

Politika mijenjanja nominalnih kamatnih stopa i naknada u poslovanju sa građanstvom

SADRŽAJ

I. Cilj Politike	3
II. Temeljni principi.....	3
2.1. Potrošač.....	3
2.2. Iskazivanje i računanje kamata	3
III. Vrste kamatnih stopa.....	3
Vrste kamatnih stopa na depozite:	3
Vrste kamatnih stopa na kredite:	3
3.1. Fiksna kamatna stopa	3
3.2. Promjenjiva kamatna stopa	4
3.2.1. Promjenjiva kamatna stopa na depozite	4
3.2.2. Promjenjiva kamatna stopa po kreditima	4
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	10
3.2.6. Rizik promjenjivosti kamatne stope	10
IV. Definiranje naknada	10
4.1. Utvrđivanje i promjene visine naknada	11
4.2. Plaćanje naknada	12
V. Princip stabilnosti	13
VI. Princip konkurentnosti.....	13
VII. Prijelazne i završne odredbe.....	13

I. Cilj Politike

Ovom Politikom mijenjanja nominalnih kamatnih stopa i naknada u poslovanju sa građanstvom (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 potrošačima.

II. Temeljni principi

2.1. Potrošač

Pod potrošačem u ovoj Politici smatramo domaću i stranu 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 koji Banka za jednu godinu obračunava kao prinos po glavnici kreditnog ili štednog 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

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.

Vrste kamatnih stopa na kredite:

- Promjenjiva kamatna stopa za kredite 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 iskazuje u Odluci Banke 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.

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.

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. 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.

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

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.

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.

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 internetskim stranicama <https://www.emmi-benchmarks.eu/>

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 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 01. veljače do 30. travnja)
- 01. travnja (za ponudu kredita u razdoblju od 01. svibnja do 31. srpnja)
- 01. srpnja (za ponudu kredita u razdoblju od 01. kolovoza do 31. listopada)
- 01. listopada (za ponudu kredita u razdoblju od 01. studenog do 31. siječnja)

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 (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 prekoćnu 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.sixgroup.com/exchanges/indices/data_centre/swiss_reference_rates/compound_rates_en.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 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 promjenjivih kamatnih stopa po kreditima

3.2.3.1. NRS

- Za kredite kojima je kamatna stopa temeljena na šestomjesečnom trošku izvora financiranja (6M-NRS1), primjenjuje se šestomjesečni NRS1 važeći na dan 2. siječnja i 1. srpnja tekuće godine, objavljen od strane HNB-a, ako Ugovorom ili za pojedini proizvod nije drugačije utvrđeno.

3.2.3.2. SOFR

- Za kredite kojima je kamatna stopa temeljena na šestomjesečnom SOFR-u za USD primjenjuje se zadnji šestomjesečni objavljen SOFR za USD važeći na dan 1. lipnja ili prvi sljedeći radni dan i 1. prosinca ili prvi sljedeći radni dan.

3.2.3.3. EURIBOR

- Za kredite kojima se ugovor zaključuje u periodu od 01. veljače do 30. travnja, a kojima je kamatna stopa temeljena na tromjesečnom trošku izvora financiranja (3M-EURIBOR), 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. svibnja do 31. srpnja, a kojima je kamatna stopa temeljena na tromjesečnom trošku izvora financiranja (3M-EURIBOR), 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. kolovoza do 31. listopada, a kojima je kamatna stopa temeljena na tromjesečnom trošku izvora financiranja (3M-EURIBOR), 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. studenog do 31. siječnja, a kojima je kamatna stopa temeljena na tromjesečnom trošku izvora financiranja (3M-EURIBOR), 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.

3.2.3.4. SARON

- Za kredite kojima je ugovor o kreditu vezan uz SARON, a kojima je kamatna stopa temeljena na tromjesečnoj konformnoj stopi (SAR 3MC), primjenjuje se tromjesečni komforni SARON važeći na dan 2. siječnja i 1. srpnja tekuće godine odnosno ako nema vrijednosti SARON-a

objavljene točno na navedeni datum uzima se prva najbliža vrijednost na prethodni datum. Na vrijednost SARON-a uvijek se primjenjuje fiksna prilagodba referentne kamatne stope od +0,0741, osim 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.

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

3.2.4. Razdoblje izmjene promjenjivih kamatnih stopa

EURIBOR

Razdoblje izmjene promjenjivih kamatnih stopa 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 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 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 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., 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.

NRS

Razdoblje izmjene promjenjivih kamatnih stopa vezanih uz NRS je šestomjesečno, 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, 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 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

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.

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 Odluke o naknadama koju donosi Uprava Banke.

4.1. Utvrđivanje i promjene visine naknada

Banka u kreditnom poslovanju obračunava i naplaćuje naknade i troškove povezane s kreditom sukladno mjerodavnim propisima i Odluke o naknadama u kreditnom poslovanju, te ugovoru o kreditu. Za vrijeme trajanja ugovornog odnosa Banka neće naplatiti Klijentu naknadu koja nije bila sadržana u Odluci o naknadama u kreditnom poslovanju u vrijeme zaključenja pojedinačnog ugovora o kreditu.

Naknade za pojedine transakcije i poslove koji se odnose na kreditiranje fizičkih osoba, naplaćuju se jednokratno po isteku ili istovremeno s korištenjem kredita te u tijeku otplate kredita, ovisno o vrsti izvršene usluge.

Visina naknade u kreditnom i depozitnom poslovanju ovisi o stvarnim troškovima Sektora poslovanja s građanstvom, broju aktivno zaposlenih djelatnika u poslovnicaama koji obavljaju kreditne i depozitne poslove za fizičke osobe, godišnjem utrošku rada jednog djelatnika te utrošenom vremenu djelatnika za pojedinu transakciju.

Izračun visine naknade u poslovima vezanim za kreditiranje fizičkih osoba

$$S = \left(\frac{P}{E} \div T \right) \times V$$

S – iznos naknade u eur za utvrđene poslove/procese kreditiranja fizičkih osoba

P – stvarni troškovi Sektora poslovanja s građanstvom na godišnjoj razini**

E – ukupan broj aktivnih djelatnika Poslovne mreže, Sektora poslovanja s građanstvom, ovlaštenih za obavljanje kreditnih poslova za fizičke osobe

T – godišnji broj radnih minuta jednog djelatnika

V – iskazano vrijeme u minutama utrošeno za pojedinu transakciju/poslove kreditiranja

Visina iznosa obračunate naknade po pojedinoj transakciji/procesu unutar kreditnog i depozitnog poslovanja fizičkih osoba **može biti manja ili jednaka stvarnom trošku.**

****Stvarni troškovi Sektora poslovanja s građanstvom obuhvaćaju:**

- troškove osoblja (PEREX)
- operativne troškove (OPEX)

te se sastoje od direktnih i indirektnih troškova.

Direktni troškovi Sektora poslovanja s građanstvom su troškovi osoblja (PEREX) i operativni troškovi (OPEX) koji se po svojoj prirodi i mjestu nastanka mogu direktno pripisati Sektoru poslovanja s građanstvom.

Indirektni troškovi odnose se na ostale troškove koji nisu direktno alocirani na Sektor poslovanja s građanstvom te se alociraju na Sektor poslovanja s građanstvom prema ključu.

Ključ je definiran kao udjel bruto II plaća Sektora poslovanja s građanstvom u ukupnim bruto II plaćama svih profitnih centara.

Naknada za mjesečno vođenje kreditnog i depozitnog računa temelji se na utrošku resursa Banke vezano uz održavanje i rad po 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,
- troškovi tehnološkog unapređenja
- svi ostali troškovi koji za Banku generiraju održavanje i rad po proizvodima/uslugama.

Troškovi tehnološkog unapređenja iziskuju u kratkom razdoblju prilagodbu strukture troškova koje Banka ima u procesima razvoja i održavanja proizvoda i usluga, usklađivanja s regulatornim zahtjevima i izvršenja transakcija koji je potrebno implementirati kako bi se Klijentima omogućilo korištenje najsuvremenijih i najinovativnijih usluga s naglaskom na sigurnost, dostupnost, fleksibilnost i brzinu usluge.

Rastom broja Klijenata rastu troškovi održavanja aplikacija i licencija i slijedom toga rastu i ulaganja u sigurnost i nadogradnju sustava koji se dijelom nadoknađuju iz prihoda od naknada.

Inflacijski efekt Banka također može uključiti u izračun povećanja dijela troškova kada poskupljenja cijena energenata i ostalih resursa direktno utječu na povećanje stvarnih troškova pružanja usluga. Banka će tako uvećane troškove uključiti u izračune iznosa naknada, jednom godišnje sukladno kretanju godišnje stope inflacije* u prethodnoj godini.

*Godišnja stopa inflacije izračunata na temelju podataka indeksa potrošačkih cijena i objavljena od strane Državnog zavoda za statistiku.

Parametri za izračunavanje iznosa naknade po kreditima 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 depozitnim 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.

U slučaju značajnijih promjena u ponudi konkurencije, Uprava Banke može revidirati naknade mjesečnom dinamikom, ako je isto unutar stvarnog troška Banke.

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. Ako je plaćanje izvršeno nakon isteka ugovorenog tolerantnog roka, Banka obračunava zateznu kamatu od dana dospelja 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 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 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 štednih i kreditnih proizvoda po kamatnoj stopi i uz naknade koje osiguravaju održavanje i povećanje tržišnih udjela u ciljanim proizvodima.

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 02. siječnja 2024. godine.

Stupanjem na snagu ove Politike prestaje važiti Politika mijenjanja nominalnih kamatnih stopa i naknada u poslovanju sa građanstvom OTP banke d.d. od 1. siječnja 2023. godine.

U Splitu, prosinac 2023.

Uprava OTP banke d.d.