

UVJETI

za odobravanje gotovinskih nenamjenskih kredita
s kombinacijom fiksne i promjenjive kamatne stope

UVJETI KREDITA

Korisnik kredita	Fizičke osobe – potrošači (radno aktivne fizičke osobe ili umirovljenici) koje ispunjavaju uvjete kreditiranja Banke i koje uz zahtjev za kredit prilože dokumentaciju koja je potrebna za procjenu kreditne sposobnosti, kao i eventualnu drugu dokumentaciju za realizaciju kredita.	
Iznos kredita	• od 1.500 EUR do 40.000 EUR	
Rok otplate	od 24 do 120 mjeseci	
Godišnja kamatna stopa	VALUTA	EUR
		6,44% godišnja, FIKSNA za prvih 5 godine otplate, za preostali period otplate kredita kamatna stopa je promjenjiva i iznosi 6M EURIBOR** + fiksni dio 2,56% (EKS 6,63%)
	Klijenti*	5,84% godišnja, FIKSNA za prvih 5 godine otplate, za preostali period otplate kredita kamatna stopa je promjenjiva i iznosi 6-mjesečni 6M EURIBOR ** + fiksni dio 1,96% - uz policu osiguranja otplate kredita (CPI) (EKS 6,92%)
	Izračun efektivne kamatne stope (EKS) se temelji na pretpostavci isplate kredita 1. 1. i plaćanje interkalarnu kamate 1. 2.. Visina EKS-a može biti različita od navedene ovisno o datumu iskorištenja i iznosu kredita. U izračunu je prikazana visina EKS za iznos kredita od 15.000,00 EUR, na rok otplate 10 godina uz uključen jednokratni trošak police osiguranja otplate kredita u iznosu od 3,90% od iznosa kredita za kredite uz CPI.	
Način obračuna kamate	Kamata se obračunava primjenom dekurzivne metode i proporcionalnog kamatnjaka.	
Zatezna kamata	U visini zakonske zatezne kamate, koja je promjenjiva sukladno zakonskim propisima, a koju je Hrvatska narodna banka dužna objaviti svakog 1. siječnja i 1. srpnja u „Narodnim novinama“.	
Rizik promjenjive kamatne stope	Promjenjiva kamatna stopa izračunata je u skladu s Metodologijom utvrđivanja promjenjivih kamatnih stopa na dane kredite i primljene depozite od fizičkih osoba (dalje: Metodologija), a sastoji se od promjenjivog i fiksnog dijela. Promjenjivi dio kamatne stope se sastoji od referentne kamate koju čini 6-mjesečni EURIBOR kojeg periodično utvrđuje i objavljuje Europski institut za tržišta novca (EMMI - European Money Markets Institute) te se mijenja ovisno o promjeni stope referentne kamate na više ili na niže. EURIBOR (engl. Euro Interbank Offered Rate) jest javno objavljena prosječno kotirana kamatna stopa za EUR, po kojoj banke unutar Eurozone pribavljaju novčana sredstva na međubankarskom tržištu novca. Banka koristi 6M EURIBOR (šestomjesečni EURIBOR) za kredite dane fizičkim osobama.	

	Informacija o EURIBOR stopama dostupna je javnosti putem internet stanica kao što su: www.global-rates.com, www.euribor-ebf.eu i www.euribor-rates.eu Klijent ugovaranjem promjenjive kamatne stope prihvaća i rizik promjene promjenjive kamatne stope uslijed promjene 6M EURIBOR tijekom trajanja ugovornog odnosa. Npr. rast referentne kamatne stope uz koju je vezana kamatna stopa po ugovorenom kreditu može utjecati na rast mjesečne vrijednosti anuiteta i utjecati na financijski položaj potrošača i sposobnost otplate kredita, ali i obrnuto (njenim smanjenjem, smanjit će se i iznos anuiteta). Vjerojatnost promjene kamatne stope je veća što je duže ugovoreno razdoblje. Za slučaj promjene metodologije ili načina izračuna (formula ili drugo) 6M EURIBOR-a koristiti će se onaj EURIBOR koji je referentan po važećim odredbama iz Zakona o provedbi Uredbe (EU) 2016/1011 o indeksima koji se upotrebljavaju kao referentne vrijednosti. Ukoliko nastupi privremena nedostupnost EURIBOR-a, koristit će se zadnje objavljena vrijednost EURIBOR-a. U trenutku kada bi EURIBOR, u skladu sa regulatornim promjenama, bio službeno proglašen nereprezentativnim, nedostupnim ili neupotrebljivim, od tog trenutka koristit će se alternativni zamjenski parametar (indeks).
Naknada	Bez naknade
Način korištenja	Iznos kredita isplaćuje se na račun korisnika kredita.
Otplata	Kredit se otplaćuje u jednakim mjesečnim anuitetima na dan sukladno odabiru korisnika kredita.

**Klijent Banke je osoba kojoj se isplaćuju redovna primanja na račun u Banci i koja su osnova za izračun kreditne sposobnosti*

*** visina 6M EURIBOR koji se primjenjuje od 1.1.2024. iznosi 3,88% (6M EURIBOR objavljen na dan 28.12.2023.) Redovito usklađenje varijabilnog dijela kamatne stope s promjenom 6M EURIBOR provodi se šestomjesečno, nakon 1.1. i 1.7. svake godine.*

Sukladno Metodologiji utvrđivanja promjenjivih kamatnih stopa na dane kredite i primljene depozite od fizičkih osoba Banka uzima vrijednost 6M EURIBOR važeći na datume 20.5. za usklađenja od 1.7. odnosno na datum 20.11. za usklađenja od 1.1..

KREDITNA SPOSOBNOST

Kreditna sposobnost utvrđuje se sukladno internim aktima Banke.

INSTRUMENTI OSIGURANJA

- Izjava o zapljeni po pristanku dužnika potvrđena kod javnog bilježnika
- Zadužnica potvrđena kod javnog bilježnika

Dodatno za kredite osigurane policom osiguranja otplate kredita:

- Polica osiguranja otplate kredita (CPI)

Ukoliko se procijeni potrebnim, Banka može tražiti i dodatne instrumente osiguranja. Banka ima diskrecijsko pravo i odbiti traženi kredit, bez dodatnog obrazloženja.

PRIMJENA UVJETA

Ovi Uvjeti primjenjuju se zajedno s Općim uvjetima Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo u kreditnom poslovanju s fizičkim osobama, koji su na snazi, kao i drugim aktima Banke kojima se propisuje kreditno poslovanje s fizičkim osobama te će se na sve što nije regulirano ovim Uvjetima primjenjivati Opći uvjeti.

Doneseni su 29.12.2023. godine te objavljeni na službenim stranicama Banke www.hpb.hr, a primjenjuju se od 1.1.2024. godine.

Danom primjene ovih Uvjeta prestaju važiti Uvjeti za odobravanje gotovinskih nenamjenskih kredita s kombinacijom fiksne i promjenjive kamatne stope doneseni dana 2.10.2023. godine.

Reprezentativni primjer ukupnog iznosa kredita i ukupnih troškova (u valuti EUR)

REPREZENTATIVNI PRIMJER	Klijenti	
	Uz policu CPI	Bez police
Glavnica kredita	15.000,00	15.000,00
Kamatna stopa	5,84%	6,44%
Efektivna kamatna stopa	6,92%	6,63%
Rok otplate kredita	120 mjeseci	120 mjeseci
Broj anuiteta	120	120
Mjesečni anuitet	165,33	169,86
Kamata za razdoblje otplate kredita	4.839,38	5.383,89
Interkalarna kamata	73,00	80,50
Naknada za obradu kredita	0,00	0,00
Premija police osiguranja kredita (CPI)	585,00	0,00
Ukupan iznos za plaćanje	19.912,38	20.464,39

Izračunato po redovnoj kamatnoj stopi, na rok otplate 10 godina, uz jednokratni trošak police osiguranja otplate kredita u iznosu od 3,90% od iznosa kredita za kredite uz CPI i uz pretpostavku isplate kredita 1. 1. i plaćanje interkalarne kamate 1. 2..

Hrvatska poštanska banka, dioničko društvo