

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

UVOD

Ovim Načelima utvrđivanja promjenjivih kamatnih stopa i naknada u kreditno-depozitnom poslovanju s fizičkim osobama (dalje u tekstu: Načela) određuju se uvjeti utvrđivanja promjenjivih kamatnih stopa tijekom trajanja ugovornog odnosa po osnovi kredita i depozita.

Visina kamatne stope ovisi o vrsti proizvoda, 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, zakonskim propisima 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 ovih načela.

NACIONALNA REFERENTNA STOPA

Nacionalna referentna stopa (dalje u tekstu: NRS) je stopa prosječnih troškova izvora sredstava hrvatskog bankovnog sektora obzirom na sljedeće odrednice: proteklo razdoblje (3, 6 ili 12 mjeseci), obuhvat izvora sredstava (1 – depoziti fizičkih osoba, 2 – depoziti fizičkih i pravnih osoba iz nefinancijskog sektora, 3 – svi izvori sredstava banaka) i relevantnu valutu (HRK, EUR, USD, CHF).

Naziv svakog NRS-a sadržava u sebi jasnu naznaku duljine razdoblja na koje se odnose izvorni podaci na osnovi kojih se NRS izračunava (3M, 6M ili 12M), oznaku obuhvata sredstava (1, 2 ili 3) te oznaku valute sredstava (HRK, EUR, USD, CHF); ukupno je riječ o 24 različita indeksa. Pritom se sredstva u kunama s valutnom klauzulom uključuju u valutu uz koju su indeksirana – a ne u kunska sredstva. Primjerice, u podacima koje objavljuje HNB šestomjesečni NRS, izračunat na osnovi podataka o depozitima fizičkih osoba u eurima i u kunama s valutnom klauzulom u eurima, označuje se kao "6M NRS1 EUR". NRS prema tome predstavlja prosječnu kamatu koju bankovni sektor plaća kako bi pribavio sredstva potrebna za kreditno poslovanje. NRS se koristi kao referentna kamatna stopa za određivanje visine varijabilnog dijela promjenjive kamatne stope na kredite. Promjenjiva kamatna stopa na kredite definira se kao vrijednost važećeg NRS-a za određeno referentno razdoblje, uvećana za fiksni dio kamatne stope.

NAČIN IZRAČUNA I OBJAVE NRS-A

Svi podaci i informacije o NRS-u nalaze se u sklopu internetske stranice hrvatske središnje banke, na www.hnb.hr/nrs, a podaci se ažuriraju tromjesečno, u skladu s Kalendarom objava HNB-a.

Povijesne podatke NRS-a, zaključno s onima za četvrto tromjesečje 2019. godine, zainteresirani će i nadalje moći pronaći na mrežnim stranicama HUB-a na www.hub.hr/hr/nacionalna-referentna-stopa.

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..

KREDITI

Banka je vezala promjenjivost kamatnih stopa na kredite uz NRS.

Banka promjenjivu aktivnu kamatu određuje na način:

Osnovica (NRS) + marža PABE= kamatna stopa Banke na kredite.

Za ugovore o kreditu koji se ugovaraju u periodu od 01.01. do 30.06. u godini koristit će se NRS važeći na dan 01.01. te godine, a za ugovore o kreditu koji se ugovaraju u periodu od 01.07. do 31.12. u godini koristit će se NRS važeći na dan 01.07. te godine.

Kod kredita fizičkim osobama primjenjuju se NRS utvrđen za sve glavne izvore sredstava od svih fizičkih i pravnih osoba, uključujući i one iz financijskog sektora (izračunava se za valute HRK, EUR, CHF i USD):

- ▶ Šestomjesečni NRS1 za HRK

- ▶ Šestomjesečni NRS1 za EUR
- ▶ Šestomjesečni NRS2 za HRK
- ▶ Šestomjesečni NRS2 za EUR
- ▶ Šestomjesečni NRS3 za CHF
- ▶ Šestomjesečni NRS3 za USD

Banka će šestomjesečno usklađivanje kamatne stope provoditi 2x godišnje i to 1. siječnja i 1. srpnja.

Redovito usklađivanje kamatnih stopa obavljat će se šestomjesečno primjenom NRS-a koji će vrijediti 15 dana prije dana promjene kamatnih stopa.

Banka će o promjeni visine kamatne stope obavijesti klijenta na ugovoren način najmanje 15 dana prije primjene.

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

Osnovica za formiranje promjenjive kamatne stope na depozite stanovništva je javno dostupan podatak koji u svom Biltenu mjesečno objavljuje Hrvatska narodna banka (dalje u tekstu: HNB). Kao osnovica se uzimaju vagani prosjeci mjesečnih kamatnih stopa banaka iskazani na godišnjoj razini. Na tako dobivenu osnovicu Banka zaračunava svoju maržu.

Na formiranje i promjenu promjenjive pasivne kamate utječu još neki kvalitativni uvjeti, kao što su:

- ▶ Promjene regulatornih zahtjeva koje mogu rezultirati porastom/smanjenjem određenih troškova (trošak osiguranja depozita i sl.)
- ▶ Porast/smanjenje potražnje i cijena na tržištu plasmana (promjena kamatnih stopa po plasmanima poslovnim subjektima i fizičkim osobama)
- ▶ Monetarne promjene i promjene međuvalutnih kretanja
- ▶ Usklađivanje/prilagodba uvjeta s kamatnim stopama na tržištu

Promjene svih više navedenih uvjeta mogu uzrokovati promjenu ugovoreni kamatnih stopa. Kamatne stope se mogu mijenjati u rasponu od -1 p.b. do +1 p.b. u odnosu na ugovorenu kamatnu stopu na depozit.

Banka nije u obvezi primjenjivati ova načela, te razdoblja i datume izmjena, ako je takva promjena na štetu klijenta. Redovito usklađivanje kamatnih stopa obavljat će se šestomjesečno, te će se na temelju redovnog usklađenja promijenjene kamatne stope primjenjivati od 1. siječnja i 1. srpnja svake godine.

Banka će sve promjene visine pasivnih kamatnih stopa objaviti na svojoj Internet stranici i u poslovnicama Banke najmanje 15 dana prije primjene.

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 1. siječnja i 1. srpnja 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.

Banka visinu naknada klijentima čini dostupnom objavom u poslovnicama Banke i na svojoj web stranici najmanje 15 dana prije primjene.

ZAVRŠNE ODREDBE

Ova Načela primjenjuju se od 07.08.2020., a njihovim stupanjem na snagu stavlja se van snage Odluka o načinu utvrđivanja promjenjivih kamatnih stopa i naknada u kreditno-depozitnom poslovanju s fizičkim osobama koja je bila na snazi od 11.01.2013.

PARTNER BANKA d.d. ZAGREB