

NAČELA ZA UTVRĐIVANJE I PROMJENU KAMATNIH STOPA I NAKNADA U POSLOVANJU S POTROŠAČIMA

1. Uvod

Načelima za utvrđivanje i promjenu kamatnih stopa i naknada u poslovanju s potrošačima (u nastavku: Načela) utvrđuju se pravila koja se koriste prilikom određivanja i promjene visine kamatnih stopa i naknada, obračuna kamata, utvrđivanja razdoblja trajanja kamatne stope, datuma izmjene kamatne stope te datuma dospjeća i plaćanja, odnosno naplate kamata u poslovanju s potrošačima u Istarskoj kreditnoj Banci Umag d.d. (u nastavku: Banka).

Načela se primjenjuju na:

- primljene depozite od potrošača
- plasmane ugovorene s potrošačima

Kamatnu stopu određuju:

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

Načela se primjenjuju u poslovanju s domaćim i stranim fizičkim osobama – potrošačima.

2. Regulatorni okvir

Utvrdivanje i promjene kamatnih stopa i naknada po poslovnom odnosu s klijentima Banke u segmentu potrošača regulirano je:

- Zakonom o obveznim odnosima
- Zakonom o kreditnim institucijama
- Zakonom o kamatama
- Zakonom o potrošačkom kreditiranju
- Zakonom o stambenom potrošačkom kreditiranju
- Odlukom o efektivnoj kamatnoj stopi
- odlukama regulatora i nadzornih nadležnih tijela
- drugim zakonskim i podzakonskim aktima
- odlukama Uprave Banke
- ovim Načelima

3. Kamata

Kamata je cijena upotrebe tuđih novčanih sredstava. Kamatu plaća Banka klijentu kod pasivnih poslova te klijent Banci kod aktivnih poslova.

3.1. Vrste kamate

Kamata može biti:

- Redovna:
 - Pasivna koja se obračunava na:
 - sredstva po viđenju
 - oročena sredstva
 - Aktivna koja se obračunava na odobrene plasmane
- Interkalarna koja se obračunava u periodu korištenja kredita
- Zatezna koja se obračunava na dospjele, nepodmirene obveze.

3.1.1. Redovna kamata

Redovna kamata je kamata koja se obračunava na nedospjelu glavnicu kredita, glavnicu depozita te na iskorišteni dio revolving kredita / dopuštenog prekoračenja po računima.

3.1.2. Interkalarna kamata

U periodu korištenja kredita od dana prvog korištenja kredita pa do prijenosa kredita u otplatu na iskorišteni iznos kredita obračunava se interkalarna kamata.

Ukoliko nije drugačije ugovoreno, obračun se provodi po algoritmu koji je ugovoren za redovnu kamatu, uzimajući u obzir stvarni broj dana. Kod kredita koji se koriste odjednom, interkalarna kamata se obračunava od datuma iskorištenja pa do prijenosa kredita u otplatu.

Ukoliko nije drugačije ugovoreno ili ugovorom nije posebno utvrđena interkalarna kamata, visina, način utvrđivanja i obračun kamate u periodu korištenja jednaki su redovnoj kamati.

3.1.3. Zatezna kamata

Ukoliko nije drugačije ugovoreno, na obračun i plaćanje zateznih kamata kada klijent kasni s ispunjenjem novčanih obveza primjenjuje se zakonska zatezna kamatna stopa koja je promjenjiva sukladno propisima.

Zatezna kamata obračunava se primjenom dekurzivnog jednostavnog kamatnog računa na dospjelu glavnicu bez pripisa zatezne kamate glavnici istekom obračunskog razdoblja uz primjenu matematičkog izraza propisanog zakonom.

Zatezna kamata obračunava se za cijelo vrijeme zakašnjenja od prvog dana po datumu dospeljaća.

Ukoliko nije drugačije ugovoreno, obračun zatezne kamate se provodi mjesečno, na kraju mjeseca.

3.2. Poslovna pravila

1. Obračun kamata provodi se sukladno algoritmu koji je ugovoren ili koji se standardno primjenjuje za pojedini proizvod Banke.
2. Ukoliko nije drugačije ugovoreno, za izračun pasivne kamate primjenjuje se konformna metoda obračuna uz stvarni broj dana u mjesecu u odnosu na stvarni broj dana u godini.
3. Ukoliko nije drugačije ugovoreno, za izračun aktivne kamate primjenjuje se proporcionalna metoda obračuna uz stvarni broj dana u mjesecu u odnosu na stvarni broj dana u godini ili 360 dana.
4. Kod plasmana kod kojih se otplata vrši putem jednakih anuiteta primjenjuje se proporcionalna metoda obračuna uz 30 dana u mjesecu i 360 dana u godini.
5. Redovna kamata se obračunava na iznos nedospjele glavnice ili iskorištenog dijela plasmana, odnosno na iznos sredstava depozita, sukladno točki 1.
6. Ovisno o tipu proizvoda, metodi obračuna i ukoliko nije drugačije ugovoreno, računanje dana za obračun kamata se provodi na način da prvi dan ulazi u obračun, a zadnji ne ulazi.

3.3. Dinamika dospeljaća plaćanja kamata

Primjenom naprijed navedenih poslovnih pravila, kamata dospelja na plaćanje prema jednoj od sljedećih dinamika:

1. **na kraju kalendarskih razdoblja** – kamata za prethodno obračunsko razdoblje dospelja na plaćanje:
 - kod mjesečnog dospeljaća plaćanja: kamata dospelja na plaćanje zadnjeg dana kalendarskog mjeseca
 - kod kvartalnog dospeljaća plaćanja: kamata dospelja na plaćanje na kraju kalendarskog kvartala (31.3, 30.6, 30.9 i 31.12.)
 - kod polugodišnjeg dospeljaća plaćanja: kamata dospelja na plaćanje na kraju kalendarskog polugodišta (30.6. i 31.12.)
 - nekom drugom dinamikom na zadnji dan u obračunskom periodu (dvomjesečno, godišnje i slično)
2. **na ugovorno ili na drugi način utvrđeni datum** – kamata dospelja na plaćanje odgovarajućom dinamikom sukladno ugovoru, odnosno na drugi način utvrđene datume:

- kod mjesečnog dospeljaća plaćanja: kamata dospelja na plaćanje na utvrđeni datum u mjesecu za prethodno mjesečno obračunsko razdoblje (npr. 15.5. za razdoblje od 15.4. do 15.5.)
- kod tromjesečnog dospeljaća plaćanja: kamata dospelja na plaćanje na utvrđeni datum u tromjesečju za prethodno tromjesečno obračunsko razdoblje (npr. 15.3. za razdoblje od 15.12. do 15.3.)
- kod šestomjesečnog dospeljaća plaćanja: kamata dospelja na plaćanje na utvrđeni datum u polugodištu za prethodno polugodišnje obračunsko razdoblje (npr. 15.7. za razdoblje od 15.1. do 15.07.)
- nekom drugom učestalošću na utvrđeni dan u obračunskom periodu (dvomjesečno, godišnje, jednokratno, po dospeljaću i slično).

4. Kamatne stope

Kamatna stopa je postotak duga što ga u ugovorenom razdoblju Banka treba platiti klijentu kao kamatu (pasivna kamata), odnosno postotak duga što ga u ugovorenom razdoblju klijent treba platiti Banci (aktivna kamata).

Kamatne stope se utvrđuju i ugovaraju kao godišnje nominalne stope.

4.1. Vrste kamatnih stopa

Banka s obzirom na svojstvo promjenjivosti kamatne stope, s klijentima ugovara fiksne ili promjenjive kamatne stope.

Kamatne stope na kredite mogu biti redovne kamatne stope ili povlaštene (umanjene) kamatne stope, a utvrđuju se ovisno o uvjetima utvrđenim za pojedini kreditni proizvod.

Kamatne stope na depozite mogu biti redovne kamatne stope ili povlaštene (uvećane) kamatne stope, a utvrđuju se ovisno o uvjetima utvrđenim za pojedini depozitni proizvod.

4.1.1. Fiksna kamatna stopa

Fiksna kamatna stopa označava stopu koja je nepromjenjiva kroz cijelo vrijeme trajanja plasmana ili depozita.

4.1.2. Promjenjiva kamatna stopa

Promjenjiva je ona kamatna stopa čija je visina tijekom trajanja poslovnog odnosa podložna izmjenama.

4.1.2.1. Promjenjiva kamatna stopa na plasmane

Promjenjivu kamatnu stopu na plasmane čine varijabilni i fiksni dio. Za definiranje varijabilnog dijela kamatne stope koristi se Nacionalna referentna stopa prosječnog troška financiranja hrvatskog bankovnog sektora (u nastavku: NRS), čija je promjena neovisna o volji ugovornih strana, te koji je jasan i poznat klijentu. Fiksni dio kamatne stope čini ugovoreni broj postotnih poena koji se ne mijenja tijekom korištenja i otplate kredita.

Pod NRS-om se smatraju stope koje odražavaju jedinstvene javno objavljene prosječne troškove financiranja hrvatskog bankovnog sektora i to s obzirom na ročnost i valutu depozita

NRS tromjesečno izračunava i na svojim internetskim stranicama objavljuje Hrvatska narodna banka na temelju podataka kojima raspolaže, prikupljenih u regulatorne svrhe.

Hrvatska narodna banka objavljuje na svojim internetskim stranicama metodologiju za izračun NRS-a i kalendar objave NRS-a.

Prilikom promjena kamatnih stopa Banka će koristiti NRS prema sljedećem:

- za plasmane bez valutne klauzule: šestomjesečni NRS1 za HRK
- za plasmane s valutnom klauzulom u EUR: šestomjesečni NRS1 za EUR
- za plasmane s valutnom klauzulom u USD: šestomjesečni NRS3 za USD

Kamatne stope izražavaju se na dva decimalna mjesta i na godišnjoj razini.

Banka će redovne kamatne stope mijenjati dva puta godišnje, 01.01.(slovima prvi siječnja) i 01.07.(slovima prvi srpnja) Prilikom promjene kamatnih stopa s 01.01. (slovima prvi siječnja) koristit će se šestomjesečni 6M NRS1 za EUR izračunat za treće tromjesečje prethodne godine, a prilikom promjene s 01.07. (slovima prvi srpnja) koristit će se 6M NRS1 za EUR izračunat za prvo tromjesečje tekuće godine.

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

Sukladno ovim Načelima, Banka može s klijentima ugovarati promjenjivost kamatnih stopa koje se obračunavaju na plasman, u skladu s promjenom NRS-a.

Banka može, ukoliko 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.

Ako iz bilo kojeg razloga dođe do prestanka utvrđivanja i objavljivanja NRS-a, Banka će kao varijabilni dio 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 NRS. U slučaju da neće biti određena zamjena za NRS radi prestanka njegovog postojanja, odnosno u slučaju da upravitelj koji ga utvrđuje i objavljuje nije ovlašten (registriran), odnosno prestane biti ovlašten (registriran) za te poslove, a poslove utvrđivanja i objavljivanja NRS-a ne preuzme drugi ovlašten upravitelj, Banka će odrediti novi parametar za utvrđivanje varijabilnog dijela kamatne stope, u skladu s općeprihvaćenom poslovnom praksom, ovim Načelima i zakonskom regulativom.

Prije nego što odredi novi parametar za utvrđivanje varijabilnog dijela kamatne stope Banka će:

- provesti procjenu utjecaja promjene parametra za utvrđivanje varijabilnog dijela kamatne stope,
- obavijestiti regulatora o promjeni parametra za utvrđivanje varijabilnog dijela kamatne stope.

U svakom slučaju zamjene ugovorenog parametra drugim, kamatna stopa koja će biti u primjeni u trenutku prestanka ugovorenog parametra ne može biti izmijenjena zbog samog prestanka postojanja parametra, nego će se zamjenom parametra zadržati kamatna stopa koja je u primjeni, tako da će se u mjeri u kojoj novi parametar u vrijeme zamjene parametara bude visinom različit od onoga koji je prestao postojati, iznimno za takav slučaj odgovarajuće korigirati fiksni dio kamatne stope.

Nakon što Banka odredi novi parametar, Banka će obavijestiti potrošače o promjeni.

Na promjenjive kamatne stope koje su ugovorene prije primjene ovih Načela, primjenjuju se odredbe ovih Načela. Smatra se da se, s početkom primjene ovih Načela, kamatne stope koje su ugovorene kao promjenjive prije njihove primjene, također sastoje iz dva dijela, varijabilnog i fiksnog. Fiksni dio biti će jednak razlici između kamatne stope na plasman na dan početka primjene ovih Načela i odgovarajućeg NRS-a objavljenog 07.12.2012. godine.

Prvo usklađenje kamatnih stopa u skladu s ovim Načelima provest će se s primjenom 01.07.2013. godine.

Za kredite koji se odobravaju uz nenamjenski oročene depozite, utvrđuje se fiksni dio kamatne stope koji vrijedi za cijelo vrijeme kreditnog odnosa, te promjenjivost kamatne stope na kredit ovisi o promjeni promjenjive kamatne stope na nenamjenski oročeni depozit.

4.1.2.2. Promjenjiva kamatna stopa na depozite

Banka u depozitnom poslovanju ugovara s klijentima fiksne ili administrativno promjenjive kamatne stope.

Administrativno promjenjiva kamatna stopa je promjenjiva kamatna stopa kojoj se visina ugovorene kamatne stope mijenja sukladno odlukama nadležnih tijela Banke, a u skladu s pravilima utvrđenim ovom točkom.

U svrhu određivanja promjene administrativnih kamatnih stopa Banka izračunava Kamatni pokazatelj za depozite.

Kamatni pokazatelj za depozite je pokazatelj koji odražava promjene vrijednosti elemenata koji utječu na visinu kamatne stope na depozite.

Kamatni pokazatelj za depozite se računa primjenom sljedeće formule:

$$Pd = \Delta NRS + \Delta kr$$

pri čemu je:

Pd – kamatni pokazatelj za depozite

ΔNRS – promjena NRS-a

Δkr – promjena koeficijenta regulacije koji čine regulatorni i zakonski troškovi

Kamatni pokazatelj za depozite (Pd) za promatrano razdoblje je zbroj promjene nacionalne referentne stope (ΔNRS) u promatranom u odnosu na prethodno razdoblje i promjene koeficijenta regulacije (Δkr) u promatranom u odnosu na prethodno razdoblje.

Prilikom izračuna kamatnog pokazatelja za depozite Banka će koristiti NRS prema sljedećem:

- za depozite u HRK: dvanaestomjesečni NRS1 za HRK
- za depozite u valuti EUR: dvanaestomjesečni NRS1 za EUR
- za depozite u valuti USD: dvanaestomjesečni NRS3 za USD
- za depozite u valuti CHF: dvanaestomjesečni NRS3 za CHF

Ako iz bilo kojeg razloga dođe do prestanka utvrđivanja i objavljivanja NRS-a, Banka će postupiti na način kao što je to definirano u točki 4.1.2.1.

Na promjenu koeficijenta regulacije utječu:

- odluke HNB-a i druge zakonske odredbe i propisi koji obvezuju Banku i utječu na njezino poslovanje a sastoje se od: osiguranja štednih uloga, održavanja obvezne pričuve i održavanja odnosa deviznih potraživanja i obveza
- trošak izvora financiranja banke.

Vrijednosti parametara temeljem kojih se određuje promjena kamatnih stopa na depozite utvrđuju se tromjesečno, na kraju obračunskog razdoblja u odnosu na prethodno obračunsko razdoblje, a primjenjuju početkom idućeg razdoblja.

Npr. prilikom promjene kamatnih stopa s 01.01. koristit će se promjena NRS-a objavljenog u studenom u odnosu na NRS objavljen u kolovozu prethodne godine uvećan za promjenu koeficijenta regulacije za ista razdoblja.

Ukoliko se kamatni pokazatelj za depozite u promatranom razdoblju promijeni, Banka može donijeti odluku o promijeni kamatnih stopa na oročene depozite ugovorene s promjenjivom kamatnom stopom za visinu promjene uvećano za najviše 0,50 postotnih poena. Istovremeno, ne postoji automatizam koji Banku obvezuje na tu korekciju.

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

Promjene kamatnih stopa se primjenjuju najranije prvog dana u mjesecu nakon isteka obračunskog razdoblja, a sukladno odluci Banke.

Ukoliko Banka u proteklim tromjesečjima iz bilo kojeg razloga nije provela promjenu visine kamatnih stopa, Banka ima pravo promijeniti kamatne stope u jednom od narednih tromjesečja za ukupnu visinu neprovedenih promjena.

Bez obzira na promjene kamatnog pokazatelja za depozite, Banka u svakom trenutku može povećati kamatne stope na oročene depozite.

Prvo usklađenje promjenjivih kamatnih stopa u skladu s ovim Načelima provest će se s primjenom 01.10.2013. godine.

4.2. Efektivna kamatna stopa

Efektivna kamatna stopa izračunava se sukladno propisima HNB.

5. Dospijeće plaćanja i plaćanje kamata

Po kreditima kamata dostiže na plaćanje na zadnji dan obračunskog razdoblja, odnosno sukladno datumu navedenom u ugovoru, a plaćanje se može provesti:

- izravnim terećenjem računa klijenta u Banci, ili
- uplatom od strane klijenta ili treće osobe.

6. Isplata kamata

Na namjenski oročene depozite obračunava se i isplaćuje kamata na način reguliran ugovorom o namjenski oročenom depozitu.

Na sredstva po računima klijenta u Banci za iznos obračunate kamate bit će odobren transakcijski račun ili štednja po viđenju klijenta sukladno dinamici i uvjetima utvrđenim odgovarajućom odlukom o kamatnim stopama Banke, te ovim Načelima.

U slučaju kad je ugovoreno automatsko obnavljanje oročenja, obračunata kamata se pripisuje glavnici, osim u slučaju kad je ugovoren prijenos kamate na transakcijski račun ili štednju po viđenju.

10. Algoritam obračuna kamata

Kamata se obračunava proporcionalnom ili konformnom metodom, dekurzivno.

Naziv	Broj dana u mjesecu (d)	Broj dana u godini (g)	Formula za izračun
Proporcionalno: <ul style="list-style-type: none"> ○ stvaran (d) / stvaran (g) ○ stvaran (d) / 360 ○ 30 / 360 	stvaran ili 30	stvaran ili 360	$K = \frac{G \cdot d \cdot p}{g \cdot 100}$ <p>za izračun anuiteta:</p> $a = G \cdot \frac{r^n \cdot (r - 1)}{r^n - 1}$ <p>gdje je:</p> $r = 1 + (p / 100)$
Konformno: <ul style="list-style-type: none"> ○ stvaran (d) / stvaran (g) ○ stvaran / 360 ○ 30 / 360 	stvaran ili 30	stvaran ili 360	$K = G \cdot \frac{g}{d} \sqrt{1 + \frac{p}{100}} - 1$

gdje je:

K = iznos kamate
G = osnovica za obračun
d = broj dana ukamaćivanja
p = godišnja kamatna stopa

7. Radni i neradni dani

Ukoliko nije drugačije ugovoreno, neradni dani se uključuju u obračun i naplatu kamate na isti način kao i radni.

8. Prijevremena otplata kredita

Kod prijevremene otplate kredita Banka obračunava i naplaćuje kamatu za razdoblje do dana na koji je kredit prijevremeno djelomično ili u cijelosti otplaćen. Na ostatak neotplaćenog dijela kamata se obračunava sukladno ugovoru.

9. Prijevremeno razročenje depozita

Banka može na zahtjev klijenta, ili u slučaju namjenskog depozita na temelju odluke nadležnog tijela Banke, prijevremeno razročiti depozit, pri čemu će se za razdoblje oročenja obračunati kamata sukladno Odluci o kamatnim stopama Banke, ukoliko nije drugačije ugovoreno.

11. Kamata na kredit u mirovanju (grace period ili rok počeka)

Kredit se nalazi u mirovanju kada je u potpunosti iskorišten, a u otplatu će prijeći nakon protoka ugovorenog vremenskog perioda počeka ili grace-perioda.

Ukoliko ugovorom ili posebnom odlukom nadležnog tijela Banke nije drugačije određeno, na kredite stavljene u mirovanje obračunava se redovna kamata na nedospjeli iznos glavnice kredita. Kamata se u tom slučaju plaća u intervalima (mjesečno, tromjesečno, polugodišnje i sl.) sukladno zaključenom ugovoru, ukoliko odlukom nadležnog tijela Banke nije drugačije određeno.

12. Naplata i redosljed naplate

Za dospjela nepodmirena dugovanja klijenta Banka ima pravo teretiti račun klijenta u Banci izravnim terećenjem, odnosno ovisno o ovlaštenjima danim u ugovoru i primljenim instrumentima osiguranja.

Dospjela potraživanja, ako drugačije nije ugovoreno s klijentom, zatvaraju se prema zakonskim propisima po sljedećem redosljedu:

- troškovi (uključivo troškove ovršnog i parničnog postupka, te javnobilježničke, odvjetničke i druge troškove)
- potraživanja po naknadama
- potraživanja po zateznim kamatama
- potraživanja po redovnim kamatama
- potraživanja po glavnici.

13. Preplata

Uplaćeni višak sredstava (prije dospijeća ili prilikom podmirenja duga) po kreditu tretirat će se kao preplata na kreditnom računu. Ista će biti korištena o slijedećem dospijeću, sukladno redosljedu zatvaranja potraživanja ili će se na zahtjev klijenta sredstva prenijeti na njegov račun.

14. Tečaj

Na kredite i depozite s valutnom klauzulom primjenjuje se ugovoreni tečaj.

Potraživanja po kreditima s valutnom klauzulom vode se u deviznoj protuvrijednosti:

- do datuma dospijeća, a po dospijeću u kunama, ako je ugovorena otplata po određenom tečaju na dan dospijeća, odnosno

- do datuma otplate, ako je ugovorena otplata po određenom tečaju važećem na dan plaćanja.

Potraživanja po deviznim kreditima vode se u devizama do konačnog izmirenja obveza.

15. Izvješćivanje

15.1. O obračunatim kamatama

U slučaju promjene kamatne stope po kreditu ili depozitu, zbog promjene marže, troškova, referentne kamatne stope ili drugih okolnosti, Banka će o istome obavijestiti klijenta na način i u rokovima propisanim zakonom ili drugim propisom.

15.2. O promjeni kamatne stope

U slučaju povećanja kamatne stope po plasmanu ili sniženja kamatne stope po depozitu, zbog promjene referentne kamatne stope, marže, troškova ili drugih okolnosti navedenih u ovim Načelima, Banka će o istome obavijestiti klijenta na način i u rokovima propisanim zakonom ili drugim propisom.

15.3. Rizik promjene kamatne stope

Ugovor s promjenjivom kamatnom stopom izlaže klijenta riziku promjene kamatnih stopa. Vjerojatnost promjene je veća što je duže ugovoreno razdoblje. Rizik promjene visine ugovorenih kamatnih stopa nastaje zbog promjenjivih parametara u formiranju kamatnih stopa.

Nacionalne referentne stope su stope koje odražavaju prosječne troškove financiranja hrvatskog bankovnog sektora i to s obzirom na ročnost i valutu depozita.

Kao posljedica promjene tržišnih kretanja može doći do promjena odnosa ponude i potražnje za novcem na financijskom tržištu. Na ponudu i potražnju za novcem mogu utjecati promjene u monetarnoj i fiskalnoj politici, promjene u razini likvidnosti sudionika na financijskom tržištu i njihova očekivanja, percepcije rizika investitora, ali i poremećaji na svjetskom ili regionalnom financijskom tržištu. Promjena referentne tržišne kamatne stope rezultat je promjena odnosa tržišne ponude i potražnje za novcem referentnog tržišta kao i promjena očekivanja.

Obzirom na brojnost prisutnih čimbenika koji utječu na promjenu ponude i potražnje na financijskim tržištima, te svjesni činjenice da uvijek postoji potencijalni rizik nastanka novih okolnosti koje mogu utjecati na promjenu odnosa tržišne ponude i potražnje, klijentima se preporuča dodatno informiranje o rizicima promjene kamatne stope.

16. Pravila za utvrđivanje i promjenu naknada u poslovanju s potrošačima

16.1. Utvrđivanje naknada

Banka određuje vrstu i visinu naknada Odlukom o tarifi naknada za vršenje bankarskih usluga koju donosi Uprava Banke. Naknade se utvrđuju u postotku od iznosa posla, ugovora ili transakcije ili u apsolutnom iznosu u kunama. Za naknade izražene u postotku može biti utvrđen minimalni i/ili maksimalni apsolutni iznos. Cijena usluga uvećava se za PDV ukoliko je tako propisano. Odluke o odobrenju naknade za pojedinačni posao koja je različita od naknade utvrđene tarifom, donosi Uprava Banke posebnom odlukom. Banka u pravilu obračunava naknadu jednokratno (po transakciji), mjesečno, kvartalno ili godišnje.

16.2. Promjena visine naknada

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

Banka može promijeniti visinu naknada uslijed promjene troškova poslovanja za proizvode i usluge po kojima se naplaćuju naknade, a u izravnoj su vezi s:

- troškovima potrebnim za provođenje usluge ili korištenja proizvoda (administrativni troškovi, troškovi rada i usluga trećih strana koje su uključene u realizaciju usluge),
- operativnim troškovima nastalim uslijed promjene načina i uvjeta u kojima se realiziraju usluge i proizvodi što uključuje dodatne aktivnosti u poslovnom procesu (povećani zahtjevi za kvalitetom, sigurnosti, pouzdanosti, standardizacijom procesa i sl.),

Navedeni troškovi odnose se prema visini naknada upravo proporcionalno. U slučaju rasta navedenih troškova Banka može povećati naknade po proizvodima i uslugama u realizaciji kojih su se troškovi i pojavili.

Također, Banka može povećati naknade uslijed promjene tržišnih uvjeta, odnosno uslijed potrebe za usklađenjem visine svojih naknada s naknadama konkurentnih banaka.

Promjene visine naknada mogu rezultirati i promjenom uvjeta i okolnosti pružanja pojedine usluge ili korištenja određenog proizvoda, a vezano za marketinšku i prodajnu strategiju Banke (poticanje korištenja pojedinih proizvoda i usluga Banke na način da se naknada ne obračunava ili umanjuje u određenom iznosu ili postotku u određenom ili neodređenom razdoblju).

Banka na temelju svoje diskrecione ocjene donosi odluku o visini promjene naknada i uvjetima i načinima naplate istih.

Banka može bez obzira na promjene navedenih troškova, vođena poslovnom opravdanošću takve odluke, u svakom trenutku smanjiti naknade.

Banka može mijenjati naknadu mjesečno, a u skladu s Odlukom o tarifi naknada za vršenje bankarskih usluga Banke.

17. Završne odredbe

Odluka Banke o promjeni visine kamatnih stopa i naknada stupa na snagu i primjenjuje se najranije 15 dana od dana objave u Poslovnicama Banke i/ili službenoj Internet stranici.

Usklađivanje kamatnih stopa i naknada može se provesti po svim proizvodima i uslugama na koje se ova Načela primjenjuju, neovisno o datumu ugovaranja pojedinog proizvoda ili usluge.

Banka zadržava pravo izmjena i dopuna Načela u skladu sa zakonskim ili podzakonskim propisima i poslovnom politikom Banke.

Banka može mijenjati i revidirati ova Načela u razdobljima ne kraćim od 6 mjeseci, osim u slučajevima kada je njihova izmjena, odnosno revidiranje potrebno radi usklađivanja sa zakonskim ili podzakonskim propisima.

O izmjenama i dopunama Načela Banka će obavijestiti klijente putem oglasnih prostora u svojoj poslovnoj mreži i na svojim internet stranicama (www.ikb.hr).

Ova izmijenjena Načela stupaju na snagu i primjenjuju se od 29. svibnja 2020. godine.