

**ODLUKA
O KAMATNIM STOPAMA
ADDIKO BANK d.d.**

1. OPĆE ODREDBE.....	3
2. KATEGORIJE KAMATE	4
2.1. PROMJENJIVE KAMATNE STOPE U POSLOVANJU S POTROŠAČIMA	4
2.2. TRŽIŠNO INDEKSIRANA KAMATNA STOPA (I)	5
2.3. REFERENTNE STOPE	5
3. PROMJENE KAMATNIH STOPA	5
3.1. FORMIRANJE INDEKSIRANIH KAMATNIH STOPA	7
3.1.1. FORMIRANJE REFERENTNIH STOPA	7
3.1.2. USKLAĐENJE REFERENTNIH STOPA	8
3.1.3. NAČIN ZAOKRUŽIVANJA	8
4. OBRAČUN KAMATE.....	8
4.1. VRSTE KAMATNIH STOPA.....	8
4.2. EFEKTIVNA KAMATNA STOPA	10
4.3. METODE I NAČIN OBRAČUNA KAMATA	10
4.4. UČESTALOST OBRAČUNA KAMATA	12
4.5. OBRAČUNSKO RAZDOBLJE	13
5. DOSPIJEĆE I PLAĆANJE	13
6. ISPLATA KAMATA	13
7. RADNI I NERADNI DANI.....	14
8. PRIJEVREMENA OTPLATA KREDITA.....	14
9. NAPLATA I REDOSLIJED NAPLATE.....	14
10. PREPLATA.....	14
11. TEČAJ.....	14
12. ZAVRŠNE ODREDBE.....	15

1. OPĆE ODREDBE

Ovom Odlukom o kamatnim stopama (u daljnjem tekstu: Odluka) utvrđuje se način formiranja visine kamatnih stopa, uvjeti pod kojima se mogu mijenjati stope redovne i zatezne kamate, te uvjeti pod kojima se mogu mijenjati kamatne stope na depozite. Nadalje se utvrđuje način obračuna kamata, razdoblje trajanja kamatne stope, izmjene kamatnih stopa, dospijeca i plaćanje kamate u Addiko Bank d.d.(u daljnjem tekstu: Banka).

Kamatnu stopu određuju:

- vrsta proizvoda
- poslovni odnos klijenta s Bankom
- ročnost
- valuta
- iznos
- tržište
- ostali čimbenici (propisi, troškovi i drugi).

Ova Odluka se primjenjuje na depozitno i kreditno poslovanje svih klijenata Banke i to na:

- potrošače (fizičke osobe - rezidenti i nerezidenti)
- poslovne subjekte - rezidenti i nerezidenti (pod poslovnim subjektima podrazumijevaju se pravne osobe, obrtnici, slobodne profesije, obiteljska poljoprivredna gospodarstva, tijela državne vlasti, tijela državne uprave, jedinice lokalne samouprave, jedinice područne (regionalne) samouprave i ostali).

Odredbe Odluke Banka će primjenjivati i na plasmane koje odobrava u ime i za račun i iz sredstava nalogodavca, ako ugovorom s nalogodavcem nije drugačije regulirano.

Utvrđivanje kamatnih stopa regulirano je:

- važećim zakonskim i podzakonskim aktima
- Odlukama regulatora i nadzornih nadležnih tijela
- Odlukama Uprave Banke
- Odlukama Odbora za upravljanje aktivom i pasivom Banke (ALCO)
- Odlukama Kreditnog odbora Banke
- Odlukom o kamatnim stopama Banke
- Odlukama o visini kamatnih stopa pojedinog sektora / odjela Banke
- Metodologijom promjene kamatnih stopa u kreditnom i depozitnom poslovanju s potrošačima Addiko Bank d.d.
- drugim odlukama Banke

Tržišni sektori/odjeli Banke (Poslovanje s građanstvom; Upravljanje rizikom poslovanja s građanstvom - Naplata; Poslovanje s poslovnim subjektima; Upravljanje rizikom poslovanja s poslovnim subjektima - Sanacije, ovrhe i stečajevi; Financije, Računovodstvo i Riznica - Upravljanje bilancom i riznica) ovlaštene su donijeti posebnu Odluku o visini kamatnih stopa pojedinog sektora/odjela ili posebnu odluku o visini kamatne stope za određeni aktivni ili pasivni bankovni posao (proizvod), kojom određuju uz visinu kamatnih stopa, promjenjivost kamata, kamatne razrede, vrste kamatnih stopa u odnosu na rokove, a koje se primjenjuju na

poslove unutar sektora/odjela. Posebne odluke tržišnih sektora/odjela Banke usklađene su s ovom Odlukom o kamatnim stopama.

Banka je ovlaštena sa pojedinim klijentom ugovoriti kamatnu stopu različitu od stope navedene u posebnoj Odluci o visini kamatnih stopa pojedinog sektora/odjela. Odluku o višoj ili nižoj kamatnoj stopi donosi organ Banke nadležan za donošenje odluke o odobrenju određenog bankovnog posla, a u skladu sa Pravilnikom o ovlaštenjima.

Za proizvode odjela Upravljanje bilancom i riznica aktivna i pasivna kamatna stopa dogovara se u skladu s tržišnim uvjetima.

2. KATEGORIJE KAMATE

Obzirom na svojstvo promjenjivosti, kamatne stope koje Banka ugovara s klijentima mogu biti fiksne ili promjenjive:

- **Fiksna** kamatna stopa označava stopu koja je nepromjenjiva kroz ugovorno razdoblje trajanja plasmana ili depozita.
- **Promjenjiva** je kamatna stopa čija je visina podložna izmjenama tijekom trajanja plasmana ili depozita i ona može biti:
 1. **Tržišno indeksirana**; je kamatna stopa čija je visina podložna izmjenama s osnove referentne stope, marže i/ili drugih troškova i premija rizika.
 2. **Promjenjiva temeljem Odluke Uprave** ili drugog ovlaštenog tijela Banke.
 3. **Promjenjiva temeljem odluka eksternih nadležnih tijela, odnosno institucija.**

Kategorija kamatne stope - promjenjiva ili fiksna kamatna stopa - definira se uz visinu kamatne stope i iskazuje u posebnoj Odluci o visini kamatnih stopa pojedinog tržišnog sektora/odjela Banke i u ugovoru koji Banka zaključuje s klijentom. Kategorija kamatne stope - promjenjiva ili fiksna kamatna stopa - mora biti izričito navedena u svakom pojedinačnom ugovoru o bankovnom poslu koji se zaključuje s klijentom.

Fiksnu kamatnu stopu može odobriti ovlašteno tijelo Banke posebnom odlukom ili fiksna kamatna stopa može biti odobrena posebnom Odlukom uz kamatnu stopu za određeni aktivni ili pasivni bankovni posao (proizvod).

2.1. PROMJENJIVE KAMATNE STOPE U POSLOVANJU S POTROŠAČIMA

U kreditnom poslovanju s potrošačima utvrđivanje tržišno indeksirane, odnosno promjenjive kamatne stope i uvjeti za njenu promjenu, definirani su:

- ugovorom o kreditu za kredite ugovorene počevši od 9.1.2013. godine,
- ugovorom o depozitu za depozite ugovorene počevši od 14.05.2013.godine
- Metodologijom promjene kamatnih stopa u kreditnom i depozitnom poslovanju s potrošačima Addiko Bank d.d. za kredite ugovorene prije 9.1.2013. godine i depozite prije 14.05.2013.godine.

Kod svih vrsta ugovaranja kamatne stope (ugovora s jedinstvenom kamatnom stopom, ugovora s referentnom kamatnom stopom uvećanom za kamatnu maržu, te ugovora s baznom kamatnom stopom uvećanom za fiksni dio kamatne stope) na kamatnu stopu se može ugovoriti bonus koji predstavlja smanjenje, odnosno malus koji predstavlja povećanje kamatne stope. Pravila za obračun bonusa / malusa su sastavni dio ugovora o kreditu ili o depozitu.

2.2. TRŽIŠNO INDEKSIRANA KAMATNA STOPA (I)

Formula za utvrđivanje tržišno indeksirane kamatne stope: $I = aXt\% \pm m \pm z$, pri čemu je:

I = visina tržišno indeksirane kamatne stope iskazana u %

a = postotna vrijednost referentne stope (ako nije posebno navedena, onda je 100%)

$Xt\%$ = referentna stopa (Euribor, Libor, Zibor, NRS i drugi), pri čemu t označava vremensko obilježje

m (% ili p.p.) = kamatna marža

z (% ili p.p.) = ostali troškovi i premije rizika uključene u cijenu proizvoda (čiji izračun se definira posebnim Odlukama o visini kamatnih stopa).

Na izmjenu visine kamatnih stopa za klijente koji nisu potrošači utječu sve navedene komponente (svi elementi su promjenjivi).

Za potrošače, parametri kamatne stope, definirani su Metodologijom promjene kamatnih stopa u kreditnom i depozitnom poslovanju s potrošačima Addiko Bank d.d. Istom Metodologijom definirano je i koji parametri utječu na promjenjivost kamatne stope.

2.3. REFERENTNE STOPE

Referentne stope mijenjaju se sukladno promjenama na financijskom tržištu, a na način propisan ovom Odlukom.

Banka primjenjuje sljedeće referentne stope:

Valuta	Referentna stopa*	Vremensko obilježje referentne stope
HRK	Prinos na Trezorske zapise Ministarstva financija	91 dan, 182 dana, 364 dana
	Zibor**	1 mjesec, 3 mjeseca, 6 mjeseci
	NRS (Nacionalna referentna stopa)	3 mjeseca, 6 mjeseci, 12 mjeseci
EUR	Euribor	1 mjesec, 3 mjeseca, 6 mjeseci, 12 mjeseci
CHF, USD, GBP	Libor	1 mjesec, 3 mjeseca, 6 mjeseci, 12 mjeseci
Ostale valute	Libor	1 mjesec, 3 mjeseca, 6 mjeseci, 12 mjeseci

* Banka svojim odlukama može utvrditi i druge referentne stope i vremenska obilježja referentnih stopa.

** Od 01.01.2020. Banka prestaje s primjenom Zibor-a kao referentne stope te će se sva daljnja usklađenja promjenjivog parametra u ugovornim odnosima s klijentima izvršavati uz NRS.

3. PROMJENE KAMATNIH STOPA

Promjena kamatne stope predstavlja ponovno određivanje visine kamatne stope sukladno ugovorenim uvjetima o promjenjivosti.

Kod tržišno indeksiranih kamatnih stopa vezanih uz Euribor, Zibor, NRS, Libor, ukoliko nije drugačije ugovoreno/ utvrđeno, učestalost izmjene visine kamatne stope provodi se sukladno vremenskom obilježju referentne stope i prema ugovorenom datumu promjene kamatne stope.

Kod tržišno indeksiranih kamatnih stopa vezanih uz prinos na Trezorske zapise Ministarstva financija, ukoliko nije drugačije ugovoreno / utvrđeno, učestalost izmjene visine kamatne stope provodi se mjesečno, tromjesečno ili polugodišnje i prema ugovorenom datumu promjene kamatne stope.

Promjene kamatnih stopa temeljem odluka Uprave Banke ili drugog ovlaštenog tijela Banke te promjena kamatnih stopa temeljem odluka eksternih nadležnih tijela, odnosno institucija, vrši se sukladno odlukama navedenih tijela Banke odnosno institucija.

NEPOTROŠAČI

Banka je ovlaštena za vrijeme trajanja poslovnog odnosa sa klijentom koji nije potrošač, u bilo kojem trenutku, promijeniti visinu kamatne stope i uključiti troškove i premije rizika ukoliko je došlo do promjene propisa, uključujući promjene ili donošenje novih akata HNB-a, promjene cijena financiranja na domaćem ili inozemnom tržištu novca, kretanju premije rizika za Hrvatsku (definirano CDS spreadom) te zbog promjena drugih okolnosti koje utječu na troškove financiranja i/ili predmetni poslovni odnos s klijentom.

Banka je ovlaštena iz prethodno navedenih razloga i pod prethodno navedenim uvjetima izmijeniti kamatu na primljene depozite (a' vista, oročene: namjenske i nenamjenske).

Iz istih razloga Banka je ovlaštena promijeniti i vremensko obilježje referentne stope ili kategoriju kamatne stope.

Banka od 01.01.2020. 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 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 klijente na ugovoreni način.

Ukoliko klijent koji nije potrošač nije suglasan s promjenom, može kontaktirati Banku i predložiti okončanje ugovornog odnosa. U tom slučaju Banka će s klijentom ugovoriti uvjete povrata do konačnog roka namire odnosno razumni rok prijevremenog povrata depozita odnosno kredita.

Sukladno ugovornim klauzulama, Banka je ovlaštena mijenjati kamatnu stopu u slučaju neizvršavanja ili neurednog izvršavanja ugovorne obaveze.

Banka je ovlaštena mijenjati metodologiju obračuna kamate. Promjena metodologije obračuna kamate predstavlja izuzetak od pravila o promjeni kamatnih stopa propisanih ovom Odlukom, a ista je moguća po posebnoj odluci Uprave Banke.

POTROŠAČI

Kamatne stope ugovorene s potrošačima mijenjaju se sukladno dokumentu Metodologija promjene kamatnih stopa u kreditnom i depozitnom poslovanju s potrošačima Addiko Bank d.d. Banka je dužna o promjenama kamatnih stopa obavijestiti klijenta, potrošača u smislu Zakona o kreditnim institucijama, najmanje 15 dana prije nastupa promjene.

Ukoliko klijent potrošač nije suglasan s promjenom, može prijeverno otplatiti kredit sukladno uvjetima koji su regulirani Općim uvjetima u kreditnom poslovanju s potrošačima.

3.1. FORMIRANJE INDEKSIRANIH KAMATNIH STOPA

3.1.1. FORMIRANJE REFERENTNIH STOPA

NEPOTROŠAČI

1. Za kredite i primljena sredstva depozita poslovnih subjekata čija je kamatna stopa vezana uz referentne stope EURIBOR, LIBOR, ZIBOR standardna postavka je kamatna stopa formirana na Reuters-u jedan radni dan prije početka obračunskog razdoblja (iznimka su poslovi odjela Upravljanje bilancom i riznica gdje se kamatna stopa može formirati i dva radna dana prije početka obračunskog razdoblja) u kojem je izvršena isplata /uplata sredstava i ista vrijedi do kraja obračunskog razdoblja, ukoliko ugovorom ili za pojedini proizvod nije drugačije utvrđeno. Za kredite čija je kamatna stopa vezana uz prinose na Trezorske zapise Ministarstva financija koristi se podatak sa internet stranice Ministarstva financija dostupan jedan radni dan prije početka obračunskog razdoblja u kojem je izvršena isplata sredstava i ista vrijedi do kraja obračunskog razdoblja, ukoliko ugovorom ili za pojedini proizvod nije drugačije utvrđeno. Za kredite čija je kamatna stopa vezana uz Nacionalnu referentnu stopu (NRS) Hrvatska narodna banka izračunava i na svojim internetskim stranicama (www.hnb.hr/nrs) objavljuje NRS. Hrvatska narodna banka objavljuje NRS za referentno razdoblje od 3, 6 odnosno 12 mjeseci 60. dana nakon isteka izvještajnoga razdoblja na koje se oni odnose. Iznimno, ako je to neradni dan, objava se pomiče na prethodni radni dan.

U poslovnom odnosu sa klijentom koji nije potrošač, za sve ugovore koji su sklopljeni prije 01.08.2018., u slučaju da je vrijednost referentne 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), osim ako Odlukom Banke nije drugačije regulirano. Za sve nove ugovore nakon 01.08.2018. ne primjenjuje se prethodno navedena odredba.

Ukoliko u jednom obračunskom razdoblju imamo više isplata tranši kredita ili višekratno korištenje, za svako korištenje unutar istog obračunskog razdoblja primjenjuje se kamatna stopa koja je vrijedila kod prvog korištenja, ukoliko nije drugačije ugovoreno / utvrđeno.

POTROŠAČI

2. Za kredite i primljena sredstva depozita potrošača vremenski periodi i pravila usklađenja definirani su samim Ugovorom odnosno Metodologijom promjene kamatnih stopa te pozitivnim zakonskim propisima u kreditnom i depozitnom poslovanju s potrošačima Addiko bank d.d.

ZAJEDNIČKE ODREDBE

3. Kamatna stopa koja se temelji na referentnoj stopi vrijedit će do kraja tekućeg obračunskog razdoblja kada se utvrđuje nova vrijednost za sljedeće razdoblje.

4. Ukoliko određena referentna stopa prestane postojati, u poslovanju s potrošačima postupit će se na način definiran Metodologijom promjene kamatnih stopa, dok će u poslovanju s poslovnim subjektima ugovorne strane u pisanom obliku ugovoriti novu referentnu stopu.

3.1.2. USKLAĐENJE REFERENTNIH STOPA

Kamatna stopa za klijente koji nisu potrošači mijenja se:

- **na početku obračunskog razdoblja.**
 - Kod mjesečnog usklađenja - kamatna stopa određuje se na početku (1.1.; 1.2.; 1.3...) ili na kraju (31.01.; ..) kalendarskog mjeseca sukladno prethodno navedenom načinu formiranja referentnih stopa za tekuće obračunsko razdoblje
 - Kod kvartalnog usklađenja - kamatna stopa određuje se na početku (1.1.;1.4; 1.7. i 1.10.) ili na kraju (31.03.; 30.06.; 30.09. i 31.12.) kalendarskog kvartala sukladno prethodno navedenom načinu formiranja referentnih stopa za tekuće obračunsko razdoblje
 - Kod polugodišnjeg usklađenja - kamatna stopa određuje se na početku (1.1. i 1.7.) ili na kraju (30.06. i 31.12) kalendarskog polugodišta sukladno prethodno navedenom načinu formiranja referentnih stopa za tekuće obračunsko razdoblje
 - Kod godišnjeg usklađenja - kamatna stopa određuje se na početku (1.1.) ili na kraju (31.12) kalendarske godine sukladno prethodno navedenom načinu formiranja referentnih stopa za tekuću godinu

Za potrošače, kamatna stopa mijenja se u skladu sa Metodologijom promjene kamatnih stopa u kreditnom i depozitnom poslovanju s potrošačima Addiko Bank d.d. ili ugovorom o kreditu.

- **na ugovoreni ili na drugi način utvrđeni datum**
 - kod mjesečnog usklađenja - kamatna stopa određuje se na utvrđeni datum u mjesecu za sljedeće mjesečno obračunsko razdoblje
 - kod tromjesečnog usklađenja - kamatna stopa određuje se na utvrđeni datum u tromjesečju za sljedeće tromjesečno obračunsko razdoblje
 - kod šestomjesečnog usklađenja - kamatna stopa određuje se na utvrđeni datum za sljedeće šestomjesečno obračunsko razdoblje
 - kod godišnjeg usklađenja - kamatna stopa određuje se na utvrđeni datum za sljedećih godinu dana
 - nekom drugom učestalošću prema vremenskom obilježju referentne stope ili ugovora.

3.1.3. NAČIN ZAOKRUŽIVANJA

Zaokruživanje tržišno indeksirane kamatne stope za aktivne bankovne poslove (osim poslova odjela Upravljanje bilancom i riznica) za klijente koji nisu potrošači provodi se na višu osminu, osim ako ugovorom ili drugom Odlukom nije drugačije regulirano. Za sve ugovore koji su sklopljeni prije 31.12.2017., a koji imaju ugovoreno zaokruživanje kamatne stope na višu četvrtinu, za obračunsko razdoblje koje počinje nakon 31.12.2017. primjenjuje se zaokruživanje kamatne stope na višu osminu.

Za potrošače način obračuna i zaokruživanja kamatne stope definirani su Metodologijom promjene kamatnih stopa u kreditnom i depozitnom poslovanju s potrošačima Addiko Bank d.d.

4. OBRAČUN KAMATE

4.1. VRSTE KAMATNIH STOPA

- **Redovna kamatna stopa:**

Redovna kamata obračunava se na nedospjelu glavnicu kredita, glavnicu depozita te na iskorišteni dio revolving kredita i dozvoljena prekoračenja po računima.

Visina redovne kamatne stope na sve aktivne i pasivne bankovne poslove utvrđuje se: u skladu s Pravilnikom o ovlaštenjima pojedinog sektora/odjela Banke, posebnom Odlukom o proizvodu ili posebnom Odlukom o visini kamatnih stopa pojedinog sektora/odjela Banke.

- Pasivnim bankovnim poslom se smatraju svi poslovi kojima Banka prikuplja kunska i devizna sredstva. Pasivne redovne kamate obračunavaju se po svim vrstama pasivnih bankovnih poslova.
- Aktivnim bankovnim poslom se smatraju svi poslovi kojima Banka stvara potraživanje prema klijentima. Aktivne redovne kamatne stope obračunavaju se po svim vrstama aktivnih bankovnih poslova.

Na iznos prekoračenja iznad dozvoljenog prekoračenja (limiti, brzi i okvirni krediti) po tekućim računima i žiro računima građana, obračunava se kamata na nedozvoljena prekoračenja.

Za lombardne kredite koji se odobravaju uz namjenski oročene depozite (najmanje 100% depozita u odnosu na iznos kredita) Odlukom o visini kamatnih stopa ili Pravilnikom o ovlaštenjima pojedinog sektora/odjela utvrđuje se minimalni spread (razlika između nominalne aktivne i pasivne kamatne stope) i ista kategorija kamate te uobičajeno isti vrijede za cijelo vrijeme kreditnog odnosa.

- Interkalarna kamata

Interkalarna kamata se obračunava u periodu korištenja kredita (od prvog dana korištenja kredita do prijenosa kredita u otplatu).

Ukoliko nije drugačije ugovoreno ili ugovorom nije posebno utvrđena interkalarna kamata, visina, način utvrđivanja i obračun kamate u periodu korištenja jednaki su redovnoj kamati.

- Kamata na kredit u mirovanju (početak ili grace period)

Kredit se nalazi u mirovanju ukoliko je u potpunosti iskorišten, a u otplatu će prijeći nakon proteka ugovorenog vremenskog perioda počeka ili grace perioda. Iznimno kredit se može staviti u mirovanje i tijekom otplate, na zahtjev klijenta uz odobrenje Banke.

Ukoliko ugovorom ili posebnom odlukom nadležnog tijela Banke nije drugačije utvrđeno, na kredite stavljene u mirovanje obračunava se redovna kamata na nedospjeli iznos glavnice kredita.

Kamata se plaća u intervalima (mjesečno, tromjesečno, polugodišnje i sl.) sukladno ugovoru zaključenom sa klijentom, odnosno sukladno odluci nadležnog tijela Banke.

- Zatezne kamate

Banka je ovlaštena obračunati zateznu kamatu u slučaju klijentovog zakašnjenja u ispunjenju novčanih obveza prema Banci. Ukoliko nije drugačije ugovoreno, na obračun i plaćanje zateznih kamata primjenjuje se zakonska zatezna kamata koja je promjenjiva sukladno propisima, uz primjenu matematičkog izraza propisanog zakonom.

Osnovica za obračun zatezne kamate uključuje dospjelu glavnicu, dospjelu redovnu kamatu i naknade za sve ugovorne odnose zaključene prije 01.01.2006. godine. Na

ugovorne odnose koji su nastali nakon 01.01.2006. godine osnovica za obračun zatezne kamate uključuje dospjelu glavnicu, naknade i ostale troškove.

Zatezna kamata obračunava se za cijelo vrijeme zakašnjenja računajući od prvog dana zakašnjenja u odnosu na ugovoreni datum dospijeca obveze. Ukoliko nije drugačije ugovoreno, obračun zatezne kamate provodi se mjesečno, na kraju mjeseca.

4.2. EFEKTIVNA KAMATNA STOPA

Efektivna kamatna stopa (EKS) određena je metodologijom izračuna i elementima za potrebe jedinstvenog izračuna efektivne kamatne stope sukladno Odluci o efektivnoj kamatnoj stopi HNB-a. Maksimalna efektivna kamatna stopa na kredite potrošača ograničena je Zakonom o potrošačkom kreditiranju te Zakonom o stambenom potrošačkom kreditiranju.

4.3. METODE I NAČIN OBRAČUNA KAMATA

1. Kamatne stope se utvrđuju i ugovaraju kao godišnje nominalne stope, osim ako to posebnom odlukom nije drugačije utvrđeno.
2. Obračun kamata provodi se sukladno algoritmu koji se standardno primjenjuje za pojedini proizvod Banke. Ukoliko nije drugačije utvrđeno / ugovoreno, primjenjuje se proporcionalna metoda obračuna, a za pojedine proizvode primjenjuje se konformna metoda.
3. Kamata se obračunava na iznos nedospjele glavnice ili iskorištenog dijela kredita/ prekoračenja po računima, odnosno na iznos sredstava depozita, sukladno točki 2. Evidentni obračun kamata Banka vrši minimalno mjesečno.
4. Ovisno o tipu proizvoda, metodi obračuna i ukoliko nije drugačije ugovoreno / utvrđeno, računanje dana za obračun kamata se provodi na sljedeće načine:
 - prvi dan ulazi, a zadnji ne ulazi, odnosno
 - prvi dan ne ulazi, a zadnji dan ulazi u obračun.
5. Kamata se obračunava proporcionalnom metodom; konformnom metodom; proporcionalnom metodom uz fiksne anuitete ili nekom drugom propisanom ili ugovorenim metodom, dekurzivno ili anticipativno.

Obračun kamata po svim bankovnim poslovima obavlja se dekurzivnim načinom uz izuzetak poslova: eskonta mjenica, otkupa potraživanja i obračuna interkalarnih kamata po kreditima građana kada je ugovoreno da se interkalarna kamata oduzima od iznosa kredita prilikom isplate kredita, za koje se koristi anticipativni način obračuna kamata.

Složenom konformnom metodom obračunavaju se kamate na sve pasivne poslove Banke. Iznimno, obračun se može vršiti proporcionalnom metodom samo ako je tako definirano pojedinačnim ugovorom.

Jednostavnom proporcionalnom metodom obračunavaju se kamate na sve aktivne poslove Banke, ukoliko nije drugačije ugovoreno te na dozvoljena odnosno nedozvoljena prekoračenja po tekućim i žiro računima građana i poslovnih subjekata.

Broj dana za obračun se računa, ovisno o vrsti proizvoda primjenom sljedećih metoda:

- a) za anuitetnu otplatu: **30/360**;
- b) za obročnu i jednokratnu otplatu, za fazu korištenja kredita i fazu moratorija (počeka): **stvarni broj dana u mjesecu / 360**;
- c) za depozite: **stvarni broj dana u mjesecu / stvarni broj dana u godini**;

d) za dozvoljena odnosno nedozvoljena prekoračenja po tekućim i žiro računima potrošača: **stvarni broj dana u mjesecu / stvarni broj dana u godini**

ukoliko nije drugačije ugovoreno.

Iznimno od ovog pravila, kod pojedinih plasmana broj dana za obračun računa se primjenom metode koja je vrijedila u vrijeme puštanja plasmana u tečaj.

Naziv	Broj dana u mjesecu (d)	Broj dana u godini (g)	Formule za obračun
Proporcionalna metoda: a) stvaran (d) / stvaran (g) b) 30 / stvaran (g) c) stvaran / 360 d) 30 / 360 e) stvaran / 365	stvaran ili 30	stvaran ili 360 ili 365	$K = \frac{G * d * p}{g * 100}$
Proporcionalna metoda uz fiksne anuitete	30	360	$A = G * \left[r^n * \frac{r - 1}{r^n - 1} \right]$ <p>gdje je</p> $r = 1 + (p/100) * (d/g)$ $K = G * \left[\left(1 + \frac{p}{100} \right)^{\frac{d}{g}} - 1 \right]$
Konformna metoda: a) stvaran (d) / stvaran (g) b) 30 / stvaran (g) c) stvaran / 360 d) 30 / 360 e) stvaran / 365	stvaran ili 30	stvaran ili 360 ili 365	$K = G * \left[\left(1 + \frac{p}{100} \right)^{\frac{d}{g}} - 1 \right]$
gdje je: K - iznos kamate G - osnovica za obračun D - broj dana ukamaćivanja p - godišnja kamatna stopa			
g - broj dana u godini A - iznos anuiteta n - broj anuiteta r - kamatni faktor			

6. Kamata se obračunava u valuti glavnice ugovorenog pojedinog bankovnog posla, a kod proizvoda vezanih uz valutnu klauzulu, kamata se obračunava i iskazuje na preračunatu glavnici u valutu uz koju je vezana.

7. Dospjela potraživanja s osnova glavnice i kamata obračunate u devizama kod kredita uz valutnu klauzulu, naplaćuju se u kunskoj protuvrijednosti po srednjem tečaju na način da se:
- za sve kredite isplaćene zaključno sa 27. rujnom 2005. dospjela potraživanja naplaćuju se po ugovorenom srednjem tečaju na dan dospijeća, osim ako ugovorom ili aneksom ugovora nije izričito ugovoreno plaćanje u kunskoj protuvrijednosti po ugovorenom srednjem tečaju na dan plaćanja;
 - za sve kredite isplaćene nakon 27. rujna 2005. dospjela potraživanja naplaćuju se po ugovorenom srednjem tečaju važećem na dan plaćanja ili na dan dospijeća ukoliko je tako navedeno u ugovoru ili aneksu ugovora, sukladno posebnoj Odluci;
 - za sve kredite isplaćene nakon 01.03.2008. dospjela potraživanja naplaćuju se po ugovorenom srednjem tečaju na dan dospijeća, osim ako pojedinim ugovorom ili aneksom ugovora nije decidirano naveden tečaj koji se primjenjuje;
 - za sva plaćanja koja se izvršavaju prije roka dospijeća naplata se vrši u kunskoj protuvrijednosti na dan plaćanja.

4.4. UČESTALOST OBRAČUNA KAMATA

Primjenom gore navedenih metoda obračuna kamata, učestalost obračuna kamata provodi se na jedan od sljedećih načina:

- a) **na kraju obračunskog razdoblja** - kamata se obračunava za prethodno obračunsko razdoblje:
- kod mjesečnog obračuna - kamata se obračunava na početku (01.02. za siječanj; 01.03. za veljaču; ...) ili na kraju (31.1. za siječanj; 28.2. za veljaču; 31.3...) kalendarskog mjeseca za proteklo mjesečno obračunsko razdoblje
 - kod kvartalnog obračuna - kamata se obračunava na početku (01.04.; 01.07.; 01.10. i 01.01.) ili na kraju (31.3.; 30.6; 30.9 i 31.12.) kalendarskog kvartala za proteklo kvartalno obračunsko razdoblje
 - kod polugodišnjeg obračuna - kamata se obračunava na početku (01.07. i 01.01.) ili na kraju (30.6. i 31.12.) kalendarskog polugodišta za proteklo polugodišnje obračunsko razdoblje
 - nekom drugom učestalošću na prvi ili na zadnji dan u obračunskom periodu za proteklo obračunsko razdoblje (tromjesečno, šestomjesečno, godišnje i slično)
- b) **na ugovoreni datum ili na datum utvrđen na drugi način** - kamata se obračunava odgovarajućom učestalošću sukladno ugovoru, odnosno na datum utvrđen na drugi način:
- kod mjesečnog obračuna - kamata se obračunava na utvrđeni datum u mjesecu za prethodno mjesečno obračunsko razdoblje
 - kod tromjesečnog obračuna - kamata se obračunava na utvrđeni datum u tromjesečju za prethodno tromjesečno obračunsko razdoblje
 - kod šestomjesečnog obračuna - kamata se obračunava na utvrđeni datum u šestomjesečju za prethodno šestomjesečno obračunsko razdoblje
 - nekom drugom učestalošću na utvrđeni dan u obračunskom periodu (godišnje, jednokratno i slično).

4.5. OBRAČUNSKO RAZDOBLJE

Obračunsko razdoblje za aktivne i pasivne kamate definira se ugovorom, a može biti mjesečno, tromjesečno, kvartalno, šestomjesečno, polugodišnje, dvanaestomjesečno, godišnje, na kraju ugovorenog roka.

Iznimno kod potrošača, kada je ugovoreno mjesečno obračunsko razdoblje, a razdoblje korištenja kredita je ograničeno samo na dan isplate kredita, prvo obračunsko razdoblje može biti kraće ili duže od mjesec dana (primjerice kada je datum isplate kredita 15.01., a 1. anuitet dospijeva 22.02. iste godine, kamata u 1. anuitetu bit će obračunata za razdoblje od 15.01. do 21.02. iste godine. Isto je moguće u prvom i zadnjem obračunskom razdoblju kod promjene datuma dospijeća obveze.

5. DOSPIJEĆE I PLAĆANJE

Datum dospijeća potraživanja definira se ugovorom. Banka je ovlaštena, prije isteka roka na koji je ugovor zaključen, u pisanom obliku, odobriti dodatni rok za ispunjenje obveze. Nakon isteka roka za ispunjenje obveze obračunava se zatezna kamata počevši od datuma dospijeća.

Po kreditima kamata dospijeva na plaćanje na zadnji dan obračunskog razdoblja (prvi, odnosno zadnji dan u mjesecu, tromjesečju, kvartalu, šestomjesečju, polugodištu, dvanaestomjesečju, godini te po dospijeću glavnice; kod potrošača moguć je odabir datuma dospijeća: 8., 15., 22. i zadnji dan u mjesecu) sukladno datumu navedenom u ugovoru / obavijesti / otplatnom planu, a plaćanje se provodi:

- a) direktnim terećenjem računa klijenta u Banci, ili
- b) uplatom od strane klijenta ili treće osobe.

Dan plaćanja u smislu ove Odluke smatra se danom kada se račun Banke odobri za uplaćena sredstva.

6. ISPLATA KAMATA

Na sredstva po viđenju i nenamjenski oročene depozite za iznos obračunate kamate bit će odobren račun klijenta sukladno dinamici i uvjetima utvrđenim odgovarajućom Odlukom o visini kamatnih stopa, te ovom Odlukom.

Na namjenski oročene depozite obračunava se i isplaćuje kamata na način reguliran ugovorom o namjenski oročenom depozitu.

Ukoliko nije drugačije ugovoreno, sredstva oročenih depozita se po isteku oročenja uvećana za obračunatu kamatu prenose na račun klijenta. Nakon isteka oročenja Banka obračunava kamatu u visini kamate na depozite po viđenju utvrđenu odgovarajućom Odlukom o visini kamatnih stopa, ukoliko nije izvršen prijenos sredstava na račun klijenta, odnosno klijent nije ugovorio prolongat oročenja, odnosno novo oročenje.

Banka je ovlaštena na zahtjev klijenta prijevremeno razročiti depozit, pri čemu će se za razdoblje oročenja obračunati kamata i naplatiti naknada za prijevremeni raskid sukladno internim aktima

Banke, ukoliko nije drugačije ugovoreno.

Kamate po a'vista računima poslovnih subjekata čiji iznos u obračunskom razdoblju ne prelazi 10,00 kuna (preračunato po srednjem tečaju HNB-a) za račune koji se vode u kunama ili u stranoj valuti, ne pripisuju se računu deponenta.

7. RADNI I NERADNI DANI

Ukoliko nije drugačije ugovoreno/ utvrđeno, u situacijama kada datum dospijeća pada na neradni dan, a naplatu/ isplatu nije moguće provesti putem distribucijskih kanala Banke, urednom naplatom/ isplatom se smatra prvi sljedeći radni dan, u kom slučaju se kamata obračunava do ugovorenog datuma dospijeća.

8. PRIJEVREMENA OTPLATA KREDITA

Kod prijevremene otplate kredita Banka obračunava i naplaćuje kamatu za razdoblje do dana na koji je kredit prijevremeno djelomično ili u cijelosti otplaćen.

Kod djelomične prijevremene otplate kredita Banka obračunava kamatu na ostatak neotplaćenog dijela sukladno ugovoru.

Na iznos prijevremeno otplaćenog kredita Banka od klijenta naplaćuje naknadu za prijevremenu otplatu kredita sukladno odgovarajućoj odluci o naknadama Banke, ukoliko nije drugačije ugovoreno/ utvrđeno.

9. NAPLATA I REDOSLIJED NAPLATE

Za dospjela nepodmirena dugovanja klijenta Banka ima pravo teretiti račun klijenta u Banci direktnim terećenjem, odnosno ovisno o ovlaštenjima danim u ugovoru i primljenim instrumentima osiguranja.

Dospjela potraživanja, ako drugačije nije ugovoreno s klijentom, zatvaraju se prema zakonskim propisima po sljedećem redoslijedu:

1. troškovi
2. potraživanja po naknadama
3. potraživanja po zateznim kamatama
4. potraživanja po redovnim kamatama
5. potraživanja po glavnici.

U poslovanju s potrošačima koristi se horizontalni način zatvaranja dospjelog dugovanja po starosti duga, što znači da se prvo zatvara najstariji dug, a unutar iste starosti duga dospjela potraživanja se zatvaraju po gore navedenom redoslijedu.

10. PREPLATA

Uplaćeni višak sredstava (prije dospijeća ili prilikom podmirenja duga) tretirat će se kao preplata na kreditnom računu, odnosno računu pojedinog proizvoda. Na preplatu Banka ne obračunava kamatu.

11. TEČAJ

Za kredite i depozite s valutnom klauzulom primjenjuje se ugovoreni tečaj.

Potraživanja po kreditima s valutnom klauzulom vode se u deviznoj protuvrijednosti:

- do datuma dospijeća, a po dospijeću u kunama, ako je ugovorena otplata po određenom tečaju na dan dospijeća, odnosno
- do datuma otplate, ako je ugovorena otplata po određenom tečaju važećem na dan plaćanja.

Potraživanja po deviznim proizvodima vode se u devizama do konačnog izmirenja obveza.

12. ZAVRŠNE ODREDBE

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

Banka zadržava pravo izmjena i/ili dopuna ove Odluke u skladu sa zakonskim propisima i poslovnom politikom Banke.

U slučaju da neka od odredbi ove Odluke nije u skladu sa zakonom i drugim propisima, primjenjivat će se odredbe zakona do usklađenja Odluke sa istim.

Ovu Odluku i sve njezine izmjene i dopune Banka će učiniti dostupnim klijentima putem svoje poslovne mreže.

Ova Odluka primjenjuje se od 04.11.2020. godine.

S danom stupanja na snagu ove Odluke prestaje važiti Odluka o kamatnim stopama od 25.02.2020. godine.

ADDIKO BANK d.d.

Uprava Banke