

**PRAVILNIK J&T BANKE D.D.  
O NAČINU OBRAČUNA REVALORIZACIJE, KAMATA I NAKNADA  
TE O IZRAČUNU EFEKTIVNE KAMATNE STOPE**

**1. OPĆE ODREDBE**

**Članak 1.**

Pravilnikom o načinu obračuna revalorizacije, kamata i naknada te o izračunu efektivne kamatne stope (dalje u tekstu Pravilnik) utvrđuju se obračunska razdoblja, način obračuna i naplate kamata i naknada, početak ukamaćivanja i kapitalizacije kamata te revalorizacija glavnice. Ovim Pravilnikom ujedno se utvrđuje način izračuna efektivne kamatne stope.

**Članak 2.**

Kamate se obračunavaju po svim računima (kontima) za svaki rizični proizvod i depozit te ostalim kamatonosnim stavkama bilance stanja. Revalorizacija se obračunava na svim računima (kontima) za svaki ugovor sklopljen u stranoj valuti. Obustava obračuna kamate ili revalorizacije može nastati samo temeljem sljedećih dokumenata:

- aneks osnovnog ugovora sa klijentom koji regulira takvu promjenu ili obustavu obračuna,
- odluka Uprave Banke o promjeni načina obračuna ili obustave obračuna,
- odluka Kreditnog odbora Banke o promjeni načina obračuna ili obustave obračuna,
- presuda nadležnog suda kojom se regulira karakter dugovno-potražnog odnosa,
- prijava potraživanja u stečajnu masu
- tužba za pokretanje sudskog postupka naplate potraživanja.

U slučaju promjene karaktera potraživanja (obveze) potrebno je proknjižiti potraživanje (obvezu) na odgovarajuća konta.

Osnova za preknjiženje može biti isključivo:

- aneks osnovnog ugovora
- posebna odluka Uprave Banke
- posebna odluka Kreditnog odbora Banke
- presuda / odluka nadležnog tijela
- prijava potraživanja u stečajnu masu.

**Članak 3.**

Kamatne stope su jedan od bitnih elemenata očitovanja slobodne volje stranaka u svim obvezno-pravnim poslovima, a klijent Banke ih prihvaća prilikom potpisa ugovora u visini i na način utvrđen ugovorom, a u skladu s pozitivnim propisima.

Za ugovore između Banke i **pravnih osoba** najviša stopa ugovorenih kamata određena je Zakonom o obveznim odnosima, a ovisi o najvišim stopama zakonske zatezne kamate.

Za ugovore između Banke i **potrošača** najviša stopa ugovorenih kamata određena je Zakonom o obveznim odnosima i Zakonom o potrošačkom kreditiranju.

Kamatne stope utvrđuju se Odlukom o kamatnim stopama J&T banke d.d. (dalje u tekstu: Odluka o kamatnim stopama) i drugim posebnim odlukama Uprave Banke. Utvrđuje se visina kamatnih stopa te ugovaranje fiksne i/ili promjenljive kamatne stope za proizvode Banke.

U ugovoru za određeni proizvod koji se sklapa između Banke i klijenta - potrošača mora biti jasno iskazana efektivna kamatna stopa, a u ugovoru između Banke i klijenta - poslovnog subjekta samo na izričiti zahtjev klijenta.

#### **Članak 4.**

Za pružanje bankarskih usluga poslovnim subjektima i građanima, Banka obračunava i naplaćuje naknade sukladno odredbama Odluke o naknadama za usluge koje obavlja J&T banka d.d. u poslovanju s poslovnim subjektima i potrošačima (dalje u tekstu: Odluka o naknadama), a koju donosi Uprava Banke. Moguć je obračun i naplata povlaštenih naknada temeljem pojedinačnih odluka Uprave Banke za pojedine klijente.

#### **Članak 5.**

Sukladno Općim uvjetima poslovanja J&T banke d.d., Banka objavljuje kamatne stope i visinu naknada te efektivnu kamatnu stopu za sve proizvode namijenjene poslovnim subjektima i potrošačima za koje postoji obveza izračuna efektivne kamatne stope u skladu s ovim Pravilnikom.

#### **Članak 6.**

Prilikom obračuna kamata i naknada, svi izračuni se rade uz maksimalnu preciznost koju dozvoljava aplikativni sustav Banke. Dobiveni iznos se zaokružuje u valuti obračuna na dvije decimale i knjiži u poslovnim knjigama. Naknade po rizičnim proizvodima se knjiže u poslovnim knjigama isključivo u eurima.

## **2. OSNOVNI POJMOVI**

#### **Članak 7.**

**Kredit** je novac koji Banka daje na korištenje **korisniku kredita (dužniku)**, sa ili bez namjene, a koji je korisnik kredita obvezan platiti uz ugovorenu kamatu u određenom roku i uz određene uvjete. Za potrebe ovog Pravilnika pod kreditom se podrazumijevaju i ostale bilančne stavke koje imaju karakter kredita (otkupi potraživanja, eskonti mjenica i dr.).

**Depozit** je novac koji **deponent** polaže u Banku, sa ili bez namjene, a Banka mu se obvezuje vratiti taj novac uvećan za ugovorenu kamatu u određenom roku ili bez roka i uz određene uvjete.

#### **Članak 8.**

**Obračunsko razdoblje** je vremensko razdoblje u kojem se obračunava kamata, naknada ili revalorizacija.

**Osnovica za obračun** je stanje duga (potraživanja) po kreditu (depozitu), bilo po nedospjeloj glavnici, po dospjeloj glavnici, po kamati, po naknadi ili bilo kojoj drugoj obvezi.

**Revalorizacija** je usklađivanje vrijednosti potraživanja i obveza zbog promjene tečaja ili zbog nekog drugog ugovorenog indeksa.

**Kamata** je cijena kredita odnosno depozita (prinos na depozit), a predstavlja naknadu koju dužnik plaća za pozajmljenu glavnicu za određeno vrijeme.

**Interkalarna kamata** je kamata koja se plaća na iskorištenu glavnicu, a primjenjuje od početka korištenja kredita do prelaska kredita u otplatu.

**Redovna kamata** je kamata koja se plaća na nedospjelu glavnicu kredita u otplati ili na glavnicu depozita.

**Evidencijska kamata** je kamata koju Banka zaračunava za razdoblje od mjesec dana kada ista postaje evidentni prihod ili evidentni trošak. Ista se obračunava i knjiži za sve odnose u kojima je ugovoreno razdoblje obračuna redovite kamate duže od 1 mjesec ili ako razdoblje za obračun redovite kamate iznosi mjesec dana, ali ne započinje sa prvim danom i ne završava sa posljednjim danom kalendarskog mjeseca. Npr. od 15. dana prethodnog mjeseca do 15. dana tekućeg mjeseca.

**Zatezna kamata** je kamata koja se plaća na dospjelu glavnicu ili na bilo koje drugo dospjelo potraživanje, osim na dospjelu, a neisplaćenu redovnu kamatu i dospjelu, a neisplaćenu zateznu kamatu. U iznimnim, zakonom dopuštenim slučajevima, zatezna kamata može se računati i na dospjelu zateznu kamatu i to od dana kada je sudu podnesen zahtjev za njihovu isplatu, ali tek nakon što je u cijelosti naplaćena glavnica na koju su te kamate obračunate. Također je dozvoljeno temeljem sporazuma Banke i klijenta o obročnoj otplati dospjelog duga, ugovoriti i obračunati redovnu kamatu na novoformiranu glavnicu koju čine između ostalog i dospjele redovne kamate.

**Kamatna stopa (kamatnjak)** je relativni broj (**p**) koji pokazuje koliki prinos (kamatu) donosi određena svota u određenom vremenskom razdoblju. Kamatna stopa se iskazuje u postocima.

**Redovna kamatna stopa** je kamatna stopa kojom se obračunavaju redovne kamate na nedospjelu glavnicu kredita u otplati ili na glavnicu depozita.

**Interkalarna kamatna stopa** je kamatna stopa kojom se obračunavaju interkalarne kamate na iskorištenu glavnicu, a primjenjuje se od početka korištenja do prelaska kredita u otplatu.

**Zatezna kamatna stopa** je kamatna stopa kojom se obračunavaju zatezne kamate na dospjela potraživanja Banke.

**Nominalna kamatna stopa** je redovna kamatna stopa definirana ugovorom o kreditu (depozitu).

**Temeljna kamatna stopa** je interna kamatna stopa koja služi kao osnovica za izračun aktivnih kamatnih stopa po kreditima iz sredstava Banke. Visina temeljne kamatne stope se određuje na temelju cijene izvora sredstava.

**Kamatna marža** je broj postotnih poena za koje se uvećava temeljna kamatna stopa ili neka druga kamatna stopa (npr. EURIBOR, NRS i dr.) kako bi se dobila redovna kamatna stopa. Jedan ugovor o kreditu može imati kamatnu stopu koja sadržava više kamatnih marži.

**Kamatna marža proizvoda** ovisi o karakteristikama pojedinog proizvoda Banke – roka trajanja, valute proizvoda i namjene korištenja proizvoda.

**Kamatna marža rizične grupe** ovisi o rizičnoj grupi u koju je svrstan klijent.

**Kamatna marža ugovora** ovisi o pojedinom ugovoru i ona je predmet pregovora Banke i klijenta unutar zadanih parametara. Ova kamatna marža može imati negativnu vrijednost.

**Anuitet** predstavlja iznos kamate i glavnice koji se otplaćuje za određeno razdoblje.

**Rata** predstavlja iznos glavnice koji se otplaćuje za određeno razdoblje.

**Eur** – službena valuta Republike Hrvatske

## Članak 9.

**Efektivna kamatna stopa (EKS)** je kamatnjak koji pokazuje ukupne troškove koje klijent plaća Banci prilikom podizanja i otplate kredita, odnosno ukupni prihod koji klijent ostvaruje od Banke po osnovi depozita. Hrvatska narodna banka propisuje obvezu i jedinstvenu metodologiju izračuna EKS-a što je čini usporedivom među bankama.

Odluka o Efektivnoj kamatnoj stopi koristi sljedeći pojam:

**Efektivna kamatna stopa** je kamatna stopa koja iskazuje ukupne troškove kredita za potrošače, izražena kao godišnji postotak ukupnog iznosa kredita, te izjednačuje na godišnjoj osnovi sadašnju vrijednost svih postojećih ili budućih obveza (povlačenje novca/tranše, otplata i naknada) ugovorenih između vjerovnika i potrošača.

### **3. REVALORIZACIJA**

#### **Članak 10.**

Banka može ugovarati revaloriziranje obveza i potraživanja primjenom indeksa cijena na malo ili promjene srednjeg tečaja Hrvatske narodne banke. Izuzetno Banka može ugovoriti revalorizaciju obveza i potraživanja primjenom ostalih valuta u odnosu na eur.

Kada Banka ugovara revaloriziranje obveza i potraživanja po stopi promjene tečaja druge valute u odnosu na eur, interkalarna, redovna i zatezna kamata obračunava se nakon izvršene revalorizacije, odnosno kamata se obračunava u odnosu na stanja u odgovarajućoj valuti u odnosu na koje je obveza ili potraživanje indeksirano.

Način provođenja revalorizacije i vrsta revalorizacijskog indeksa regulirani su kroz interno usvojene definicije proizvoda ili kroz pojedinačne ugovore uz posebnu odluku.

#### **Članak 11.**

Obračun revalorizacije se radi najmanje dekadno te na dan izmirenja obveze ili potraživanja.

### **4. KAMATNA STOPA**

#### **Članak 12.**

Kamatna stopa je obvezna sastavnica ugovora o depozitima, kreditima i drugim poslovnim odnosima koji uključuju obračun kamata. Kamatna stopa mora biti određena izričito. Izričito određenje kamatne stope iskazuje postotnu svotu i njeno vremensko obilježje.

#### **Članak 13.**

Kamatne stope utvrđuju se na godišnjoj razini. Kada su kamatne stope utvrđene na godišnjoj razini, godišnja stopa odnosi se na godinu s 365 dana, a dani u mjesecu su kalendarski: 28, 30 i 31 dan, odnosno za prijestupnu godinu s 366 dana, a dani u mjesecu su kalendarski: 29, 30 i 31 dan.

#### **Članak 14.**

Kamatna stopa se može ugovoriti kao fiksna i kao promjenljiva. Promjenljivost kamatne stope može se ugovoriti na način da se visina kamatne stope mijenja prema Odluci o kamatnim stopama ili prema promjeni neke referentne kamatne stope (šestomjesečni EURIBOR, šestomjesečni NRS ili dr.).

Promjenjivost kamatnih stopa na depozite potrošača regulirana je Načelima za utvrđivanje kamatnih stopa za depozite potrošača i promjene naknada za usluge.

#### **Članak 15.**

Kamatna stopa na kredite iz sredstava Banke definira se kao:

- a) ugovorena kamatna stopa sukladno pojedinačnom ugovoru  
ili
- b) referentna kamatna stopa (pr. šestomjesečni EURIBOR, šestomjesečni NRS ili dr.) + marža

U pojedinačnom ugovoru se navodi naziv referentne stope i marža (npr. šestomjesečni EURIBOR uvećan za 5 p.p. kamatne marže). Navode se dan utvrđivanja ugovorene referentne stope (npr. dva radna dana prije ddmgggg) i obračunsko(a) razdoblje(a) primjene tako utvrđene referentne stope. U slučaju da dan utvrđivanja ugovorene referentne stope za svako obračunsko razdoblje nije ugovorno definiran, primjenjuje se pravilo da se ista utvrđuje dva radna dana prije prvog dana obračunskog razdoblja za koje se utvrđuje.

## 5. OBRAČUNSKA RAZDOBLJA

### Članak 16.

Obračunsko razdoblje je vremensko razdoblje u kojem se obračunava kamata ili naknada.

Osnovno obračunsko razdoblje je mjesečno i definira se od 1. dana u tekućem mjesecu do 1. dana narednog mjeseca, ne uključujući 1. dan narednog mjeseca. Mjesečna obračunska razdoblja su osnovna obračunska razdoblja i imaju kalendarski broj dana, npr. siječanj ima 31 dan, veljača 28 ili 29 dana (prijestupna godina).

Za slučaj kada je obračunsko razdoblje kraće od mjesečnog ili kada je dospijeće unutar mjeseca vrijedi općenito pravilo da se za predmetno obračunsko razdoblje uključuje prvi, a isključuje posljednji dan obračunskog razdoblja.

Svi se krediti u skladu sa Pravilnikom, bez obzira na ročnost, stavljaju u otplatu prvog dana u mjesecu koji slijedi mjesecu u kojem je kredit djelomično ili u cijelosti iskorišten ili posljednjeg dana u mjesecu u kojem je kredit djelomično ili u cijelosti iskorišten. Iznimno, pojedinačnim ugovorom, uz posebnu odluku, moguće je navedeno i drugačije regulirati.

Obračunsko razdoblje za interkalarnu kamatu za takve slučajeve je od prvog dana plasmana, pa do dana stavljanja kredita u otplatu. Dan stavljanja kredita u otplatu kao posljednji dan obračunskog razdoblja se ne uključuje u obračun interkalarne kamate.

Navedeno ima za posljedicu da su u skladu sa Pravilnikom dospijeća svih kredita definirana sa prvim ili posljednjim danom u mjesecu. Iznimno, pojedinačnim ugovorom, uz posebnu odluku, moguće je navedeno i drugačije regulirati.

Krediti koji su u pravilu izuzetak od prethodno navedenih pravila u ovom članku su revolving krediti koji su u otplati s danom prvog korištenja, a dospijeće je definirano danom dospijeća kredita.

U skladu sa Pravilnikom, interkalarna kamata se u pravilu ne pripisuje glavnici, već dospijeva na naplatu sa stavljanjem kredita u otplatu uz tolerantni rok naplate u skladu sa odredbama Banke. Iznimno, pojedinačnim ugovorom, uz posebnu odluku, moguće je navedeno i drugačije regulirati.

Obračunska razdoblja se mogu regulirati i kako slijedi:

#### a) godišnje

a.1 / od 01.01. tekuće godine do 01.01. (naredne godine), na način da se u obračun uključuje prvi, a isključuje posljednji dan obračunskog razdoblja, računajući s realnim brojem dana u godini uzimajući u obzir prijestupnu godinu

Broj dana obračunskog razdoblja = 01.01. naredne godine – 01.01. tekuće godine = 365 za godinu koja nije prijestupna ili 366 dana za prijestupnu godinu

#### b) polugodišnje

b.1 / 01.01. do 01.07. (ne uključujući 01.07.)

Broj dana obračunskog razdoblja = 01.01. tekuće godine – 01.07. tekuće godine = 181 za godinu koja nije prijestupna ili 182 dana za prijestupnu godinu

b.2 / 01.07. do 01.01. naredne godine (ne uključujući 01.01.)

Broj dana obračunskog razdoblja = 01.07. tekuće – 01.01. naredne godine = 184

#### c) kvartalno

c.1 / 01.01. do 01.04. (ne uključujući 01.04)

Broj dana obračunskog razdoblja = 01.01. tekuće godine – 01.04. tekuće godine = 90 za godinu koja nije prijestupna ili 91 dan za prijestupnu godinu

c.2 / 01.04. do 01.07. (ne uključujući 01.07.)

Broj dana obračunskog razdoblja = 01.04. tekuće godine – 01.07. tekuće godine = 91

c.3 / 01.07. do 01.10. (ne uključujući 01.10.)

Broj dana obračunskog razdoblja = 01.07. tekuće godine – 01.10. tekuće godine = 92

c.4 / 01.10. do 01.01. naredne godine (ne uključujući 01.01.)

Broj dana obračunskog razdoblja = 01.10. tekuće godine – 01.01. naredne = 92

Kamata se obračunava u pravilu na kraju obračunskog razdoblja - dekurzivno te se klijentu dostavlja obračun kamata kao kamatni list, plan otplate kredita ili faktura.

Bez obzira na ugovoreno obračunsko razdoblje Banka za svoje potrebe po svim kamatonosnim stavkama u bilanci stanja obračunava kamatu na kraju svakog mjeseca te knjiži na odgovarajući račun (vremenska razgraničenja, nedospjela kamata ili dospjela kamata).

Banka evidentira i iskazuje prihode i rashode po kamatama mjesečno.

### **Članak 17.**

Pri obračunu kamate i obračunu naknade za neiskorišteni dio kredita koristi se stvaran broj dana u obračunskom razdoblju prema članku 16. ovog Pravilnika te stvaran broj dana od promjene do promjene stanja osnovice obračuna, odnosno od promjene stanja osnovice obračuna do kraja obračunskog razdoblja.

Iznimno, pri obračunu otplate kredita u jednakim anuitetima, obračun se pojednostavljuje primjenom idealnog broja dana za obračunsko razdoblje, odnosno podrazumijeva se da su svi otplatni intervali jednaki:

- sve godine su jednake i imaju 360 dana,
- sva polugodišta su jednaka i imaju 180 dana,
- svi kvartali su jednaki i imaju 90 dana,
- svi mjeseci su jednaki i imaju 30 dana.

Iznimno, pojedinačnim ugovorom, uz posebnu odluku, moguće je navedeno i drugačije regulirati.

### **Članak 18.**

Naknade se obračunavaju jednokratno, mjesečno, kvartalno i godišnje u pravilu na dan obračuna ili na zadnji dan mjeseca, kvartala, godine.

Kvartalna naknada koja se obračunava za garancije i akreditive, obračunava se za svako kalendarsko tromjesečje unaprijed za stvarni broj dana u tromjesečju i to:

- 1. siječnja,
- 1. travnja,
- 1. srpnja i
- 1. listopada.

Ako je period kraći od kvartala (na početku i na kraju obračunskog razdoblja), naknada se obračunava za krnji kvartal proporcionalno broju dana u odnosnom kvartalu. Izračun se dobije tako da se iznos za kvartal podijeli s brojem dana u odnosnom kvartalu i pomnoži sa stvarnim brojem dana korištenja proizvoda Banke za koji se naknada obračunava. Za akreditive i garancije u obračun se uključuju prvi i posljednji dan korištenja proizvoda Banke.

Ukoliko je izračunati iznos manji od minimalne naknade, primjenjuje se minimalna naknada.

Obračunata naknada za određeni kvartal dostiže na dan obračuna, a plativa je u roku navedenom u fakturi.

Iznimno, pojedinačnim ugovorom, uz posebnu odluku, moguće je navedeno i drugačije regulirati.

## Članak 19.

Datum valute je dan nastanka poslovne promjene, dakle datum izvršenja odgovarajućeg financijskog naloga. Datum valute je i datum izvršenja ugovorenih obračunskih postupaka o isteku ugovora.

Datum valute u pravilu se poklapa s datumom knjiženja za:

- blagajničke uplate i isplate po svim depozitnim računima poslovnih subjekata i potrošača i
- virmanske naloge i druge naloge za prijenos na teret žiro, tekućih i štednih računa poslovnih subjekata i potrošača.

## Članak 20.

Datum naplate Bančinog potraživanja po svim osnovama jednak je datumu odobrenja transakcijskog računa Banke, odnosno datumu gotovinske naplate i datumu prijeba potraživanja i obveza.

Valuta dospjeća naplate potraživanja po svim osnovama se izričito ugovara iskazivanjem točnog datuma dospjeća.

## 6. RAČUNANJE DANA ZA OBRAČUN KAMATE PRILIKOM REALIZIRANIH TRANSAKCIJA PO RAČUNIMA (KONTIMA)

### Članak 21.

Broj dana za računanje kamate (t) za odnos po kojemu se realiziraju transakcije po računima (kontima) glavnice uvijek se dobiva kao razlika između dva datuma valute tj. početnog datuma valute i zaključnog datuma valute.

Ako su početni i zaključni datumi valute jednaki, odnosno ako je transakcija po računu (kontu) potraživanja ili obveze izvršena na datum obračuna, broj dana za obračun kamata jednak je nuli.

Konvencijom se uzima da je početni datum valute vremenski započeo u 00 sati 00 minuta 00 sekundi, a da zaključni datum valute također počinje u 00 sati 00 minuta 00 sekundi. Prema tome, u rasponu datuma uzima se cijeli početni, a ne uzima se zaključni datum valute.

#### Primjeri:

$t$  (početni : zaključni) = broj dana

$t$  ( 13.03.2013. : 13.03.2013.) = 0

$t$  ( 13.03.2013. : 30.03.2013.) = 17

$t$  ( 27.02.2013. : 13.03.2013.) = 14 (redovna godina)

$t$  ( 27.02.2012. : 13.03.2012.) = 15 (prijestupna godina)

Kad obračun anuiteta obuhvaća cijelo razdoblje, broj dana uključuje početni, ali ne uključuje zaključni datum valute, odnosno uključuje prvi, a ne uključuje zadnji dan obračunskog razdoblja.

## 7. OBRAČUN NAKNADA

### Članak 22.

Visina naknade po pojedinim vrstama usluga iskazuje se u promilima, postotcima ili u apsolutnim iznosima izraženim u eurima. Za pojedine vrste usluga naknada se iskazuje i u najmanjem odnosno najvišem iznosu izraženom u apsolutnoj svoti.

Kod naknada platnog prometa, ako je osnovica za obračun naknade devizna, naknada se obračunava tako da se devizna osnovica preračuna u eursku protuvrijednost po srednjem tečaju Banke za devize na dan obračuna te se na tako dobivenu eursku osnovicu obračunava naknada.

Ako se naknada u eurima naplaćuje u nekoj drugoj valuti, obračun se provodi na način da se naknada u eurima preračuna u tu valutu primjenom kupovnog tečaja za devize prema tečajnoj listi Banke važećoj na dan plaćanja.

Naknade stranih banaka za klijente, iskazane u deviznim iznosima, naplaćuju se u iskazanoj valuti, a ako se naplaćuju u eurima tada se naknada iskazana u devizama preračunava u eursku protuvrijednost po prodajnom tečaju za devize prema tečajnoj listi Banke važećoj na dan plaćanja.

### **Članak 23.**

Osnovica za obračun naknade može biti:

- iznos ugovora o kreditu, depozitu ili izvanbilančnoj obvezi
- stanje obveza, potraživanja ili izvanbilančnih obveza na prvi dan obračunskog razdoblja
- stanje nedospjelih obveza i potraživanja na prvi dan obračunskog razdoblja
- stanje neiskorištenih sredstava (razlika između nedospjele glavnice i ugovorenog iznosa) na prvi dan obračunskog razdoblja
- iznos transakcije na dan izvršenja
- izvršena tarifirana aktivnost (usluga) Banke

Osnovica za obračun po eurskim i deviznim garancijama, akreditivima i avalima je ukupna garantirana obveza u trenutku obračuna koja uključuje i kamatu i druge troškove koji su sadržani u garanciji, akreditivu i avalu.

### **Članak 24.**

Naknada odobrenja po svim vrstama garancija obračunava se jednokratno, a naknada praćenja kvartalno unaprijed za svako započeto tromjesečje. Prva se naknada praćenja po garancijama obračunava za dio tekućeg kalendarskog tromjesečja unaprijed i naplaćuje prije izdavanja instrumenta garancije. Naknada po akreditivima obračunava se za dio tekućeg kalendarskog tromjesečja unaprijed i naplaćuje prije izdavanja akreditiva. Svaka se slijedeća naknada obračunava kvartalno unaprijed sukladno članku 18 ovog Pravilnika. Naknada se knjigovodstveno evidentira prvog dana kvartala i plativa je u roku od 8 dana od dana obračuna.

Naknade za usluge nacionalnog platnog prometa se obračunavaju po završetku mjeseca, a knjigovodstveno se evidentiraju s datumom posljednjeg dana u mjesecu za koji su obračunate. Naknade se naplaćuju u roku koji je naveden na fakturi.

### **Članak 25.**

Sve jednokratno obračunate naknade dopijevaju na naplatu i naplaćuju se prethodno izvršenju usluge.

Ako korisnik usluge ne podmiri obveze po osnovi obračunate naknade u utvrđenom roku, Banka zaračunava kamatu na dospjela potraživanja koja je utvrđena u Odluci o kamatnim stopama, osim na naknade po uslugama platnog prometa za poslovne subjekte i naknade po rizičnim proizvodima poslovnih subjekata.

Sve dospjele naknade po deviznom i inozemnom poslovanju Banka može naplatiti na dan obračuna.

## **8. OBRAČUN KAMATA**

### **Članak 26.**

Obračun redovnih, zatezних i interkalarnih kamata radi se u jednakim razdobljima. Za potraživanja i obveze po kojima je ugovorena revalorizacija, obračun kamata i obračun naknade za neiskorišteni dio kredita se radi nakon provedene revalorizacije potraživanja i obveza.

### **Članak 27.**

Rokovi obračuna i naplate, odnosno isplate kamate reguliraju se pojedinačnim ugovorima. Ovisno o odredbama konkretnog ugovora obračunata kamata se u bilanci Banke iskazuje na sljedeće načine:

- a) knjigovodstveno se evidentira, ne pripisuje se glavnici i ne dospijeva za plaćanje odnosno na naplatu,
- b) knjigovodstveno se evidentira i pripisuje se glavnici,
- c) knjigovodstveno se evidentira, ne pripisuje se glavnici i dospijeva za plaćanje odnosno naplatu.

### **Članak 28.**

Kamate se mogu obračunavati na dva načina:

- 1) relativnom (proporcionalnom) metodom ili
- 2) konformnom metodom

te s obzirom na vrijeme obračuna:

- 1) anticipativno, kada se obračun kamate izvršava na adekvatni način na početku obračunskog razdoblja ili
- 2) dekurzivno, kada se obračun kamate izvršava na adekvatni način na kraju obračunskog razdoblja.

### **Članak 29.**

Sukladno ovom Pravilniku, za obračun ugovorenih kamata i obračun naknade za neiskorišteni dio kredita koristi se dekurzivni obračun uz primjenu sljedećih metoda:

- a) konformne metode za obračun pasivnih kamata u depozitnom poslovanju (na bazi godine sa realnim brojem dana)
- b) relativne (proporcionalne) metode za obračun aktivnih kamata u kreditnom poslovanju uključujući redovite obračune u ugovorenim razdobljima te anuitetske obračune (na bazi godine od 360 dana) kao i obračune naknade za neiskorišteni dio kredita.

Za obračune kamata i obračune naknade za neiskorišteni dio kredita u obračunskom razdoblju primjenjuje se kako je navedeno dekurzivni način obračuna, osim u eskontnim / diskontnim poslovima u kojima se primjenjuje anticipativni način obračuna i naplate.

Iznimno, pojedinačnim ugovorom, uz posebnu odluku, moguće je navedeno i drugačije regulirati.

Za depozite i kredite date i uzete od domaćih i stranih banaka te bankovnih i nebankovnih financijskih institucija primjenjuje se proporcionalna metoda, a u posebnim slučajevima moguće je drukčije sukladno ugovornom odnosu.

### **Članak 30.**

Kamatu iskazanu na npr. godišnjoj razini potrebno je pretvoriti u kamatu za odgovarajuće obračunsko razdoblje.

Za obračune redovitih i evidencijskih kamata Banka primjenjuje model svođenja godišnje kamatne stope na dnevnu uzimanjem 360 dana u godini, a za utvrđivanje broja dana u razdoblju realni broj dana prema članku 16. i članku 21. ovog Pravilnika.

Za obračune zatezne kamate Banka primjenjuje propisani model svođenja godišnje kamatne stope na dnevnu uzimanjem 365 ili 366 dana u godini, a za utvrđivanje broja dana u razdoblju realni broj dana.

Za izračun anuiteta i izradu plana otplate dosljedno se uzima u obračun metoda idealnog broja dana za godinu 360 i mjesec 30, odnosno konzekventno tome za duža razdoblja od 1 mjeseca. Vidjeti članak 17. Pravilnika.

To se može napraviti na dva načina: konformnom metodom i relativnom metodom.

**Za pretvaranje godišnje kamatne stope relativna (proporcionalna) metoda koristi slijedeću jednadžbu:**

$$P_r = P_g \times \frac{d_r}{d_g} \quad \text{ili} \quad p_r = p_g * (d_r/d_g)$$

gdje je:

$p_r$  – kamatnjak za obračunsko razdoblje

$p_g$  – godišnja kamatna stopa

$d_r$  – broj dana obračunskog razdoblja

$d_g$  – broj dana u godini (**360 dana**)

**Za pretvaranje godišnje kamatne stope konformna metoda koristi slijedeću jednadžbu:**

$$P_r = \left(1 + P_g\right)^{\left(\frac{d_r}{d_g}\right)} - 1 \quad \text{ili} \quad p_r = (1+p_g)^{(d_r/d_g)}-1$$

gdje je:

$p_r$  – kamatnjak za obračunsko razdoblje

$p_g$  – godišnja kamatna stopa

$d_r$  – broj dana obračunskog razdoblja

$d_g$  – realni broj dana u godini (365/366 dana)

### Članak 31.

Obračun kamata i dospijeće plaćanja kamate može biti dekurzivno (za razdoblje unazad) i anticipativno (za razdoblje unaprijed). Ako se obračun kamate radi unaprijed onda se obično iznos kredita za korištenje umanjuje za prvi obračun kamate.

Na jednostavnom primjeru kratkoročnog kredita s dospijećem od godine dana na iznos od 100.000 i kamatnom stopom od 10% godišnje može se vidjeti učinak anticipativnog plaćanja kamate na EKS:

God.	Stanje duga	Kamata	Korištenje	Otplata
0	100.000	10.000	90.000	0
1	0	0	0	100.000
<b>(EKS=11,11%)</b>				

#### Napomena:

Budući u ovom pojednostavljenom primjeru nema nikakvih dodatnih naknada EKS je u skladu s naknadno opisanom metodom izračunat u iznosu od 11,11% prilikom anticipativnog plaćanja redovne kamate u visini od 10%.

## 9. METODE PLAĆANJA GLAVNICE

### Članak 32.

Kredit se može otplaćivati jednokratno i višekratno. Višekratna otplata moguća je u obliku

- jednakih rata
- nejednakih rata (u anuitetskoj otplati)
- sukcesivno ili
- na drugi način, a prema ugovoru o kreditu.

### Članak 33.

Prilikom otplate kredita u jednakim anuitetima za obračun kamate koristi se idealan broj dana kao što je navedeno u članku 17. Pravilnika. Ako je riječ o mjesečnim, tromjesečnim ili polugodišnjim anuitetima, potrebno je godišnju kamatnu stopu svesti na odgovarajući mjesečnu, tromjesečnu ili polugodišnju upotrebom relativne metode. Nakon toga se može izračunati otplatni anuitet upotrebom jednadžbe:

$$A = C_0 \times \frac{p_r \times (p_r + 1)^n}{(p_r + 1)^n - 1} \quad \text{ili } A = C_0 * (p_r * (p_r + 1)^n) / ((p_r + 1)^n - 1)$$

gdje je:

A – anuitet za obračunsko razdoblje

C<sub>0</sub> – iznos kredita

p<sub>r</sub> – kamatna stopa za razdoblje - za ispodgodišnja razdoblja se utvrđuje proporcionalnom metodom.

n – broj razdoblja

## 10. ESKONT MJENICA I OSTALIH DUŽNIČKIH VRIJEDNOSNIH PAPIRA

### Članak 34.

Prilikom eskonta mjenica i drugih vrijednosnih papira ili otkupa potraživanja Banka obračunava kamatu po stopi važećoj na dan diskontiranja za cijelo razdoblje do roka dospjeća mjenice ili iskupljenog potraživanja, što se tako i ugovora.

Za obračun kamata primjenjivat će se složeni kamatni račun "više sto", primjenom proporcionalnog načina utvrđivanja kamatnjaka uzimanjem godine sa 360 dana i realnog broja dana za eskont:

$$E = C_0 * [1 - \{1 / (1 + (pg/dg * dr))\}]$$

gdje je:

E = eskontirani (diskontni) iznos

C<sub>0</sub> – iznos koji se eskontira

pg – eskontna stopa (na godišnjoj razini)

dg – broj dana u godini = 360

dr – broj dana razdoblja

U slučaju da razdoblje eskonta / diskonta pokriva više godina, od kojih je bar jedna prijestupna, eskontiranje / diskontiranje nije potrebno provesti posebno za svaku godinu.

## 11. OBRAČUNI, ISPLATE I NAPLATE KAMATA

### Članak 35.

Ako je ugovorena revalorizacija, prije svakog obračuna kamate, potraživanja i obveze se revaloriziraju prema odredbama iz članka 10. ovog Pravilnika.

### **Članak 36.**

U slučaju obračuna kamate za određeno obračunsko razdoblje kamata se knjiži sa datumom valute i datumom knjiženja na zadnji dan obračunskog razdoblja.

Ovako obračunata kamata, ako se ne pripisuje glavnici, dospijeva zadnji dan obračunskog razdoblja uz tolerantni rok plaćanja / naplate u skladu s odredbama Banke. Naplaćuje se u roku iz fakture, obavijesti, kamatnog lista, plana otplate ili drugog važećeg dokumenta.

U slučaju obračuna kamate s datumom dospijeca svih obveza, odnosno datumom izmirenja svih obveza, datum valute i datum knjiženja odgovaraju datumu konačnog dospijeca, odnosno izmirenja obveza. U slučaju prijevremene konačne otplate moguće je da je datum valute manji od datuma knjiženja.

### **Članak 37.**

Na dospjele, a nenaplaćene zatezne kamate ne teku zatezne kamate, izuzev u slučajevima kada Banka sudu uputi zahtjev za njihovu isplatu i to kada je u cijelosti naplaćena glavnica na koju su te kamate obračunate. U tim slučajevima Banka može od dana upućivanja zahtjeva sudu obračunati i zahtijevati isplatu zateznih kamata na iznos neplaćenih kamata.

### **Članak 38.**

Na kredite za koje je klijentima dan plan otplate, kamata se obračunava u skladu s ugovorom i naplaćuje zajedno s dospjelim dijelom glavnice kredita u ugovorenom roku.

Na sve ostale kredite kamata se obračunava u skladu s ugovorom i dospijeva na dan obračuna, a plativa je uz tolerantni rok plaćanja / naplate u skladu s odredbama Banke.

### **Članak 39.**

Sukladno odredbama Zakona o porezu na dohodak Banka obračunava porez i prirez na primitke od kamata na eursku i deviznu štednju potrošača (po viđenju, oročenu ili rentnu štednju, uključujući i prinos, nagradu, premiju i svaku drugu naknadu ostvarenu iznad visine uložениh sredstava).

Sukladno Pravilniku o porezu na dohodak, kamate ostvarene po osnovi pologa po viđenju, uključivo i štednje po viđenju, ne podliježu oporezivanju, pod uvjetom da su te kamate manje od najmanje kamate za oročenu štednju, odnosno ako iznose najviše do 0,5% godišnje. Najmanja kamata za oročenu štednju ne odnosi se na namjenske oročene depozite koji služe za osiguranje tražbina Banke.

Prema Zakonu o porezu na dohodak, predujam poreza na dohodak od kamata, Banka obračunava, obustavlja i uplaćuju istodobno s isplatom ili pripisom primitka kao porez po odbitku. Primici od kamata na štednju oporezuju se po stopi poreza sukladno odredbama navedenog Zakona te stopi prireza ovisno o mjestu prebivališta ili uobičajenog boravišta klijenta. Oporezivanju podliježu primici od kamata koje su isplaćene ili pripisane od 1.1.2015. godine, dok kamate koje su obračunate do 31.12.2014. godine ne podliježu oporezivanju bez obzira kada se pripisuju ili isplaćuju.

Banka je obvezna pri svakoj isplati ili pripisu kamata nerezidentima obračunati, obustaviti i platiti porez na dohodak od kamata u skladu s odredbama Zakona, ako ti nerezidenti imaju prebivalište ili uobičajeno boravište u državama s kojima Republika Hrvatska ne primjenjuje ugovor o izbjegavanju dvostrukog oporezivanja. Nerezidentima koji su rezidenti država s kojima Republika Hrvatska primjenjuje ugovore o izbjegavanju dvostrukog oporezivanja, Banka je obvezna prilikom isplate obračunati, obustaviti i uplatiti porez na dohodak na način određen Ugovorom.

Za primjenu odredbi iz Ugovora, obrazac »Zahtjev za umanjenje porezne obveze, izuzimanje od porezne obveze ili povrat više plaćenog poreza na kamate prema Ugovoru o izbjegavanju dvostrukog oporezivanja između Republike Hrvatske i \_\_\_\_\_« (dalje: Zahtjev) treba biti ovjeren od nadležnog inozemnog tijela. Ovjereni zahtjev podnosi se pri prvoj isplati i vrijedi 12 mjeseci od datuma ovjere. Nerezident može umjesto obrasca Zahtjeva dostaviti i potvrdu o rezidentnosti izdanu od strane inozemnog poreznog tijela ili za to ovlaštene osobe te ista vrijedi 12 mjeseci od datuma izdavanja. Ukoliko je došlo do promjena činjenica vezanih uz status rezidentnosti potrebno je prije slijedeće isplate dostaviti novi obrazac Zahtjeva

odnosno potvrdu o rezidentnosti. Ako Banka u trenutku isplate primitka nerezidentu raspolaže ovjerenim primjercima Zahtjeva, kojeg nerezident u Banku treba dostaviti najkasnije dan prije isplate kamate, primijenit će odgovarajuće odredbe ugovora o izbjegavanju dvostrukog oporezivanja.

Porez i prirez na štednju obračunava se, obustavlja i uplaćuje Ministarstvu financija – Poreznoj upravi prilikom svakog pripisa ili isplate kamate (dospijeće, prijevremeni raskid, rentna isplata kamate). Kod redovnog dospijeća depozita ili prijevremenog razročenja, obračunata kamata se pripisuje na račun, umanjuje se za iznos obračunatog poreza i prireza te se tako umanjena kamata isplaćuje, prenosi na račun za prijenos ili pripisuje glavnici.

Banka putem JOPPD obrasca (Izvešće o primicima, porezu na dohodak i prirezu te doprinosima za obvezna osiguranja), propisanog Pravilnikom o porezu na dohodak, podnosi Ministarstvu financija – Poreznoj upravi podatke o ukupno ostvarenim primicima po pojedinom poreznom obvezniku. Isti dan Banka je dužna prema dostavljenom JOPPD obrascu izvršiti uplatu poreza i prireza Ministarstvu financija – Poreznoj upravi.

## **12. KAMATA NA DOSPJELA NEPODMIRENA POTRAŽIVANJA**

### **Članak 40.**

U svim slučajevima poslovne aktivnosti Banka obračunava i naplaćuje zateznu kamatu na dospjela nepodmirena potraživanja, osim na potraživanja na koja to nije dopušteno pozitivnim propisima kao i na potraživanja koja su definirana kao izuzetak u članku 25. ovog Pravilnika.

Zatezna kamata obračunava se na ukupna dospjela potraživanja od prvog dana ugovorenog roka dospijeća do dana naplate potraživanja primjenom propisanog načina obračuna zateznih kamata.

Zatezna kamata na dospjela potraživanja koja su ugovorena u eurima vodi se u eurima, a zatezna kamata na dospjela potraživanja koja su ugovorena u stranoj valuti vodi se u toj stranoj valuti.

### **Članak 41.**

Stopa 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 8 p.p. – kod pravnih osoba
- za 5 p.p. – kod građana.

HNB je dužna u Narodnim novinama objaviti kamatnu stopu Europske središnje banke koja na snazi 1. siječnja i 1. srpnja.

## **13. EFEKTIVNA KAMATNA STOPA (EKS)**

### **Članak 42.**

EKS je relativni broj koji iskazuje cijenu koju plaća korisnik kredita temeljem svih obveza iz ugovora o kreditu, odnosno prinos koji dobiva deponent temeljem ugovora o depozitu. Jedinstveni način izračunavanja efektivnog kamatnjaka temelji se na metodi svođenja budućih primitaka i izdataka na neto sadašnju vrijednost. EKS je ona diskontna stopa primjenom koje se predviđeni diskontirani novčani primici izjednačavaju sa predviđenim diskontiranim novčanim izdacima. EKS je dekurzivna kamatna stopa iskazana na godišnjoj razini primjenom složenog kamatnog računa.

Obračun EKS-a po mjerama olakšanja otplate po postojećim kreditima potrošača Banka obavlja sukladno Odluci HNB-a o efektivnoj kamatnoj stopi.

### Članak 43.

U slučaju kreditnih proizvoda poslovnih subjekata u izračun EKS-a uključuju se: godišnja kamatna stopa, interkalarna kamata, naknada za odobrenje i ostale naknade definirane u Dodatku B. točka B 5.4.2. EU Uredbe broj 2016/2067, iznos depozita (ako je uvjet za odobravanje kredita), kamata koju Banka plaća na sredstva depozita.

Kod ugovora o depozitu kod kojih nije moguće predvidjeti iznos i datum novčanih tokova EKS je jednak nominalnoj kamatnoj stopi. Za ostale vrste depozita izračunava se EKS.

### Članak 44.

Za izračun EKS-a koristi se:

- novčani tijek koji uključuje sve transakcije sa klijentom temeljem ugovora o kreditu / depozitu
- diskontiranje, odnosno inverzna konformna metoda prikazana u jednadžbi u članku 45.
- pretpostavka urednosti podmirenja obveza Banke i klijenta
- pretpostavka da neće dolaziti do promjene redovne kamatne stope
- Razdoblja između datuma korištenih u izračunima izražavaju se u godinama ili dijelovima godine. Pretpostavlja se da godina ima 365 dana (odnosno da prijestupna ima 366 dana), 52 tjedna ili 12 jednakih mjeseci. Pretpostavlja se da jednaki mjesec ima 30,41666 dana (tj. 365/12), bez obzira na to radi li se ili ne o prijestupnoj godini.

Ako se razdoblja između datuma korištenih u izračunima ne mogu izraziti kao cijeli brojevi tjedana, mjeseci ili godina, razdoblja se izražavaju kao cijeli broj jednog od tih razdoblja u kombinaciji s brojem dana. Kada se koriste dani:

1. broji se svaki dan, uključujući vikende i praznike,
2. jednaka razdoblja, a potom dani, broje se unatrag do datuma početnog povlačenja tranše,
3. duljina razdoblja dana dobiva se isključivanjem prvog dana i uključivanjem posljednjeg dana te se izražava u godinama dijeljenjem tog razdoblja brojem dana (365 ili 366) cijele godine brojeći unatrag od posljednjeg dana do istog dana prethodne godine.

Izuzetak od navedenog - pri izračunu EKS-a za depozite koristi se stvarni (kalendarski) broj dana u mjesecu i 365/366 dana u godini.

### Članak 45.

Diskontiranje novčanog tijeka određenog razdoblja (datuma) se obavlja koristeći slijedeću jednadžbu:

$$DNNT_r = \frac{NNT_r}{(e + 1)^{\frac{d_r}{d_g}}} \quad \text{ili} \quad DNNT_r = NNT_r / ((e+1)^{(d_r/d_g)})$$

gdje je:

- DNNT<sub>r</sub> – diskontirani neto novčani tok razdoblja
- NNT<sub>r</sub> – neto novčani tok razdoblja
- e – eskontna stopa (koja je jednaka EKS-u u slučaju kada je suma diskontiranih novčanih tokova jednaka nuli)
- d<sub>g</sub> – broj dana u godini
- d<sub>r</sub> – broj dana razdoblja

### Članak 46.

Novčane transakcije temeljem određenog posla (ugovora) mogu biti slijedeće:

- korištenje kredita

- otplata kredita
- uplata depozita
- povrat depozita
- plaćanje troškova
- plaćanje naknada i provizija
- plaćanje kamata (redovnih, zateznih, interkalarnih)
- plaćanje premije osiguranja kredita
- uplata sigurnosnog pologa i eventualni troškovi povezani s njim
- povrat sigurnosnog pologa uvećanog za kamate
- ostali novčani primici i izdaci

Datum valute je dan nastanka poslovne promjene, dakle datum izvršenja odgovarajućeg financijskog naloga.

#### **Članak 47.**

Novčane transakcije koje ne ulaze u obračun EKS-a za poslovne subjekte su:

- troškovi sudskog vještaka za procjenu vrijednosti nekretnine koja služi kao instrument osiguranja kredita
- troškovi Bančinog vještaka za procjenu vrijednosti nekretnine koja služi kao instrument osiguranja kredita
- naknada za pribavljanje zemljišno knjižnog izvataka
- naknada za pribavljanje različitih uvjerenja, potvrda, dozvola i rješenja nadležnih tijela
- javnobilježničke pristojbe
- troškovi premije životnog osiguranja za policu koja služi kao instrument osiguranja kredita
- naknada za servisiranje kredita i ostale naknade definirane u Dodatku B. točka B 5.4.3. EU Uredbe broj 2016/2067

Troškovi koji ulaze u obračun EKS-a za potrošače definirani su Zakonom o potrošačkom kreditiranju.

Pri izračunu EKS-a na depozite ne uključuje se iznos predujma poreza i prireza na dohodak od primitaka po osnovi kamata.

#### **Članak 48.**

U osnovicu za izračun EKS-a ne ulaze svi obračuni i transakcije u kojima ne dolazi do novčanog tijeka kao npr:

- prijenos kredita u otplatu
- pripis kamate

#### **Članak 49.**

EKS se izračunava u postocima na dvije decimale. Ako je broj koji se nalazi na sljedećem decimalnom mjestu veći od 5 ili jednak 5, broj na prethodnom decimalnom mjestu uvećava se za jedan.

#### **Članak 50.**

EKS se mora iskazati u svim propagandnim materijalima Banke te na istima mora biti jednako uočljiv kao nominalna kamatna stopa.

Potrošač mora dobiti pisani podatak o visini EKS-a na način i u rokovima definiranim primjenjivim (pod)zakonskim propisima, dok se klijentima poslovnim subjektima podatak o EKS-u uručuje na njihov izričiti zahtjev.

EKS mora biti naveden u svakom ugovoru o kreditu i depozitu ugovorenim s potrošačem.

## **14. OTPLATNA TABLICA**

### **Članak 51.**

Za sve ugovore gdje postoji obveza iskazivanja EKS-a Banka mora napraviti otplatnu tablicu koja čini sastavni dio ugovora.

### **Članak 52.**

U sve ugovore za koje se radi otplatna tablica, potrebno je uključiti klauzulu kojom se Banka ograđuje od izračuna EKS-a i otplatne tablice u slučaju promjene tečaja – kada je riječ o deviznom odnosu.

U slučaju ugovora o kreditu koji sadržavaju odredbe koje dopuštaju promjenu kamatne stope, i ako je primjenjivo, naknada sadržanih u EKS-u, ali koje se ne mogu odrediti na dan izračuna, EKS se izračunava uz pretpostavku da će kamatna stopa i ostali troškovi ostati fiksni u odnosu na razinu utvrđenu na dan sklapanja ugovora.

### **Članak 53.**

Ugovori o kreditu u stranoj valuti i ugovori o depozitu u stranoj valuti iskazuju se u toj valuti, dok se ugovori o kreditu u eurima i ugovori o depozitu u eurima iskazuju u eurima prema tečaju koji vrijedi na dan izrade otplatne tablice.

Kada se koristi više od jednog referentnog tečaja (npr. kupovni tečaj pri puštanju kredita u tečaj, prodajni tečaj pri otplati kredita), na otplatnoj tablici treba navesti svaki od korištenih tečajeva i za što se pojedini tečaj koristio te uračunati razlike referentnih tečajeva u EKS te otplatu kredita i isplatu depozita.

Kod ugovora o kreditu u stranoj valuti i ugovora o depozitu u stranoj valuti kod kojih se naknade i provizije utvrđuju i naplaćuju u eurima, za potrebe izračuna EKS-a potrebno ih je konvertirati u stranu valutu prema srednjem tečaju Hrvatske narodne banke koji vrijedi na dan izrade otplatne tablice.

### **Članak 54.**

Prilikom promjene kamatnih stopa i naknada potrebno je na zahtjev klijenta napraviti novu otplatnu tablicu i izračunati EKS.

## **15. MINIMALNI SADRŽAJ OTPLATNE TABLICE ZA KREDITE**

### **Članak 55.**

Na zaglavlju otplatne tablice moraju se navesti naziv i adresa Banke te informacije koje omogućuju kontakt. Otplatna tablica također treba sadržavati datum izrade te napomenu da iskazana EKS vrijedi na datum izrade otplatne tablice.

Na zaglavlju otplatne tablice potrebno je također navesti:

- korisnik kredita (ime i prezime)
- kreditna partija (ako je dodijeljena traženom kreditu)
- iznos kredita i valuta
- tečaj isplate i naplate kredita
- datum puštanja kredita u otplatu (u tečaj)
- datum dospjeća kredita
- promjenjivost kamatne stope (fiksna ili promjenjiva)
- ukupan broj otplatnih obroka
- plan otplate (anutetski, rate, jednokratno...)
- poček (rok), te informacija o pripisu kamate
- naknade po kreditu (za obradu, odobrenje, vođenje i servisiranje, slanje izvoda, čuvanje zaloga, ostale naknade)
- nominalnu godišnju kamatnu stopu (%)
- postotnu godišnju kamatnu stopu (%)

- efektivnu kamatnu stopu (%).

#### **Članak 56.**

Otplatna tablica mora sadržavati slijedeće stupce:

1. Razdoblje – počinje od nule, a predstavlja redni broj retka i oznaku razdoblja, odnosno dana novčanog toka. Nulto razdoblje se odnosi na dan prvog novčanog toka
2. Datum dospijeca – datum kada dolazi do određenog novčanog toka ili neke druge transakcije koja ne rezultira novčanim tokom
3. Isplata kredita – u ovaj se stupac upisuju isplate (korištenja) dijela ili cijelog kredita, prema ugovoru o kreditu i eventualno prema očekivanjima Klijenta kada će koristiti pojedine tranše kredita
4. Druge isplate – u ovaj se stupac upisuju druge isplate koje Banka izvršava na temelju sklopljenog ugovora o kreditu (npr. isplata sigurnosnog depozita i kamate na sigurnosni depozit)
5. Otplatni obrok – uplate klijenta koje se odnose na plaćanje kamate i otplatu glavnice kredita (6=5+7)
6. Otplatna kvota – uplate klijenta koje se odnose na povrat glavnice kredita
7. Uplata kamate – u ovaj se stupac bilježi iznos redovne ili interkalarne kamate koja se uplaćuje.
8. Druge uplate – u ovaj stupac se unose sve ostale uplate koje korisnik kredita plaća Banci na temelju sklopljenog ugovora o kreditu (naknade, provizije, troškovi, uplata sigurnosnog depozita i sl.)
9. Stanje kredita – stanje kredita na određeni datum
10. Neto novčani tok – je zbroj otplatne rate (stupac 5), kamate (stupac 7) i drugih uplata (stupac 8), umanjenih za zbroj isplate kredita (stupac 3) i drugih isplata (stupac 4)
11. Napomena (opis) – sadrži kratak opis transakcije
12. Diskontirani neto novčani tok – u ovaj stupac se unose iznosi koji se dobiju diskontiranjem neto novčanih tokova (stupac 10) traženom efektivnom kamatnom stopom.

### **16. PRIJELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE**

#### **Članak 57.**

Izuzetno od odredbi sadržanih u članku 17. i članku 29. ovog Pravilnika, za kredite potrošača migrirane iz aplikacijskog sustava Vane u aplikacijski sustav Olbis primjenjuju se obračuni kamata sukladno migriranim uvjetima.

#### **Članak 58.**

Ovaj Pravilnik je sastavni dio Odluke o kamatnim stopama J&T banke d.d. i Odluke o naknadama za usluge koje obavlja J&T banka d.d. u poslovanju s poslovnim subjektima i potrošačima.

#### **Članak 59.**

Ovaj izmijenjeni Pravilnik primjenjuje se od datuma 01.01.2023. godine. Danom primjene ovog Pravilnika stavlja se izvan snage Pravilnik o načinu obračuna revalorizacije, kamata i naknada te o izračunu efektivne kamatne stope od 07.05.2019. godine.