

**POLITIKA MIJENJANJA NOMINALNIH KAMATNIH  
STOPA I NAKNADA U POSLOVANJU SA  
STANOVNIŠTVOM**

## 1. 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 na štedne i kreditne proizvode u poslovanju s građanima.

## 2. Temeljni principi

### 2.1. Potrošač

Pod potrošačem u ovoj Politici smatramo fizičku osobu, klijenta Banke (u daljnjem tekstu: Klijent) koji koristi štedne i kreditne proizvode Banke na koje se plaća ili naplaćuje kamata i obračunava naknada.

### 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 glavnice koji Banka tijekom godine dana obračunava kao kamatu. Iskazuje se kao brojčana vrijednost s dva decimalna mjesta. Vrijednosti parametara, koji sadrže više decimalnih mjesta, zaokružuju se na dva decimalna mjesta.

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

## 3. Vrste kamatnih stopa

### 3.1. Vrste kamatnih stopa na depozite

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

### 3.2. Vrste kamatnih stopa na kredite

- Promjenjiva kamatna stopa za kredite je podložna promjenama tijekom trajanja kredita s osnove referentne kamatne stope i/ili drugih troškova;
- Fiksna kamatna stopa označava stopu koja je nepromjenjiva kroz cijelo vrijeme trajanja kredita.

Vrsta kamatne stope definira se uz visinu kamatne stope i iskazuje u Odluci o kamatama i u ugovoru koji Banka zaključuje s Klijentom. Vrsta kamatne stope mora biti izričito navedena u svakom pojedinačnom ugovoru o bankovnom poslu koji se zaključuje s Klijentom.

## 4. Promjene kamatnih stopa

### 4.1. Fiksne kamatne stope na depozite

Fiksna kamatna stopa **nepromjenjiva** je kroz cijelo ugovorno razdoblje trajanja depozita. Ukoliko je ugovoreno automatsko obnavljanje (kontinuirano oročenje), obnavlja se s fiksnom kamatnom stopom važećom na dan obnavljanja za isti rok i pripadajući iznos oročenja.

### 4.2. Promjena promjenjivih kamatnih stopa na depozite

Promjenjive kamatne stope na depozite fizičkim osobama mijenjaju se sukladno stanju na tržištu.

Promjenjive kamatne stope na depozite Banka će mijenjati prilagođavajući kamatne stope kretanju promjenjivih kamatnih stopa kod konkurencije za istovrsne ili slične proizvode.

Pod konkurencijom se podrazumijevaju sve velike i srednje banke na tržištu Republike Hrvatske rangirane prema pokazateljima poslovanja (Izvor: Bilten o bankama – mjesečno, HNB).

Potreba za izmjenama kamatnih stopa razmatra se na sastancima Uprave banke o financijskim rezultatima, najmanje jednom kvartalno.

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

U slučaju značajnijih promjena u ponudi konkurencije, Uprava Banke može revidirati kamatne stope mjesečnom dinamikom.

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

### **4.3. Promjena promjenjivih kamatnih stopa po kreditima**

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.

#### **4.3.1. Način utvrđivanja promjenjive kamatne stope po kreditima**

Promjenjiva kamatna stopa po kreditima izračunava se kao zbroj tržišnog indeksa (NRS, LIBOR, EURIBOR, ZIBOR) i fiksnog dijela kamatne stope banke.

**Tablica 1. Tržišni indeksi**

Valuta/vrsta kredita	Referentna stopa	Vremensko obilježje tržišnog indeksa
HRK	NRS1*	3-mjesečno, 6-mjesečno, godišnje
HRK	ZIBOR	dnevno, 3-mjesečno, 6-mjesečno, godišnje
EUR	NRS1*	dnevno, 3-mjesečno, 6-mjesečno, godišnje
EUR	EURIBOR	dnevno, 3-mjesečno, 6-mjesečno, godišnje
USD	LIBOR	dnevno, 3-mjesečno, 6-mjesečno, godišnje
CHF	LIBOR	dnevno, 3-mjesečno, 6-mjesečno, godišnje

\*NRS1-Nacionalna referentna stopa za depozite fizičkih osoba

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

Maksimalna dopuštena kamatna stopa na kredite fizičkim osobama definirana je zakonskim odredbama ovisno o vrsti i valuti kredita.

### **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.

NRS se koristi kao referentna kamatna stopa za određivanje visine varijabilnog dijela promjenjive kamatne stope na kredite u skladu sa čl. 11a Zakona o potrošačkom kreditiranju (promjenjiva kamatna stopa na kredite definira se kao vrijednost važećeg NRS-a za određeno referentno razdoblje, uvećana za fiksni dio kamatne stope). Za navedene potrebe formirane su sljedeće 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 izračunava, a Hrvatska udruga banaka 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).

### **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 1 tjedna do 1 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 11h (CET) i postaje važeći nakon 2 radna dana (T+2)

Podaci o vrijednostima, važećim rokovima te panelu konstituirajućih banaka dostupni su javno na internetskim stranicama <http://www.euribor-ebf.eu/>

### **LIBOR za CHF**

LIBOR je londonska međubankovna ponudbena kamatna stopa koja se obračunava na međusobne kredite banaka koje posluju na londonskom tržištu kapitala. Informacijski sustav Reuters dnevno računa vrijednost LIBOR-a za CHF na temelju podatka o trošku neosiguranog zaduženja koje su (uključene) banke spremne platiti za CHF na određeni rok.

LIBOR je javno dostupan na informacijskim sustavima Thomson Reuters i Bloomberg, te na internetskim stranicama [www.global-rates.com](http://www.global-rates.com).

LIBOR koji vrijedi na određeni dan je ona kamatna stopa koja je utvrđena i objavljena dva dana ranije (prema kalendaru radnih dana koji vrijedi za Veliku Britaniju).

## **LIBOR za USD**

LIBOR je londonska međubankovna ponudbena kamatna stopa koja se obračunava na međusobne kredite banaka koje posluju na londonskom tržištu kapitala. Informacijski sustav Reuters dnevno računa vrijednost LIBOR-a za USD na temelju podatka o trošku neosiguranog zaduženja koje su (uključene) banke spremne platiti za USD na određeni rok. LIBOR je javno dostupan na informacijskim sustavima Thomson Reuters i Bloomberg, te na internetskim stranicama [www.global-rates.com](http://www.global-rates.com).

LIBOR koji vrijedi na određeni dan je ona kamatna stopa koja je utvrđena i objavljena dva dana ranije (prema kalendaru radnih dana koji vrijedi za Veliku Britaniju).

## **ZIBOR za HRK**

ZIBOR kamatne stope su jedinstvene kamatne referentne stope na hrvatskom Međubankarskom tržištu. Službeni izračun ZIBOR-a po dospijećima provodi se temeljem izračuna prosječnih vrijednosti kamatnih stopa 8 najvećih hrvatskih banaka is kotiranih na Reuters sustavu dnevno točno u 11.00 sati. ZIBOR stope se objavljuju svakog radnog dana u 11:30 sati na <http://www.reuters.hr>.

Za potrebe izračuna visine promjenjive kamatne stope za sve vrste i namjene kredita **sa valutnom klauzulom u EUR i bez valutne klauzule u HRK Banka** će koristiti šestomjesečni NRS za depozite fizičkih osoba (NRS1)osim za :

- prethodno odobrene kredite, kod kojih je u ugovoru u kreditu utvrđen EURIBOR ili ZIBOR kao tržišni indeks na osnovu kojeg će se vršiti izračun promjenjive kamatne stope.
- kredite suvlasnicima stambenih zgrada odobrene do 19.08.2014, kod kojih je u ugovoru u kreditu utvrđen EURIBOR kao tržišni indeks na osnovu kojeg će se vršiti izračun promjenjive kamatne stope.

Za potrebe izračuna visine promjenjive kamatne stope za kredite **sa valutnom klauzulom u EUR** odobrene suvlasnicima stambenih zgrada do 19.08.2014, kod kojih je u ugovoru u kreditu utvrđen EURIBOR kao tržišni indeks na osnovu kojeg će se vršiti izračun promjenjive kamatne stope, Banka će koristiti tromjesečni EURIBOR.

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

Za potrebe izračuna visine promjenjive kamatne stope za sve vrste i namjene kredita **sa valutnom klauzulom u CHF** Banka će koristiti šestomjesečni **LIBOR za CHF**, zaokružen na dvije decimale.  
Formula:

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 definirana je kao fiksna i ne može se mijenjati tijekom otplate kredita.

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.

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

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

## **4.3.2. Formiranje promjenjivih kamatnih stopa po kreditima**

### **4.3.2.1. NRS**

- Za kredite kojima se ugovor zaključuje u periodu od 01.02. do 31.07. tekuće godine, a kojima je kamatna stopa temeljena na šestomjesečnom trošku izvora financiranja (6M-NRS1), primjenjuje se šestomjesečni NRS1 važeći na dan 02.01. tekuće godine, objavljen od strane HUB-a, ako Ugovorom ili za pojedini proizvod nije drugačije utvrđeno.
- Za kredite kojima se ugovor zaključuje u periodu od 01.08. do 31.01. tekuće godine, a kojima je kamatna stopa temeljena na šestomjesečnom trošku izvora financiranja (6M-NRS1), primjenjuje se šestomjesečni NRS1 važeći na dan 01.07. tekuće godine objavljen od strane HUBa, ako Ugovorom ili za pojedini proizvod nije drugačije utvrđeno.
- Ako u jednom razdoblju usklađivanja kamatne stope imamo 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 imamo 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.

### **4.3.2.2. LIBOR**

- Za kredite kojima se ugovor zaključuje u periodu od 01.02. do 31.07., a kojima je kamatna stopa temeljena na šestomjesečnom LIBOR-u za USD, primjenjuje se zadnji šestomjesečni objavljen LIBOR za USD, važeći na dan 01.12 tekuće godine ili na prvi slijedeći radni dan, ako Ugovorom ili za pojedini proizvod nije drugačije utvrđeno.
- Za kredite kojima se ugovor zaključuje u periodu od 01.08. do 31.01., a kojima je kamatna stopa temeljena na šestomjesečnom LIBOR-u za USD, primjenjuje se zadnji šestomjesečni objavljen LIBOR za USD, važeći na dan 01.06. tekuće godine ili na prvi slijedeći radni dan, ako Ugovorom ili za pojedini proizvod nije drugačije utvrđeno.

### **4.3.2.3. EURIBOR**

- Za kredite kojima je ugovor o kreditu vezan uz Euribor, a kojima je kamatna stopa temeljena na šestomjesečnom trošku izvora financiranja (6M-EURIBOR), primjenjuje se šestomjesečni Euribor važeći na dan 02.01. i 01.07. tekuće godine, ako Ugovorom ili za pojedini proizvod nije drugačije utvrđeno.
- Ako u jednom razdoblju usklađivanja kamatne stope imamo 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 imamo 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.

### **4.3.2.4. ZIBOR**

- Za kredite kojima se ugovor zaključuje u periodu od 01.02. do 31.07., a kojima je kamatna stopa temeljena na šestomjesečnom ZIBOR-u za HRK, primjenjuje se zadnji šestomjesečni

objavljen ZIBOR za HRK, važeći na dan 02.01. tekuće godine ili na prvi sljedeći radni dan, ako Ugovorom ili za pojedini proizvod nije drugačije utvrđeno.

- Za kredite kojima se ugovor zaključuje u periodu od 01.08. do 31.01., a kojima je kamatna stopa temeljena na šestomjesečnom ZIBOR-u za HRK, primjenjuje se zadnji šestomjesečni objavljen ZIBOR za HRK, važeći na dan 01.07. tekuće godine ili na prvi sljedeći radni dan, ako Ugovorom ili za pojedini proizvod nije drugačije utvrđeno.

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

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

Prethodno navedeno vrijedi za sve kredite fizičkih osoba kao i kredite suvlasnicima stambenih zgrada (odobrene nakon 20.08.2014.).

### **4.3.3. Razdoblje izmjene promjenjivih kamatnih stopa**

#### **✚ NRS**

Razdoblje izmjene promjenjivih kamatnih stopa vezanih uz NRS je šestomjesečno, na dan 01.02. i 01.08. 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 HUB-a, 30 dana prije datuma izmjene promjenjive kamatne stope.

#### **✚ EURIBOR**

Razdoblje izmjene promjenjivih kamatnih stopa vezanih uz EURIBOR je:

- tromjesečno, na dane 26.01, 26.04, 26.07. i 26.10. ili na prvi sljedeći radni dan – odnosi se na kredite suvlasnicima stambenih zgrada odobrene do 19.08.2014, 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 kamatne stope primjenjuje se važeći tromjesečni objavljen EURIBOR, ovisno o valuti kredita, na dane 01.01. 01.04, 01.07 te 01.10, ili na prvi sljedeći radni dan
- šestomjesečno na dan 01.02. i 01.08. ili na prvi sljedeći radni dan – odnosi se na kredite fizičkih osoba, kod kojih je u ugovoru o kreditu utvrđen 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 kamatne stope primjenjuje se važeći šestomjesečni objavljen EURIBOR, na dane 02.01. i 01.07 ili na prvi sljedeći radni dan.

#### **✚ LIBOR**

Razdoblje izmjene promjenjivih kamatnih stopa vezanih uz LIBOR je šestomjesečno, na dan 01.02. i 01.08. ili na prvi sljedeći radni dan.

Za kredite kojima je kamatna stopa temeljena na šestomjesečnom LIBOR-u, prilikom izmjene kamatne stope primjenjuje se važeći šestomjesečni objavljen LIBOR, ovisno o valuti kredita, na dan 01.12. ili 01.06.

#### **✚ ZIBOR**

Razdoblje izmjene promjenjivih kamatnih stopa vezanih uz ZIBOR je šestomjesečno, na dan 01.02. i 01.08. ili na prvi sljedeći radni dan.

Za kredite kojima je kamatna stopa temeljena na šestomjesečnom ZIBOR-u, prilikom izmjene kamatne stope primjenjuje se važeći šestomjesečni objavljen ZIBOR, ovisno o valuti kredita, na dan 02.01. ili 01.07.

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

Prvo usklađivanje kamatnih stopa određenih u skladu s ovom politikom s promjenom NRS-a obavilo se sa primjenom od 15.07.2013. godine kao prvim danom redovitog usklađenja kamatnih stopa.

Za promjene kamatnih stopa za kredite iz programa poticane stanogradnje odobrene u razdoblju 2000 – 2009., a koji imaju ugovorenu indeksnu klauzulu, usklađivanje kamatnih stopa provoditi će se ovisno o valutnoj klauzuli kredita prema vrijednostima 6M EURIBORa/CHF LIBOR-a koje su važeće na dan 31.03. odnosno 30.09. svake godine.

#### **4.3.4. Obavještavanje 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.

#### **4.3.5. Rizik promjenjivosti kamatne stope**

Klijent ugovaranjem promjenjive kamatne stope te prihvaćanjem Politike prihvaća i rizik promjene promjenjive kamatne stope uslijed promjene ugovorenih parametara (tržišnih indeksa) o kojima ovisi kretanje kamatne stope tijekom trajanja ugovornog odnosa.

Visina promjenjivih kamatnih stopa može se mijenjati, što će ovisiti o povećanju ili smanjenju parametara (tržišnih indeksa) kako je definirano Politikom. Povećanje ili smanjenje parametara (tržišnih indeksa) je posljedica promjene tržišnih uvjeta i ne ovisi o volji Banke ili Klijenta.

Ugovaranjem dužeg razdoblja otplate kredita na koje se odnosi ugovorena promjenjiva kamatna stopa povećava se vjerojatnost odnosno rizik promjene visine promjenjive kamatne stope. Promjene parametara (tržišnih indeksa) - EURIBOR-a i LIBOR-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.

#### **4.4. Fiksne kamatne stope**

Fiksne kamatne stope ne mogu se mijenjati tijekom ugovornog razdoblja, osim u slučaju obostranog prihvaćanja promjene, ako je tako regulirano Ugovorom o kreditu.



Ugovoreni razlozi za promjenu fiksne kamatne stope tijekom otplate kredita mogu biti gubitak statusa klijenta s usmjerenim primanjima, nepoštivanje neke od ugovorenih odredbi temeljem kojih su klijentima odobreni povoljniji komercijalni uvjeti otplate ili drugi razlozi, ukoliko su izričito navedeni u ugovoru o kreditu.

U slučaju ostvarenja prethodno navedenih okolnosti, kamatna stopa će se uskladiti s uvjetima koji vrijede za klijente koji koriste istovrsni proizvod po nepovlašćenim uvjetima.

Ukoliko u ponudi ne postoji istovrsni proizvod s nepovlašćenim uvjetima, kamatna stopa će se povećati za 1 postotni poen.

Fiksne kamatne stope Uprava Banke ili ovlaštena osoba mogu svakodobno odrediti i one se primjenjuju od dana određenog u odluci Uprave.

Fiksne kamatne stope na dozvoljeno prekoračenje primjenjuju se do isteka roka važenja ugovorenog proizvoda, odnosno ne mijenjaju se za vrijeme korištenja ugovorenih uvjeta određenog proizvoda. Kamatne stope na dozvoljeno prekoračenje mijenjaju se sukladno Odluci o kamatama isključivo u slučaju promjene uvjeta ugovorenog dozvoljenog prekoračenja ili u slučaju ugovaranja novog proizvoda.

Svako automatsko obnavljanje dozvoljenog 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. 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.

Svako automatsko obnavljanje revolving kredita smatra se otvaranjem novog ugovornog razdoblja na koje se primjenjuje fiksna kamatna stopa važeća na dan obnavljanja.

## **5. Definiranje naknada**

Banka propisuje vrstu i visinu naknada temeljem Odluke o naknadama koju donosi Uprava Banke.

### **5.1. Utvrđivanje i promjene visine naknada**

Utvrđivanje visine naknada banka će provoditi prilagođavajući se visini naknada kod konkurencije za istovrsne ili slične štedne i kreditne proizvode.

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

Naknada za odobrenje kredita temelji se na operativnom trošku sata rada zaposlenika u poslovnoj mreži te vremenu potrebnom za odobrenje kredita, izražena u postotku u odnosu na prosječan iznos odobrenog kredita te je iznos obračunate naknade po pojedinom kreditu manji ili jednak stvarnom trošku.

Naknada za mjesečno vođenje kreditnog računa temelji se na utrošku resursa Banke vezano uz održavanje i rad po kreditnim poslovima Banke.

U utrošak resursa Banke ubrajaju se:

- operativni troškovi sata rada djelatnika,
- troškovi održavanja kredita na sustavu ,
- troškovi materijala i alata potrebnih za izvršenje radnje i/ili kreiranje isprave,

- troškovi poštarine vezano uz obavještanje klijenata,
- troškovi prema javnim tijelima i drugim osobama,
- troškovi procesa naplate vezano uz dospjela potraživanja Banke po kreditima, te
- svi ostali troškovi koji za Banku generiraju održavanje i rad po kreditnim poslovima

Parametri za izračunavanje iznosa naknade ažuriraju se jednom godišnje, na temelju podataka za prethodnu godinu.

Nakon sklapanja ugovora o kreditu, Banka neće uvoditi nove naknade.

Potreba za izmjenama naknada razmatra se na sastancima Uprave banke o financijskim rezultatima, najmanje jednom kvartalno.

Visinu postojećih naknada u kreditnim i štednim poslovima s građanima, Banka je ovlaštena promijeniti uslijed promjene parametara koji utječu na utvrđivanje visine naknade.

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

U slučaju značajnijih promjena u ponudi konkurencije, Uprava Banke može revidirati naknade mjesečnom dinamikom.

## **5.2. 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 dopijevaju za plaćanje odmah. Ako je plaćanje izvršeno nakon isteka ugovorenog tolerantnog roka, Banka obračunava zateznu kamatu od dana dospijeca obveze na naplatu do dana plaćanja.

## **6. Princip stabilnosti**

Kod primjene ove Politike i donošenja odluke o njezinoj promjeni vodit će se računa o očuvanju stabilnosti Banke i nuđenju štednih i kreditnih 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 građana 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 građana.

## **7. Princip konkurentnosti**

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

## **8. Prijelazne i završne odredbe**

U slučaju promjene visine kamata i naknada, Banka će informaciju o izmjenama objaviti u svojim poslovnicaama odnosno na Internet stranicama najmanje 15 dana prije datuma primjene.

Usklađivanje naknada može se provesti po svim štednim i kreditnim proizvodima i uslugama, neovisno o datumu ugovaranja pojedinog proizvoda ili usluge.

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

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 i drugim propisima, primjenjivat će se ti propisi sve do usklađenja Politike s istima.

Ova Politika usvojena je od strane Uprave OTP banke Hrvatska d.d. na sjednici održanoj 17. rujna 2019. godine, te stupa na snagu i primjenjuju se od 4. listopada 2019. godine.

Stupanjem na snagu ove Politike prestaje važiti Politika mijenjanja nominalnih kamatnih stopa i naknada u poslovanju sa stanovništvom OTP banke od 5. kolovoza 2019. godine.

U Splitu, rujan 2019.

**Uprava OTP banke Hrvatska dioničko društvo**