 karlovačka banka	ODLUKA O NAKNADAMA ZA OBAVLJANJE BANKARSKIH USLUGA PRIVITAK 11. – Metodologija načina promjene visine administrativnih kamatnih stopa i naknada	Oznaka akta:	OU-2012/18/9
		Datum donošenja:	27.12.2012.
		Datum primjene:	01.01.2013.
		Str. / Uk. str.:	1/3

I.

Ovom Metodologijom utvrđuju se uvjeti i način promjene visine kamatnih stopa i naknada kada su iste ugovorene kao promjenjive.

II.

Vrste i način promjene kamatnih stopa

Vrste kamatnih stopa

Banka s klijentima ugovara **fiksne** ili **promjenjive** kamatne stope:

- **Fiksna** kamatna stopa označava stopu koja je nepromjenjiva kroz cijelo vrijeme trajanja kredita ili depozita
- **Promjenjiva** je kamatna stopa ona čija je visina podložna izmjenama tijekom trajanja kredita ili depozita i ona može biti:
 1. Promjenjiva temeljem Odluke Uprave Banke ili drugog nadležnog tijela Banke (administrativna kamatna stopa)
 2. Promjenjiva temeljem odluka eksternih nadležnih tijela, odnosno institucija.
U ovom slučaju Banka nema utjecaj na promjenu kamatne stope, već je na promjenu vežu ugovorni odnosi sa spomenutim nadležnim tijelima ili institucijama s kojima u suradnji provodi određene kreditne programe, iz čijih su sredstava kreditni izvori ili koji sufinanciraju kreditni program.

Ako je kamatna stopa ugovorena kao **promjenjiva**, onda se takva stopa, osim ako izrijeком nije drugačije navedeno, **smatra administrativnom kamatnom stopom**, odnosno kamatnom stopom čija se visina utvrđuje odlukom Uprave Banke ili drugog nadležnog tijela Banke.

Ukoliko uz visinu kamatne stope nije navedena **nikakva druga odrednica**, tada se kamatna stopa **smatra fiksnom**.


III.

Način promjene visine promjenjivih (administrativnih) kamatnih stopa u kreditnom poslovanju s građanima:

Ukoliko je ugovorom o kreditu ugovorena promjenjiva kamatna stopa, Banka ima pravo izvršiti promjenu kamatne stope, uz obvezu objave promjene sukladno Zakonu. U tom slučaju Banka mora 15 dana prije provedbe usklađenja visine kamatne stope Korisniku kredita poslati pisanu obavijest. U roku od tri mjeseca od primitka takve obavijesti, Korisnik ima pravo na prijevremeno vraćanje kredita bez obveze plaćanja bilo kakve naknade za raniji povrat kredita.

Usklađivanje visine kamatne stope vrši se na temelju kretanja Nacionalne referentne stope prosječnog troška bankarskog sektora (NRS) koju izračunava i na svojim internet stranicama objavljuje Hrvatska udruga banaka (HUB). Kao referentnu stopu banka će koristiti šestomjesečni NRS za sve glavne izvore sredstava fizičkih i pravnih osoba (6M NRS 3) i to posebno za kune, €, CHF i USD.

Usklađivanje visine kamatne stope Banka provodi šestomjesečno, tako da novi uvjeti važe od 1. siječnja, odnosno 1. srpnja svake godine. U izračun se uzima vrijednost 6M NRS 3 koja bude važeća na dan 20. svibnja, odnosno 20. studenog. Kao bazna veličina u oba izračuna uzima se vrijednost 6M NRS 3 važeća na dan 31.12. prethodne godine.

 karlovačka banka	ODLUKA O NAKNADAMA ZA OBAVLJANJE BANKARSKIH USLUGA PRIVITAK 11. – Metodologija načina promjene visine administrativnih kamatnih stopa i naknada	Oznaka akta:	OU-2012/18/9
		Datum donošenja:	27.12.2012.
		Datum primjene:	01.01.2013.
		Str. / Uk. str.:	2/3

Mogućnost promjene kamatne stope utvrđuje se tako da se stavi u odnos vrijednost 6M NRS 3 važeći na dan 20. svibnja (ili 20. studenog) s baznom vrijednošću istog pokazatelja važećeg na dan 31.12. prethodne godine. Ukoliko je promjena vrijednosti 10% ili više, Banka ima pravo korigirati administrativne kamatne stope kredita građanima na način da korekcija bude jednaka razlici sadašnje i bazne vrijednosti 6M NRS 3 izražene u p.p..

Primjer:

Bazna visina 6M NRS 3 za € važeća 31.12.2012.	Visina 6M NRS 3 važeća 20.5.2013. (ili 20.11.2013.)	Promjena u %	Mogućnost promjene kamatne stope u Banci u p.p.
1	2	$3=2/1*100$	4=2-1
3,12 %	3,28 %	5,12	Nema uvjeta za promjenu
3,12%	3,46 %	10,89	0,34 p.p.

IV.

Način promjene visine promjenjivih (administrativnih) kamatnih stopa na primljene depozite građana:

Ukoliko je ugovorom o depozitu ugovorena promjenjiva kamatna stopa, Banka ima pravo izvršiti promjenu kamatne stope, uz obvezu objave promjene sukladno Zakonu. Usklađivanje visine kamatne stope Banka provodi šestomjesečno i to 01. siječnja i 01. srpnja u godini, sukladno kretanju visine mjesečnih vaganih prosječnih kamatnih stopa na godišnjoj razini na depozite banaka u RH, prema podacima koje objavljuje HNB .


Kao bazna vrijednost uzima se visina kamatne stope pojedinog depozitnog proizvoda objavljena na internet stranici HNB-a za prosinac prethodne godine. Za pojedini depozitni proizvod prati se visina objavljene kamatne stope u travnju (odnosno listopadu) tekuće godine. Ukoliko se utvrdi da promjena kamatne stope banaka iznosi 10% ili više, Banka ima pravo korigirati vlastitu kamatnu stopu tog proizvoda i to na način da korekcija bude u rasponu od 50% do 100% visine izračunate promjene u bankama.

Primjer:

Visina bazne kamatne stope nekog depozita u bankarskom sektoru u prosincu preth.g.	Visina kamatne stope nekog proizvoda u bankarskom sektoru travnju (ili listopadu)	Promjena u %	Promjena u postotnim poenima	Raspon moguće korekcije kamatne stope u Karlovačkoj banci u postotnim poenima
6,00%	6,70%	11,7	0,7 p.p.	0,35 p.p. do 0,7 p.p.
6,00 %	5,20%	-13,3	-0,8 p.p.	-0,4 p.p. do -0,8 p.p.
6,00%	6,30%	5,0	0,30 p.p.	Nema promjene

V.

Visinu promjenjivih naknada u poslovima s građanima Banka usklađuje na način koji se primjenjuje i u slučaju utvrđivanja mogućnosti promjene visine kamatnih stopa na depozite, s time što se korekcija vrši na temelju kretanja visine naknade u dvije najveće banke u RH.

 karlovačka banka	ODLUKA O NAKNADAMA ZA OBAVLJANJE BANKARSKIH USLUGA PRIVITAK 11. – Metodologija načina promjene visine administrativnih kamatnih stopa i naknada	Oznaka akta:	OU-2012/18/9
		Datum donošenja:	27.12.2012.
		Datum primjene:	01.01.2013.
		Str. / Uk. str.:	3/3

VI.

Ova metodologija sastavni je dio, odnosno privitak, pojedinih općih uvjeta poslovanja Banke s građanima, odnosno sastavni dio okvirnog ugovora o pružanju pojedinih vrsta usluga klijentima Banke.