

BKS Bank AG, Glavna podružnica Hrvatska  
Mljekarski trg 3, Rijeka

**BKS Bank**

**METODOLOGIJA UTVRĐIVANJA I PROMJENA KAMATNIH STOPA ZA  
POTROŠAČE U BKS Bank AG, Glavna podružnica Hrvatska**

**Rijeka, srpanj 2017.**

## 1. UVODNE ODREDBE

Izdavatelj ove Metodologije je:

### **BKS Bank AG, Glavna podružnica Hrvatska**

Mljekarski trg 3  
51000 Rijeka

Telefon: +385 (0) 51/ 353-555

Fax: +385 (0) 51/ 353-550

E: info@bks.hr

www.bks.hr

OIB: 02138784111

MBS: 040364313

SWIFT: BFKKHR22

IBAN: HR57 2488 0011 0111 1111 6, Hrvatska narodna banka Zagreb

### **Podaci o osnivaču:**

BKS Bank AG, St. Veiter Ring 43, A-9020, Austrija

Upisano u sudski registar zemaljskog suda u Klagenfurtu pod brojem FN 91810s

OIB: 95202348925

**BKS Bank AG, Glavna podružnica Hrvatska** upisana je u sudski registar Trgovačkog suda u Rijeci pod gore navedenim MBS.

Odobrenje za otvaranje podružnice u Republici Hrvatskoj izdala je dana 03.08.2016. godine nadležna ustanova – austrijsko regulatorno tijelo za nadzor financijskog tržišta (Österreichische Finanzmarktaufsicht, dalje u tekstu: FMA) koja je ujedno i najviše nadležno tijelo za nadzor nad poslovanjem Banke. Temeljem notifikacije predmetnog odobrenja Hrvatska narodna banka izdala je dana 21.09.2016. godine Notifikaciju o uvjetima koji moraju biti ispunjeni u korist općeg dobra u poslovanju BKS Bank AG putem Podružnice na području RH, u skladu s kojom, pravo obavljanja supervizije u dijelu poslovanja Banke ima Hrvatska narodna banka.

Metodologijom utvrđivanja i promjena kamatnih stopa za Klijente potrošače (u daljnjem tekstu: Metodologija), utvrđuje se praksa koju BKS Bank AG, Glavna podružnica Hrvatska (u daljnjem tekstu: Banka) primjenjuje prilikom utvrđivanja i promjena kamatnih stopa za Klijente.

Ova Metodologija donesena je u skladu sa odredbama Zakona o potrošačkom kreditiranju („Narodne Novine“ br. 75/09, 112/12) (u daljnjem tekstu: Zakon).

Metodologiju usvaja rukovodstvo Banke, ista se objavljuje na Internet stranicama Banke, www.bks.hr, te je dostupna i u poslovnica Banke.

Metodologija definira:

- Elemente koji utječu na formiranje kamatnih stopa,
- Način izračuna kamatnih stopa,
- Kriterije za promjenu kamatnih stopa,
- Učestalost promjena kamatnih stopa,
- Način komuniciranja kamatnih stopa i njihovih promjena prema Klijentu.

## 2. NAZIVI

U smislu ove metodologije pojedini nazivi imaju sljedeća značenja:

- EURIBOR (engl. EURo InterBank Offered Rate) je referentna kamatna stopa koja se utvrđuje na europskom međubankarskom tržištu. Utvrđuje se dnevno kao prosječna stopa po kojoj reprezentativne banke međusobno daju u zajam neosigurana novčana sredstva. EURIBOR je javno dostupan na internet stranicama, kao što su primjerice internet stranice [www.euribor-rates.eu](http://www.euribor-rates.eu).
- NRS (Nacionalna referentna stopa prosječnog troška financiranja hrvatskog bankovnog sektora) predstavlja prosječni trošak izvora sredstava hrvatskog bankovnog sektora (banaka i štednih banaka), s obzirom na određeni protekli period, vrstu izvora (depoziti fizičkih osoba, depoziti pravnih osoba iz nefinancijskog sektora, ostali izvori sredstava banaka) i relevantnu valutu. NRS prema tome predstavlja prosječnu kamatu koju bankovni sektor plaća kako bi pribavio sredstva potrebna za kreditno poslovanje. NRS je javno dostupan na internet stranicama HUB-a, [www.hub.hr/NRS](http://www.hub.hr/NRS).
- Klijent (Klijent potrošač) je fizička osoba koja u transakcijama obuhvaćenima Zakonom djeluje izvan poslovne djelatnosti ili slobodnog zanimanja.

## 3. VRSTE KAMATNIH STOPA

S obzirom na svojstvo promjenjivosti kamatne stope, Banka s Klijentima može ugovarati fiksne, promjenjive ili administrativne kamatne stope:

- **Fiksna kamatna stopa (F)** označava stopu koja je nepromjenjiva kroz cijelo vrijeme trajanja poslovnog odnosa,
- **Promjenjiva kamatna stopa (P)** je kamatna stopa čija je visina podložna izmjenama tijekom trajanja poslovnog odnosa uslijed izmjena parametara definiranih ovom Metodologijom a čija promjena ne ovisi o volji jedne strane.
- **Administrativna kamatna stopa (A)** je kamatna stopa čija je visina podložna izmjenama temeljem akata Banke.

## 4. ELEMENTI KOJI UTJEČU NA FORMIRANJE KAMATNIH STOPA

Prilikom uvođenja novih proizvoda te unaprjeđenja/izmjena postojećih, Banka formira kamatnu stopu za određene proizvode u skladu s ovom Metodologijom. Elementi koji pritom utječu na visinu kamatne stope a ovise o Klijentu, njegovoj kreditnoj sposobnosti i slično, uvažavaju se prilikom ovog postupka na prosječnoj osnovi.

Prilikom formiranja kamatne stope za pojedinačnog Klijenta tijekom ugovaranja proizvoda sa Klijentom, Banka zadržava pravo na formiranje kamatne stope različite od utvrđene za pojedini proizvod ukoliko su elementi koji utječu na visinu kamatne stope, a ovise o Klijentu, različiti od elemenata korištenih u prethodno opisanom postupku.

Na formiranje kamatnih stopa utječu:

- indeks kamatne stope ili indeks interne kamatne stope,
- marža.

#### a. Indeks kamatne stope

Indeks kamatne stope (X) izravno ovisi o sljedećim pojedinačno ugovorenim varijablama:

- EURIBOR,
- NRS.

Pojedinosti navedenih varijabli definirane su katalogom proizvoda, pojedinačnim ugovorima s Klijentima ili javno dostupni Klijentima.

#### b. Indeks interne kamatne stope

Indeks interne kamatne stope (I) može ovisiti o sljedećim varijablama:

- visini tržišnih kamatnih stopa (EURIBOR, LIBOR, ZIBOR, NRS),
- visini tržišnih kotacija domaćih banaka za domaću i stranu valutu,
- prinosu na referentne državne vrijednosne papire (Trezorski zapisi Ministarstva financija RH),
- primjenu prisilnih normi (odluke HNB-a i druge zakonske odredbe i propisi koji obvezuju Banku i utječu na poslovanje Banke).

#### c. Marža

Marža proizvoda (m) formira se ovisno o visini troškova za rizike, regulatornih troškova, ostalih operativnih troškova Banke, tržišnu poziciju Banke odnosno konkurentnost proizvoda koji se plasira na tržište, značaju grupe Klijenta za Banku te ovisno o zahtijevanom povratu na kapital. Kod pasivnih poslova izraz „marža“ ima funkciju „korektivnog faktora“ te može imati negativan predznak i formira se ovisno o iznosima, ročnosti, valuti i vrsti proizvoda.

U odnosu na promjene navedenih elemenata, Banka će usklađivati visinu kamatnih stopa na depozite građana u rasponu od 0 postotnih poena naviše.

## 5. NAČIN IZRAČUNA KAMATNIH STOPA

#### a. Promjenjive kamatne stope

Formula za izračun promjenjivih kamatnih stopa je:

$$P = X_t \pm m$$

pri čemu je:

- **P** - visina promjenjive kamatne stope iskazana u %,
- **X<sub>t</sub>** - indeks kamatne stope pri čemu t označava vremensko obilježje,

- **m** - marža.

#### **b. Administrativne kamatne stope**

Formula za izračun administrativne kamatne stope je:

$$A = It \pm m$$

pri čemu je:

- **A** - visina administrativne kamatne stope iskazana u %,
- **It** - indeks interne kamatne stope pri čemu t označava vremensko obilježje,
- **m** – marža (korektivni faktor).

### **6. PROMJENA KAMATNIH STOPA**

Promjena kamatnih stopa (temeljem promjena relevantnog indeksa kamatne stope) predstavlja ponovno određivanje/usklađivanje visine kamatne stope u odnosu na izvornu kamatnu stopu utvrđenu ugovorom koji, za pojedini proizvod, Klijent sklapa s Bankom a sukladno ugovorenim uvjetima o promjenjivosti.

Razdoblje promjene kamatne stope je razdoblje između dva uzastopna usklađivanja visine kamatne stope.

Usklađivanje kamatne stope može se provesti za sve proizvode koji su u korištenju ili su u otplati na datum promatrane promjene elemenata.

U slučaju da se, u odnosu na prethodno utvrđenu kamatnu stopu, indeks kamatne stope promijeni u apsolutnom iznosu za više ili jednako 0,5 postotnih bodova Banka je ovlaštena promijeniti kamatnu stopu najviše za 1 (jedan) postotni bod.

Ukoliko Banka u proteklom kvartalu iz bilo kojeg razloga ne provede usklađivanje visine kamatnih stopa, iako prema ovoj Metodologiji na to ima pravo, zadržava pravo uvećati promjenu kamatne stope u sljedećem kvartalu za visinu neprovedene usklade iz prethodnog kvartala.

#### **a. Promjena promjenjivih kamatnih stopa**

Kamatne stope mijenjaju se promjenom indeksa kamatne stope u vremenskim intervalima predviđenim istim indeksom i/ili prema ugovorenom datumu promjene kamatne stope.

Za NRS, redovito usklađivanje kamatnih stopa obavlja se polugodišnje. Na temelju redovitog šestomjesečnog usklađivanja, promijenjene kamatne stope primjenjuju se počevši od 1. siječnja i 1. srpnja svake godine (dan redovitog usklađivanja).

Ugovoreni Indeks kamatne stope na dan redovitog usklađivanja bit će onaj Indeks kamatne stope koji bude važeći na dan 20. studenog odnosno 20. svibnja svake godine koji prethodi redovnom usklađivanju. Pod važećim Indeksom kamatne stope smatra se ona stopa koja je kao takva objavljena na Internet stranicama HUB, [www.hub.hr/NRS](http://www.hub.hr/NRS) dva radna dana prije 20. studenog odnosno 20. svibnja svake godine.

Za ostale indekse kamatnih stopa, redovito usklađivanje kamatnih stopa obavlja se prema kalendaru promjena korištenih indeksa.

Banka će osigurati pravodobnu obavijest Klijentima u slučaju da uslijed promjene Indeksa kamatne stope treba provesti promjenu kamatne stope u odnosu na postojeću kamatnu stopu, i to najkasnije 15 dana prije provedbe promjene, odnosno prije relevantnog dana redovitog usklađivanja. Obavijest će sadržavati i iznos novog obroka otplate kredita.

## **b. Promjena administrativnih kamatnih stopa**

Administrativne kamatne stope mijenjaju se promjenom Indeksa interne kamatne stope u vremenskim intervalima predviđenim ovom Metodologijom i/ili prema ugovorenom datumu promjene kamatne stope.

Ponovno određivanje (formiranje) Indeksa interne kamatne stope obavlja se na sljedeće datume:

- 20. studenog
- 20. svibnja

Izmijenjene kamatne stope primjenjuju se od prvog dana polugodišta koji slijedi nakon navedenih datuma.

Banka će osigurati pravodobnu obavijest Klijentima u slučaju da uslijed promjene Indeksa interne kamatne stope treba provesti promjenu kamatne stope u odnosu na postojeću kamatnu stopu, i to najkasnije 15 dana prije provedbe promjene, odnosno prije relevantnog dana redovitog usklađivanja. Obavijest će sadržavati i obavijest o novom iznosu obroka otplate kredita (lombardni krediti).

## **c. Promjena ostalih elemenata**

Premija rizika za određeni proizvod određuje se u trenutku zasnivanja ugovornog odnosa za taj proizvod i nepromjenjiva je tijekom trajanja tog ugovornog odnosa. Iznimno, premija rizika za određeni proizvod može se promijeniti tijekom trajanja spomenutog ugovornog odnosa ukoliko klijent ne ispunjava adekvatno i pravovremeno ugovorene obveze.

Profitna Marža za određeni proizvod određuje se u trenutku zasnivanja ugovornog odnosa za taj proizvod i nepromjenjiva je tijekom trajanja tog ugovornog odnosa.

Iznimno, marža za određeni proizvod može se promijeniti tijekom trajanja spomenutog ugovornog odnosa uz prethodnu pismenu suglasnost Klijenta.

## **7. PRIJELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE**

Kod aktivnih poslova (poslova plasmana Klijentima) Banka ne mora primijeniti načine određivanja promjene kamatne stope, te razdoblja i datume izmjena, kako su oni uređeni ovom Metodologijom, ako je takav njen postupak u korist Klijenta. Postupanjem Banke u korist Klijenata u bilo kojem referentnom razdoblju Klijenti ne stječu nikakvo pravo u odnosu na bilo koje buduće referentno razdoblje

Kod aktivnih poslova (poslova plasmana Klijentima) promjenjive kamatne stope koje su ugovorene prije 1. siječnja 2013. a nisu bile usklađene s Metodologijom važećom na taj dan usklađene su se na dan 1. siječnja 2013. s ovom Metodologijom i izražavaju se u skladu s njom (aplikativno).

Kod aktivnih poslova (poslova plasmana Klijentima) na dan početka primjene Metodologije važeće na dan 1. siječnja 2013., zatečene kamatne stope su, bez izmjene njihove visine, izražene kao zbroj promjenjivog dijela, izraženog odgovarajućim promjenjivim elementom (indeksom kamatne stope), u skladu s Metodologijom, te fiksnog dijela (marže), izraženog u određenom broju postotnih poena. Fiksni dio (marža) je jednak razlici između kamatne stope zatečene na 31. 12. 2012 godine i 6M NRS1 u odgovarajućoj valuti plasmana, zaokružene na dva decimalna mjesta. Visina 6M NRS1 koji je primijenjen kod usklađivanja kamatne stope zatečene na 31. 12. 2012. godine s važećom Metodologijom, bila će je ona vrijednost 6M NRS1 koja je bila važeća na dan 31. 12. 2012. godine, u skladu s mjerodavnim pravilima prema

kojima se odnosni parametar (indeks kamatne stope) izračunava i objavljuje (metodologiji izračuna Nacionalne referentne stope prosječnog troška financiranja).

Banka zadržava pravo promjene ove Metodologije u skladu s zakonskim propisima i poslovnom politikom Banke. Period između svake od promjena ove Metodologije ne može biti manji od 6 mjeseci.

Dana 01.10.2016.g., nastupili su pravni učinci pripajanja društva BKS Bank d.d. društvu BKS Bank AG, Klagenfurt, te je univerzalni pravni slijednik društvo BKS Bank AG preuzelo sva prava i obveze društva BKS Bank d.d., te nastavilo poslovanje u Republici Hrvatskoj putem svoje podružnice pod tvrtkom BKS Bank AG, Glavna podružnica Rijeka. Nastavno na navedeno, BKS Bank AG, Glavna podružnica Rijeka preuzela je ovaj akt i nastavila s primjenom njegovih odredbi od dana 1.10.2016.

Temeljem provedbe upisa izmjene tvrtke podružnice pri Trgovačkom sudu u Rijeci, BKS Bank AG, Glavna podružnica Rijeka od dana 1. srpnja 2017.g. nastavlja poslovati pod tvrtkom BKS Bank AG, Glavna podružnica Hrvatska te se predmetna Metodologija s navedenim danom mijenja isključivo u dijelu tvrtke podružnice.

O izmjenama i dopunama ove Metodologije Banka će obavijestiti Klijente putem svoje poslovne mreže i na svojim Internet stranicama.

*Srpanj 2017*