



Uprava Jadranske banke d.d. Šibenik je na 22. sjednici održanoj dana 17.06.2015. godine donijela sljedeću odluku

ODLUKA O KRITERIJIMA ZA PROMJENU KAMATNIH STOPA I NAKNADA BANKE U POSLOVANJU S GRAĐANIMA

I Jadranska banka d.d. Šibenik (u daljem tekstu: Banka) obračunava kamatu na kunska i devizna sredstva domaćih i stranih fizičkih osoba te na kredite dane građanima.

Kamatnu stopu određuju:

- vrsta proizvoda
- poslovni odnos klijenta s Bankom
- ročnost
- valuta
- iznos
- tržište
- ostali čimbenici (propisi, troškovi i dr.).

Utvrđivanje kamatnih stopa regulirano je:

- važećim zakonskim i podzakonskim aktima
- Odlukama regulatora i nadzornih nadležnih tijela
- Odlukama Uprave Banke
- Odlukom o kamatnim stopama Banke
- Pravilnicima i odlukama kojima se reguliraju pojedini modeli kreditiranja građana
- drugim odlukama Banke.

II A) Kamatne stope na kunske i devizne štedne uloge i depozite domaćih i stranih fizičkih osoba te na kunske i devizne račune domaćih i stranih fizičkih osoba ugovaraju se u pismenom obliku, a mogu biti fiksne ili promjenjive.

Ukoliko su ugovorene promjenjive kamatne stope iste se mijenjaju u skladu s ovom Odlukom, osim ako je drugačije propisano.

Fiksna kamatna stopa označava kamatnu stopu koja je nepromjenjiva kroz cijelo vrijeme trajanja depozita. Fiksna kamatna stopa može se ugovoriti samo za oročene depozite.

Promjenjiva kamatna stopa je kamatna stopa čija je visina podložna promjenama tijekom vremena oročenja depozita, a može biti:

- a) administrativna - kamatna stopa čija visina je podložna izmjenama temeljem Odluke Banke,
- b) tržišno indeksirana - kamatna stopa čija visina je podložna izmjenama s osnova tržišnog Indeksa (EURIBOR, LIBOR, ZIBOR),
- c) promjenjiva kamatna stopa temeljem odluka eksternih nadležnih tijela, odnosno institucija.

U poslovima ugovaranja depozita, Banka će kod ugovaranja promjenjive kamatne stope ugovarati depozite uz administrativne kamatne stope.

U slučaju da se ugovaraju depoziti čija kamatna stopa ovisi o odluci eksternih nadležnih tijela, Banka ne može utjecati na visinu kamatne stope, ali može utjecati na prihvaćanje navedenoga depozita.

Kriteriji promjene kamatnih stopa

Kriteriji koji mogu utjecati na promjene kamatnih stopa na kunske i devizne štedne uloge i depozite Banke su:

1. kretanje kamatnih stopa konkurencije
2. kretanje prosječne aktivne kamatne stope Banke i neto kamatne marže Banke
3. promjena regulatornih propisa.

Ad 1. Kretanje kamatnih stopa konkurencije

Banka tromjesečno vrši analizu kamatnih stopa konkurencije (banaka na području pretežnog djelovanja Banke – grad Šibenik).

Ukoliko se analizom utvrdi da je u određenom promatranom razdoblju došlo do sniženja visine kamatnih stopa konkurencije, Banka može umanjiti kamatnu stopu na svoje depozite do visine utvrđene promjene, ali ne više od -1,5 postotnih bodova.

Ad 2. Kretanje prosječne aktivne kamatne stope Banke i neto kamatne marže Banke

Banka tromjesečno utvrđuje prosječnu kamatnu stopu na svoje plasmane. Kamata se utvrđuje po principu ostvarene godišnje kamatne stope gdje se u obzir uzima odnos ostvarenih kamatnih prihoda i kamatonosne aktive iz čega se utvrđuje procijenjena godišnja kamatna stopa. Kamatonosna aktiva predstavlja aritmetičku sredinu utvrđenih stanja koncem svakog tromjesečja u toku poslovne godine. U stanje ulazi sva aktiva koja nosi određenu kamatu.

Kod utvrđivanja kamatnih prihoda uključuju se svi prihodi koji se sukladno zakonskim propisima tretiraju kamatnim приходima.

Ukoliko se utvrdi da dolazi do smanjenja tako utvrđene kamatne stope za više od 0,15 postotnih bodova, a navedeno smanjenje negativno utječe na kamatnu maržu Banke za više od 0,05 postotnih bodova, Banka za utvrđeno smanjenje može izvršiti smanjenje kamatnih stopa na oročene depozite, ali ne više od -1,5 postotnih bodova.

Također, ukoliko se utvrdi da dolazi do povećanja tako utvrđene kamatne stope za više od 0,15 postotnih bodova, a navedeno povećanje pozitivno utječe na kamatnu maržu Banke za više od 0,05 postotnih bodova, Banka za utvrđeno povećanje može izvršiti povećanje kamatnih stopa na oročene depozite, ali ne više od +1,5 postotnih bodova.

Ad 3. Promjena regulatornih propisa

Ukoliko dođe do promjene regulatornih propisa koji utječu da cijena pokrića depozita Banke poraste, za tako utvrđenu razliku Banka može umanjiti kamatnu stopu na depozite kako bi cijena pokrića depozita ostala nepromijenjena u odnosu na razdoblje prije promjene regulatornih propisa.

Također, ukoliko dođe do promjene regulatornih propisa koji utječu da se cijena pokrića depozita Banke smanji, za tako utvrđenu razliku Banka može uvećati kamatnu stopu na depozite kako bi cijena pokrića depozita ostala nepromijenjena u odnosu na razdoblje prije promjene regulatornih propisa.

Cijena pokrića depozita predstavlja kamatnu stopu na plasmane koju Banka mora ostvariti da slobodnim sredstvima depozita koji nisu uvjetovani monetarnim propisima, pokrije cijenu koštanja depozita.

Navedena analiza provodi se u slučaju promjene regulatornih propisa.

Razdoblje i način promjene kamatnih stopa

Ukoliko Banka prilikom tromjesečne analize kamatnih stopa iz bilo kojeg razloga ne provede usklađivanje visine kamatnih stopa na kunske i devizne štedne uloge i depozite, zadržava

pravo promjene istih u jednoj od narednih analiza za visinu neprovedene usklade utvrđenu za protekli rok od 12 mjeseci.

Promjenu kamatnih stopa Banka može izvršiti selektivno po pojedinim oblicima oročenja, po određenim rokovima oročenja, po pojedinim limitima oročenja.

Banka isključivo na temelju svoje diskrecione ocjene, ali u skladu s navedenim kriterijima donosi odluku o promjeni i visini promjene kamatne stope na kunske i devizne štedne uloge i depozite.

Također, Banka može na temelju svoje diskrecione odluke korigirati pasivne kamatne stope na više bez obzira na kretanja navedenih kriterija.

Banka će po isteku svakog tromjesečja, najkasnije do kraja narednog mjeseca po isteku tromjesečja izvršiti analizu faktora koji utječu na promjenu kamatnih stopa na kunske i devizne štedne uloge i depozite, te jasno definirati faktore koji uvjetuju promjenu kamatnih stopa i to u kom segmentu i u kojem opsegu, te iste objaviti na Internet stranici Banke.

Po utvrđivanju navedenoga, pristupa se s aktivnostima implementacije novih kamatnih stopa te se definira datum primjene novih kamatnih stopa.

Ako Banka promijeni kamatne stope, o istom se klijenti prethodno izvještavaju putem javne objave, na Internet stranicama Banke i u poslovnim prostorima Banke, koja mora sadržavati točno utvrđene kriterije po osnovu kojih je izmijenjena kamatna stopa, 15 dana prije datuma početka primjene izmijenjene kamatne stope, odnosno najmanje dva mjeseca prije datuma početka primjene izmijenjene kamatne stope kod transakcijskih računa.

B) Kamatne stope na kredite dane građanima, ugovaraju se u pismenom obliku kao fiksne ili s klauzulom o promjenljivosti kamatne stope sukladno Pravilnicima i odlukama kojima se reguliraju pojedini modeli kreditiranja građana, a mijenjaju se u skladu s ovom Odlukom, osim ako je drugačije propisano Ugovorom.

Promjenjive kamatne stope na kredite sastavljene su od fiksnog i promjenjivog (varijabilnog) dijela. Fiksni dio kamatne stope je ugovorom definirani broj postotnih bodova, koji se ne mijenja tijekom korištenja, počeka ili otplate kredita. Promjenjivi dio kamatne stope na kredite je ugovoreni parametar (referentna kamatna stopa) čija promjena ne ovisi o volji jedne od ugovornih strana, te koji je jasan i poznat Klijentima. Kao referentnu kamatnu stopu za određivanje visine varijabilnog dijela promjenjive kamatne stope na kredite Banka koristi Nacionalnu referentnu stopu prosječnog troška financiranja bankovnog sektora (NRS).

Nacionalna referentna stopa predstavlja prosječni trošak izvora sredstava hrvatskog bankovnog sektora (banaka i štednih banaka), s obzirom na određeni protekli period, vrstu izvora (depoziti fizičkih osoba, depoziti pravnih osoba iz nefinancijskog sektora, ostali izvori sredstava banaka) i relevantnu valutu. 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 u skladu sa čl. 11a Zakona o potrošačkom kreditiranju (promjenjiva kamatna stopa na kredite definira se kao vrijednost važećeg NRS-a za određeno referentno razdoblje, uvećana za fiksni dio kamatne stope). Za navedene potrebe Hrvatska udruga banaka formira sljedeće vrste NRS-a:

- NRS za depozite fizičkih osoba (izračunava se za valute HRK i EUR) - NRS1
- NRS za depozite fizičkih osoba i nefinancijskog sektora (izračunava se za valute HRK i EUR) – NRS2
- NRS 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) – NRS3

Svaka od gore navedenih NRS-a izračunava se za svako razdoblje od 3, od 6 i od 12 mjeseci, i označava se oznakom 3M, 6M i 12M.

U skladu s time Banka, u kreditnom poslovanju sa građanima, za određivanje varijabilnog dijela promjenjive kamatne stope, primjenjuje 6M NRS1 za kune i 6M NRS1 za EUR.

Prema tome, samo promjena šestomjesečnog NRS1 može imati utjecaja na promjenu kamatne stope po kreditu. Kamatna stopa se u svakom referentnom razdoblju mijenja na niže ili na više u punoj mjeri promjene 6M NRS1. U slučaju porasta vrijednosti 6M NRS1, kamatna stopa će porasti u punoj mjeri porasta 6M NRS1, ali samo do Zakonom najviše

dopuštene ugovorne kamatne stope. U slučaju pada vrijednosti 6M NRS1, kamatna stopa na kredit će se sniziti za puni iznos pada te vrijednosti.

Banka ima diskreciono pravo da u slučaju povećanja 6M NRS1 može odlučiti u korist klijenta te ne mijenjati kamatnu stopu.

Iznimno, kod kredita koji imaju ugovoreno godišnje anuitetno plaćanje za određivanje varijabilnog dijela promjenjive kamatne stope, primjenjuje se 12M NRS1 za kune i 12M NRS1 za EUR.

Promjena 12M NRS1 može imati utjecaja na promjenu kamatne stope po kreditu. Kamatna stopa se u svakom referentnom razdoblju mijenja na niže ili na više u punoj mjeri promjene 12M NRS1. U slučaju porasta vrijednosti 12M NRS1, kamatna stopa će porasti u punoj mjeri porasta 12M NRS1, ali samo do Zakonom najviše dopuštene ugovorne kamatne stope. U slučaju pada vrijednosti 12M NRS1, kamatna stopa na kredit će se sniziti za puni iznos pada te vrijednosti.

Banka ima diskreciono pravo da u slučaju povećanja 12M NRS1 može odlučiti u korist klijenta te ne mijenjati kamatnu stopu.

Način izračuna i objava NRS-a

Nacionalne referentne stope izračunava i javno objavljuje Hrvatska udruga banaka na temelju javno objavljenih podataka Hrvatske narodne banke. Podaci o obuhvatu podataka koji se uključuju u svaki pojedini izračun dostupni su na internetskoj stranici HNB-e (www.hnb.hr/ "Pokazatelji poslovanja kreditnih institucija").

Nacionalne referentne stope i metodologija izračuna se objavljuju na internetskoj stranici HUB-a (www.hub.hr/NRS).

Na temelju agregiranih podataka o kamatnim troškovima na glavne izvore sredstava u tijeku prethodnog tromjesečja, kao i o stanjima izvora sredstava na kraju svakog mjeseca tromjesečja na koje se ti kamatni troškovi odnose (podaci podijeljeni na sredstva fizičkih osoba, fizičkih osoba i nefinancijskog sektora, te svih fizičkih i pravnih osoba) koje javno objavljuje Hrvatska narodna banka (HNB) na svojim web stranicama (poveznica „Pokazatelji poslovanja kreditnih institucija“ na www.hnb.hr u tablici pod nazivom „Troškovi izvora financiranja banaka“), Hrvatska udruga banaka (HUB) izračunava vrijednosti pojedinog NRS-a (s obzirom na vrstu, kamatno razdoblje i valutu) te ih do 12 sati prvog radnog dana nakon dana na koji HNB objavi agregirane podatke, objavljuje na web stranici www.hub.hr/NRS.

Razdoblja i način promjene kamatnih stopa

Banka usklađuje kamatne stope sa promjenama 6M NRS1 svakih šest mjeseci (referentno razdoblje), te temeljem toga promijenjene kamatne stope primjenjuju se počevši od 01. siječnja odnosno 01. srpnja svake godine.

Od navedenog datuma primjenjivat će se vrijednost 6M NRS1 koji bude važeći tj. objavljen od strane HUB-a 16. svibnja, odnosno 16. studenog svake godine.

Period između 16. svibnja i 01. srpnja, odnosno 16. studenog i 01. siječnja svake godine, Banka će iskoristiti kako bi, u slučaju da uslijed promjene 6M NRS1 treba provesti promjene kamatnih stopa u odnosu na postojeće, pravovremeno obavijestila Klijente o tome, i to najkasnije 15 dana prije nego što se one počnu primjenjivati i ujedno mu dostaviti izmijenjeni otplatni plan. U navedenoj obavijesti Banka je dužna potrošaču predočiti i objasniti kretanje parametara zbog kojeg je došlo do promjene kamatne stope.

Ako Banka ne obavijesti klijenta o promjeni kamatne stope, na ugovoreni način i to 15 dana prije njezine primjene, odgoditi će primjenu nove kamatne stope do idućeg obračunskog razdoblja.

Za kredite odobrene u kunama, Banka primjenjuje 6M NRS1 za HRK, a za kredite odobrene u kunama uz VK EUR, Banka primjenjuje 6M NRS1 za EUR.

Prvo usklađivanje kamatnih stopa s promjenama 6M NRS1 Banka je izvršila sa 01. srpnja 2013.

Usklađivanje promjenjivih kamatnih stopa koji imaju godišnje anuitetno plaćanje usklađuje se na dan dospijeca anuiteta s trenutno važećim 12M NRS1.

Usklađivanje zatečenih kamatnih stopa

Usklađivanje postojećih kamatnih stopa, odnosno promjenjivih kamatnih stopa koje su ugovorene prije korištenja NRS kao parametra promjenjivosti kamatne stope, izvršene su bez izmjene njihove visine, odnosno izražene su kao zbroj varijabilnog dijela (6M NRS1 ili 12M NRS1) i fiksnog dijela. Fiksni dio je jednak razlici Postojeće kamatne stope i 6M NRS1 ili 12M NRS1 zaokružen na dva decimalna mjesta.

U te svrhe primijenjen je 6M NRS1 objavljen od strane HUB-a na dan 07.12.2012.g. te 12M NRS1 objavljen od strane HUB-a na dan 18.02.2013.

Prestanak postojanja promjenjivog parametra (NRS) koji se koristi za ugovaranje promjenjivih kamatnih stopa

U slučaju prestanka postojanja NRS kao promjenjivog parametra za ugovaranje promjenjivih kamatnih stopa u periodu korištenja, počeka, moratorija i/ili otplate kredita, nadalje će se primjenjivati onaj promjenjivi parametar koji je javno dostupan, neovisan o volji ugovornih strana, adekvatno primjenjiv, odnosno sukladan sa svim pravilima i uvjetima definiranim ovom Odlukom.

U slučaju zamjene promjenjivih parametara, kamatna stopa koja će vrijediti u trenutku prestanka postojanja NRS1, neće se mijenjati, već će se razmjerno visini razlike navedena dva parametra korigirati fiksni dio kamatne stope, tako da ukupna kamatna stopa ostane nepromijenjena.

Zamjena promjenjivih parametara Banka će izvršiti u najkraćem potrebnom roku.

Promjena kamatnih stopa kod stambenih kredita u slučaju aprecijacije valute za više od 20%

Promjenjiva kamatna stopa kod ugovora o stambenom kreditu sklopljenih uz valutnu klauzulu, kod kojih je tečaj ugovorene strane valute u odnosu na ugovoreni tečaj na dan prvog korištenja kredita aprecirao za više od 20%, za sve vrijeme dok takva aprecijacija postoji, ne smije biti viša o prosječne ponderirane kamatne stope hrvatskih kreditnih institucija uz koju su stambeni krediti u odnosnoj valuti odobravani, umanjene za 30%, zaokruženo na dva decimalna mjesta.

Ograničenje visine kamatne stope se primjenjuje isključivo jednokratno i tijekom ograničenja kamatna stopa je nepromjenjiva, a ovo ograničenje konačno se prestaje primjenjivati s prvim dospijecom kreditne obveze nakon što ugovoreni tečaj odnosno valute deprecira na razinu ispod navedene aprecijacije, kontinuirano u razdoblju od 30 kalendarskih dana.

Hrvatska narodna banka će objavljivati podatke o prosječnoj kamatnoj stopi na stambene kredite svakog 1. siječnja i 1. srpnja u Narodnim novinama.

Rizik promjene kamatnih stopa

Rizici promjene promjenjivih kamatnih stopa ovise o ugovorenim promjenjivim parametrima.

Promjenjiva kamatna stopa vezana za NRS će se mijenjati ovisno o prosječnim troškovima financiranja hrvatskog bankovnog sektora, kao na primjer kamatnim stopama na depozite stanovništva i pravnih osoba. Ako će te stope padati, tako će padati i NRS i obrnuto. Stoga je promjena NRS stope pod direktnim utjecajem gospodarskih i financijskih kretanja na domaćem tržištu. No, međunarodna gospodarska i financijska kretanja u značajnoj mjeri utječu i na tržišta u Republici Hrvatskoj, zbog izloženosti i uključenosti domaćeg financijskog tržišta u međunarodnim gospodarskim kretanjima i tokovima kapitala. Time posredno utječu i na kretanja stope NRS.

U određenom razdoblju promjenjivi parametri mogu se promijeniti na više ili na niže te se sukladno tome i ovom Odlukom, kao i temeljem pojedinačnog ugovora o kreditu, mijenja promjenjiva kamatna stopa.

Klijent ugovaranjem promjenjive kamatne stope prihvaća i rizik promjene promjenjive kamatne stope uslijed promjene ugovorenih parametara promjenjivosti tijekom trajanja ugovornog odnosa.

III Banka može obračunavati naknade za usluge u depozitnom i kreditnom poslovanju s građanima.

Promjena visine naknada predstavlja novo određivanje visine postojećih naknada i provodi se na temelju odluke Banke.

Visinu naknada Banka je ovlaštena promijeniti uslijed promjene uvjeta, troškova i okolnosti poslovanja za usluge i proizvode na temelju kojih se naplaćuju naknade.

Navedene promjene se odnose na:

- administrativne troškove (poštarina, ispis dokumentacije za potrebe klijenata, trošak telefonskih razgovora s klijentima i sl.),
- promjene procesa povezanih s realizacijom usluge (zbog uvođenja dodatnog angažmana u procesu zbog zahtjeva za većom razinom sigurnosti pružanja usluge ili zbog unaprjeđenja kvalitete usluge),
- promjene visine naknada kod konkurencije za istovrsne ili slične štedne i kreditne proizvode.

Banka na temelju navedenih promjena može donijeti odluku o visini promjene naknada i uvjetima naplate te samostalno odlučuje hoće li iskoristiti mogućnost naplate naknade u visini stvarne promjene troška.

Banka će redovito, a najmanje tromjesečno pratiti naprijed navedene kriterije i u skladu s njima odlučiti o promjeni i visini promjene naknada.

Po pojedinom proizvodu Banka može s klijentom ugovoriti nižu naknadu od naknade utvrđene u Odluci o naknadama i to izraženu u postotku od iznosa ugovora ili transakcije, ili u apsolutnom iznosu.

Banka može u svakom trenutku u cilju poticanja korištenja proizvoda svojom Odlukom smanjiti visinu naknade ili u potpunosti ukinuti obračun naknade, neovisno o promjeni stvarnih materijalnih i regulatornih troškova.

Banka može polugodišnje revidirati pretpostavke i elemente koji se uzimaju pri izračunu vrijednosti promjene naknada.

Ako Banka promijeni visinu naknade, o istom se klijenti prethodno izvještavaju putem javne objave, na Internet stranicama Banke i u poslovnim prostorima Banke, koja mora sadržavati točno utvrđene kriterije po osnovu kojih je izmijenjena naknada, 15 dana prije datuma početka primjene izmijenjene naknade, odnosno najmanje dva mjeseca prije datuma početka primjene izmijenjene naknade kod transakcijskih računa.

IV Završne odredbe

Ova Odluka stupa na snagu i primjenjuje se od 01.07.2015.g.

Danom stupanja na snagu ove Odluke prestaje važiti Odluka o kriterijima za promjenu kamatnih stopa Banke u poslovanju s građanima koja se primjenjivala od 01.01.2014.g.

Predsjednik Uprave Banke:

Boris Teški, dipl. oec.