

**UVJETI**

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

**UVJETI KREDITA**

<b>Korisnik kredita</b>	<p>Minimalna starosna dob sudionika u kreditnom poslu je 18 godina.</p> <p>Korisnik kredita može biti radno aktivna fizička osoba ili umirovljenik. Korisnik kredita koji je radno aktivan u trenutku konačne otplate kredita ne može biti stariji od 67 godina.</p> <p>Korisnik kredita koji je u trenutku podnošenja zahtjeva za kredit korisnik mirovinskog primanja u trenutku konačne otplate kredita ne može biti stariji od 75 godina.</p>		
<b>Ostali sudionici u kreditnom poslu</b>	<p>Mogu biti solidaran dužnik i solidarni jamci.</p> <p>Sudionici koji su radno aktivni u trenutku konačne otplate kredita ne mogu biti stariji od 67 godina.</p> <p>Sudionici koji su u trenutku podnošenja zahtjeva korisnici mirovinskog primanja u trenutku konačne otplate kredita ne mogu biti stariji od 75 godina.</p>		
<b>Iznos kredita</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>od 1.500 EUR do 40.000 EUR</b> u protuvrijednosti kuna po srednjem tečaju HNB-a na dan korištenja kredita</li> <li>• <b>od 10.000 KN do 300.000 KN</b></li> </ul>		
<b>Rok otplate</b>	<b>od 24 do 120 mjeseci</b>		
<b>Godišnja kamatna stopa</b>	<b>VALUTA</b>	<b>EUR</b>	<b>KN</b>
	Klijenti*	<p><b>6,25%</b> godišnja, FIKSNA za prvih 5 godine otplate, za preostali period otplate kredita kamatna stopa je promjenjiva i iznosi 6-mjesečni NRS1 za EUR** + fiksni dio kamatne stope (EKS 6,43%)</p> <p><b>5,65%</b> godišnja, FIKSNA za prvih 5 godine otplate, za preostali period otplate kredita kamatna stopa je promjenjiva i iznosi 6-mjesečni NRS1 za EUR** + fiksni dio kamatne stope - uz policu osiguranja otplate kredita (CPI) (EKS 6,55%)</p>	<p><b>6,15%</b> godišnja, FIKSNA za prvih 5 godine otplate, za preostali period otplate kredita kamatna stopa je promjenjiva i iznosi 6-mjesečni NRS1 za HRK*** + fiksni dio kamatne stope (EKS 6,33%)</p> <p><b>5,55%</b> godišnja, FIKSNA za prvih 5 godine otplate, za preostali period otplate kredita kamatna stopa je promjenjiva i iznosi 6-mjesečni NRS1 za HRK*** + fiksni dio kamatne stope - uz policu osiguranja otplate kredita (CPI) (EKS 6,44%)</p>
<p>Izračun efektivne kamatne stope (EKS) se temelji na pretpostavci isplate kredita 01.01. i plaćanje interkalarnih kamata 01.02.. 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/100.000,00 HRK, na rok otplate 10 godina uz uključen jednokratni trošak police osiguranja otplate kredita u iznosu od 3,20% od iznosa kredita za kredite uz CPI.</p>			
<b>Način obračuna kamate</b>	Kamata se obračunava primjenom dekurzivne metode i proporcionalnog kamatnjaka.		

<b>Zatezna kamata</b>	U visini zakonske zatezne kamate, koja je promjenjiva sukladno prosječnoj kamatnoj stopi na stanja kredita odobrenih na razdoblje dulje od godine dana nefinancijskim trgovačkim društvima, izračunatoj za referentno razdoblje, koju utvrđuje Hrvatska narodna banka i objavljuje svakog 1.siječnja i 1.srpnja u „Narodnim novinama“.
<b>Rizik promjenjive kamatne stope</b>	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 NRS1 za EUR ili NRS1 za HRK ovisno o valuti kredita kojeg periodično utvrđuje i objavljuje institucija nadležna za administraciju NRS-a, te se mijenja ovisno o promjeni stope referentne kamate. 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.
<b>Rizik promjene tečaja</b>	Za kredite odobrene u kunama, rizik promjene tečaja ne postoji. Krediti odobreni uz valutnu klauzulu EUR podložni su tečajnom riziku. Tečajni rizik predstavlja neizvjesnost vrijednosti domaće valute u odnosu na vrijednost strane valute uslijed promjene deviznog tečaja. Tečajni rizik može realno umanjiti ili uvećati odnos vrijednosti dviju valuta, a samim tim i iznos obveza ili potraživanja, kao što je iznos otplate kredita, a na što su upozoreni korisnici kredita prilikom podnošenja zahtjeva za dodjelu kredita. Krediti odobreni uz valutnu klauzulu EUR isplaćuju se po srednjem tečaju Hrvatske narodne banke (dalje: HNB) na dan isplate kredita odnosno na dan isplate svake pojedine tranše.
<b>Naknada</b>	Bez naknade.
<b>Način korištenja</b>	Iznos kredita isplaćuje se na račun korisnika kredita.
<b>Otplata</b>	Kredit se otplaćuje u jednakim mjesečnim anuitetima na dan sukladno odabiru korisnika kredita. Krediti odobreni uz valutnu klauzulu EUR otplaćuju se po srednjem tečaju Hrvatske narodne banke (dalje: HNB) važećem na dan plaćanja.

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

*\*\*visina 6-mjesečnog NRS1 za EUR od 01.07.2021. iznosi 0,11%*

*\*\*\*visina 6-mjesečnog NRS1 za HRK od 01.07.2021. iznosi 0,13%*

## **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 23.06.2021. godine te objavljeni na službenim stranicama Banke [www.hpb.hr](http://www.hpb.hr), a primjenjuju se od 05.07.2021. godine.

Danom primjene ovih Uvjeta prestaju važiti Uvjeti za odobravanje gotovinskih nenamjenskih kredita s kombinacijom fiksne i promjenjive kamatne stope doneseni dana 22.12.2020. godine.

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

	Klijenti	
	Uz policu CPI	Bez police
Glavnica kredita	15.000,00	15.000,00
Kamatna stopa	5,65%	6,25%
Efektivna kamatna stopa	6,55%	6,43%
Rok otplate kredita	120 mjeseci	120 mjeseci
Broj anuiteta	120	120
Mjesečni anuitet	163,91	168,42
Kamata za razdoblje otplate kredita	4.668,65	5.210,42
Interkalarna kamata	70,62	78,12
Naknada za obradu kredita	0,00	0,00
Premija police osiguranja kredita (CPI)	480,00	0,00
Ukupan iznos za plaćanje	20.219,27	20.288,54

Izračunato po redovnoj kamatnoj stopi, na rok otplate 10 godina, uz jednokratni trošak police osiguranja otplate kredita u iznosu od 3,20% od iznosa kredita za kredite uz CPI i uz pretpostavku isplate kredita 01.01. i plaćanje interkalarne kamate 01.02.

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

	Klijenti	
	Uz policu CPI	Bez police
Glavnica kredita	100.000,00	100.000,00
Kamatna stopa	5,55%	6,15%
Efektivna kamatna stopa	4,66%	6,33%
Rok otplate kredita	120 mjeseci	120 mjeseci
Broj anuiteta	120	120
Mjesečni anuitet	1.087,74	1.117,75
Kamata za razdoblje otplate kredita	30.529,07	34.130,47
Interkalarna kamata	462,50	512,50
Naknada za obradu kredita	0,00	0,00
Premija police osiguranja kredita (CPI)	3.200,00	0,00
Ukupan iznos za plaćanje	134.191,57	134.642,97

Izračunato po redovnoj kamatnoj stopi, na rok otplate 10 godina, uz jednokratni trošak police osiguranja otplate kredita u iznosu od 3,20% od iznosa kredita za kredite uz CPI i uz pretpostavku isplate kredita 01.01. i plaćanje interkalarne kamate 01.02.

**Hrvatska poštanska banka, dioničko društvo**