

Na temelju članka 35. Statuta Vaba d.d. banke Varaždin, Uprava Banke je na svojoj 38. sjednici, održanoj dana 17.12.2010. g. donosi Načela za utvrđivanje kamatnih stopa za kredite i depozite građana (potrošača) i promjene naknada za usluge u slijedećem tekstu:

NAČELA ZA UTVRĐIVANJE KAMATNIH STOPA ZA KREDITE I DEPOZITE GRAĐANA (POTROŠAČA) I PROMJENE NAKNADA ZA USLUGE

1. Područje primjene

Ova načela utvrđuju način promjene ugovorenih administrativnih kamatnih stopa u kreditnom i depozitnom poslovanju s građanima i promjene naknada za usluge.

Klijent Banke u smislu Načela za utvrđivanje kamatnih stopa za kredite i depozite građana (potrošača) i promjene kamatnih stopa je fizička osoba koja s Bankom sklapa ugovore ili kojoj Banka pruža pojedine bankovne i (ili) financijske usluge, kao i svaka fizička osoba koja je zatražila pojedinu bankovnu i (ili) financijsku uslugu, a djeluje izvan područja svoje gospodarske djelatnosti ili slobodnog zanimanja.

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

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

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

Fiksna kamatna stopa označava stopu koju Banka nije ovlaštena promijeniti tijekom cijelog vijeka trajanja ugovora.

Promjena kamatnih stopa predstavlja ponovo određivanje visine kamatnih stopa, a sukladno ugovorenim uvjetima o promjenjivosti.

Promjenjiva kamatna stopa označava kamatnu stopu čija se visina može mijenjati tijekom vijeka trajanja ugovora. Promjenjiva kamatna stopa može biti:

a) administrativno promjenjiva kamatna stopa, čija je visina podložna izmjenama odlukom Uprave Banke ili drugog ovlaštenog tijela Banke.

b) promjenjiva temeljem zakonskih i podzakonskih akata.

Ukoliko nije drugačije navedeno, a kamatna stopa je ugovorena kao promjenjiva, onda se takva stopa smatra administrativnom kamatnom stopom.

2. Kamatne stope u kreditnom poslovanju

Visina promjenjive kamatne stope utvrđuje se kao trošak izvora sredstava banke uvećan za kamatnu maržu, te se prati putem „indeksa referentne kamatne stope na kredite“ Navedeni indeks banka izračunava te publicira na svojim internet stranicama kvartalno na datume 31.03., 30.06., 30.09., 31.12. te ima mogućnost korigirati kamatnu stopu u visini postotne promjene indeksa u odnosu na bazno razdoblje. Bazno razdoblje je 30.09.2010. godine.

Trošak izvora sredstava je dio aktivne kamatne stope koji služi za pokriće izvora financiranja kredita, a izračunava se kao ponderirana kamatna stopa na primljene oročene depozite i

primljene kredite uz uključenje regulatornih troškova (obvezna pričuva, minimalno potrebna devizna potraživanja).

Kamatna marža fiksni je dio aktivne kamatne stope koji služi za pokriće operativnih troškova banke i koji se formira na temelju kriterija iz točke 2.1.. Kamatna marža predstavlja fiksnu komponentu u formiranju cijene. Banka ima mogućnost jednom godišnje obaviti procjenu modela te korigirati kamatnu maržu ukoliko se kriteriji za njeno formiranje promijene. Promjene modela odnose se na sve nove plasmane ali i na kredite u otplati.

Na dospjela, a neplaćena potraživanja Banka obračunava i naplaćuje zateznu kamatu, promjenjivu, koja je utvrđena važećom Odlukom o kamatnim stopama Banke.

Interkalarna kamata je kamata koja se plaća na nedospjelu glavnici, a primjenjuje od trenutka korištenja kredita do prelaska kredita u otplatu. Interkalarna kamata određuje se u visini redovne, a obračunava se i naplaćuje sukladno Pravilniku o načinu obračuna, revalorizacije, kamata i naknada te o izračunu efektivne kamatne stope.

2.1. Uvjeti pod kojima se mogu mijenjati stope redovite i zatezne kamate tijekom korištenja, odnosno otplate kredita

Administrativno promjenjivu kamatnu stopu Banka može promijeniti ovisno o promjeni „indeksa referentne kamatne stope na kredite“ u odnosu na bazno razdoblje (30.09.2010.).

Formula za izračun „indeksa referentne kamatne stope na kredite“:

$$\text{IRKSK} = w \times \text{ITIS} + u \times \text{KM}$$

ITIS – indeks troškova izvora sredstava

KM – kamatna marža

w – udio ITIS u IRKSK

u – udio KM u IRKSK

$$[w + u = 1]$$

Promjena kamatnih stopa može se provesti za sve kredite koji su u korištenju ili otplati ukoliko dođe do promjene IRKSK-a u proteklom kvartalu. Promjene parametara promatraju se na sljedeće datume: 31.03., 30.06., 30.09., 31.12.

Ukoliko Banka donese odluku o promjeni kamatnih stopa zbog promjene IRKSK-a, nove kamatne stope primjenjuju se najkasnije u roku od 3 mjeseca od dana utvrđene promjene elemenata. U slučaju da Banka ne obavi promjenu kamatnih stopa sukladno promjeni IRKSK-a, a na koju ima pravo, istu može obaviti u sljedećem periodu. Kumulativne promjene kamatne stope za korisnike s temelja promjene IRKSK-a ne mogu premašiti kumulativnu promjenu IRKSK-a u bilo kojem vremenskom razdoblju.

Banka je dužna obavijestiti Klijenta o promjeni kamatnih stopa najmanje petnaest dana prije nego što se one počnu primjenjivati i dostaviti mu izmijenjeni otplatni plan.

3. Kamatne stope u depozitnom poslovanju

Banka u principu ugovara fiksne kamatne stope na oročene depozite ročnosti do 12 mjeseci i 1 dan.

Visina promjenjivih kamatnih stopa se prati putem „indeksa referentne kamatne stope na depozite“, a vezana je uz kretanje kamatnih stopa za depozite na bankarskom tržištu Republike Hrvatske, a sukladno podacima koje obrađuje Hrvatska narodna banka i fiksnom postotku koji banka propisuje svojom diskrecionom odlukom sukladno strategiji Banke za financiranje putem depozita građana u određenim tržišnim uvjetima poslovanja. Navedeni indeks Banka izračunava te publicira na svojim internet stranicama kvartalno na datume 31.03., 30.06., 30.09., 31.12. te ima mogućnost korigirati kamatnu stopu u visini postotne promjene indeksa u odnosu na bazno razdoblje. Bazno razdoblje je siječanj 2010. godine.

Formula za izračun „indeksa referentne kamatne stope na depozite“:

$$\text{IRKSD} = y \times \text{KSBT} + z \times F$$

KSBT – vagana kamatna stopa za depozite na bankarskom tržištu Republike Hrvatske prema posljednjim dostupnim podacima (izvor za kamatne stope: HNB, ponderi: udio pojedinih sredstava u strukturi depozita Banke)

F – fiksni postotak koji banka propisuje svojom diskrecionom odlukom sukladno strategiji banke za financiranjem putem depozita građana u određenim tržišnim uvjetima poslovanja

y – udio KSBT u IRKSD

z – udio F u IRKSD

$$[y + z = 1]$$

Promjene parametara promatraju se na sljedeće datume: 31.03., 30.06., 30.09., 31.12.

Ukoliko Banka donese odluku o promjeni kamatnih stopa zbog promjene IRKSD-a, nove kamatne stope primjenjuju se najkasnije u roku od 3 mjeseca od dana utvrđene promjene elemenata. U slučaju da banka ne obavi promjenu kamatnih stopa sukladno promjeni IRKSD-a, a na koju ima pravo, istu može obaviti u sljedećem periodu. Kumulativne promjene kamatne stope za korisnike s temelja promjene IRKSD-a ne mogu premašiti kumulativnu promjenu IRKSD-a u bilo kojem vremenskom razdoblju.

Model izračuna pasivne promjenjive kamatne stope podložan je promjeni maksimalno 1 puta u periodu od godine dana.

4. Obračun naknada i drugih troškova

Banka obračunava naknade za izvršene usluge sukladno Odluci o naknadama za usluge koje obavlja Vaba d.d. banka Varaždin u poslovanju s poslovnim subjektima i fizičkim osobama. Naknade se plaćaju po izvršenoj usluzi, ukoliko se radi o jednokratnim naknadama, ili periodički (mjesečno, kvartalno, polugodišnje, godišnje) ukoliko se radi o naknadi za kontinuirano obavljanje usluga.

Visina naknade u pravilu se izražava u postotku od iznosa vrijednosti usluge ili u apsolutnom iznosu, a izražava se u kunama odnosno u valuti, kada se plaćanje obavlja u kunskoj protuvrijednosti. Banka može odrediti minimalan i maksimalan iznos naknade.

Banka obračunava klijentu i stvarne troškove vanjskih davatelja usluga neophodnih za izvršenje određene usluge. Troškove vanjskih davatelja usluga vezane za masovne usluge Banka planski raspoređuje na predviđenu količinu usluga i na taj način formira visinu naknade za usluge.

Načela za utvrđivanje kamatnih stopa za kredite i depozite građana (potrošača), te promjene naknada za usluge primjenjuju se od 1. siječnja 2011. godine.