

NAČELA ZA UTVRĐIVANJE PROMJENJIVIH KAMATNIH STOPA PO KREDITIMA GRAĐANA (POTROŠAČA)

1. Područje primjene

Načela za utvrđivanje promjenjivih kamatnih stopa po kreditima građana (dalje: Načela) J&T banke d.d. (dalje: Banka), primjenjuju se na sve fizičke osobe – potrošače, koje su s Bankom ugovorile potrošačke kredite s ugovornom odredbom o promjenjivosti kamatne stope, a djeluju izvan područja svoje gospodarske djelatnosti ili slobodnog zanimanja (dalje: Klijenti).

Načela propisuju načine i uvjete promjene kamatnih stopa, te razdoblja i postupke promjene istih.

Kamatne stope u kreditnom poslovanju ugovaraju se kao fiksne ili promjenjive, a ukoliko ugovorom nije utvrđena vrsta kamatne stope, smatra se da je ugovorena promjenjiva kamatna stopa.

Banka može ugovoriti s klijentima fiksne i promjenjive kamatne stope, a sukladno uvjetima pojedinog proizvoda.

Efektivna kamatna stopa izračunava se sukladno propisima Hrvatske narodne banke, a Banka je dužna učiniti istu dostupnom Klijentu prije zaključivanja ugovornog odnosa.

2. Način utvrđivanja promjenjivih kamatnih stopa

Kamatne stope izražavaju se u određenom broju postotnih poena na godišnjoj razini, s time da se odnosna brojčana oznaka zaokružuje na dva decimalna mjesta.

Kamatne stope na kredite sastavljene su od fiksnog i promjenjivog (varijabilnog) dijela. Fiksni dio kamatne stope je ugovorom definirani broj postotnih poena, koji se ne mijenja tijekom korištenja, počeka ili otplate kredita.

Promjenjivi dio kamatne stope na kredite je ugovoreni parametar (referentna kamatna stopa) čija promjena ne ovisi o volji jedne od ugovornih strana, te koji je jasan i poznat Klijentima. Kao referentnu kamatnu stopu za određivanje visine varijabilnog dijela promjenjive kamatne stope na kredite, Banka koristi : **Nacionalnu referentnu stopu prosječnog troška financiranja bankovnog sektora (NRS).**

Nacionalna referentna stopa (dalje: **NRS**) predstavlja prosječni trošak izvora sredstava hrvatskog bankovnog 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 prema tome predstavlja prosječnu kamatu koju bankovni sektor plaća kako bi pribavio sredstva potrebna za kreditno poslovanje.

NRS se koristi kao referentna kamatna stopa za određivanje visine varijabilnog dijela promjenjive kamatne stope na kredite u skladu sa čl. 11a Zakona o potrošačkom kreditiranju (promjenjiva kamatna stopa na kredite definira se kao vrijednost važećeg NRS-a za određeno referentno razdoblje, uvećana za fiksni dio kamatne stope). Za navedene potrebe Hrvatska udruga banaka (dalje: HUB) formira sljedeće tri vrste NRS-a:

- NRS za depozite fizičkih osoba (izračunava se za valute HRK i EUR) – NRS1,
- NRS za depozite fizičkih osoba i nefinancijskog sektora (izračunava se za valute HRK i EUR) – NRS2,
- NRS za sve glavne izvore sredstava od svih fizičkih i pravnih osoba, uključujući i one iz financijskog sektora (izračunava se za valute HRK, EUR, CHF i USD) – NRS3

Svaka od gore navedenih NRS-a izračunava se za svako razdoblje od 3, od 6 i od 12 mjeseci, i označava se oznakom 3M, 6M i 12M.

U skladu sa time **Banka, u kreditnom poslovanju sa građanima, za određivanje varijabilnog dijela promjenjive kamatne stope, primjenjuje:**

- **6M NRS1 (šestomjesečni NRS1) za kune i**
- **6M NRS1 za EUR**

Prema tome, samo promjena šestomjesečnog NRS1 (6M NRS1) može imati utjecaja na promjenu kamatne stope po kreditu. Kamatna stopa se u svakom referentnom razdoblju mijenja na niže i na više u punoj mjeri promjene 6M NRS1. U slučaju porasta vrijednosti 6M NRS1, kamatna stopa na kredit će porasti u punoj mjeri porasta 6M NRS1, ali samo do Zakonom najviše dopuštene ugovorne kamatne stope. U slučaju pada vrijednosti 6M NRS1, kamatna stopa na kredit će se sniziti za puni iznos pada te vrijednosti.

2.1. Metodologija izračuna i učestalost objave NRSa

Vrijednost NRS-a izračunava HUB na temelju javno objavljenih podataka Hrvatske narodne banke (dalje: HNB), te ih objavljuje na web stranici www.hub.hr/NRS

Naime, HNB svakog tromjesječja objavljuje agregirane podatke o kamatnim troškovima na glavne izvore sredstava banaka u toku prethodnog tromjesječja, te podatke o stanjima izvora sredstava na kraju svakog mjeseca tog tromjesječja na koje se kamatni troškovi odnose. Koristeći navedene podatke, HUB izračunava vrijednosti svakog pojedinog NRSa, te ih javno objavljuje prvog radnog dana* nakon dana na koji HNB objavi agregirane podatke.

Detaljniji podaci o obuhvatu podataka koji se uključuju u izračun svakog pojedinog NRSa, te metodologija, formule i primjeri izračuna NRSeva dostupni su na internetskoj stranici HNBA www.hnb.hr/supervizija, odnosno na internetskim stranicama HUBa www.hub.hr/NRS.

*Radnim se danom smatra svaki dan u tjednu, od ponedjeljka do petka, izuzev zakonom određenih blagdana u Republici Hrvatskoj.

3. Razdoblje usklađivanja/promjene kamatne stope

Banka usklađuje kamatne stope sa promjenama 6M NRS1 svakih šest mjeseci (referentno razdoblje), te temeljem toga promijenjene kamatne stope primjenjuju se počevši od 01. siječnja odnosno 01. srpnja svake godine. Navedeno se definira kao *Datum redovnog usklađivanja kamatne stope*.

Na Datum redovnog usklađivanja kamatne stope – 01. srpnja, primjenjivati će se vrijednost 6M NRS1 koji bude važeći tj. objavljen od strane HUBa za 1. tromjesječje te godine, odnosno na Datum redovnog usklađivanja kamatne stope – 01. siječnja, primjenjivati će se vrijednost 6M NRS1 koji bude važeći tj. objavljen od strane HUBa za 3. tromjesječje te godine. Period između objave 6M NRS1 do 01. srpnja, odnosno 01. siječnja svake godine, Banka će iskoristiti kako bi, pravovremeno obavijestila Klijente o promjeni kamatne stope po kreditu, i to najkasnije 15 dana prije Datuma redovnog usklađivanja kamatne stope.

Za kredite odobrene u kunama, Banka primjenjuje 6M NRS1 za HRK, a za kredite odobrene u kunama uz VK, Banka primjenjuje 6M NRS1 za EUR.

Prvo usklađivanje kamatnih stopa s promjenama 6M NRS1, sukladno uvjetima ovih Načela, Banka će izvršiti sa 01. srpnja 2013. To će biti prvi Datum redovnog usklađivanja kamatne stope.

4. Primjena odredaba Načela na postojeći portfelj kredita ugovorenih sa promjenjivom kamatnom stopom

Promjenjive kamatne stope koje su ugovorene prije stupanja na snagu ovih Načela i koje se definirane u skladu sa Načelima za utvrđivanje kamatnih stopa za kredite i depozite građana (potrošača) i promjene naknada za usluge, od 07.09.2011 (dalje: *Postojeće kamatne stope*), a koje će vrijediti na dan početka primjene ovih Načela, odnosno na dan 11.01.2013, uskladiti će se i izraziti sukladno odredbama ovih Načela.

Navedeno usklađivanje Postojećih kamatnih stopa izvršiti će se bez izmjene njihove visine, odnosno izraziti će se kao zbroj varijabilnog dijela (6M NRS1), te fiksnog dijela izraženog u određenom broju postotnih poena i to na sljedeći način:

Fiksni dio biti će jednak razlici Postojeće kamatne stope i 6M NRS1 zaokružen na dva decimalna mjesta. U te svrhe primjenjivati će se 6M NRS1 objavljen od strane HUBa na dan 07.12.2012.

Primjerice, Postojeća kamatna stopa po kunskom kreditu ugovorenom sa promjenjivom kamatnom stopom, koja na dan 11.01.2013 iznosi 10,00% izraziti će se na sljedeći način:

6M NRS1 + 7,74 p.p.. Naime, 6M NRS1 za kune, objavljen od strane HUBa na dan 07.12.2012, iznosi 2,26%. Sukladno tome, fiksni dio kamatne stope izračuna se: $10,00\% - 2,26\% = 7,74$ p.p.

O usklađenju i izražavanju Postojeće kamatne stope u skladu sa uvjetima ovih Načela, Banka će klijente pravodobno obavijestiti pisanim putem.

Prvo usklađivanje Postojećih kamatnih stopa s promjenama 6M NRS1, sukladno uvjetima ovih Načela, Banka će izvršiti sa 01. srpnja 2013.

5. Rizici promjenjivosti kamatnih stopa i obavještavanje Klijenata

Banka, sukladno čl. 11a, st. 4. Zakona o potrošačkom kreditiranju, upozorava Klijente o postojanju rizika ugovaranja promjenjivih kamatnih stopa.

Svaki promjenjivi element kamatne stope, pa tako i 6M NRS1, se u periodu korištenja, počeka, moratorija i/ili otplate kredita može kretati i na niže, ali i na više.

Za razliku od međunarodno korištenih referentnih kamatnih stopa (npr. EURIBOR ili LIBOR) koji se formiraju na međunarodnom tržištu kapitala, 6M NRS1 je načelno prilagođeniji hrvatskim gospodarskim prilikama i hrvatskom financijskom tržištu, te je u velikoj mjeri podložan svim pozitivnim i negativnim kretanjima na istom. Pri tome treba uzeti u obzir da je Republika Hrvatska uključena i u globalna gospodarska kretanja, te uslijed toga i izložena potencijalno pozitivnim i negativnim posljedicama odnosno utjecajima tih kretanja.

Referentna kamatna stopa koju Banka ugovara (6M NRS1) javno je dostupna, jasna i poznata Klijentima, te promjena iste nije ovisna o volji jedne od ugovornih strana. Vrijednost 6M NRS1 je objavljena na Internet stranicama Banke (www.jtbanka.hr) i dostupna u njezinim poslovnicama.

6. Prestanak postojanja promjenjivog parametra (6M NRS1) koji se koristi za ugovaranje promjenjivih kamatnih stopa

U slučaju prestanka postojanja 6M NRS1 kao promjenjivog parametra za ugovaranje promjenjivih kamatnih stopa u periodu korištenja, počeka, moratorija i/ili otplate kredita, nadalje će se primjenjivati onaj promjenjivi parametar koji je javno dostupan, neovisan o volji ugovornih strana, adekvatno primjenjiv, odnosno sukladan sa svim pravilima i uvjetima definiranim ovim Načelima.

U slučaju zamjene promjenjivih parametara, kamatna stopa koja će vrijediti u trenutku prestanka postojanja 6M NRS1, neće se mijenjati, već će se srazmjerno visini razlike navedena dva

parametra korigirati fiksni dio kamatne stope, tako da ukupna kamatna stopa ostane nepromijenjena.

Zamjenu promjenjivih parametara Banka će izvršiti u najkraćem potrebnom roku.

7. Završne odredbe

Načela se primjenjuju se od 01. siječnja 2017., a njihovim stupanjem na snagu stavljaju se izvan snage Načela od 01. srpnja 2015. godine.

Načela su objavljena na Internet stranicama Banke (www.jtbanka.hr) te dostupna u fizičkom obliku u svim poslovnicama Banke.

Banka zadržava pravo izmjena/dopuna ovih Načela, a smatra se da Klijent, na koga se odnose ova Načela, prihvaća izmjene/dopune, ukoliko u roku od mjesec dana od kada su izmjene javno objavljene na internet stranicama Banke i dostupne u poslovnicama, Banka ne primi Klijentov pisani prigovor protiv izmjene/dopune pojedine odredbe Načela.

Banka je ovlaštena jednom godišnje, a i češće zbog nužnih izmjena prilagodbe novim propisima, revidirati pretpostavke i elemente koji se odnose na promjenu kamatnih stopa.

Predsjednik Uprave
Ivica Božan