

NAČELA ZA PRAĆENJE I USKLAĐIVANJE PROMJENJIVIH KAMATNIH STOPA PO PREOSTALIM POTROŠAČKIM KREDITIMA U PORTFELJU

1. Područje primjene

Načela za praćenje i usklađivanje promjenjivih kamatnih stopa po preostalim potrošačkim kreditima u portfelju (dalje: Načela) J&T banke d.d. (dalje: Banka), primjenjuju se primarno 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.

Banka sukladno poslovnoj politici više ne odobrava nove potrošačke kredite, kao ni mjere olakšanja otplate postojećih kredita uz promjenjivu kamatnu stopu, stoga se ova Načela primjenjuju isključivo na postojeći portfelj potrošačkih kredita.

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).

Banka u kreditnom poslovanju s građanima od 1. siječnja 2023. primjenjuje 6M NRS1 za euro te prestaje primjenjivati 6M NRS1 za kune. Po kreditu s promjenjivom kamatnom stopom, kod kojeg je za izračun promjenjive kamatne stope kao parametar korišten 6M NRS1 za kunu, nakon dana uvođenja eura kao parametar za izračun promjenjive kamatne stope umjesto 6M NRS1 za kunu koristi se 6M NRS1 za euro.

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 Hrvatska narodna banka (dalje: HNB) te ih objavljuje na web stranici www.hnb.hr/nrs

Detaljan način i metodologija izračuna NRS-a dostupni su na web stranicama HNB-a: <https://www.hnb.hr/nrs/kako-hnb-izracunava-nrs>.

Od dana uvođenja eura HNB prestaje objavljivati 6M NRS1 za kune te će redovito tromjesečno objavljivati 6M NRS1 za euro izračunat na osnovi izvora sredstava i troškova u valuti euro, uključujući i izvore sredstava i troškove u valuti kuna te kuna s valutnom klauzulom u euru za razdoblja prije dana uvođenja eura.

3. Razdoblje usklađivanja/promjene kamatne stope

Osim navedenog u točki 3.1., Banka usklađuje kamatne stope s promjenama 6M NRS1 svakih šest mjeseci (referentno razdoblje) te temeljem toga promijenjene kamatne stope primjenjuju se počevši od 1. siječnja,, odnosno 1. srpnja svake godine. Navedeno se definira kao *Datum redovnog usklađivanja kamatne stope*. Na Datum redovnog usklađivanja kamatne stope – 1. srpnja, primjenjivati će se vrijednost 6M NRS1 koji bude važeći za 1. tromjesečje te godine, odnosno na Datum redovnog usklađivanja kamatne stope – 1. siječnja, primjenjivati će se vrijednost 6M NRS1 koji bude važeći za 3. tromjesečje te godine. Period između objave 6M NRS1 do 1. srpnja, odnosno 1. siječnja svake godine, Banka koristi kako bi, pravovremeno obavijestila Klijente o promjeni kamatne stope po kreditu, i to najkasnije 15 dana prije Datuma redovnog usklađivanja kamatne stope.

3.1. Prilagodba 6M NRS1 Zakonu o uvođenju eura kao službene valute u RH (NN 57/22, 88/22)

HNB je dana 29. studenog 2022., sukladno svojoj zakonskoj obvezi iz čl. 60. st. 1. Zakona o uvođenju eura kao službene valute u Republici Hrvatskoj (NN 57/22, 88/22) objavila vrijednosti privremenog NRS-a izračunatog na osnovu svih izvora sredstava i troškova u valutama kuna (bez valutne klauzule) i euro (uključujući i kunu s valutnom klauzulom u euru), za sve obuhvate i sve ročnosti za sva četiri referentna razdoblja, uključujući i „privremeni 6M NRS1“. Vrijednost privremenog 6M NRS1 iznosi 0,07% na godišnjoj razini. Slijedom toga, Banka, sukladno svojoj zakonskoj obvezi iz čl. 60 st. 4. Zakona o uvođenju eura kao službene valute u Republici Hrvatskoj te redovnom ciklusu usklađivanja i promjenekamatne stope naveden u točki 3., provodi izračun kamatne stope najmanje dva tjedna prije dana uvođenja eura na način da se kamatna stopa (po svim kreditima vezanim uz NRS) izračuna kao zbroj fiksne marže i vrijednosti privremenog 6M NRS1, s početkom primjene tako izračunate kamatne stope od 1. siječnja 2023., uz sljedeće zakonske uvjete:

- (i) Ako je za posljednje referentno razdoblje vrijednost 6M NRS1 koji se primjenjuje po kreditu veća od vrijednosti privremenog 6M NRS1, fiksna marža ostaje nepromijenjena, a Banka će smanjiti kamatnu stopu za apsolutni iznos razlike između te dvije vrijednosti
- (ii) Ako je za posljednje referentno razdoblje vrijednost 6M NRS1 koji se primjenjuje po kreditu manja od vrijednosti privremenog 6M NRS1, Banka će smanjiti fiksnu maržu za apsolutni iznos razlike između te dvije vrijednosti tako da će kamatna stopa ostati nepromijenjena.

4. Rizici promjenjivosti kamatnih stopa i obavještavanje Klijenata

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

5. 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 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.

6. Završne odredbe

Načela se primjenjuju od 1. siječnja 2023., a danom njihove primjene stavljaju se izvan snage Načela od 15. listopada 2022. godine.

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

Banka zadržava pravo izmjena/dopuna ovih Načela, a smatra se da Klijent, 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 vezan uz izmjene/dopune pojedine odredbe Načela.

Predsjednik Uprave
Hrvoje Draksler