

METODOLOGIJA utvrđivanja i promjene promjenjivih kamatnih stopa na dane kredite i primljene depozite građana

1. UVOD

Metodologijom utvrđivanja i promjene promjenjivih kamatnih stopa na dane kredite i primljene depozite građana (u daljnjem tekstu: Metodologija) utvrđuju se pravila i praksa koju Croatia banka d.d. (u daljnjem tekstu: Banka) primjenjuje kod utvrđivanja kamatnih stopa i promjene kamatnih stopa u poslovanju s građanima - potrošačima.

Potrošači su za potrebe ove Metodologije fizičke osobe, Klijenti Banke, koji u korištenju bankovnih i finansijskih usluga (proizvoda) djeluju izvan poslovne (gospodarske) djelatnosti ili slobodnog zanimanja (u tekstu i kao: građani, Klijenti).

Ova Metodologija se primjenjuje na kamatne stope koje Banka ugovara s Klijentima u svom poslovanju na kredite i slične proizvode (aktivne kamatne stope) i depozite i slične proizvode (pasivne kamatne stope). Pojam depozita se u ovoj Metodologiji koristi kao naziv za sve vrste novčanih pologa, uključujući i štedne uloge, oročene i neoročene, namjenske i nenamjenske, koje Klijent drži u Banci

Metodologijom se uređuje sljedeće:

- Način utvrđivanja kamatnih stopa,
- Elemente koji utječu na promjenu kamatnih stopa,
- Kriteriji za promjenu kamatnih stopa.
- Obavještanje potrošača o promjeni kamatnih stopa.

2. NAČIN UTVRĐIVANJA KAMATNE STOPE

Visina kamatne stope utvrđuje se prema:

- vrsti bankovne ili finansijske usluge (proizvoda),
- iznosu, valuti, ročnosti,
- poslovnom odnosu s Klijentom,
- tržištu,
- troškovima,
- i drugim čimbenicima (propisima, kretanju kamatnih stopa kod drugih kreditnih institucija i slično).

Banka s Klijentima u svom poslovanju primjenjuje i ugovara fiksne i promjenjive kamatne stope.

Fiksna kamatna stopa je kamatna stopa koja se ne mijenja za vrijeme trajanja poslovnog odnosa Banke s Klijentom.

Promjenjiva kamatna stopa je kamatna stopa koja je podložna promjenama tijekom trajanja poslovnog odnosa Banke s Klijentom.

Ukoliko u odluci Banke o određenom proizvodu i/ili zaključenom ugovoru o proizvodu s Klijentom nije naznačeno da je kamatna stopa promjenjiva, smatra se da je kamatna stopa fiksna.

3. PROMJENJIVE KAMATNE STOPE NA ODOBRENE KREDITE

Promjenjive kamatne stope na kredite sastavljene su od varijabilnog i fiksnog dijela.

Varijabilni (promjenjivi) dio kamatne stope na kredite je ugovoreni parametar, ili više njih, čija je promjena neovisna o volji ugovornih strana, koji je jasan i poznat Klijentima. Fiksni (nepromjenjivi) dio kamatne stope je određeni ugovoreni broj postotnih poena, koji se ne mijenja tijekom korištenja, odnosno otplate kredita.

Primjer:

Ako se kamatna stopa na kredite ugovorno izražava kao šestomjesečni NRS1 za EUR + 4,50 p.p., šestomjesečni NRS1 za EUR je varijabilni (promjenjivi) dio kamatne stope, dok je 4,50 p.p. fiksni (nepromjenjivi) dio kamatne stope. Ta se dva dijela kamatne stope zbrajaju i čine kamatnu stopu. Pod pretpostavkom da je visina NRS1 za EUR 0,50 p.p., kamatna stopa će u navedenom primjeru iznositi 5,00 p.p.

Promjena bilo kojeg drugog uvjeta izuzev visine NRS1 za EUR neće imati utjecaj na promjenu kamatne stope.

Kamatna stopa na proizvode Banke ne može biti viša od najviše zakonom dopuštene stope ugovornih kamata.

Banka može promijeniti utvrđenu kamatnu stopu neovisno od kriterija promjene kamatnih stopa utvrđenih u ovoj Metodologiji, ako se takvom promjenom kamatne stope ide u korist Klijenta. Takvim iznimnim postupkom Banke u korist Klijenata u bilo kojem razdoblju Klijenti ne stječu nikakvo pravo u odnosu na bilo koje buduće razdoblje.

3.1. Referentne kamatne stope

Kao Referentnu kamatnu stopu za utvrđivanje varijabilnog dijela Promjenjive kamatne stope Banka može koristiti sljedeće kamatne stope:

1. EURIBOR (Euro Interbank Offered Rate),
2. LIBOR (London Interbank Offered Rate),
3. ZIBOR (Zagreb Interbank Offered Rate),
4. NRS (Nacionalna referentna stopa)

EURIBOR (Euro Interbank Offered Rate) je referentna kamatna stopa koja se određuje na europskom međubankarskom tržištu. Utvrđuje se dnevno kao prosječna stopa po kojoj reprezentativne banke međusobno daju u zajam neosigurana novčana sredstva. Takva prosječna kamatna stopa kasnije se koristi i kao referentni pokazatelj cijene novca te se koristi i izvan međubankarskog tržišta. Utvrđuje se samo za EUR kao valutu te postaje važeća dva dana nakon dana objave.

Šestomjesečni EURIBOR predstavlja trošak neosiguranog zaduženja koje su uključene banke spremne platiti za EUR na rok od 6 mjeseci. Podaci o visini EURIBOR-a su javno dostupni na informacijskim sustavima Reuters i Bloomberg.

LIBOR (London Interbank Offered Rate) je londonska međubankovna ponudbena kamatna stopa koja se obračunava na međusobne kredite banaka koje posluju na londonskom tržištu kapitala. LIBOR se utvrđuje svakog radnog dana u Londonu i banka ga primjenjuje dva dana nakon datum utvrđivanja. Podaci o visini stopa LIBOR-a su javno dostupni na informacijskim sustavima Reuters i Bloomberg.

LIBOR za CHF se prestao objavljivati dana 1.1.2022. godine te ga je zamijenio SARON.

SARON (Swiss Average rate Overnight) je prosječna prekonoćna kamatna stopa koja se odnosi na švicarski franak CHF. Temelji se na transakcijama i kotacijama objavljenim na švicarskom repo tržištu. SARON administrira SIX Swiss Exchange Financial Information AG (SIX).

Provedbenom Uredbom Komisije EU 2021/1847 od 14.listopada 2021. godine o određivanju zakonske zamjene za određena dospijeca LIBOR-a za CHF (dalje u tekstu: Uredba), određene su zamjenske stope LIBOR za CHF te je šestomjesečni LIBOR za CHF zamijenjen tromjesečnom konformnom stopom SARON kako je zabilježena tijekom tromjesečnog razdoblja koje prethodi kamatnom razdoblju. Pored zamjenskih stopa, Uredbom je propisano dodavanje fiksne prilagodbe kamatne marže koje odgovara kamatnoj marži objavljenoj za svaki relevantni rok dospijeca i izračunanoj 5.ožujka 2021. godine kao povijesna srednja vrijednost kamatne marže između predmetnog LIBOR-a za CHF i odgovarajuće konformne stope SARON tijekom petogodišnjeg razdoblja obuhvata podataka za svaki rok dospijeca. Na ovaj način zamjenska stopa za šestomjesečni LIBOR za CHF utvrđena je tromjesečna konformna stopa SARON koja se uvećava za vrijednost prilagodbe kamatne marže od 0,0741%.

U postojećim ugovorima o kreditu s potrošačima, od 1.7.2022. godine Banka će primjenjivati tromjesečnu konformnu kamatnu stopu SARON važeću na 31.5.2022. godine te navedenu stopu neće uvećavati za vrijednost prilagodbe kamatne marže. Daljnje redovito usklađivanje kamatne stope će se utvrđivati prema pravilima definiranim u članku 3.2. Metodologije.

ZIBOR (Zagreb Interbank Offered Rate) je prosječna međubankarska kamatna stopa po kojoj vodeće hrvatske banke nude kunska sredstva putem neosiguranih oročenih depozita na rok od jednog dana do dvanaest mjeseci.

ZIBOR se utvrđuje svakog radnog dana u Hrvatskoj i Banka ga primjenjuje dva radna dana nakon datuma utvrđivanja.

Podaci o visini stopa ZIBOR-a su javno dostupni na informacijskim sustavima Thomson Reuters i Bloomberg. Šestomjesečni ZIBOR se računa na temelju podataka o visini kamatnih stopa na rok od 6 mjeseci kotiranih od strane 8 najvećih hrvatskih banaka.

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 fizičkih osoba, depoziti pravnih osoba iz nefinancijskog sektora, ostali izvori sredstava banaka) i relevantnu valutu. NRS predstavlja prosječnu kamatu koju bankarski sektor plaća kako bi pribavio sredstva potrebna za kreditno poslovanje.

Nacionalna referentna stopa za pojedinu od valuta izračunava se na tri osnove, odnosno:

- na temelju javno dostupnih podataka o troškovima financiranja iz sredstava prikupljenih depozita fizičkih osoba (NRS1, u smislu ove Metodologije),
- na temelju javno dostupnih podataka o troškovima financiranja iz sredstava prikupljenih ukupnih depozita fizičkih osoba i pravnih osoba nefinancijskog sektora (NRS2, u smislu ove Metodologije), te

- na temelju javno dostupnih podataka o troškovima financiranja iz svih glavnih izvora sredstava od svih fizičkih i pravnih osoba, uključujući i one iz financijskog sektora (NRS3, u smislu ove Metodologije).

NRS je stopa prosječnih troškova izvora sredstava hrvatskoga bankovnog sektora (banaka i štednih banaka), s obzirom na određeno proteklo razdoblje (3, 6 ili 12 mjeseci), vrstu izvora (depoziti fizičkih osoba, depoziti pravnih osoba iz nefinancijskog sektora, svi ostali izvori sredstava banaka) i relevantnu valutu (HRK, EUR, USD, CHF).

Do izvještajnog datuma 31. prosinca 2019. NRS je izračunavala i objavljivala Hrvatska udruga banaka (HUB), na osnovi pokazatelja poslovanja kreditnih institucija koje je objavljivala Hrvatska narodna banka (HNB), a od izvještajnog datuma 31. ožujka 2020. NRS izračunava i objavljuje HNB.

Prema obuhvatu sredstava razlikuju se sljedeće tri vrste NRS-a:

NRS1 – NRS za sredstva fizičkih osoba (izračunava se za valute HRK i EUR)

NRS2 – NRS za sredstva fizičkih osoba i pravnih osoba iz nefinancijskog sektora (izračunava se za valute HRK i EUR)

NRS3 – NRS za sva sredstva primljena od svih fizičkih i pravnih osoba, uključujući i one iz financijskog sektora (izračunava se za valute HRK, EUR, CHF i USD).

Svaki od ova tri NRS-a izračunava se za razdoblje od 3, 6 i 12 mjeseci. Naziv svakog NRS-a sadržava u sebi jasnu naznaku obuhvata sredstava (obuhvat **1**, **2** ili **3**), naznaku duljine razdoblja na koje se odnose izvorni podaci na osnovi kojih se NRS izračunava (**3M**, **6M** ili **12M**) te oznaku valute sredstava (**HRK**, **EUR**, **USD**, **CHF**), ukupno 24 indeksa. Pritom, sredstva u kunama s valutnom klauzulom uključuju se u valutu uz koju su indeksirana (a ne u kunska sredstva). Primjerice, šestomjesečni NRS, izračunat na osnovi podataka o depozitima fizičkih osoba u eurima i u kunama s valutnom klauzulom u eurima (NRS1) označuje se kao "**6M NRS1 EUR**".

NRS se, za pojedinu valutu, određeni obuhvat izvora sredstava i razdoblje na koje se podaci odnose, računa na sljedeći način:

- izračuna se ukupni kamatni trošak bankovnog sektora u cijelom razdoblju s obzirom na tu valutu i obuhvat izvora sredstava
- izračuna se prosječno stanje glavnih izvora sredstava u cijelom razdoblju s obzirom na tu valutu i obuhvat izvora sredstava
- izračuna se omjer prethodno izračunatoga ukupnoga kamatnog troška i prosječnog stanja izvora sredstava, te se taj omjer podijeli s ukupnim brojem dana u cijelom razdoblju i pomnoži s 365 (ili 366) ako razdoblje obuhvaća veljaču prijestupne godine), kako bi se dobio NRS izražen na godišnjoj razini.

U datoteci "[Nacionalna referentna stopa \(NRS\)](#)" HNB na svojim internetskim stranicama objavljuje agregirane pokazatelje troškova financiranja (list "TROŠKOVI") i izvora na koje se ti troškovi odnose (list "IZVORI") te izračunati NRS za promatrano tromjesečje (listovi "3M NRS", "6M NRS" i "12M NRS"). Objava novih podataka obavlja se tromjesečno u skladu s Kalendarom objava, koji se nalazi na internetskoj stranici HNB-a.

Datoteka se objavljuje na poveznici www.hnb.hr/nrs u sklopu HNB-ovih internetskih stranica.

U navedenoj datoteci objavljuju se tromjesečni troškovi, mjesečni izvori i izračunati NRS za referentna razdoblja počevši od 1. tromjesečja 2020. Posebno se objavljuju i obrazloženja eventualnih intervencija

HNB-a u izračun nekog od objavljenih agregiranih pokazatelja troškova ili izvora, u skladu s ovom Metodologijom, bez navođenja naziva konkretnih banaka.

Navedeni podaci objavljuju se na internetskim stranicama šezdesetoga dana nakon isteka izvještajnog razdoblja na koje se oni odnose. Iznimno, ako je to neradni dan, objava se pomiče na prethodni radni dan.

Banka primjenjuje sljedeće NRS-e:

Šestomjesečne NRS1 i NRS2 za EUR („6M NRS1 za EUR" i „6M NRS2 za EUR") i šestomjesečne NRS1 i NRS2 za kune („6M NRS1 za HRK" i „6M NRS2 za HRK").

Banka može ugovarati i referentne kamatne stope i stope prosječnog troška financiranja bankovnog sektora u Republici Hrvatskoj bilo koje druge ročnosti, pored šestomjesečne, pod uvjetom da se i one izračunavaju i objavljuju po istim pravilima kao i šestomjesečne (primjerice tromjesečni NRS1 i NRS2 za EUR i kune, tromjesečni SARON za CHF i sl.).

Banka trenutno primjenjuje slijedeće referentne kamatne stope:

Šestomjesečni EURIBOR koristi se kao referentna kamatna stopa za određivanje visine varijabilnog dijela kamatne stope za kredite s valutnom klauzulom izraženom u kunskoj protuvrijednosti iznosa u EUR osigurane založnim pravom na stambenoj nekretnini.

Šestomjesečni NRS 1 za EUR koristi se kao referentna kamatna stopa za kredite s valutnom klauzulom izraženom u kunskoj protuvrijednosti iznosa u EUR osigurane založnim pravom na stambenoj nekretnini.

Šestomjesečni NRS2 za EUR koristi se kao referentna kamatna stopa za određivanje visine varijabilnog dijela kamatne stope za kredite s valutnom klauzulom izraženom u kunskoj protuvrijednosti iznosa u EUR koje kao instrument osiguranja nemaju založno pravo na stambenoj nekretnini.

Šestomjesečni NRS 1 za kune koristi se kao referentna kamatna stopa za određivanje visine varijabilnog dijela kamatne stope za kredite u kunama osigurane založnim pravom na stambenoj nekretnini.

Šestomjesečni NRS2 za kune koristi se kao referentna kamatna stopa za određivanje visine varijabilnog dijela kamatne stope za kredite u kunama koje kao instrument osiguranja nemaju založno pravo na stambenoj nekretnini.

Tromjesečna konformna stopa SARON koristi se kao referentna kamatna stopa za određivanje visine varijabilnog dijela kamatne stope za kredite s valutnom klauzulom izraženom u kunskoj protuvrijednosti iznosa u CHF.

Ukoliko Banka odobrava stambene kredite u kunama s valutnom klauzulom u EUR, u samoj će Odluci o plasmanu biti definirano koja se referentna kamatna stopa uzima za određivanje visine varijabilnog dijela kamatne stope.

Banka Klijente upozorava o rizicima promjenjivosti kamatnih stopa. Pri tome treba istaknuti da NRS predstavlja prosječni trošak financiranja hrvatskog bankarskog sektora te je kao takva prilagođenija hrvatskim gospodarskim i financijskim prilikama.

S druge strane međunarodne referente kamatne stope (EURIBOR,) se formiraju na međunarodnom tržištu kapitala te su kao takve više podložne svim pozitivnim i negativnim promjenama na svjetskom financijskom tržištu.

Iako je hrvatsko tržište dio međunarodnog tržišta, kretanje navedenih parametara ne mora nužno korespondirati gospodarskim i financijskim kretanjima na hrvatskom financijskom tržištu.

3.2. Razdoblja i način promjene kamatnih stopa

Promjena kamatne stope predstavlja ponovo određivanje visine kamatne stope u odnosu na prethodno utvrđenu kamatnu stopu za vrijeme trajanja poslovnog odnosa između Banke i Klijenta po pojedinom proizvodu.

Promjenjive kamatne stope utvrđuju se, odnosno usklađuju s promjenom korištenih parametara na šestomjesečnom (polugodišnjem) nivou.

Ugovorena referentna kamatna stopa ili drugi ugovoreni promjenjivi element koji je kao varijabilni dio kamatne stope relevantan u smislu ove Metodologije na dan ponovnog određivanja kamatne stope bit će ona referentna kamatna stopa ili parametar koji bude važeći 31. svibnja, odnosno 30. studenoga svake godine. Temeljem utvrđenih parametara obračunava se kamatna stopa za naredno razdoblje otplate kredita, s primjenom 1. srpnja i 1. siječnja.

Primjer:

6M NRS1 za EUR koja vrijedi na dan 31. svibnja i koja će se primjenjivati s danom ponovnog određivanja visine kamatne stope 1. srpnja, bit će ona 6M NRS1 za EUR koja je objavljena 16. svibnja iste godine, odnosno prvog radnog dana nakon datuma do kojeg HNB objavljuje agregirane podatke za prvo tromjesečje te godine.

6 M EURIBOR koji će se primjenjivati s danom ponovnog određivanja visine kamatnih stopa 1. srpnja bit će onaj važeći na dan 31. svibnja.

U slučajevima u kojima je ugovorena referentna stopa, NRS ili drugi parametar, druge ročnosti, osim šestomjesečne, ponovno određivanje visine kamatnih stopa će se obavljati tome odgovarajućom dinamikom, uz primjenu općih pravila ponovnog određivanja visine kamatnih stopa iz ove Metodologije. Primjerice, ako je ugovorena 3M NRS1 za HRK ili je referentni pokazatelj tromjesečna konformna stopa SARON, dan ponovnog određivanja visine kamatnih stopa bit će 1. siječnja, 1. travnja, 1. srpnja i 1. listopada svake godine. 3M NRS1 za HRK/ tromjesečna konformna stopa SARON koja bude važeća na dan 31. kolovoza primijenit će se u usklađivanju kamatne stope na dan ponovnog određivanja visine kamatnih stopa 1. listopada.

U slučaju porasta vrijednosti varijabilnog dijela kamatne stope, kamatna stopa će porasti u punoj mjeri porasta te vrijednosti, ali samo do najviše zakonom dopuštene ugovorne kamatne stope. U slučaju pada vrijednosti varijabilnog dijela kamatne stope, kamatna stopa će se sniziti u punoj mjeri pada te vrijednosti.

Banka će u ugovorima o kreditu s promjenjivom kamatnom stopom ugovoriti promjenjive elemente odnosno parametre na temelju kojih će se izračunati promjenjiva kamatna stopa.

Zakonom o uvođenju eura kao službene valute u Republici Hrvatskoj (NN 57/2022) propisana su pravila za preračunavanje kredita iz kuna u euro po fiksnom tečaju konverzije na dan uvođenja eura te pravila za ugovore o kreditu u kunama s promjenjivom kamatnom stopom kod kojih je kao ugovoreni parametar korišten NRS za kunu. Nakon dana uvođenja eura, za sve kredite u kunama koji su preračunati u euro, kao parametar za izračun promjenjivosti kamatne stope umjesto NRS za kunu koristit će se NRS za EUR odgovarajućeg obuhvata i ročnosti. Od dana uvođenja eura HNB prestaje s objavom NRS za kunu za nove referentne datume.

HNB će najmanje 30 dana prije uvođenja eura objaviti privremeni NRS. Na dan uvođenja eura Banka će za sve ugovore o kreditu koji su sklopljeni s potrošačem, a u kojima je kao parametar za izračun promjenjive

kamatne stope korišten NRS za kunu, primjenjivati novu kamatnu stopu izraženu kao zbroj fiksne marže i vrijednosti privremenog referentnog parametra.

Ako privremeni NRS bude niži od vrijednosti NRS-a za posljednje referentno razdoblje koje se primjenjuje po kreditu, fiksna marža ostaje nepromijenjena, a Banka će smanjiti kamatnu stopu za iznos razlike NRS-a za posljednje referentno razdoblje koje se primjenjuje po kreditu i privremenog NRS.

Ako privremeni NRS bude viši od vrijednosti NRS-a za posljednje referentno razdoblje koje se primjenjuje po kreditu, Banka će smanjiti fiksnu maržu za iznos razlike privremenog NRS-a i NRS-a za posljednje referentno razdoblje koje se primjenjuje po kreditu, a kamatna stopa će ostati nepromijenjena.

3.3. Ostali kriteriji promjene kamatnih stopa na kredite

Ukoliko će tijekom trajanja ugovornog kreditnog odnosa prestati postojati ugovorni promjenjivi element odnosno parametar, odnosno isti će biti zamijenjen drugim parametrom, neovisno o volji ugovornih strana, koji odredi tijelo ili osoba koji je prvotni parametar određivala.

Za slučaj da prestankom postojanja odnosnog parametra on ne bude na navedeni način zamjenjiv drugim parametrom, na ugovorni odnos će se nadalje primjenjivati drugi parametar koji se može primjenjivati u skladu s ovim Općim uvjetima, koji je primjenjiv s obzirom na ugovorenu valutu kreditne obveze. Zamjena parametra će se obaviti u najkraćem razumnom roku nakon prestanka postojanja ugovorenog parametra. U svakom slučaju zamjene ugovorenog parametra drugime, kamatna stopa koja će biti zatečena kao postojeća u trenutku prestanka ugovorenog parametra ne može biti izmijenjena zbog samog prestanka postojanja parametra, nego će se zamjenom parametra zadržati tada zatečena kamatna stopa, tako da će se u mjeri u kojoj novi parametar u vrijeme zamjene parametara bude visinom različit od onoga koji je prestao postojati (viši ili niži), iznimno za takav slučaj odgovarajuće korigirati fiksni dio kamatne stope.

4. PROMJENJIVE KAMATNE STOPE NA PRIMLJENE DEPOZITE

Na primljene depozite Banka primjenjuje administrativno promjenjive kamatne stope koje se utvrđuju i mijenjaju na način i u rokovima koji su utvrđeni ovom Metodologijom.

Banka ugovara administrativno promjenjive kamatne stope samo na depozite po viđenju.

Administrativno promjenjiva kamatna stopa na primljene depozite utvrđuje se na slijedeći način:

$$KS = PS + M + KF$$

Pri čemu su:

PS= prosječne kamatne stope na depozite 5 vodećih banaka u RH promatrano po veličini aktive. Podatak o veličini aktive objavljen je na stranicama HNB-a. Primjerice, za izvještaj na dan 28.2. relevantan je podatak s 31.12.prethodne godine.

Ukoliko se kamatna stopa vodećih banaka u promatranom razdoblju promijeni za više od 0,01 postotnih poena, Banka zadržava pravo mijenjati kamatnu stopu.

M= marža Banke

Na maržu Banke utječu slijedeći parametri:

- tržišna pozicija Banke, odnosno prosječna kamatna stopa na aktivne i pasivne stavke
- zakonski propisi (odredbe HNB-a i drugi zakonski propisi koji utječu na poslovanje Banke)
- opće stanje likvidnosti sustava, odnosno dostupnost različitih izvora financiranja na tržištu.

KF= korektivni faktor- u slučaju promjene prosječnih kamatnih stopa na depozite 5 vodećih banaka u RH za više od 0,01 postotnih poena od zadnjeg promatranog razdoblja, Banka zadržava pravo promjene kamatne stope uz korektivni faktor maksimalno $\pm 0,50$ postotnih poena.

4.1. Razdoblja i način promjene kamatnih stopa

Banka ima pravo promijeniti administrativnu kamatnu stopu za pojedini ili više proizvoda temeljem promjene prosječne kamatne stope na depozite 5 vodećih banaka u RH te korektivnog faktora, sukladno ovoj Metodologiji.

Promjena kamatne stope predstavlja ponovno određivanje visine kamatne stope u odnosu na prethodno utvrđenu kamatnu stopu za vrijeme trajanja poslovnog odnosa između Banke i Klijenta po pojedinom proizvodu.

Ponovno određivanje kamatnih stopa obavljat će se tromjesečno (kvartalno) na sljedeće datume:

28.veljače

31.svibnja

31.kolovoza

30.studeni

Bazno razdoblje za izračun indeksa promjene sukladno ovoj Metodologiji je 31.svibnja 2014. godine

Nakon što je nastala promjena prosječne kamatne stope na depozite koja Banci omogućuje promjenu kamatnih stopa, Banka može donijeti odluku o promjeni kamatne stope na sve ili pojedine vrste proizvoda, a može i odlučiti da neće mijenjati kamatne stope. Navedenu odluku Banka donosi prema svojoj samostalnoj i diskrecionoj ocjeni. Slijedom navedenog, Banka nema obvezu automatskog povećanja, odnosno smanjenja kamatnih stopa po proizvodima uslijed promjene kamatnog indeksa.

Banka prilikom donošenja odluke, da li će i za koliko izmijeniti kamatne stope po proizvodima donosi Odluku zavisno o položaju u odnosu na konkurenciju.

Primjer:

Prilikom ponovnog određivanja kamatnih stopa Banka je utvrdila da se promijenila prosječna kamatna stopa na depozite 5 vodećih banaka za 0,05 postotnih poena. Banka u navedenom slučaju ima pravo povećavati kamatne stope za depozite za maksimalno 0,25 postotnih poena. Banka u navedenom slučaju diskreciono odluči npr. da radi svoje pozicije na tržištu i kamatnih stopa kreditnih institucija u okruženju neće mijenjati kamatne stope, neovisno o nastaloj promjeni ili npr. da će promijeniti kamatne stope samo na oročene kunske depozite za 0,15 postotnih poena.

Banka se obvezuje na zahtjev Klijenta dati mu u pisanom obliku podatke o kretanju prosječne kamatne stope na depozite 5 vodećih banaka po utvrđenim referentnim razdobljima (28.veljače, 31.svibnja, 31.kolovoza, 30.studenj) u svakoj poslovnicu i podružnici Banke.

Ukoliko Banka ne provede usklađenje visine kamatnih stopa na koje je imala pravo u kvartalu koji slijedi nakon kvartala koji je promatran, Banka zadržava pravo promjene kamatne stope, odnosno uračunavanja u promjenu kamatne stope, do visine neprovedene usklade (promjene) i u kvartalu koji slijedi iza promatranog kvartala.

Primjer:

Banka je utvrdila na dan 28.2. tekuće godine da se promijenila prosječna kamatna stopa na depozite 5 vodećih banaka za 0,04 postotnih poena i slijedom toga ima pravo usklade (promjene) kamatne stope do 0,24 postotnih poena na proizvode, ali to pravo ne iskoristi do 31.svibnja tekuće godine. Na dan 31.5. promijenila se prosječna kamatna stopa na depozite 5 vodećih banaka za daljnjih 0,03 postotnih poena. Dakle, Banka u tom slučaju može promijeniti kamatnu stopu za maksimalno 0,27 postotnih poena.

4.2. Oročeni depoziti

Na oročene depozite Banka primjenjuje fiksne kamatne stope koje su određene važećom Odlukom o kamatnim stopama Banke za građane, a čija visini ovisi o valuti, iznosu i roku oročenja.

Banka će utvrditi kriterije utvrđivanja promjenjivih kamatnih stopa na oročene depozite kada u svojoj ponudi bude imala oročene depozite s promjenjivom kamatnom stopom.

Banka u skladu sa svojom poslovnom Odlukom može mijenjati rokove na koje se mogu obnoviti oročenja depozita te mijenjati vrstu kamatne stope (fiksna ili promjenjiva) koja se primjenjuje na pojedine vrste, valute, iznose i rokove oročenja.

5. OBAVIJEŠTAVANJE KLIJENATA

Sve referentne kamatne stope koje Banka ugovara, kao i svi drugi parametri koje ugovara, javno su dostupni, jasni i poznati Klijentima, te njihova promjena nije ovisna o volji ugovornih strana. Oni su također dostupni u poslovnim prostorijama Banke i na njenim internet stranicama (www.croatiabanka.hr).

U slučaju promjene kamatne stope po kreditu i/ili depozitu, Banka će o promjeni kamatne stope izvijestiti Klijenta pisanim putem i objavom na Internetskim stranicama Banke i u poslovnica/podružnicama Banke, najmanje 15 dana prije primjene nove kamatne stope.

Ukoliko se kamatna stopa na kredit povećava uslijed promjene ugovorenog parametra, Banka će klijentu dostaviti i novi otplatni plan najkasnije 15 dana prije provedbe povećanja, odnosno prije relevantnog dana ponovnog određivanja visine kamatne stope.

6. ZAVRŠNE ODREDBE

Banka ima pravo jednom godišnje izmijeniti kriterije i parametre koji utječu na promjenu kamatnih stopa.

U slučaju kada Banka promijeni kriterije i parametre koji utječu na promjenu kamatnih stopa izmjenom i/ili dopunom ove Metodologije u tom slučaju se u odnosu Banke s Klijentom primjenjuju pravila koja vrijede za izmjene i dopune Općih uvjeta poslovanja Banke.

Klijent na kojega se ova Metodologija odnosi prihvaća izmjene ako Banka u roku od mjesec dana od kada je Klijentu izmjena postala dostupna ne primi njegov pisani prigovor protiv izmjene pojedine odredbe Metodologije.

Ova Metodologija utvrđivanja i promjene kamatnih stopa za građane je sastavni dio Odluke o kamatnim stopama Banke za građane.

Metodologija utvrđivanja i promjene kamatnih stopa za građane je dostupna u poslovnicama/podružnicama Banke tj. poslovnim prostorijama Banke u kojima se pružaju usluge građanima i na Internetskim stranicama Banke.

O izmjenama i dopunama ove Metodologije Banka će obavještavati Klijente putem svoje poslovne mreže i na Internet stranici Banke.

Ova Metodologija utvrđivanja i promjene kamatnih stopa za građane stupa na snagu i primjenjuje se od 23.lipnja 2022. godine.

Danom stupanja na snagu i početkom primjene ove Metodologije prestaje važiti Metodologija utvrđivanja i promjene kamatnih stopa u kreditnom poslovanju s građanima od 17. travnja 2018. godine te Odluka o izmjeni i dopuni Metodologije utvrđivanja i promjene promjenjivih kamatnih stopa na dana kredite i primljene depozite građana od 26. svibnja 2020. godine.