

## OPĆE INFORMACIJE

### STAMBENI KREDIT S KOMBINIRANOM KAMATNOM STOPOM U KUNAMA

| 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 s kombiniranom kamatnom stopom u kunama  |
| 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:<br>15.000 HRK – 1.500.000 HRK za kupnju, izgradnju i ostale namjene<br>15.000 HRK – 750.000 HRK za adaptaciju<br><br>Isplata kredita: HRK<br>Naplata kredita: HRK  |
| 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.   |
| 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.   |
|  | Klijenti i nekljenti Banke<br>Pod klijentima Banke podrazumijevaju se Korisnici koji svoja redovna mjesečna primanja primaju na račun otvoren u Banci.   |
| Trajanje ugovora   | 61 -360 mjesečnih anuiteta   |
| Način otplate kredita (anuiteti ili rate)  | Kredit se otplaćuje u anuitetima i ne postoji mogućnost izbora.  |
| Kamatna stopa  | Kamatna stopa za prvih 60 mjeseci otplate kredita:<br><b>3,20%, godišnja, fiksna</b><br><br>Kamatna stopa za preostali rok otplate kredita je <b>promjenjiva 3,22% godišnja</b> , a sastoji se od:<br><b>3,09% (fiksni dio kamatne stope) + 6M NRS3<sup>2</sup></b> (promjenjivi dio kamatne stope <b>0,13%</b> )<br><br>Nakon isteka razdoblja obračuna fiksne kamatne stope, za preostali period otplate kredita kamatna stopa je promjenjiva i sastoji se od šestomjesečnog NRS3 (6M NRS 3) uvećanog za fiksni dio kamatne stope.<br>Ugovorena fiksna kamatna stopa ne mijenja se u cijelom periodu otplate kredita.<br>Promjenjiva kamatna stopa podložna je promjeni ovisno o kretanju referentnog parametra 6M NRS 3.<br><br>Odluka o kamatnim stopama je dostupna u poslovnoj mreži i na internetskoj stranici Banke. |

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

<sup>2</sup> 6M NRS3 važeći na dan 28.05.2021. godine iznosi za HRK 0,13%

## OPĆE INFORMACIJE

|  |  |
|--|--|
| <p>Parametri o čijem kretanju ovisi promjena redovne kamatne stope</p>                           | <p>Kod kredita s kombinacijom fiksne i promjenjive kamatne stope fiksna kamatna stopa primjenjuje se na određeno razdoblje otplate kredita, a nakon isteka razdoblja sa ugovorenom fiksnom kamatnom stopom primjenjuje se promjenjiva kamatna stopa koja se sastoji od fiksnog i promjenjivog dijela.</p> <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 slijedećim 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>3</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> |
| <p>Prestanak postojanja referentnog ugovorenog promjenjivog dijela promjenjive kamatne stope</p> | <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>   |
| <p>Način obračuna kamate</p>   | <p>Kamata se obračunava primjenom konformnog kamatnjaka i ne postoji mogućnost izbora.</p>   |
| <p>Način otplate kredita (anuiteti ili rate)</p>   | <p>Kredit se otplaćuje u anuitetima i ne postoji mogućnost izbora.</p> <p>Kredit se otplaćuje u jednakim mjesečnim anuitetima u kunama, 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>   |
| <p>Uvjeti kojima je uređeno povlačenje iznosa kredita (tranše)<sup>4</sup></p>                   | <p>Temeljem potpisanog/solemniziranog Ugovora o kreditu i provedenih instrumenata osiguranja isplata sredstava se vrši u roku 90 dana, na osnovu isplatne dokumentacije, isplatom na račun prodavatelja i/ili na račun dobavljača a ostatak na račun Korisnika kredita.</p> <p>Interkalarna kamata naplaćuju se jednokratno prilikom korištenja kredita ustezanjem od isplaćenog iznosa kredita</p>  |

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

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



## OPĆE INFORMACIJE

|   |  |
|---|--|
|   | <p>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>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 5,61% 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 | <p>1. Rizik povezan s promjenom tečaja<br/>Kod kredita u kunama rizik promjene tečaja ne postoji.</p> <p>2. Rizik povezan s promjenom kamatnih stopa.<br/>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<br/>Usljed 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.</p> |
| <b>6. Ostale važne pravne značajke</b>  |  |
| Pravo na odustanak od Ugovora o kreditu <sup>8</sup>  | <p>Korisnik ima pravo u roku od 14 dana od dana sklapanja Ugovora o kreditu odustati od ugovora bez navođenja razloga.</p> <p>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.</p>  |
| Pravo na prijevremenu otplatu kredita <sup>9</sup>  | <p>Korisnik kredita ima pravo u svakom trenutku izvršiti prijevremenu djelomičnu ili konačnu otplatu kredita, bez naplate naknade.</p> <p>Korisnik kredita za prijevremenu otplatu kredita podnosi pismeni zahtjev.</p>  |

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

<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

## OPĆE INFORMACIJE

|  |   |
|--|---|
| Pravo na besplatan primjerak nacрта Ugovora o kreditu <sup>10</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 redoslijed aktiviranja instrumenata osiguranja | Prije pokretanja ovršnog postupka Banka poduzima razumne i opravdane mjere radi postizanja dogovora u vezi s naplatom dospjelih neplaćenih tražbina.<br>Za slučaj neizvršenja obveza iz ugovora Banka će uputiti opomene svim sudionicima u kreditu, otkazati/raskinuti ugovor te aktivirati ugovorene instrumente osiguranja:<br>Izjavu o zapljeni po pristanku dužnika – korisnika kredita / jamaca / solidarnih dužnika<br>Zadužnicu<br>Mjenicu<br>Depozit oročen u svrhu osiguranja naplate kredita<br>Police osiguranja<br>Založene nekretnine<br>Založene pokretnine i pokrenuti postupak prisilne naplate putem suda i/ili javnog bilježnika.<br>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.<br>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.<br>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.   |
| Način podnošenja prigovora   | Prigovori se mogu podnijeti Banci sukladno Informaciji o načinu podnošenja prigovora koja je javno objavljena u poslovnicaama i na web stranicama Banke <a href="http://www.kaba.hr">www.kaba.hr</a> odnosno pisanim putem na jedan od sljedećih načina: <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   | 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.   |

### Reprezentativni primjer:

|                |                  |
|----------------|------------------|
| Iznos kredita: | 1.500.000,00 HRK |
| Kamatna stopa: |                  |

<sup>10</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

|   |                        |
|---|------------------------|
| fiksna kamatna stopa prvih 60 mjeseci                                     | 3,20%                  |
| promjenjiva kamatna za preostali period otplate kredita                   | 3,22%                  |
| Rok otplate kredita:  | 240 mjesečnih anuiteta |
| Troškovi i naknade:   |                        |
| <i>trošak procjene nekretnine (jednokratno)*</i>                          | bez troška             |
| <i>trošak osiguranja imovine (250,00 HRK godišnje)**</i>                  | 5.250,00 HRK           |
| <i>naknada za obradu kredita</i>  | bez naknade            |
| <i>trošak platnog prometa (jednokratno)***</i>                            | 100,00 HRK             |
| Kamata u otplati  | 526.332,59 HRK         |
| Interkalarna kamata uz pretpostavku: kredit iskorišten prvi dan u mjesecu | 4.076,71 HRK           |
| Mjesečni anuitet 1 (za prvih 60 mjeseci otplate kredita)                  | 8.435,08 HRK           |
| Mjesečni anuitet 2 (za preostali period otplate kredita)****              | 8.445,71 HRK           |
| EKS:  | 3,24 %                 |
| Ukupan iznos koji plaća potrošač:   | 2.035.759,30 HRK       |

- \* 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 maksimalnu naknadu po jednom platnom nalogu, sukladno Odluci o naknadama
- \*\*\*\* Mjesečni anuitet 2 izračunat je uz primjenu kamatne stope koja se sastoji od fiksnog dijela 3,09% uvećano za promjenjivi dio kamatne stope, 6M NRS3 za HRK, koji na dan izračuna iznosi 0,13%.