

## METODOLOGIJA PROMJENE KAMATNIH STOPA U KREDITNOM I DEPOZITNOM POSLOVANJU S POTROŠAČIMA ADDIKO BANK d.d.

### Opće odredbe

Sukladno člancima od 300. do 312. Zakona o kreditnim institucijama, te odredbama Zakona o zaštiti potrošača i Zakona o potrošačkom kreditiranju, Uprava Addiko Bank d.d. utvrđuje Metodologiju promjene kamatnih stopa u kreditnom i depozitnom poslovanju s potrošačima.

Metodologijom promjene kamatnih stopa u kreditnom i depozitnom poslovanju s potrošačima Addiko Bank d.d. definiraju se parametri koji formiraju kamatnu stopu, te se utvrđuju pretpostavke pod kojima se mogu mijenjati kamatne stope na kredite i depozite u kreditnom i depozitnom poslovanju s potrošačima Addiko Bank d.d.

Ova Metodologija promjene kamatnih stopa u kreditnom i depozitnom poslovanju s potrošačima Addiko Bank d.d. donesena je temeljem Odluke o kamatnim stopama Addiko Bank d.d. te se njome dodatno utvrđuju i definiraju pretpostavke za promjenu kamatnih stopa u odnosu na potrošače. Na sva pitanja koja nisu posebno uređena ovom Metodologijom, primjenjuju se odredbe Odluke o kamatnim stopama Addiko Bank d.d. te relevantne zakonske i podzakonske odredbe.

Sukladno izmjenama i dopunama Zakona o potrošačkom kreditiranju dosadašnja pravila promjena kamatnih stopa dopunjuju se novim odredbama.

### Vrste kamatnih stopa

Addiko Bank d.d. ugovara depozite, odnosno odobrava plasmane fizičkim osobama uz fiksne ili promjenjive kamatne stope.

Vrsta kamatne stope definirana je Ugovorom o kreditu/ depozitu.

**a) Fiksne kamatne stope** - ugovaraju se za cijelo ugovoreno razdoblje

**b) Promjenjive kamatne stope (varijabilne)** - su kamatne stope čija je visina podložna izmjenama tijekom trajanja plasmana ili depozita sukladno pravilima za utvrđivanje visine promjenjive kamatne stope. Njena promjenjivost uvjetovana je promjenom neovisnog, predefiniranog parametra čije kretanje nije pod utjecajem jedne ugovorne strane.

**c) Fiksne kamatne stope za određeni period**- ugovaraju se za jedan dio ugovorenog razdoblja te nakon fiksnog perioda prelaze u promjenjive kamatne stope.

### Utvrđivanje promjenjivih kamatnih stopa

Promjenjiva kamatna stopa izražena je u postotku te je zbroj promjenjivog dijela kamatne stope i fiksnog dijela kamatne stope.

Promjenjivi dio kamatne stope sastoji se od parametara čija se vrijednost definira na tržištu te nije podložan volji Banke, kao što su EURIBOR/ LIBOR, NRS (nacionalna referentna stopa), TZMF (Trezorski zapisi Ministarstva financija), indeks potrošačkih cijena na malo i sl.

Fiksni dio kamatne stope se sastoji od više parametara koji se ne formiraju izravno u ovisnosti od tržišnih kretanja, već su individualni za pojedinu vrstu, valutu i ročnost proizvoda. Fiksni dio kamatne stope kod kredita uključuje trošak likvidnosti (uključujući i regulatorne troškove i trošak rizika države), trošak kapitala, operativne troškove te premiju rizika kreditoprimca, dok u depozitnom poslovanju predstavlja premiju odnosno diskont na referentnu stopu koju banka plaća. Jednom definirani fikсни dio kamatne stope se ne mijenja.

Kod svih vrsta ugovaranja kamatne stope, na kamatnu stopu se može ugovoriti bonus koji predstavlja smanjenje, odnosno malus koji predstavlja povećanje kamatne stope. Pravila za obračun bonusa i/ ili malusa su sastavni dio ugovora o kreditu ili o depozitu.

## Promjenjivi parametri za izračun bazne kamatne stope

Vrste parametara koji se koriste za izračun bazne kamatne stope:

### EURIBOR

Euribor (Euro Interbank Offered Rate) je referentna kamatna stopa za eursko novčano tržište. Utvrđuje se od strane Europske bankarske unije koju predstavlja 2.800 banaka u 15 država članica Europske unije i EMU sektor ACI-ja, Financial Markets Association.

Reprezentativni uzorak sastavljen od vodećih banaka dostavlja dnevne kotacije - za 13 (trinaest) dospjeća od 1W (jednog tjedna) do 1Y (jedne godine) - po kojima se međubankarski oročeni depoziti denominirani u EUR-u posuđuju između vodećih banaka euro zone. Prosječna kamatna stopa izračunava se nakon izuzimanja najviše/najniže kotacije (15% sa svake strane) Euribor se kotira sa valutom spot (T+2) i uz konvenciju aktualni broj dana/360 dana te se od 4. siječnja 1999. zaokružuje na 3 decimale. Utvrđuje se u 11:00 sati po vremenu u Briselu.

Više informacija na [www.ecb.int](http://www.ecb.int) i [www.euribor.org](http://www.euribor.org).

### LIBOR

Libor je referentna kamatna stopa za određene valute na međubankarskom tržištu dnevno utvrđena od strane British Bankers Association (BBA) svakodnevno u 11:00 sati (prema Londonskom vremenu). Kamatna stopa je prosjek izveden iz kotacija koje dostavljaju banke određene od strane British Bankers' Association. Najviši i najniži kvartil je izostavljen i prosjek se izračunava od preostalih kotacija kako bi se fiksirala kamatna stopa. Zaokružuje se do 5 decimalnih mjesta u kojima je šesta znamenka 5 ili više. BBA libor za švicarski franak izračunava se uz konvenciju ACT/360 i za valutu 2 dana nakon utvrđenog fiksiranja. Do siječnja, 1995. BBA nije utvrđivala Libor i prikazani povijesni podaci predstavljaju libor konsenzus u 11:00 sati po Londonskom vremenu.

Libor se utvrđuje za 7 međunarodnih valuta: USD, CHF, JPY, GBP, AUD, CAD i EUR.

Više informacija na [www.bba.org.uk](http://www.bba.org.uk)

### ZIBOR

Zagreb Interbank Bid Rates i Zagreb Interbank Offered Rates (dalje: ZIBOR) kamatne stope su jedinstvene kamatne referentne stope na hrvatskom međubankarskom tržištu. Službeni izračun Zagreb Interbank Offered Rates-a po dospjećima provodi se temeljem izračuna prosječnih vrijednosti kamatnih stopa 8 najvećih hrvatskih banaka objavljenih na Reuters sustavu dnevno točno u 11.00 sati. Zagreb Interbank Bid Rates i Zagreb Interbank Offered Rates stope se objavljuju svakog radnog dana u 11:30 sati na <http://www.reuters.hr>.

### Ostale referentne stope

U slučaju sklapanja ugovora u nekoj drugoj valuti, referentna stopa će biti ona koja je uobičajena i poznata za tu valutu, a objavljuje se putem nekog financijskog informacijskog servisa (npr. Reuters ili Bloomberg), kao što su npr. STIBOR za švedske krune (SEK), BUBOR za mađarske forinte (HUF) i sl.

### NRS

NRS (nacionalna referentna stopa) predstavlja prosječni trošak izvora sredstava hrvatskog bankarskog 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.

Formirane su sljedeće tri vrste NRS-a:

- NRS1 za depozite fizičkih osoba (izračunava se za valute HRK i EUR),
- NRS2 za depozite fizičkih osoba i nefinancijskog sektora (izračunava se za valute HRK i EUR),
- NRS3 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).

Svaka od gore navedenih NRS-a izračunava se za svako razdoblje od 3, od 6 i od 12. Hrvatska narodna banka (u nastavku: HNB) u drugom mjesecu svakog tromjesečja do 15.-oga dana u mjesecu,

ili prvog sljedećeg radnog dana, ako je 15. neradni, objavljuje agregirane nekonsolidirane podatke (obuhvaćene sve banke i štedne banke koje imaju odobrenje za rad u Republici Hrvatskoj) o kamatnim troškovima na glavne izvore sredstava u tijeku prethodnog tromjesečja, kao i o stanjima izvora sredstava na kraju svakog mjeseca tog tromjesečja na koje se ti kamatni troškovi odnose (podaci podijeljeni na sredstva fizičkih osoba, fizičkih osoba i nefinancijskog sektora, te svih fizičkih i pravnih osoba). Podaci, kao i detaljnija specifikacija obuhvata pojedinih izvora sredstava objavljeni su na web stranicama HNB-a (link „**Pokazatelji poslovanja kreditnih institucija**“ na [www.hnb.hr](http://www.hnb.hr) u tablici pod nazivom „**Troškovi izvora financiranja banaka**“). Na temelju navedenih podataka, Hrvatska udruga banaka (u nastavku: HUB) izračunava vrijednosti pojedinih NRS-a (s obzirom na vrstu, kamatno razdoblje i valutu) te ih 16.-oga dana u drugom mjesecu svakog tromjesečja, odnosno prvog radnog dana nakon dana na koji HNB objavi agregirane podatke, objavljuje na web stranici [www.hub.hr/NRS](http://www.hub.hr/NRS). Više o NRS na [www.hub.hr](http://www.hub.hr)

## **PRINOS NA TREZORSKI ZAPIS MINISTARSTVA FINANCIJA ( TZMF ) S ROKOM DOSPIJEĆA 182 DANA**

Trezorski zapisi Ministarstva financija su kratkoročni dužnički vrijednosni papiri koje izdaje Ministarstvo Financija s rokovima dospelja od 91, 182 i 364 dana sa denominacijom od 100.000,00 HRK. Upis trezorskih zapisa vrši se na aukcijama koje objavljuje Ministarstvo Financija Republike Hrvatske. Na aukcije imaju pravo izaći samo domaće banke i domaće tvrtke. Smatra se "nerizičnim" instrumentom, a glavne karakteristike su mu sigurnost i umjereni prihod. Prodaje se uz diskont (popust) tako da mu je cijena pri prodaji niža od nominalne, a o dospelju isplaćuje se nominalna vrijednost upisana u zapisu. Trezorski zapisi mogu se izdavati u kunama, eurima te u kunama uz valutnu klauzulu u euru.

Šestomjesečni prinosi na TZMF su prinosi na TZMF u HRK, s rokom dospelja od 182 dana. Šestomjesečni prinos na TZMF koji vrijedi na određeni dan je prinos ostvaren na zadnjoj aukciji održanoj prije toga dana. Prinosi (kamatne stope) postignuti na aukcijama za šestomjesečne trezorske zapise javno su dostupni na internetskim stranicama, kao što su internet stranica Ministarstva financija RH ([www.mfin.hr/hr/statistika-aukcija-trezorskih-zapisa](http://www.mfin.hr/hr/statistika-aukcija-trezorskih-zapisa)).

Za utvrđivanje vrijednosti promjenljivog dijela kamatne stope koristi vrijednost prinosa ostvarenog na zadnjoj održanoj aukciji prije datuma utvrđivanja zaokružen na dvije decimale.

### **ESKONTNA STOPA**

Odluku o visini eskontne stope donosi Hrvatska narodna banka Odlukom o diskontnoj (eskontnoj) stopi, i objavljuje u Narodnim novinama i na svojim službenim Internet stranicama.

Više o eskontnoj stopi na [www.hnb.hr](http://www.hnb.hr)

### **CDS**

Credit Default Swap (CDS) predstavlja ugovor o financijskom derivatu između dvije zainteresirane strane i uobičajeno se CDS može odnositi na zajam ili obveznicu. CDS je oblik osiguranja - kupac kroz određeno vrijeme plaća premiju i zauzvrat, u slučaju da se ostvari osigurani događaj (npr. bankrot zemlje koja je izdala obveznicu), prima određen iznos novca (odnosno pravo da obveznicu zemlje u bankrotu proda osiguravatelju po nominalnoj vrijednosti). CDS se koristi kao mjera rizičnosti zemlje, odnosno premija za rizik.

5Y CDS spread je premija rizika na hrvatske državne obveznice s rokom dospelja od pet godina. CDS je pokazatelj rizičnosti ulaganja u vrijednosne papire pojedine zemlje (Izvor: Reuters, Bloomberg).

## **Pravila za usklađenje kamatnih stopa sa kretanjem promjenljivog parametra**

Banka za svaku vrstu proizvoda određuje pravila temeljem kojih vrši promjene kamatnih stopa i to su: parametar, razdoblja utvrđivanja vrijednosti promjenljivog dijela kamatne, te referentna razdoblja primjene. Kamatne stope mogu se usklađivati mjesečno, tromjesečno, polugodišnje ili godišnje.

Kamatne stope usklađuju se za iznos promjene vrijednosti promjenljivog dijela kamatne stope. Promjena kamatne stope ne može biti veća, odnosno kod smanjenja manja od sumarnog efekta promjena promjenljivog dijela kamatne stope.

Banka kod utvrđivanja promjenjivog dijela kamate (bazne kamatne stope) kod Ugovora o kreditu primjenjuje se pravilo zaokruživanja na dvije decimale.

Primjerice, šestomjesečni EURIBOR se utvrđuje, odnosno usklađuje (mijenja) dva puta godišnje, i to svakog 31.05. i 30.11., te se tako utvrđeni promjenjivi dio kamatne stope zaokružuje na dva decimalna mjesta u skladu s matematičkim pravilima.

Za obračunsko razdoblje u kojemu se obračunava promjenjiva kamatna stopa, primijenit će se visina promjenjivog dijela kamatne stope:

- za kredite ugovorene s promjenjivom kamatnom stopom - kod isplate kredita:
  - važeća na 31.05. (tridesetprvi svibnja) tekuće godine ako se isplata kredita vrši u periodu od 01.06. (prvog lipnja) do 30.11. (tridesetog studenog) tekuće godine
  - važeća na 30.11. (trideseti studeni) tekuće godine ako se isplata kredita vrši u periodu od 01.12. (prvog prosinca) do 31.12. (tridesetprvi prosinca) tekuće godine,
  - važeća na 30.11. (trideseti studeni) prethodne godine ako se isplata kredita vrši u periodu od 01.01. (prvog siječnja) do 31.05. (tridesetprvog svibnja) tekuće godine
- za promjene po kreditu (Aneks Ugovora)
  - važeća na 31.05. (tridesetprvi svibnja) tekuće godine ako se promjenjiva kamatna stopa počinje obračunavati u periodu od 01.06. (prvog lipnja) do 30.11. (tridesetog studenog) tekuće godine
  - važeća na 30.11. (trideseti studeni) tekuće godine ako se promjenjiva kamatna stopa počinje obračunavati u periodu od 01.12. (prvog prosinca) do 31.12. (tridesetprvi prosinca) tekuće godine,
  - važeća na 30.11. (trideseti studeni) prethodne godine ako se promjenjiva kamatna stopa počinje obračunavati u periodu od 01.01. (prvog siječnja) do 31.05. (tridesetprvog svibnja) tekuće godine

Promjenjivi dio kamatne stope dalje se utvrđuje primjenjujući šestomjesečni EURIBOR zaokružen na dvije decimale, svakog 30.11. (tridesetog studenog) i 31.05. (tridesetprvog svibnja). Usklađene promjenjive kamatne stope primjenjuju se u narednom šestomjesečnom razdoblju počevši od 31.12. (tridesetprvog prosinca) odnosno 30.06. (tridesetog lipnja), za obveze koje dospijevaju od 31.01 (tridesetprvog siječnja) odnosno 31.07. (tridesetprvog srpnja) a uvažavajući ugovorene dane dospijeca.

Što znači, ako se kamatna stopa na kredite ugovorno izražava kao šestomjesečni EURIBOR + 5,00 p.p., šestomjesečni EURIBOR je varijabilni (promjenjivi) dio kamatne stope, dok je 5,00 p.p. fiksni (nepromjenjivi) dio kamatne stope. Ta se dva dijela kamatne stope zbrajaju i čine kamatnu stopu. Pod pretpostavkom da je visina EURIBOR-a 0,50 p.p., kamatna stopa će u navedenom primjeru iznositi 5,50%.

U slučaju promjene datuma dospijeca mjesečnog anuiteta ili druge periodične obveze Banka utvrđuje vrijednost promjenjivog dijela kamatne stope na iste datume kao i prije promjene datuma dospijeca, ali ih počinje primjenjivati najmanje mjesec dana nakon utvrđivanja promjenjive kamatne stope, uvažavajući ugovorene dane dospijeca.

Banka kod utvrđivanja promjenjivog dijela kamate (bazne kamatne stope) kod Ugovora o depozitu primjenjuje pravilo zaokruživanja na dvije decimale i gornju četvrtinu.

## **Prestanak postojanja promjenjivog parametra**

U slučaju prestanka postojanja promjenjivog parametra definiranog kao referentnog za usklađenje promjenjivih kamatnih stopa tijekom postojanja prava i obveza iz kreditnog i depozitnog posla, primjenjivati će se onaj parametar koji će po mjerodavnim javno dostupnim pravilima, od strane tijela, odnosno osobe koja je parametar određivala, biti određen kao zamjena za parametar koji je prestao postojati.

Ukoliko bi po prestanku postojanja promjenjivog parametra on mogao biti zamjenjiv drugim parametrom, na ugovorni odnos će se nadalje primjenjivati novi parametar, primjenjiv s obzirom na ugovorenu ročnost i valutu kreditne obveze.

Zamjena parametra će se obaviti u najkraćem mogućem roku, a najkasnije do prvog slijedećeg utvrđivanja vrijednosti promjenjivog dijela kamatne stope.

Zatečena visina kamatnih stopa može se mijenjati uslijed zamjene promjenjivih parametara te ovisi isključivo o vrijednosti novog parametar u trenutku zamjene (na više ili niže u odnosu na dotadašnji parametar), pri čemu fiksna marža uvijek ostaje nepromijenjena.

## **Prestanak postojanja ZIBOR-a**

Uslijed nemogućnosti usklađenja s Uredbom (EU) 2016/1011 Europskog parlamenta i vijeća od 8. lipnja 2016. o indeksima koji se upotrebljavaju kao referentne vrijednosti, počevši od 01.01.2020. godine ZIBOR prestaje biti referentna stopa koju Banka može ugovarati u depozitnom i kreditnom poslovanju s potrošačima. S navedenim datumom, Banka ujedno prestaje s primjenom ZIBOR-a kao promjenjivog parametra za izračun bazne kamatne stope u postojećem depozitnom i kreditnom poslovanju te neće vršiti daljnja usklađenja promjenjivog dijela kamatne stope za kredite i depozite ugovorene uz ZIBOR za sva usklađenja nakon 01.01.2020.

U svim ugovornim odnosima s potrošačima u kojima neće biti drugačije ugovoreno, Banka će promjenjivi dio kamatne stope koji je bio vezan uz kretanje ZIBOR-a zamijeniti s vrijednošću NRS1 referentnom kamatnom stopom kod prvog usklađenja u 2020. godini i o promjeni kamatne stope obavijestiti potrošače na ugovoreni način.

U svim ugovornim odnosima s klijentima koji nisu potrošači u kojima neće biti drugačije ugovoreno, Banka će promjenjivi dio kamatne stope koji je bio vezan uz kretanje ZIBOR-a zamijeniti s vrijednošću NRS3 referentnom kamatnom stopom kod prvog usklađenja u 2020. godini i o promjeni kamatne stope obavijestiti potrošače na ugovoreni način.

## **Kamatne stope na ugovore o kreditu ugovorene od 09.01.2013. godine**

Za plasmane odobrene nakon stupanja na snagu Zakona o izmjenama i dopunama Zakona o potrošačkom kreditiranju, odnosno nakon 09.01.2013., Ugovorom o kreditu definirano je da li se radi o kreditu s fiksnom ili promjenjivom kamatnom stopom te su kod ugovora s promjenjivom kamatnom stopom definirane vrste promjenjivog dijela kamatne stope (parametar) i rokovi usklađenja.

Banka utvrđuje vrijednost promjenjivog dijela kamatne stope u postojećim Ugovorima dva puta godišnje primjenjujući pravilo zaokruživanja na dvije decimale te ih primjenjuje u narednom šestomjesečnom razdoblju.

## **Kamatne stope kod ugovora o kreditu ugovorenih od 01.01.2011. godine do 09.01.2013. godine**

Kamatne stope po plasmanima ugovorenim u periodu od 01.01.2011. godine do 09.01.2013. godine s promjenjivom kamatnom stopom vezane su uz kretanje 6M (šestomjesečnog) EURIBOR-a za kredite s valutnom klauzulom u EUR, 6M (šestomjesečnog) CHF LIBOR-a za kredite s valutnom klauzulom u švicarskim francima, 6M (šestomjesečnog) USD LIBOR-a za kredite s valutnom klauzulom u američkim dolarima te 6M ZIBOR za plasmane u kunama, ukoliko u Ugovoru o kreditu nije definirano drukčije (npr. 3M CHFLIBOR, 1M EURIBOR)

Banka utvrđuje vrijednost promjenjivog dijela kamatne stope u postojećim Ugovorima dva puta godišnje, 31.05. i 30.11. primjenjujući pravilo dvije decimale te ih primjenjuje u narednom šestomjesečnom razdoblju koje započinje 30.06. odnosno 31.12., ukoliko u Ugovoru o kreditu nije drukčije definirano.

Konačna visina kamatne stope utvrđuje se na razini pojedinačnih ugovora o kreditu uključenjem fiksnog dijela kamatne stope i ugovorenih posebnih obaveza korisnika kredita u vidu bonusa i/ ili malusa.

Ugovorima o kreditu predviđene su slijedeće opcije posebnih obaveza korisnika kredita:

- 1) **Bonus za primanja**- umanjivanje kamatne stope sve dok klijent svoja redovna primanja preusmjerava na račun u Addiko Bank d.d.; definira se na nivou proizvoda i temeljem istog radi se distinkcija između klijenata s redovnim primanjima na račun u Addiko Bank d.d. i klijenata bez redovnih primanja u Addiko Bank d.d.
- 2) **Bonus na određeni rok**- umanjivanje kamatne stope prema Pravilniku o ovlaštenjima, ali samo na određeni period - npr. prve 2 godine
- 3) **Bonus sa uvjetom**- umanjivanje kamatne stope pod određenim uvjetom

Promjenjive kamatne stope koje su ugovorene u periodu od 01.01.2011. godine do 09.01.2013. godine, usklađene su sa Zakonom o potrošačkom kreditiranju na način da je važeća kamatna stopa u trenutku usklađenja izražena kao zbroj promjenjivog dijela kamatne stope i fiksnog dijela kamatne stope te bonusa, odnosno malusa.

### Kamatne stope na ugovore o kreditu ugovorene do 01.01.2011. godine

Kamatne stope po plasmanima ugovorenim prije od 01.01.2011 s promjenjivom kamatnom stopom vezane su uz kretanje 6M (šestomjesečnog) EURIBOR-a za kredite s valutnom klauzulom u EUR, 6M (šestomjesečnog) CHF LIBOR-a za kredite s valutnom klauzulom u švicarskim francima, 6M (šestomjesečnog) USD LIBOR-a za kredite s valutnom klauzulom u američkim dolarima te za plasmane u kunama prinos na Trezorske zapise Ministarstva financija iz vremenske serije 182 dana, ukoliko Ugovorom o kreditu nije definirano drugačije (npr. 3M CHFLIBOR, 1M EURIBOR).

Banka utvrđuje vrijednost promjenjivog dijela kamatne stope u postojećim Ugovorima dva puta godišnje, 31.05. i 30.11. primjenjujući pravilo dvije decimale te ih primjenjuje u narednom šestomjesečnom razdoblju koje započinje 30.06. odnosno 31.12., ukoliko u Ugovoru o kreditu nije definirano drugačije.

Konačna visina kamatne stope utvrđuje se na razini pojedinačnih ugovora o kreditu uključenjem fiksnog dijela kamatne stope i ugovorenih posebnih obaveza korisnika kredita u vidu bonusa i/ ili malusa.

Ugovorima o kreditu predviđene su slijedeće opcije posebnih obaveza korisnika kredita:

- 1) **Bonus za primanja**- umanjivanje kamatne stope sve dok klijent svoja redovna primanja preusmjerava na račun u Addiko Bank d.d.; definira se na nivou proizvoda i temeljem istog radi se distinkcija između klijenata s redovnim primanjima na račun u Addiko Bank d.d. i klijenata bez redovnih primanja u Addiko Bank d.d.
- 2) **Bonus na određeni rok**- umanjivanje kamatne stope prema Pravilniku o ovlaštenjima, ali samo na određeni period - npr. prve 2 godine
- 3) **Bonus sa uvjetom**- umanjivanje kamatne stope pod određenim uvjetom

Promjenjive kamatne stope koje su ugovorene u periodu do 01.01.2011. godine, usklađene su sa Zakonom o potrošačkom kreditiranju na način da je važeća kamatna stopa u trenutku usklađenja izražena kao zbroj promjenjivog dijela kamatne stope i fiksnog dijela kamatne stope te bonusa, odnosno malusa.

### Kamatne stope kod ugovora o dopuštenom prekoračenju

Kamatne stope na odobreno dopušteno prekoračenje po transakcijskom računu su fiksne, te se jednom ugovorene primjenjuju cijelo vrijeme trajanja ugovornog razdoblja.

Dopušteno prekoračenje po transakcijskim računima odobrava se na rok od 6 mjeseci uz mogućnost automatskog obnavljanja. Svako automatsko obnavljanje predstavlja novo ugovorno razdoblje na koje se primjenjuje fiksna kamatna stopa, važeća na dan obnavljanja.

## **Kamatne stope na revolving kredite ugovorene od 01.01.2014. godine**

Banka na sve novougovorene i automatski obnovljene revolving kredite od 01.01.2014. godine obračunava redovnu kamatu po kamatnoj stopi koja je fiksna tijekom cijelog roka trajanja revolving kredita.

Prije dospijea revolving kredita Banka produžuje rok valjanosti revolving kredita te definira redovnu kamatu po kamatnoj stopi koja je fiksna tijekom cijelog novog roka valjanosti kredita.

Važeće kamatne stope dostupne su korisniku revolving kredita u poslovnim prostorijama Banke u kojima se obavlja poslovanje s fizičkim osobama i na službenim Internet stranici Banke [www.addiko.hr](http://www.addiko.hr).

## **Kamatne stope na revolving kredite ugovorene do 31.12.2013. godine**

Kamatne stope na kredite po revolving kreditnim karticama ugovaraju se uz promjenjivu kamatnu stopu do isteka roka dospijea revolving kredita.

Banka kod revolving kredita promjenu promjenjivog dijela kamatne stope vezuje uz kretanje eskontne kamatne stope HNB-a.

Banka utvrđuje visinu kamatne stope u postojećim Ugovorima jednom godišnje, temeljem vrijednosti promjenjivog dijela kamatne stope utvrđene 31.12. te novoutvrđenu kamatnu stopu primjenjuje od početka sljedećeg obračunskog ciklusa po revolving kartici koje započinje nakon datuma usklađenja, odnosno 20.01., 01.02. i 10.02.

Kod utvrđivanja promjenjivog dijela kamatne stope koriste se važeće referentne kamate stope na dan usklađenja. Banka kod usklađenja promjenjivog dijela kamatne stope za postojeći portfelj primjenjuje pravilo zaokruživanja vrijednosti promjenjivog parametra na dvije decimale.

## **Kamatne stope na depozite**

Ugovorom o depozitu definirano je radi li se o ugovoru s fiksnom ili promjenjivom kamatnom stopom.

Depozitom se smatra novčani polog na način kako je definiran Zakonom o obveznim odnosima.

Kamatne stope po depozitima ugovorenim s promjenjivom kamatnom stopom vezane su uz kretanje 3M (tromjesečnog) EURIBOR-a za depozite u EUR, 3M (tromjesečnog) CHF LIBOR-a za depozite u švicarskim francima, 3M (tromjesečnog) USD LIBOR-a za depozite u američkim dolarima te 3M (tromjesečnog) NRS1 za depozit u kunama, te pripadajućih referentnih kamatnih stopa za ostale valute.

Banka utvrđuje vrijednost promjenjivog dijela kamatne stope četiri puta godišnje, 28.02., 31.05., 31.08. i 30.11. primjenjujući pravilo zaokruživanja vrijednosti promjenjivog parametra na gornju četvrtinu te ih primjenjuje u narednom tromjesečju koje započinje 31.03., 30.06., 30.09. odnosno 31.12.

Kao posljedica usklađenja, kamatne stope ne mogu biti više od maksimalno definirane efektivne kamatne stope definirane Zakonom o potrošačkom kreditiranju.

## **Prijelazne odredbe za depozite ugovorene do 30.06.2013. godine**

Za sve depozite ugovorene do 30.06.2013. godine koristi se bazna kamatna stopa utvrđena na dan 31.03.2013. godine i primjenjuje se do sljedećeg usklađenja, tj. do 30.06.2013. godine te se dalje usklađuje na način opisan u ovoj Metodologiji.

## **Završne odredbe**

Na ovu Metodologiju primjenjuje se pravo Republike Hrvatske. Sve sporove koji proizađu iz ove Metodologije rješavat će stvarno nadležni sud u Zagrebu.

Addiko Bank d.d. pridržava pravo izmjene i/ili dopune ove Metodologije u skladu s relevantnim zakonskim propisima i poslovnom politikom Banke. U slučaju da neka od odredbi ove Metodologije nije u skladu sa zakonom ili drugim relevantnim propisima, primjenjivat će se odredbe zakona do

usklađenja Metodologije s istima. Ovu Metodologiju i sve njene izmjene i dopune Banka će učiniti dostupnima klijentima putem poslovne mreže.

Metodologija promjene kamatnih stopa u kreditnom i depozitnom poslovanju s potrošačima Addiko Bank d.d. stupa na snagu danom donošenja od strane Uprave Banke, a primjenjuje se od 31.12.2019. godine.