. u poslovanju sa stanovništvom

SADRŽAJ

I. OPĆE ODREDBE	3
II. OBRAČUN KAMATE.....	3
2.1. Kamatne stope	3
2.2. Poslovna pravila	4
2.3. Razdoblje obračuna kamata po sredstvima po viđenju i oročenim depozitima.....	4
2.4. Razdoblje obračuna i dospjeća kamata po kreditima	4
III. NAMIRA KAMATE PO KREDITIMA.....	5
IV. ISPLATA KAMATA PO DEPOZITIMA PO VIĐENJU I OROČENIM DEPOZITIMA.....	5
V. PRIJEVREMENA OTPLATA KREDITA I PRIJEVREMENO RAZROČENJE DEPOZITA	5
VI. ALGORITAM OBRAČUNA KAMATA	6
VII. EFEKTIVNA KAMATNA STOPA	7
VIII. KAMATA NA KREDIT U MIROVANJU (POČEK ILI <i>GRACE PERIOD</i>)	7
IX. KREDITI UZ NAMJENSKI OROČENE DEPOZITE	7
X. NAKNADE.....	7
XI. ZAVRŠNE ODREDBE.....	7

I. OPĆE ODREDBE

Ovim Pravilnikom se utvrđuje način obračuna kamata te datumi dospijeća i plaćanja kamate.

Također, utvrđuje se i način formiranja visine naknada, način obračuna naknada, razdoblje trajanja i izmjena naknada. Pravilnik se primjenjuje na sve domaće i strane fizičke osobe te klijente Banke, u njihovom poslovanju s OTP bankom d.d. (dalje u tekstu: Banka).

II. OBRAČUN KAMATE

2.1. Kamatne stope

Mogu biti:

- **Redovne:**
 - **Pasivne** koje se obračunavaju na:
 - sredstva po viđenju
 - oročena sredstva
 - **Aktivne** koje se obračunavaju na:
 - odobrene kredite / zajmove.

Redovna kamata obračunava se na nedospjelu glavnica kredita, glavnica depozita te na iskorišteni dio revolving kredita/prekoračenja po računima.

- **Interkalarne** koje se obračunavaju u periodu korištenja kredita.

U razdoblju korištenja kredita od dana prvog korištenja kredita do prijenosa kredita u otplatu obračunava se interkalarna kamata.

Ako nije drugačije ugovoreno/utvrđeno, obračun se provodi po algoritmu koji je ugovoren za redovnu kamatu, uzimajući u obzir stvarni broj dana.

Kod kredita koji se koriste odjednom, interkalarna kamata obračunava se od datuma iskorištenja do prijenosa kredita u otplatu.

Ako nije drugačije ugovoreno ili ugovorom nije posebno utvrđena interkalarna kamata, visina, način utvrđivanja i obračun kamate u periodu korištenja jednaki su redovnoj kamati.

- **Zatezne** koje se obračunavaju na dospjele, nepodmirene obveze.

Ako nije drugačije ugovoreno, na obračun i plaćanje zateznih kamata kada klijent kasni s ispunjenjem novčanih obveza primjenjuje se zakonska zatezna kamata koja je promjenjiva sukladno propisima.

Zatezna kamata obračunava se primjenom dekurzivnog jednostavnog kamatnog računa na dospelu glavnica bez pripisa zatezne kamate glavnici istekom obračunskog razdoblja.

Zatezna kamata obračunava se dnevno za cijelo vrijeme zakašnjenja od prvog dana po datumu dospijeća, bez obračuna kamate na kamatu.

Sve kamatne stope se utvrđuju i ugovaraju kao godišnje nominalne stope.

2.2. Poslovna pravila

Ako nije drugačije utvrđeno/ugovoreno, primjenjuje se proporcionalna metoda obračuna uz stvarni broj dana u mjesecu u odnosu na stvarni broj dana u godini.

Kamata se obračunava na iznos nedospjele glavnice ili iskorištenog dijela kredita/prekoračenja po računima, na dospeljelo potraživanje, odnosno na iznos sredstava depozita.

Razdoblje za koje se kamata obračunava uobičajeno odgovara obračunskom razdoblju. Banka računa broj dana za obračun kamata na način da se prvi dan obračunskog razdoblja uključuje, a zadnji dan obračunskog razdoblja ne uključuje u obračun.

2.3. Razdoblje obračuna kamata po sredstvima po viđenju i oročenim depozitima

Obračun kamata po svim depozitima vrši se dnevno.

Razdoblje obračuna i dospjeća kamate po sredstvima po viđenju i oročenim sredstvima provodi se na jedan od sljedećih načina:

- na ugovoreni datum sukladno ugovoru:

- kod mjesečnog obračuna - na utvrđeni datum u mjesecu za prethodno mjesečno obračunsko razdoblje
- kod tromjesečnog obračuna - na utvrđeni datum u kvartalu za prethodno tromjesečno obračunsko razdoblje
- kod šestomjesečnog obračuna - na utvrđeni datum u polugodištu za prethodno polugodišnje obračunsko razdoblje
- kod godišnjeg obračuna - 1. siječnja za prethodnu godinu
- Za iznadgodišnje oročene depozite - po isteku ugovora na dan isteka ugovora, a najmanje jednom godišnje (pripis se provodi protekom 12 mjeseci od datuma ugovaranja oročenja, u svakoj godini trajanja oročenja).

- nekom drugom učestalošću definiranom ugovorom na utvrđeni dan u obračunskom periodu (dvomjesečno, jednokratno).

2.4. Razdoblje obračuna i dospjeća kamata po kreditima

Obračun kamata po svim kreditima vrši se dnevno.

Razdoblje obračuna i dospjeća kamate po kreditima provodi se na jedan od sljedećih načina:

- na ugovoreni datum sukladno ugovoru:

- kod mjesečnog obračuna otplate kredita - na utvrđeni datum u mjesecu za prethodno mjesečno obračunsko razdoblje
- kod tromjesečnog obračuna otplate kredita - na utvrđeni datum za prethodno tromjesečno obračunsko razdoblje
- kod šestomjesečnog obračuna otplate kredita - na utvrđeni datum za prethodno polugodišnje obračunsko razdoblje
- kod godišnjeg obračuna otplate kredita - na utvrđeni datum za prethodno godišnje obračunsko razdoblje

- kod jednokratnog obračuna otplate kredita - na utvrđeni datum za cijeli period otplate kredita

- nekom drugom učestalošću definiranom ugovorom na utvrđeni dan u obračunskom periodu (npr. dvomjesečno).

III. NAMIRA KAMATE PO KREDITIMA

Po kreditima kamata dospijeva na plaćanje zadnjeg dana protekom obračunskog razdoblja, odnosno u skladu s datumom navedenom u ugovoru/obavijesti, a namira se može provesti:

- a) direktnim terećenjem računa klijenta u Banci, ili
- b) uplatom od strane klijenta ili treće osobe.

IV. ISPLATA KAMATA PO DEPOZITIMA PO VIĐENJU I OROČENIM DEPOZITIMA

Dospijeće kamate provodi se na utvrđeni datum u mjesecu, kvartalu, polugodišnje, godišnje, odnosno na datum definiran ugovorom, a sukladno obračunskom periodu.

Na depozite po viđenju i oročene depozite iznos obračunate kamate pripisat će se na račun po viđenju na datum dospijeća ili će se glavnica oročenja uvećati za pripisanu kamatu (prolongat oročenja).

Nakon isteka oročenja Banka obračunava kamatu u visini kamate na depozite po viđenju utvrđenu Odlukom o kamatama Banke, ako klijent nije ugovorio prolongat oročenja, odnosno novo oročenje.

Na namjenski oročene depozite obračunava se i isplaćuje kamata na način reguliran ugovorom o namjenski oročenom depozitu.

Od 01. siječnja 2015. godine Banka kao isplatitelj kamate na štednju, sukladno Zakonu o porezu na dohodak, u ime i za račun vlasnika štednje kao poreznog obveznika, obračunava, obustavlja i uplaćuje porez na dohodak od kamata istodobno s isplatom ili pripisom kamate i/ili premije.

V. PRIJEVREMENA OTPLATA KREDITA I PRIJEVREMENO RAZROČENJE DEPOZITA

Kod prijevremene otplate kredita Banka obračunava i naplaćuje kamatu za razdoblje do dana na koji je kredit prijevremeno djelomično ili u cijelosti otplaćen.

Na ostatak neotplaćenog dijela kamata se obračunava sukladno ugovoru.

Banka ne naplaćuje naknadu za prijevremenu otplatu kredita fizičkim osobama.

Banka ne zaračunava naknade za vrijeme trajanja ugovora o depozitu. Banka će na zahtjev klijenta prijevremeno razročiti depozit, pri čemu će se za razdoblje oročenja obračunati kamata sukladno Odluci o kamatnim stopama Banke, ako nije drugačije ugovoreno.

Na iznos razročenog/isplaćenog depozita Banka od klijenta naplaćuje naknadu za prijevremeno razročenje sukladno Odluci o naknadama Banke, ako nije drugačije ugovoreno/utvrđeno.

VI. ALGORITAM OBRAČUNA KAMATA

Kamata se obračunava dekurzivno proporcionalnom metodom; konformnom metodom; proporcionalnom uz jednake anuitete ili nekom drugom propisanom ili ugovorenim metodom koja je definirana Odlukom o kamatama Banke i regulirana ugovorom sklopljenim s klijentom:

NAZIV	BR. DANA U MJESECU (d)	BR. DANA U GODINI (g)	FORMULE ZA OBRAČUN
Proporcionalno: a) stvaran (d)/stvaran (g) b) 30/stvaran (g) c) stvaran/360 d) 30/360 e) stvaran/365	stvaran ili 30	Stvaran ili 360 ili 365	$K = \frac{G * d * p}{g * 100}$
Proporcionalna uz jednake anuitete	30	360	$A = G * \left[r^n * \frac{r - 1}{r^n - 1} \right]$ <p>gdje je</p> $r = 1 + (p/100) * (d/g)$ $K = G * \left[\left(1 + \frac{p}{100} \right)^{\frac{d}{g}} - 1 \right]$
Konformno: a) stvaran (d)/stvaran (g) b) 30/stvaran (g) c) stvaran/360 d) 30/360 e) stvaran/365	stvaran ili 30	stvaran ili 360 ili 365	$K = G * \left[\left(1 + \frac{p}{100} \right)^{\frac{d}{g}} - 1 \right]$

gdje je:

K - iznos kamate

d - broj dana ukamaćivanja

G - osnovica za obračun

p - godišnja kamatna stopa

g - broj dana u godini

n - broj anuiteta

A - iznos anuiteta

r - kamatni faktor

VII. EFEKTIVNA KAMATNA STOPA

Efektivna kamatna stopa izračunava se sukladno zakonskim propisima.

VIII. KAMATA NA KREDIT U MIROVANJU (POČEK ILI *GRACE PERIOD*)

Kredit se nalazi u mirovanju ako je u potpunosti iskorišten, a u otplatu će prijeći nakon proteka ugovorenog vremenskog perioda počeka ili grace perioda.

Ako ugovorom ili posebnom odlukom nadležnog tijela Banke nije drugačije utvrđeno, na kredite stavljene u mirovanje obračunava se redovna ugovorena kamata na nedospjeli iznos glavnice kredita.

Kamata se plaća u intervalima (mjesečno, tromjesečno, polugodišnje i sl.) sukladno zaključenom ugovoru, a sve u skladu sa zakonskim odredbama.

IX. KREDITI UZ NAMJENSKI OROČENE DEPOZITE

Za kredite koji se odobravaju uz namjenski oročene depozite Odlukom o kamatnim stopama Banke utvrđuje se minimalna kamatna marža i ista vrijedi za cijelo vrijeme kreditnog odnosa, uz ugovaranje obračunskih razdoblja po kreditu i depozitu.

X. NAKNADE

Banka za usluge koje pruža klijentima naplaćuje naknadu temeljem Interne metodologije za utvrđivanje strukture i visine naknada (u daljnjem tekstu „Metodologija“) i Odluke o naknadama koju donosi Uprava Banke. Po načinu obračuna naknade dijelimo na jednokratne za izvršenu uslugu i periodične (polumjesečne, mjesečne, tromjesečne ili godišnje) za kontinuirano pružanje usluga.

Razdoblje obračuna i dospjeća naknada ovisno o vrsti usluge, a sukladno Odluci o naknadama Banke, može biti definirano unaprijed ili unatrag u odnosu na dan izvršenja usluge.

Visina naknade po vrstama usluge iskazuje se u apsolutnom iznosu i/ili u postotku od iznosa vrijednosti usluge, izražena u eurima. Ako je osnovica za obračun naknade u stranoj valuti, obračun naknade vrši se u protuvrijednosti eura.

Banka može odrediti minimalan i maksimalan iznos naknade.

Ako je obračunati iznos naknade niži od minimuma ili viši od maksimuma za određenu vrstu usluge, naplaćuje se navedeni minimalni odnosno maksimalni iznos.

XI. ZAVRŠNE ODREDBE

Banka postupa sukladno zakonskim propisima koji reguliraju ograničenja iznosa kamatnih stopa i naknada u poslovanju s klijentima fizičkim osobama.

Sve sporove koji proizađu iz ovog Pravilnika rješavat će stvarno nadležni sud u Splitu.

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

O izmjenama i dopunama ovog Pravilnika Banka će obavijestiti klijente putem svoje poslovne mreže i na svojim internetskim stranicama (www.otpbanka.hr).

U Splitu, ožujak 2025. godine.

Predsjednik Uprave

Balázs Békeffy