

Politika mijenjanja nominalnih kamatnih stopa i naknada u poslovanju sa stanovništvom

SADRŽAJ

I. Cilj politike.....	3
II. Temeljni principi	3
2.1. Potrošač	3
2.2. Iskazivanje i računanje kamata	3
III. Vrste kamatnih stopa na kreditne proizvode	3
3.1. Fiksna kamatna stopa	4
3.2. Promjenjiva kamatna stopa	4
3.2.1. Promjenjiva kamatna stopa na depozite	4
3.2.2. Promjenjiva kamatna stopa po kreditima.....	5
3.2.3. Formiranje promjenjivih kamatnih stopa po kreditima	8
3.2.4. Razdoblje izmjene promjenjivih kamatnih stopa	9
3.2.5. Obavješćavanje Klijenata o promjeni promjenjivih kamatnih stopa	11
3.2.6. Rizik promjenjivosti kamatne stope	11
IV. Definiranje naknada	12
4.2. Plaćanje naknada	13
V. Princip stabilnosti.....	13
VI. Princip konkurentnosti.....	13
VII. Prijelazne i završne odredbe.....	14

I. Cilj politike

Ovom Politikom mijenjanja nominalnih kamatnih stopa i naknada u poslovanju sa stanovništvom (u daljnjem tekstu: Politika) određuje se način na koji OTP banka d.d. (u daljnjem tekstu: Banka) mijenja nominalne aktivne i pasivne kamatne stope te naknade u poslovanju s potrošačima.

II. Temeljni principi

2.1. Potrošač

Pod potrošačem u ovoj Politici smatramo fizičku osobu koja djeluje izvan područja svoje gospodarske djelatnosti ili slobodnog zanimanja, što uključuje rezidente i nerezidente, sukladno sa Zakonom o potrošačkom kreditiranju.

Klijent u smislu ove Politike je fizička osoba – potrošač koji koristi proizvode Banke za privatne potrebe, a ne za potrebe svoje tvrtke, obrta ili druge djelatnosti kojom se Klijent poslovno bavi.

2.2. Iskazivanje i računanje kamata

U poslovanju sa stanovništvom, u svrhu jasnog i nedvosmislenog informiranja Klijenata, kamatna stopa se iskazuje u jednom broju koji predstavlja postotak koji Banka za jednu godinu obračunava kao prinos po glavnici kreditnog ili depozitnog proizvoda. Iskazuje se kao brojčana vrijednost s dva decimalna mjesta. Vrijednosti parametara, koji sadrže više decimalnih mjesta, zaokružuju se na dva decimalna mjesta primjenom matematičkog pravila zaokruživanja:

- ako je treća decimala manja od pet, druga decimala ostaje nepromijenjena.
- ako je treća decimala jednaka ili veća od pet, druga decimala povećava se za jedan.

Način obračuna kamata definiran je **Pravilnikom o obračunu kamata i naknada u poslovanju sa stanovništvom**.

III. Vrste kamatnih stopa na kreditne proizvode

Vrste kamatnih stopa na depozite:

- Promjenjiva kamatna stopa na depozite je podložna promjenama temeljem akata Banke;
- Fiksna kamatna stopa označava stopu koja je nepromjenjiva kroz cijelo vrijeme trajanja depozita.

Vrste kamatnih stopa na kreditne proizvode:

- Promjenjiva kamatna stopa za kreditne proizvode je podložna promjenama tijekom trajanja kredita s osnove referentne kamatne stope
- Fiksna kamatna stopa označava stopu koja je nepromjenjiva kroz cijelo vrijeme trajanja kredita.

Vrsta kamatne stope definira se uz visinu kamatne stope i odnosi se na sve kreditne proizvode, uključujući kredite, prekoračenja i kartice. Isto se iskazuje u Odluci Banke o kamatama i u ugovoru koji Banka zaključuje s Klijentom. Za sve ove proizvode, vrsta kamatne stope mora biti

jasno navedena u svakom pojedinačnom ugovoru o bankovnom poslu koji se zaključuje s Klijentom.

3.1. Fiksna kamatna stopa

Fiksna kamatna stopa po kreditima označava stopu koja je nepromjenjiva tijekom ugovorom određenog razdoblja. Fiksna kamatna stopa iskazuje da su Banka i Klijent u ugovoru o kreditu dogovorili jedinstvenu kamatnu stopu za cjelokupno trajanje ugovora o kreditu ili za određeno razdoblje tijekom trajanja ugovora o kreditu. Ako u ugovoru o kreditu nisu utvrđene sve kamatne stope, smatra se da je kamatna stopa fiksna samo za djelomična razdoblja za koja se kamatne stope određuju isključivo određenim fiksnim postotkom koji je dogovoren prilikom sklapanja ugovora o kreditu.

Fiksna kamatna stopa na prekoračenje po transakcijskom računu utvrđuje se za obračunska razdoblja od 1. siječnja do 30. lipnja i 1. srpnja do 31. prosinca kalendarske godine te se primjenjuju do isteka roka polugodišnjeg obračunskog razdoblja koje je definirano na 30. lipnja i 31. prosinca kalendarske godine. Kamatne stope na prekoračenje mijenjaju se sukladno Odluci o kamatama isključivo u slučaju promjene uvjeta ugovorenog prekoračenja ili u slučaju ugovaranja novog proizvoda na dan promjene/ugovaranja prekoračenja.

Svako automatsko obnavljanje prekoračenja smatra se novim ugovornim razdobljem na koje se primjenjuje fiksna kamatna stopa važeća na dan obnavljanja.

Kamatna stopa na revolving kredit je fiksna sukladno Odluci o kamatama i primjenjuje se do isteka ugovornog razdoblja. Revolving kredit odobrava se na neodređeno vrijeme, uz mogućnost automatskog obnavljanja koja se može provoditi dva puta godišnje. Svako automatsko obnavljanje revolving kredita smatra se otvaranjem novog ugovornog razdoblja na koje se primjenjuje fiksna kamatna stopa važeća na dan obnavljanja.

U slučajevima ugovaranja novog, odnosno otkazivanja postojećeg korisničkog paketa ili prijelaza na karticu druge vrste, uz isti revolving kredit utvrđuje se nova fiksna kamatna stopa sukladno Odluci o kamatama.

Fiksna kamatna stopa po depozitima je nepromjenjiva kroz cijelo ugovorno razdoblje trajanja depozita. Ako je ugovoreno automatsko obnavljanje (kontinuirano oročenje), po isteku ugovorene ročnosti depozit se obnavlja s fiksnom kamatnom stopom važećom na dan obnavljanja a koja je definirana u Odluci o kamatama kao kamatna stopa za automatsko obnavljanje.

3.2. Promjenjiva kamatna stopa

3.2.1. Promjenjiva kamatna stopa na depozite

Od 17. svibnja 2021. ne ugovaraju se nova oročenja s promjenjivom kamatnom stopom, a na postojeća oročenja s promjenjivom kamatnom stopom primjenjuju se visine fiksnih kamatnih stopa iskazane Odlukom o kamatama sukladno ročnosti, valuti i iznosu oročenog depozita.

Nove kamatne stope se primjenjuju nakon donošenja odluke o promjeni i pravovremene obavijesti Klijentu sukladno propisima, ugovoru i Općim uvjetima Banke.

Također, promjenjiva kamatna stopa može biti definirana i mijenjana temeljem odluka eksternih nadležnih tijela, odnosno institucija.

3.2.2. Promjenjiva kamatna stopa po kreditima

Promjenjiva kamatna stopa definira se kao zbroj promjenjivog (varijabilnog) dijela, čija promjena ovisi o kretanju ugovorenog parametra koji se prati u kontekstu donošenja odluke o korekciji promjenjive kamatne stope i fiksnog dijela koji ne smije rasti tijekom otplate kredita, a koji se ugovara zajedno s promjenjivim (varijabilnim) dijelom kamatne stope.

Kod promjenjivih kamatnih stopa po kreditima učestalost izmjene visine kamatne stope provodi se sukladno vremenskom obilježju iz tržišnog indeksa i prema ugovorenom datumu promjene kamatne stope za kredite.

Izuzetak je referentna stopa SARON gdje će se prilikom redovne izmjene kamatne stope, bez obzira na dinamiku izmjene, primjenjivati tromjesečni tržišni indeks uz fiksnu prilagodbu od +0,0741, sukladno Uredbi Komisije (EU) 2021/1847.

3.2.2.1. Način utvrđivanja promjenjive kamatne stope po kreditima

Promjenjiva kamatna stopa po kreditima potrošača izračunava se kao zbroj tržišnog indeksa (NRS, EURIBOR, SARON, SOFR, varijabla određena kao zamjenska za neku od tih varijabli ili druga varijabla u skladu sa zahtjevima iz Uredbe (EU) 2016/1011) i fiksnog dijela kamatne stope Banke.

Tablica 1. Tržišni indeksi

U tablici 1. nalaze se tržišni indeksi koje Banka koristi za izračun promjenjive kamatne stope.

Valuta/vrsta kredita	Referentna stopa	Vremensko obilježje tržišnog indeksa
EUR	NRS1*	dnevno, 3-mjesečno, 6-mjesečno, godišnje
EUR	EURIBOR	dnevno, 3-mjesečno, 6-mjesečno, godišnje
USD	SOFR	dnevno, 3-mjesečno, 6-mjesečno, godišnje
CHF	SARON	tjedno, 1-mjesečno, 2-mjesečno, 3-mjesečno, 6-mjesečno, 9-mjesečno, godišnje

*NRS1 – Nacionalna referentna stopa za depozite fizičkih osoba; koristi se isključivo za kredite odobrene do 31. prosinca 2022. godine

Maksimalna dopuštena nominalna kamatna stopa po kreditima fizičkih osoba uz ugovorenu promjenjivu kamatnu stopu definirana je zakonskim odredbama, ovisno o vrsti i valuti kredita.

EURIBOR

EURIBOR (eng. Euro Inter Bank Offered Rate) predstavlja kamatnu stopu temeljenu na prosječnim kamatnim stopama po kojima velike europske banke međusobno posuđuju novac na rokove od jednog tjedna do jedne godine. EURIBOR se smatra jednim od najvažnijih referentnih pokazatelja kretanja kamatnih stopa na europskom novčanom tržištu te se stoga koristi kao osnova u određivanju različitih vrsta financijskih proizvoda. Utvrđuje se svaki radni dan u 11 sati (CET) i postaje važeći nakon dva radna dana (T+2).

Podaci o vrijednostima, važećim rokovima te panelu konstituirajućih banaka dostupni su javno na internetskoj stranici: <https://www.emmi-benchmarks.eu/benchmarks/euribor/>

EURIBOR se koristi kao referentna kamatna stopa za određivanje visine varijabilnog dijela promjenjive kamatne stope na kredite u skladu sa čl. 24 **Zakona o stambeno potrošačkom kreditiranju** i čl. 11a **Zakona o potrošačkom kreditiranju** (promjenjiva kamatna stopa na kredite definira se kao vrijednost važećeg EURIBOR-a za određeno referentno razdoblje, uvećana za fiksni dio kamatne stope).

Za potrebe izračuna visine promjenjive kamatne stope za sve vrste i namjene Banka će koristiti tromjesečni EURIBOR objavljen do dva radna dana prije prvog dana u tromjesečju, osim za prethodno odobrene kredite kod kojih je u ugovoru o kreditu utvrđen NRS, SOFR, SARON, 6M EURIBOR kao tržišni indeks na osnovu kojeg će se vršiti izračun promjenjive kamatne stope.

Kao parametar za ugovaranje promjenjive kamatne stope prilikom formiranja ponude kredita za klijenta primjenjuje se vrijednost tromjesečnog EURIBOR-a važeća na datume:

- 02. siječnja (za ponudu kredita u razdoblju od 02. siječnja do 31. ožujka)
- 01. travnja (za ponudu kredita u razdoblju od 01. travnja do 30. lipnja)
- 01. srpnja (za ponudu kredita u razdoblju od 01. srpnja do 30. rujna)
- 01. listopada (za ponudu kredita u razdoblju od 01. listopada do 31. prosinca)

Za potrebe izračuna visine promjenjive kamatne stope za kredite uz euro odobrene suvlasnicima stambenih zgrada do 19. kolovoza 2014., kod kojih je u ugovoru o kreditu utvrđen EURIBOR kao tržišni indeks na osnovu kojeg će se vršiti izračun promjenjive kamatne stope, Banka će koristiti tromjesečni EURIBOR.

NRS

NRS 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. Prema tome, NRS predstavlja prosječnu kamatu koju bankovni sektor plaća kako bi pribavio sredstva potrebna za kreditno poslovanje.

Prema obuhvatu sredstava postoje tri vrste NRS-a:

- NRS za depozite fizičkih osoba (NRS1)
- NRS za depozite fizičkih osoba i nefinancijskog sektora (NRS2)
- NRS za sve glavne izvore sredstava od svih fizičkih i pravnih osoba, uključujući i one iz financijskog sektora (NRS3)

Svaki od gore navedenih NRS-a izračunava se za svako razdoblje od 3, 6 i 12 mjeseci.

Hrvatska narodna banka obračunava te na svojoj internetskoj stranici (<https://www.hnb.hr/>) objavljuje NRS, agregirane nekonsolidirane 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 ti kamatni troškovi odnose (podaci podijeljeni na sredstva fizičkih osoba, fizičkih osoba i nefinancijskog sektora, te svih fizičkih i pravnih osoba).

U ugovoru s promjenjivom kamatnom stopom kod kojeg je za izračun promjenjive kamatne stope kao ugovoreni parametar korišten NRS za kunu, nakon stupanja na snagu Zakona o uvođenju eura kao službene valute u Republici Hrvatskoj, kao parametar za izračun promjenjive kamatne stope koristi se NRS za euro odgovarajućeg obuhvata i ročnosti. Od dana uvođenja eura HNB prestaje s objavom NRSa za kunu za nova referentna razdoblja.

SOFR za USD

SOFR predstavlja prekonoćnu kamatnu stopu na osiguranom novčarskom tržištu za američki dolar (USD) kojom upravlja administrator Federal Reserve Bank of New York. SOFR se objavljuje na internetskoj stranici administratora Secured Overnight Financing Rate Data - FEDERAL RESERVE BANK of NEW YORK. U slučaju značajne promjene SOFR-a Banka će poduzeti aktivnosti u skladu s politikama i procedurama koje će na svojim stranicama objaviti administrator. U slučaju promjene formule i/ili (matematičke ili druge) metodologije koja se koristi za izračun SOFR referentan je SOFR utvrđen prema važećoj formuli i/ili metodologiji kako je definirano odredbama primjenjivog zakona/regulative. U slučaju privremene nedostupnosti SOFR-a referentna vrijednost SOFR-a će biti posljednja zabilježena vrijednost.

Ako u skladu s odredbama članka 23.b. BMR Regulative, SOFR (i) bude od strane nadležnog tijela službeno proglašen ne više reprezentativnim ili (ii) definitivno prestane biti dostupan (odredbom administratora ili nadležnog tijela ili na neki drugi način) ili upotrebljiv, od datuma stvarne nedostupnosti, neupotrebljivosti ili gubitka reprezentativnosti, koristit će se Alternativni indeks. Alternativni indeks znači referentnu stopu namijenjenu za vrstu relevantne transakcije i/ili proizvoda koji će (i), u skladu s primjenjivim zakonodavstvom, biti službeno preporučen, određen ili na drugi način identificiran da zamijeni SOFR (a) po zakonu, ili (b) od strane nadležne središnje banke, ili drugog nadležnog tijela ili (c) od strane radne skupine ili odbora koje je službeno imenovao ili angažirao administrator ili drugo nadležno tijelo, ili (d) od strane New York Fed-a (ili drugog subjekta koji će biti imenovan kao zamjena za potrebe izračuna/objave SOFRa) ili će u nedostatku izračuna/objave SOFR-a, (ii) biti priznat kao tržišni parametar koji zamjenjuje SOFR, a o čemu će Banka pravodobno obavijestiti klijenta.

Za potrebe izračuna visine promjenjive kamatne stope za sve vrste i namjene kredita s valutnom klauzulom u USD Banka će koristiti šestomjesečni SOFR za USD, zaokružen na dvije decimale.

SARON za CHF

SARON (švicarska prosječna prekonoćna stopa) predstavlja prekonoćnu kamatnu stopu na osiguranom novčarskom tržištu za švicarski franak (CHF) kojom upravlja administrator SIX Swiss Exchange Financial Information AG (SIX). SARON se objavljuje na internetskoj stranici administratora: <https://www.six-group.com/en/market-data/indices/switzerland/saron.html> U slučaju promjene formule i/ili (matematičke ili druge) metodologije koja se koristi za izračun SARON-a referentan je SARON utvrđen prema važećoj formuli i/ili metodologiji kako je definirano odredbama BMR Regulative.

Način izračuna promjenjive kamatne stope:

$$K = p + m$$

K – promjenjiva kamatna stopa

p – referentna kamatna stopa

m – fiksni dio kamatne stope

Fiksni dio promjenjive kamatne stope u postotnom iznosu predstavlja parametre neovisne o tržišnim kretanjima. To je premija rizika Banke na dane kredite i kamatna marža Banke.

Fiksni dio promjenjive kamatne stope Banke definiran je kao fiksna marža i ne može se mijenjati tijekom otplate odnosno trajanja Ugovora o kreditu.

Iznimno, Banka ne mora primijeniti načine određivanja promjene kamatne stope te razdoblja i datume izmjena kako su oni određeni ovom Politikom, ako je takav njen postupak u korist Klijenata odnosno isti je propisan zakonskim propisima i/ili Uredbom Komisije Europske unije.

Takvim iznimnim postupkom Banke u korist Klijenta u bilo kojem razdoblju Klijenti ne stječu nikakvo pravo u odnosu na bilo koje buduće razdoblje.

3.2.2.2. Prestanak postojanja ugovorenog varijabilnog dijela promjenjive kamatne stope

U slučaju da kotacija referentne stope u određenom razdoblju nije dostupna ili u slučaju prestanka postojanja referentne stope koja je definirana kao parametar promjenjivog dijela ugovorene kamatne stope u kreditnom poslu za vrijeme trajanja ugovornog odnosa između Klijenta – korisnika kredita i Banke, Banka će u skladu s mjerodavnim pravilima, neovisno o volji ugovornih strana, odrediti novi parametar kao zamjenu za referentnu stopu koja je prestala postojati.

Ako mjerodavna pravila ne budu propisana za slučaj prestanka kotacije određene referentne stope na međubankarskom tržištu, Banka će odrediti novi parametar kao zamjenu za referentnu stopu koja je prestala postojati, a sve u skladu s **Općim uvjetima poslovanja OTP Banke d.d. s fizičkim osobama i Politikom mijenjanja nominalnih kamatnih stopa i naknada sa stanovništvom**, uzevši u obzir ugovorenu valutu u kreditnom poslu između Klijenta – korisnika kredita i Banke.

Bez obzira na metodu zamjene referentne stope novim parametrom, visina kamatne stope u trenutku prestanka postojanja referentne stope ne može biti viša u odnosu na kamatnu stopu koja je vrijedila prije zamjene referentnih stopa. Banka će primijeniti izmjenu kamatne stope, osim kada mjerodavna pravila ne određuju drugačije.

U slučaju privremene nedostupnosti SARON-a, EURIBOR-a, SOFR-a, referentna vrijednost SARON-a, EURIBOR-a, SOFR-a će biti posljednja zabilježena vrijednost. Ako u skladu s odredbama članka 23.b. BMR Regulative, SARON, EURIBOR, SOFR (i) bude od strane nadležnog tijela službeno proglašen ne više reprezentativnim ili (ii) definitivno prestane biti dostupan (odredbom administratora ili nadležnog tijela ili na neki drugi način) ili upotrebljiv, od datuma stvarne nedostupnosti, neupotrebljivosti ili gubitka reprezentativnosti, koristit će se Alternativni indeks. Alternativni indeks znači referentnu stopu (uključujući bilo koji spread ili prilagodbu) namijenjenu za vrstu relevantne transakcije i/ili proizvoda koji će (i), u skladu s primjenjivim zakonodavstvom, biti službeno preporučen, određen ili na drugi način identificiran da zamijeni SARON, EURIBOR, SOFR (a) po zakonu, ili (b) od strane nadležne središnje banke, ili drugog nadležnog tijela ili (c) od strane radne skupine ili odbora koje je službeno imenovao ili angažirao administrator ili drugo nadležno tijelo, ili (d) od strane SIX-a (ili drugog subjekta koji će biti imenovan kao zamjena za potrebe izračuna/objave SARON-a, EURIBOR-a, SOFR-a ili će u nedostatku izračuna/objave SARON-a, EURIBOR-a, SOFR-a (ii) biti priznat kao tržišni parametar koji zamjenjuje SARON, EURIBOR, SOFR, a o čemu će Banka pravodobno obavijestiti Klijenta.

3.2.3. Formiranje ponude kredita s promjenjivom kamatnom stopom

3.2.3.1. EURIBOR

- Za kredite kojima se ugovor zaključuje u periodu od 02. siječnja do 31. ožujka, a kojima je kamatna stopa temeljena na tromjesečnom trošku izvora financiranja (3M-

EURIBOR), pri izradi ponude primjenjuje se tromjesečni EURIBOR važeći na dan 2. siječnja tekuće godine ako Ugovorom ili za pojedini proizvod nije drugačije utvrđeno.

- Za kredite kojima se ugovor zaključuje u periodu od 01. travnja do 30. lipnja, a kojima je kamatna stopa temeljena na tromjesečnom trošku izvora financiranja (3M-EURIBOR), pri izradi ponude primjenjuje se tromjesečni EURIBOR važeći na dan 1. travnja tekuće godine ako Ugovorom ili za pojedini proizvod nije drugačije utvrđeno.
- Za kredite kojima se ugovor zaključuje u periodu od 01. srpnja do 30. rujna, a kojima je kamatna stopa temeljena na tromjesečnom trošku izvora financiranja (3M-EURIBOR), pri izradi ponude primjenjuje se tromjesečni EURIBOR važeći na dan 1. srpnja tekuće godine ako Ugovorom ili za pojedini proizvod nije drugačije utvrđeno.
- Za kredite kojima se ugovor zaključuje u periodu od 01. listopada do 31. prosinca, a kojima je kamatna stopa temeljena na tromjesečnom trošku izvora financiranja (3M-EURIBOR), pri izradi ponude primjenjuje se tromjesečni EURIBOR važeći na dan 1. listopada tekuće godine ako Ugovorom ili za pojedini proizvod nije drugačije utvrđeno.
- Ako u jednom razdoblju usklađivanja kamatne stope postoji više isplata tranši kredita ili višekratno korištenje, za svako korištenje unutar istog razdoblja formira se kamatna stopa na gore utvrđen način, ako nije drugačije ugovoreno/utvrđeno.
- U slučaju da postoji više isplata tranši ili višekratno korištenje unutar više razdoblja usklađivanja kamatnih stopa, za svako korištenje kredita unutar različitih razdoblja usklađivanja kamatnih stopa primjenjuje se važeća kamatna stopa u tom razdoblju.

Kamatna stopa koja se temelji na tržišnom indeksu vrijedit će do kraja tekućeg razdoblja ponovnog usklađivanja kamatnih stopa kada se utvrđuje nova vrijednost kamata.

Prilikom izrade ponude kredita za klijenta sa fiksnom kamatnom stopom u prvom dijelu otplate te promjenjivom kamatnom stopom u drugom dijelu otplate, Banka će postupiti na sljedeći način:

- Ako je buduća vrijednost referentnog dijela promjenjive kamatne stope poznata Banci, Banka će formirati ponudu temeljem buduće vrijednosti referentnog parametra uvećanog za fiksni dio kamate (marže). Navedeno se posebno odnosi na prijelazni period od dana ažuriranja (najave) svake nove vrijednosti referentne stope do dana primjene iste gdje će biti vremenski odmak od mjesec dana (radi poštivanja zakonske obveze obavješćavanja klijenata o izmjeni promjenjive kamatne stope onih kredita koji su već u korištenju ili u otplati)
- Ako je između izrade ponude i ugovaranja kredita sa promjenjivom kamatom došlo do najave redovne izmjene referentnog parametra, po prijenosu kredita u otplatu na zaglavlju otplatnog plana će se kao sastavni dio promjenjive kamatne stope prikazati trenutno važeća vrijednost referentne stope, međutim prikaz anuiteta/rata u otplatnom planu će uvažiti buduću vrijednost referentne stope od dana primjene.

Obračun i naplata promjenjive kamatne stope kod kredita koji su u korištenju ili u otplati će se provoditi po trenutno vrijedećim vrijednostima referentnog parametra u promjenjivoj kamatnoj stopi uvećanog za fiksni dio kamate (marža).

Ako određeni indeks prestane postojati, ugovorne strane u pisanom obliku ugovorit će novi tržišni indeks.

3.2.4. Razdoblje primjene promjenjivih kamatnih stopa po ugovorenim kreditima

EURIBOR

Razdoblje primjene promjenjivih kamatnih stopa kredita vezanih uz EURIBOR je:

- **tromjesečno**, na dane 26. siječnja, 26. travnja, 26. srpnja i 26. listopada ili na prvi sljedeći radni dan – odnosi se na kredite suvlasnicima stambenih zgrada odobrene do 19. kolovoza 2014., kod kojih je u ugovoru u kreditu utvrđen EURIBOR kao tržišni indeks na osnovu kojeg će se vršiti izračun promjenjive kamatne stope. Za kredite suvlasnicima stambenih zgrada kojima je kamatna stopa temeljena na tromjesečnom EURIBOR-u, prilikom izmjene referentnog parametra kamatne stope primjenjuje se važeći tromjesečni objavljen EURIBOR, ovisno o valuti kredita, na dane 2. siječnja, 1. travnja, 1. srpnja te 1. listopada, ili na prvi sljedeći radni dan;
- **šestomjesečno** na dan 1. veljače i 1. kolovoza ili na prvi sljedeći radni dan – odnosi se na kredite fizičkih osoba, kod kojih je u ugovoru o kreditu utvrđen 6M EURIBOR kao tržišni indeks na osnovu kojeg će se vršiti izračun promjenjive kamatne stope. Za kredite fizičkih osoba kojima je kamatna stopa temeljena na šestomjesečnom EURIBOR-u, prilikom izmjene referentnog parametra kamatne stope primjenjuje se važeći šestomjesečni objavljen EURIBOR, na dane 2. siječnja i 1. srpnja ili na prvi sljedeći radni dan;
- **tromjesečno** na dan 1. veljače, 1. svibnja, 1. kolovoza i 1. studenog ili na prvi sljedeći radni dan – odnosi se na kredite fizičkih osoba, kod kojih je u ugovoru o kreditu utvrđen 3M EURIBOR kao tržišni indeks na osnovu kojeg će se vršiti izračun promjenjive kamatne stope. Za kredite fizičkih osoba kojima je kamatna stopa temeljena na tromjesečnom EURIBOR-u, prilikom izmjene referentnog parametra kamatne stope primjenjuje se važeći tromjesečni objavljen EURIBOR, na dane 2. siječnja, 1. travnja, 1. srpnja i 1. listopada ili na prvi sljedeći radni dan.

Za promjene kamatnih stopa za kredite iz programa poticane stanogradnje odobrene u razdoblju 2000. – 2009. godine, a koji imaju ugovorenu indeksnu klauzulu, usklađivanje kamatnih stopa provodit će se ovisno o valutnoj klauzuli kredita prema vrijednostima 6M EURIBOR-a koje su važeće na dan 31. ožujka odnosno 30. rujna svake godine.

Ugovaranje, obračun i naplata promjenjive kamate će se vršiti po trenutno vrijedećim vrijednostima referentnog parametra u promjenjivoj kamatnoj stopi uvećanog za fiksni dio kamate (marža). Ukoliko je između izrade ponude i ugovaranja kredita sa promjenjivom kamatom došlo do redovne izmjene referentnog parametra kamatne stope, po prijenosu kredita u otplatu na otplatnom planu će se prikazati trenutna vrijednost kamate međutim otplatni plan kredita će uvažiti i najavljenju buduću izmjenu kamate te će u otplatnom planu prilagoditi iznos budućih anuiteta/rata od dana primjene nove referentne stope bez obzira što će u zaglavlju biti prikazana trenutno vrijedeća kamatna stopa.

NRS

Razdoblje izmjene promjenjivih kamatnih stopa vezanih uz NRS je šestomjesečno, s datumom primjene na dan 1. veljače i 1. kolovoza ili na prvi sljedeći radni dan.

Za kredite kojima je kamatna stopa temeljena na NRS-u, prilikom izmjene kamatne stope primjenjuje se zadnji važeći šestomjesečni NRS objavljen od strane HNB-a, 30 dana prije datuma izmjene promjenjive kamatne stope.

Prvo usklađivanje kamatnih stopa određenih u skladu s ovom Politikom s promjenom NRS-a obavilo se s primjenom od 15. srpnja 2013. godine kao prvim danom redovitog usklađenja kamatnih stopa.

SOFR

Razdoblje izmjene promjenjivih kamatnih stopa vezanih uz SOFR je šestomjesečno, s datumom primjene na dan 1. veljače i 1. kolovoza ili na prvi sljedeći radni dan.

Za kredite kojima je kamatna stopa temeljena na šestomjesečnom SOFR-u, prilikom izmjene kamatne stope primjenjuje se važeći šestomjesečni objavljen SOFR, ovisno o valuti kredita, na dan 1. prosinca ili 1. lipnja.

U situacijama kada datum izmjene pada na neradni dan, urednom izmjenom se smatra prvi sljedeći radni dan.

SARON

Razdoblje izmjene promjenjivih kamatnih stopa vezanih uz SARON je šestomjesečno s datumom primjene na dan 1. veljače i 1. kolovoza ili na prvi sljedeći radni dan.

Za kredite fizičkih osoba kojima je kamatna stopa temeljena na tromjesečnom SARON-u, prilikom izmjene kamatne stope primjenjuje se važeći tromjesečni objavljen SARON, na dane 2. siječnja i 1. srpnja ili prva najbliža vrijednost SARON-a na prethodni datum.

3.2.5. Obavješćavanje Klijenata o promjeni promjenjivih kamatnih stopa

U slučaju promjene promjenjive kamatne stope uslijed promjene referentne stope, Banka o tome pravodobno pismeno izvješćuje Klijenta - korisnika kredita. Izmijenjeni otplatni plan kredita i obavijest o izmjeni kamatne stope šalje se najkasnije 15 dana prije početka primjene nove kamatne stope te sadrži novi iznos obroka i informaciju o visini kamatne stope.

Također, Banka se obvezuje pravovremeno obavijestiti Klijenta – korisnika kredita i ostale sudionike u kreditnom poslu o izmjeni ugovorene kamatne stope temeljem prestanka postojanja pripadajuće referentne stope.

3.2.6. Rizik promjenjivosti kamatne stope

Rizik promjenjivosti kamatne stope podrazumijeva izloženost klijenata fluktuacijama kamatnih stopa koje ovise o promjenama tržišnih indeksa (npr. EURIBOR). Klijent ugovaranjem promjenjive kamatne stope prihvaća i rizik promjene promjenjive kamatne stope uslijed promjene ugovorenih parametara (tržišnih indeksa) o kojima ovisi kretanje kamatne stope tijekom trajanja ugovornog odnosa.

Kamatna stopa iz prethodnog stavka ne može biti viša od zakonom propisane maksimalno dopuštene kamatne stope ovisno o vrsti i valuti kredita.

Ugovaranjem dužeg razdoblja otplate kredita na koje se odnosi ugovorena promjenjiva kamatna stopa povećava se vjerojatnost, odnosno rizik promjene visine promjenjive kamatne stope.

Kako bi se ublažio ovaj rizik, Banka je u dijelu procesa odobravanja kredita implementirala mehanizam zaštite od kamatno induciranog rizika (KIKR), propisan Kreditnom politikom za građanstvo. Ovim se osigurava da se u procesu odobravanja kredita uzme u obzir potencijalni rast kamatnih stopa i njihov utjecaj na kreditnu sposobnost dužnika.

Promjene parametara (tržišnih indeksa) – međunarodnih referentnih kamatnih stopa EURIBOR-a, SOFR-a, SARON-a, posljedica su promjene odnosa ponude i potražnje za novcem na međunarodnim tržištima i na njih ne utječu mjere Hrvatske narodne banke.

Na promjene odnosa ponude i potražnje na međunarodnim tržištima utječu pozitivna i negativna kretanja na svjetskim financijskim tržištima, te one mogu, ali i ne moraju odgovarati kretanjima na domaćem financijskom tržištu.

Promjenjiva kamatna stopa koja je vezana za parametar (tržišni indeks) – šestomjesečni NRS, mijenjat će se ovisno o prosječnim troškovima financiranja hrvatskog bankovnog sektora, odnosno u konkretnom primjeru po kamatnim stopama na depozite stanovništva. Povećanje ili smanjenje tih stopa uzrokovat će povećanje ili smanjenje NRS-a, kako je definirano Politikom. NRS je prilagođeniji hrvatskim gospodarskim i financijskim prilikama i načelno je manje ovisan o kretanjima na svjetskim tržištima.

IV. Definiranje naknada

Banka propisuje vrstu i visinu naknada temeljem Interne metodologije za utvrđivanje strukture i visine naknada (u daljnjem tekstu: „Metodologija“) i Odluke o naknadama koju donosi Uprava Banke.

4.1. Utvrđivanje i promjene visine naknada

Definiranje visine naknada i njihova promjena temelji se na Metodologiji koja ima za cilj uspostaviti jasne kriterije za određivanje, izmjenu i ukidanje naknada te osigurati njihovu transparentnost i usklađenost sa stvarnim troškovima usluga, omogućavajući optimalnu vrijednost za klijente uz održavanje profitabilnosti Banke.

Također, Metodologijom se osigurava minimiziranje operativnih i reputacijskih rizika Banke kroz kontinuirano praćenje troškova i pravovremeno prilagođavanje naknada.

Kreditna institucija ne smije potrošaču naplatiti naknadu za obradu i/ili odobravanje stambenog potrošačkog kredita. Sve druge naknade koje kreditna institucija naplaćuje u vezi s ugovorom o stambenom potrošačkom kreditu ne smiju biti veće od stvarnog troška koji je nastao kreditnoj instituciji, a radi kojeg se ta naknada naplaćuje. Nakon sklapanja ugovora o stambenom potrošačkom kreditu kreditna institucija ne smije uvoditi nove naknade niti smije povećati naknade koje su postojale u trenutku sklapanja ugovora o stambenom potrošačkom kreditu. U takvim slučajevima, smanjena naknada usklađuje se s redovnom cijenom za novoodobrene proizvode nakon isteka određenog perioda, dok se kod smanjenja na neodređeno razdoblje usklađivanje provodi nakon odluke Banke o novom obračunu naknade. Sukladno Zakonu o stambenom potrošačkom kreditiranju nakon sklapanja ugovora o stambenom potrošačkom kreditu ne smiju se uvesti nove naknade niti povećati naknade koje su postojale u vrijeme sklapanja ugovora.

Također, nije dopuštena naplata naknade za prijevremeni povrat kredita za stambene potrošačke kredite, u skladu sa Zakonom o stambenom potrošačkom kreditiranju.

Sukladno zakonskim odredbama maksimalna dopuštena visina naknade na odobrene kredite mora biti vezana uz stvarni trošak odobravanja kredita.

Visinu postojećih naknada u kreditnim i štednim poslovima s potrošačima, Banka je ovlaštena promijeniti uslijed promjene parametara koji utječu na utvrđivanje visine naknade, ako je isto u skladu sa zakonskim odredbama.

Nove naknade primjenjuju se nakon donošenja odluke o promjeni i pravovremene obavijesti Klijentu sukladno propisima, ugovoru i Općim uvjetima Banke.

Pri promjeni naknada Banka će poštovati odredbe o obavještanju potrošača i rokove u kojem se potrošači trebaju obavijestiti prije početka primjene izmijenjene naknade:

- u kreditnim poslovima taj rok iznosi 15 dana,
- u poslovanju platnog prometa taj rok iznosi 60 dana.

Banka ima pravo u bilo kojem trenutku, na određeni ili neodređeni period, smanjiti ili u potpunosti ukinuti naplatu naknade, neovisno o promjenama stvarnih i regulatornih troškova te tržišnih uvjeta.

U takvim slučajevima, smanjena naknada usklađuje se s redovnom cijenom za novoodobrene proizvode nakon isteka određenog perioda, dok se kod smanjenja na neodređeno razdoblje usklađivanje provodi nakon odluke Banke o novom obračunu naknade.

Ako Banka mijenja naknadu u korist Klijenta, može donijeti odluku o najavi primjene iste 15 dana prije primjene.

4.2. Plaćanje naknada

Načini plaćanja naknade po pojedinim vrstama usluge:

- uplatom obračunatog iznosa na račun Banke od strane Klijenta
- terećenjem računa Klijenta za iznos obračunate naknade

Obračunate naknade za izvršene usluge te stvarni troškovi u pravilu dospijevaju za plaćanje odmah po obračunu. Izuzetak su mjesečne naknade koje se naplaćuju s računa klijenta drugog ponedjeljka u tekućem mjesecu za prethodni mjesec.

Ako je plaćanje izvršeno nakon isteka ugovorenog tolerantnog roka, Banka obračunava zateznu kamatu od dana dospijeca obveze na naplatu do dana plaćanja.

V. Princip stabilnosti

Kod primjene ove Politike i donošenja odluke o njezinoj promjeni vodit će se računa o očuvanju stabilnosti Banke i nuđenju proizvoda uz kamatne stope i naknade koje osiguravaju profitabilno poslovanje i kapitalnu adekvatnost Banke, te koje osiguravaju da svi troškovi vezani uz plasman proizvoda, pri čemu se prvenstveno misli na troškove financiranja i troškove kreditnih rizika, budu tom cijenom potpuno pokriveni.

Kod određivanja kamatnih stopa na štedne proizvode, princip stabilnosti će se primjenjivati vodeći računa o diversifikaciji izvora, te kamatne stope na štedne proizvode potrošača neće biti određivane polazeći isključivo od cijene refinanciranja Banke na ino-tržištima, već i vodeći računa o diversifikaciji izvora i stabilnosti tržišnog udjela u štednim proizvodima potrošača.

VI. Princip konkurentnosti

Kod primjene ove Politike i donošenja odluke o njezinoj promjeni vodit će se računa o očuvanju konkurentnosti Banke i nuđenju proizvoda po kamatnoj stopi i uz naknade koje osiguravaju održavanje i povećanje tržišnih udjela u ciljanim proizvodima.

Provedbom ove Politike, Banka nastoji očuvati konkurentnost i povećati tržišni udio kroz prilagođene kamatne stope i naknade, koje su dizajnirane tako da osiguravaju optimalnu vrijednost usluga za klijente i održivu profitabilnost, uzimajući u obzir različite faktore, uključujući i potencijalne marže u kalkulaciji naknada.

VII. Prijelazne i završne odredbe

Banka zadržava pravo izmjena i/ili dopuna ove Politike u skladu s izmjenama internih akata Banke, zakonskim propisima i poslovnom politikom Banke.

U slučaju da neka od odredbi ove Politike nije u skladu sa zakonskim propisima, primjenjivat će se ti propisi sve do usklađenja Politike s istima.

Ova Politika usvojena je od strane Uprave OTP banke d.d. te stupa na snagu i primjenjuje se od 06. listopada 2025. godine.

Stupanjem na snagu ove Politike prestaje važiti Politika mijenjanja nominalnih kamatnih stopa i naknada u poslovanju sa stanovništvom OTP banke d.d. od 17. srpnja 2025. godine.

U Splitu, rujan 2025. godine

Predsjednik Uprave

Balázs Békeffy