

**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.

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. 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 promjenjivih kamatnih stopa raspravlja se najmanje jednom kvartalno na sjednici Uprave o čemu se sastavlja Zapisnik koji je integralni dio zapisnika s te sjednice Uprave.

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

Novе kamatne stope za štedne proizvode (oročene štedne uloge, štedne račune, kunske i devizne štedne uloge) ne smiju biti niže od najnižih kamatnih stopa koje konkurencija javno iskazuje za istovrsne proizvode.

Istovrsnim proizvodima smatra se štednja građana iste valute na isti rok.

Sličnim proizvodima smatraju se oni proizvodi koji se zbog odstupanja u pojedinoj karakteristici ne mogu smatrati istima, ali postoji dovoljno sličnosti da ih čini usporedivima.

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.

## **4.2. 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.

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

Promjenjiva kamatna stopa po kreditima izračunava se kao zbroj tržišnog indeksa (NRS, LIBOR ili eskontna kamatna stopa) i kamatne marže banke.

**Tablica 1. Tržišni indeksi**

Valuta/vrsta kredita	Referentna stopa	Vremensko obilježje tržišnog indeksa
HRK	NRS1*	3-mjesečno, 6-mjesečno, godišnje
EUR	NRS1*	3-mjesečno, 6-mjesečno, godišnje
USD	LIBOR	dnevno, 3-mjesečno, 6-mjesečno, godišnje
CHF	LIBOR	dnevno, 3-mjesečno, 6-mjesečno, godišnje
Dopušteno prekoračenje po tekućem računu	Eskontna stopa HNB-a	U skladu s promjenom eskontne stope HNB-a
Revolving kredit po Visa/MasterCard kreditnoj kartici	Eskontna stopa HNB-a	U skladu s promjenom eskontne stope HNB-a

\*NRS1-Nacionalna referentna stopa za depozite fizičkih osoba

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

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).

#### **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).

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).

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 – marža Banke

Marža Banke, 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.

Kamatna marža Banke definirana je kao fiksna marža 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.

#### **4.2.2. Formiranje promjenjivih kamatnih stopa po novoodobrenim kreditima**

1. Za kredite koji se odobravaju u periodu od 01.01. do 30.06. tekuće godine, a kojima je kamatna stopa temeljena na šestomjesečnom trošku izvora financiranja (6M-NRS1), primjenjuje se šestomjesečni NRS1 važeći na dan 01.12. prethodne godine, objavljen od strane HUB-a, ako Ugovorom ili za pojedini proizvod nije drugačije utvrđeno.

Za kredite koji se odobravaju u periodu od 01.07. do 31.12. tekuće godine, a kojima je kamatna stopa temeljena na šestomjesečnom trošku izvora financiranja (6M-NRS1), primjenjuje se šestomjesečni NRS1 važeći na dan 01.06. tekuće godine objavljen od strane HUB-a, 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.

2. Za kredite koji se odobravaju u periodu od 01.01. do 30.06., 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. prethodne godine ili na prvi slijedeći radni dan, ako Ugovorom ili za pojedini proizvod nije drugačije utvrđeno.

Za kredite koji se odobravaju u periodu od 01.07. do 31.12., 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.

3. Za kreditne proizvode gdje se promjenjiva kamatna stopa temelji na eskontnoj stopi HNB-a, visina kamatne stope utvrđuje se na temelju eskontne stope važeće na dan ugovaranja proizvoda. Za ostale tržišne indekse ažuriranje se provodi sukladno uputama i procedurama koje vrijede za predmetne indekse i/ili vrste proizvoda.
4. Kamatna stopa koja se temelji na tržišnom indeksu vrijedit će do kraja tekućeg razdoblja ponovnog usklađivanja kamatnih stopa kada se utvrđuje nova vrijednost kamata.
5. Ukoliko određeni indeks prestane postojati, ugovorne strane u pisanom obliku ugovorit će novi tržišni indeks.

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

Razdoblje izmjene promjenjivih kamatnih stopa vezanih uz NRS je šestomjesečno, na dan 15.01. i 15.07. 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, 20 dana prije datuma izmjene promjenjive kamatne stope.

Razdoblje izmjene promjenjivih kamatnih stopa vezanih uz LIBOR je šestomjesečno, na dan 15.01. i 15.07. 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. ili na prvi sljedeći radni dan u Velikoj Britaniji.

Razdoblje izmjene kamatnih stopa temeljenih na eskontnoj stopi je u skladu s dinamikom izmjene eskontne stope od strane HNB-a.

Za kredite kojima je kamatna stopa temeljena na eskontnoj kamatnoj stopi, prilikom izmjene kamatne stope uzima se zadnja objavljena eskontna stopa od strane HNB-a.

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 obaviti će se sa primjenom od 15.07.2013. godine kao prvim danom redovitog usklađenja kamatnih stopa.

#### **4.2.4. Primjena promjenjivih kamatnih stopa na postojeći portfelj kredita**

Promjenjive kamatne stope koje su ugovorene prije datuma primjene ove Politike (Zatečene kamatne stope), a koje su bile formirane i mijenjane temeljem važeće Politike od 20.02.2012. godine uskladit će se s ovom Politikom na dan 09.01.2013. godine.

Na dan stupanja na snagu ove Politike, Zatečene kamatne stope će se bez izmjene njihove visine, izraziti kao zbroj promjenjivog dijela, šestomjesečnog NRS-a ili LIBOR-a, ovisno o valuti odobrenog kredita, te fiksnog dijela, bančine kamatne marže.

Fiksni dio (bančina kamatna marža) bit će jednak razlici između zatečene kamatne stope i odgovarajućeg promjenjivog parametra, zaokruženo na dva decimalna mjesta.

Visina promjenjivog dijela, odnosno visina parametra koji će biti primijenjen u usklađivanju zatečene kamatne stope s ovom Politikom, bit će ona vrijednost zadnje objavljenog šestomjesečnog NRS 1 od strane HUB-a za kredite sa valutnom klauzulom u EUR i za kredite bez valutne klauzule u HRK.

Visina promjenjivog dijela, odnosno visina parametra koji će biti primijenjen u usklađivanju zatečene kamatne stope s ovom Politikom, bit će ona vrijednost šestomjesečnog LIBOR-a za valute CHF i USD 30 dana prije datuma izmjene promjenjive kamatne stope, odnosno važeći LIBOR na dan 08.12.2012. godine ili na prvi sljedeći radni dan u Velikoj Britaniji za kredite sa valutnom klauzulom u CHF ili USD.

#### **4.2.5. Obavještanje 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. 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.

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

### **5. Definiranje naknada**

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

#### **5.1. Utvrđivanje visine naknada**

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

Potreba za izmjenama naknada raspravlja se najmanje jednom kvartalno na sjednici Uprave o čemu se sastavlja Zapisnik koji je integralni dio zapisnika s te sjednice Uprave.

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

Novi naknade ne smiju biti više od najviših naknada koje konkurencija javno iskazuje za istovjetne štedne i kreditne proizvode.

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

Po pojedinom štednom i kreditnom proizvodu Banka može s klijentom ugovoriti i naplatiti:

- naknadu prema Odluci o naknadama,
- naknadu prema posebnom sporazumu s klijentom različitu od naknade utvrđene Odlukom o naknadama za klijente banke i to izraženu u postotku od iznosa posla, ugovora ili transakcije, odnosno u apsolutnom iznosu.

Odluke o odobrenju naknade različite od naknade utvrđene Odlukom o naknadama donosi Uprava Banke.

#### **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 dospijevaju 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 koja osigurava 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 poslovnicama 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.

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 broj 12/13 održane 11. lipnja 2013. godine, te stupa na snagu i postaje obvezujuća od 27. lipnja 2013. godine.

Usvajanjem ove Politike prestaje važiti Politika mijenjanja nominalnih kamatnih stopa i naknada u poslovanju sa stanovništvom od 09.01.2013. godine.

U Zadru, lipanj 2013.

Uprava OTP banke Hrvatska dioničko društvo