

Kent Bank

**PRAVILNIK O OBRAČUNU KAMATA ZA
POTROŠAČE**

Kolovoz, 2023.

Sadržaj

1. Opće odredbe	3
2. Obračun kamate	3
2.1. Kamatne stope mogu biti:	3
2.1.1. Redovne:	3
2.1.1.1. Pasivne	3
2.1.1.2. Aktivne.....	3
2.1.2. Interkalarne - koje se obračunavaju u periodu korištenja kredita	3
2.1.3. Zatezne - koje se obračunavaju na dospjele, nepodmirene obveze	3
2.2. Metoda obračuna kamatnih stopa	4
3. Pasivne kamatne stope	4
3.1. A vista štedni ulozi	4
3.2. Oročeni depoziti	4
4. Aktivne kamatne stope	5
6. Dospjeće kamate i namira	6
7. Isplata kamata	6
8. Završne odredbe	6

1. Opće odredbe

Ovim Pravilnikom se utvrđuje način obračuna kamata te datumi dospijeća i plaćanje kamate. Ovaj Pravilnik se primjenjuje na sve domaće i strane fizičke osobe, klijente Banke, u njihovom poslovanju s KentBank d.d. (dalje u tekstu: Banka).

2. Obračun kamate

2.1. Kamatne stope mogu biti:

2.1.1. Redovne:

2.1.1.1. Pasivne koje se obračunavaju na:

- sredstva po viđenju
- oročena sredstva

2.1.1.2. Aktivne koje se obračunavaju na:

- odobrene kredite / zajmove
- odobrene limitne proizvode (prekoračenja i kreditne kartice)

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

2.1.2. 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 u mjesecu (30, 31 te 28 ili 29) i godini (365 ili 366).

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.

2.1.3. 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 glavnicu 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. Metoda obračuna kamatnih stopa

Ukoliko nije drugačije utvrđeno/ugovoreno, primjenjuje se proporcionalna metoda obračuna uz stvarni broj dana u mjesecu (30,31 te 28 ili 29) u odnosu na stvarni broj dana u godini 365 ili 366). Kamata se obračunava na iznos nedospjele glavnice ili iskorištenog dijela kreditne kartice/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 ne uključuje, a zadnji dan obračunskog razdoblja se uključuje u obračun.

3. Pasivne kamatne stope

Kamatna stopa u depozitnom poslovanju je fiksna, a utvrđuje i ugovara kao godišnja nominalna stopa, s time da se zaokružuje na dva decimalna mjesta u skladu s matematičkim pravilima zaokruživanja.

3.1. A vista štedni ulozi

Način obračuna a vista kamate je konformni.

Broj dana koji se koristi u obračunu je stvarni broj dana 365/366.

Kamata na a vista štedne uloge obračunava se kao svakog zadnjeg datuma u mjesecu, te se kao dospjela pripisuje glavnici, čime se Klijentu stavlja na raspolaganje.

Pripis obračunate a vista kamate na transakcijski račun provodi se mjesečno, na kraju mjeseca i prilikom zatvaranju računa.

3.2. Oročeni depoziti

Može biti:

- Nenamjenski oročeni depozit
- Namjenski oročeni depozit

Kamata stopa po oročenim depozitima obračunava se dekurzivno, konformnom metodom.

Broj dana koji se koristi u obračunu je stvarni broj dana / 365/366.

Kamata se obračunava svakog zadnjeg dana u mjesecu za protekli mjesec i na dan isteka oročavanja, a isplaćuje se na dan isteka obračunskog razdoblja kako slijedi:

– kod mjesečne isplate – kamata se obračunava i isplaćuje na transakcijski račun na kraju kalendarskog mjeseca (31.1. za siječanj, 28/29.2. za veljaču, itd.) za proteklo mjesečno obračunsko razdoblje (vrijedi za depozite ugovorene počevši od 11.01.2013.)

– istekom oročenog depozita, odnosno na dan prijevremenog raskida oročenog depozita.

Formula za obračun složenim kamatnim računom:

$$K = G * \left[\left(1 + \frac{P}{100} \right)^{\frac{d}{g}} - 1 \right]$$

gdje je K - iznos kamate, G - osnovica za obračun, d - broj dana ukamaćivanja, p - godišnja kamatna stopa, g - broj dana u godini gdje je period ukamaćivanja d/g (stvarni broj dana).

Kamatna stopa se određuje temeljem Odluke o visini pasivnih kamatnim stopama za potrošače.

Ukoliko drugačije Ugovorom o depozitu nije ugovoreno, u slučaju prijevremenog razročenja slučaju prijevremenog raskida Deponentu se obračunava kamata po kamatnoj stopi koju Banka obračunava na depozite za prvi kraći rok oročenja iz redovne ponude Banke važeće na dan raskida ovog ugovora, odnosno za razdoblje od dana sklapanja do dana raskida Ugovora, osim ukoliko je kamatna stopa za prvi kraći rok oročenja veća od ugovorene kamatne stope, u kojem slučaju Banka obračunava ugovorenu kamatnu stopu.

Ukoliko nije istekao ni najkraći rok oročenja iz redovne ponude Banke, Deponentu se obračunava kamata po kamatnoj stopi za štedne uloge po viđenju koja je vidljiva u Odluci o visini pasivnih kamatnih stopa za potrošače dostupnoj na internetskoj stranici Banke www.kentbank.hr i u poslovnicama Banke.

Ukoliko je ugovorena mjesečna isplata kamate u slučaju raskida ugovora ugovorena i isplaćena kamata će se odbiti od Depozita, a deponentu će se odobriti kamata po kamatnoj stopi koju Banka obračunava na depozite za izdržani rok.

4. Aktivne kamatne stope

Kamatne stope izražene su u postotku na godišnjem nivou i mogu biti fiksne, promjenjive ili kombinirane. Promjenjiva kamatna stopa definira se kao zbroj fiksnog i promjenjivog dijela koji je vezan uz referentnu kamatnu stopu EURIBOR, SARON i SOFR, a čija je vrijednost javno dostupna na internetskim stranicama www.euribor-rates.eu, www.saron.com, www.sofr.com, dok fiksni dio kamatne stope ostaje nepromjenjiv za čitavo vrijeme trajanja kredita.

Kombinirana kamatna stopa je stopa kod koje se unaprijed definira razdoblje u kojem će se primjenjivati fiksna kamatna stopa i razdoblje u kojem će se primjenjivati promjenjiva (varijabilna) stopa.

Kamate se obračunavaju proporcionalnom metodom obračuna i naplaćuju sukladno ugovoru o kreditnom proizvodu.

Kamate se obračunavaju u valuti usklađenoj s valutom kreditnog proizvoda.

Za devizne kredite kamata se obračunava u stranoj valuti i naplaćuje u stranoj valuti.

Broj dana koji se koristi u obračunu:

- za kredite s otplatom u anuitetima, za mjesec 30, a za godinu 360
- za kredite s otplatom u ratama ili uz jednokratnu otplatu uzima se stvarni broj dana za mjesec 30, 31 te 28 ili 29, i stvarni broj dana za godinu 365 ili 366 dana.
- za prekoračenja po računu i limitu po kreditnoj kartici uzima se stvarni broj dana za mjesec 30, 31 te 28 ili 29, i stvarni broj dana za godinu 365 ili 366 dana.

Interkalarna kamata obračunava se na iskorišteni iznos kredita od početka korištenja pa do stavljanja kredita u otplatu stvarni broj dana mjesec 30, 31 te 28 ili 29, i stvarni broj dana za godinu 365 ili 366 dana.

5. Efektivna kamatna stopa

Efektivna kamatna stopa (EKS) - Banka sukladno metodologiji definiranoj aktom Hrvatske narodne banke kojim se uređuje efektivna kamatna stopa izračunava i iskazuje efektivnu kamatnu stopu (EKS) koja odražava ukupan trošak kredita i koja omogućuje usporedbu uvjeta kredita između više banaka.

Na visinu EKS-a mogu utjecati redovna kamatna stopa, visina naknada, rok otplate kredita, visina eventualno potrebnog garantnog depozita, trošak police osiguranja, trošak platnog prometa, trošak vođenja transakcijskog računa itd.

Efektivna kamatna stopa ima svoj maksimum, ovisno o vrsti kredita, a što je određeno Zakonom o potrošačkom kreditiranju i Zakonom o stambenom potrošačkom kreditiranju.

Efektivna kamata (EKS) kod depozita jednaka je iskazanoj nominalnoj kamatnoj stopi

Zatezna kamata određuje se u visini stope propisane zakonskim odredbama.

6. 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.

Na više i/ili prije roka uplaćena sredstva Banka ne obračunava kamatu.

7. Isplata kamata

Obračun i pripis kamata obavlja se u rokovima određenim ugovorom ili prilikom zatvaranja računa, a obračun se obavlja za stvarni broj dana u mjesecu / stvarni broj dana u godini, na način da prvi dan ulazi, a zadnji ne ulazi u obračun.

8. Završne odredbe

U slučaju izmjene kamatnih stopa donesenih na temelju zakonskih ili drugih propisa Banka će primjenjivati kamatne stope po tim propisima.

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

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

Izmjene i dopune Pravilnika Banka će učiniti dostupnim Klijentima u poslovnim prostorijama u kojima se obavlja poslovanje s potrošačima, te na internet stranici Banke www.kentbank.hr.

Pravilnik stupa na snagu 01.09.2023. godine.

Zagreb 28.08.2023.