

Stručno mišljenje o načinu izrade kalkulatora

Upravi OTP banke d. d.

OTP banka d.d., s registriranim sjedištem u Ulica Domovinskog rata 3, Zadar (dalje u tekstu: Banka) angažirala je Deloitte d.o.o., s registriranim sjedištem u Radničkoj ulici 80, 10000 Zagreb, kao revizore (dalje u tekstu: Revizor) za davanje stručnog mišljenja o kalkulatoru koji Banka primjenjuje u konverziji kredita denominiranih u švicarskim francima (CHF) odnosno u kunama s valutnom klauzulom u švicarskim francima u kredite denominirane u eurima (EUR) odnosno kunske kredite s valutnom klauzulom u eurima te elementima i načinu izračuna konverzije u skladu s kojim je kalkulator izrađen u odnosu na odredbe iz članka 19.c, Zakona o potrošačkom kreditiranju („Narodne novine“, skraćeno NN, br. 75/09, 112/12, 143/13, 147/13, 09/15, 78/15 i 102/15), (dalje u tekstu: „ZPK“), članka 357.c Zakona o kreditnim institucijama (NN br. 159/13, 19/15 i 102/15), (dalje u tekstu: „ZOKI“). Naše stručno mišljenje ne odnosi se na točke 5., 6. i 8. iz članka 19c ZPK i točke 5, 6. i 8 iz članka 357 c. ZOKI-a koje ne reguliraju način izračuna konverzije kredita. Stručno mišljenje koje izražavamo temelji se na odredbama 3. stavka članka 19.d ZPK-a i 3. stavka članka 357.d. ZOKI-a te rezultatima poslova koje smo obavili i opisani su u ovome izvješću, uz ograničenja svojstvena naravi posla.

Način izračuna konverzije u skladu s kojim je kalkulator izrađen i elementi kalkulatora propisani su odredbama ZPK-a i ZOKI-a (dalje u tekstu: Metodologija). Krajnju i isključivu odgovornost za ispravno određivanje načina izračuna i elemenata kalkulatora snosi Uprava Banke, koja je ujedno odgovorna za izračun koji se primjenjuje u konverziji kredita denominiranih u švicarskim francima te kredita denominiranih u kunama s valutnom klauzulom u švicarskim francima u kredite u EUR odnosno kredite u kunama s valutnom klauzulom u eurima prema odredbama Zakona.

Opseg poslova i postupaka

Angažirani smo za provjeru kalkulatora da bismo izveli zaključak o tome da li je kalkulator izrađen sukladno propisanoj Metodologiji. Stoga smo za tu svrhu te da bismo ocijenili način izračuna i elemente kalkulatora, primijenili sljedeće postupke:

- a. Analizirali smo tehničke specifikacije kalkulatora:
 - S odgovornim osobama Banke razgovarali smo o njihovom shvaćanju Metodologije i ulaznih podataka koji se koriste u konverziji, što uključuje valutne tečajeve i kamatne stope koji se koriste za istovjetne postojeće proizvode Banke i
 - Analizirali smo postupke koje je propisala Banka, zatim njene pravilnike i tehničke specifikacije i ocijenili njihovu sukladnost sa ZPK-om i ZOKI-em te implementaciju istih unutar IT okruženja Banke;

Društvo upisano u sudski registar Trgovačkog suda u Zagrebu: MBS 030022053; uplaćen temeljni kapital: 44.900,00 kuna; članovi uprave: Eric Daniel Olcott and Branislav Vrtačnik; poslovna banka: Zagrebačka banka d.d., Paromlinska 2, 10 000 Zagreb, ž. račun/bank account no. 2360000-1101896313; SWIFT Code: ZABHR2X IBAN: HR27 2360 0001 1018 9631 3; Privredna banka Zagreb d.d., Račkoga 6, 10 000 Zagreb, ž. račun/bank account no. 2340009-1110098294; SWIFT Code: PBZGHR2X IBAN: HR38 2340 0091 1100 9829 4; Raiffeisenbank Austria d.d., Petrinjska 59, 10 000 Zagreb, ž. račun/bank account no. 2484008-1100240905; SWIFT Code: RZBHR2X IBAN: HR10 2484 0081 1002 4090 5

Deloitte se odnosi na Deloitte Touche Tohmatsu Limited, pravnu osobu osnovanu sukladno pravu Ujedinjenog Kraljevstva Velike Britanije i Sjeverne Irske (izvorno "UK private company limited by guarantee"), i mrežu njegovih članova, od kojih je svaki zaseban i samostalan pravni subjekt. Molimo posjetite www.deloitte.com/hr/o-nama za detaljni opis pravne strukture Deloitte Touche Tohmatsu Limited i njegovih tvrtki članica.

- b. Pregledali smo mapiranje kataloga kredita kao ulaznog podatka za konverziju kredita:
- Obavili smo razgovore s odgovornim osobama Banke da bismo se upoznali s njenim poznavanjem Metodologije i ulaznih podataka koji se koriste u konverziji raznih vrsta kredita denominiranih u švicarskim francima (CHF) i
 - Analizirali smo usklađenost načina konverzije koji Banka primjenjuje na različite vrste kredita denominiranih u švicarskim francima sa zahtjevima iz ZPK-a i ZOKI-a te implementaciju istih unutar IT okruženja Banke
- c. Procijenili smo rizike povezane s informacijskim sustavom Banke:
- S odgovornim osobama Banke razgovarali smo o pristupu, kvaliteti i mjerama predostrožnosti u odnosu na rizike kao i kontrolama ugrađenima u kalkulator i pripadajuće okruženje te
 - Ocijenili ustroj kontrola uspostavljenih u sklopu kalkulatora;
- d. Analizirali smo primijenjeni algoritam kalkulatora:
- Utvrdili smo korake izračuna u sklopu kalkulatora i usporedili ih s propisanom Metodologijom da bismo ocijenili je li algoritam u skladu s unaprijed utvrđenom formulom i zahtjevima iz ZPK-a i ZOKI-a.
 - Na odabranom uzorku kredita iz raznih kategorija proizvoda ponovili smo izračun da bismo provjerili ulazne podatke i parametre kredita koje smo dobili od Banke te tako potvrdili ispravnost njihovog uvrštavanja u kalkulator.

Banka nam je, za potrebe primjene prethodno opisanih postupaka, do datuma izvješća dostavila sljedeće:

- tehničke specifikacije korištene u izradi kalkulatora,
- tablicu s prikazom mapiranja kataloga kredita,
- algoritam (kod) kalkulatora koji je Banka implementirala i
- dijagram arhitekture kalkulatora

Zaključak

Na temelju postupaka koje smo primijenili, a koji su prethodno opisani, nismo zapazili nikakva odstupanja od mjerodavnih odredaba ZPK-a i ZOKI-a.

Ograničenja

Nismo obavili nikakve daljnje postupke ni analizirali nikakve dodatne podloge i isprave, te ne preuzimamo nikakvu odgovornost ni za kakve druge stavke koje nisu predmetom dogovorenih poslova i postupaka.

Nismo angažirani, stoga nismo ni obavili uvid niti dajemo stručne komentare na izvore svih ulaznih podataka koje Banka koristi u procesu konverzije njihovu potpunost, točnost razumnost i korektnost te na robusnost i primjerenost tehničkog rješenja koji se koriste u procesu konverzije. Nismo angažirani, stoga nismo ni obavili uvid niti dajemo stručne komentare na razumnost ili korektnost ishoda, tj. rezultata konverzije.

U slučaju različitih izvora informacija ili promjena okolnosti nakon datuma izdavanja izvješća, a u vezi s provedbom ovoga angažmana, rezultati prethodno opisanih postupaka mogli bi se materijalno značajno razlikovati. Izvješće se odnosi isključivo na kalkulator, kako je definiran u opsegu usluga te relevantne podatke i verziju kalkulatora, koje nam je Banka dostavila do 3. studenog 2015. godine, uz primjenu tumačenja odredaba ZPK-a i ZOKI-a i povezanih podzakonskih akata Ministarstva financija važećih na datum izvješća. Nemamo nikakvu obvezu ažurirati izvješće na način da u njega ugradimo eventualne promjene trenutno važećih i mjerodavnih zakona nakon datuma izvješća.

Nismo obavili reviziju sukladno Međunarodnim revizijskim standardima, kao ni uvid sukladno Međunarodnom standardu za angažmane uvida, stoga niti ne izražavamo nikakvo revizorsko mišljenje ni uvjerenje o predmetu ugovorenog posla, što znači da kao revizori ne izražavamo nikakvo uvjerenje o stanjima kredita nakon konverzije i ažuriranim planovima otplate kredita.

Distribucija Stručnog mišljenja

Ovo stručno mišljenje je izdano isključivo za svrhe regulative sukladno odredbama iz 3. stavka članka 19.d ZPK-a, odnosno članka 357.d ZOKI-a, a prema kojima je Banka dužna pribaviti mišljenje ovlaštenog revizora ili sudskog vještaka da je kalkulator izrađen u skladu načinom izračuna propisanog člankom 19.c., ZPK-a, odnosno sukladno članku 357.c. ZOKI-a.

Zagreb, 6. studeni 2015. godine

Deloitte d.o.o.

Branislav Vrtačnik
član Uprave i ovlašteni revizor



Vanja Vlak
ovlašteni revizor