

**UVJETI**

o gotovinskom nenamjenskom hipotekarnom kreditu

**Informacije o kreditnoj instituciji:**

Naziv vjerovnika:	Hrvatska poštanska banka, dioničko društvo
Adresa:	Jurišićeva ulica 4, Zagreb
Info telefon/telefax:	0800 472 472; 01 4810 773
Adresa elektroničke pošte:	<a href="mailto:hpb@hpb.hr">hpb@hpb.hr</a>
Mrežna stranica:	<a href="http://www.hpb.hr">www.hpb.hr</a>

**GLAVNE ZNAČAJKE PROIZVODA**

<b>Korisnik kredita</b>	<b>Fizičke osobe – potrošači</b> (radno aktivne fizičke osobe ili umirovljenici) koje ispunjavaju uvjete kreditiranja Banke i koje uz zahtjev za kredit, prilože i dokumentaciju koja je potrebna za procjenu kreditne sposobnosti i za realizaciju kredita.	
<b>Iznos kredita</b>	<b>od 15.000 EUR do 200.000 EUR</b>	
<b>Rok otplate</b>	od 13 do 240 mjeseci	
<b>Godišnja kamatna stopa</b>	<b>KOMBINACIJA fiksne i promjenjive kamatne stope</b> <i>Akcijski uvjeti u trajanju 15.2. 2026. do 15.7.2026.</i>	
	<b>MODEL B*</b>	
	<b>Klijent**</b>	<b>Ostali</b>
	<b>2,85 %</b> fiksna prvih 7 godina, zatim promjenjiva <b>3,35 %</b> (6M Euribor + 0,75 p.b. ) <b>EKS 3,21 %</b>	<b>3,35 %</b> fiksna prvih 7 godina, zatim promjenjiva <b>3,85 %</b> (6M Euribor + 1,25 p.b. ) <b>EKS 3,72 %</b>
	<b>Fiksna kamatna stopa za cijelo razdoblje otplate kredita</b>	
	<b>MODEL A</b>	
	<b>Klijent***</b> <b>4,40 %</b> (EKS 4,61 %)	<b>Ostali</b> <b>4,70 %</b> (EKS 4,92 %)
	<b>MODEL B*</b>	
	<b>Klijent**</b> <b>3,49 %</b> (EKS 3,67 %)	<b>Ostali</b> <b>3,99 %</b> (EKS 4,18 %)

	<p>* Model B je namijenjen klijentima koji već imaju stambeni kredit u Hrvatskoj poštanskoj banci, dioničko društvo ili ga podižu u trenutku predaje zahtjeva za gotovinski nenamjenski hipotekarni kredit.</p> <p>** Klijent Banke (MODEL B) je osoba s otvorenim transakcijskim računom u Banci, uz uvjet da prije plasmana kredita, na transakcijski račun korisnika kredita, mora biti uplaćeno barem jedno redovno mjesečno primanje, što je osnova za izračun kreditne sposobnosti klijenta.</p> <p>*** Klijent Banke (MODEL A) je osoba kojoj se isplaćuju redovna primanja na račun u Banci, što je osnova za izračun kreditne sposobnosti klijenta.</p> <p>Promjenjiva kamatna stopa izračunata je kao zbroj fiksne marže banke i šestomjesečnog (6M) EURIBOR -a, koji na 1. 7. 2026. iznosi 2,60 % (6M EURIBOR objavljen na dan 29. 6. 2026.). Daljnje redovito usklađenje varijabilnog dijela kamatne stope s promjenom 6M EURIBOR-a 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“, uzima se vrijednost 6M EURIBOR-a, važeća na 20. 5. za usklađenja od 1.7. odnosno na datum 20.11. prethodne godine za usklađenja od 1.1.</p> <p>Kratice p.b. – označava postotni bod</p> <p>Izračun efektivne kamatne stope (EKS) temelji se na pretpostavci isplate kredita od 1. 1. i plaćanje interkalarnе kamate 1. 2. U izračun su uključeni prosječni troškovi procjene vrijednosti nekretnine (jednokratno 225 EUR) i trošak premije osiguranja nekretnine (godišnje 33,18 eur). Visina EKS-a može biti različita od navedene, ovisno o datumu iskorištenja i iznosu kredita. U izračunu je prikazana visina EKS-a za iznos kredita od 70.000,00 EUR, uz prosječne troškove i pod pretpostavkom kako je kredit iskorišten u cijelosti.</p>
<p><b>Rizik promjenjive kamatne stope</b></p>	<p>Promjenjiva kamatna stopa izračunata je u skladu s <i>Metodologijom utvrđivanja promjenjivih kamatnih stopa na dane kredite i primljene depozite od fizičkih osoba</i> (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.</p> <p>EURIBOR (engl. <i>Euro Interbank Offered Rate</i>) je javno objavljena prosječno kotirana kamatna stopa za EUR, po kojoj banke unutar Eurozone, pribavljaju novčana sredstva na međubankarskom tržištu novca. Banka koristi 6M EURIBOR za kredite dane fizičkim osobama.</p> <p>Informacija o EURIBOR stopama dostupna je na mrežnim stranicama: <a href="http://www.global-rates.com">www.global-rates.com</a>, <a href="http://www.euribor-ebf.eu">www.euribor-ebf.eu</a> i <a href="http://www.euribor-rates.eu">www.euribor-rates.eu</a></p> <p>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 klijenta i njegovu sposobnost otplate kredita, ali i obrnuto (njenim smanjenjem, smanjit će se i iznos anuiteta).</p> <p>Vjerojatnost promjene kamatne stope je veća što je duže ugovoreno razdoblje.</p> <p>U slučaju promjene Metodologije ili načina izračuna (formula ili drugo) 6M EURIBOR-a, koristit 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. Ako nastupi privremena nedostupnost EURIBOR-a, koristit će se zadnje objavljena vrijednost EURIBOR-a.</p> <p>U trenutku u kojem bi EURIBOR, u skladu sa regulatornim promjenama, bio službeno proglašen nereprezentativnim, nedostupnim ili neupotrebljivim, od tog trenutka, koristit će se alternativni zamjenski parametar (indeks).</p>

<b>Korekcija kamatne stope u slučaju gubitka priljeva redovnog primanja</b>	Ako se priljev redovnog primanja na transakcijski račun klijenta, otvoren u Banci ne izvrši u roku 3 (tri) mjeseca, nakon isplate kredita za model A, ili ako se u tijeku otplate kredita prestanu izvršavati doznake redovitog priljeva plaće ili mirovine na račun u Banci 3 (tri) mjeseca za redom (za modele A i B), korisnik kredita gubi pravo na ostvareni bonus te se do kraja otplate kredita, primjenjuje redovna kamatna stopa.
<b>Način obračuna kamate</b>	Kamata se obračunava primjenom dekurzivne metode i proporcionalne kamate.
<b>Zatezna kamata</b>	U visini zakonske zatezne kamate, koja je promjenjiva sukladno zakonskim propisima, a koju je Hrvatska narodna banka dužna objaviti 1. siječnja i 1. srpnja tekuće godine u Narodnim novinama.
<b>Naknada za obradu zahtjeva</b>	Bez naknade
<b>Prijevremena otplata kredita</b>	Korisnik kredita u svakom trenutku ima pravo podnijeti zahtjev za prijevremenu otplatu kredita djelomično ili u cijelosti, bez naplate naknade za prijevremeni povrat kredita. Banka će, nakon primitka pisanog zahtjeva, klijentu dostaviti informacije o mogućnosti prijevremene otplate.
<b>Dodatni troškovi koji mogu biti uključeni u ukupan trošak kredita</b>	Ukupan trošak kredita uključuje redovnu kamatu na kredit i interkalarnu kamatu na kredit u visini kamatnih stopa važećih na dan zaključenja Ugovora o kreditu.  Mogući dodatni troškovi koji mogu utjecati na ukupan trošak kredita su: - trošak procjene vrijednosti nekretnine - premije osiguranja nekretnine
<b>Dodatni troškovi koji nisu uključeni u ukupan trošak kredita</b>	Banka ne smije klijentu naplatiti naknadu za obradu i/ili odobravanje stambenog potrošačkog kredita. Sve naknade koje Banka naplaćuje u vezi s Ugovorom o stambenom potrošačkom kreditu, ne smiju biti veće od stvarnog troška koji je nastao Banci, a zbog kojeg se ta naknada naplaćuje (npr. izdavanje brisovnog očitovanja). Korisnik kredita snosi trošak solemnizacije Sporazuma o zasnivanju založnog prava (hipoteke) na nekretnini, trošak solemnizacije Izjave o zapljeni po pristanku dužnika i Zadužnice te ovjeru potpisa Izjave, čiji je sadržaj opisan i temeljen u odredbi iz čl. 75. stavku 5. Ovršnog zakona te sukladno javnobilježničkoj tarifi.
<b>Dodatne usluge</b>	Police osiguranja koje korisnik kredita ugovora, kao uvjet za odobravanje stambenog potrošačkog kredita, ugovaraju se s pružateljem usluge koji nije Banka. U slučaju osiguranja kredita hipotekom, obavezno je ugovaranje police osiguranja nekretnine od požara i drugih opasnosti.
<b>Pravo na odustajanje od Ugovora o kreditu</b>	Korisnik kredita ima pravo u roku od 14 dana od dana sklapanja ugovora o stambenom kreditu odustati od ugovora bez navođenja razloga. Pri odustanku od kredita, korisnik kredita je o tom dužan obavijestiti Banku. Obavijest se mora dostaviti u pisanom obliku. Korisnik kredita je dužan platiti Banci iskorišteni dio kredita i ugovorenu kamatu na iskorišteni dio kredita po ugovorenoj godišnjoj kamatnoj stopi kredita, tekućom od dana povlačenja novca na osnovi ugovora do datuma otplate iskorištenog dijela kredita bez odgode i ne kasnije od 30 dana (slovima: trideset) dana nakon što je Banci poslao obavijest o odustanku.
<b>Način korištenja</b>	Iznos kredita isplaćuje se na račun korisnika kredita. Kredit se može početi koristiti nakon što korisnik kredita stavi na raspolaganje Banci sve instrumente osiguranja potraživanja koje je Banka od njega zatražila, a na dan kojeg odredi Banka prema svojim mogućnostima.
<b>Instrumenti osiguranja</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>Izjava o zapljeni</b> po pristanku dužnika potvrđena kod javnog bilježnika</li> <li>- <b>Zadužnica</b> potvrđena kod javnog bilježnika</li> <li>- <b>Založno pravo (hipoteka)</b> na nekretnini i to na prvom mjestu u prvenstvenom redu upisano u korist Banke, osim u slučaju upisanog založnog prava, u svrhu otkupa stanarskog prava i/ili upisanog založnog</li> </ul>

	<p>prava (hipoteke) u korist HPB d.d. poštujući pravila omjera iznosa kredita i vrijednosti nekretnine, a sve sukladno internim aktima Banke.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>Polica osiguranja nekretnine</b> od osnovnih opasnosti za nekretninu danu u zalog.</li> </ul> <p>Banka ne prihvaća instrumente osiguranja koji se nalaze u drugoj državi članici Europske unije ili u trećoj zemlji. Banka može tražiti i dodatne instrumente osiguranja.</p>
<b>Kreditna sposobnost</b>	Kreditna sposobnost utvrđuje se sukladno internim aktima Banke.
<b>Otplata</b>	Kredit se otplaćuje u jednakim mjesečnim anuitetima na dan kojeg odabere korisnik kredita.
<b>Posljedice nepoštivanja i neizvršenja obveza iz ugovora o kreditu</b>	<p>Pri zakašnjelim plaćanjima te pri dospjelim nenaplaćenim naknadama i drugim troškovima, Banka će za razdoblje zakašnjenja, obračunavati i naplaćivati zateznu kamatu u visini stope zateznih kamata, a koja je promjenjiva, sukladno zakonskim propisima.</p> <p>U slučaju neispunjavanja obveze plaćanja, korisnik kredita će biti obaviješten putem obavijesti i opomene, čiji trošak se ne naplaćuje.</p> <p>Posljedica izostalih/ zakašnjelih uplata za korisnika kredita može biti blokada svih računa, odnosno, prisilna prodaja nekretnine te daljnja nemogućnost dobivanja kredita u financijskim institucijama.</p>
<b>Informacije u slučaju odbijanja kredita</b>	<p>Banka ima diskrecijsko pravo i odbiti traženi kredit, bez dodatnog obrazloženja. Ako je zahtjev za sklapanje ugovora o nenamjenskom hipotekarnom kreditu odbijen, Banka će bez odgode obavijestiti klijenta o odbijanju. Ako se odluka o odbijanju temelji na rezultatima uvida u kreditni registar, Banka će obavijestiti klijenta, bez odgađanja i bez naknade o tome da se odluka o odbijanju temelji na podacima iz kreditnog registra, o rezultatima uvida te o pojedinostima kredinog registra iz kojeg su pribavljeni podaci.</p>
<b>Zaštita potrošača</b>	<p>Potrošač može zatražiti besplatni savjet u savjetovalištim za zaštitu potrošača u Republici Hrvatskoj. Više informacija na mrežnoj stranici Ministarstva gospodarstva, Središnji portal za potrošače, e-mail: <a href="mailto:prava.potrosaca@mingo.hr">prava.potrosaca@mingo.hr</a>.</p>

## 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 internim aktima Banke kojima se propisuje kreditno poslovanje s fizičkim osobama te će se na sve što nije regulirano ovim Uvjetima primjenjivati Opći uvjeti.

Uvjeti su objavljeni na mrežnoj stranici Banke [www.hpb.hr](http://www.hpb.hr), a u primjeni su od od 1. srpnja 2026.

Danom primjene Uvjeta prestaju važiti Uvjeti za odobravanje nenamjenskih hipotekarnih kredita od 1. travnja 2026.

Reprezentativni primjer ukupnog iznosa kredita i ukupnih troškova za kredite, uz fiksnu kamatnu stopu za cijelo razdoblje otplate kredita (u valuti EUR)

REPREZENTATIVNI PRIMJER	EUR			
	MODEL A		MODEL B	
	Klijenti	Ostali	Klijent	Ostali
Glavnica kredita	70.000,00	70.000,00	70.000,00	70.000,00
Kamatna stopa	4,40 %	4,70 %	3,49 %	3,99 %
Efektivna kamatna stopa	4,61 %	4,92 %	3,67 %	4,18 %
Rok otplate kredita	240 mjeseci	240 mjeseci	240 mjeseci	240 mjeseci
Broj anuiteta	240	240	240	240
Mjesečni anuitet	439,08	450,45	405,61	423,82
Kamata za razdoblje otplate kredita	35.381,10	38.107,01	27.347,24	31.715,87
Interkalarna kamata	256,67	274,17	203,58	232,75
Naknada za obradu kredita	0,00	0,00	0,00	0,00
Dodatni troškovi:				
Trošak procjene vrijednosti nekretnine	225,00	225,00	225,00	225,00
Trošak vođenja računa	0,00	0,00	0,00	0,00
Premije osiguranja nekretnine	663,60	663,60	663,60	663,60
<b>Ukupan iznos za plaćanje</b>	<b>106.526,37</b>	<b>109.269,78</b>	<b>98.439,42</b>	<b>102.837,16</b>

Izračunato uz pretpostavku isplate kredita 1. 1. i plaćanje interkalarne kamate 1. 2.

U izračun EKS-a su uključeni prosječni troškovi procjene vrijednosti nekretnine (jednokratno 225,00 EUR) i trošak premije osiguranja nekretnine (godišnje 33,18 EUR). Visina EKS-a može biti različita od navedene, ovisno, o datumu korištenja i iznosu kredita te stvarnom trošku procjene vrijednosti nekretnine i vrijednosti premija police osiguranja nekretnine (u izračun su uvrštene prosječne vrijednosti). U izračunu je prikazana visina EKS-a, pod pretpostavkom kako je kredit iskorišten u cijelosti.

Reprezentativni primjer ukupnog iznosa kredita i ukupnih troškova za kredite, uz kombinaciju fiksne i promjenjive kamatne stope (u valuti EUR)

REPREZENTATIVNI PRIMJER	EUR	
	MODEL B	
	Klijent	Ostali
Glavnica kredita	70.000,00	70.000,00
Kamatna stopa - fiksna za prvih sedam godina otplate	2,85 %	3,35 %
Kamatna stopa -promjenjiva za preostali rok otplate	3,35 % 6M Euribor + 0,75 p.b.	3,85 % 6M Euribor + 1,25 p.b.
Efektivna kamatna stopa	3,21 %	3,72 %
Rok otplate kredita	240 mjeseci	240 mjeseci
Broj anuiteta	240	240
Mjesečni anuitet za prvih sedam godina otplate kredita	382,98	400,60
Mjesečni anuitet za preostali rok otplate	394,83	412,84
Kamata za razdoblje otplate kredita	23.763,55	28.052,41
Interkalarna kamata	195,42	224,58
Naknada za obradu kredita	0,00	0,00
Dodatni troškovi:		
Trošak procjene vrijednosti nekretnine	225,00	225,00
Trošak vođenja računa	0,00	0,00
Premije osiguranja nekretnine	663,60	663,60
<b>Ukupan iznos za plaćanje</b>	<b>94.847,57</b>	<b>99.165,59</b>

Izračunato po kombinaciji kamatnih stopa na rok otplate 20 godina: fiksna kamatna stopa za prvih sedam godina otplate te promjenjiva kamatna stopa za preostali period otplate kredita (6M EURIBOR, važeći na 1.7.2026. + fiksni dio), uz trošak premije osiguranja nekretnine (godišnje 33,18 EUR) i prosječne troškove procjene vrijednosti nekretnine (jednokratno 225,00 EUR) i uz pretpostavku isplate kredita 1. 1. i plaćanje interkalarne kamate 1. 2. te pod pretpostavkom kako je kredit iskorišten u cijelosti.

Korisniku kredita će prije sklapanja Ugovora o kreditu biti uručen Europski standardizirani informativni obrazac (ESIS obrazac), s točno navedenim ukupnim iznosom za plaćanje i izračunom EKS-a.

**Hrvatska poštanska banka, dioničko društvo**