

Informacija za klijente:

Načela za utvrđivanje promjene kamatnih stopa za kredite i depozite i Načela za utvrđivanje promjene naknada za usluge

Raiffeisenbank Austria d.d. Zagreb (u nastavku teksta: Banka) obračunava kamate na kredite i druge plasmane klijentima (aktivne kamate) te kamate na depozite i druga sredstva klijenata (pasivne kamate). Za obavljene usluge klijentima Banka obračunava naknade. Metodologija obračuna, primjene i plaćanja kamata i naknada sadržana je u javno dostupnom dokumentu **«Pravilnik o obračunu kamata i naknada»**.

U dijelu poslovanja s građanima visina kamatnih stopa objavljena je u dokumentu **«Izvadak iz Odluke o kamatnim stopama Banke – ponuda u poslovanju s građanima»**, a iznosi naknada za usluge objavljuju se u dokumentu **«Izvadak iz Odluke o visini naknada za usluge – ponuda u poslovanju s građanima»**. Svi navedeni dokumenti nalaze se na internetskoj stranici Banke <http://www.rba.hr>.

Ova «Informacija za klijente» (u nastavku teksta: Informacija) dostupna je na navedenoj internetskoj stranici Banke, a klijenti je mogu dobiti na zahtjev u poslovnici Banke bez naknade.

Formiranje kamatnih stopa

Kamatna stopa može se ugovoriti u jednočlanom ili dvočlanom postotnom iznosu. Jednočlana kamatna stopa ugovara se u slučaju fiksnih kamatnih stopa te portfeljno promjenjivih kamatnih stopa na depozite, revolving kredite po kreditnim karticama i prekoračenja po transakcijskim računima. Za kredite kamatna stopa u dvočlanom izrazu sastoji se od ugovornog parametra i marže, a ugovara se u slučaju promjenjivih kamatnih stopa te portfeljno promjenjivih kamatnih stopa.

Primjena referentne kamatne stope ovisi o valuti kredita, pri čemu se krediti ugovoreni u određenoj valuti uz valutnu klauzulu ravnaju prema onoj referentnoj kamatnoj stopi koja se primjenjuje za tu valutu.

Banka može odobriti **bonus** koji predstavlja postotno smanjenje kamatne stope ili kamatne marže. Pravila za obračun bonusa Banka utvrđuje za svako pojedinačno obračunsko razdoblje po pojedinačnom ugovoru o kreditu. Banka odobrava bonus na kamatnu stopa prije početka obračunskog perioda.

Vrste kamatnih stopa u poslovanju s građanima

Prema odredbama Zakona o potrošačkom kreditiranju, ugovorene kamatne stope na kredite građana mogu biti promjenjive samo ako su parametri za izračun promjene neovisni od volje ugovornih strana.

- **Promjenjiva kamatna stopa** (varijabilna, individualna) promjenjiva je tijekom ugovornog razdoblja. Sastoji se od ugovornog parametra, koji se uvećava/umanjuje za ugovoreni fiksni iznos (u nastavku teksta: marža). U ugovoru je određen promjenjiv ugovorni parametar i visina fiksne kamatne marže. Ugovorni parametar utvrđuje se prije početka obračunskoga razdoblja i primjenjuje se za obračun kamata tijekom obračunskoga razdoblja.
- **Portfeljno promjenjiva kamatna stopa** promjenjiva je na temelju posebne Odluke Banke za određeni portfelj kredita/depozita. Usklađivanje kamatnih stopa provodi se na razini portfelja, a ne pojedinačnog ugovora o kreditu/depozitu. Ako je kamatna stopa ugovorena dvočlano, usklađivanje se provodi na ugovornom parametru. Unatoč promjeni vrijednosti parametara Banka može odlučiti i da ne provodi promjenu portfeljno promjenjivih kamatnih stopa ukoliko ocijeni da će time dovesti do promjene položaja Banke u odnosu na konkurenciju.
- **Fiksna kamatna stopa** se ne mijenja u ugovorenom razdoblju.

Banka može ugovoriti slijedeće **parametre** za promjenu kamatnih stopa:

- Referentne kamatne stope (**RKS**) – tržišne kamatne stope po kojima banke međusobno posuđuju neosigurana sredstva na određeni rok (najkraći rok je prekonoćni, a najduži je 12-mjesečni). Zibor je referentna kamatna stopa za kredite/depozite u kunama bez valutne klauzule, Euribor za kredite/depozite u euru ili u kunama s valutnom klauzulom na euro te Libor za kredite/depozite u ostalim valutama ili u kunama s valutnom klauzulom na odnosnu valutu. Ukoliko određena valuta nije u sastavu Libora, koristi se referentna kamatna stopa domicilnog tržišta za određenu valutu. Dnevno ažuriranje referentnih kamatnih stopa Banka objavljuje u dokumentu **«Dnevno financijsko izvješće»**, dostupno na internetskoj stranici Banke <http://www.rba.hr>.
- Trezorski zapisi (**TZRH**) – kratkoročni dužnički vrijednosni papiri Ministarstva financija Republike Hrvatske. Izdaju se po jedinstvenoj prodajnoj cijeni koja se ostvari na aukciji. Trezorski zapisi mogu se izdavati u kunama, eurima te u kunama uz valutnu klauzulu u euru. Trezorski zapisi izdaju se s rokom

dospijeća od 91, 182 i 364 i 728 dana. Parametar je jedinstvena kamatna stopa na trezorske zapise Ministarstva financija Republike Hrvatske s posljednje održane aukcije za određenu valutu i rok do dospijeća.

- Bazna kamatna stopa (**BKS**) – postotni izraz godišnje kamatne stope koji se sastoji od zbroja najviše tri pokazatelja, čije vrijednosti ovise o tržišnim kretanjima. To su referentna kamatna stopa, premija rizika tržišta i cijena regulacije (tržišno zavisni dio) koji zbirno formiraju BKS. Valuta, obračunsko razdoblje i rok do dospijeća određuju vrstu BKS-a. Za ugovore u kunama bez valutne klauzule u izračun BKS-a ne uključuje se premija rizika tržišta (CDS). BKS se može izračunati za jednaki broj razdoblja kao i ugrađena tržišna kamatna stopa (RKS), a za proizvode u valuti može se dodatno iskazati i prema prosječnom roku do dospijeća.

- Eskontna stopa (**ES**) – Hrvatska narodna banka je obvezna 1. siječnja i 1. srpnja svake godine objaviti eskontnu stopu. Eskontna stopa određuje najvišu stopu zatezne kamate. Na temelju odredbi Zakona o obveznim odnosima, eskontna stopa HNB-a posredno određuje i najvišu dopuštenu efektivnu kamatnu stopu koju Banka može ugovoriti u poslovanju s klijentima.

- Nacionalna referentna stopa (**NRS**) – prosječan trošak financiranja bankarskog sektora, odnosno prosječna kamata koju bankovni sektor plaća kako bi pribavio sredstva potrebna za kreditno poslovanje. Objavljuje je Hrvatska udruga banaka na temelju podataka o plaćenim kamatama na primljena sredstva bankarskog sektora u proteklom razdoblju koje prethodno objavi HNB. Izračunava se za razdoblja od 3, od 6 i od 12 mjeseci, i to na 3 načina: za depozite fizičkih osoba (izračunava se za valute HRK i EUR), za depozite fizičkih osoba i nefinancijskog sektora (izračunava se za valute HRK i EUR), za sve glavne izvore sredstava od svih fizičkih i pravnih osoba, uključujući i one iz financijskog sektora (izračunava se za valute HRK, EUR, CHF i USD).

Detaljno obrazloženje parametara nalazi se u *Prilogu 1. Pravilnika o obračunu kamata i naknada*.

Promjenjive kamatne stope u poslovanju s građanima

Kreditni:

- Za **kredite s anuitetnim načinom otplate, obročnom otplatom te jednokratnom otplatom s mjesečnim plaćanjem** kamatne stope mogu biti individualno ili portfeljno promjenjive. Obračunsko razdoblje počinje 1. u mjesecu, a visina parametra za promjenu kamatne stope utvrđuje se 2 radna dana prije kraja 2. mjeseca prije obračunskoga razdoblja (npr. za obračunsko razdoblje koje počinje 1. svibnja visina odabranog parametra utvrđuje se 2 radna dana prije kraja ožujka). Visina parametra utvrđuje se na temelju posljednjega objavljenog podatka o određenom parametru na dan utvrđivanja visine parametra (npr. vrijednosti za NRS objavljuju se 16. dana u drugom mjesecu svakoga tromjesečja pa će se visina parametra na dan utvrđivanja parametra utvrditi na temelju posljednje objave).
- Na **revolving kredite po kreditnim karticama** kamatne stope su fiksne za vrijeme trajanja pojedinog roka važenja Limita. Limit potrošnje odobrava se u kunama na rok od jedne kalendarske godine i to od 01. siječnja do 31. prosinca, te se automatski obnavlja na isti rok ukoliko Korisnik kreditne kartice uredno podmiruje obveze. Korisniku kartice koji tijekom kalendarske godine sklopi Ugovor o revolving kreditu, odnosno prihvati Opće uvjete, prvi Limit potrošnje odobrava se na rok od sklapanja ugovora odnosno prihvata Općih uvjeta do 31. prosinca te godine, a nakon toga obnavlja se na rok od jedne kalendarske godine.

Depoziti

- Za **oročene depozite** Banka ugovora fiksne kamatne stope (na rok do 3 godine). Na oročene depozite ugovorene prije 01.09.2013. godine, uz promjenjivu kamatnu stopu s prolongatom, prilikom prolongata primjenjuje se fiksna kamatna stopa važeća na dan prolongata za ugovoreno razdoblje ovisno o valuti i iznosu oročenja.
- Za **a vista štedne račune i stanja sredstava po računima za plaćanje** kamatne stope su portfeljno promjenjive. Banka ih može izmijeniti, uz najavu na svojoj web stranici sukladno zakonskim odredbama.
- Za garantne depozita navedene odredbe se ne primjenjuju.
- Za nenamjenski oročene štedne uloge fizičkih osoba, ugovorene s fiksnom kamatnom stopom i automatskom obnovom roka oročenja, fiksna kamatna stopa utvrđuje se na početku svake obnove oročenja. S istekom oročenja završava se ugovoreno obračunsko razdoblje, a automatski obnovom oročenja započinje novo obračunsko razdoblje. Za obnavljanja (automatsko produživanje) ugovora primjenjuje se kamatna stopa iz ponude Banke za nove ugovore prema Odluci o kamatnim stopama.

Rizik promjene kamatne stope

Ugovor s promjenjivom kamatnom stopom izlaže klijenta riziku promjene kamatnih stopa. Vjerojatnost promjene je time veća što je duže ugovoreno razdoblje. Rizik promjene visine ugovorenih kamatnih stopa nastaje zbog promjenjivih parametara pri formiranju kamatnih stopa.

Referentna kamatna stopa je parametar koji se ostvaruje na pojedinom tržištu novca za određenu valutu za određeno razdoblje. Kao posljedica promjene tržišnih kretanja može doći do promjena odnosa ponude i potražnje za novcem na dotičnom financijskom tržištu. Na ponudu i potražnju za novcem mogu utjecati promjene monetarne i fiskalne politike, promjene razine likvidnosti sudionika na financijskom tržištu i njihova očekivanja, percepcije rizika investitora, ali i poremećaji na svjetskom ili regionalnom financijskom tržištu. Promjena referentne tržišne kamatne stope rezultat je promjena odnosa tržišne ponude i potražnje za novcem referentnoga tržišta, kao i promjena očekivanja. Promjene referentne kamatne stope na inozemnim tržištima (Euribor, Libor...) neovisne su od mjera HNB-a, koji može posredno utjecati samo na referentnu kamatnu stopu na domaćem tržištu novca (Zibor).

Odluke o visini eskontne kamatne stope donosi HNB, ali rizik promjene kamatnih stopa koje su ovisne o parametru eskontne stope nalazimo u mogućnosti promjene propisa o ograničenju najviše kamatne stope.

Prodajna cijena trezorskih zapisa ovisi o odnosima ponude i potražnje za instrumentima kratkoročnog duga središnje države. Na cijenu posredno mogu utjecati odluke Ministarstva financija, kao i mjere HNB-a.

Bazna kamatna stopa u domaćoj valuti zbirni je iskaz dvaju parametara, pri čemu je cijena regulacije neposredno ovisna o mjerama HNB-a, dok je referentna tržišna kamatna stopa (Zibor) rezultat tržišnih kretanja s posrednim utjecajem HNB-a. Bazna kamatna stopa u stranim valutama zbirni je iskaz triju parametara. Referentne kamatne stope, kao ni premije rizika tržišta nisu ovisne o HNB-u, a HNB može upravljati samo cijenom regulacije. Stoga je rizik promjene BKS-a za strane valute u principu neovisan o odlukama domaćih nositelja monetarne i ekonomske politike.

Prosječan trošak financiranja bankarskoga sektora ovisi o potražnji za domaćim izvorima financiranja u odnosu na cijenu alternativnih izvora financiranja. Zbog visokoga stupnja euroizacije domaćeg financijskog sustava HNB ima sužene mogućnosti upravljanja rizikom kamatnih stopa za strane valute.

S obzirom na brojnost prisutnih čimbenika koji utječu na promjenu ponude i potražnje na financijskim tržištima te svijest o činjenici da uvijek postoji potencijalni rizik nastanka novih okolnosti koje mogu utjecati na promjenu odnosa tržišne ponude i potražnje, klijentima se preporučuje dodatno informiranje o rizicima promjene kamatne stope.

Obračun naknada i stvarnih troškova u poslovanju s fizičkim osobama (građani)

Prema načinu obračuna, naknade dijelimo na jednokratne za izvršenu uslugu i periodične (polumjesečne, mjesečne, kvartalne ili godišnje) za kontinuirano pružanje usluga.

Visina naknade po nerizičnim vrstama usluge iskazuje se u apsolutnom iznosu ili u postotku od iznosa vrijednosti usluge izražena u kunama, odnosno u valuti (plaćanja po naknadama izraženim u valuti obavljaju se u kunskoj protuvrijednosti).

Visina naknade po rizičnim transakcijama u pravilu se iskazuje u postotku od iznosa vrijednosti usluge, a obračunava se trajno dokle god traje izloženost Banke riziku. Uz utrošak resursa za izvršenje usluge i premije na kapital, naknada za rizične transakcije sadrži i premiju za rizik korisnika rizičnoga proizvoda. Ugovorne kazne za rizične proizvode Banka obračunava u apsolutnom iznosu.

Banka za rizične i za nerizične transakcije može odrediti minimalan i maksimalan iznos naknade.

Cijena usluga uvećava se za PDV i/ili druge namete ukoliko su propisani.

Banka klijentu obračunava i stvarne troškove vanjskih davatelja usluga neophodnih za izvršenje tražene usluge klijentu (npr. troškovi inozemnih davatelja usluga prilikom provođenja transakcija u međunarodnom platnom prometu po nalogu klijenta) koji se, ovisno o vrsti naknade, mogu obračunavati za svaku uslugu zasebno. Troškovi vanjskih usluga u pravilu se uključuju u visinu naknade za uslugu Banke jer se takve troškove u masovnim transakcijama i s njima povezanim uslugama ne može direktno vezati uz svako izvršenje usluge i obračunati na ekonomičan način. Zbog toga se takvi troškovi planski raspoređuju na predvidivu količinu usluga i na taj se način formira visina naknade za usluge.

Datum primjene: 01.01.2014. godine

Prilog: Objava baznih kamatnih stopa

Bazna kamatna stopa kod portfeljno promjenjive kamatne stope vezana je uz 3-mjesečnu tržišnu kamatnu stopu, a izračunava se u tromjesečnim prosjecima. Banka uspoređuje BKS u kalendarskom tromjesečju, u odnosu na

prethodno tromjesečje. Usklađivanje ugovorenih kamatnih stopa može se provesti ako se ostvari promjena BKS-a u odnosu na prethodno tromjesečje.

Kretanje bazne kamatne stope na kraju 2. tromjesečja 2013. godine u odnosu 1. tromjesečje 2013.:

KREDITI - portfeljno promjenjiva KS (3M)

Tromjesečne razlike BKS%

period	2Q 2013	-	1Q 2013		
orig. rok dospijeća	do 2 G	>2<5 G	>5<8 G	>8<14 G	>14 G

t \ d	1 y	2 y	3 y	5 y	10 y
hr 3m	-0,05	-0,05	-0,05	-0,05	-0,05
eu 3m	0,32	0,25	0,27	0,30	0,31
us 3m	0,30	0,24	0,26	0,28	0,29
sf 3m	0,32	0,25	0,28	0,30	0,31

