

## OPĆE INFORMACIJE

### HIPOTEKARNI KREDIT U KUNAMA UZ VALUTNU KLAUZULU U EUR

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. Glavne značajke proizvoda							
Vrsta kredita	Hipotekarni kredit u kunama uz valutnu klauzulu u EUR						
Ukupan iznos kredita, uključujući valutu u kojoj je nominirana glavnica te vrsta tečaja po kojoj se obavlja isplata i naplata kredita <sup>1</sup>	Ukupan iznos kredita: 16.000 EUR – 150.000 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						
Namjena kredita	Nenamjenski kredit						
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 sposobnošću.  Klijenti i neklijenti Banke Pod klijentima Banke podrazumijevaju se Korisnici koji svoja redovna mjesečna primanja primaju na račun otvoren u Banci.						
Trajanje ugovora	<b>60 - 240 mjesečnih anuiteta</b>						
Kamatna stopa	<table border="1"> <tr> <td><b>4,90%</b></td> <td>promjenjiva, godišnja</td> <td>Promjenjivi dio (6M NRS3)<sup>2</sup> 0,35%</td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> <td>Fiksni dio 4,55%</td> </tr> </table> <p>Promjenjiva kamatna stopa definira se kao zbroj fiksnog i promjenjivog dijela i promjenjiva je tijekom cijelog roka otplate kredita. Odluka o kamatnim stopama je dostupna u poslovnoj mreži i na internetskoj stranici Banke.</p>	<b>4,90%</b>	promjenjiva, godišnja	Promjenjivi dio (6M NRS3) <sup>2</sup> 0,35%			Fiksni dio 4,55%
<b>4,90%</b>	promjenjiva, godišnja	Promjenjivi dio (6M NRS3) <sup>2</sup> 0,35%					
		Fiksni dio 4,55%					
Parametri o čijem kretanju ovisi promjena redovne kamatne stope	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 slijedećim stavcima-  Usklađivanje visine promjenjivog dijela kamatne stope vrši se na temelju kretanja Nacionalne referentne stope prosječnog troška financiranja bankarskog sektora (NRS) <sup>3</sup> 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.						

<sup>1</sup> Gornja granica ili ukupan iznos stavljen na raspolaganje prema Ugovoru o kreditu

<sup>2</sup> 6M NRS3 važeći na dan 26.11.2019. godine iznosi za EUR 0,35%

<sup>3</sup> 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](http://www.hub.hr/NRS)

## OPĆE INFORMACIJE

	<p>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.</p> <p>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.</p>
Prestanak postojanja referentnog ugovorenog promjenjivog dijela promjenjive kamatne stope	<p>U slučaju bitnih promjena ili prestanka postojanja referentnog ugovorenog promjenjivog dijela promjenjive kamatne stope ( 6M NRS 3) nadalje će se primjenjivati onaj parametar koji će po mjerodavnim javno dostupnim pravilima, neovisnima o volji ugovornih strana, od strane tijela, odnosno osobe koja je parametar određivala (administrator) , biti određen kao zamjena za 6M NRS3.</p> <p>Za slučaj da prestankom postojanja 6M NRS3 on ne bude na navedeni način zamjenjiv drugim parametrom, nadalje će se primjenjivati drugi parametar koji je primjenjiv s obzirom na ugovorenu valutu kreditne obveze. Zamjena parametra provest će se u najkraćem razumnom roku nakon prestanka postojanja 6M NRS3.</p> <p>U svakom slučaju zamjene ugovorenog parametra drugim, kamatna stopa koja će biti zatečena kao postojeća u trenutku prestanka 6M NRS3 ne može biti izmijenjena zbog samog prestanka postojanja 6M NRS3, nego će se zamjenom parametra zadržati tada zatečena kamatna stopa, tako da će se u mjeri u kojoj novi parametar u vrijeme zamjene parametara bude visinom različit od 6M NRS3 (viši ili niži), iznimno za takav slučaj odgovarajuće korigirati fiksni dio kamatne stope.</p>
Način obračuna kamate	Kamata se obračunava primjenom konformnog kamatnjaka i ne postoji mogućnost izbora.
Način otplate kredita (anuiteti ili rate)	<p>Kredit se otplaćuje u jednakim mjesečnim anuitetima i ne postoji mogućnost izbora.</p> <p>Kredit se otplaćuje u jednakim mjesečnim anuitetima u valuti EUR u kunskoj protuvrijednosti po srednjem tečaju HNB, 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.</p>
Uvjeti kojima je uređeno povlačenje iznosa kredita (tranše) <sup>4</sup>	<p>Temeljem potpisanog Ugovora o kreditu i provedenih instrumenata osiguranja isplata sredstava se vrši u roku 30 dana isplatom na račun Korisnika kredita u Banci.</p> <p>Interkalarna kamata naplaćuju se jednokratno prilikom korištenja kredita ustezanjem od isplaćenog iznosa kredita</p>
Traženi instrumenti osiguranja <sup>5</sup>	<p>Bjanko mjenica Izjava o zapljeni po pristanku dužnika Zadužnica Pravo zaloga na nekretnini u korist Banke: omjer 1:1,30 i polica osiguranja nekretnine. Banka prihvaća kao instrument osiguranja nekretnine koje se nalaze u Republici Hrvatskoj.</p> <p>Za iznose kredita od 20.000,00 kn 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</p>
Efektivna kamatna stopa (EKS) <sup>6</sup>	<p>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.,</p>

<sup>4</sup> Kako i kada će Vam se isplatiti novac

<sup>5</sup> Opis instrumenata osiguranja koji se od Vas traže za sklapanje Ugovora o kreditu

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

## OPĆE INFORMACIJE

	uključuju se u izračun EKS-a ako su isti neophodni za odobravanje, ugovaranje i realizaciju kredita.
<b>4. Troškovi kredita</b>	
Naknada za obradu kredita	Bez naknade za obradu kreditnog zahtjeva.
Procjena vrijednosti nekretnine	Procjena vrijednosti nekretnine na kojoj se zasniva založno pravo je obvezna. Trošak procjene vrijednosti nekretnine plaća Banka. Vrijednost nekretnine utvrđuje se procjenom od strane ovlaštenih procjenitelja. Izradu procjene vrijednosti nekretnine naručuje korisnik kredita.
Dodatne usluge - troškovi osiguranja	<p>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.</p> <p>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.</p> <p>Polica životnog osiguranja – instrument osiguranja po kreditu može biti polica životnog osiguranja.</p> <p>Banka pruža mogućnost ugovaranja police osiguranja imovine i police životnog osiguranja kod osiguravatelja s kojima ima sklopljenu poslovnu suradnju. Korisnik kredita ima pravo odabira osiguravatelja po vlastitom izboru.</p>
Naknada za prijevremenu otplatu kredita	Bez naknade za prijevremenu otplatu kredita.
Ostali troškovi	Troškovi 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 izvataka.
Troškovi u slučaju izostalih/zakašnjelih uplata <sup>7</sup>	<p>Za izostale/zakašnjele uplate Banka obračunava zakonsku zateznu kamatu koja trenutno iznosi 6,11% godišnje, promjenjivu sukladno zakonskim propisima.</p> <p>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 referentno razdoblje koje prethodi tekućem polugodištu (u nastavku teksta: Prosječna kamatna stopa) za 3 postotna poena.</p> <p>Hrvatska narodna banka utvrđuje i svakog 1. siječnja i 1. srpnja objavljuje Prosječnu kamatnu stopu u „Narodnim novinama“.</p> <p>U slučaju porasta Prosječne kamatne stope raste i stopa zatezne kamate, odnosno u slučaju smanjenja Prosječne kamatne stope smanjuje se i stopa zatezne kamate.</p>
<b>5. Rizici</b>	
Rizici povezani s promjenom tečaja, promjenom kamatne stope i posljedicama gubitka prihoda potrošača na otplatu kredita	<ol style="list-style-type: none"> <li>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.</li> <li>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</li> <li>Rizik povezan s posljedicama gubitka prihoda potrošača</li> </ol>

<sup>7</sup> Posljedice izostalih/zakašnjelih uplata za vas mogu biti prisilna prodaja i nemogućnost daljnjeg dobivanja kredita

## OPĆE INFORMACIJE

	Usljed gubitka prihoda potrošač nije u mogućnosti uredno ispunjavati obveze, tj. redovito otplaćivati kredit, a posljedice toga su da se na dospelje 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.
<b>6. Ostale važne pravne značajke</b>	
Pravo na odustanak od Ugovora o kreditu <sup>8</sup>	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. 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 <sup>9</sup>	Korisnik kredita ima pravo u svakom trenutku izvršiti prijevremenu djelomičnu ili konačnu otplatu kredita, bez naplate naknade. Korisnik kredita za prijevremenu otplatu kredita podnosi pismeni zahtjev.
Pravo na besplatan primjerak nacrtu Ugovora o kreditu <sup>10</sup>	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 redosljed 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 Mjenicu 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 redosljed 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 za stambeno potrošačko kreditiranje.
Izmjene i dopune općih uvjeta	Izmjene i dopune Općih uvjeta poslovanja objavljuju na isti način kao i Opći uvjeti. Smatra se da je Korisnik suglasan s izmjenama i dopunama Općih uvjeta, ako do datuma početka njihove primjene ne otkáže Ugovor. Banka će Korisniku putem internetske stranice <a href="http://www.kaba.hr">www.kaba.hr</a> i u poslovnoj mreži učiniti dostupnim prijedlog izmjena i dopuna Općih uvjeta petnaest (15) dana prije početka primjene.
Dostupnost Općih uvjeta	Opći uvjeti dostupni su Korisniku u poslovnoj mreži Banke i na internetskoj stranici <a href="http://www.kaba.hr">www.kaba.hr</a> .
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.

<sup>8</sup> Imate pravo odustati od Ugovora o kreditu u roku od 14 dana

<sup>9</sup> Imate pravo na prijevremenu otplatu kredita u bilo kojem trenutku djelomično ili u cijelosti

<sup>10</sup> 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

Način podnošenja prigovora	<p>Prigovori se mogu podnijeti Banci sukladno Informaciji o načinu podnošenja prigovora koja je javno objavljena u poslovnica i na web stranicama Banke <a href="http://www.kaba.hr">www.kaba.hr</a> odnosno pisanim putem na jedan od sljedećih načina:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• osobnom predajom u poslovnoj mreži, unutarnjoj reviziji ili drugoj organizacijskoj jedinici Banke koja će pisano potvrditi primitak</li> <li>• elektroničkim putem na adresu reklamacije@kaba.hr za fizičke osobe</li> <li>• putem telefaksa : +385 (0)47 417 351</li> <li>• poštom na adresu: Karlovačka banka d.d., Odjel podrške korisnicima, V. Mačeka 8, 47000 Karlovac</li> </ul>
Rješavanje sporova	<p>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 <a href="https://www.hgk.hr/centar-za-mirenje/o-centru-za-mirenje">https://www.hgk.hr/centar-za-mirenje/o-centru-za-mirenje</a>. 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.</p>

### Reprezentativni primjer:

Iznos kredita:	150.000,00 EUR
Kamatna stopa:	4,90% promjenjiva
Rok otplate kredita:	240 mjesečnih anuiteta
Troškovi i naknade:	
<i>trošak procjene nekretnine (jednokratno)</i>	bez troška procjene nekretnine
<i>trošak osiguranja imovine (33,62 EUR godišnje)*</i>	706,02 EUR *
<i>naknada za obradu kredita</i>	bez naknade
<i>trošak platnog prometa (jednokratno)**</i>	13,45 EUR **
Kamata u otplati:	83.470,38 EUR
Interkalarna kamata uz pretpostavku: kredit iskorišten prvi dan u mjesecu:	624,25 EUR
Mjesečni anuitet:	972,80 EUR
EKS:	4,94%
Ukupan iznos koji plaća potrošač:	234.814,10 EUR

\* Navedeni iznos troškova ne predstavlja stvarni iznos troška osiguranja imovine , već se koristi kao pretpostavljeni iznos izračunat na temelju uzorka

\*\* Navedeni trošak predstavlja maksimalnu naknadu po jednom platnom nalogu, sukladno Odluci o naknadama