

**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.

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

Nove 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) 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
EUR	NRS1*	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 s ugovorenim promjenjivom kamatnom stopom definirana je zakonskim odredbama ovisno o vrsti i valuti kredita.

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.

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.

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 – 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.

4.2.2. Formiranje promjenjivih kamatnih stopa po novoodobrenim kreditima

1. Za kredite koji se odobravaju u periodu od 15.01. do 14.07. 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 15.07. do 14.01. 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 15.01. do 14.07., 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. 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 15.07. do 14.01., 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.

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

4. 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, 30 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.

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 promjenjive kamatne stope 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. 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.

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.

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 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.

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.

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

Nove 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 održanoj **17.prosinca 2013. godine, te stupa na snagu i postaje obvezujuća od 01.01.2014. godine.**

Usvajanjem ove Politike prestaje važiti Politika mijenjanja nominalnih kamatnih stopa i naknada u poslovanju sa stanovništvom od **21.10.2013. godine.**

U Zadru, **prosinac 2013.**

Uprava OTP banke Hrvatska dioničko društvo