

Informacija o načinu promjene kamatnih stopa na kredite i depozite građana ugovorene uz promjenjivu kamatnu stopu te naknada u poslovanju s građanima

1. UVOD

Ovom informacijom Banka pojašnjava način izmjene visine promjenjivih kamatnih stopa u poslovanju s građanima, odnosno parametre koji mogu utjecati na promjenu ugovorenih promjenjivih kamatnih stopa na kredite i depozite građana te opisuje način promjene, postupanje Banke u trenutku prestanka postojanja ili nemogućnost primjene ugovorenog parametra promjenjivog dijela kamatne stope, odnosno parametre koji mogu utjecati na promjenu naknada u poslovanju s građanima.

2. UVJETI IZMJENE VISINE PROMJENJIVE STOPE KAMATE PO KREDITIMA GRAĐANA

Sukladno pozitivnim zakonskim propisima Banka je dužna prilikom ugovaranja promjenjive stope redovne kamate u ugovorima o kreditu jasno i nedvojbeno ugovoriti parametre koji utječu na promjenu ugovorene kamatne stope.

Ovom Informacijom o načinu promjene kamatnih stopa na kredite i depozite građana ugovorene uz promjenjivu kamatnu stopu te naknada u poslovanju s građanima (u nastavku teksta: Informacija) Banka definira:

1. parametre koje prati u kontekstu donošenja odluke o korekciji promjenjive kamatne stope
2. kvalitativno i kvantitativno razrađuje uzročno posljedične veze kretanja parametra iz stavka iznad pri čemu promjena kamatne stope u jednom referentnom razdoblju ne može biti veća, odnosno kod smanjenja manja od promjene ovog parametra te
3. odrediti u kojim se razdobljima razmatra donošenje odluke o korekciji visine kamatne stope.

2.1. Uvjeti izmjene visine promjenjive stope redovne kamate po kreditima građana

Redovna kamata je kamata koju Banka obračunava i naplaćuje na nedospjelu glavnica kredita.

Kada Banka ugovara promjenjivu stopu redovne kamate po kreditima građana, ta stopa jednaka je zbroju ugovorenog parametra i fiksne marže.

Kao parametar uz čiju promjenu se vezuje izmjena visine stope redovne kamate Banka je odabrala Nacionalnu referentnu stopu (u nastavku teksta: NRS) važeću za ročnost 12 mjeseci za sve fizičke i pravne

osobe, te za valutu koja je jednaka valuti odobrenja kredita, odnosno uz koju je valutnom klauzulom vezana valuta u kojoj je odobren kredit.

NRS je prosječan trošak izvora sredstava hrvatskog bankovnog sektora (banaka i štednih banaka) s obzirom na određeni protekli period, vrstu izvora i relevantnu valutu, odnosno NRS je prosječna kamata koju bankovni sektor plaća kako bi pribavio sredstva potrebna za kreditno poslovanje.

Hrvatska narodna banka (u nastavku teksta: HNB) u drugom mjesecu svakog tromjesečja do 15-og dana u mjesecu, ili prvog slijedećeg radnog dana, ako je 15. neradni, objavljuje agregirane podatke o kamatnim troškovima na glavne izvore sredstava na svojim web stranicama (www.hnb.hr). Na temelju navedenih podataka, Hrvatska udruga banaka (u nastavku teksta: HUB) izračunava vrijednosti pojedinog NRS-a (obzirom na vrstu, kamatno razdoblje i valutu) te ih do 12 sati 16-og radnog dana u drugom mjesecu svakog tromjesečja, odnosno prvog radnog dana nakon dana na koji HNB objavi agregirane podatke objavljuje na web stanici (www.hub.hr/NRS).

Banka će kamatne stope po plasmanima mijenjati dva puta godišnje 1. siječnja i 1. srpnja. Prilikom promjene kamatnih stopa s 1. 1. koristiti će se NRS objavljen u studenom prethodne godine, a prilikom promjene s 1. 7. koristit će se NRS objavljen u svibnju tekuće godine.

Kamatne stope će se mijenjati na navedene datume i na više i na niže u skladu s promjenama NRS (kao varijabilnog dijela kamatne stope). U slučaju izmjene NRS-a koja bi rezultirala kamatnom stopom većom od zakonski dopuštene, Banka će promijeniti kamatnu stopu ali neće primijeniti veću od zakonom dopuštene kamatne stope.

Banka može, ako tako odluči, smanjiti kamatnu stopu i više od eventualnog smanjenja vrijednosti NRS-a, odnosno povećati kamatnu stopu i manje od eventualnog povećanja vrijednosti NRS-a.

U slučaju povećanja ugovorene promjenjive kamatne stope Banka će obavijestiti potrošača najkasnije u roku od 15 dana prije provedbe povećanja.

U roku od 3 mjeseca od primitka ove obavijesti Korisnik kredita ima pravo na prijevremeni povrat kredita bez obveze plaćanja bilo kakve naknade Banci,

uključujući naknadu štete zbog ranijeg povrata, ako je Banka istu pretrpjela.

Banka, sukladno relevantnim zakonskim propisima, nije dužna obavijestiti potrošača o smanjenju ugovorene promjenjive kamatne stope.

U slučaju promjene ugovorene promjenjive kamatne stope Banka ne donosi posebnu Odluku o promjeni ugovorenih promjenjivih kamatnih stopa.

U slučaju promjene ugovorene promjenjive kamatne stope Banka će izraditi te potrošaču dostaviti novu otplatnu tablicu.

Odredbe ove točke odnose se na ugovore o kreditu koji su ugovoreni uz promjenjivu kamatnu stopu do 31. 12. 2012. godine i na ugovore o kreditu koji su ugovoreni uz promjenjivu kamatnu stopu od 1. 1. 2014. godine, odnosno od stupanja na snagu ove Informacije.

Kratkoročni krediti sa rokom otplate do 12 mjeseci se ne mogu ugovarati uz promjenjivu stopu redovne kamate.

2.2. Uvjeti izmjene visine promjenjive stope redovne kamate po kreditima građana ugovorenih u periodu od 1. 1. 2013. do 31. 12. 2013. godine

Izuzetak točke 2.1. ove Informacije jesu krediti građanima koji su odobreni uz promjenjivu kamatnu stopu u periodu od 1. 1. 2013. do 31. 12. 2013. godine kod kojih je definiran parametar uz čiju izmjenu se vezuje promjena visine stope redovne kamate.

Kao referentnu kamatnu stopu u ovim kreditnim poslovima Banka je ugovorila eskontnu stopu HNB.

Banka može promijeniti visinu ugovorene promjenjive kamatne stope na kredite potrošača u slučaju izmjene visine eskontne kamatne stope.

Visinu eskontne kamatne stope utvrđuje Hrvatska narodna banka i objavljuje u Narodnim novinama svakog 1. siječnja i 1. srpnja.

To je ujedno i razdoblje u kojem Banka razmatra donošenje odluke o korekciji visine promjenjive kamatne stope, te se ista povećava ili smanjuje za isti postotak rasta ili smanjenja eskontne kamatne stope odnosno ostaje ista ako je i eskontna kamatna stopa ostala ista, s tim da iznos kamatne stope ne može preći zakonom propisani maksimum (npr. ako referentna kamatna stopa poraste za 50 b.p., ugovorena promjenjiva kamatna stopa porast će za 50 b.p. i obratno).

Banka nema nikakvog utjecaja na promjene visine Eskontne kamatne stope.

O povećanju ugovorene promjenjive kamatne stope Banka će obavijestiti potrošača najkasnije u roku od 15 dana prije provedbe povećanja.

U roku od 3 mjeseca od primitka ove obavijesti Korisnik kredita ima pravo na prijevremeni povrat kredita bez obveze plaćanja bilo kakve naknade Banci, uključujući naknadu štete zbog ranijeg povrata, ako je Banka istu pretrpjela.

Banka, sukladno relevantnim zakonskim propisima, nije dužna obavijestiti potrošača o smanjenju ugovorene promjenjive kamatne stope.

U slučaju promjene ugovorene promjenjive kamatne stope Banka ne donosi posebnu Odluku o promjeni ugovorenih promjenjivih kamatnih stopa.

U slučaju promjene ugovorene promjenjive kamatne stope Banka će izraditi te potrošaču dostaviti novu otplatnu tablicu.

2.3. Uvjeti izmjene visine promjenjive stope interkalarne kamate po kreditima građana

Interkalarna kamata je kamata koju Banka obračunava i naplaćuje u razdoblju od korištenja kredita do prijenosa kredita u otplatu. Osnovica za obračun interkalarne kamate je iskorišteni iznos kredita.

Ako nije drugačije ugovoreno, visina, način utvrđivanja i obračun interkalarne kamate jednaki su visini, načinu utvrđivanja odnosno obračunu redovne kamate.

2.4. Uvjeti izmjene visine promjenjive stope zatezne kamate po kreditima građana

Zatezna kamata je kamata koju Banka obračunava i naplaćuje na sva dospjela nenaplaćena potraživanja osim u mjeri u kojoj je to zapriječeno zakonskim odredbama.

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. PRESTANAK POSTOJANJA ILI NEMOGUĆNOST PRIMJENE UGOVORENOG PARAMETRA PROMJENJIVOG DIJELA KAMATNE STOPE

U slučaju prestanka postojanja ili nemogućnosti primjene ugovorenog parametra uz koji je vezana izmjena varijabilnog dijela ugovorene promjenjive kamatne stope u odnosu potrošača i Banke, Banka će primijeniti onaj parametar koji će u trenutku prestanka postojanja ili nemogućnosti primjene ugovorenog parametra biti predviđen odredbama pozitivnih zakona, pri čemu će Banka posebno voditi računa da novoodabrani parametar bude što više ekonomski usporediv sa ranije ugovorenim.

Ako u trenutku prestanka postojanja ili nemogućnosti primjene ugovorenog parametra uz koji je vezana izmjena varijabilnog dijela ugovorene promjenjive kamatne stope ne bude postojala mogućnosti određivanja parametra mjerodavnim zakonima u trenutku prestanka postojanja ugovorenog parametra, primijenit će se opće prihvaćena tržišna praksa tog trenutka.

Za slučaj da prestankom postojanja ugovornog parametra uz koji je vezana izmjena varijabilnog dijela ugovorene promjenjive kamatne stope ugovoreni parametar ne bude ni na jedan način zamjenjiv drugim parametrom, na ugovorni odnos primjenjivati će se ugovoreni parametar zatečene kamatne stope i to za jedno buduće razdoblje u kojem se do tada određivao, a u kojem vremenu će Banka odrediti način zamjene parametra ponovnog izračuna obaveza iz ugovora o kreditu koji udovoljava svim pozitivnim propisima.

U svakom od gore navedenih slučajeva Banka će posvetiti dužnu pažnju kako bi uslijed ovako provedene zamjene ugovorenog parametra, efekti iste za potrošača bili minimalizirani.

Zamjena administratora ovlaštenog za izračun i objavu vrijednosti parametra uz kojeg je vezana izmjena varijabilnog dijela promjenjive kamatne stope ni na jedan način se ne smatra prestankom postojanja ugovorenog parametra.

4. UVJETI PROMJENE ADMINISTRATIVNIH KAMATNIH STOPA NA DEPOZITE GRAĐANA

Odluku o promjeni administrativnih kamatnih stopa na depozite građana Banka može donijeti na 31. 3., 30. 6., 30. 9. i 31. 12. svake poslovne godine.

Odluku o promjeni administrativnih kamatnih stopa na depozite građana Banka donosi i primjenjuje u roku od sljedećih 3 mjeseca od dana donošenja odluke o promjeni.

Obavijesti o promjenama administrativnih kamatnih stopa na depozite građana Banka objavljuje u skladu sa zakonskim propisima i Pravilnikom.

Banka može promijeniti administrativne kamatne stope na depozite građana u sljedećim slučajevima:

1. promjene stope inflacije, mjerene postotnom promjenom potrošačkih cijena, za više od 3% u odnosu na isti mjesec prethodne godine,
2. za kredite i depozite ugovorene uz valutnu klauzulu ili u stranoj valuti, kada je došlo do deprecijacije, odnosno aprecijacije kune u odnosu na ugovorenu valutu za više od 3% na razini kalendarske godine.

U slučaju odluke o promjeni kamatne stope na depozite građana koji su ugovoreni s administrativnom kamatnom stopom, Banka može promijeniti kamatnu

stopu najviše za iznos utvrđene promjene uz mogućnost korekcije za ne više od 70 b.p.

Odluku o promjeni administrativne kamatne stope na depozite građana Banka može donijeti i za samo određeni dio portfelja depozita koji su ugovoreni s administrativnom kamatnom stopom.

Apsolutna vrijednost promjene kamatne stope može biti različita po različitim valutama, ročnostima i razredima iznosa depozita.

Na temelju svoje diskrecijske ocjene Banka, u skladu s navedenim uvjetima, donosi odluku o promjeni i visini promjene kamatne stope na depozite građana koji su ugovoreni s administrativnom kamatnom stopom.

Također, Banka može, na temelju svoje diskrecijske odluke, korigirati kamatne stope na depozite građana koji su ugovoreni s administrativnom kamatnom stopom i na više, bez obzira na kretanje parametara navedenih u točki 3. ove Informacije.

5. UVJETI PROMJENE NAKNADA U POSLOVANJU S GRAĐANIMA

Odluku o promjeni naknada u poslovanju s građanima nadležno tijelo Banke može donijeti na 31. 3., 30. 6., 30. 9. i 31. 12. svake poslovne godine.

Odluku o promjeni naknade u poslovanju s građanima Banka donosi i primjenjuje u roku od sljedećih 3 mjeseca od dana donošenja odluke o promjeni.

Obavijesti o promjenama naknada u poslovanju s građanima Banka objavljuje u skladu sa zakonskim propisima.

Banka može promijeniti naknade u poslovanju s građanima u slučajevima kada dođe do promjene naknada kod drugih Banaka.

U slučaju odluke o promjeni naknade u poslovanju s građanima, Banka može promijeniti naknadu najviše za iznos utvrđene promjene uz mogućnost korekcije za ne više od 200 b.p. ako je naknada utvrđena u postotku, odnosno za ne više od 20% utvrđenog iznosa promjene, ako je naknada utvrđena u apsolutnom iznosu (npr. 200 kn).

Odluku o promjeni naknade u poslovanju s građanima Banka može donijeti i za samo određeni dio poslova koje obavlja s građanima.

Apsolutna vrijednost promjene naknade može biti različita po različitim poslovima.

Na temelju svoje diskrecijske ocjene Banka, u skladu s navedenim uvjetima, donosi odluku o promjeni i visini promjene naknade u poslovanju s građanima.

Također, Banka može, na temelju svoje diskrecijske odluke, korigirati naknade u poslovanju s građanima i na niže bez obzira na kretanje parametara navedenih u dijelu 4. ove Informacije.

6. ZAVRŠNE ODREDBE

Ova Informacija stupa na snagu i primjenjuje se od dana 25. 10. 2019. godine.

Stupanjem na snagu ove Informacije stavlja se van snage Informacija o načinu promjene kamatnih stopa na kredite i depozite građana ugovorene uz promjenjivu kamatnu stopu te naknada u poslovanju s građanima koja je u primjeni od 1. 1. 2014. godine.