



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 (u nastavku: klijenti).

2. Regulatorni okvir

Utvrdjivanje i promjene kamatnih stopa i naknada po poslovnom odnosu s klijentima Banke u segmentu potrošača provodi se unutar regulatornog okvira koji obuhvaća:

- Zakon o obveznim odnosima
- Zakon o kreditnim institucijama
- Zakon o kamatama
- Zakon o potrošačkom kreditiranju
- Zakon o stambenom potrošačkom kreditiranju
- Odluku o efektivnoj kamatnoj stopi
- odluke regulatora i nadzornih nadležnih tijela
- druge zakonske i podzakonske akte
- odluke Uprave Banke
- ova Načela

3. Kamata

Kamata je cijena upotrebe tuđih novčanih sredstava. Pasivne kamate su kamate koje Banka plaća klijentu kod pasivnih poslova, a aktivne one koje plaća klijent Banci kod aktivnih poslova.

3.1. Vrste kamate

Kamata može biti:

- Redovna:
 - Pasivna koja se obračunava na:
 - novčana sredstva po viđenju
 - oročena novčana 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 / prešutnog 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 iskoriste odjednom u cijelosti, interkalarna kamata se obračunava od datuma iskorištenja pa do prijenosa kredita u otplatu.

Ukoliko nije drugačije ugovoreno, visina, način utvrđivanja i obračun interkalarne 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 zakonu.

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 dospijea pa do dana plaćanja dospjelih obveza.

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 dospijea plaćanja kamata

Uz primjenu naprijed navedenih poslovnih pravila, kamata dospijeva na plaćanje prema jednoj od sljedećih dinamika:

1. **na kraju kalendarskih razdoblja** – kamata za prethodno obračunsko razdoblje dospijeva na plaćanje:
 - kod mjesečnog dospijea plaćanja: kamata dospijeva na plaćanje zadnjeg dana kalendarskog mjeseca
 - kod kvartalnog dospijea plaćanja: kamata dospijeva na plaćanje na kraju kalendarskog kvartala (31.3, 30.6, 30.9 i 31.12.)
 - kod polugodišnjeg dospijea plaćanja: kamata dospijeva 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 dospijeva na plaćanje odgovarajućom dinamikom sukladno ugovoru, odnosno na drugi način utvrđene datume:

- kod mjesečnog dospijea plaćanja: kamata dospijeva 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 dospijea plaćanja: kamata dospijeva 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 dospijea plaćanja: kamata dospijeva 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 dospijeu 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 nominalnu kamatnu stopu na plasmane čini zbroj varijabilnog i fiksnog dijela. Fiksni dio kamatne stope čini ugovoreni broj postotnih poena koji se ne mijenja tijekom korištenja i otplate kredita. Varijabilni dio kamatne stope je referentna kamatna stopa utvrđena ugovorom o kreditu.

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

Banka će redovne promjenjive kamatne stope mijenjati dva puta godišnje, 01.01. (slovima: prvi siječnja) i 01.07. (slovima: prvi srpnja).

Po kreditima koji su ugovoreni prije 1. siječnja 2023. godine za definiranje varijabilnog dijela kamatne stope Banka je koristila Nacionalnu referentnu stopu (u nastavku: NRS), čija je promjena neovisna o volji ugovornih strana, te koji je jasan i poznat klijentu.

NRS je stopa prosječnih troškova izvora sredstava hrvatskoga bankovnog sektora i to s obzirom na ročnost, vrstu izvora, valutu i obuhvat sredstava.

NRS tromjesečno izračunava i na svojim internetskim stranicama objavljuje Hrvatska narodna banka (u nastavku: HNB) na temelju podataka o kamatnim troškovima i glavnim izvorima sredstava na koje se ti troškovi odnose, koje HNB redovito prikuplja od banaka i štednih banaka.

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

Po kreditima koji će biti ugovoreni počevši od 1. siječnja 2023. godine za definiranje varijabilnog dijela kamatne stope koristit će se EURIBOR (Euro Interbank Offered Rate), čija je promjena neovisna o volji ugovornih strana, te koji je jasan i poznat klijentu.

EURIBOR je referentna kamatna stopa na neosiguranom tržištu koja se izračunava za nekoliko dospjeća (jedan tjedan, jedan mjesec, tri mjeseca, šest i dvanaest mjeseci). Njome upravlja Europski institut za tržišta novca (EMMI). Kako bi se referentna kamatna stopa uskladila s uredbom EU-a o referentnim vrijednostima, EMMI je objasnio definiciju EURIBOR-a kao stope po kojoj banke u EU-u i u

članicama Europskog udruženja slobodne trgovine (EFTA) mogu pribaviti sredstva na neosiguranom međubankovnom tržištu.

Za utvrđivanje i promjenu promjenjivih kamatnih stopa Banka koristi šestomjesečni EURIBOR (6M EURIBOR).

Prilikom ugovaranja promjenjive nominalne kamatne stope za pojedini kredit za varijabilni dio kamatne stope koristit će se 6M EURIBOR utvrđen 2 radna dana prije 20. (dvadesetog) dana prethodnog mjeseca kalendarskog polugodišta koje prethodi danu zaključenja ugovora o kreditu. Tako utvrđena kamatna stopa primjenjuje se do isteka kalendarskog polugodišta u kojem je Ugovor o kreditu zaključen.

Prilikom promjene kamatnih stopa s 01.01. (slovima: prvi siječnja) koristit će se 6M EURIBOR vrijedeći na dan 20.11. u prethodnoj godini koji je objavljen dva radna dana ranije (prema kalendaru radnih dana koji vrijedi za valutu EUR), a prilikom promjene s 01.07. (slovima: prvi srpnja) koristit će se 6M EURIBOR vrijedeći 20.05. tekuće godine koji je objavljen dva radna dana ranije (prema kalendaru radnih dana koji vrijedi za valutu EUR).

Kamatne stope će se mijenjati na navedene datume i na više i na niže u skladu s promjenama varijabilnog dijela kamatne stope. 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.

Banka može, ukoliko tako odluči, smanjiti kamatnu stopu i više od eventualnog smanjenja vrijednosti referentne kamatne stope, odnosno povećati kamatnu stopu i manje od eventualnog povećanja vrijednosti referentne kamatne stope.

Ako iz bilo kojeg razloga dođe do prestanka utvrđivanja i objavljivanja navedenih referentnih kamatnih stopa, 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 njihova zamjena. U slučaju da neće biti određena zamjena radi prestanka njihova 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 referentnih kamatnih stopa 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.

4.1.2.2. Promjenjiva kamatna stopa na depozite

U slučaju kada je ugovorena promjenjiva kamatna stopa na depozite, Banka može istu izmijeniti ovisno o promjenama kamatnog pokazatelja.

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 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 glede 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 važećeg 30.11. u odnosu na NRS 31.08. 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.

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

Banka ima pravo dospjela nepodmirena dugovanja klijenta prema Banci naplatiti s njegovih računa otvorenih u Banci.

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 sljedećem 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 eurima, 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

U slučaju promjene promjenjive kamatne stope, Banka će o istome obavijestiti klijenta sukladno zakonima i propisima.

16. 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.

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.

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

17.1. 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 iznosu u eurima. Za naknade izražene u postotku može biti utvrđen minimalni i/ili maksimalni apsolutni iznos. Iznos naknade uvećava se za PDV ukoliko je tako propisano propisima koji reguliraju PDV. 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.

17.2. 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.

18. Završne odredbe

Odluka Banke o promjeni visine kamatnih stopa i naknada stupa na snagu i primjenjuje se najranije 15 dana od dana objave u Poslovnica 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 1. siječnja 2023. godine.