

UPRAVA BANKE

Na temelju članka 48. Statuta Karlovačke banke d.d., Uprava Banke na sjednici održanoj 12.11.2010. godine, donosi

ODLUKU
o izmjenama i dopunama Općih uvjeta kreditnog poslovanja s građanima

I.

Ovom Odlukom izmjenjuju se i dopunjuju Opći uvjeti kreditnog poslovanja s građanima doneseni po Upravi banke dana 30.11.2009.g. pod brojem OU/2009/374/27 (u daljnjem tekstu: Opći uvjeti kreditnog poslovanja s građanima).

II.

Izmjenjuje se i dopunjuje točka 2.2.2. Općih uvjeta kreditnog poslovanja s građanima koja nosi naslov „Kamatne stope“ tako da ista izmijenjena i dopunjena glasi:

„ 2.2.2. Kamatne stope

Visina kamatne stope, način obračuna i plaćanja kamata određeni su Odlukom o kamatnim stopama Banke.

Važeće kamatne stope iskazane su u pisanom obliku i dostupne klijentima u svim organizacijskim jedinicama Banke, na internet stranici Banke (www.kaba.hr) kao i putem drugim distribucijskih kanala Banke. Kamatna stopa na kredite ugovara se kao godišnja nominalna stopa, a može biti **promjenjiva** ili **fiksna**, što Banka i Klijent reguliraju Ugovorom o kreditu.

Fiksna kamatna stopa označava stopu koja je nepromjenjiva kroz cijelo vrijeme trajanja kredita

Promjenjiva je kamatna stopa ona čija je visina podložna izmjenama tijekom trajanja kredita 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, te temeljem kretanja referentnih kamatnih stopa (EURIBOR i druge)

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. Ovom podvrstom kamatne stope smatraju se i stope koje se formiraju pod utjecajem promjene visine referentnih kamatnih stopa (EURIBOR i druge), što se, u pravilu, primjenjuje prilikom ugovaranja kredita u okviru posebnih programa.

Ako je kamatna stopa ugovorena kao promjenjiva, onda se takva stopa, osim ako izrijekom 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.

Visina kamatnih stopa određuje se u ovisnosti o nizu čimbenika koji se u osnovi mogu podijeliti na vanjske čimbenike koji ovise o ekonomskom i regulatornom okruženju, te na unutarnje čimbenike koji su određeni internom strukturom, poslovnim procesima i poslovnom politikom kojima upravlja Banka.

Osnovni vanjski čimbenici su:

- Cijena izvora sredstava
- Regulatorni troškovi
- Konkurencija
- Makroekonomska situacija u zemlji

Osnovni unutarnji čimbenici su:

- Procjena kreditnog i drugih rizika
- Operativni troškovi
- Operativna marža

U ovisnosti o kretanju navedenih čimbenika, poslovnoj politici Banke usmjerenoj ostvarenju optimalnog financijskog rezultata poslovanja, a pritom preferirajući zadržavanje konkurentnosti na tržištu, Banka može promijeniti visinu kamatnih stopa i tijekom korištenja kredita, ukoliko je kamatna stopa ugovorena kao promjenjiva. Odluku o promjeni visine kamatne stope u takvim uvjetima donosi Uprava Banke ili drugo nadležno tijelo.

Sukladno navedenom, mjesečno se prati Indeks promjene Bančine bazne kamatne stope, pri čemu se ona utvrđuje formulom:

$K = CI + RT + OM$, gdje je

K= bazna kamatna stopa

CI= trošak izvora

RT= regulatorni trošak

OM= operativna marža

$I = K / K_{\text{prethodnog razdoblja}} * 100$

Ukoliko je dobivena promjena Indeksa veća od +/- 5%, Banka je ovlaštena za taj postotak izvršiti promjenu administrativnih kamatnih stopa. Tako dobivena kamatna stopa pojedinog proizvoda potom se korigira do +/-10% kako bi se što je moguće više prilagodila konkurentskim kamatnim stopama.

Kamatne stope čija visina ovisi o kretanju referentnih kamatnih stopa na tržištu mijenjaju se sukladno objavi o njihovoj visini na Reutersu.

Kamatne stope se mijenjaju izmjenom Odluke o kamatnim stopama Banke i primjenjuju na kredite s ugovorenim promjenjivom kamatnom stopom.

Ako Banka promijeni visinu kamatne stope, dužna je o tome prethodno obavijestiti Korisnika kredita putem redovnih distribucijskih kanala te mu dostaviti izmijenjen otplatni plan.

Ovisno o namjeni i vrsti kreditnog proizvoda te važećim aktima Banke, kamata na kredite obračunava se dekurzivno, proporcionalnom ili konformnom metodom odnosno nekom drugom zakonom propisanom metodom.

Za vrijeme korištenja, a do prijenosa kredita u otplatu, Banka obračunava i naplaćuje interkalarnu kamatu u visini redovne kamatne stope sukladno Odluci o kamatnim stopama Banke.

Sukladno propisima Hrvatske narodne banke, Banka izračunava i iskazuje efektivnu kamatnu stopu koja odražava ukupan trošak kreditnog proizvoda.

Efektivnu kamatnu stopu Banka će predložiti Klijentu već u prodajnom razgovoru, a ista je dostupna u promotivnim letcima putem distribucijskih kanala Banke i iskazana u pisanom obliku u otplatnom planu kreditnog proizvoda.

Na dospjele nepodmirene obveze po kreditnom proizvodu, Banka će za razdoblje zakašnjenja obračunavati i naplaćivati zakonsku zateznu kamatu koja je promjenjiva u skladu sa zakonskim propisima.“

III.

U preostalom dijelu Opći uvjeti kreditnog poslovanja s građanima ostaju nepromijenjeni.

IV.

Ova Odluka stupa na snagu i primjenjuju se od 01.12.2010.g.

Karlovac, 12.11.2010.g.

Predsjednik Uprave:



Sandi Šola