

## METODOLOGIJA UTVRĐIVANJA I PROMJENE KAMATNIH STOPA U KREDITNOM POSLOVANJU S GRAĐANIMA

### 1. UVOD

Metodologijom utvrđivanja i promjene kamatnih stopa u kreditnom poslovanju s građanima (u daljnjem tekstu: Metodologija) utvrđuju se pravila i praksa koju Croatia banka d.d. (u daljnjem tekstu: Banka) primjenjuje kod utvrđivanja kamatnih stopa i promjene kamatnih stopa u kreditnom poslovanju s građanima - potrošačima.

Potrošači su za potrebe ove Metodologije fizičke osobe, Klijenti Banke, koji u korištenju bankovnih i financijskih usluga (proizvoda) djeluju izvan poslovne (gospodarske) djelatnosti ili slobodnog zanimanja (u tekstu i kao: građani, Klijenti).

Metodologija se odnosi na potrošače koji su s Bankom ugovorili kredite s ugovornom klauzulom o promjenjivosti kamatne stope i to ugovorima o stambenom kreditu, namjenskom kreditu izuzev stambenih kredita te nenamjenskom kreditu.

Metodologijom se uređuje sljedeće:

- Način utvrđivanja kamatnih stopa,
- Elementi koji utječu na promjenu kamatnih stopa,
- Kriteriji za promjenu kamatnih stopa,
- Obavješćavanje potrošača o promjeni kamatnih stopa.

### 2. NAČIN UTVRĐIVANJA KAMATNE STOPE

Visina kamatne stope utvrđuje se prema:

- vrsti bankovne ili financijske usluge (proizvoda),
- iznosu, valuti, ročnosti,
- poslovnom odnosu s Klijentom,
- tržištu,

- troškovima,
- i drugim čimbenicima (propisima, kretanju kamatnih stopa kod drugih kreditnih institucija i slično).

Banka s Klijentima u svom poslovanju primjenjuje i ugovara fiksne i promjenjive kamatne stope.

**Fiksna kamatna stopa** je kamatna stopa koja se ne mijenja za vrijeme trajanja poslovnog odnosa Banke s Klijentom.

**Promjenjiva kamatna stopa** je kamatna stopa koja je podložna promjenama tijekom trajanja poslovnog odnosa Banke s Klijentom.

Ukoliko u odluci Banke o određenom proizvodu i/ili zaključenom ugovoru o proizvodu s Klijentom nije naznačeno da je kamatna stopa promjenjiva, smatra se da je kamatna stopa fiksna.

Promjenjive kamatne stope na kredite sastavljene su od varijabilnog i fiksnog dijela.

Varijabilni (promjenjivi) dio kamatne stope na kredite je ugovoreni parametar, ili više njih, čija je promjena neovisna o volji ugovornih strana, koji je jasan i poznat Klijentima. Fiksni (nepromjenjivi) dio kamatne stope je određeni ugovoreni broj postotnih poena, koji se ne mijenja tijekom korištenja, odnosno otplate kredita.

Primjer:

*Ako se kamatna stopa na kredite ugovorno izražava kao šestomjesečni NRS1 za EUR + 4,50 p.p., šestomjesečni NRS1 za EUR je varijabilni (promjenjivi) dio kamatne stope, dok je 4,50 p.p. fiksni (nepromjenjivi) dio kamatne stope. Ta se dva dijela kamatne stope zbrajaju i čine kamatnu stopu. Pod pretpostavkom da je visina NRS1 za EUR 3,50 p.p., kamatna stopa će u navedenom primjeru iznositi 8,00 p.p.*

*Promjena bilo kojeg drugog uvjeta izuzev visine NRS1 za EUR neće imati utjecaj na promjenu kamatne stope.*

Kamatna stopa na proizvode Banke ne može biti viša od najviše zakonom dopuštene stope ugovornih kamata.

### 3. PROMJENE KAMATNIH STOPA

Promjene kamatnih stopa ovise ponajprije o promjenama tržišnih okolnosti koje određuju uvjete pod kojima Banka može pribaviti izvore financiranja na domaćem i inozemnom tržištu, te o kreditnom riziku Republike Hrvatske.

Kao pokazatelj premije kreditnog rizika Republike Hrvatske koristi se CDS (Credit default swap). Credit Default Swap predstavlja ugovor o financijskom derivatu između dvije zainteresirane strane i uobičajeno se odnosi na zajam ili obveznicu. CDS se koristi kao uobičajena mjera kreditnog rizika zemlje, odnosno premija za rizik. Kao izvor kotacije CDS-a Banka koristi Reuters servis.

Osim utjecaja kretanja tržišnih parametara, uključujući parametar kreditne rizičnosti Republike Hrvatske, na promjene kamatnih stopa općenito utječe i regulatorni trošak poslovanja Banke. Troškovi regulacije su dodatni troškovi Banke koji nastaju zbog utjecaja zakonskih i podzakonskih propisa, a određeni su regulatornim mjerama koje propisuje Hrvatska narodna banka i drugi regulatori (npr. obvezna pričuva, trošak osiguranja depozita, održavanja kratkoročne devizne aktive u odnosu na ukupnu deviznu pasivu, otvorenost devizne pozicije i sl.).

Banka može promijeniti utvrđenu kamatnu stopu neovisno od kriterija promjene kamatnih stopa utvrđenih u ovoj Metodologiji, ako se takvom promjenom kamatne stope ide u korist Klijenta. Takvim iznimnim postupkom Banke u korist Klijenata u bilo kojem razdoblju Klijenti ne stječu nikakvo pravo u odnosu na bilo koje buduće razdoblje.

#### 3.1. Referentne kamatne stope

Kao Referentnu kamatnu stopu za utvrđivanje varijabilnog dijela Promjenjive kamatne stope Banka može koristiti sljedeće kamatne stope:

1. EURIBOR (Euro Interbank Offered Rate),
2. LIBOR (London Interbank Offered Rate),
3. ZIBOR (Zagreb Interbank Offered Rate),
4. NRS (Nacionalna referentna stopa)

**EURIBOR** (Euro Interbank Offered Rate) je referentna kamatna stopa koja se određuje na europskom međubankarskom tržištu. Utvrđuje se dnevno kao prosječna stopa po kojoj reprezentativne banke međusobno daju u zajam neosigurana novčana sredstva. Takva prosječna kamatna stopa kasnije se koristi i kao referentni pokazatelj cijene novca te se koristi i izvan međubankarskog tržišta. Utvrđuje se samo za EUR kao valutu te postaje važeća dva dana nakon dana objave.

Šestomjesečni EURIBOR predstavlja trošak neosiguranog zaduženja koje su uključene banke spremne platiti za EUR na rok od 6 mjeseci. Podaci o visini EURIBOR-a su javno dostupni na informacijskim sustavima Reuters i Bloomberg.

**LIBOR** (London Interbank Offered Rate) je londonska međubankovna ponudbena kamatna stopa koja se obračunava na međusobne kredite banaka koje posluju na londonskom tržištu kapitala. LIBOR se utvrđuje svakog radnog dana u Londonu i Banka ga primjenjuje dva radna dana nakon datuma utvrđivanja. Podaci o visini stopa LIBOR-a su javno dostupni na informacijskim sustavima Reuters i Bloomberg.

Šestomjesečni LIBOR za CHF računa se na temelju podataka o trošku neosiguranog zaduženja koje su (uključene) Banke spremne platiti za CHF na rok od šest mjeseci.

Šestomjesečni LIBOR za USD računa se na temelju podataka o trošku neosiguranog zaduženja koje su (uključene) Banke spremne platiti za USD na rok od šest mjeseci.

**ZIBOR** (Zagreb Interbank Offered Rate) je prosječna međubankarska kamatna stopa po kojoj vodeće hrvatske banke nude kunska sredstva putem neosiguranih oročenih depozita na rok od jednog dana do dvanaest mjeseci.

ZIBOR se utvrđuje svakog radnog dana u Hrvatskoj i Banka ga primjenjuje dva radna dana nakon datuma utvrđivanja.

Podaci o visini stopa ZIBOR-a su javno dostupni na informacijskim sustavima Thomson Reuters i Bloomberg.

Šestomjesečni ZIBOR se računa na temelju podataka o visini kamatnih stopa na rok od 6 mjeseci kotiranih od strane 8 najvećih hrvatskih banaka.

**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 predstavlja prosječnu kamatu koju bankarski sektor plaća kako bi pribavio sredstva potrebna za kreditno poslovanje.

Nacionalna referentna stopa za pojedinu od valuta izračunava se na tri osnove, odnosno:

- na temelju javno dostupnih podataka o troškovima financiranja iz sredstava prikupljenih depozita fizičkih osoba (NRS1, u smislu ove Metodologije),
- na temelju javno dostupnih podataka o troškovima financiranja iz sredstava prikupljenih ukupnih depozita fizičkih osoba i pravnih osoba nefinancijskog sektora (NRS2, u smislu ove Metodologije), te
- na temelju javno dostupnih podataka o troškovima financiranja iz svih glavnih izvora sredstava od svih fizičkih i pravnih osoba, uključujući i one iz financijskog sektora (NRS3, u smislu ove Metodologije).

Nacionalne referentne stope izračunava i javno objavljuje Hrvatska udruga banaka na temelju javno objavljenih podataka Hrvatske narodne banke. Nacionalne referentne stope i metodologija izračuna i objave se objavljuju na internetskoj stranici HUB-a ([www.hub.hr/NRS](http://www.hub.hr/NRS)).

Hrvatska narodna banka u drugom mjesecu svakog tromjesečja, do 15. dana u mjesecu, ili prvog sljedećeg radnog dana, ako je 15. neradni dan, objavljuje agregirane 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 kamatni troškovi odnose. Na temelju navedenih podataka, Hrvatska udruga banaka izračunava vrijednosti pojedinih NRS-a (s obzirom na obuhvat izvora sredstava, kamatno razdoblje i valutu), te ih objavljuje 16. dana u drugom mjesecu svakoga tromjesečja, odnosno prvoga radnog dana nakon dana na koji HNB objavljuje agregirane podatke (objavljuju se podaci za prethodno tromjesečje). Tako objavljene NRS-e će vrijediti do dana prije dana sljedeće objave NRS-a. Iznimno, prve NRS-e, objavljene dana 7. prosinca 2012., nakon prve objave agregiranih podataka na web stranicama HNB-e, vrijede do dana prije dana sljedeće objave NRS-a, odnosno do prvoga radnog dana nakon što HNB objavi agregirane podatke za zadnje tromjesečje 2012.

Radnim se danom smatra svaki dan u tjednu, od ponedjeljka do petka, osim zakonski određenih blagdana u Republici Hrvatskoj.

Banka primjenjuje sljedeće NRS-e:

Šestomjesečne NRS1 i NRS2 za EUR („6M NRS1 za EUR" i „6M NRS2 za EUR") i šestomjesečne NRS1 i NRS2 za kune („6M NRS1 za HRK" i „6M NRS2 za HRK").

Banka može ugovarati i referentne kamatne stope i stope prosječnog troška financiranja bankovnog sektora u Republici Hrvatskoj bilo koje druge ročnosti, pored šestomjesečne, pod uvjetom da se i one izračunavaju i objavljuju po istim pravilima kao i šestomjesečne (primjerice tromjesečni NRS1 i NRS2 za EUR i kune, tromjesečni LIBOR za CHF i sl.).

Banka Klijente upozorava o rizicima promjenjivosti kamatnih stopa. Pri tome treba istaknuti da NRS predstavlja prosječni trošak financiranja hrvatskog bankarskog sektora te je kao takva prilagođenija hrvatskim gospodarskim i financijskim prilikama.

S druge strane međunarodne referente kamatne stope (EURIBOR, LIBOR) se formiraju na međunarodnom tržištu kapitala te su kao takve više podložne svim pozitivnim i negativnim promjenama na svjetskom financijskom tržištu.

Iako je hrvatsko tržište dio međunarodnog tržišta, kretanje navedenih parametara ne mora nužno korespondirati gospodarskim i financijskim kretanjima na hrvatskom financijskom tržištu.

### 3.2. Razdoblja i način promjene kamatnih stopa

Promjena kamatne stope predstavlja ponovo određivanje visine kamatne stope u odnosu na prethodno utvrđenu kamatnu stopu za vrijeme trajanja poslovnog odnosa između Banke i Klijenta po pojedinom proizvodu.

Promjenjive kamatne stope utvrđuju se, odnosno usklađuju s promjenom korištenih parametara na šestomjesečnom (polugodišnjem) nivou.

Ugovorena referentna kamatna stopa ili drugi ugovoreni promjenjivi element koji je kao varijabilni dio kamatne stope relevantan u smislu ove Metodologije na dan ponovnog određivanja kamatne stope bit će ona referentna kamatna stopa ili parametar koji bude važeći 31. svibnja, odnosno 30. studenoga svake godine. Temeljem utvrđenih parametara obračunava se kamatna stopa za naredno razdoblje otplate kredita, s primjenom 1. srpnja i 1. siječnja.

Primjer:

*6M NRS1 za EUR koja vrijedi na dan 31. svibnja i koja će se primjenjivati s danom ponovnog određivanja visine kamatne stope 1. srpnja, bit će ona 6M NRS1 za EUR koja je objavljena 16. svibnja iste godine, odnosno prvog radnog dana nakon datuma do kojeg HNB objavljuje agregirane podatke za prvo tromjesečje te godine.*

6 M EURIBOR koji će se primjenjivati s danom ponovnog određivanja visine kamatnih stopa 1. srpnja bit će onaj važeći na dan 31. svibnja.

*U slučajevima u kojima je ugovorena referentna stopa, NRS ili drugi parametar, druge ročnosti, osim šestomjesečne, ponovno određivanje visine kamatnih stopa će se obavljati tome odgovarajućom dinamikom, uz primjenu općih pravila ponovnog određivanja visine kamatnih stopa iz ove Metodologije. Primjerice, ako je ugovorena 3M NRS1 za HRK, dan ponovnog određivanja visine kamatnih stopa bit će 1. siječnja, 1. travnja, 1. srpnja i 1. listopada svake godine. 3M NRS1 za HRK koja bude važeća na dan 31. kolovoza primijenit će se u usklađivanju kamatne stope na dan ponovnog određivanja visine kamatnih stopa 1. listopada.*

U slučaju porasta vrijednosti varijabilnog dijela kamatne stope, kamatna stopa će porasti u punoj mjeri porasta te vrijednosti, ali samo do najviše zakonom dopuštene ugovorne kamatne stope. U slučaju pada vrijednosti varijabilnog dijela kamatne stope, kamatna stopa će se sniziti u punoj mjeri pada te vrijednosti.

Banka će u ugovorima o kreditu s promjenjivom kamatnom stopom ugovoriti promjenjive elemente odnosno parametre na temelju kojih će se izračunati promjenjiva kamatna stopa.

### **3.3. Utvrđivanje visine promjenjive kamatne stope na kredite u ponudi**

Visina varijabilnog i fiksnog dijela kamatne stope na kredite koji će biti odobreni nakon 11. siječnja 2013. godine utvrđuje se zasebnom odlukom o proizvodu.

Pri tome će se koristiti vrijednosti parametara utvrđene na dan 31. svibnja (za kredite odobrene u razdoblju od 1. srpnja do 31. prosinca), odnosno na dan 30. studenoga (za kredite odobrene u razdoblju od 1. siječnja do 30. lipnja) svake godine.

Iznimno, za kredite koji će biti odobreni do 1. srpnja 2013. godine koristiti će se vrijednosti parametara utvrđene na dan 2. siječnja 2013. godine.

Prvo usklađenje kamatnih stopa za ove kredite izvršit će se 1. srpnja 2013. godine na temelju utvrđenih parametara na dan 31. svibnja 2013. godine sukladno točki 3.2. ove Metodologije.

## **4. OSTALI KRITERIJI PROMJENE KAMATNIH STOPA**

Klijenti su u obvezi sve preuzete obveze po kreditima i drugim plasmanima ispunjavati o dospjeću prema Banci. Ukoliko Klijent kasni s podmirivanjem financijskih obveza (npr. plaćanju glavnice kredita, kamate ili slično) po kreditu ili drugom plasmanu duže od 90 (devedeset) dana, Banka zadržava pravo iz tog razloga povećati ugovorenu promjenjivu kamatnu stopu za 1 postotni poen za vrijeme trajanja kreditnog odnosa.

Ako je Klijent u kašnjenju dužem od 90 dana u podmirivanju financijske obveze, a uslijed promjene referentne kamatne stope, kamatna stopa se može za tog Klijenta promijeniti po oba utvrđena kriterija.

Primjer:

*Na datum ponovnog određivanja kamatne stope (npr. 01.07.) NRS2 se promijenio 0,20 postotnih poena te Banka povećava kamatnu stopu na kredit koji koristi Klijent koji je u zakašnjenju plaćanja po anuitetu po*

*kreditu 95 dana. U navedenom slučaju će se tom Klijentu kamatna stopa po kreditu povećati ukupno za 1,20 postotnih poena.*

Ukoliko će tijekom trajanja ugovornog kreditnog odnosa prestati postojati ugovorni promjenjivi element odnosno parametar, odnosno isti će biti zamijenjen drugim parametrom, neovisno o volji ugovornih strana, koji odredi tijelo ili osoba koji je prvotni parametar određivala.

Za slučaj da prestankom postojanja odnosnog parametra on ne bude na navedeni način zamjenjiv drugim parametrom, na ugovorni odnos će se nadalje primjenjivati drugi parametar koji se može primjenjivati u skladu s ovim Općim uvjetima, koji je primjenjiv s obzirom na ugovorenu valutu kreditne obveze. Zamjena parametra će se obaviti u najkraćem razumnom roku nakon prestanka postojanja ugovorenog parametra. U svakom slučaju zamjene ugovorenog parametra drugime, kamatna stopa koja će biti zatečena kao postojeća u trenutku prestanka ugovorenog parametra ne može biti izmijenjena zbog samog prestanka postojanja parametra, 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 onoga koji je pretao postojati (viši ili niži), iznimno za takav slučaj odgovarajuće korigirati fiksni dio kamatne stope.

## **5. USKLAĐIVANJE ZATEČENIH KAMATNIH STOPA**

Promjenjive kamatne stope koju su vrijedile na dan 10. siječnja 2013. godine usklađuju se s ovom Metodologijom.

Pri tome se zatečene kamatne stope ne mijenjaju nego se izražavaju kao zbroj varijabilnog, izraženog odgovarajućim promjenjivim elementom (parametrom) i fiksnog dijela.

Fiksni dio će biti jednak razlici između zatečene kamatne stope i odgovarajućeg promjenjivog elementa (parametra).

Visina varijabilnog dijela kamatne stope, odnosno visina parametra koji se primjenjuje u usklađivanju zatečene kamatne stope s ovom Metodologijom je ona vrijednost pojedinog parametra koja je vrijedila na dan 2. siječnja 2013. godine.

Primjerice, NRS-e koje je vrijedila na dan 2. siječnja 2013. godine su one NRS-e koje je HUB objavio kao prve objavljene NRS-e, dana 7. prosinca 2012., nakon prve objave agregiranih podataka na web stranicama HNB-e. Šestomjesečni LIBOR za CHF koji je vrijedio na dan 2. siječnja 2013. godine je ona kamatna stopa koja je kao šestomjesečni LIBOR za CHF utvrđena i objavljena dva radna dana ranije (prema kalendaru radnih dana koji vrijedi za Veliku Britaniju).



Banka u navedenom usklađivanju kamatne stope koristi referente kamatne stope navedene u dijelu 3.1. Referentne kamatne stope, kako slijedi:

Šestomjesečni EURIBOR koristi se kao referentna kamatna stopa za određivanje visine varijabilnog dijela kamatne stope za stambene kredite s valutnom klauzulom izraženom u kunskoj protuvrijednosti iznosa u EUR.

Šestomjesečni NRS2 za EUR koristi se kao referentna kamatna stopa za određivanje visine varijabilnog dijela kamatne stope za namjenske kredite izuzev stambenih kredita te za nenamjenske kredite s valutnom klauzulom izraženom u kunskoj protuvrijednosti iznosa u EUR.

Šestomjesečni NRS2 za kune koristi se kao referentna kamatna stopa za određivanje visine varijabilnog dijela kamatne stope za namjenske kredite izuzev stambenih te nenamjenske kredite u kunama.

Šestomjesečni LIBOR za CHF koristi se kao referentna kamatna stopa za određivanje visine varijabilnog dijela kamatne stope za kredite s valutnom klauzulom izraženom u kunskoj protuvrijednosti iznosa u CHF.

Šestomjesečni LIBOR za USD koristi se kao referentna kamatna stopa za određivanje visine varijabilnog dijela kamatne stope za kredite s valutnom klauzulom izraženom u kunskoj protuvrijednosti iznosa u USD.

Primjer:

*Ugovorom o kreditu ugovorena je promjenjiva kamatna stopa na nenamjenske kredite s valutnom klauzulom izraženoj u kunskoj protuvrijednosti iznosa u EUR te ista na dan 10. siječnja 2013.godine iznosi 9,50%. Na dan 11. siječnja 2013. godine promjenjiva kamatna stopa ostaje jednaka zatečenoj kamatnoj stopi te se izražava kao 6 NRS2 za EUR + 6,27 p.p.godišnje.*

Banka će pisano obavijestiti klijente o određivanju zatečene kamatne stope u skladu s ovom Metodologijom.

Utvrđeno pravilo ne odnosi se na proizvode Banke ugovorene s Klijentom s promjenjivom kamatnom stopom, a koji su iz suradnje Banke s drugim institucijama i/ili nadležnim tijelima, domaćim ili inozemnim (npr. Hrvatskom bankom za obnovu i razvitak (HBOR), jedinicama lokalne uprave i samouprave, Republikom Hrvatskom, Europskom bankom za obnovu i razvoj (EBRD)). U navedenom slučaju se na promjenu kamatne stope po tim proizvodima ugovorenim s Klijentom primjenjuju kriteriji i elementi promjene utvrđeni s eksternim institucijama, odnosno nadležnim tijelima, ovisno o vrsti proizvoda odnosno ugovorenom programu kreditiranja i slično, sukladno ugovornoj i ostaloj dokumentaciji.

## 6. OBAVIJEŠTAVANJE KLIJENATA

Sve referentne kamatne stope koje Banka ugovara, kao i svi drugi parametri koje ugovara, javno su dostupni, jasni i poznati Klijentima, te njihova promjena nije ovisna o volji ugovornih strana. Oni su također dostupni u poslovnim prostorijama Banke i na njenim internet stranicama ([www.croatiabanka.hr](http://www.croatiabanka.hr)).

U slučaju promjene kamatne stope po kreditu, Banka će o promjeni kamatne stope izvijestiti Klijenta pisanim putem i objavom na Internetskim stranicama Banke i u poslovnicama/podružnicama Banke, najmanje 15 dana prije primjene nove kamatne stope.

Ukoliko se kamatna stopa povećava uslijed promjene ugovorenog parametra, Banka će klijentu dostaviti i novi otplatni plan najkasnije 15 dana prije provedbe povećanja, odnosno prije relevantnog dana ponovnog određivanja visine kamatne stope.

## **7.ZAVRŠNE ODREDBE**

Banka ima pravo jednom godišnje izmijeniti kriterije i parametre koji utječu na promjenu kamatnih stopa.

U slučaju kada Banka promijeni kriterije i parametre koji utječu na promjenu kamatnih stopa izmjenom i/ili dopunom ove Metodologije u tom slučaju se u odnosu Banke s Klijentom primjenjuju pravila koja vrijede za izmjene i dopune Općih uvjeta poslovanja Banke.

Klijent na kojega se ova Metodologija odnosi prihvaća izmjene ako Banka u roku od mjesec dana od kada je Klijentu izmjena postala dostupna ne primi njegov pisani prigovor protiv izmjene pojedine odredbe Metodologije.

Ova Metodologija utvrđivanja i promjene kamatnih stopa za građane je sastavni dio Odluke o kamatnim stopama Banke za građane.

Metodologija utvrđivanja i promjene kamatnih stopa za građane je dostupna u poslovnicama/podružnicama Banke tj. poslovnim prostorijama Banke u kojima se pružaju usluge građanima i na Internetskim stranicama Banke.

O izmjenama i dopunama ove Metodologije Banka će obavještavati Klijente putem svoje poslovne mreže i na Internet stranici Banke.

Ova Metodologija utvrđivanja i promjene kamatnih stopa za građane stupa na snagu i primjenjuje se od 20. ožujka 2013. godine.

Danom stupanja na snagu i početkom primjene ove Metodologije utvrđivanja i promjene kamatnih stopa za građane prestaje važiti Metodologija utvrđivanja i promjene kamatnih stopa za građane br. UZ-616/12 od 27. prosinca 2012. godine.

U Zagrebu, 27. veljače 2013. godine

Uprava Croatia banke d.d. Zagreb