

# 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.

## 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, predefiniiranog 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 jednog parametara čija se vrijednost definira na tržištu te nije podložan volji Banke, a koji je propisan Zakonom o potrošačkom kreditiranju ( EURIBOR, SARON, TERM SOFR ili druga varijabla koja je određen kao zamjenska za neku od ovih varijabli, odnosno druga varijabla u skladu sa zahtjevima iz Uredbe (EU) 2016/1011 Europskog parlamenta i Vijeća od 8. lipnja 2016. o indeksima koji se upotrebljavaju kao referentne vrijednosti u financijskim instrumentima i financijskim ugovorima ili za mjerenje uspješnosti investicijskih fondova i o izmjeni direktiva 2008/48/EZ i 2014/17/EU te Uredbe (EU) br. 596/2014).

Iznimno od prethodno navedenog pravila, a u skladu s odredbama Zakona o uvođenju eura kao službene valute u Republici Hrvatskoj:

- 1) na kredite i depozite kod kojih je kao parametar za izračun promjenjive kamatne stope ugovoren NRS za kunu, kao parametar za izračun promjenjive kamatne stope umjesto NRS-a za kunu koristit će se NRS za euro odgovarajućeg obuhvata i ročnosti,
- 2) na kredite i depozite s promjenjivom kamatnom stopom kod kojih je kao parametar za izračun promjenjive kamatne stope ugovoren prinos na trezorske zapise ministarstva nadležnog za financije u kuni, kao parametar za izračun promjenjive kamatne stope koristit će se prinos na trezorski zapis ministarstva nadležnog za financije u euru iste ročnosti, s početkom primjene tako izračunate kamatne stope pri prvom redovnom usklađenju kamatne stope s promjenjivim parametrom u skladu s ugovorenom dinamikom promjene kamatne stope.

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 na neosiguranom eurskom tržištu koja se izračunava za nekoliko dospelja (1 tjedan, te 1, 3, 6 i 12 mjeseci). Administrator stope je Europski institut za tržišta novca (The European Money Markets Institute, EMMI), dok Europsko nadzorno tijelo za vrijednosne papire i tržišta kapitala (European Securities and Markets Authority) služi kao nadzorno tijelo.

Reprezentativni uzorak sastavljen od vodećih banaka dostavlja dnevne kotacije po kojima se međubankarski oročeni depoziti denominirani u EUR-u posuđuju između banaka u EU i u članicama Europskog udruženja slobodne trgovine (EFTA). 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 oko 11:00 sati po srednjeeuropskom vremenu na svaki Target 2 radni dan.

Više informacija na <https://www.emmi-benchmarks.eu/benchmarks/euribor/>.

### CME TERM SOFR

SOFR (Secured Overnight Financing Rate) predstavlja prekonoćnu kamatnu stopu za osigurana zaduženja banaka u američkim dolarima (USD). Uz prekonoćnu SOFR stopu objavljuju se i SOFR Average stope koje predstavljaju složenu prosječnu SOFR stopu tijekom 30, 90 i 180 dana. Službeni izračun TERM SOFR stopa je u nadležnosti The Federal Reserve Bank of New York, a administriranje CME TERM SOFR referentne stope u nadležnosti je CME Group Benchmark Administration Limited (CBA) koja je ovlaštena i nadzirana od strane UK Financial Conduct Authority (FCA).

CME Term SOFR su referentne stope SOFR koje pružaju indikativne očekivane buduće SOFR stope, temeljeno na tržišnim očekivanjima koja proizlaze iz vodećih tržišta izvedenica, računaju se i objavljuju stope za ročnosti od 1 mjesec, 3 mjeseca, 6 i 12 mjeseci.

CME TERM SOFR referentne stope objavljuju se svakog radnog dana u 5.00 CT (Središnje standardno vrijeme SAD) na [www.cmegroup.com](http://www.cmegroup.com).

### Ostale referentne stope

U slučaju sklapanja ugovora u nekoj drugoj valuti ili valutnoj klauzuli vezanoj uz neku drugu valutu, referentna stopa će biti ona koja je uobičajena i poznata za tu valutu te ispunjava zahtjeve iz Uredbe (EU) 2016/1011 Europskog parlamenta i Vijeća od 8. lipnja 2016. o indeksima koji se upotrebljavaju kao referentne vrijednosti u financijskim instrumentima i financijskim ugovorima ili za mjerenje uspješnosti investicijskih fondova i o izmjeni direktiva 2008/48/EZ i 2014/17/EU te Uredbe (EU) br. 596/2014, a objavljuje se putem nekog financijskog informacijskog servisa (npr. Reuters ili Bloomberg).

### NRS

Nacionalna referentna stopa (NRS) prosječnog troška financiranja hrvatskog bankovnog sektora implicitna je kamatna stopa koju izračunava i na svojim internetskim stranicama objavljuje HNB, a koja služi kao indeks za određivanje promjenjivog dijela promjenjive kamatne stope.

NRS je stopa prosječnih troškova izvora sredstava hrvatskoga bankovnog sektora (banaka, štednih banaka i podružnica stranih banaka; u nastavku teksta: banke), s obzirom na određeno proteklo referentno razdoblje (3, 6 ili 12 mjeseci), vrstu izvora (depoziti fizičkih osoba, depoziti pravnih osoba iz nefinancijskog sektora, svi ostali izvori sredstava banaka) i relevantnu valutu (kunu, euro, američki dolar, švicarski franak).

Prema obuhvatu sredstava postoje tri vrste NRS-a te se izračunavaju za razdoblje od 3, 6 i 12 mjeseci:

1. NRS1 - NRS za sredstva fizičkih osoba (izračunava se za valute HRK i EUR),
2. NRS2 - NRS za sredstva fizičkih osoba i pravnih osoba iz nefinancijskog sektora (izračunava se za valute HRK i EUR),
3. NRS3 - NRS za sva sredstva primljena od svih fizičkih i pravnih osoba, uključujući i one iz financijskog sektora (izračunava se za valute HRK, EUR, CHF i USD).

Svaki od ova tri NRS-a izračunava se za razdoblje od 3, 6 i 12 mjeseci. HNB podatke objavljuje na internetskim stranicama 60. dana nakon isteka izvještajnoga razdoblja na koje se oni odnose. Iznimno, ako je to neradni dan, objava se pomiče na prethodni radni dan.

Do izvještajnog datuma 31. prosinca 2019. NRS je izračunavala i objavljivala Hrvatska udruga banaka (HUB), a od izvještajnog datuma 31. ožujka 2020. NRS izračunava i objavljuje HNB. Više informacija, uključujući i metodologiju izračuna, nalazi se na web stranici HNB-a (<https://www.hnb.hr/nrs>).

#### **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 dospijeća od 91, 182 i 364 dana. 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 dospijeću isplaćuje se nominalna vrijednost upisana u zapisu.

Šestomjesečni prinosi na TZMF su prinosi na TZMF u EUR, s rokom dospijeća 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 (<https://mfin.gov.hr/pristup-informacijama/statistika-i-izvjesca/statistika-aukcija-trezorskih-zapisa/696>).

Za utvrđivanje vrijednosti promjenljivog dijela kamatne stope koristi se 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 dospjeća 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. U slučaju da je vrijednost promjenljivog dijela kamatne stope koja se primjenjuje za utvrđivanje visine redovne ugovorne kamatne stope manja od 0 (slovima: nula), prilikom izračuna visine kamatne stope primjenjuje se vrijednost referentne stope jednaka 0 (slovima: nuli).

Banka kod utvrđivanja promjenljivog dijela kamate (bazne kamatne stope) kod Ugovora o kreditu definira usklađenje kamate te primjenjuje pravilo zaokruživanja na dvije decimale.

Vrijednost promjenljivog parametra se utvrđuje i usklađuju 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 vrijednost promjenljivog parametra:

- 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

Iznimno od prethodnog pravila, u slučaju kada se kao promjenjivi parametar za izračun promjenjive kamatne stope koristi prinos na trezorske zapise ministarstva nadležnog za financije u euru, koristi se prinos ostvaren na zadnjoj aukciji trezorskih zapisa koja je održana prije 31.05. odnosno prije 30.11.

Usklađene promjenjive kamatne stope primjenjuju se u narednom šestomjesečnom razdoblju počevši od 31.12. (tridesetprvog prosinca) odnosno 30.06. (tridesetog lipnja).

Primjerice, ako se kamatna stopa na kredite 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 dospjeća mjesečnog anuiteta ili druge periodične obveze Banka utvrđuje vrijednost promjenljivog dijela kamatne stope na iste datume kao i prije promjene datuma dospjeća,

ali ih počinje primjenjivati najmanje mjesec dana nakon utvrđivanja promjenjive kamatne stope, uvažavajući ugovorene dane dospijeća.

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 odnosno neki drugi zamjenski parametar koji bi bio određen temeljem nacionalnih propisa ili propisa EU.

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 parametra u trenutku zamjene (na više ili niže u odnosu na dotadašnji parametar), pri čemu fiksna marža uvijek ostaje nepromijenjena ukoliko nacionalnim propisom ili propisom EU ne bi bilo drugačije određeno.

## **Prestanak postojanja CHF LIBOR-a**

Provedbenom Uredbom Komisije (EU) 2021/1847 od 14.listopada 2021. o određivanju zakonske zamjene za određena dospijeća LIBOR-a za CHF (dalje u tekstu: Uredba) od 01.01. 2022. godine prestaje se objavljivati parametar CHF LIBOR i isti se temeljem Uredbe zamjenjuje konformnom stopom SARON kojoj se dodaje fiksna prilagodba kamatne marže za svaki relevantni rok dospijeća konformne stope SARON.

U skladu s navedenim, ovom Uredbom kao zamjenska stopa za 3M i 6M LIBOR za CHF određena je tromjesečna konformna stopa SARON (SAR 3MC) ISIN CH0477123902. 3MLIBOR za CHF zamjenjuje se sa 3MSARON-om uz fiksni dodatak od 0,0031, a 6MLIBOR za CHF sa 3MSARON-om uz fiksni dodatak od 0,0741. U svim ugovornim odnosima s potrošačima u kojima neće biti drugačije ugovoreno, Banka će promjenjivi dio kamatne stope koji je bio vezan uz kretanje CHF LIBOR-a zamijeniti s vrijednošću konformne stope SARON kod prvog usklađenja u 2022. godini i o promjeni kamatne stope obavijestiti potrošače na ugovoreni način.

## **Prestanak postojanja USD LIBOR-a**

Provedbom Uredba (EU) 2021/168 Europskog parlamenta i Vijeća od 10. veljače 2021. o izmjeni Uredbe (EU) 2016/1011 u pogledu izuzeća određenih referentnih vrijednosti promptnog deviznog tečaja trećih zemalja i određivanja zamjene za određene referentne vrijednosti koje prestaju, zamjenjuje se dosadašnji USD LIBOR koji se upotrebljavao do 30. lipnja 2023.g. s novom kamatnom vrijednosti CME TERM SOFR.

## **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).

Počevši od 01.01.2020. godine ZIBOR prestaje biti referentna stopa koju Banka može ugovarati u depozitnom i kreditnom poslovanju s potrošačima te se zamjenjuje Nacionalnom referentnom stopom (NRS).

Od 01.01. 2022. godine prestaje se objavljivati parametar CHF LIBOR i isti se temeljem Uredbe zamjenjuje konformnom stopom SARON.

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 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).

Počevši od 01.01.2020. godine ZIBOR prestaje biti referentna stopa koju Banka može ugovarati u depozitnom i kreditnom poslovanju s potrošačima te se zamjenjuje Nacionalnom referentnom stopom (NRS).

Od 01.01. 2022. godine prestaje se objavljivati parametar CHF LIBOR i isti se temeljem Uredbe zamjenjuje konformnom stopom SARON.

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 na prekoračenje**

Prekoračenje - dopušteno prekoračenje i prešutno prekoračenje

Dopušteno prekoračenje je iznos sredstava koji Banka stavlja na raspolaganje Korisniku na temelju Okvirnog ugovora o otvaranju i vođenju tekućeg računa i pružanju usluga platnog .

Prešutno prekoračenje je iznos novčanih sredstava koji Banka prešutno stavlja na raspolaganje Korisniku, a koji nadmašuje trenutni iznos sredstava na tekućem računu.

Kamatne stope na odobreno prekoračenje po transakcijskom računu su fiksne, te se jednom ugovorene primjenjuju cijelo vrijeme trajanja ugovornog razdoblja (ciklus na koji je prekoračenje ugovoreno tj. na 6 mjeseci).

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 dospjeća 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 dospjeća 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) SARON-a za depozite u švicarskim francima, 3M (tromjesečnog) USD CME TERM SOFR-a za depozite u američkim dolarima te 3M (tromjesečnog) NRS1 za depozit u eurima, 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.

## **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. primjenjuje se od 21.09.2023. godine.