

Metodologija za utvrđivanje strukture i visine naknada i kriterija za njihovu izmjenu

1. UVOD

Članak 1.

Cilj Metodologije za utvrđivanje strukture i visine naknada i kriterija za njihovu izmjenu (dalje u tekstu: Metodologija) je prikazati načela, postupke i kriterije koje Agram banka d.d. (dalje u tekstu: Banka) koristi prilikom utvrđivanja strukture i visine naknada za sve svoje usluge u poslovanju s klijentima te prilikom promjene visine naknada.

Prilikom utvrđivanja strukture i visine naknada, Banka se vodila načelom transparentnosti, razmjernosti i usklađenosti naknada sa svim zakonskim propisima i regulatornim okvirom, ali i s operativnim troškovima i tržišnim uvjetima koje Banka ima u svom redovnom poslovanju koji su potrebni za pravodobno izvršenje određene usluge. Dodatno, promjenom bilo koje od utvrđenih troškovnih kategorija, Banka će posljedično i dosljedno usklađivati visinu naknada.

Sve vrste naknada kao i njihova visina koje Banka naplaćuje klijentima u okviru svog poslovanja propisane su Odlukom o visini naknada za usluge Banke. Ista obuhvaća naknade u poslovanju s fizičkim osobama, naknade u poslovanju s pravnim osobama, te naknade za usluge skrbništva nad vrijednosnim papirima.

Banka se prilikom utvrđivanja strukture i visine naknada vodila načelom održivosti kako bi osigurala stabilnost i kontinuitet poslovanja pružatelja usluge, kao i načelom pravednosti kako klijenti ne bi bili neopravdano terećeni.

2. REGULATORNI OKVIR

Članak 2.

Metodologija za utvrđivanje strukture i visine naknada određena je regulatornim okvirom, tj.:

- Zakonom o kreditnim institucijama
- Zakonom o obveznim odnosima
- Zakonom o stambenom potrošačkom kreditiranju
- Zakonom o potrošačkom kreditiranju
- Zakonom o zaštiti potrošača
- Zakonom o platnom prometu

Prilikom svake izmjene naknade, obveza je informirati klijente Banke u propisanim zakonskim rokovima.

3. KRITERIJI ZA ODREĐIVANJE VISINE NAKNADA

Članak 3.

U svrhu utvrđivanja stvarnog troška pojedinog proizvoda i usluge banke identificirali smo direktne, indirektne troškove i maržu povezane s pružanjem te usluge i proizvoda te ih u nastavku detaljnije navodimo.

Direktni troškovi:

ovi troškovi se mogu direktno povezati s pružanjem određene usluge ili na aktivnosti koje su potrebne za izvršenje usluge. Banka na razini svake usluge utvrđuje vrijeme potrebno za izvršenje usluge što ustvari mjeri troškom rada, odnosno materijalnim troškovima koji se javljaju u samom izvršenju usluge.

Također, za određene usluge potrebno je posredovanje trećih strana (vanjski pružatelji usluga) čiji je trošak iskazan u visini naknade koju Banka naplaćuje klijentima.

U nastavku detaljniji opis navedenih troškova:

- trošak rada (R) – obuhvaća troškove plaća u bruto II iznosu (doprinosi na, doprinosi iz, porezi, prirezi i ostale neoporezive i oporezive naknade), troškove prijevoza na posao i s posla zaposlenika, troškove toplog obroka i bezalkoholnih napitaka, tj. sve ostale troškove koji se vežu uz rad zaposlenika

- trošak materijala i opreme (MiO) – obuhvaća troškove koje Banka ima u svom poslovanju kao što su trošak papira, tonera, uredskog materijala i održavanja različitih uređaja
- trošak provizija i naknada trećim stranama (PN) – obuhvaća troškove za pojedine usluge koje Banka ne obavlja samostalno odnosno nužan je angažman drugih pružatelja usluga, kao što su:
 - usluge drugih banaka u zemlji i inozemstvu
 - usluge kartičnih kuća
 - usluge SWIFT-a
 - usluge FINA-e.

Osim navedenog, u dijelu poslovanja s gotovim novcem, troškovi u najvećoj mjeri ovise o količini i/ili vrijednosti novca te radi li se o novčanicama ili kovanicama. Banka drugim pružateljima usluga plaća sljedeće naknade koje ovise o već navedenim kriterijima. Ovdje navodimo neke od njih:

- troškovi obrade gotovog novca (dotacije ili suvišak) ovisni su o vrijednosti i vrsti narudžbe (redovna/izvanredna) te da li se ista polaže/naručuje iz komercijalnog trezora Banke kod FINA GS d.o.o., FINA d.d. ili Gotovinskog centra HNB-a,
- troškovi osiguranja gotovog novca u poslovnica i bankomatima također ovise o vrijednosti
- troškovi punjenja bankomata
- troškovi prijevoza novca ovise o vrsti i lokaciji prijevoza.

Troškovi vanjskih pružatelja usluga mogu biti iskazani u apsolutnom i/ili relativnom iznosu pa slijedom toga i visina naknade Banke za uslugu koja sadržava ovaj trošak je iskazana na isti način, odnosno postotno.

Indirektni troškovi:

Ovi troškovi se ne mogu direktno povezati s pružanjem određene usluge ili aktivnosti potrebne za izvršenje usluge, ali isti postoje i neizostavni su dio poslovanja banke i kao takve, potrebno ih je alocirati. Banka se prilikom utvrđenja indirektnih troškova vodila načelom proporcionalnosti te iste ravnomjerno rasporedila po svim uslugama.

- režijski troškovi (RT) – obuhvaća troškove zakupa poslovnih prostora, troškove energije, komunalne troškove, troškove održavanja, čuvanja i čišćenja poslovnica

- troškovi održavanja IT sustava (OIT) – obuhvaća troškove održavanja IT sustava kao i trošak licenci programa za rad, troškove povezane s održavanjem aplikacija koje služe za pružanje određenih usluga, ispunjavanje regulatornih propisa itd.
- troškovi razvoja IT sustava (RIT) – obuhvaća troškove vlastitog IT razvoja i vanjskog dobavljača, tj. pružatelja usluga na području razvoja novih aplikativnih podrški
- troškovi amortizacije (AM) – obuhvaća troškove amortizacije nekretnina, postrojenja i opreme potrebne za poslovanja Banke.

Marža:

- marža (M) – obuhvaća bruto maržu, tj. bruto dobit koju Banka ostvaruje po pojedinoj naknadi. Maržu može odrediti i visina tržišne cijene ili uvjeta koje druge banke nude za istu vrstu usluge, te stoga Banka može na teret ili u korist marže smanjiti ili povećati cijenu svoje usluge, kako bi osigurala konkurentnost. Ovo je ujedno i alat za određene marketinške aktivnosti, tj. preuzimanje dijela ili ukupnog troška na teret Banke za vrijeme određenog promotivnog razdoblja.

Visina pojedine naknade (N) predstavlja sumu svih troškova koje Banka ima prilikom pružanja određene usluge i računa se na sljedeći način:

u apsolutnom iznosu:

$$N = R + \text{MiO} + \text{PN} + \text{RT} + \text{OIT} + \text{RIT} + \text{AM} + \text{M}$$

u relativnom iznosu:

$$N = (0-100\%)R + (0-100\%)\text{MiO} + (0-100\%)\text{PN} + (0-100\%)\text{RT} + (0-100\%)\text{OIT} + (0-100\%)\text{RIT} + (0-100\%)\text{AM} + (0-100\%)\text{M}$$

Sastavni dio ove metodologije je Prilog Metodologiji koji prikazuje cjelokupnu strukturu svake pojedinačne naknade i sve elemente strukture u postotnim i u apsolutnim iznosima.

4. IZMJENA VISINE NAKNADA I UVOĐENJE NOVIH NAKNADA

Članak 4.

Uslijed promjene tržišnih uvjeta ili regulatornog okvira, ali i promjene kriterija korištenih za utvrđivanje visine

naknada, Banka može izmijeniti visinu naknada odnosno uvesti nove naknade.

Razlozi za izmjenu visine naknade su povećanje ili smanjenje direktnih i/ili indirektnih troškova koji uključuju i promjene cijena vanjskih pružatelja usluga.

Banka će redovito (najmanje jednom godišnje) razmatrati potrebu za revidiranjem naknada kao i analizirati promjene troškovne komponente/parametre od kojih se sastoji cijena naknade te donositi odluku o izmjeni visine pojedine naknade.

Ukupna visina pojedine naknade može padati i rasti sukladno padu ili rastu bilo kojeg kriterija za određivanje visine naknada navedenog u članku 3. ove Metodologije.

Banka će utvrditi promjenu komponente kojom je određena visina postojeće naknade, te ovisno o iznosu promjene razmjerno promijeniti visinu naknade, vodeći uvijek računa o regulatornim ograničenjima.

Izmjena visine naknade može biti i posljedica promjena na bankarskom i financijskom tržištu, općih makroekonomskih kretanja kao i potrebom za usklađenjem visine naknada s visinom istovrsnih usluga drugih pružatelja usluga. Slijedom navedenog, Banka zadržava pravo izmjene visine naknade i ako nije došlo do promjene stvarne troškovne komponente, a sve u cilju zadržavanja stabilnosti i kontinuiteta poslovanja Banke.

Banka ne mora primijeniti kriterije za određivanje visine naknada, odnosno naknade može zadržati na važećoj razini ili smanjiti iako iz ovdje definirane Metodologije proizlazi da u određenom razdoblju može povećati naknade.

Ako dođe do promjene visine naknade i uvođenje nove naknade, Banka će obavijestiti svoje klijente na ugovoreni način prema zakonskoj određenoj obvezi.

5. ZAVRŠNE ODREDBE

Članak 5.

Banka u skladu sa svojom poslovnom politikom i zakonskim propisima zadržava pravo izmijeniti i dopuniti odredbe ove Metodologije.

Ova Metodologija stupa na snagu danom usvajanja.

U Zagrebu 12. 12. 2024. godine.