

## OPĆE INFORMACIJE

### KREDIT ZA REFINANCIRANJE OBVEZA U BANCIMA

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	Kredit za refinanciranje obveza u Bancima
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: 1.500,00 EUR – 30.000,00 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) <sup>2</sup>	Temeljem potpisanog Ugovora o kreditu isplata sredstava se vrši u roku 30 dana, jednokratno na račun obveza korisnika kredita u Bancima.
Korisnici kredita	Fizičke osobe, državljani Republike Hrvatske sa stalnim prebivalištem u Republici Hrvatskoj (rezidenti) koji podnesu pisani zahtjev za refinanciranjem obveza korisnika u Bancima.  <b>Klijenti/neklijenti</b> Pod klijentima Banke podrazumijevaju se Korisnici koji svoja redovna mjesečna primanja primaju na račun otvoren u Bancima.
Namjena kredita	Kredit se koristi za refinanciranje obveza korisnika u Bancima.
Trajanje Ugovora o kreditu	48 do 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 naplaćuju se jednokratno prilikom korištenja kredita uštezanjem od isplaćenog iznosa kredita. Kredit se otplaćuje u jednakim mjesečnim anuitetima. Anuitet obuhvaća redovnu kamatu i glavnica.
Ukupan iznos za plaćanje <sup>3</sup>	Korisniku kredita 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 <sup>4</sup>	<b>1.500 EUR – 10.000 EUR</b> Izjava o zapljeni po pristanku dužnika Zadužnica <b>10.001 EUR – 30.000 EUR</b> Izjava o zapljeni po pristanku dužnika Zadužnica jamac

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

<sup>2</sup> Kako i kada će Vam se isplatiti novac

<sup>3</sup> Ukupan iznos kredita uključujući kamate i ostale troškove kredita

<sup>4</sup> Opis instrumenata osiguranja koji se od Vas traže za sklapanje Ugovora o kreditu

## OPĆE INFORMACIJE

	Za iznos kredita od 13.000,00 EUR i više Banka će od svih sudionika zatražiti davanje Izjave o suglasnosti za provedbu ovrhe na jednoj nekretnini za stanovanje.		
<b>4. Troškovi kredita</b>			
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	<b>7,15%</b>	redovna, godišnja, promjenjiva	Promjenjivi dio (6M NRS3) <sup>5</sup> 0,25% Fiksni dio 6,90%
	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) <sup>6</sup>	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 i naknada za obradu kredita.		
Parametri o čijem kretanju ovisi promjena redovne kamatne stope (pojašnjenje te ovisnosti i intervali praćenja promjena)	<p>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:</p> <p>Usklađivanje visine promjenjivog dijela kamatne stope vrši se na temelju kretanja Nacionalne referentne stope prosječnog troška financiranja hrvatskog bankovnog sektora (NRS)<sup>7</sup> koju izračunava i na svojim internet stranicama objavljuje Hrvatska narodna banka (HNB). 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.</p> <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>		
Rizici povezani s promjenom tečaja, promjenom kamatne stope i posljedicama gubitka prihoda potrošača na otplatu kredita	<p>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.</p> <p>2. Rizik povezan s promjenom kamatnih stopa</p>		

<sup>5</sup> 6M NRS3 važeći na dan 27.11.2020. godine iznosi za EUR 0,25%

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

<sup>7</sup> NRS – Nacionalna referentna stopa koja predstavlja prosječan trošak izvora sredstava hrvatskog bankovnog sektora koju objavljuje Hrvatska narodna banka na web stranici www.hnb.hr

## OPĆE INFORMACIJE

	<p>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.</p> <p>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 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.</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>
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 <sup>8</sup>	Ne
Naknada za obradu kredita	1,00% od iznosa kredita, maksimalno 900,00 HRK
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 te solemnizacije Zadužnice za svakog sudionika u kreditu i trošak ovjere Izjave o suglasnosti za provedbu ovrhe na jedinoj nekretnini za stanovanje
Troškovi u slučaju izostalih/zakašnjelih uplata <sup>9</sup>	Za izostale/zakašnjele uplate Banka obračunava zakonsku zateznu kamatu koja trenutno iznosi 5,75% 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 referentno razdoblje koje prethodi tekućem polugodištu (u nastavku teksta: Prosječna kamatna stopa) za 3 postotna poena.

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

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

## OPĆE INFORMACIJE

	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 kunskoj protuvrijednosti po srednjem tečaju Hrvatske narodne banke, do 10. u mjesecu, osobnom uplatom, 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. Korisniku kredita neće biti omogućeno korištenje prekoračenje po tekućem računu do konačnog podmirenja obveza po kreditu za refinanciranje, osim za korisnike kredita s redovnim mjesečnim primanjima, uz uvjet uredne otplate kredita te da korisnik nije u zakonskoj blokadi i to nakon proteka 12 mjeseci od dana plasmana kredita.
<b>5. Ostale važne pravne značajke</b>	
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 <sup>10</sup>	Da
Naknada Banci u slučaju prijevremene otplate	Naknada se ne naplaćuje.
Pravo na besplatan primjerak nacрта Ugovora o kreditu <sup>11</sup>	Banka će na zahtjev klijenta uručiti besplatan primjerak nacрта 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	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 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 kreditnog poslovanja s građanima: točke 1.-9.1. i 10.-19.
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 <a href="http://www.kaba.hr">www.kaba.hr</a> 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 <a href="http://www.kaba.hr">www.kaba.hr</a> .
Razdoblje tijekom kojeg Banku obvezuju	Razdoblje će biti navedeno u Informaciji prije sklapanja Ugovora o kreditu - Europskom standardiziranom informativnom obrascu (ESIS obrazac).

<sup>10</sup> Imate pravo na prijevremenu otplatu kredita u bilo kojem trenutku djelomično ili u cijelosti

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

## OPĆE INFORMACIJE

informacije dane u razdoblju prije sklapanja Ugovora o kreditu	
Način podnošenja prigovora	<p>Prigovori se mogu podnijeti Banci sukladno Informaciji o načinu podnošenja prigovora koja je javno objavljena u poslovnicama 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 koji 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>
Ukoliko Banka nema u ponudi istu vrstu kredita u kunama Korisniku kredita je dužna uručiti obrazac Hrvatske narodne banke – Informativna lista ponude kredita u domaćoj valuti za potrošače.	

Reprezentativni primjer	
Iznos kredita	10.000,00 EUR
Kamata u otplati (60 mjeseci)	1.858,08 EUR
Interkalarna kamata (pretpostavka: kredit iskorišten prvi dan u mjesecu)	60,56 EUR
Naknada za obradu kredita	100,00 EUR
Mjesečni anuitet:	197,64 EUR
EKS:	7,61%
Ukupan iznos koji plaća potrošač:	12.018,64 EUR