

NAČELA ZA UTVRĐIVANJE KAMATNIH STOPA ZA DEPOZITE GRAĐANA (POTROŠAČA)

1. Područje primjene

Ova Načela utvrđuju način promjene ugovorenih promjenjivih kamatnih stopa u depozitnom poslovanju s građanima (potrošačima). Pravila za utvrđivanje kamatnih stopa za depozite definirana ovim načelima odnose se samo na postojeći portfelj depozita te nemaju utjecaja na utvrđivanje visine kamatnih stopa na nove depozite u ponudi Banke.

Klijent Banke u smislu Načela za utvrđivanje kamatnih stopa za depozite građana (potrošača) je fizička osoba/potrošač koja s Bankom sklapa ugovor o depozitu, a djeluje izvan područja svoje gospodarske djelatnosti ili slobodnog zanimanja

Kamatne stope u depozitnom poslovanju ugovaraju se kao fiksne ili promjenjive.

Ako ugovorom izrijekom nije navedeno da je kamatna stopa koju Banka obračunava i plaća fiksna, tada su, ako nije drugačije ugovoreno, način i osnovica obračuna te visina, uvjeti, rokovi i način isplate kamate koju Banka obračunava i isplaćuje uređeni Odlukom o kamatnim stopama J&T banke d.d., Pravilnikom o načinu obračuna revalorizacije, kamata i naknada te o izračunu efektivne kamatne stope i ovim Načelima.

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

Banka ugovara 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 ponovno 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.

2. Kamatne stope u depozitnom poslovanju

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 premiji koju 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 do visine postotne promjene indeksa u odnosu na bazno razdoblje uvećano za korektivni faktor koji iznosi najviše 0,25 postotnih bodova. Početno bazno razdoblje je 31.12.2010., a u slučaju da Banka korigira kamatnu stopu, novo bazno razdoblje je zadnji dan kvartala u kojem je Banka korigirala kamatnu stopu. **Formula za izračun „indeksa referentne kamatne stope na depozite“ (dalje u tekstu: IRKSD)“:**

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

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)

P – premija koju Banka propisuje svojom diskrecionom odlukom sukladno strategiji Banke za financiranjem putem depozita građana u određenim tržišnim uvjetima poslovanja. Premija je fiksna komponenta.

y – udio KSBT u IRKSD

z – udio premije 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 indeksa referentne kamatne stope na depozite, 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 indeksa referentne kamatne stope na depozite, a na koju ima pravo, istu može obaviti u sljedećem periodu. Kumulativne promjene kamatne stope za korisnike s temelja promjene indeksa referentne kamatne stope na depozite ne mogu premašiti kumulativnu promjenu indeksa referentne kamatne stope na depozite uvećano za korektivni faktor u bilo kojem vremenskom razdoblju.

Primjer 1:

Depozit je oročen uz kamatnu stopu od 1%. Zbog smanjenja indeksa referentne kamatne stope od 10%, Banka može smanjiti kamatnu stopu za 0,10 postotnih bodova. Korektivni faktor iznosi 0,25 postotnih bodova, pa Banka može smanjiti kamatnu stopu za sveukupno najviše 0,35 postotnih bodova, te će nova kamatna stopa iznositi najmanje 0,65%.

Primjer 2:

Depozit je oročen uz kamatnu stopu od 1%. Zbog smanjenja indeksa referentne kamatne stope od 10%, Banka može smanjiti kamatnu stopu za 0,10 postotnih bodova, ali donosi odluku da se kamatna stopa neće promijeniti zbog promjene indeksa referentne kamatne stope. U idućem promatranom razdoblju, indeks referentne kamatne stope na depozite smanjio se za dodatnih 10%, tako da kumulativna promjena indeksa referentne kamatne stope na depozite iznosi 20% . Korektivni faktor iznosi 0,25 postotnih bodova, pa Banka može smanjiti kamatnu stopu za sveukupno 0,45 postotna boda, te će nova kamatna stopa iznositi najmanje 0,55%.

Neovisno o visini promjene indeksa referentne kamatne stope na depozite, Banka je u svakom trenutku ovlaštena povećati visinu kamatne stope na depozite.

3. Završne odredbe

Banka je ovlaštena jednom godišnje revidirati pretpostavke i elemente koji se odnose na promjenu kamatnih stopa.

Banka na svojim web stranicama www.jtbanka.hr objavljuje početna (bazna) stanja indeksa referentnih kamatnih stopa na depozite te njihove promjene vrijednosti po kvartallima.

Načela za utvrđivanje kamatnih stopa za depozite građana (potrošača) stupaju na snagu danom donošenja i primjenjuju se od 23. prosinca 2024. godine.

Ovim Načelima stavljaju se van snage Načela za utvrđivanje kamatnih stopa za depozite građana (potrošača) i promjene naknada za usluge od 01. siječnja 2023. godine.

Predsjednik Uprave:
Hrvoje Draksler