



**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 potrošačima.

2. 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.

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 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.

4. Promjene kamatnih stopa

4.1. Fiksne kamatne stope na depozite

Fiksna kamatna stopa **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.

4.2. Promjena promjenjivih kamatnih 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.

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

Novo 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.

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.

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.

4.3.1. Način utvrđivanja promjenjive kamatne stope po kreditima

Promjenjiva kamatna stopa po kreditima izračunava se kao zbroj tržišnog indeksa (NRS, LIBOR, EURIBOR, SARON) 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	LIBOR	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

Maksimalna dopuštena kamatna stopa na kredite fizičkim osobama 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 <http://www.euribor-ebf.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 šestomjesečni EURIBOR) osim za:

- prethodno odobrene kredite, kod kojih je u ugovoru o kreditu utvrđen NRS, LIBOR, SARON kao tržišni indeks na osnovu kojeg će se vršiti izračun promjenjive kamatne stope.

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 NRS-a za kunu za nova referentna razdoblja.

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.

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).

Za potrebe izračuna visine promjenjive kamatne stope za sve vrste i namjene kredita **s valutnom klauzulom u USD** Banka će koristiti šestomjesečni **LIBOR 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/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.

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 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.

4.3.1.1. 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, referentna vrijednost SARON-a, EURIBOR-a će biti posljednja zabilježena vrijednost. Ako u skladu s odredbama članka 23.b. BMR Regulative, SARON, EURIBOR (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 preporučan, određen ili na drugi način identificiran da zamijeni SARON, EURIBOR(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 ili će u nedostatku izračuna/objave SARON-a, EURIBOR-a, (ii) biti priznat kao tržišni parametar koji zamjenjuje SARON, EURIBOR, a o čemu će Banka pravodobno obavijestiti Klijenta.

4.3.2. Formiranje promjenjivih kamatnih stopa po kreditima

4.3.2.1. 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.
- 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.

4.3.2.2. LIBOR

- Za kredite kojima se ugovor zaključuje u periodu od 1. veljače do 31. srpnja, a kojima je kamatna stopa temeljena na šestomjesečnom LIBOR-u za USD, primjenjuje se zadnji šestomjesečni objavljen LIBOR za USD, važeći na dan 1. prosinca 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 1. kolovoza do 31. siječnja, a kojima je kamatna stopa temeljena na šestomjesečnom LIBOR-u za USD, primjenjuje se zadnji šestomjesečni objavljen LIBOR za USD, važeći na dan 1. lipnja tekuće godine ili na prvi sljedeći radni dan, ako Ugovorom ili za pojedini proizvod nije drugačije utvrđeno.

4.3.2.3. EURIBOR

- Za kredite kojima se ugovor zaključuje u periodu od 1. veljače do 31. srpnja, a kojima je kamatna stopa temeljena na šestomjesečnom trošku izvora financiranja (6M-EURIBOR), primjenjuje se šestomjesečni 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 1. kolovoza do 31. siječnja, a kojima je kamatna stopa temeljena na šestomjesečnom trošku izvora financiranja (6M-EURIBOR), primjenjuje se šestomjesečni EURIBOR važeći na dan 1. srpnja 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.

4.3.2.4. 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.

- 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.

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.

4.3.3. 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 1. 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 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.

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.

✚ LIBOR

Razdoblje izmjene promjenjivih kamatnih stopa vezanih uz LIBOR je šestomjesečno, na dan 1. veljače i 1. kolovoza 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 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.

4.3.4. 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.

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) kao i o primjeni fiksne prilagodbe kamatne vrijednosti koja odgovara kamatnoj marži objavljenoj za svaki relevantni rok dospijea i izračunatoj kao povijesna srednja vrijednost kamatne marže između referentne stope koja se ukida i odgovarajuće referentne stope koja će ga zamijeniti tijekom zakonski definiranog razdoblja obuhvata podataka za svaki rok dospijea, kako je definirano ovom Politikom. Povećanje ili smanjenje parametara (tržišnih indeksa) i primjena fiksne prilagodbe kamatne vrijednosti je posljedica promjene tržišnih uvjeta i/ili zakonskih propisa 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) – međunarodnih referentnih kamatnih stopa EURIBOR-a, LIBOR-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.

4.4. Fiksne kamatne stope po kreditima i prekoračenjima

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, ako 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 nepovlaštenim uvjetima.

Ako u ponudi ne postoji istovrsni proizvod s nepovlaštenim uvjetima, kamatna stopa će se povećati sukladno Odluci Banke o kamatama.

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.

5. Definiranje naknada

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

5.1. Utvrđivanje i promjene visine 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.

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

Naknada za odobrenje ostalih vrsta kredita koji su izvan regulacije ZSPK-a 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 tako da 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,
- 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 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.

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.

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 po obračunu. Ako je plaćanje izvršeno nakon isteka ugovorenog tolerantnog roka, Banka obračunava zateznu kamatu od dana dospjeća 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 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.

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

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 1. siječnja 2023. godine.

Stupanjem na snagu ove Politike prestaje važiti Politika mijenjanja nominalnih kamatnih stopa i naknada u poslovanju sa stanovništvom OTP banke d.d. od 1. veljače 2022. godine.

U Splitu, prosinac 2022.

Uprava OTP banke d.d.