

**PRAVILNIK O OBRAČUNU KAMATA I
NAKNADA U POSLOVANJU SA
STANOVNIŠTVOM
OTP BANKE d.d. HRVATSKA**

1. OPĆE ODREDBE

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

Također, utvrđuje se i način formiranja visine naknada, način obračuna naknada, razdoblje trajanja i izmjena naknada, te datum dospijeća i plaćanje naknada.

Ovaj Pravilnik se primjenjuje na sve domaće i strane fizičke osobe, klijente Banke, u njihovom poslovanju s OTP bankom d.d. Split (dalje u tekstu: Banka).

2. 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
 - otkup potraživanja

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

Ukoliko 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.

Ukoliko 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

Ukoliko 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 dospjelu glavnica bez pripisa zatezne kamate glavnici istekom obračunskog razdoblja.

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

Ukoliko nije drugačije ugovoreno, obračun zateznih kamata provodi se dnevno.

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

2.2. POSLOVNA PRAVILA

Ukoliko 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 dospjelo potraživanje, odnosno na iznos sredstava depozita.

Razdoblje za koje se kamata obračunava uobičajeno odgovara obračunskom razdoblju, ukoliko nije drugačije ugovoreno/utvrđeno.

Ukoliko nije drugačije utvrđeno/ugovoreno, 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

Obračun kamata po svim depozitima i plasmanima vrši se dnevno.

Primjenom gore navedenih poslovnih pravila, razdoblje obračuna kamata ugovara se na jedan od sljedećih načina:

- ❖ **na ugovoreni ili na drugi način utvrđeni datum** - kamata se obračunava odgovarajućom učestalosti sukladno ugovoru, odnosno na drugi način utvrđene datume:
 - kod mjesečnog obračuna - kamata se obračunava na utvrđeni datum u mjesecu za prethodno mjesečno obračunsko razdoblje (npr. 16.2. za razdoblje od 16.1. do 16.2.)
 - kod tromjesečnog obračuna - kamata se obračunava na utvrđeni datum u kvartalu za prethodno tromjesečno obračunsko razdoblje (npr. 15.3. za razdoblje od 15.12. do 15.3.)
 - kod šestomjesečnog obračuna - kamata se obračunava na utvrđeni datum u polugodištu za prethodno polugodišnje obračunsko razdoblje (npr. 26.8. za razdoblje od 26.2. do 26.8.)
 - nekom drugom učestalosti na utvrđeni dan u obračunskom periodu (dvomjesečno, godišnje, jednokratno i slično).

3. DOSPIJEĆE KAMATE I NAMIRA

Po kreditima kamata dospijeva na plaćanje zadnjeg dana protekom obračunskog razdoblja, odnosno sukladno datumu 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.

4. ISPLATA KAMATA

Na depozite po viđenju i nenamjenski oročeni depozite iznos obračunate kamate pripisati će se na račun klijenta na datum dospijeća.

Ukoliko nije drugačije ugovoreno, sredstva oročenih depozita i obračunate kamate se po isteku oročenja prenose na račun sredstava po viđenju klijenta. Nakon isteka oročenja Banka obračunava kamatu u visini kamate na depozite po viđenju utvrđenu odgovarajućom Odlukom o kamatama Banke, ukoliko klijent nije ugovorio prolongat oročenja, odnosno novo oročenje.

Na nenamjenski oročene depozite isplata kamate može se isplatiti na dan dospijeća pripisom na oročeni depozit.

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

5. 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.

Na iznos prijevremeno otplaćenog kredita Banka od klijenta naplaćuje naknadu za prijevremenu otplatu kredita sukladno odgovarajućoj Odluci o naknadama Banke, ukoliko nije drugačije ugovoreno/utvrđeno.

Banka će na zahtjev klijenta prijevremeno razročiti depozit, pri čemu će se za razdoblje oročenja obračunati kamata sukladno Odluci o kamatnim stopama Banke, ukoliko nije drugačije ugovoreno.

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

6. ALGORITAM OBRAČUNA KAMATA

Kamata se obračunava proporcionalnom metodom; konformnom metodom; proporcionalnom uz jednake anuitete ili nekom drugom propisanom ili ugovorenim metodom, dekurzivno.

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

7. EFEKTIVNA KAMATNA STOPA

Efektivna kamatna stopa izračunava se sukladno propisima HNB.

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

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

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

Kamata se plaća u intervalima (mjesečno, tromjesečno, polugodišnje i sl.) sukladno zaključenom ugovoru, odnosno odluci nadležnog tijela Banke.

9. KREDITI UZ NAMJENSKI OROČENE DEPOZITE

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

10. NAKNADE

Banka za usluge koje pruža klijentima naplaćuje naknadu

Po načinu obračuna naknade dijelimo na jednokratne za izvršenu uslugu i periodične (polumjesečne, mjesečne, tromjesečno, kvartalne ili godišnje) za kontinuirano pružanje usluga.

Razdoblje obračuna i dospijeca 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 ili u postotku od iznosa vrijednosti usluge, izražena u kunama (obračun čija je osnovica u valuti iskazuje se u kunskoj protuvrijednosti).

Banka može odrediti minimalan i maksimalan iznos naknade.

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

11. ZAVRŠNE ODREDBE

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 poslovnim politikom Banke.

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

Listopad 2018. godine.

Uprava OTP banke Hrvatska dioničko društvo