



**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.....	6
a) Usklađivanje promjenjivih kamatnih stopa za aktivne kredite na dan 01.01.2023.	6
b) Usklađivanje promjenjivih kamatnih stopa za aktivne kredite realizirane prije 01.01.2023.	7
c) Usklađivanje promjenjivih kamatnih stopa za kredite realizirane nakon 01.01.2023.	8
d) Informiranje potrošača	8
e) Uzročno posljedične veze kretanja parametara.....	8
f) Prestanak postojanja ugovorenog parametra promjenjivih kamatnih stopa.....	9
2.2.3. Administrativna kamatna stopa temeljem odluke Uprave Banke na depozite	9
3. Razdoblja, uvjeti i postupak promjene kamatne stope te rizici promjenjivosti kamatnih stopa	10
3.1. Razdoblja, uvjeti i postupak promjene kamatne stope.....	10
3.2. Rizici promjenjivosti kamatnih stopa	11
4. Poslovna pravila za obračun kamata	12
4.1. Učestalost obračuna kamata	12
5. Vrste kamata	13
5.1. Redovna kamata.....	13
5.2. Interkalarna kamata	13
5.3. Zatezna kamata	13
5.4. Dospijeće kamata i namira	14
6. Isplata kamata	14
7. Radni i neradni dani.....	14
8. Prijevremena otplata kredita	14
9. Prijevremeno razročenje depozita	15
10. Algoritam obračuna kamate.....	15
11. Efektivna kamatna stopa	16

12. Kamata na kredit u mirovanju.....	16
13. Naplata i redosljed naplate	16
14. Krediti uz namjenski oročene depozite	17
15. Preplata	17
16. Tečaj	17
17. Izvješćivanje.....	17
17.1. Obračunate kamate.....	17
17.2. Promjena kamatne stope	17
18. Utvrđivanje visine naknada kod kreditno-depozitnih poslova.....	18
18.1. Naknade kod kreditnih poslova.....	18
18.2. Naknade kod depozitnih poslova	18
19. Završne odredbe.....	18

Na temelju članka 31. Statuta Imex banke d.d., Uprava Imex banke d.d. je na svojoj sjednici, održanoj dana 15.12.2022. donijela slijedeći

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).

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. EURIBOR
2. SARON
3. SOFR

Ili varijablu određenu kao zamjensku za neku od tih varijabli ili drugu varijablu u skladu sa zahtjevima iz Uredbe (EU) 2016/1011 Europskog parlamenta i Vijeća od 8. lipnja 2016. o indeksima koji se upotrebljavaju kao referentne vrijednosti u financijskim instrumentima i financijskim ugovorima ili za mjerenje uspješnosti investicijskih fondova i o izmjeni direktiva 2008/48/EZ i 2014/17/EU te Uredbe (EU) br. 596/2014.

Uvođenjem eura kao službene valute u RH Hrvatska narodna banka će redovito tromjesečno objavljivati NRS za euro izračunat na osnovi svih izvora sredstava i troškova u valuti euro, uključujući i izvore sredstava i troškove u valuti kuna te kuna s valutnom klauzulom u euru za razdoblja prije dana uvođenja eura, za sve obuhvate i ročnosti.



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

Referentne kamatne stope predstavljaju jedinstvene, javno objavljene kamatne stope za pojedine valute i rokove, utvrđene na međunarodnom ili hrvatskom (međubankovnom) tržištu novca, pri čemu Banka primjenjuje:

EURIBOR (eng. Euro Interbank Offered Rate) je referentna kamatna stopa koja se utvrđuje na europskom međubankarskom tržištu za valutu euro (EUR). Utvrđuje se dnevno od strane informacijskog sustava Thomson Reuters kao prosječna stopa po kojoj prvoklasne banke jedna drugoj u Eurozoni posuđuju neosigurana sredstva u EUR. EURIBOR je javno dostupan na informacijskim sustavima Thomson Reuters i Bloomberg, te na internetskim stranicama kao što su primjerice: www.euribor-ebf.eu, www.global-rates.com i www.euribor-rates.eu. EURIBOR se definira za različite rokove, a kratica ugovorenog EURIBOR-a sadrži naznaku roka na koji se odnosi (npr. 12M EURIBOR predstavlja EURIBOR po kojem prvoklasne banke međusobno posuđuju sredstva na rok od 12 mjeseci). Važeći EURIBOR na određeni dan je EURIBOR koji je utvrđen i objavljen nakon 12:00 sati prema srednjeeuropskom vremenu dva relevantna dana ranije. Relevantnim danima će se smatrati oni dani za koje je objavljena vrijednost EURIBOR-a uz uvjet da je za svaki od ta dva dana objavljena vrijednost EURIBOR-a.

Nacionalna referentna stopa (NRS) je stopa prosječnih troškova izvora sredstava hrvatskoga bankovnog sektora (banaka i štednih banaka), s obzirom na određeno proteklo razdoblje (3, 6 ili 12 mjeseci), vrstu izvora (depoziti fizičkih osoba, depoziti pravnih osoba iz nefinancijskog sektora, svi ostali izvori sredstava banaka) i relevantnu valutu. NRS se izračunava za razdoblje od 3, 6 i 12 mjeseci.

Ugovori s promjenjivom kamatnom stopom kod kojeg je za izračun promjenjive kamatne stope kao ugovoreni parametar korišten NRS za kunu, nakon dana uvođenja eura kao parametar za izračun promjenjive kamatne stope umjesto NRS-a za kunu koristi se NRS za euro odgovarajućeg obuhvata i ročnosti.

Od dana uvođenja eura Hrvatska narodna banka prestaje objavljivati NRS za kunu za referentna razdoblja.

a) Usklađivanje promjenjivih kamatnih stopa za aktivne kredite na dan 01.01.2023.

Hrvatska narodna banka je objavila privremenu Nacionalnu referentnu stopu prosječnog troška financiranja hrvatskoga bankovnog sustava (u daljnjem tekstu: privremeni NRS) izračunatu na osnovi svih izvora sredstava i troškova u valutama kuna (bez valutne klauzule) i euro (uključujući i kunu s valutnom klauzulom u euru), za sve obuhvate i sve ročnosti za sva referentna razdoblja



za koja je Hrvatska narodna banka prethodno već izračunala i objavila NRS odvojeno za valute euro, kuna, američki dolar i švicarski franak.

Ako je za posljednje referentno razdoblje **vrijednost NRS-a** koji se primjenjuje po kreditu **veća od vrijednosti privremenog NRS-a**, fiksna marža ostaje nepromijenjena, a **Banka će smanjiti kamatnu stopu za apsolutni iznos razlike između te dvije vrijednosti.**

Ako je za posljednje referentno razdoblje **vrijednost NRS-a** koji se primjenjuje po kreditu **manja od vrijednosti privremenog NRS-a**, **Banka će smanjiti fiksnu maržu za apsolutni iznos razlike između te dvije vrijednosti, a kamatna stopa ostaje nepromijenjena.**

Za sve redovne promjene kamatne stope prije prve objave NRS-a za euro koristi se vrijednost privremenog NRS-a odgovarajućeg obuhvata i ročnosti za posljednje referentno razdoblje.

Prvo redovno usklađenje s NRS-om za euro po kreditima realiziranima prije 01.01.2023. Banka će provesti s danom 01.07.2023.

b) Usklađivanje promjenjivih kamatnih stopa za aktivne kredite realizirane prije 01.01.2023.

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 1. siječnja i 1. srpnja svake godine. Ugovorena referentna kamatna stopa, ili drugi ugovoreni promjenjivi element koji je kao varijabilni dio kamatne stope relevantan na dan redovitog usklađivanja bit će ona referentna stopa ili parametar koji bude važeći 20. studenoga i 20. svibnja svake godine, prema odredbama Pravilnika o utvrđivanju kamatnih stopa i naknada kod kreditno-depozitnih poslova kojim se definira odnosni parametar.

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.

Pri redovnom usklađenju promjenjivih kamatnih stopa na dan 01.07.2023. Banka će za sve kredite realizirane prije 01.01.2023. koristiti NRS za euro.

Od dana uvođenja eura Hrvatska narodna banka će redovito tromjesečno objavljivati NRS za euro izračunat na osnovi svih izvora sredstava i troškova u valuti euro, uključujući i izvore sredstava i troškove u valuti kuna te kuna s valutnom klauzulom u euru za razdoblja prije dana uvođenja eura, za sve obuhvate i ročnosti.

Za sve redovne promjene kamatne stope nakon prve objave NRS-a za euro koristi se posljednja objavljena vrijednost NRS-a za euro odgovarajućeg obuhvata i ročnosti.



c) Usklađivanje promjenjivih kamatnih stopa za kredite realizirane nakon 01.01.2023.

Za kredite realizirane nakon 01.01.2023. Banka će primjenjivati promjenjivi parametar 6M EURIBOR koji se utvrđuje za svako kamatno razdoblje u visini 6mjesječnog (šestomjesečnog) EURIBOR-a utvrđenog i objavljenog od strane ovlaštenog informacijskog sustava/administratora (u ovom trenutku THOMSON REUTERS) nakon 12:00 sati po srednjeeuropskom vremenu za dan koji nastupa dva relevantna dana prije njegova početka, za razdoblje od 6 mjeseci. Redovito usklađivanje kamatnih stopa će se obavljati šestomjesečno (referentno razdoblje) počevši od 1.7.2023. te nadalje svakog 1.1. i 1.7. Primjerice, stopa šestomjesečnog EURIBOR-a na dan 20.svibnja koja će se primjenjivati s danom redovitog usklađivanja 1. srpnja bit će ona stopa koja je kao takva objavljena dva radna dana prije 20. svibnja (prema kalendaru radnih dana koji vrijedi za valutu EUR).

Zaključno, Banka će sukladno ovom Pravilniku primjenjivati onaj parametar koji bude važeći 20. svibnja odnosno 20. studenog svake godine.

d) Informiranje potrošača

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.

Sve referentne kamatne stope koje Banka ugovara kao i svi drugi parametri koje ugovara javno su dostupni, jasni i poznati klijentima te njihova promjena nije ovisna o volji ugovornih strana. Oni su dostupni u poslovnicama Banke i na Internet stranici Banke (www.imexbanka.hr).

e) Uzročno posljedične veze kretanja parametara

Kamatne stope na kredite vezane uz EURIBOR i NRS sastavljene su od varijabilnog i fiksnog dijela. Varijabilni (promjenjivi) dio kamatne stope na kredite je ugovoreni parametar (6M EURIBOR/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 EURIBOR/6M NRS3+ 6,00 p.p., 6M EURIBOR/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 EURIBOR/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 EURIBOR/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.

f) 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

Banka ne ugovara nove štedne uloge uz Administrativnu kamatnu stopu.

Administrativnu kamatnu stopu po štednim ulozima postojećeg portfelja štednih uloga 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.

Za kredite realizirane nakon 01.01.2023. Banka će primjenjivati promjenjivi parametar 6M EURIBOR koji se utvrđuje za svako kamatno razdoblje u visini 6 mjesecnog (šestomjesečnog) EURIBOR-a utvrđenog i objavljenog od strane ovlaštenog informacijskog sustava/administratora (u ovom trenutku THOMSON REUTERS) nakon 12:00 sati po srednjeeuropskom vremenu za dan koji nastupa dva relevantna dana prije njegova početka, za razdoblje od 6 mjeseci. Redovito usklađivanje kamatnih stopa će se obavljati šestomjesečno (referentno razdoblje) počevši od 1.7.2023. te nadalje svakog 1.1. i 1.7. 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/EURIBOROM 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 EURIBOR) tijekom razdoblja otplate kredita može kretati i na niže i na više. Načelno, parametar koji je definiran kao međunarodno primjenjiva referentna kamatna stopa (EURIBOR) formira se na međunarodnom tržištu kapitala i načelno je izravno podložniji svim pozitivnim i negativnim kretanjima na svjetskom financijskom tržištu za koje su hrvatske gospodarske prilike relativno zanemarive, tako da kretanja navedenih parametara ne moraju korespondirati s istodobnim gospodarskim i financijskim kretanjima na hrvatskom financijskom tržištu. S druge strane, parametar koji je definiran kao NRS načelno je prilagođeniji hrvatskim gospodarskim i financijskim prilikama, odnosno stanju na hrvatskom financijskom tržištu te je načelno manje ovisan o kretanjima na svjetskim tržištima, iako je Hrvatska, naravno, uključena u svjetska gospodarska kretanja i stoga podložna i potencijalno pozitivnim i negativnim utjecajima tih kretanja.

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 mjesecu i stvarnim brojem dana u godini. Kamatna stopa za primljene oročene i a vista depozite, ukoliko nije drugačije ugovoreno, obračunava se uz primjenu konformne metode sa stvarnim brojem dana u mjesecu i stvarnim brojem dana u godini. Obračun redovne kamate po tekućim računima vrši se složenim kamatnim obračunom uz primjenu konformne metode sa stvarnim brojem dana u mjesecu i stvarnim brojem dana u godini. Obračun kamate na okvirne kredite po tekućim računima vrši se složenim kamatnim obračunom uz primjenu konformne metode 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, transakcijske račune i oročena sredstva.
Aktivne - obračunavaju se na odobrene kredite.

b) Interkalarne: obračunavaju se u periodu korištenja kredita.

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

5.1. Redovna kamata

Redovna kamata obračunava se na nedospjelu glavniciu kredita, glavniciu 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 zateznih 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 dospijeća, 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. Visina stope zakonske zatezne kamate određuje se, za svako polugodište, uvećanjem kamatne stope, koju je Europska središnja banka primijenila na svoje posljednje glavne operacije

refinanciranja koje je obavila prije prvog kalendarskog dana tekućeg polugodišta, **za tri postotna poena (ažurirano 30.12.2022.)**.

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 (d) / stvaran (g) Stvaran/360 30/360	stvaran ili 30	stvaran ili 360	$K = \frac{G * d * p}{g * 100}$ 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 redosljedu 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.

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 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.

U slučaju promjene kamatne stope po depozitu Banka će o istome obavijestiti klijenta pisanim putem, objavom u poslovnim prostorima Banke namijenjenim poslovanju s klijentima i objavljivanjem na internet stranicama Banke najmanje petnaest dana prije nastupa promjene.

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 2 mjeseca 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 01.01.2023. godine.

U Splitu, 15.12.2022. godine.

UPRAVA