

OPĆE INFORMACIJE

STAMBENI KREDIT

1. Podaci o kreditnoj instituciji			
Naziv kreditne institucije	Karlovačka banka d.d. (u nastavku teksta: Banka)		
Adresa	I.G. Kovačića 1, 47000 Karlovac		
Broj telefona	047 417 500; 417 300		
	Odjel podrške korisnicima 0800 417 336		
Broj telefaksa	047 614 206		
Internetska stranica	www.kaba.hr		
Elektronička adresa	info@kaba.hr		
2. Tijelo nadležno za nadzor kreditne institucije			
Naziv tijela	Hrvatska narodna banka		
Adresa	Trg hrvatskih velikana 3, 10000 Zagreb		
Internetska stranica	www.hnb.hr		
3. Opis glavnih značajki proizvoda			
Vrsta kredita	Stambeni kredit		
Ukupan iznos kredita, uključujući valutu u kojoj je nominirana glavnica ¹	Ukupan iznos kredita: 2.000 EUR – 400.000 EUR za kupnju, izgradnju i ostale namjene 2.000 EUR – 100.000 EUR za adaptaciju 2.000 EUR – 20.000 EUR za financiranje kapare Isplata kredita: nacionalna valuta EUR Naplata kredita: nacionalna valuta EUR		
Namjena kredita	Kredit se odobravaju za kupnju nekretnine (kuće, stana, apartmana, kuće za odmor), za kupnju nekretnine s adaptacijom, kupnju i komunalno uređenje zemljišta s namjenom stambene izgradnje, za izgradnju, dogradnju i dovršenje nekretnine, adaptaciju nekretnine, za otplatu ranije realiziranih stambenih kredita te financiranje kapare.		
Korisnici kredita	Fizičke osobe, državljani Republike Hrvatske sa stalnim prebivalištem u Republici Hrvatskoj (rezidenti), s visinom redovitih mjesečnih primanja u minimalnom iznosu od 300,00 EUR i kreditnom sposobnosti. Klijenti i neklijenti Banke Pod klijentima Banke podrazumijevaju se Korisnici koji svoja redovna mjesečna primanja primaju na račun otvoren u Banci.		
Trajanje Ugovora	36-360 mjesečnih anuiteta za sve namjene osim financiranje kapare (36-60 mjesečnih anuiteta)		
Kamatna stopa	<table border="1"> <tr> <td>3,25%</td> <td>fiksna, godišnja</td> </tr> </table> Odluka o kamatnim stopama je dostupna u poslovnoj mreži i na internetskoj stranici Banke.	3,25%	fiksna, godišnja
3,25%	fiksna, godišnja		
Način obračuna kamate	Kamata se obračunava primjenom konformnog kamatnjaka i ne postoji mogućnost izbora.		
Način otplate kredita (anuiteti ili rate)	Kredit se otplaćuje u anuitetima i ne postoji mogućnost izbora. Kredit se otplaćuje u jednakim mjesečnim anuitetima u nacionalnoj valuti EUR do 10. u mjesecu, obustavom u dijelu redovnih mjesečnih primanja ili trajnim nalogom prema planu otplate kredita. Prijenos kredita u otplatu je prvog dana u mjesecu nakon isteka mjeseca u kojem je kredit iskorišten. Prvi anuitet dospijeva na naplatu zadnjeg dana u mjesecu u kojem je kredit stavljen u otplatu.		
Uvjeti kojima je uređeno povlačenje iznosa kredita (tranše) ²	Temeljem ovjerenog/soleminiziranog Ugovora o kreditu i provedenih instrumenata osiguranja plasman kredita provodi se u roku 90 dana, u skladu s namjenskom dokumentacijom na račun dobavljača, na račun prodavatelja ili na račun Korisnika u Banci.		
Uplate te, ako se može primijeniti, redosljed korištenja uplata	Interkalarna kamata je kamata koja se obračunava od dana korištenja, odnosno isplate kredita do zadnjeg dana u mjesecu u kojem je kredit iskorišten, odnosno isplaćen te		

¹ Gornja granica ili ukupan iznos stavljen na raspolaganje prema Ugovoru o kreditu

² Kako i kada će Vam se isplatiti novac

OPĆE INFORMACIJE

	predstavlja jednokratan trošak koji Korisnik kredita plaća između isplate kredita i početka njegove redovne otplate. Parametri za izračun interkalarne kamate su sljedeći: iznos glavnice kredita, nominalna kamatna stopa, datum isplate kredita, datum početka otplate kredita. Interkalarna kamata naplaćuje se jednokratno prilikom korištenja kredita. Anuitet obuhvaća redovnu kamatu i glavnicu.		
Zaposleni kod poslodavca u RH			
Traženi instrumenti osiguranja ³	Kupnja, izgradnja i ostale namjene		
	2.000 – 20.000 EUR	20.001 – 30.000 EUR	30.001 – 400.000 EUR
	Izjava o zapljeni po pristanku dužnika Zadužnica	Izjava o zapljeni po pristanku dužnika Zadužnica jamac ili oročeni depozit u iznosu 5% od iznosa kredita	Izjava o zapljeni po pristanku dužnika Zadužnica Zalog nekretnine uz: - LTV ⁴ omjer do 90% - stan/apartman - LTV omjer do 90% - kuća/kuća za odmor i polica osiguranja od požara
	Adaptacija		
	2.000 – 20.000 EUR	20.001 – 30.000 EUR	30.001 – 100.000 EUR
	Izjava o zapljeni po pristanku dužnika Zadužnica	Izjava o zapljeni po pristanku dužnika Zadužnica jamac ili ili oročeni depozit u iznosu 5% od iznosa kredita	Izjava o zapljeni po pristanku dužnika Zadužnica Zalog nekretnine uz: - LTV omjer do 75% i polica osiguranja od požara - LTV omjer do 80% i polica osiguranja od požara i jamac ili oročeni depozit u iznosu 10% od iznosa kredita
	Rok otplate: 36-360 mjeseci		
	Financiranje kapare		
	2.000 – 15.000 EUR	15.001 – 20.000 EUR	
	Izjava o zapljeni po pristanku dužnika Zadužnica	Izjava o zapljeni po pristanku dužnika Zadužnica jamac ili oročeni depozit u iznosu 5% od iznosa kredita	
Rok otplate: 36-60 mjeseci			
Banka prihvaća kao instrument osiguranja nekretnine koje se nalaze u Republici Hrvatskoj.			

³ Opis instrumenata osiguranja koji se od Vas traže za sklapanje Ugovora o kreditu

⁴ LTV omjer jest omjer odobrenog iznosa kredita iz ugovora o kreditu i vrijednosti nekretnine za koju je kao instrument osiguranja dano založno pravo. Iznos kredita može biti i do 100% vrijednosti nekretnine koja se daje u zalog ovisno o procjeni kreditnog rizika, namjeni kredita, iznosu kredita i vrijednosti nekretnine utvrđene kupoprodajnim ugovorom ili procjenom vrijednosti nekretnine koja se daje u zalog.

OPĆE INFORMACIJE

	Za iznose kredita od 5.300,00 EUR i više Banka će od svih sudionika zatražiti davanje Izjave o suglasnosti za provedbu ovrhe ne jedinoj nekretnini za stanovanje, a za Ugovore o kreditu koji se solemniziraju takva izjava bit će sadržana u Ugovoru o kreditu bez obzira na iznos kredita.		
Zaposleni kod inozemnog poslodavca			
Traženi instrumenti osiguranja ⁵	Kupnja, izgradnja i ostale namjene		
	2.000-20.000 EUR	20.001-30.000 EUR	30.001- 400.000 EUR
	Izjava o zapljeni po pristanku dužnika Zadužnica	Izjava o zapljeni po pristanku dužnika Zadužnica jamac ili oročeni depozit u iznosu 5% od iznosa kredita	Izjava o zapljeni po pristanku dužnika Zadužnica zalag nekretnine uz: - LTV omjer do 75% - stan/apartman - LTV omjer do 65% - kuća/kuća za odmor i polica osiguranja od požara
	Adaptacija		
	2.000-20.000 EUR	20.001-30.000 EUR	30.001-100.000 EUR
	Izjava o zapljeni po pristanku dužnika Zadužnica	Izjava o zapljeni po pristanku dužnika Zadužnica jamac ili oročeni depozit u iznosu 5% od iznosa kredita	Izjava o zapljeni po pristanku dužnika Zadužnica i zalag nekretnine uz: - LTV omjer do 75% i polica osiguranja od požara ili - LTV omjer do 80% i polica osiguranja od požara i jamac ili oročeni depozit u iznosu 10% od iznosa kredita
	Rok otplate: 36-360 mjeseci		
	Banka prihvaća kao instrument osiguranja nekretnine koje se nalaze u Republici Hrvatskoj.		
	Za iznose kredita od 5.300,00 EUR i više Banka će od svih sudionika zatražiti davanje Izjave o suglasnosti za provedbu ovrhe ne jedinoj nekretnini za stanovanje, a za kredite koji idu na solemnizaciju takva izjava bit će u Ugovoru, bez obzira na iznos kredita.		
Efektivna kamatna stopa (EKS) ⁶	Pri ugovaranju kredita korisniku kredita će biti uručena otplatna tablica s vidljivo izraženom efektivnom kamatnom stopom sukladno propisima Hrvatske narodne banke. U izračun EKS-a uključuje se: glavnica, rok otplate, redovna kamata, interkalarna kamata, naknade, a troškovi poreza, premije osiguranja, trošak otvaranja i vođenja pojedinog računa, naknade platnog prometa, trošak procjene vrijednosti nekretnine i sl., uključuju se u izračun EKS-a ako su isti neophodni za odobravanje, ugovaranje i realizaciju kredita.		
4. Troškovi kredita			
Naknada za obradu kredita	Bez naknade.		

⁵ Opis instrumenata osiguranja koji se od Vas traže za sklapanje Ugovora o kreditu

⁶ Ovo je ukupni trošak kredita izražen kao godišnji postotak ukupnog iznosa kredita koji Vam pomaže u usporedbi različitih ponuda

OPĆE INFORMACIJE

Procjena vrijednosti nekretnine	Procjena vrijednosti nekretnine na kojoj se zasniva založno pravo je obvezna. Trošak procjene vrijednosti nekretnine plaća Banka. ⁷ Vrijednost nekretnine utvrđuje se procjenom od strane ovlaštenih procjenitelja. Izradu procjene vrijednosti nekretnine naručuje klijent.
Troškovi osiguranja	Polica osiguranja imovine – kod kredita koji se osigurava zasnivanjem založnog prava na nekretnini, korisnik kredita dužan je osigurati založenu nekretninu od požara i drugih opasnosti i policu osiguranja imovine vinkulirati u korist Banke. Trošak police plaća korisnik kredita. Korisnik kredita obavezan je policu osiguranja imovine obnavljati tijekom cijelog ugovornog razdoblja otplate kredita i plaćati premiju. Obnovljenu policu vinkuliranu u korist Banke ili potvrdu o uplaćenju premiji (u slučaju višegodišnje police osiguranja) potrebno je dostaviti Banci. Korisnik kredita ima pravo odabira osiguravatelja po vlastitom izboru.
Naknada za prijevremenu otplatu kredita	Bez naknade za prijevremenu otplatu kredita.
Ostali troškovi	Troškovi ovjere/solemnizacije Ugovora o kreditu, solemnizacije Izjave o zapljeni po pristanku dužnika te solemnizacije Zadužnice za svakog sudionika u kreditu. Trošak uknjižbe založnog prava, trošak izdavanja ZK izvotka.
Troškovi u slučaju izostalih/zakašnjelih uplata ⁸	Za izostale/zakašnjele uplate Banka obračunava zakonsku zateznu kamatu koja trenutno iznosi 5,40% godišnje, promjenjivu sukladno zakonskim propisima.
Parametri o čijem kretanju ovisi promjena zatezne kamatne stope; pojašnjenje te ovisnosti	Na dospjele nepodmirene obveze Banka obračunava i naplaćuje zakonsku zateznu kamatu koja je promjenjiva sukladno propisima i koja se određuje za svako polugodište uvećanjem referentne stope za tri postotna poena pri čemu se za prvo polugodište primjenjuje referentna stopa koja je na snazi na dan 1. siječnja, a za drugo polugodište koja je na snazi na dan 1. srpnja te godine. Referentna stopa je kamatna stopa koju je Europska središnja banka primijenila na svoje posljednje glavne operacije refinanciranja ili granična kamatna stopa proizašla iz natječajnih postupaka za varijabilnu stopu za posljednje glavne operacije refinanciranja Europske središnje banke. Hrvatska narodna banka objavljuje u Narodnim novinama referentnu stopu Europske središnje banke koja je na snazi 1. siječnja i 1. srpnja.
5. Rizici	
Rizici povezani s posljedicama gubitka prihoda potrošača na otplatu kredita	Uslijed gubitka prihoda potrošač nije u mogućnosti uredno ispunjavati obveze, tj. redovito otplaćivati kredit, a posljedice toga su da se na dospjele obveze obračunava zatezna kamata, da se pokreće postupak naplate od korisnika kredita, jamaca i solidarnih dužnika, a ukoliko se niti na taj način ne uspije osigurati redovitost naplate, ugovor o kreditu se otkazuje, tražbina postaje u cijelosti dospjela te se pokreće postupak naplate pred nadležnim tijelima, s time da se naplata može provesti na cjelokupnoj imovini korisnika kredita, jamaca i solidarnih dužnika.
6. Ostale važne pravne značajke	
Pravo na odustanak od Ugovora o kreditu	Korisnik ima pravo u roku od 14 dana od dana sklapanja Ugovora o kreditu odustati od ugovora bez navođenja razloga. O odustanku od Ugovora o kreditu Korisnik je dužan obavijestiti Banku u pisanom obliku na papiru predajom u poslovnoj mreži Banke. Ako odustane od ugovora, Korisnik je dužan platiti Banci glavnice i ugovorene kamate na glavnice od dana povlačenja novca do dana otplate glavnice, bez odgode, a najkasnije u roku od 30 dana od dana kada je Banci poslao obavijest o odustanku. Kamata se obračunava na temelju ugovorene kamatne stope.
Pravo na prijevremenu otplatu kredita	Korisnik kredita ima pravo u svakom trenutku izvršiti prijevremenu djelomičnu ili konačnu otplatu kredita, bez naplate naknade. Korisnik kredita za prijevremenu otplatu kredita podnosi pisani zahtjev na papiru u poslovnicu Banke.
Pravo na besplatan primjerak nacрта Ugovora o kreditu	Banka će na zahtjev tražitelja kredita, bez naknade, uručiti tražitelju kredita besplatan primjerak nacрта Ugovora o kreditu, u pisanom obliku na papiru ili nekom drugom trajnom mediju nakon što kredit bude odobren, a prije sklapanja Ugovora o kreditu. Nacrt ugovora o kreditu Banka će dati i drugim sudionicima kreditnog odnosa na njihov zahtjev, bez naknade, u pisanom obliku na papiru ili nekom drugom trajnom mediju. Uz nacrt ugovora o kreditu Banka će tražitelju kredita bez naknade dati i presliku ili elektroničku verziju odgovarajućih odredbi iz važećih Općih uvjeta poslovanja, Odluku o

⁷ Osim u slučajevima kada klijent odustane od zahtjeva za kredit

⁸ Posljedice izostalih/zakašnjelih uplata za vas mogu biti prisilna prodaja i nemogućnost daljnjeg dobivanja kredita

OPĆE INFORMACIJE

	kamatnim stopama, Odluku o naknadama za obavljanje bankarskih usluga, kao i svih ostalih akata Banke koji su sastavni dio ugovora o kreditu, a mogu utjecati na financijski položaj potrošača uz kratko objašnjenje tog utjecaja.
Posljedice neizvršenja obveza iz ugovora, raskida odnosno otkaza ugovora o kreditu te redoslijed aktiviranja instrumenata osiguranja	Prije pokretanja ovršnog postupka Banka poduzima razumne i opravdane mjere radi postizanja dogovora u vezi s naplatom dospjelih neplaćenih tražbina. Za slučaj neizvršenja obveza iz ugovora Banka će uputiti opomene svim sudionicima u kreditu, otkazati/raskinuti ugovor te aktivirati ugovorene instrumente osiguranja: Izjavu o zapljeni po pristanku dužnika – korisnika kredita / jamaca / solidarnih dužnika Zadužnicu Depozit oročen u svrhu osiguranja naplate kredita Police osiguranja Založene nekretnine Založene pokretnine i pokrenuti postupak prisilne naplate putem suda i/ili javnog bilježnika. Banka zadržava pravo da izabere redoslijed aktiviranja instrumenata osiguranja ovisno o vlastitoj procjeni.
Popis svih članaka Općih uvjeta poslovanja koji su relevantni za konkretan kredit	Opći uvjeti poslovanja s građanima: točke 1.- 5., 8., 9., 12. i 15.-20. Opći uvjeti za stambeno potrošačko kreditiranje.
Izmjene i dopune općih uvjeta	O izmjenama i dopunama ovih općih uvjeta te dostupnosti istih Banka obavještava Korisnika u poslovnoj mreži Banke i putem internetske stranice www.kaba.hr petnaest (15) dana prije početka primjene istih. Banka će, ujedno, o namjeravanim izmjenama i dopunama ovih općih uvjeta, na ugovoreni način, obavijestiti Korisnika na kojeg se ti opći uvjeti poslovanja primjenjuju, najmanje 15 dana prije nego što one stupe na snagu. Smatra se da je Korisnik suglasan s izmjenama i dopunama općih uvjeta, ako do datuma početka njihove primjene ne otkáže Ugovor o kreditu.
Dostupnost Općih uvjeta	Opći uvjeti dostupni su Korisniku u poslovnoj mreži Banke i na internetskoj stranici www.kaba.hr .
Razdoblje tijekom kojeg Banku obvezuju informacije dane u razdoblju prije sklapanja Ugovora o kreditu	Razdoblje će biti navedeno u Informaciji prije sklapanja Ugovora o kreditu.
Način podnošenja prigovora	Prigovori se mogu podnijeti Banci sukladno Informaciji o načinu podnošenja prigovora koja je javno objavljena u poslovnica i na web stranicama Banke www.kaba.hr odnosno pisanim putem na jedan od sljedećih načina: • osobnom predajom u poslovnoj mreži, unutarnjoj reviziji ili drugoj organizacijskoj jedinici Banke koja će pisano potvrditi primitak • elektroničkim putem na adresu reklamacije@kaba.hr za fizičke osobe • poštom na adresu: Karlovačka banka d.d., Odjel podrške korisnicima, V. Mačeka 8, 47000 Karlovac
Rješavanje sporova	U svim sporovima između Banke i Korisnika, Korisnik može podnijeti prijedlog za mirenje odnosno podnijeti prijedlog za alternativno rješavanje sporova u skladu sa relevantnim propisima, pred Centrom za mirenje Hrvatske gospodarske komore, Zagreb, Rooseveltov trg 2, e-mail: mirenje@hgk.hr , https://www.hgk.hr/centar-za-mirenje/o-centru-za-mirenje , ili pred bilo kojim drugim nadležnim tijelom za alternativno rješavanje potrošačkih sporova. Banka će sudjelovati u postupku rješavanja sporova mirenja ili alternativnog rješavanja sporova koje je Korisnik pokrenuo u skladu s naprijed navedenim. Nagodba sklopljena u tom postupku mirenja ima svojstvo ovršne isprave. U slučaju da se rješavanje spora povjeri sudu, ugovara se nadležnost stvarno nadležnog suda u Karlovcu uz primjenu prava Republike Hrvatske.

OPĆE INFORMACIJE

Reprezentativni primjer:

Iznos kredita:	100.000,00 EUR	40.000,00 EUR
Kamatna stopa:	3,25% fiksna	3,25% fiksna
Rok otplate kredita:	240 mjesečnih anuiteta	60 mjesečnih anuiteta
Troškovi i naknade:		
<i>trošak procjene nekretnine (jednokratno)*</i>	bez troška	bez troška
<i>trošak osiguranja imovine (33,18 EUR godišnje)**</i>	696,78 EUR	199,08 EUR
<i>naknada za obradu kredita</i>	bez naknade	bez naknade
<i>trošak platnog prometa (jednokratno)***</i>	2,00 EUR	2,00 EUR
Kamata u otplati:	35.552,10 EUR	3.342,00 EUR
Interkalarna kamata uz pretpostavku: kredit iskorišten prvi dan u mjesecu	276,03 EUR	110,41 EUR
Mjesečni anuitet:	564,81 EUR	722,37 EUR
EKS:	3,31 %	3,45 %
Ukupan iznos koji plaća potrošač:	136.526,91 EUR	43.653,49 EUR

- * Navedeni iznos troškova ne predstavlja stvarni iznos troška procjene nekretnine, već se koristi kao pretpostavljeni iznos izračunat na temelju uzorka
- ** Navedeni iznos troškova ne predstavlja stvarni iznos troška osiguranja imovine, već se koristi kao pretpostavljeni iznos izračunat na temelju uzorka
- *** Navedeni trošak predstavlja naknadu po jednom platnom nalogu, sukladno Odluci o naknadama