



**PRAVILNIK O UTVRĐIVANJU  
KAMATNIH STOPA I NAKNADA KOD KREDITNO-DEPOZITNIH  
POSLOVA**

**Sadržaj:**

1. Uvod .....	4
2. Kamatna stopa.....	4
2.1. Fiksna kamatna stopa.....	4
2.2. Promjenjiva kamatna stopa.....	4
2.2.1. Promjenjivost kamatnih stopa u kreditnom poslovanju s građanima .....	5
2.2.2. Promjenjiva kamatna stopa vezana uz referentnu kamatnu stopu na kredite.....	5
2.2.3. Administrativna kamatna stopa temeljem odluke Uprave Banke na depozite .....	8
3. Razdoblja, uvjeti i postupak promjene kamatne stope te rizici promjenjivosti kamatnih stopa .....	8
3.1. Razdoblja, uvjeti i postupak promjene kamatne stope.....	8
3.2. Rizici promjenjivosti kamatnih stopa .....	9
4. Poslovna pravila za obračun kamata .....	10
4.1. Učestalost obračuna kamata .....	10
5. Vrste kamata .....	11
5.1. Redovna kamata.....	11
5.2. Interkalarna kamata .....	11
5.3. Zatezna kamata .....	11
5.4. Dospijeće kamata i namira .....	12
6. Isplata kamata .....	13
7. Radni i neradni dani.....	13
8. Prijevremena otplata kredita .....	13
9. Prijevremeno razročenje depozita .....	13
10. Algoritam obračuna kamate.....	14
11. Efektivna kamatna stopa .....	14
12. Kamata na kredit u mirovanju.....	15
13. Naplata i redosljed naplate .....	15
14. Krediti uz namjenski oročene depozite .....	15
15. Preplata .....	16
16. Tečaj .....	16



17. Izvješćivanje.....	16
17.1. Obračunate kamate.....	16
17.2. Promjena kamatne stope .....	16
18. Utvrđivanje visine naknada kod kreditno-depozitnih poslova.....	17
18.1. Naknade kod kreditnih poslova.....	17
18.2. Naknade kod depozitnih poslova .....	17
19. Završne odredbe.....	18



## **PRAVILNIK O UTVRĐIVANJU KAMATNIH STOPA I NAKNADA KOD KREDITNO-DEPOZITNIH POSLOVA**

### **1. Uvod**

Pravilnikom o utvrđivanju kamatnih stopa (dalje: Pravilnik) uređuje se način određivanja visine kamatne stope, način obračuna kamata, način promjene kamatnih stopa, način utvrđivanja visine naknada kod kreditno-depozitnih poslova, razdoblje trajanja kamatne stope i datumi izmjene kamatne stope, datumi izmjene naknada kod kreditno-depozitnih poslova te datumi dospjeća i plaćanje kamate od strane Imex banke d.d. (dalje: Banka).

Pravilnik se primjenjuje na građane klijente Banke – potrošače.

### **2. Kamatna stopa**

Kamatna stopa je postotak duga što ga u ugovorenom razdoblju Banka treba platiti klijentu kao kamatu (pasivna kamata), odnosno postotak duga što ga u ugovorenom razdoblju klijent treba platiti Banci (aktivna kamata). Kamatnu stopu određuje: poslovni odnos klijenta s Bankom, iznos, valuta, vrsta proizvoda, ročnost, tržište, ostali čimbenici (propisi, troškovi i drugi).

Kamatne stope se utvrđuju i ugovaraju na godišnjoj razini.

Kamatne stope s klijentima ugovaraju se kao fiksne ili promjenjive.

#### **2.1. Fiksna kamatna stopa**

Fiksna kamatna stopa nepromjenjiva je kroz cijelo vrijeme trajanja plasmana ili depozita. Fiksna kamatna stopa utvrđuje se u visini nominalnog iznosa koji se primjenjuje na cijelo vrijeme trajanja ugovornog odnosa s klijentom.

#### **2.2. Promjenjiva kamatna stopa**

Promjenjiva kamatna stopa mijenja se tijekom trajanja ugovornog odnosa s klijentom.

Promjenjiva kamatna stopa može biti:

1. Promjenjiva kamatna stopa vezana uz referentnu kamatnu stopu na kredite
2. Administrativna kamatna stopa temeljem odluke Banke na depozite

### 2.2.1. Promjenjivost kamatnih stopa u kreditnom poslovanju s građanima

Sukladno pozitivnim zakonskim propisima Banka je dužna prilikom ugovaranja promjenjive kamatne stope u ugovorima o kreditu jasno i nedvojbeno:

- a) definirati parametar koji prati u kontekstu donošenja odluke o korekciji promjenjive kamatne stope, a koji je jasan i poznat potrošačima i
- b) kvalitativno i kvantitativno razraditi uzročno-posljedične veze kretanja parametra iz točke a) i utjecaja tih kretanja na visinu promjenjive kamatne stope i
- c) odrediti u kojim se razdobljima razmatra donošenje odluke o korekciji visine kamatne stope (koje je bazno razdoblje te koja su referentna razdoblja).

### 2.2.2. Promjenjiva kamatna stopa vezana uz referentnu kamatnu stopu na kredite

- a) *Definiranje parametara koje Banka prati u kontekstu donošenja odluke o korekciji promjenjive kamatne stope*

Parametar koji Banka prati u kontekstu donošenja odluke o korekciji promjenjive kamatne stope je **Nacionalna referentna stopa (dalje: NRS)** prosječnog troška financiranja hrvatskog bankovnog sektora. Stope prosječnog troška financiranja bankovnog sektora u Republici Hrvatskoj predstavljaju jedinstvene javno objavljene prosječne troškove financiranja hrvatskog bankovnog sektora u pojedinoj valuti, koje se objavljuju kao NRS.

Prema obuhvatu sredstava razlikuju se sljedeće tri vrste NRS-a:

1. NRS1 – NRS za sredstva fizičkih osoba (izračunava se za valute HRK i EUR)
2. NRS2 – NRS za sredstva fizičkih osoba i pravnih osoba iz nefinancijskog sektora (izračunava se za valute HRK i EUR)
3. NRS3 – NRS za sva sredstva primljena od svih fizičkih i pravnih osoba, uključujući i one iz financijskog sektora (izračunava se za valute HRK, EUR, CHF i USD).

Svaka od gore navedenih NRS-a izračunava se za svako razdoblje od 3, od 6 i od 12 mjeseci i označava se oznakom **3M**, **6M** i **12M**. Kratica svakog NRS-a sadržavat će jasnu naznaku Obuhvata sredstava, sukladno objavljenim podacima HNB-a (Obuhvat 1, 2 ili 3), naznaku razdoblja za koje



se izračunava, te oznaku valute. Primjerice, tromjesečna NRS, formirana na temelju podataka o depozitima fizičkih osoba (Obuhvat 1) u kunama, bit će označena kao „**3M NRS1 za HRK**“.

Banka primjenjuje sljedeće NRS-e:

**6M NRS3 za EUR**

**6M NRS3 za HRK**

Zakonom o potrošačkom kreditiranju propisuje se da kreditne institucije kod kredita s promjenjivom kamatnom stopom definiraju vrijednost koju prate u kontekstu donošenja odluke o njezinoj korekciji, a on mora biti jasan i poznat potrošačima. Kreditne institucije mogu izabrati jednu od vrijednosti koje su propisani Zakonom o potrošačkom kreditiranju:

1. Referentne kamatne stope (EURIBOR, LIBOR)
2. NRS
3. Prinos na trezorske zapise Ministarstva financija
4. Prosječne kamatne stope na depozite građana u danjoj valuti.

Nacionalna referentna stopa jedna je od značajnijih referentnih kamatnih stopa u Republici Hrvatskoj koju je izračunavala i objavljivala Hrvatska udruga banaka (HUB). Istekom razdoblja predviđenog u prijelaznim odredbama Uredbe (EU) br. 2016/1011, preduvjet za daljnje korištenje NRS-a od 1. siječnja 2020. jest njegovo usklađivanje s navedenom Uredbom. Uredbom se propisuje regulatorni okvir za izračun referentnih vrijednosti koje se koriste na financijskim tržištima kako bi se osigurala njihova ispravnost i točnost. Zbog važnosti NRS-a za domaće financijsko tržište te osiguranja kontinuiteta i neovisnosti njegova izračuna i objave, a u svjetlu činjenice da Hrvatska udruga banaka ne ispunjava kriterije kojima moraju udovoljavati administratori referentnih vrijednosti, HUB je objavio zadnji izračun NRS-a koji se odnosi na četvrto tromjesečje 2019., u skladu s kalendarom objave, u veljači 2020. godine.

Na temelju Zakona o platnom prometu HNB je izračunao i u svibnju 2020. objavio NRS za prvo tromjesečje 2020. u skladu sa kalendarom objave koji je javno dostupan na internet stranici HNB-a [www.hnb.hr](http://www.hnb.hr), a to će činiti i nadalje.

Sukladno propisanoj metodologiji, HNB izračunava vrijednosti pojedinog NRS-a (obzirom na vrstu, kamatno razdoblje i valutu). Metodologija izračuna NRS-a kao i podaci o prosječnim troškovima izvora sredstava hrvatskog bankovnog sektora također su dostupni na internet stranici HNB-a.

Banka može ugovarati stope prosječnog troška financiranja bankovnog sektora u Republici Hrvatskoj bilo koje druge ročnosti, pored šestomjesečne, pod uvjetom da se i one izračunavaju i objavljuju po istim pravilima kao i šestomjesečne.



## *b) Uzročno posljedične veze kretanja parametara*

Kamatne stope na kredite vezane uz NRS sastavljene su od varijabilnog i fiksnog dijela. Varijabilni (promjenjivi) dio kamatne stope na kredite je ugovoreni parametar (6M NRS3) čija je promjena neovisna o volji ugovornih strana, koji je jasan i poznat potrošačima. Fiksni (nepromjenjivi) dio kamatne stope je određeni ugovoreni broj postotnih poena, koji se ne mijenja tijekom korištenja, odnosno otplate kredita. Primjerice, ako se kamatna stopa na kredite ugovorno izražava kao 6M NRS3 + 6,00 p.p., 6M NRS3 je varijabilni (promjenjivi) dio kamatne stope, dok je 6,00 p.p. fiksni (nepromjenjivi) dio kamatne stope. Ta se dva dijela kamatne stope zbrajaju i čine kamatnu stopu. Pod pretpostavkom da je visina 6M NRS3-a 1,00 p.p., kamatna stopa će u navedenom primjeru iznositi 7,00 p.p. Svi drugi uvjeti određivanja visine kamatne stope na kredite, koji općenito mogu utjecati na visinu kamatne stope, osim onoga koji je ugovoren kao varijabilni dio kamatne stope, smatraju se sadržanima isključivo u okviru fiksnog (nepromjenjivog) dijela kamatne stope, tako da su promjene bilo kojega od tih uvjeta bez utjecaja na promjenu kamatne stope. U prethodno istaknutom primjeru, samo promjena 6M NRS3 može imati utjecaja na promjenu kamatne stope na kredit, dok promjene bilo kojeg drugog općeg uvjeta određivanja kamatne stope, bilo na više, bilo na niže neće imati utjecaja na visinu kamatne stope.

U slučaju povećanja parametra od kojeg se sastoji promjenjivi dio, Banka može odlučiti u korist klijenta te ne mijenjati visinu kamatne stope.

U slučaju da primjenom parametara koji čine promjenjivi dio kamatne stope, kamatna stopa prelazi najvišu propisima dopuštenu ugovornu kamatnu stopu, primijenit će se propisima najviša dopuštena kamatna stopa.

## *c) Prestanak postojanja ugovorenog parametra promjenjivih kamatnih stopa*

U slučaju prestanka postojanja promjenjivog elementa, odnosno ugovorenog parametra promjenjivih kamatnih stopa tijekom postojanja prava i obveza iz kreditnog posla koji je ugovoren primjenom odnosnog promjenjivog elementa, nadalje će se ponajprije primjenjivati onaj parametar koji će po mjerodavnim javno dostupnim pravilima, neovisnima o volji ugovornih strana, od strane tijela, odnosno osobe koja je parametar određivala, biti određen kao zamjena za parametar koji je prestao postojati. Za slučaj da prestankom postojanja odnosnog parametra on ne bude na navedeni način zamjenjiv drugim parametrom, na ugovorni odnos će se nadalje primjenjivati drugi parametar koji se može primjenjivati u skladu s ovim Pravilnikom, a koji je primjenjiv s obzirom na ugovorenu valutu kreditne obveze. Zamjena parametra će se obaviti u najkraćem razumnom roku nakon prestanka postojanja ugovorenog parametra vodeći računa o

rizicima za potrošača pri odabiru zamjenskog parametra i ostavljajući potrošaču dovoljno vremena za razmatranje ponuđenih mogućnosti zamjene.

### 2.2.3. Administrativna kamatna stopa temeljem odluke Uprave Banke na depozite

Administrativnu kamatnu stopu temeljem odluke Uprave Banke na depozite određuju sljedeće varijable:

**Kamatna stopa:  $Id + m$**

pri čemu su:

**Id**=prosječna kamatna stopa na depozite kreditnih institucija na tržištu RH

**m**=marža Banke

## 3. Razdoblja, uvjeti i postupak promjene kamatne stope te rizici promjenjivosti kamatnih stopa

### 3.1. Razdoblja, uvjeti i postupak promjene kamatne stope

Redovito usklađenje kamatnih stopa se može obavljati:

- a) tromjesečno za Administrativne kamatne stope na depozite
- b) polugodišnje za Kamatne stope vezane uz referentnu kamatnu stopu na kredite.

- a) Promjena **Administrativne kamatne stope temeljem odluke Uprave Banke na depozite** može se provesti svaka 3 mjeseca. Datumi na koje Banka razmatra i usklađuje kamatne stope na kredite i depozite su 31.03., 30.06., 30.09. i 31.12. U slučaju značajnijih promjena u ponudi konkurencije, Uprava Banke može revidirati kamatne stope i češće.

Promjena kamatnih stopa znači da Banka može smanjiti ili povećati iznos kamatne stope ukoliko se NRS za relevantnu valutu promijenio za najmanje 0,10 p.p. u vremenskom razdoblju od zadnje promjene kamatne stope. Ukoliko Banka iz bilo kojeg razloga ne izvrši usklađivanje visine kamatne stope temeljem odluke Uprave Banke, iako na to ima pravo na prethodno određene datume, Banka u tom slučaju zadržava pravo provesti promjenu administrativne kamatne stope u jednom od budućih razdoblja.

Odluka o promjeni administrativnih kamatnih stopa temeljem Odluke Uprave temelji se na provedenim procjenama i analizama kojima je cilj utvrditi konkurentnost i održivost postojećih kamatnih stopa, vodeći računa o profitabilnosti poslovanja s klijentima, riziku posla i troškovima poslovanja Banke. Banka može promijeniti kamatnu stopu na depozite





(povećati ili smanjiti) do 1,00 p.p. ukoliko se prosjek kamatnih stopa banaka u RH na odobrene kredite i druga potraživanja (potraživanja) te primljene kredite, sredstva i depozite (obveze) promijenio za najmanje 0,10 p.p. Visina promjene kamatne stope ovisi o visini promjene konkurencije i poslovnoj politici Banke.

- b) Promjena **Kamatnih stopa vezanih uz referentnu kamatnu stopu na kredite** obavlja se svakih 6 mjeseci. Na temelju redovitog godišnjeg usklađivanja, promijenjene kamatne stope primjenjuju se počevši od 01.01. i 01.07. svake godine (dalje: Dan redovitog usklađivanja). Prilikom promjene kamatnih stopa s 01.01. koristiti će se NRS objavljen na internet stranicama HNB-a u studenom prethodne godine, a prilikom promjene s 01.07. koristit će se NRS objavljen na internet stranicama HNB-a u svibnju tekuće godine. Prilikom promjene ugovorene promjenjive kamatne stope Banka će osigurati pravodobnu obavijest Potrošačima o promjeni ugovorenog parametra i to najkasnije 15 dana prije provedbe promjene, odnosno prije relevantnog Dana redovitog usklađivanja. Obavijest će sadržavati i obavijest o novom iznosu obroka otplate kredita te izmijenjeni otplatni plan. U roku od tri mjeseca od primitka takve obavijesti, potrošač ima pravo na prijevremeno vraćanje kredita bez obveze plaćanja bilo kakve naknade Banci uključujući i ugovorenu naknadu za raniji povrat kredita.
- Iznimno, promjenjive kamatne stope po kreditima koji ne dospijevaju mjesečno (kvartalno, polugodišnje i godišnje dospijeće) usklađuju se s NRS-om važećim na dan dospijeća anuiteta.

Izmjena visine stope zatezne kamate u cijelosti je regulirana važećim zakonskim propisima te Banka nema utjecaja na visinu niti izmjenu visine stope zatezne kamate.

### 3.2. Rizici promjenjivosti kamatnih stopa

Banka upozorava Klijente o svim rizicima promjenjivosti kamatnih stopa. Svaki se od promjenjivih elemenata kamatne stope/ parametara iz ovog Pravilnika (6M NRS3 EUR i 6M NRS3 HRK) tijekom razdoblja otplate kredita može kretati i na niže i na više. NRS3 se formira na temelju podataka HNB-e o ukupnim troškovima financiranja hrvatskog bankovnog sektora, te ona uključuje uz podatke sa hrvatskog financijskog tržišta i troškove svih oblika inozemnog financiranja svih hrvatskih banaka, pa je stoga relativno podložnija međunarodnim gospodarskim kretanjima od NRS-e 1 i NRS-e 2. Što je duže razdoblje na koje se odnosi ugovorena kamatna stopa, veća je vjerojatnost, odnosno rizik promjene kamatne stope.

S obzirom na promjenjivost kamatnih stopa, dodatno informiranje o rizicima promjene kamatne stope svakako se preporuča klijentima.

## 4. Poslovna pravila za obračun kamata

Kamatna stopa za odobrene kredite, ukoliko nije drugačije ugovoreno, obračunava se godišnjom direktnom metodom, sa stvarnim brojem dana u godini i stvarnim brojem dana u mjesecu. Kamatna stopa za primljene depozite, ukoliko nije drugačije ugovoreno, obračunava se godišnjom konformnom stopom sa stvarnim brojem dana u mjesecu i stvarnim brojem dana u godini.

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

Razdoblje za koje se kamata obračunava uobičajeno je mjesec dana, ukoliko nije drugačije ugovoreno.

### 4.1. Učestalost obračuna kamata

Obračun kamate provodi se mjesečno, tromjesečno, polugodišnje, godišnje, na dan povrata, po dospijeću, ugovorno ili na drugi način utvrđeni datum.

Primjenom ranije navedenih poslovnih pravila, učestalost obračuna kamata za potraživanja Banke provodi se na jedan od sljedećih načina:

- a) na kraju kalendarskih razdoblja - kamata se obračunava za prethodno obračunsko razdoblje,
- b) na ugovorni ili na drugi način utvrđeni datum - kamata se obračunava odgovarajućom učestalosti sukladno ugovoru, odnosno na drugi način utvrđene datume.

Obračun kamata za sve vrste depozita vrši se krajem obračunskog razdoblja i/ili po isteku oročenog depozita u skladu s ugovorom o depozitu. Učestalost isplate kamate unutar perioda oročenja za sve oročene depozite ugovara se s klijentom (mjesečno, tromjesečno, polugodišnje).

## 5. Vrste kamata

Kamatne stope mogu biti:

a) Redovne: obračunavaju se u periodu otplate kredita i u periodu trajanja depozita

Pasivne - obračunavaju se na sredstva po viđenju i oročena sredstva.

Aktivne - obračunavaju se na odobrene kredite.

b) Interkalarne: obračunavaju se u periodu korištenja kredita.

c) Zatezne: obračunavaju se na dospjelu, nepodmirenu glavnicu.

### 5.1. Redovna kamata

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

### 5.2. Interkalarna kamata

Interkalarna kamata obračunava se na iskorišteni iznos kredita od dana prvog korištenja kredita 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.

### 5.3. Zatezna kamata

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

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

Ukoliko nije drugačije ugovoreno, obračun se provodi mjesečno, na kraju mjeseca.

Pravila za određivanje visine zakonske zatezne kamate propisana su Zakonom o obveznim odnosima (dalje:Zakon). Sukladno odredbama Zakona, ista se određuje polugodišnje i to uvećanjem prosječne kamatne stope na stanja kredita odobrenih na razdoblje dulje od godinu

dana nefinancijskim trgovačkim društvima za tri postotna poena. Informaciju o visini kamatne stope na stanja kredita odobrenih na razdoblje dulje od godinu dana nefinancijskim trgovačkim društvima objavljuje Hrvatska narodna banka a primjena nove visine zakonske kamatne stope je sukladno objavi.

#### **5.4. Dospijeće kamata i namira**

Po kreditima obračunata kamata dospijeva na plaćanje na zadnji dan 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.

## 6. Isplata kamata

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

Na sredstva po računima klijenta u Banci za iznos obračunate kamate bit će odobren transakcijski račun ili štednja po viđenju klijenta sukladno dinamici i uvjetima utvrđenim odgovarajućom odlukom o kamatnim stopama Banke, te ovim Pravilnikom.

U slučaju kad je ugovoreno automatsko obnavljanje oročenja, obračunata kamata se pripisuje glavnici, osim u slučaju kad je ugovoren prijenos kamate na transakcijski račun ili štednju po viđenju.

Banka je sukladno pozitivnim zakonskim propisima dužna obračunati i obustaviti predujam poreza na dohodak i prirez od kamata i to istodobno s isplatom ili pripisom kamate. Klijent je dužan Banci dostaviti adresu iz porezne kartice te bez odlaganja obavijestiti Banku o svakoj promjeni iste. Banka neće biti odgovorna ukoliko uslijed nepotpunih i netočnih podataka prirez uplati gradu ili općini kojima isti ne pripada.

## 7. Radni i neradni dani

Ukoliko nije drugačije ugovoreno, neradni dani se uključuju u obračun i naplatu kamate na isti način kao i radni.

## 8. Prijevremena otplata kredita

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

## 9. Prijevremeno razročenje depozita

Banka može na zahtjev klijenta prijevremeno razročiti depozit, pri čemu će se za razdoblje oročenja obračunati kamata za postignutu ročnost ili a vista kamata sukladno Odluci o kamatnim stopama na oročenu štednju građana, ukoliko nije drugačije ugovoreno.

## 10. Algoritam obračuna kamate

Kamata se obračunava proporcionalnom ili konformnom metodom, ili nekom drugom propisanom ili ugovorenim metodom, dekurzivno.

naziv	broj dana ukamaćivanja (d)	broj dana u godini (g)	formule za obračun
Proporcionalno:	stvaran ili 30	stvaran ili 360	$K = \frac{G * d * p}{g * 100}$
Stvaran (d) / stvaran (g) Stvaran/360 30/360			Za izračun anuiteta: $A = G * \left[ r^n * \frac{r - 1}{r^n - 1} \right]$ $r = 1 + (p/100)$
Konformno: Stvaran (d) / stvaran (g) Stvaran/360 30/360	stvaran ili 30	stvaran ili 360	$K = G * \left[ \left( 1 + \frac{p}{100} \right)^{\frac{d}{g}} - 1 \right]$

gdje je:

K - iznos kamate

G - osnovica za obračun

d - broj dana ukamaćivanja

p - godišnja kamatna stopa

g - broj dana u godini

A - iznos anuiteta

n - broj anuiteta

r = kamatni faktor

## 11. Efektivna kamatna stopa

Efektivna kamatna stopa izračunava se sukladno propisima HNB (Odluka o efektivnoj kamatnoj stopi).



## 12. Kamata na kredit u mirovanju

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

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.

## 13. Naplata i redosljed naplate

Za dospjela nepodmirena dugovanja klijenta Banka ima pravo teretiti račun klijenta u Banci direktnim terećenjem, odnosno ovisno o ovlaštenjima danim u ugovoru i primljenim instrumentima osiguranja.

Dospjela potraživanja, ako drugačije nije ugovoreno s klijentom, zatvaraju se prema danima kašnjenja ili prema zakonskim propisima po sljedećem redosljedu:

- troškovi (uključivo troškove ovršnog i parničnog postupka, te javnobilježničke, odvjetničke i druge troškove), te potraživanja po naknadama
- potraživanja po zateznim kamatama
- potraživanja po redovnim kamatama
- potraživanja po glavnici.

Dospjela potraživanja po tekućem računu zatvaraju se po sljedećem redosljedu:

- nedopušteno prekoračenje
- troškovi (uključivo troškove ovršnog i parničnog postupka, te javnobilježničke, odvjetničke i druge troškove), te potraživanja po naknadama
- potraživanja po zateznim kamatama
- potraživanja po redovnim kamatama

## 14. Krediti uz namjenski oročene depozite

Za kredite koji se odobravaju uz namjenski oročene depozite sukladno posebnim odlukama Banke utvrđuje se minimalna kamatna marža i uobičajeno ista vrijedi za cijelo vrijeme kreditnog odnosa.



## 15. Preplata

Uplaćeni višak sredstava (prije dospijeća ili prilikom podmirenja duga) po kreditu tretirat će se kao preplata na kreditnom računu. Ista će biti korištena o slijedećem dospijeću, sukladno redoslijedu zatvaranja potraživanja ili će se na zahtjev klijenta sredstva prenijeti na njegov račun.

## 16. Tečaj

Za kredite i depozite s valutnom klauzulom primjenjuje se ugovoreni tečaj.

Potraživanja po kreditima s valutnom klauzulom vode se u deviznoj protuvrijednosti do datuma otplate, ako je ugovorena otplata po određenom tečaju važećem na dan plaćanja.

Potraživanja po deviznim kreditima vode se u devizama do konačnog izmirenja obveza.

## 17. Izvješćivanje

### 17.1. Obračunate kamate

Ovisno o vrsti kreditnog aranžmana, Banka će klijenta obavijestiti o visini njegove obveze pisanim putem ili drugim dogovorenim načinom obavješćivanja (putem otplatnog plana, obavijestima ili drugim dokumentom).

Po depozitnom poslovanju klijent će o visini obračunate i odobrene kamate biti obaviješten pisanim putem, odnosno drugim dogovorenim načinom dostave informacija.

### 17.2. Promjena kamatne stope

U slučaju promjene kamatne stope po kreditu ili depozitu Banka će o istome obavijestiti klijenta pisanim putem ili objavom u poslovnim prostorima Banke namijenjenim poslovanju s klijentima ili objavljivanjem na internet stranicama Banke najmanje petnaest dana prije nastupa promjene. Ukoliko klijent nije suglasan s promjenom, može najkasnije do datuma nastupa promjene kontaktirati Banku i predložiti okončanje ugovornog odnosa. U tom slučaju Banka će s klijentom ugovoriti uvjete povrata do konačnog roka namire odnosno razumni rok prijevermenog povrata depozita odnosno kredita. U slučaju povećanja ugovorene kamatne stope, Korisnik kredita ima pravo, u roku od tri mjeseca od primitka obavijesti o promjeni kamatne stope i visini izmijenjenog anuiteta, na prijevermeno vraćanje kredita bez obveze plaćanja bilo kakve naknade Banci, uključujući i ugovorenu naknadu za raniji povrat kredita, u kojem slučaju Banka nema pravo na naknadu štete zbog ranijeg povrata kredita.



## 18. Utvrđivanje visine naknada kod kreditno-depozitnih poslova

### 18.1. Naknade kod kreditnih poslova

Banka propisuje vrstu i visinu naknada temeljem Odluke o naknadama u poslovanju s građanstvom koju donosi Uprava Banke. Kod utvrđivanja visine naknade u Odluci o naknadama u poslovanju s građanstvom Banka uvijek uzima u obzir sljedeće: profitabilnost kreditnih proizvoda, visinu naknada kod konkurencije, cjenovnu osjetljivost pojedinih skupina klijenata i marketinški efekt koji ima visina naknade na klijente te operativni trošak koji Banka snosi kod pojedine usluge. Dvije najvažnije varijable pri određivanju naknada kod kreditnih poslova su visina naknade kod konkurencije i operativni troškovi Banke kod pojedine usluge.

Usklađivanje visine naknade može se provesti svaka 3 mjeseca. Datumi na koje Banka razmatra i usklađuje visinu naknade kod kreditnih poslova su 31.03., 30.06., 30.09. i 31.12. U slučaju značajnijih promjena u ponudi konkurencije, Uprava Banke može revidirati naknade i češće.

Naknade se utvrđuju u postotku ili promilu od iznosa posla, ugovora ili transakcije, ili u apsolutnom iznosu. Za naknade izražene u postotku ili promilu može biti utvrđen minimalni i/ili maksimalni apsolutni iznos. Odluke o odobrenju naknade različite od naknade utvrđene Odlukom o naknadama u poslovanju s građanstvom može donijeti Uprava Banke. U slučaju da Banka promijeni naknade te će informacije o promjenama objaviti na svojim prodajnim mjestima odnosno internet stranicama najmanje 15 dana prije njene primjene.

### 18.2. Naknade kod depozitnih poslova

Imex banka d.d. ne naplaćuje naknade kod depozitnih poslova, a pri razmatranju istih uzima u obzir sljedeće: profitabilnost kreditnih proizvoda, visinu naknade kreditnih poslova kod konkurencije, cjenovnu osjetljivost pojedinih skupina klijenata i marketinški efekt koji ima visina naknade na klijente te operativni trošak koji Banka snosi kod depozitnog posla.



## 19. Završne odredbe

Banka pridržava pravo izmijeniti i dopuniti Pravilnik.

Za sve što nije regulirano ovim Pravilnikom primjenjuju se važeći zakonski propisi, odluke i upute nadležnih državnih tijela, te akti, upute i procedure Banke.

O izmjenama i dopunama Pravilnika Banka će obavijestiti klijente putem oglasnih prostora u svojoj poslovnoj mreži i na svojim internet stranicama ( <http://www.imexbanka.hr>).

Eventualne sporove koji nastaju u primjeni ovog Pravilnika, poslovni subjekt i Banka rješavat će sporazumno.

Pravilnik se primjenjuje od 15.12.2020. godine.

U Splitu, 24.09.2020. godine.

UPRAVA