

## METODOLOGIJA NAČINA PROMJENE VISINE PROMJENJIVIH KAMATNIH STOPA

### I.

*Ovom Metodologijom utvrđuju se uvjeti i način promjene visine kamatnih stopa u poslovanju s građanima kada su iste ugovorene kao promjenjive.*

### II.

#### Vrste kamatnih stopa

Banka s klijentima ugovara **fiksne, promjenjive ili kombinirane** kamatne stope:

- **Fiksna** kamatna stopa je nepromjenjiva kroz cijelo vrijeme trajanja ugovornog odnosa
- **Promjenjiva** kamatna stopa je promjenjiva kroz cijelo vrijeme trajanja ugovornog odnosa, a sastoji se iz dva dijela: fiksne marže i referentnog parametra. Fiksna marža ne mijenja se tijekom trajanja ugovornog odnosa, određuje je Uprava ili drugo nadležno tijelo Banke a izražava se u postotnim poenima na godišnjoj razini. Ukupna visina kamatne stope utvrđuje se tako da se na iznos fiksne marže dodaje visina referentnog parametra.

**Ukupna kamatna stopa = fiksna marža + referentni parametar.**

Dinamika promjene i promjenjivi referentni parametri definirani su u nastavku ove Metodologije.

- **Kombinirana** kamatna stopa sastoji se od fiksne i promjenjive stope. Fiksna stopa je nepromjenjiva u određenom dijelu ugovornog odnosa koji se naziva „razdoblje fiksiranja“, a nakon proteka razdoblja primjene fiksne kamatne stope pa do konačne otplate kredita kamatna stopa je promjenjiva. Promjenjivi dio kamatne stope utvrđuje se na isti način kao i promjenjiva kamatna stopa opisana u prethodnom stavku:

**Promjenjiva kamatna stopa = fiksna marža + referentni parametar**

Ukoliko uz visinu kamatne stope nije navedena **vrsta stope**, tada se kamatna stopa **smatra fiksnom**.

### III.

#### Promjenjivi parametar te dinamika i način promjene visine promjenjivih kamatnih stopa u kreditnom poslovanju s građanima

Ukoliko je ugovorom o kreditu ugovorena promjenjiva kamatna stopa, Banka ima pravo povećati, odnosno obvezu smanjiti visinu kamatne stope, ovisno o kretanju referentnih parametara koji određuju smjer i visinu korekcije. Banka ima obvezu objaviti promjene sukladno Zakonu o potrošačkom kreditiranju i Zakonu o stambenom potrošačkom kreditiranju. U takvom slučaju Banka mora 15 dana prije provedbe korekcije visine kamatne stope Korisniku kredita poslati pisanu obavijest. U roku od tri mjeseca od primitka takve obavijesti, Korisnik kredita ima pravo na prijevremeno vraćanje kredita bez obveze plaćanja bilo kakve naknade za raniji povrat kredita.

#### Kreditni ugovoreni do zaključno s 31.12.2022.:

Za kredite ugovorene do 31.12.2022. kod kojih je promjena kamatne stope vezana uz referentni parametar 6M NRS3 (šestomjesečna Nacionalna referentna stopa za sve glavne izvore sredstava od

## METODOLOGIJA NAČINA PROMJENE VISINE PROMJENJIVIH KAMATNIH STOPA

svih fizičkih i pravnih osoba, uključujući i one iz financijskog sektora) Banka će sa 01.01.2023. provesti izvanredan izračun kamatne stope primjenjujući privremeni referentni parametar „NRS EUR+HRK“ indeks (dalje u tekstu privremeni NRS) kojeg je HNB objavio krajem studenog 2022. godine. U procesu izvanrednog izračuna kamatne stope Banka će iste korigirati na način:

- ako je za posljednje referentno razdoblje vrijednost NRS-a koji se primjenjuje po kreditu veća od vrijednosti privremenog NRS-a za odgovarajući obuhvat i ročnost, fiksna marža ostaje nepromijenjena, a Banka će smanjiti kamatnu stopu za apsolutni iznos razlike između te dvije vrijednosti
- ako je za posljednje referentno razdoblje vrijednost NRS-a koji se primjenjuje po kreditu manja od vrijednosti privremenog NRS-a za odgovarajući obuhvat i ročnost, Banka će smanjiti fiksnu maržu za apsolutni iznos razlike između te dvije vrijednosti, a kamatna stopa ostaje nepromijenjena.

Privremeni „NRS EUR+HRK“ indeks biti će nakon toga zamijenjen novim indeksom NRS za EUR čija prva objava se očekuje krajem veljače 2023., a prva primjena od ožujka 2023. Budući će HNB zadržati jednaku dinamiku objave NRS za EUR, Banka će zadržati jednaku metodologiju njegove primjene na kredite ugovorene uz NRS do zaključno s 31.12.2022. godine. To znači da će usklađivanje visine kamatne stope Banka i dalje provoditi šestomjesečno i to tako da novi uvjeti važe od 01. veljače, odnosno od 01. kolovoza svake godine. U izračun promjene s 01. veljače uzima se vrijednost 6M NRS3 za EUR za 3. tromjesečje prethodne godine, a u izračun promjene s 01. kolovoza uzima se vrijednost 6M NRS3 za EUR za 1. tromjesečje tekuće godine. Nova visina promjenjive kamatne stope izračunava se tako da se na fiksni dio doda važeći 6M NRS3 za EUR. Tako izračunata kamatna stopa ne mijenja se sljedećih 6 mjeseci.

Banka s 01.02.2023. godine neće provoditi redovno usklađenje kamatnih stopa već će isto biti provedeno sa 01.01.2023. godine, a sve su skladu sa Zakonom o uvođenju eura kao službene valute u Republici Hrvatskoj.

U slučaju bitnih promjena ili prestanka postojanja referentnog parametra 6M NRS3 za EUR nadalje će se primjenjivati onaj parametar koji će po mjerodavnim javno dostupnim pravilima, neovisnima o volji ugovornih strana, od strane tijela, odnosno osobe koja je parametar određivala (administrator), biti određen kao zamjena za 6M NRS3 za EUR. Za slučaj da prestankom postojanja 6M NRS3 za EUR on ne bude na navedeni način zamjenjiv drugim parametrom, nadalje će se primjenjivati drugi parametar koji je primjenjiv s obzirom na ugovorenu nacionalnu valutu kreditne obveze. Zamjena parametra provest će se u najkraćem razumnom roku nakon prestanka postojanja 6M NRS3 za EUR.

U svakom slučaju zamjene ugovorenog referentnog parametra drugim, kamatna stopa koja će biti zatečena kao postojeća u trenutku prestanka 6M NRS3 za EUR ne može biti izmijenjena zbog samog prestanka njegovog postojanja 6M NRS3 za EUR, nego će se zamjenom parametra zadržati tada zatečena kamatna stopa, tako da će se u mjeri u kojoj novi parametar u vrijeme zamjene parametara bude visinom različit od 6M NRS3 za EUR (viši ili niži), iznimno za takav slučaj odgovarajuće korigirati fiksni dio kamatne stope.

### **Krediti ugovoreni nakon 01.01.2023.:**

Za kredite u EUR ugovorene nakon 01.01.2023. Banka će koristiti EURIBOR kao promjenjivi referentni parametar. EURIBOR predstavlja kamatnu stopu na EURO međubankarskom tržištu za depozite u EUR objavljenu na službenoj stranici "EURIBOR" Reuters Monitor Money Service svaki radni dan oko 11 sati po srednje europskom vremenu za rokove 1 tjedan, te 1, 3, 6 i 12 mjeseci koji duljinom odgovaraju kamatnom razdoblju. Kretanje EURIBOR-a javno je dostupno na Internet stranici [www.euribor.com](http://www.euribor.com).

Banka mijenja kamatne stope na kredite građana (potrošača) polugodišnje i to 01. veljače i 01. kolovoza i u tom slučaju kao referentni parametar koristi šestomjesečni EURIBOR (6MEURIBOR) pri čemu se u izračun promjene kamatne stope uzima:

- 01.02. vrijednost 6M EURIBORA važećeg na dan 01.01., a

## METODOLOGIJA NAČINA PROMJENE VISINE PROMJENJIVIH KAMATNIH STOPA

- 01.08. vrijednost 6M EURIBORA važećeg na dan 01.07. tekuće godine.

Nova visina promjenjive kamatne stope izračunava se tako da se na fiksni dio doda važeći 6M EURIBOR. Tako izračunata kamatna stopa ne mijenja se sljedećih 6 mjeseci.

Obzirom da se vrijednost EURIBOR indeksa iskazuje na tri decimalna mjesta, Banka će za potrebe izračuna kamatne stope isti zaokružiti na dva decimalna mjesta primjenjujući matematička pravila zaokruživanja.

U slučaju bitnih promjena ili prestanka postojanja referentnog parametra (6MEURIBOR) nadalje će se primjenjivati onaj parametar koji će u skladu s opće prihvaćenim načelima na novčanom tržištu biti određen kao zamjena za 6MEURIBOR.

U svakom slučaju zamjene referentnog parametra drugim, kamatna stopa koja će biti zatečena kao postojeća u trenutku prestanka 6MEURIBOR-a ne može biti izmijenjena zbog samog prestanka njegovog postojanja, nego će se zamjenom parametra zadržati tada zatečena kamatna stopa, tako da će se u mjeri u kojoj novi parametar u vrijeme zamjene parametara bude visinom različit od 6MEURIBOR-a (viši ili niži), iznimno za takav slučaj odgovarajuće korigirati fiksni dio kamatne stope.

U slučaju da kod pojedinih kredita (bez obzira koji promjenjivi referentni parametar se koristi) zbroj fiksnog i promjenjivog dijela kamatne stope premašuje maksimalno dopuštenu kamatnu za određeno razdoblje, Banka će za predmetne kredite izvršiti izračun anuiteta primjenom maksimalno dopuštene kamatne stope za određeno razdoblje.

### IV.

#### **Način promjene visine promjenjivih kamatnih stopa na primljene depozite građana:**

Promjenjive kamatne stope primjenjuju se na stanja na transakcijskim računima.

Banka primjenjuje promjenjive kamatne stope i na depozite po viđenju koji su ugovoreni do dana 31.05.2026. godine

Banka ima pravo izvršiti promjenu kamatne stope uz obvezu objave promjene sukladno zakonskim propisima. Usklađivanje visine kamatnih stopa Banka provodi polugodišnje i to 01.01. i 01.07. u godini.

Banka mijenja kamatne stope na primljene depozite ovisno o trenutnoj strukturi aktive i pasive Banke, regulatornim troškovima vezanim uz prikupljanje depozita te o prosječnoj visini kamatnih stopa drugih banaka u RH.

#### **Oročeni depoziti:**

Banka ugovora oročene depozite isključivo uz fiksnu kamatnu stopu.

#### **Štedni ulozi po viđenju:**

Banka od 01.06.2026. ugovora štedne uloge po viđenju isključivo uz fiksnu kamatnu stopu.

### V.

Ova metodologija je sastavni dio, odnosno privitak, pojedinih općih uvjeta poslovanja Banke s građanima, odnosno sastavni dio okvirnog ugovora o pružanju pojedinih vrsta usluga građanima - klijentima Banke.

Metodologija stupa na snagu danom donošenja, a primjenjuje se od dana 01.06.2026. godine.

Danom primjene ove Metodologije prestaje važiti Metodologija OU-2022/468/3 usvojena 09.12.2022. godine.