

UPRAVA BANKE
Broj:UB-563/2022

PRAVILNIK ZA UTVRĐIVANJE
KAMATNIH STOPA I NAKNADA

PODRAVSKE BANKE d.d.

Koprivnica, prosinac 2022.

Temeljem članka 61. Statuta Podravske banke d.d, Uprava Banke na svojoj 47. sjednici održanoj 15. prosinca 2022. godine, donosi:

PRAVILNIK ZA UTVRĐIVANJE KAMATNIH STOPA I NAKNADA PODRAVSKE BANKE d.d.

Pravilnikom za utvrđivanje kamatnih stopa i naknada (u daljnjem tekstu: Pravilnik) definirane su metodološke pretpostavke vezane uz utvrđivanje kamatnih stopa, te izmjene aktivnih i pasivnih kamatnih stopa Banke.

1) VRSTE KAMATNIH STOPA

Kod ugovaranja kamata s klijentima Banka koristi i uspostavlja sljedeće oblike kamatnih stopa:

PROMJENJIVE KAMATNE STOPE

- *Administrativne kamatne stope*

Administrativna kamatna stopa odnosi se na kamatne stope koje se mijenjaju isključivo temeljem Odluke Uprave Banke

- *Tržišno indeksirane kamatne stope*

Tržišno indeksirana kamatna stopa je kamatna stopa čija je visina podložna izmjenama s osnove tržišnog indeksa i kamatne marže.

- *Promjenjiva kamatna stopa temeljem odluka eksternih nadležnih tijela, odnosno institucija*

Promjena kamatne stope ovisi o Odlukama eksternih nadležnih tijela, odnosno institucija (HBOR, EBRD, Republika Hrvatska i sl.).

FIKSNE KAMATNE STOPE

Fiksne kamatne stope odnose se na kamatne stope koje su nepromjenjive kroz cijelo vrijeme trajanja ugovora o kreditu, odnosno ugovora o depozitu.

Prilikom definiranja uvjeta ili donošenja odluka o uvođenju pojedinih kreditnih i depozitnih proizvoda, Banka propisuje (Odlukom o kamatnim stopama) visinu kamatne stope kao i način obračuna kamata.

Vrsta kamatne stope definira se uz visinu kamatne stope i iskazuje u Odluci o kamatnim stopama i u ugovoru koji Banka zaključuje s Klijentom. Vrsta kamatne stope mora biti izričito navedena u svakom pojedinačnom ugovoru o bankovnom poslu koji se zaključuje s Klijentom.

2) KREDITNI POSLOVI

Kod kreditnih poslova Banka može ugovoriti sljedeće vrste kamatnih stopa:

- **Promjenjivu kamatnu stopu**
 - Administrativna
 - Tržišno indeksirana
 - Temeljem odluka eksternih nadležnih tijela/institucija

- **Fiksnu (nepromjenjivu) kamatnu stopu**

Sa svim klijentima i po svim vrstama kredita Banka u pravilu ugovora kamatne stope sukladno Odluci o kamatnim stopama Banke.

Maksimalna dopuštena kamatna stopa na kredite definirana je zakonskim odredbama ovisno o vrsti i valuti kredita.

Navedeno se ne odnosi na posebne programe koje Banka realizira u suradnji s drugim institucijama ili tijelima (npr. HBOR, RH, EU) obzirom da u predmetnim slučajevima na promjenu kamatnih stopa na takve plasmane i proizvode, između ostalog, utječu i odluke institucija i tijela u suradnji s kojima su plasmani odobreni

3) UVJETI POD KOJIMA SE MJENJA KAMATNA STOPA TIJEKOM KORIŠTENJA KREDITA, ODNOSNO OTPLATE KREDITA

Promjena kamatnih stopa predstavlja ponovno određivanje visine kamatne stope sukladno uvjetima o promjenjivosti odnosno vremenskom obilježju iz tržišnog indeksa i prema ugovorenom datumu promjene kamatne stope za kredite.

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

Također, Banka se obvezuje pravovremeno obavijestiti Klijenta – korisnika kredita i ostale sudionike u kreditnom poslu o izmjeni ugovorene kamatne stope temeljem prestanka postojanja pripadajuće referentne stope.

PROMJENA TRŽIŠNO INDEKSIRANE KAMATNE STOPE

U ugovaranju tržišno indeksirane kamatne stope, obavezno se definiraju:

- **Referentna kamatna stopa**
 - naziv valute (EUR,USD i sl)
 - ročnosti (mjeseci, dani)
 - vrijeme utvrđivanja kod ugovaranja (na datum ugovaranja ili unaprijed definirani dan)

Referentna kamatna stopa može biti:

- ↳ Kamata na trezorske zapise MF-a RH
- ↳ NRS (Nacionalna referentna stopa prosječnog troška financiranja hrvatskoga bankarskog sektora)

↳ EURIBOR i sl.

- **Bazno razdoblje referentne kamatne stope** – kalendarsko definirano razdoblje primjene referentne kamatne stope
- **Uvjeti i dinamika promjene** ugovorene kamatne stope

Referentna kamatna stopa je definirana za određeni proizvod, te ukoliko se referentna kamatna stopa mijenja i ugovorena je fiksna kamatna marža, za povećanje/smanjenje referentne kamatne stope za određeni postotak (npr. EURIBOR za 0,25%), povećat/smanjit će se tržišna kamatna stopa za isti postotak (TKS se povećava/smanjuje za 0,25%).

Metodologija za utvrđivanje tržišno indeksirane kamatne stope (TKS)

TKS = referentna kamatna stopa (s definiranim vremenskim obilježjem) + kamatna marža

Kod tržišno indeksirane kamatne stope, ukoliko nije drukčije definirano Odlukom o kamatnim stopama i ugovorom, učestalost izmjene visine kamatne stope provodi se sukladno vremenskom obilježju parametra i prema ugovorenom datumu promjene kamatne stope.

Referentne kamatne stope mijenjaju se sukladno promjenama na tržištu novca ili drugom tržištu na kojem kotiraju kamatne stope.

Vremenska obilježja referentne kamatne stope

Parametar	Vremensko obilježje	Izvor
NRS (EUR,USD)	3 mjesecni, 6 mjesecni	HNB
EURIBOR (EUR)	3 mjesecni, 6 mjesecni, 12 mjesecni	Reuters, Bloomberg
Prinos na TZ MF-a (EUR)	91 dan, 182 dana, 364 dana	Ministarstvo financija

Kod tržišno indeksiranih kamatnih stopa vezanih na trezorske zapise MF-a RH, ukoliko nije drukčije ugovoreno, izmjena kamate stope provodi se mjesečno odnosno tromjesečno i prema datumu utvrđenom u Odluci o kamatnim stopama.

Utvrđena referentna kamatna stopa vrijedi do kraja tekućeg razdoblja promjene kamatne stope kada se uvrđuje nova vrijednost za sljedeće razdoblje.

Za datum određivanja referentne kamatne stope Banka primjenjuje dva načina ponovnog određivanja iste, a time i kamatne stope plasmana:

- ↳ na početku kalendarskog razdoblja
- ↳ na ugovoreni datum ili na drugi način utvrđeni datum

U slučaju prestanka postojanja promjenjivog elementa, odnosno ugovorenog parametra promjenjivih kamatnih stopa tijekom postojanja prava i obveza iz kreditnog posla koji je ugovoren primjenom odnosnog 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 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 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.

Bez obzira na metodu zamjene referentne stope novim parametrom, visina kamatne stope u trenutku prestanka postojanja referentne stope ne može biti viša u odnosu na kamatnu stopu koja je vrijedila prije zamjene referentnih stopa. Banka će primijeniti izmjenu kamatne stope osim kada mjerodavna pravila ne određuju drugačije.

Kamatna marža

Banka kod tržišno indeksirane kamatne stope može ugovoriti:
- fiksnu kamatnu maržu

Fiksna kamatna marža je ista za cijelo vrijeme trajanja ugovornog odnosa. Iznimno, fiksni dio kamatne stope može se smanjiti kako bi se ukupna kamatna stopa uskladila sa zakonski propisanim limitima dopuštene visine kamatnih stopa.

Promjena administrativne kamatne stope

Ugovorena stopa se usklađuje prilikom svake od promjena **bazne kamatne stope**, ukoliko ugovorom nije drugačije regulirano.

U pojedinim slučajevima Banka može ugovoriti donju i gornju granicu (visinu) ugovorene kamatne stope ukoliko bazna kamatna stopa padne ili poraste iznad određene visine ili za određeni postotak.

Gornja granica ugovorene kamatne stope definira se u skladu s regulatornim zahtjevima RH-a o maksimalno dopuštenoj kamatnoj stopi, a donja granica ugovorene kamatne stope definira se kao prosječna kamatna stopa na kredite kreditnih institucija na tržištu RH u prethodnom šestomjesečnom razdoblju.

Usklađivanje kamatne stope može se provesti za sve kredite u korištenju i kredite u otplati dva mjeseca nakon promatrane promjene elemenata. Datumi na koje se promatraju promjene elemenata su 30.06. i 31.12. u godini.

Krediti po kreditnim karticama

Banka po kreditnim karticama obračunava fiksnu godišnju kamatnu stopu definiranu Odlukom o kamatnim stopama važećoj za vrijeme trajanja korištenja odobrenog kredita po kreditnoj kartici. Banka obračunava naknade definirane Odlukom o tarifi

naknada Banke. Kamatna stopa je godišnja fiksna tijekom pojedinog roka valjanosti kartice naznačenog na kartici revolving kredita.

Izmjene kamatnih stopa ili tečaja koje su povoljnije za Klijenta, Banka može provesti bez obavijesti Klijentu. Nakon isteka važenja kreditne kartice, klijentu će se ukoliko za to postoje uvjeti, odobriti novi kredit na koji će se primijeniti kamatna stopa usklađena sa zakonskim propisima, važeća na dan odobrenja kredita.

4) DEPOZITNI POSLOVI

Banka sa svim klijentima na oročene namjenske i nenamjenske depozite u pravilu ugovara kamatnu stopu prema Odluci o kamatnim stopama koja može biti fiksna ili promjenjiva.

Promjena kamatnih stopa

Sukladno Odluci o kamatnim stopama, Banka obavlja promjene pasivnih kamatnih stopa po depozitima po kojima je ugovorena administrativna kamatna stopa.

Usklađivanje administrativne kamatne stope može se provesti za depozite po viđenju svaka 3 mjeseca (na datume 01. ožujaka, 01. lipnja., 01. rujna, 01. prosinca) te Banka donosi odluku o eventualnoj promjeni administrativnih kamatnih stopa na depozite po viđenju.

Kamatne stope na depozite po viđenju mijenjaju se sukladno stanju na tržištu odnosno kretanju promjenjivih kamatnih stopa kod konkurencije za istovrsne ili slične proizvode.

Usklada kamatnih stopa na depozite temeljem metodologije znači da Banka može povećati ili smanjiti iznos kamatne stope ukoliko se prosjek kamatnih stopa banaka u RH¹ za sve vrste kratkoročnih i dugoročnih depozita (depozite u domaćoj valuti i devizne depozite) promijenio za **najmanje 0,10 postotna boda** u vremenskom razdoblju od zadnjih 12 mjeseci.

Ukoliko se donosi Odluka o promjeni kamatnih stopa zbog promjene prosjeka kamatnih stopa banaka u RH (za najmanje 0,10 postotna boda) kamatna stopa na depozite po viđenju se može promijeniti najviše za trostruki postotak promjene prosjeka kamatnih stopa na depozite banaka u RH.

Odluka o promjeni kamatnih stopa temelji se na provedenim procjenama i analizama kojima je cilj utvrditi konkurentnost i održivost postojećih kamatnih stopa, vodeći računa o profitabilnosti poslovanja s klijentima, riziku posla i troškovima poslovanja Banke.

Navedene procjene i analize zasnivaju se na sljedećem:

- analizi prošlih promjena odnosnih pozicija i učestalosti promjena kamatnih stopa na tržištu,

¹ Izvor: Bilten HNB

- statističkim predviđanjima vjerojatnosti, volatilnosti i učestalosti promjene tržišnih kamatnih stopa koje utječu na određivanje cijene izvora sredstava,
- predviđanjima drugih unutarnjih (npr. neto kamatna marža, strategija poslovanja i financiranja plasmana Banke) i vanjskih elemenata (npr. reputacijski rizik, konkurencija) koji utječu na formiranje kamatnih stopa.

5) UTVRĐIVANJE NAKNADA

Banka propisuje vrstu i visinu naknada temeljem Odluke o tarifi naknada koju donosi Uprava Banke, posebno za svaku vrstu proizvoda Banke, u apsolutnom iznosu i/ili u postotku, kao jednokratna naknada ili kao periodična naknada.

Za pojedine vrste usluga naknada se iskazuje u najmanjem (min.) odnosno najvišem (max.) apsolutnom iznosu.

Utvrdjivanje visine naknada Banka će provoditi prilagođavajući se visini naknada kod konkurencije za istovrsne ili slične štedne i kreditne proizvode.

Sukladno zakonskim odredbama maksimalna dopuštena visina naknade na odobrene kredite mora biti vezana uz stvarni trošak odobravanja kredita.

Banka pojedine vrste i visinu naknada koje naplaćuje po proizvodima i uslugama, koristi kao:

- instrument za pokriće stvarnih troškova proizvoda i usluga Banke
- instrument ostvarivanja financijskog plana
- marketinšku poruku klijentu o kvaliteti proizvoda apsolutno i u odnosu na proizvode konkurencije
- alat za usmjeravanje ponašanja klijenta u smislu stimuliranja *ili* destimuliranja za korištenje proizvoda Banke

Kod utvrđivanja visine naknade u Odluci o Tarifi naknada Banka uvijek uzima u obzir sljedeće:

- profitabilnost proizvoda
- utrošak resursa Banke
- troškovi prema trećim osobama
- složenost obavljanja bankovne usluge ili proizvoda
- stvarni trošak proizvoda
- visinu naknade kod konkurencije
- cjenovnu osjetljivost pojedinih skupina klijenata
- marketinšku poruku koju se želi odaslati klijentima

Naknade za pojedine usluge Banke naplaćuju se prilikom obavljanja usluge, po Tarifi naknada koja se primjenjuje na dan obavljanja usluge.

U slučaju izmjene Tarife naknada, visina naknade za pojedine usluge utvrđuje se na osnovi faktora navedenih u prethodnom stavku.

Po pojedinom proizvodu Banka može s klijentom ugovoriti i naplatiti:

- naknadu prema Tarifi
- naknadu različitu od naknade utvrđene Tarifom za klijente banke i to izraženu u postotku ili promilu od iznosa posla, ugovora ili transakcije, odnosno u apsolutnom iznosu

Naknade se utvrđuju u postotku ili promilu od iznosa posla, ugovora ili transakcije, ili u apsolutnom iznosu.

Odluke o odobrenju naknade različite od naknade utvrđene Tarifom donosi Uprava Banke.

Banka u pravilu obračunava naknadu prije obavljanja transakcije, u trenutku obavljanja transakcije i početkom obračunskog razdoblja unaprijed. Cijena usluga uvećava se za PDV i/ili druge namete ukoliko su propisani.

Na sva dospjela potraživanja Banke s osnova obračunatih naknada i troškova koja nisu plaćena sukladno odredbama ovog Pravilnika Banka će od dana dospijeca pojedinog potraživanja do njegove konačne naplate, obračunati i naplatiti zateznu kamatu.

Nove naknade primjenjuju se nakon donošenja odluke o promjeni i pravovremene obavijesti klijentu sukladno propisima, ugovoru i općim uvjetima Banke.

6) IZMJENE I DOPUNE PRAVILNIKA

Izmjene i dopune ovog Pravilnika donosi Uprava Banke.

U slučaju da neka od odredbi ovog Pravilnika nije u skladu sa zakonskim i drugim propisima, primjenjivati će se ti propisi sve do usklađenja Pravilnika s istima.

Banka zadržava pravo izmjena i/ili dopuna ovog Pravilnika u skladu s izmjenama internih akata Banke, zakonskim propisima i poslovnom politikom Banke.

U slučaju promjene visine kamata i naknada, Banka će informaciju o izmjenama objaviti u svojim poslovnicama odnosno na Internet stranicama najmanje 15 dana prije datuma primjene.

Usklađivanje naknada može se provesti po svim štednim i kreditnim proizvodima i uslugama, neovisno o datumu ugovaranja pojedinog proizvoda ili usluge.

7) ZAVRŠNE ODREDBE

Ovaj Pravilnik stupa na snagu i primjenjuje se sa datumom 01. siječnja 2023 godine.

O izmjenama i dopunama Pravilnika Banka će obavijestiti klijente putem svoje poslovne mreže i internet stranice www.poba.hr

Danom početka primjene ovog Pravilnika, prestaje primjena Pravilnika za utvrđivanje kamatnih stopa i naknada Podravske banke d.d, broj: UB-305/2021 od 24. lipnja 2021. godine. Nadzor nad pridržavanjem odredbi ovog Pravilnika provodi Služba unutarnje revizija.

Predsjednik Uprave Banke
Daniel Unger