

Poštovani,

Prema Direktivi o tržištu financijskih instrumenata (MIFID II) i Članku 24 (4) Direktive EU 2014/65 te Zakonu o tržištu kapitala (65/2018), investicijska društva imaju obvezu od 27. siječnja 2019. objaviti procjenu troškova i naknada prije nego što svojim klijentima pruže usluge povezane s financijskim instrumentima. OTP Banka d.d. je prema tome obavezna pružiti vam ovu informaciju prije nastanka troškova povezanih s transakcijom, na trajnom mediju i *ex-ante*.

- Prikazani troškovi i naknade su indikativni i održavaju prosječne očekivane troškove i naknade za devizne izvedenice, na temelju stvarno nastalih podataka i procjena koliko je to moguće. Isto će se analizirati i u skladu s time redovito ažurirati. U skladu s direktivom MiFID II, troškovi su ekvivalentni razlici između fer vrijednosti i cijene za klijenta u trenutku trgovanja. Navedeni troškovi identični su inicijalnoj negativnoj tržišnoj vrijednosti prilikom trgovanja. Oni pokrivaju bančine troškove za strukturiranje i prodaju proizvoda, trošak kapitala i prihod banke.
- Procjena ne uzima u obzir specifične situacije klijenta ili izvanredne uvjete koji mogu utjecati na troškove. Troškovi transakcije mogu varirati ovisno o jedinstvenim okolnostima određene transakcije ili klijentovom kreditnom rejtingu, tržišnim okolnostima na datum trgovanja, postojećem sporazumu o osiguranju od rizika (Credit Support Annex), itd. Navedene informacije o troškovima također ne sadrže informacije o eventualnim naknadama za uslugu.
- Prikazani troškovi i naknade nisu jamstvo budućih troškova transakcije. Oni se mogu mijenjati i OTP Banka d.d. zadržava pravo revizije i izmjene istih. Prikazani troškovi i naknade ne trebaju se smatrati izjavom, jamstvom ili prešutnom tvrdnjom da će očekivani troškovi i naknade u pogledu neke slične transakcije izvršene u isto vrijeme ili u budućnosti biti isti ili slični onima koji prikazani u ovom dokumentu.

Ovaj dokument vrijedi počevši od 27. siječnja 2019., služi isključivo u informativnu svrhu i ne predstavlja niti je dio bilo kakve ponude za prodaju, kupnju ili izdanje bilo kojeg financijskog instrumenta. Prikazani parovi valuta su indikativni i isti troškovi vrijede za trgovanja istim parovima valuta.

Tabela 1. Standardizirani troškovi temeljem nominalnog iznosa od 1.000.000,00 EUR (terminska kupoprodaja deviza i valutni swap) u postotku nominalnog iznosa u baznoj valuti

valutni par / dospijeće	3 mjeseca	6 mjeseci	12 mjeseci	18 mjeseci
	%	%	%	%
EUR/AUD	0,52	0,73	1,04	1,27
EUR/BGN	0,52	0,73	1,04	1,27
EUR/CAD	0,52	0,73	1,04	1,27
EUR/CHF	0,52	0,73	1,04	1,27
EUR/CZK	0,52	0,73	1,04	1,27
EUR/DKK	0,52	0,73	1,04	1,27
EUR/GBP	0,52	0,73	1,04	1,27
EUR/HKD	0,52	0,73	1,04	1,27
EUR/HRK	0,52	0,73	1,04	1,27
EUR/HUF	0,52	0,73	1,04	1,27
EUR/JPY	0,52	0,73	1,04	1,27
EUR/NOK	0,52	0,73	1,04	1,27
EUR/NZD	0,52	0,73	1,04	1,27
EUR/PLN	0,52	0,73	1,04	1,27
EUR/RON	0,52	0,73	1,04	1,27
EUR/RSD	0,52	0,73	1,04	1,27
EUR/RUB	0,52	0,73	1,04	1,27
EUR/SEK	0,52	0,73	1,04	1,27
EUR/USD	0,52	0,73	1,04	1,27

Tabela 2. Standardizirani troškovi temeljem nominalnog iznosa od 1.000.000,00 HRK (terminska kupoprodaja deviza i valutni swap) u postotku nominalnog iznosa u baznoj valuti

valutni par / dospijeće	3 mjeseca	6 mjeseci	12 mjeseci	18 mjeseci
	%	%	%	%
HRK/AUD	0,52	0,73	1,04	1,27
HRK/BGN	0,52	0,73	1,04	1,27
HRK/CAD	0,52	0,73	1,04	1,27
HRK/CHF	0,52	0,73	1,04	1,27
HRK/CZK	0,52	0,73	1,04	1,27
HRK/DKK	0,52	0,73	1,04	1,27
HRK/EUR	0,52	0,73	1,04	1,27
HRK/GBP	0,52	0,73	1,04	1,27
HRK/HKD	0,52	0,73	1,04	1,27
HRK/HUF	0,52	0,73	1,04	1,27
HRK/JPY	0,52	0,73	1,04	1,27
HRK/NOK	0,52	0,73	1,04	1,27
HRK/NZD	0,52	0,73	1,04	1,27
HRK/PLN	0,52	0,73	1,04	1,27
HRK/RON	0,52	0,73	1,04	1,27
HRK/RSD	0,52	0,73	1,04	1,27
HRK/RUB	0,52	0,73	1,04	1,27
HRK/SEK	0,52	0,73	1,04	1,27
HRK/USD	0,52	0,73	1,04	1,27

Tabela 3. Standardizirani troškovi temeljem nominalnog iznosa od 1.000.000,00 USD (terminska kupoprodaja deviza i valutni swap) u postotku nominalnog iznosa u baznoj valuti

valutni par / dospijeće	3 mjeseca	6 mjeseci	12 mjeseci	18 mjeseci
	%	%	%	%
USD/AUD	0,52	0,73	1,04	1,27
USD/BGN	0,52	0,73	1,04	1,27
USD/CAD	0,52	0,73	1,04	1,27
USD/CHF	0,52	0,73	1,04	1,27
USD/CZK	0,52	0,73	1,04	1,27
USD/DKK	0,52	0,73	1,04	1,27
USD/EUR	0,52	0,73	1,04	1,27
USD/GBP	0,52	0,73	1,04	1,27
USD/HKD	0,52	0,73	1,04	1,27
USD/HRK	0,52	0,73	1,04	1,27
USD/HUF	0,52	0,73	1,04	1,27
USD/JPY	0,52	0,73	1,04	1,27
USD/NOK	0,52	0,73	1,04	1,27
USD/NZD	0,52	0,73	1,04	1,27
USD/PLN	0,52	0,73	1,04	1,27
USD/RON	0,52	0,73	1,04	1,27
USD/RSD	0,52	0,73	1,04	1,27
USD/RUB	0,52	0,73	1,04	1,27
USD/SEK	0,52	0,73	1,04	1,27