

Načela utvrđivanja promjenjivih kamatnih stopa i naknada u kreditno-depozitnom poslovanju s fizičkim osobama

UVOD

Ovom Odlukom o načelima utvrđivanja promjenjivih kamatnih stopa i naknada u kreditno-depozitnom poslovanju s fizičkim osobama (dalje u tekstu: Odluka) određuju se načela utvrđivanja promjenjivih kamatnih stopa tijekom trajanja ugovornog odnosa po osnovi kredita i depozita.

Visina kamatne stope ovisi o vrsti proizvoda, namjeni i roku povrata kredita, instrumentima osiguranja, o poslovnom odnosu s klijentom, roku na koji je primljen depozit ili odobren kredit, valuti depozita ili kredita, visini iznosa, trenutnom stanju na financijskom tržištu, promjeni zakonskih propisa i dr. Banka na temelju ovih načela može polugodišnje mijenjati promjenjive kamatne stope na depozite odnosno kamatne stope na odobrene kredite, nakon što su prikupljeni svi potrebni podaci koji utječu na promjenjivu kamatnu stopu, ali ista niti u jednom trenutku ne smije biti veća od zakonom propisane ugovorne kamatne stope.

Dodatak na kamatu koji Banka odobri na primljeni depozit nije predmet ove Odluke.

KAMATNE STOPE NA KREDITE

Kamatne stope, obzirom na promjenjivost, mogu biti:

- fiksne kamatne stope koje se ne mijenjaju tijekom trajanja ugovornog odnosa
- promjenjive kamatne stope čija je visina podložna izmjenama tijekom trajanja ugovornog odnosa.

Fiksna kamatna stopa na kredit ostaje nepromijenjena cijelo vrijeme trajanja kredita.

Promjenjiva kamatna stopa na kredite sastoji se od varijabilnog dijela (referentne kamatne stope) i kamatne marže Banke.

Banka je po kreditima vezala promjenjivost kamatnih stopa uz tržišne indekse NRS i EURIBOR. Visina kamatne stope utvrđuje se kao zbroj referentne kamatne stope i kamatne marže Banke, pri čemu se referentna kamatna stopa sastoji od tržišnog indeksa NRS-a ili EURIBOR-a.

Kamatna stopa utvrđuje se prema formuli:

$I = Xt\% + m\%$, pri čemu je:

$Xt\%$ – Referentna kamatna stopa = tržišni indeks određenog vremenskog obilježja t (EURIBOR t , NRSt)
 m (% ili p.p.) - kamatna marža Banke

Banka može ugovoriti i kombinaciju fiksne i promjenjive kamatne stope na način da ista bude fiksirana kroz određeni vremenski period otplate kredita nakon čega postoje promjenjiva.

REFERENTNE KAMATNE STOPE

Valuta	Tržišni indeks	Vremensko obilježje tržišnog indeksa
EUR	EURIBOR	3 mjeseca, 6 mjeseci, 12 mjeseci
EUR	NRS 1	3 mjeseca, 6 mjeseci, 12 mjeseci
EUR	NRS 2	3 mjeseca, 6 mjeseci, 12 mjeseci
EUR	NRS 3	3 mjeseca, 6 mjeseci, 12 mjeseci

EURIBOR (Euro Interbank Offered Rate) je kamatna stopa za EUR po kojoj banke u euro zoni jedna drugoj posuđuju euro sredstva. Kretanje vrijednosti EURIBOR-a objavljuje se svakog radnog dana prema kalendaru za euro valutu i dostupno je na Internet stranici www.euribor-rates.eu. EURIBOR se objavljuje za različite ročnosti (1 tjedan, 1 mjesec, 3 mjeseca, 6 mjeseci i 12 mjeseci). Važeći EURIBOR na određeni dan je onaj koji je utvrđen i objavljen dva radna dana ranije.

NRS (Nacionalna referentna stopa) predstavlja prosječni trošak izvora sredstava hrvatskog bankarskog sektora (banaka i štednih banaka) s obzirom na određeni protekli period, vrstu izvora (depoziti svih fizičkih i pravnih osoba uključujući i one iz financijskog sektora) i relevantnu valutu. Kamatnu stopu za tržišne indekse NRS 1, NRS 2 i NRS 3, izračunava i objavljuje HNB na svojoj web stranici www.hnb.hr/nrs za referentno razdoblje od 3, 6 i 12 mjeseci 60. dana nakon isteka izvještajnog razdoblja na koje se oni odnose, iznimno, ako je to neradni dan, objava se pomiče na prethodni radni dan.

Od 01.01.2023. godine sukladno Zakonu o uvođenju eura kao službene valute u Republici Hrvatskoj od 17.05.2022. godine obustavlja se primjena tržišnih indeksa NRS1, NRS2 i NRS3 za HRK te će ih zamijeniti tržišni indeksi istog obilježja i ročnosti u euro valuti, NRS1, NRS2 i NRS3 za EUR, odnosno privremeni NRS do prve objave novog NRS-a za euro valutu.

EURIBOR - Banka utvrđuje referentnu kamatnu stopu kvartalno osim ako nije drugačije ugovoreno. Kamatna stopa utvrđuje se na 1. dan u mjesecu koji prethodi kalendarskom kvartalu (01.12., 01.03., 01.06. i 01.09.), uzimajući vrijednost tromjesečnog EURIBOR-a (3m EURIBOR), zaokruženo na dvije decimale. U slučaju da na taj dan 3m EURIBOR nije objavljen uzima se posljednja objavljena vrijednost. Tako utvrđena kamatna stopa primjenjuje se kod ugovaranja kredita za cijeli naredni kalendarski kvartal koji počinje 1. dana kalendarskog kvartala (01.01., 01.04. 01.07. ili 1.10.)

NRS - Banka utvrđuje referentnu kamatnu stopu polugodišnje i to 01.01. i 01.07. (stopa utvrđena na 01.01. vrijedi u periodu 01.01. – 30.06. odnosno stopa utvrđena 01.07. vrijedi u periodu 01.07.- 31.12.). Pri tome se koristi vrijednost NRS-a koja je zadnja objavljena prije datuma utvrđivanja Referentne kamatne stope.

Referentna kamatna stopa uvećana za fiksnu kamatnu maržu predstavlja redovnu kamatnu stopu.

Utvrđena redovna kamatna stopa vrijedi sve do datuma promjene kamatne stope.

METODE OBRAČUNA KAMATE

Kamatne stope utvrđuju se na godišnjoj razini. Efektivna kamatna stopa izračunava se u skladu sa zakonskom regulativom i propisima HNB-a. Kamate se obračunavaju za prethodno obračunsko razdoblje i dospijevaju na plaćanje danom obračuna.

Kamata u korištenju obračunava se i dospijeva na plaćanje mjesečno, tromjesečno, šestomjesečno, godišnje ili po prijenosu u otplatu.

Kamata u otplati, uključujući i moratorij na glavnica, obračunava se i dospijeva na plaćanje prvog u mjesecu za mjesečna dospijeca, prvog u mjesecu iza kvartala za kvartalna dospijeca (01.04., 01.07., 01.10., 01.01.), prvog u mjesecu iza polugodišta za polugodišnja dospijeca (01.07., 01.01.), prvog u mjesecu za godišnja dospijeca (01.01.), ako nije drugačije ugovoreno.

MARŽA

Marža Banke se formira na bazi regulatornog troška, premije za rizik i očekivane bruto zarade. Regulatorni trošak nastaje isključivo zbog primjene zakonskih odredbi Hrvatske narodne banke, Državne agencije za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka i sl. Kamatna marža Banke (fiksni dio kamatne stope) ostaje nepromijenjena cijelo vrijeme otplate kredita.

KREDITI

Banka je do 31.12.2022. vezala promjenjivost kamatnih stopa na kredite uz NRS.

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, nakon prve objave NRS-a za euro koristi se posljednja objavljena vrijednost NRS-a za euro. Navedena promjena odnosi se na sve kredite uz parametar NRS (i one prethodno odobrene u kunama).

Na sve kredite ugovorene uz promjenjivu kamatnu stopu nakon 01.01.2023. Banka će primjenjivati 3m EURIBOR kao referentnu kamatnu stopu.

Prilikom ugovaranja kredita kao početna vrijednost 3m EURIBOR-a koju će banka unijeti u Ugovor o kreditu primjenit će se utvrđeni 3m EURIBOR važeći za kalendarski kvartal prema datumu Ugovora o kreditu.

Banka će polugodišnje, svakog 01.01. i 01.07. u godini, usklađivati referentnu kamatnu stopu u skladu s tržišnom vrijednosti 3m EURIBOR-a te će redovna kamatna stopa temeljem tako utvrđenog 3m EURIBOR-a vrijediti sljedeće polugodište (tzv. repricing razdoblje). Za svako repricing razdoblje primjenjivat će se vrijednost 3m EURIBOR-a utvrđena na 1. dan u mjesecu koji prethodi tom repricing razdoblju zaokruženo na dvije decimale. U slučaju da na taj dan 3m EURIBOR nije objavljen uzima se posljednja objavljena vrijednost.

OKVIRNI I LOMBARDNI KREDITI

Odlukom Banke je utvrđena minimalna kamatna marža i vrijedi za cijelo vrijeme kreditnog odnosa, uz ugovaranje i utvrđivanje jednakih razdoblja promjena kamatne stope po kreditu i depozitu.

DEPOZITI

Banka ugovara depozite uz fiksnu kamatnu stopu. Banka će sve promjene visine pasivnih kamatnih stopa objaviti na svojoj Internet stranici i u poslovnica Banke najmanje 15 dana prije primjene.

RAČUNI I DEPOZITI PO VIĐENJU

Na račune i depozite po viđenu primjenjuje se promjenjiva kamatna stopa čije usklađivanje Banka provodi 01.01. i 01.07. u godini.

NAKNADE

Ovisno o vrsti proizvoda visina naknada se određuje sukladno stvarnom trošku rada, samoj vrsti proizvoda, tekućim uvjetima na tržištu i zakonskoj regulativi.

Prilikom donošenja odluke o visini naknada Banka će voditi računa o konkurentnosti Banke na način da visina naknade ne pada ispod minimuma i da ne prelazi maksimum naknada koje su trenutno prisutne na tržištu, odnosno da se prikloni prosjeku naknada za pojedini proizvod odnosno uslugu.

Naknade za prijevremenu otplatu kredita obračunavaju se sukladno zakonskoj regulativi osim u dijelu koji nije definiran zakonom u obzir se uzima stvarni trošak Banke.

Troškovi nastali van Banke, a na koje Banka nema utjecaja i vezani su za masovne usluge, planski se raspoređuju na predviđenu buduću količinu usluga i na taj način se određuje visina naknada.

Banka će polugodišnje, i to 01.01 i 01.07. svake

godine, revidirati visinu naknada te na osnovi nastalih promjena na tržištu, kretanja konkurencije, stvarnih troškova i zakonske regulative promijeniti iznos naknada.

Banka zadržava pravo da u idućem promatranom razdoblju ne mora nužno izvršiti korekciju naknada do završetka tekućeg polugodišta.

ZAVRŠNE ODREDBE

Ova načela sastavni su dio okvirnog ugovora te zajedno s pojedinim općim uvjetima čini jednu cjelinu.

Banka će o svim promjenama obavijestiti Klijenta na ugovoreni način najmanje 15 dana prije stupanja na snagu takvih izmjena. Smatra se da je Klijent suglasan s promjenama ukoliko do dana njihovog stupanja na snagu ne obavijesti pisanim putem Banku da na iste ne pristaje.

Ova načela stupaju na snagu 01.04.2023., a stupanjem na snagu stavljaju se van snage načela o utvrđivanja promjenjivih kamatnih stopa i naknada u kreditno-depozitnom poslovanju s fizičkim osobama od 01.01.2023.

Zagreb, 15.03.2023.

PARTNER BANKA d.d. ZAGREB