

**UVJETI**

za odobravanje gotovinskih nenamjenskih kredita

<b>UVJETI KREDITA</b>			
<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 <b>biti stariji od 75 godina</b>.</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>	od 24 do 120 mjeseci		
<b>Godišnja kamatna stopa</b>	<b>VALUTA</b>	<b>EUR</b>	<b>HRK</b>
	Klijent*	<b>5,15%</b> godišnja, promjenjiva - uz policu osiguranja otplate kredita (EKS 6,18%) <b>5,75%</b> godišnja, promjenjiva (EKS 5,90%)	<b>5,05%</b> godišnja, promjenjiva - uz policu osiguranja otplate kredita (EKS 6,07%) <b>5,65%</b> godišnja, promjenjiva (EKS 5,80%)
	Ostali	<b>5,65%</b> godišnja, promjenjiva - uz policu osiguranja otplate kredita (EKS 6,72%) <b>6,25%</b> godišnja, promjenjiva (EKS 6,43%)	<b>5,55%</b> godišnja, promjenjiva - uz policu osiguranja otplate kredita (EKS 6,61%) <b>6,15%</b> godišnja, promjenjiva (EKS 6,33%)
<b>Varijabilni dio</b>		6M NRS1 za EUR**	6M NRS1 za HRK***
<p>Izračun efektivne kamatne stope (EKS) se temelji na pretpostavci isplate kredita 01.01. i plaćanje interkalarne kamate 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 3,90% 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>	<p>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 Hrvatska narodna banka te se mijenja ovisno o promjeni stope referentne kamate.</p> <p>Nacionalna referentna stopa (NRS) predstavlja prosječni trošak izvora sredstava hrvatskog bankovnog sektora (banaka i štednih banaka) s obzirom na određeno proteklo razdoblje, vrstu izvora (depoziti fizičkih osoba, depoziti pravnih osoba iz nefinancijskog sektora, svi ostali izvori sredstava banaka) i relevantnu valutu. NRS je prosječna kamata koju bankovni sektor plaća kako bi pribavio sredstva potrebna za kreditno poslovanje.</p> <p>6M NRS1 se izračunava na temelju podataka o depozitima fizičkih osoba za valute HRK i EUR te je označen kao 6M NRS1 HRK ili EUR. U određenom razdoblju 6M NRS1 može se promijeniti na više ili na niže te se sukladno tome mijenja kamatna stopa. Klijent ugovaranjem promjenjive kamatne stope prihvaća i rizik promjene promjenjive kamatne stope uslijed promjene 6M NRS1 tijekom trajanja ugovornog odnosa.</p> <p>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).</p> <p>Vjerojatnost promjene kamatne stope je veća što je duže ugovoreno razdoblje.</p> <p>Hrvatska narodna banka izračunava i na svojim internetskim stranicama (<a href="http://www.hnb.hr/nrs">www.hnb.hr/nrs</a>) objavljuje NRS na temelju podataka kojima raspolaže, prikupljenih u regulatorne svrhe u skladu s člankom 162. Zakona o kreditnim institucijama kao i metodologiju izračuna NRS-a te kalendar objave NRS-a.</p> <p>U slučaju prestanka postojanja ugovorenog promjenjivog dijela promjenjive kamatne stope 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, biti određen kao zamjena za NRS1.</p> <p>Za slučaj da prestankom postojanja NRS1 on ne bude na navedeni način zamjenjiv drugim parametrom, nadalje će se primjenjivati drugi parametar koji je primjenjiv s obzirom na ugovorenu valutu i ročnost kreditne obveze. Zamjena parametra provest će se u najkraćem razumnom roku nakon prestanka postojanja NRS1, a najkasnije do prvog sljedećeg utvrđivanja vrijednosti promjenjivog dijela kamatne stope.</p> <p>U svakom slučaju zamjene ugovorenog parametra drugim, kamatna stopa koja će biti zatečena kao postojeća u trenutku prestanka NRS1 ne može biti izmijenjena zbog samog prestanka postojanja NRS1, nego će se zamjenom parametra zadržati tada zatečena kamatna stopa, tako da će se u mjeri u kojoj novi parametar u vrijeme zamjene</p>

	parametara bude visinom različit od NRS1 (viši ili niži), iznimno za takav slučaj odgovarajuće korigirati fiksni dio kamatne stope.
<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 01.07.2022. iznosi 0,08%. Redovito usklađenje varijabilnog dijela kamatne stope s promjenom Nacionalne referentne stope (NRS) provodi se šestomjesečno, 1.1. i 1.7. svake godine. Pri tome se primjenjuje Nacionalna referentna stopa koja je posljednja objavljena od strane Hrvatske narodne banke.*

*\*\*\*visina 6-mjesečnog NRS1 za HRK od 01.07.2022. iznosi 0,08%. Redovito usklađenje varijabilnog dijela kamatne stope s promjenom Nacionalne referentne stope (NRS) provodi se šestomjesečno, 1.1. i 1.7. svake godine. Pri tome se primjenjuje Nacionalna referentna stopa koja je posljednja objavljena od strane Hrvatske narodne banke.*

## **KREDITNA SPOSOBNOST**

Kreditna sposobnost utvrđuje se sukladno internim aktima Banke.

## **POTREBNA DOKUMENTACIJA**

Sukladno dokumentu Dokumentacija potrebna za utvrđivanje kreditne sposobnosti.

Izuzev, radno aktivnih fizičkih osoba za iznos kredita odobren u kunama do 75.000,00 KN:

- Zahtjev za kredit ne mora biti ovjeren od strane poslodavca,
- REGOS za zadnjih 12 mjeseci ( nisu potrebne platne liste),
- Izvod po računu na koji se isplaćuju primanja za zadnja tri mjeseca (ukoliko se plaća ne isplaćuje u Banci).

## **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 21.06.2022. godine te objavljeni na službenim stranicama Banke [www.hpb.hr](http://www.hpb.hr), a primjenjuju se od 01.07.2022. godine.

Danom primjene ovih Uvjeta prestaju važiti Uvjeti za odobravanje gotovinskih nenamjenskih kredita doneseni dana 22.02.2021. godine.

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

	Klijenti		Ostali	
	Uz policu CPI	Bez police	Uz policu CPI	Bez police
Glavnica kredita	15.000,00	15.000,00	15.000,00	15.000,00
Kamatna stopa	5,15%	5,75%	5,65%	6,25%
Efektivna kamatna stopa	6,18%	5,90%	6,72%	6,43%
Rok otplate kredita	120 mjeseci	120 mjeseci	120 mjeseci	120 mjeseci
Broj anuiteta	120	120	120	120
Mjesečni anuitet	160,20	164,65	163,91	168,42
Kamata za razdoblje otplate kredita	4.224,09	4.758,66	4.668,65	5.210,42
Interkalarna kamata	64,38	71,88	70,62	78,12
Naknada za obradu kredita	0,00	0,00	0,00	0,00
Premija police osiguranja kredita (CPI)	585,00	0,00	585,00	0,00
Ukupan iznos za plaćanje	19.873,47	19.830,54	20.324,27	20.288,54

Izračunato po redovnoj kamatnoj stopi, na rok otplate 10 godina, uz jednokratni trošak police osiguranja otplate kredita u iznosu od 3,90% 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		Ostali	
	Uz policu CPI	Bez police	Uz policu CPI	Bez police
Glavnica kredita	100.000,00	100.000,00	100.000,00	100.000,00
Kamatna stopa	5,05%	5,65%	5,55%	6,15%
Efektivna kamatna stopa	6,07%	5,80%	6,61%	6,33%
Rok otplate kredita	120 mjeseci	120 mjeseci	120 mjeseci	120 mjeseci
Broj anuiteta	120	120	120	120
Mjesečni anuitet	1.063,10	1.092,71	1.087,74	1.117,75
Kamata za razdoblje otplate kredita	27.572,10	31.125,32	30.529,07	34.130,47
Interkalarna kamata	420,83	470,83	462,50	512,50
Naknada za obradu kredita	0,00	0,00	0,00	0,00
Premija police osiguranja kredita (CPI)	3.900,00	0,00	3.900,00	0,00
Ukupan iznos za plaćanje	131.892,93	131.596,15	134.891,57	134.642,97

Izračunato po redovnoj kamatnoj stopi, na rok otplate 10 godina, uz jednokratni trošak police osiguranja otplate kredita u iznosu od 3,90% od iznosa kredita za kredite uz CPI i uz pretpostavku isplate kredita 01.01. i plaćanje interkalarne kamate 01.02.