Metodologija utvrđivanja iznosa i promjene naknada za potrošače

1. UVODNI DIO

Metodologijom se dokumentira način i uvjeti koje Banka primjenjuje prilikom promjene visina naknada koje obračunava u okviru svojeg poslovanja. Visine pojedinih naknada, iskazane u neto iznosu uređene su pojedinim ugovorima, Odlukom o visini naknada za usluge Banke i drugim aktima Banke.

Cilj Metodologije je utvrđivanje elemenata koji utječu na i dovode do promjene visine naknada, vremenskih perioda u kojima se promjena tih elemenata promatra te utvrđivanje iznosa za koje se visina naknade može promijeniti.

2. PRIMJENA METODOLOGIJE

Metodologija se primjenjuje na naknade za sklopljene za potrošače Banke, važeće u trenutku donošenja odluke o promjeni. Odluka o promjeni se donosi na temelju promjene elemenata koji utječu na promjenu visine naknada. Odredbe Metodologije ne primjenjuju se na inicijalno ugovaranje visina naknada kod novih kredita, depozita i drugih proizvoda i usluga Banke.

Uvođenjem novih naknada koje nisu bile sadržane u tarifama naknada u vrijeme zaključenja ugovora neće se naplatiti potrošaču.

Na naknade čija promjena visine nije predmet Metodologije primjenjuju se uvjeti definirani ugovorom te aktima Banke, odnosno na naknade određene od strane treće osobe odlukom mjerodavne treće osobe.

3. PROMJENE VISINE NAKNADA

Naknade za usluge Banke po kojima se primjenjuje Metodologija su promjenjive. Elementi koji utječu na definiranje i promjenu visine naknada ovise o promjenama okolnosti na tržištu ili promjenama troškova povezanih s uvjetima i načinima pružanja usluga.

Za utvrđivanje promjene visine naknada na koje se ova Metodologija primjenjuje prate se sljedeći elementi:

- operativni troškovi (trošak rada radnika Banke i sl.)
- materijalni troškovi (cijene uredskog materijala, informatičke opreme, trošak s osnove korištenja energenata, trošak s osnove dostave podataka ili baza podatka trećima kao što su registar obveza po kreditima ili HZMO-u, članarina Banke u HROK-u itd.)
- troškovi trećih strana koje sudjeluju u realizaciji usluge (npr. trošak poštarine ukoliko se usluga realizira slanjem poštom, trošak ispisa),
- promjena procesa povezanih s realizacijom usluge (npr. zbog uvođenja dodatnog angažmana u procesu zbog zahtjeva za većom razinom sigurnosti pružanja usluge ili zbog unaprjeđenja kvalitete usluge).

Utvrđivanje visine naknade nakon provedene analize prethodno navedenih elemenata Banka utvrđuje uspoređujući cijenu pružanja usluga sa istovrsnim ili usporedivim uslugama banaka na tržištu. Banka prati kretanje naknada 5 referentnih banaka (KI1, KI2, KI3, KI4 i KI5) na domaćem financijskom tržištu. Izbor od 5 referentnih banaka određuje Uprava Banke, vodeći se elementima veličine banke, istovrsnost ili usporedivih proizvoda i usluga za koje se određuje naknada i tržišna konkurentnost.

Visina naknade na tržištu predstavlja korektivni faktor za izračun visine naknade Banke. Promatra se prosječna cijena istovrsnih ili usporedivih naknada referentnih banaka. Banka prilagođava iznos naknade dobiven na temelju utrošenog rada i materijalnih troškova tako da ga usklađuje s dobivenim prosjekom banaka, a prosječno utvrđenu cijenu može povećati/smanjiti do +/- 25%.

$$N = \frac{KI1 + KI2 + KI3 + KI4 + KI5}{5} +/- 25\%\left(\frac{KI1 + KI2 + KI3 + KI4 + KI5}{5}\right)$$

N – Naknada
KI – Referentne kreditne institucije

Ukoliko iz bilo kojeg razloga dođe do promjene vrijednosti regulatornog troška (npr. promjena poreznog tretmana pojedinih usluga), Banka je ovlaštena isti uračunati u izračun promjene visine naknada.

Promjena vrijednosti elemenata koji utječu na promjenu visine naknada promatra se na i u odnosu na sljedeće referentne datume: 31. ožujak, 30. lipanj, 30. rujan, 31. prosinac.

Banka na temelju svoje diskrecijske ocjene donosi odluku o visini promjene naknada za usluge Banke, odnosno samostalno odlučuje hoće li i u kojem

trenutku iskoristiti maksimalnu mogućnost promjene visine naknada u poslovanju.

Kada Banka iz bilo kojeg razloga nije iskoristila mogućnost povećanja visine naknada, ona u svakom trenutku može povećati visinu naknada za neprovedene promjene.

Usklađivanje visine naknada može se provesti po svim važećim uslugama i proizvodima na koje se ova Metodologija primjenjuje, neovisno o datumu ugovaranja proizvoda.

Banka je u svakom trenutku ovlaštena za određeni ili neodređeni vremenski period smanjiti visinu naknade, odnosno ne naplatiti naknadu, neovisno o promjeni stvarnih i regulatornih troškova te uvjeta na tržištu. Za opisane slučajeve smanjena se naknada usklađuje s redovnom cijenom predmetne naknade za novoodobrene proizvode po proteku određenog vremenskog perioda, odnosno u slučaju smanjenja naknade na neodređeno razdoblje usklađivanje se izvršava po donošenju odluke Banke o novom obračunu naknade.

4. ZAVRŠNE ODREDBE

Odluku o promjeni visini naknade za usluge Banke donosi i primjenjuje se najranije 15 dana od dana objave u Poslovnicama Banke i/ili na Internetskoj stranici Banke.

Banka je ovlaštena jednom tijekom polugodišta revidirati pretpostavke i elemente koji se uzimaju u obzir pri izračunu vrijednosti promjene naknada iz Metodologije.

Banka je u svakom trenutku ovlaštena izmijeniti Metodologiju na način da se pojedine naknade koje uređuju cijenu proizvoda ili usluga, a na koje regulatorna promjena ima utjecaj, brišu ili dodaju u Metodologiju.

Ova metodologija je sastavni dio Općih uvjeta poslovanja s klijentima – potrošačima i Pravilnika o obračunu kamata.

Stupanjem na snagu ove Metodologije stavlja se izvan snage točka 4. Uvjeti promjene naknada u poslovanju s građanima, Informacija o načinu promjene kamatnih stopa na kredite i depozite građana ugovorene uz promjenjivu kamatnu stopu te naknada u poslovanju s građanima od 17.02.2013. godine.

U Zagrebu, 20.04.2016. godine