

METODOLOGIJA PROMJENE KAMATNIH STOPA  
NA KREDITNE PROIZVODE FIZIČKIH OSOBA

JAVNO

Rujan, 2014.

Sadržaj:

1.	STRUKTURA VISINE PROMJENJIVE KAMATNE STOPE .....	3
2.	UVJETI, RAZDOBLJA I POSTUPCI PROMJENE KAMATNIH STOPA .....	4
3.	OBAVJEŠĆIVANJE KLIJENATA.....	5
4.	RIZICI PROMJENJIVOSTI KAMATNIH STOPA .....	5
5.	PRESTANAK POSTOJANJA UGOVORENOG PARAMETRA .....	5

Metodologija promjene kamatnih stopa na kreditne proizvode (u daljnjem tekstu: Metodologija) primjenjuje se na domaće i strane fizičke osobe (u daljnjem tekstu: Klijenti) koje su s Veneto bankom d.d. (u daljnjem tekstu: Banka) ugovorile kreditne proizvode s promjenjivom kamatnom stopom, a njima se utvrđuju uvjeti pod kojima se mogu mijenjati promjenjive kamatne stope te razdoblja i postupci promjene istih. Utvrđivanje se provodi analizom zatečenih promjenjivih kamatnih stopa na način da se utvrdi parametar promjenjivosti kamatne stope, iznos fiksnog dijela i dinamika promjene.

Promjene kamatnih stopa ovise o promjenama na tržištu odnosno uvjeti pod kojima Banka pribavlja izvore financiranja na domaćem i inozemnom tržištu, te o kreditnom rejtingu Republike Hrvatske. Na promjene kamatnih stopa utječe i regulatorni trošak poslovanja Banke, odnosno financijski efekti promjena zakonske i podzakonske regulative.

## 1. STRUKTURA VISINE PROMJENJIVE KAMATNE STOPE

Promjenjive kamatne stope na kreditne proizvode sastavljene su od promjenjivog i fiksnog dijela. Promjenjivi dio promjenjive kamatne stope na kreditne proizvode ugovoreni je parametar, ili više njih, čija promjena ne ovisi o volji jedne ugovorne strane, a koji je jasan i poznat Klijentima. Fiksni dio promjenjive kamatne stope određeni je ugovoreni broj postotnih poena, koji se ne mijenja tijekom otplate kreditnog proizvoda.

Primjer, ako se kamatna stopa na kreditne proizvode ugovorno izražava kao šestomjesečni EURIBOR + 7,00 p.p., šestomjesečni EURIBOR je promjenjivi dio kamatne stope, dok je 7,00 p.p. nepromjenjivi dio kamatne stope. Ta se dva dijela kamatne stope zbrajaju i čine ukupnu visinu kamatne stope. Pod pretpostavkom da je visina šestomjesečnog EURIBOR-a 0,50 p.p., kamatna stopa će u navedenom primjeru iznositi 7,50 p.p.. Zaključuje se da samo promjena šestomjesečnog EURIBOR-a može imati utjecaja na promjenu kamatne stope na kreditne proizvode.

Promjenjive kamatne stope izražavaju se u određenom broju postotnih poena na godišnjoj razini, s time da se kamatna stopa zaokružuje na dva decimalna mjesta u skladu s matematičkim pravilima o zaokruživanju. Kamatna stopa se u svakom referentnom razdoblju u smislu ove Metodologije mijenja i na više i na niže zbog promjene promjenjivog dijela kamatne stope. U slučaju porasta vrijednosti promjenjivog dijela kamatne stope, kamatna stopa će porasti za tu vrijednost, ali samo do najviše dopuštene ugovorne kamatne stope sukladno Zakonu o potrošačkom kreditiranju. U slučaju pada vrijednosti promjenjivog dijela kamatne stope, kamatna stopa će se sniziti za tu vrijednost.

Ugovorima o kreditnom proizvodu s promjenjivom kamatnom stopom ugovaraju se promjenjivi elementi za promjenjivi dio kamatne stope, na temelju kojih se dodatkom ugovorenog fiksnog dijela kamatne stope izračunava ukupna visina promjenjive kamatne stope.

Na visinu promjene kamatnih stopa mogu utjecati promjene promjenjivih elemenata referentne kamatne stope koje su javno objavljene kamatne stope za pojedine valute i rokove, utvrđene na međunarodnom ili hrvatskom (međubankovnom) tržištu novca: EURIBOR, CHF LIBOR, USD LIBOR, ZIBOR, Prinosi na Trezorske zapise ministarstva financija. Detaljnije informacije o referentnim kamatnim stopama mogu se naći na [www.euribor.org](http://www.euribor.org), [www.bba.org.uk](http://www.bba.org.uk), [www.trzistenovca.hr](http://www.trzistenovca.hr) i [www.mfin.hr](http://www.mfin.hr).

**EURIBOR** (engl. Euro Interbank Offered Rate) referentna je kamatna stopa za EUR, koja se utvrđuje na europskom međubankarskom tržištu. Utvrđuje se kao dnevno prosječna stopa po kojoj reprezentativne banke međusobno daju u zajam neosigurana novčana sredstva. Takva prosječna stopa kasnije se koristi kao referentni pokazatelj cijene novca te se koristi i izvan međubankarskog tržišta. Koristi se kod kreditiranja kao osnova za utvrđivanje kamatne stope Banke. Informacijski sustav Thomson Reuters dnevno računa vrijednosti šestomjesečnog EURIBOR-a na temelju podataka o trošku neosiguranog zaduženja koje su (uključene) banke spremne platiti za EUR na rok od šest mjeseci. EURIBOR je javno dostupan na informacijskim sustavima Thomson Reuters i Bloomberg, te na internetskim stranicama, kao što su primjerice internet stranice [www.global-rates.com](http://www.global-rates.com) i [www.euribor-rates.eu](http://www.euribor-rates.eu). EURIBOR koji vrijedi na određeni dan je ona kamatna stopa koja je utvrđena i objavljena dva radna dana ranije (prema kalendaru radnih dana koji vrijedi za EUR valutu).

### **Prinosi na Trezorske zapise Ministarstva financija RH (TZ)**

Trezorski zapisi Ministarstva financija su kratkoročni vrijednosni papiri koji se kupuju uz diskont na aukcijama Ministarstva financija. Izdaju se s rokovima dospijeca od 90, 182 i 364 dana. Prinosi (kamatne stope) postignuti na aukcijama za trezorske zapise javno su dostupni na internetskim stranicama Ministarstva financija RH ([www.mfin.hr](http://www.mfin.hr)). Prinos na TZ koji vrijedi na određeni dan je prinos ostvaren na zadnjoj aukciji održanoj prije toga dana.

Banka primjenjuje EURIBOR odnosno šestomjesečni EURIBOR kao referentnu kamatnu stopu na kreditne proizvode koji se odobravaju i otplaćuju uz valutnu klauzulu valute EUR koji je i vezan za valutu EUR. U slučajevima odobravanja i otplate kreditnih proizvoda u kunama Banka će primjenjivati Prinos na Trezorske zapise Ministarstva financija RH (TZ).

## **2. UVJETI, RAZDOBLJA I POSTUPCI PROMJENE KAMATNIH STOPA**

Prvo usklađivanje promjenjivih kamatnih stopa sukladno zakonskim odredbama izvršiti će se s primjenom od 01.01.2014. godine u skladu s vrijednosti parametra (šestomjesečni EURIBOR) koji važi na dan 10.12.2013. godine.

Na dan početka primjene ove Metodologije zatečene kamatne stope, bez izmjene njihove visine, izraziti će se kao zbroj promjenjivog dijela, izraženog odgovarajućim promjenjivim elementom, u skladu s ovom Metodologijom, te fiksnog dijela, izraženog u određenom broju postotnih poena. Fiksni dio će biti jednak razlici između zatečene kamatne stope i odgovarajućeg promjenjivog elementa. Izmjena visine kamatne stope odnosno njeno smanjenje biti će izvršeno Klijentima kojima ugovorena kamatna stopa prelazi maksimalnu visinu propisane kamatne stope sukladno zakonskim odredbama.

Daljnje redovito usklađivanje promjenjivih kamatnih stopa obavlja se šestomjesečno s primjenom od 01.08.2014. godine. Na temelju redovitog šestomjesečnog usklađivanja, daljnje promijenjene kamatne stope primjenjuju se počevši od 01. veljače i 01. kolovoza svake godine.

Ugovorena referentna kamatna stopa na dan redovitog usklađivanja bit će ona referentna stopa koja bude važeća dva radna dana prije 30. lipnja, odnosno 31. prosinca svake godine, prema odredbama ove Metodologije.

### **3. OBAVJEŠĆIVANJE KLIJENATA**

U razdoblju između 30. lipnja i 01. kolovoza, odnosno između 31. prosinca i 01. veljače svake godine Banka će osigurati pravodobnu obavijest Klijentima u slučaju da uslijed promjene ugovorenog parametra treba provesti povećanje ili smanjenje kamatne stope u odnosu na postojeću kamatnu stopu, i to najkasnije 15 dana prije provedbe povećanja, odnosno prije relevantnog dana redovitog usklađivanja. Obavijest će sadržavati i obavijest o novom iznosu anuiteta otplate kredita te novi otplatni plan.

Primjer, stopa šestomjesečnog EURIBOR-a na dan 30. lipnja, koja će se primjenjivati s danom redovitog usklađivanja 01. kolovoza, bit će ona stopa koja je kao takva objavljena dva radna dana prije 30. lipnja (prema kalendaru radnih dana koji vrijedi za EUR valutu).

### **4. RIZICI PROMJENJIVOSTI KAMATNIH STOPA**

Banka upozorava Klijente o svim rizicima promjenjivosti kamatnih stopa. Svaki se od promjenjivih elemenata kamatne stope iz ove Metodologije tijekom razdoblja otplate kredita može kretati i na niže i na više. Parametar koji je definiran kao međunarodno korištena referentna kamatna stopa (EURIBOR) formira se na međunarodnom tržištu kapitala i načelno je izravno podložan svim pozitivnim i negativnim kretanjima na svjetskom financijskom tržištu, za koje su hrvatske gospodarske prilike relativno zanemarive, tako da kretanje navedenog parametara ne mora korespondirati istodobnim gospodarskim i financijskim kretanjima na hrvatskom financijskom tržištu. Parametri koji su definirani kao Trezorski zapisi ministarstva financija prilagođeniji su hrvatskim gospodarskim i financijskim prilikama i načelno su manje ovisni od kretanja na svjetskim tržištima.

### **5. PRESTANAK POSTOJANJA UGOVORENOG PARAMETRA**

U slučaju prestanka postojanja ugovorenog parametra promjenjivih kamatnih stopa tijekom postojanja prava i obveza iz kreditnog posla koji je ugovoren primjenom promjenjivog elementa, primjenjivati će se parametar koji će po javno dostupnim pravilima, neovisnima o volji ugovornih strana biti određen kao zamjena za parametar koji je prestao postojati. Za slučaj da prestankom postojanja odnosnog parametra on ne bude na navedeni način zamjenjiv drugim parametrom, na ugovorni odnos će se nadalje primjenjivati drugi parametar koji se može primjenjivati obzirom na ugovorenu valutu kreditne obveze. Zamjena parametra će se obaviti u najkraćem razumnom roku nakon prestanka postojanja ugovorenog parametra. U svakom slučaju zamjene ugovorenog parametra drugim, kamatna stopa koja će biti zatečena kao postojeća u trenutku prestanka ugovorenog parametra ne može biti izmijenjena zbog samog prestanka postojanja parametra, nego će se zamjenom parametra zadržati tada zatečena kamatna stopa, tako da će se u mjeri u kojoj novi parametar u vrijeme zamjene parametara bude visinom različit od onoga koji je prestao postojati (viši ili niži), iznimno za takav slučaj odgovarajuće korigirati fiksni dio kamatne stope.