

UPRAVA BANKE
Broj:UB- 567/ 2013

PRAVILNIK O PROMJENJIVIM KAMATNIM STOPAMA NA KREDITE
POTROŠAČA

Koprivnica, prosinac 2013.

Temeljem članka 61. Statuta Podravske banke d.d, Uprava Banke na svojoj 31. sjednici održanoj 16. prosinca 2013 . godine, donosi

PRAVILNIK O PROMJENJIVIM KAMATNIM STOPAMA

NA KREDITE POTROŠAČA

UVODNE ODREDBE

Ovaj Pravilnik primjenjuje se na one kredite potrošača, koji imaju unaprijed definirane planove otplate kredita, a koji su ugovoreni uz promjenjivu kamatnu stopu.

Potrošač je svaka fizička osoba koja je klijent Banke, a koja djeluje izvan područja svoje gospodarske djelatnosti ili slobodnog zanimanja (rezident i nerezident). U daljnjem tekstu izraz “klijent” koristi se u smislu ove definicije.

Ovim Pravilnikom utvrđuju se:

- uvjeti pod kojima se mogu mijenjati kamatne stope
- razdoblja i način promjene kamatne stope

VRSTE KAMATNIH STOPA

Kod kreditnih poslova Banka može ugovoriti sljedeće vrste kamatnih stopa:

a) Promjenjivu kamatnu stopu, koja može biti:

- Administrativna
- Tržišno indeksirana

b) Fiksnu (nepromjenjivu) kamatnu stopu

Po svim kreditima koji imaju unaprijed definirane planove otplate, Banka u pravilu ugovora kamatne stope sukladno Odluci o kamatnim stopama Banke.

Ako je kamatna stopa ugovorena kao promjenjiva, onda se takva stopa, osim ako u Odluci o kamatnim stopama nije izrijekom navedena drukčija vrsta kamatne stope, smatra **administrativnom kamatnom stopom**.

OSNOVNA NAČELA UTVRĐIVANJA KAMATNIH STOPA

Visina kamatnih stopa koje Banka utvrđuje ovisi o tržišnim okolnostima koje određuju uvjete pod kojima Banka može pribaviti izvore financiranja na domaćem i inozemnom tržištu, te o kreditnom riziku Republike Hrvatske.

Osim utjecaja kretanja tržišnih parametara, uključujući parametar kreditne rizičnosti Republike Hrvatske, na visinu kamatnih stopa utječe i regulatorni trošak poslovanja Banke, odnosno financijski efekti promjena zakonske i podzakonske regulative koja ima utjecaj na cijenu izvora sredstava Banke, kao i na prihode od odobrenih kredita.

UVJETI POD KOJIMA SE MOGU MIJENJATI ADMINISTRATIVNE KAMATNE STOPE TIJEKOM KORIŠTENJA KREDITA, ODNOSNO OTPLATE KREDITA

Promjena kamatnih stopa predstavlja ponovno određivanje visine kamatne stope, temeljem promjene utvrđenih parametara koje Banka prati u kontekstu donošenja odluke o korekciji promjenjive kamatne stope.

Razdoblje promjene kamatne stope je razdoblje između dva uzastopna utvrđivanja visine kamatne stope.

Kamatne stope se izražavaju u određenom broju postotnih bodova na godišnjoj razini, zaokruženo na dva decimalna mjesta u skladu s matematičkim pravilima o zaokruživanju.

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 bodova, koji se ne mijenja tijekom korištenja, odnosno otplate kredita.

Parametar za izračun promjenjive kamatne stope

Banka kao parametar za određivanje visine varijabilnog dijela promjenjive kamatne stope primjenjuje „Nacionalnu referentnu stopu prosječnog troška financiranja hrvatskog bankovnog sektora“ (NRS).

Način izračuna i objave NRS

Stope prosječnog troška financiranja bankovnog sektora u Republici Hrvatskoj predstavljaju jedinstvene javno objavljene prosječne troškove financiranja hrvatskog bankovnog sektora u pojedinoj valuti, koje se objavljuju kao Nacionalne referentne stope („NRS“).

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

- 1) na temelju javno dostupnih podataka o troškovima financiranja iz sredstava prikupljenih depozita fizičkih osoba (NRS1)
- 2) na temelju javno dostupnih podataka o troškovima financiranja iz sredstava prikupljenih ukupnih depozita fizičkih osoba i pravnih osoba nefinancijskog sektora (NRS2), te
- 3) 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).

Sredstva prikupljenih depozita fizičkih osoba uključuju izvore sredstava od depozita fizičkih osoba, sredstva prikupljenih ukupnih depozita uključuju izvore sredstava depozita fizičkih osoba i pravnih osoba nefinancijskog sektora, a sva glavna sredstva financiranja uključuju glavne izvore sredstava svih fizičkih i pravnih osoba, uključujući i one iz financijskog sektora.

Podaci o obuhvatu podataka koji se uključuju u svaki pojedini izračun dostupni su na internetskoj stranici HNB-a (www.hnb.hr/ „Pokazatelji poslovanja kreditnih institucija“).

Nacionalne referentne stope izračunava i javno objavljuje Hrvatska udruga banaka na temelju javno objavljenih podataka Hrvatske narodne banke.

Nacionalne referentne stope i metodologija izračuna dostupne su na internetskoj stranici HUB-a (www.hub.hr).

Hrvatska narodna banka u drugom mjesecu svakog tromjesečja, do 15. dana u mjesecu, ili prvog sljedećeg radnog dana, ako je 15. neradni dan, objavljuje agregirane podatke o kamatnim troškovima na glavne izvore sredstava u tijeku prethodnog tromjesečja, kao i o stanjima izvora sredstava na kraju svakog mjeseca tog tromjesečja na koje se kamatni troškovi odnose.

Na temelju navedenih podataka, Hrvatska udruga banaka izračunava vrijednosti pojedinih NRS-ova (s obzirom na obuhvat izvora sredstava, kamatno razdoblje i valutu), te ih objavljuje 16. dana u drugom mjesecu svakoga tromjesečja, odnosno prvoga radnog dana nakon dana na koji HNB objavljuje agregirane podatke (objavljuju se podaci za prethodno tromjesečje). Tako objavljeni NRS-ovi će vrijediti do dana prije dana sljedeće objave NRS-ova. Iznimno, prvi NRS-ovi, objavljeni dana 7. prosinca 2012, nakon prve objave agregiranih podataka na web stranicama HNB-a, će vrijediti do dana prije dana sljedeće objave NRS-ova, odnosno do prvoga radnog dana nakon što HNB objavi agregirane podatke za zadnje tromjesečje 2012. godine.

Radnim danom za potrebe primjene NRS-ova smatra se svaki dan u tjednu, od ponedjeljka do petka, osim blagdana u Republici Hrvatskoj.

Banka primjenjuje sljedeće NRS-e:

- tromjesečni NRS 3 - za kunu (3M NRS 3)
- tromjesečni NRS 3 – za euro (3M NRS 3)
- tromjesečni NRS 3 – za USD (3M NRS 3)

Kamatna stopa se u svakom referentnom razdoblju u smislu ovog Pravilnika mijenja i na više i na niže u punoj mjeri promjene varijabilnog dijela kamatne stope.

U slučaju porasta vrijednosti varijabilnog dijela kamatne stope, kamatna stopa će se povećati 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 smanjiti u punoj mjeri pada te vrijednosti.

Ugovorima o kreditu s promjenjivom kamatnom stopom ugovaraju se promjenjivi elementi na temelju kojih se izračunava promjenjiva kamatna stopa, te razdoblja u kojima se razmatra donošenje odluke o korekciji visine kamatne stope i rokovi primjene izmijenjene kamatne stope.

Razdoblja, uvjeti i postupak promjene kamatne stope

Redovito usklađivanje kamatnih stopa obavlja se šestomjesečno. Na temelju redovitog šestomjesečnog usklađivanja, promijenjene kamatne stope primjenjuju se počevši od 1. siječnja i 1. srpnja svake godine (Dan redovitog usklađivanja).

Ugovorena referentna kamatna stopa na Dan redovitog usklađivanja bit će ona referentna stopa koja bude važeća 16. svibnja, odnosno 16. studenoga svake godine, prema odredbama ovog Pravilnika.

Nakon objave NRS-ova u svibnju i studenome svake godine, Banka će obavijestiti klijente o promjeni kamatne stope u odnosu na postojeću kamatnu stopu i to najkasnije 15 dana prije primjene izmijenjene kamatne stope, te im dostaviti novi otplatni plan kredita za preostalo razdoblje otplate.

Primjerice, 3M NRS 3 za euro koji vrijedi na dan 16. svibnja i koji će se primjenjivati s Danom redovitog usklađivanja 1. srpnja, bit će onaj 3M NRS 3 za euro koji je objavljen 16. svibnja te godine, odnosno prvog radnog dana nakon dana do kojeg HNB objavljuje agregirane podatke za prvo tromjesečje te godine.

Obavješćivanje 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 internet stranicama Banke (www.poba.hr).

Rizici promjenjivosti kamatnih stopa

Banka informira Klijente o svim rizicima promjenjivosti kamatnih stopa. Promjenjivi element kamatne stope iz ovog Pravilnika tijekom razdoblja otplate kredita može se kretati i na niže i na više.

Nacionalne referentne stope (NRS-ovi), načelno su prilagođeniji hrvatskim gospodarskim i financijskim prilikama, odnosno stanju na hrvatskom financijskom tržištu, te su manje ovisni o kretanjima na svjetskim tržištima, iako je Hrvatska naravno uključena u svjetska gospodarska kretanja i stoga podložna i potencijalno pozitivnim i negativnim utjecajima tih kretanja.

Pri tome, NRS3 se formira na temelju podataka HNB-a o ukupnim troškovima financiranja hrvatskog bankovnog sektora, te ona uključuje i troškove svih oblika inozemnog financiranja svih hrvatskih banaka, pa je stoga relativno podložnija međunarodnim gospodarskim kretanjima od NRS 1 i NRS 2.

Prestanak postojanja promjenjivog elementa, odnosno ugovorenog parametra promjenjivih kamatnih stopa

U slučaju prestanka postojanja promjenjivog elementa, odnosno ugovorenog parametra promjenjivih kamatnih stopa tijekom postojanja prava i obveza iz kreditnog posla koji je ugovoren primjenom odnosno promjenjivog elementa, nadalje će se ponajprije primjenjivati onaj parametar koji će po mjerodavnim javno dostupnim pravilima, neovisnima o volji ugovornih strana, od strane tijela, odnosno osobe koja je parametar određivala, biti određen kao zamjena za parametar koji je prestao postojati.

Za slučaj da prestankom postojanja odnosno 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 Pravilnikom, a koji je primjenjiv s obzirom na ugovorenu valutu kredita

Zamjena parametra će se obaviti u najkraćem razumnom roku nakon prestanka postojanja ugovorenog parametra.

U slučaju zamjene ugovorenog parametra drugim, 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.

Postupak usklađenja promjenjivog parametra za kredite ugovorene do 11. siječnja 2013. godine

Temeljem Zakona o izmjenama i dopunama Zakona o potrošačkom kreditiranju, kamatne stope na kredite potrošačima s ugovorenim promjenjivom kamatnom stopom, odobrene do 11. siječnja 2013. godine, usklađuju se po odredbama ovog Pravilnika na dan 1. siječnja 2014. godine. Pri tome će se zatečene kamatne stope, bez promjene njihove visine, izraziti kao zbroj varijabilnog dijela izraženog odgovarajućim promjenjivim parametrom, te fiksnog dijela. Fiksni dio će biti

jednak razlici između zatečene kamatne stope i odgovarajućeg promjenjivog parametra, zaokruženo na dva decimalna mjesta. Visina parametra koji će biti primijenjen u usklađivanju zatečene kamatne stope s odredbama ovog Pravilnika, bit će ona vrijednost pojedinog parametra koja će vrijediti na dan 1. siječnja 2014. godine, u skladu s mjerodavnim pravilima prema kojima se odnosni parametar izračunava i objavljuje.

Primjer:

-zatečena kamatna stopa za kredit ugovoren s valutnom klauzulom u euru, na dan 1. siječnja 2014. godine iznosi 7,40% godišnje

-promjenjivi parametar 3M NRS 3 za euro koji je objavljen na dan 18. studenoga 2013. godine, a primjenjuje se od 1. siječnja 2014. godine, iznosi 2,72%

-kamatna stopa na kredit ostat će nepromijenjena, a bit će izražena kao zbroj varijabilnog parametra 2,72% i fiksnog dijela 4,68% , odnosno: $2,72 + (7,40 - 2,72) = 2,72 + 4,68 = 7,40$.

Banka će korisnike kredita pismeno obavijestiti o usklađenju zatečene kamatne stope.

Promjenjive kamatne stope koje su ugovorene do 11. siječnja 2013. godine temeljem nekog drugog promjenjivog parametra (primjerice, EURIBOR-a, ZIBOR-a, promjenjive kamatne stope na depozit temeljem kojeg je kredit odobren), ne usklađuju se s odredbama ovog Pravilnika. Te kamatne stope nadalje se redovito usklađuju ugovorenom dinamikom.

Završne odredbe

Banka zadržava pravo izmjena i/ili dopuna ovog Pravilnika, a izmjene će učiniti javno dostupnima najmanje 15 dana prije njihova stupanja na snagu.

Pravilnik je dostupan na prodajnim mjestima Banke i na internet stranici Banke www.poba.hr .

Ovaj Pravilnik stupa na snagu danom donošenja, a primjenjuje se od 1. siječnja 2014. godine. Danom primjene ovog Pravilnika, prestaje primjena Pravilnika o promjenjivim kamatnim stopama na kredite potrošača broj: UB-8/2013, od 7. siječnja 2013. godine.

Predsjednik Uprave Banke
mr. Julio Kuruc