

OPĆE INFORMACIJE

NENAMJENSKI KREDIT U EURIMA

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	Nenamjenski kredit u eurima.		
Ukupan iznos kredita, uključujući valutu u kojoj je nominirana glavnica te vrsta tečaja po kojoj se obavlja isplata i naplata kredita ¹	Ukupan iznos kredita: 2.000 EUR – 30.000 EUR Isplata kredita: kunska protuvrijednost po srednjem tečaju Hrvatske narodne banke na dan isplate Naplata kredita: kunska protuvrijednost po srednjem tečaju Hrvatske narodne banke na dan dospjeća		
Uvjeti kojima je uređeno povlačenje iznosa kredita (tranše) ²	Temeljem potpisanog Ugovora o kreditu i provedenih instrumenata osiguranja isplata sredstava se vrši u roku 30 dana isplatom na račun Korisnika kredita u Banci.		
Korisnici kredita	Fizičke osobe, državljani Republike Hrvatske sa stalnim prebivalištem u Republici Hrvatskoj (rezidenti), s visinom redovitih mjesečnih primanja u minimalnom iznosu od 2.200,00 HRK i kreditnom sposobnosti. Korisnik kredita, sudužnici i jamci na dan isteka roka otplate kredita ne smiju biti stariji od navršene 75. godine života. Klijenti/ nekljenti Pod klijentima Banke podrazumijevaju se Korisnici koji svoja redovna mjesečna primanja primaju na račun otvoren u Banci.		
Namjena kredita	Nenamjenski kredit.		
Trajanje Ugovora o kreditu	36-120 mjeseci		
Način otplate kredita (anuiteti ili rate)	Kredit se otplaćuje u jednakim mjesečnim anuitetima i ne postoji mogućnost izbora.		
Uplate te, ako se može primijeniti, redoslijed korištenja uplata	Interkalarna kamata i naknada za obradu kredita (bez naknade od 20.12.2017. do 30.06.2018.) naplaćuju se jednokratno prilikom korištenja kredita ustezanjem od isplaćenog iznosa kredita. Anuitet obuhvaća redovnu kamatu i glavnice.		
Ukupan iznos za plaćanje ³	Korisniku će prije sklapanja Ugovora o kreditu biti uručena Informacija prije sklapanja ugovora o kreditu u obliku Europskog standardiziranog informativnog obrasca (ESIS obrazac) s točno navedenim ukupnim iznosom za plaćanje.		
Traženi instrumenti osiguranja ⁴	2.000 EUR – 15.000 EUR	15.001 EUR – 25.000 EUR	25.001 EUR– 30.000 EUR

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

² Kako i kada će Vam se isplatiti novac

³ Ukupan iznos kredita uključujući kamate i ostale troškove kredita

⁴ Opis instrumenata osiguranja koji se od Vas traže za sklapanje Ugovora o kreditu

OPĆE INFORMACIJE

	Izjava o zapljeni po pristanku dužnika Zadužnica	Izjava o zapljeni po pristanku dužnika Zadužnica Jamac ili 10% depozita ili polica osiguranja života s ugovorenim svotom 10% od iznosa kredita	Izjava o zapljeni po pristanku dužnika Zadužnica Jamac ili 15% depozita ili polica osiguranja života s ugovorenim svotom 15% od iznosa kredita
Za iznos kredita od 13.000,00 EUR i više, Banka će od svih sudionika zatražiti davanje Izjave o suglasnosti za provedbu ovrhe na jedinoj nekretnini za stanovanje			
4. Troškovi kredita			
Kamatna stopa i uvjeti kojima je uređena primjena kamatne stope ili, ako se može primijeniti, različite kamatne stope koje se primjenjuju na Ugovor o kreditu	6,65%	promjenjiva, godišnja	Promjenjivi dio (6M NRS3) ⁵ 0,92%
	6,75%	fiksna, godišnja	Fiksni dio 5,73%
Odluka o kamatnim stopama je dostupna u poslovnoj mreži i na internetskoj stranici Banke.			
Način obračuna kamate Ako postoji mogućnost izbora načina obračuna kamata, pojašnjenje razlike između primjene relativnoga ili konformnoga kamatnjaka (brojčano iskazati razliku na konkretnom primjeru)	Kamata se obračunava primjenom konformnog kamatnjaka i ne postoji mogućnost izbora.		
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.		
Rizici povezani s promjenom tečaja, promjenom kamatne stope i posljedicama gubitka prihoda potrošača na otplatu kredita	1. Rizik povezan s promjenom tečaja Iznos kunske protuvrijednosti anuiteta promjenjiv je uslijed promjene tečaja valute uz koju je ugovoren kredit. Tečaj se formira pod utjecajem ponude i potražnje na financijskom tržištu. Radi konstantnog mijenjanja tečaja i faktora koji utječu na tečaj, postoji tečajni rizik, koji predstavlja neizvjesnost vrijednosti domaće valute u odnosu na vrijednost strane valute radi promjene deviznog tečaja. Promjena tečaja može realno smanjiti ili uvećati odnos vrijednosti dviju valuta, a samim time i iznos ugovorene obveze, odnosno ukupnog iznosa za plaćanje. 2. Rizik povezan s promjenom kamatnih stopa Zbog uvećanja promjenjivog dijela kamatne stope dolazi do povećanja anuiteta i ukupnog iznosa za plaćanje. Fiksni dio kamatne stope nepromjenjiv je tijekom cijelog roka otplate kredita 3. Rizik povezan s posljedicama gubitka prihoda potrošača 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,		

⁵ 6M NRS3 važeći na dan 24.11.2017. godine iznosi za EUR 0,92%

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

OPĆE INFORMACIJE

	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.
Parametri o čijem kretanju ovisi promjena redovne kamatne stope (pojašnjenje te ovisnosti i intervali praćenja promjena)	Za vrijeme ugovorenog razdoblja otplate kredita Banka ima pravo povećati odnosno obvezu smanjiti visinu promjenjivog dijela kamatne stope utvrđene Ugovorom o kreditu, ovisno o kretanju parametara koji određuju smjer i visinu korekcije, na način i u rokovima koji su navedeni u sljedećim stavcima: Usklađivanje visine promjenjivog dijela kamatne stope vrši se na temelju kretanja Nacionalne referentne stope prosječnog troška financiranja bankarskog sektora (NRS)⁷ koju izračunava i na svojim internet stranicama objavljuje Hrvatska udruga banaka (HUB) na temelju podataka HNB-a. Kao referentnu stopu Banka koristi šestomjesečni NRS za sve glavne izvore sredstava fizičkih i pravnih osoba (6M NRS 3) i to posebno za kune, EUR, CHF i USD. Usklađivanje visine promjenjivog dijela kamatne stope Banka provodi šestomjesečno i to tako da novi uvjeti važe od 1. veljače, odnosno 1. kolovoza svake godine. U izračun promjene s 01. veljače uzima se vrijednost 6M NRS 3 za treće tromjesečje prethodne godine, a u izračun promjene s 01. kolovoza uzima se vrijednost 6M NRS 3 za prvo tromjesečje tekuće godine. Visina kamatne stope usklađuje se na način da se ugovorenom dijelu fiksne kamatne stope doda važeći 6M NRS 3. Tako izračunata kamatna stopa ne mijenja se sljedećih 6 mjeseci.
Obveza sklapanja police osiguranja ili dodatnog ugovora o dodatnim uslugama uz Ugovor o kreditu kada je to obvezno radi dobivanja kredita ili radi dobivanja kredita prema uvjetima i odredbama oglašenima na tržištu ⁸	Ovisno o iznosu kredita, zaključuje se polica osiguranja života.
Naknada za obradu kreditnog zahtjeva	Bez naknade od 20.12.2017. do 30.06.2018.
Srodni troškovi	Nema srodnih troškova.
Ostale naknade koje proizlaze iz Ugovora o kreditu	Posebne naknade uvjetovane promjenama na zahtjev Korisnika kredita sukladno Odluci o naknadama za obavljanje bankarskih usluga koje je dostupna u poslovnoj mreži i na internetskoj stranici Banke.
Uvjeti prema kojima se naknade koje proizlaze iz Ugovora o kreditu smiju mijenjati	Visina naknada uvjetovanih promjenama na zahtjev Korisnika kredita utvrđuje se Odlukom o naknadama za obavljanje bankarskih usluga, a promjenjivost ovisi o kretanju stvarnih troškova pojedinih usluga.
Obveza plaćanja troškova javnog bilježnika	Troškovi solemnizacije Izjave o zapljeni po pristanku dužnika, solemnizacije Zadužnice za svakog sudionika u kreditu te troškovi ovjere Izjave o suglasnosti za provedbu ovrhe na jedinoj nekretnini za stanovanje.
Troškovi u slučaju izostalih/zakašnjelih uplata ⁹	Za izostale/zakašnjele uplate Banka obračunava zakonsku zateznu kamatu koja trenutno iznosi 7,09% godišnje, promjenjivu sukladno zakonskim propisima.
Parametri o čijem kretanju ovisi promjena zatezne kamatne stope; pojašnjenje te ovisnosti	Stopa zatezne kamate određuje se, sukladno Zakonu o obveznim odnosima, za svako polugodište, uvećanjem prosječne kamatne stope na stanja kredita odobrenih na razdoblje dulje od godine dana nefinancijskim trgovačkim društvima izračunate za

⁷ NRS – Nacionalna referentna stopa koja predstavlja prosječan trošak izvora sredstava hrvatskog bankovnog sektora koju objavljuje Hrvatska udruga banaka na web stranici www.hub.hr/NRS

⁸ Ako Banci nisu poznati troškovi tih usluga, ne ulaze u obračun EKS-a

⁹ Posljedice izostalih/zakašnjelih uplata za vas mogu biti prisilna prodaja i nemogućnost daljnjeg dobivanja kredita

OPĆE INFORMACIJE

	referentno razdoblje koje prethodi tekućem polugodištu (u nastavku teksta: Prosječna kamatna stopa) za 3 postotna poena. Hrvatska narodna banka utvrđuje i svakog 1. siječnja i 1. srpnja objavljuje Prosječnu kamatnu stopu u „Narodnim novinama”. U slučaju porasta Prosječne kamatne stope raste i stopa zatezne kamate, odnosno u slučaju smanjenja Prosječne kamatne stope smanjuje se i stopa zatezne kamate.
Otplata kredita	Kredit se otplaćuje u jednakim mjesečnim anuitetima u valuti EUR u kunske protuvrijednosti po srednjem tečaju HNB, do 10-tog 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.
5. Ostale važne pravne značajke	
Pravo na odustanak od Ugovora o kreditu	Korisnik kredita ima pravo u roku od 14 dana od dana sklapanja Ugovora o kreditu odustati od ugovora bez navođenja razloga osim za ugovore solemnizirane kod javnog bilježnika. O odustanku od Ugovora o kreditu Korisnik kredita je dužan obavijestiti Banku u pisanom obliku. Ako odustane od Ugovora, Korisnik kredita 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 ¹⁰	Da.
Naknada Banci u slučaju prijevremene otplate	Naknada se ne naplaćuje.
Uvid u kreditni registar radi procjene kreditne sposobnosti	Banka će podatke iz Hrvatskog registra obveza po kreditima (HROK) koristiti samo onda kada se klijent putem informativnog materijala informira o HROK-u i kreditnom izvješću, te potpiše suglasnost da se ti podaci mogu formirati u kreditno izvješće. Detaljne informacije o HROK-u, korisnici mogu potražiti na web stranici: www.hrok.hr . Banka može Korisniku kredita dati informacije isključivo iz njegovog kreditnog izvješća, ali ne i iz kreditnog izvješća drugog sudionika ili treće osobe, radi zaštite podataka. Ako se zahtjev za kredit odbije na temelju podataka iz dostupnog kreditnog registra, Banka će Vas smjesta i besplatno obavijestiti o tim informacijama i o pojedinostima kreditnog registra iz kojeg je pribavljena informacija. Ova obavijest daje se u svim slučajevima, osim ako je pružena informacija zabranjena posebnim propisima.
Pravo na besplatan primjerak nacrtu Ugovora o kreditu ¹¹	Banka će na zahtjev klijenta uručiti besplatan primjerak nacrtu Ugovora o kreditu nakon što kredit bude odobren, a prije sklapanja Ugovora o kreditu.
Posljedice neizvršenja obveza iz ugovora, raskida odnosno otkaza ugovora o kreditu te redoslijed aktiviranja instrumenata osiguranja	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 Mjenicu Depozit oročen u svrhu osiguranja naplate kredita Police osiguranja 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.-4., 8., 9., 12. i 14.-18. Opći uvjeti kreditnog poslovanja s građanima: točke 1.-9.1. i 10.-19.

¹⁰ Imate pravo na prijevremenu otplatu kredita u bilo kojem trenutku djelomično ili u cijelosti

¹¹ Imate pravo, na zahtjev, besplatno dobiti primjerak nacrtu Ugovora o kreditu. Ovo se ne primjenjuje ako Banka tijekom obrade nije voljna nastaviti sa sklapanjem Ugovora o kreditu s Vama.

OPĆE INFORMACIJE

Izmjene i dopune Općih uvjeta	Izmjene i dopune Općih uvjeta poslovanja objavljuju se na isti način kao i Opći uvjeti. Smatra se da je Korisnik kredita suglasan s izmjenama i dopunama Općih uvjeta, ako do datuma početka njihove primjene ne otkáže Ugovor. Banka će Korisniku kredita putem internetske stranice www.kaba.hr i poslovnoj mreži učiniti dostupnim prijedlog izmjena i dopuna Općih uvjeta petnaest (15) dana prije početka primjene.
Dostupnost Općih uvjeta	Opći uvjeti dostupni su Korisniku kredita 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 - Europskom standardiziranom informativnom obrascu (ESIS obrazac)).
Način podnošenja prigovora	Prigovori/pritužbe mogu se podnijeti Banci sukladno Informaciji o načinu podnošenja pritužbe/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 koji će pisano potvrditi primitak • elektroničkim putem na adresu reklamacije@kaba.hr za fizičke osobe • putem telefaksa : +385 (0)47 417 351 • poštom na adresu: Karlovačka banka d.d., Odjel podrške korisnicima, V. Mačeka 8, 47000 Karlovac •
Rješavanje sporova	U svim sporovima između korisnika i Banke koji mogu nastati u poslovanju može se podnijeti prijedlog za izvansudsko rješavanje spora pisanim putem Centru za mirenje Hrvatske gospodarske komore, Rooseveltov trg 2, 10 000 Zagreb ili online putem linka na mrežnu stranicu Centra https://www.hgk.hr/centar-za-mirenje/o-centru-za-mirenje . 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.

Reprezentativni primjer:

Iznos kredita:	10.000,00 EUR	10.000,00 EUR
Kamatna stopa:	6,65% promjenjiva	6,75% fiksna
Kamata u otplati (60 mjeseci):	1.725,69 EUR	1.752,13EUR
Interkalarna kamata uz pretpostavku: kredit iskorišten prvi dan u mjesecu	56,48 EUR	57,33EUR
Naknada za obradu:	bez naknade	bez naknade
Mjesečni anuitet:	195,43 EUR	195,87EUR
EKS:	6,66%	6,77%
Ukupan iznos koji plaća potrošač:	11.782,17 EUR	11.809,46 EUR