

**OPĆE INFORMACIJE O KREDITU ZA OBRAZOVANJE – EDUCA KREDITI**

1. Informacije o kreditnoj instituciji							
Naziv kreditne institucije	Privredna banka Zagreb d.d.						
Adresa Broj telefona Elektronička adresa Broj telefaksa Internetska stranica	Radnička cesta 50, Zagreb 01 636 0000 pbz@pbz.hr 01 636 0063 www.pbz.hr						
2. Tijelo nadležno za nadzor kreditne institucije							
Naziv tijela	Hrvatska narodna banka						
Adresa Internetska stranica	Trg hrvatskih velikana 3, Zagreb www.hnb.hr						
3. Opis glavnih značajki proizvoda							
Vrsta kredita	Kredit za obrazovanje.						
Valuta	Kredit se može odobriti u kunama ili uz valutnu klauzulu u EUR.						
Korisnici kredita	Fizičke osobe (rezidenti*) sa statusom redovnog ili izvanrednog studenta dodiplomskog, diplomskog, poslijediplomskog ili specijalističkog studija u zemlji i inozemstvu. Uz zahtjev za kredit prilaže se dokumentacija koja je potrebna za procjenu kreditne sposobnosti i dokazivanje namjene kredita kao i eventualnu drugu dokumentaciju za realizaciju kredita. Ukoliko korisnik kredita - student nije zaposlen, mora imati kreditno sposobnog solidarnog dužnika, za kojeg je također potrebno priložiti dokumentaciju potrebnu za procjenu kreditne sposobnosti.  *Sukladno Zakonu o deviznom poslovanju rezidentima se smatraju fizičke osobe s prebivalištem u Republici Hrvatskoj ili fizičke osobe koje u Republici Hrvatskoj borave na osnovi važeće dozvole boravka u trajanju najmanje 183 dana, osim diplomatskih i konzularnih predstavnika stranih zemalja te članova njihovih obitelji.						
Namjena kredita	Plaćanje školarine ili troškova studiranja.						
Iznos kredita	Kredit se odobrava u iznosu od: 3.500 do 300.000 HRK 500 do 40.000 EUR Iznos kredita ovisi i o ukupnoj izloženosti prema Banci.						
Rok otplate	Od 1 do 10 godina. Moguće je ugovaranje počeka do 12 mjeseci koji je uključen u rok otplate.						
Kamatna stopa	<b>PROMJENJIVA KAMATNA STOPA</b>						
	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Visina kamatne stope i EKS</th> <th>KREDITI U KUNAMA</th> <th>KREDITI UZ VALUTNU KLAUZULU EUR</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td></td> <td>4,20% godišnje, promjenjivo (EKS od 4,28%)</td> <td>3,46% godišnje, promjenjivo (EKS od 3,52%)</td> </tr> </tbody> </table>	Visina kamatne stope i EKS	KREDITI U KUNAMA	KREDITI UZ VALUTNU KLAUZULU EUR		4,20% godišnje, promjenjivo (EKS od 4,28%)	3,46% godišnje, promjenjivo (EKS od 3,52%)
	Visina kamatne stope i EKS	KREDITI U KUNAMA	KREDITI UZ VALUTNU KLAUZULU EUR				
	4,20% godišnje, promjenjivo (EKS od 4,28%)	3,46% godišnje, promjenjivo (EKS od 3,52%)					
Promjenjiva kamatna stopa definira se kao zbroj fiksnog i promjenjivog dijela. Promjenjivi dio kamatne stope čini parametar promjenjivosti 6M NRS1 za HRK ili 6M NRS1 za EUR ovisno o valuti kredita. 6M NRS1 za HRK važeći na dan 31.12.2020. godine iznosi 0,17%. 6M NRS1 za EUR važeći na dan 31.12.2020. godine iznosi 0,14%. Prikazana promjenjiva kamatna stopa vrijedi do 30.06.2021.							
<b>Točan izračun EKS klijent će dobiti u obrascu prethodnih informacija koji će mu se uručiti prije potpisivanja ugovora.</b> EKS je izračunat na iznos kredita od 75.000 HRK/10.000,00 EUR i rok otplate 10 godina. U izračun EKS uključena je interkalarna kamata za mjesec dana.							
Metoda obračuna kamatne stope	<b>Dekurzivno proporcionalna metoda obračuna</b>						
Instrumenti osiguranja	<b>Obvezni instrumenti osiguranja</b> Izjava o zapljeni po pristanku dužnika i Zadužnica izdana od svih sudionika u kreditu i potvrđena (solemnizirana) kod javnog bilježnika  <b>Dodatni instrumenti osiguranja za kredite iznad 120.000 HRK/15.000 EUR:</b> Jedan kreditno sposoban solidarni jamac ili zalog na polici životnog osiguranja korisnika kredita ili solidarnog dužnika s otkupnom vrijednosti u visini 5% od iznosa kredita, uz vinkulaciju police osiguranja u korist Banke.  <i>Ukoliko korisnik kredita nije zaposlen, mora imati kreditno sposobnog solidarnog dužnika s redovnim mjesečnim primanjima.</i>						
Način korištenja kredita	Ovisno o namjeni kredita kredit se, kod namjene plaćanje školarine, koristi bezgotovinskom uplatom na račun obrazovne institucije, jednokratno ili u godišnjim tranšama, Troškovi studiranja – isplatom u mjesečnim/kvartalnim tranšama na transakcijski račun korisnika kredita otvoren u Banci ili u drugoj banci.						
Dodatne usluge	Polica osiguranja navedena pod točkom <i>Instrumenti osiguranja</i> ugovara se ovisno o modelu kredita te korisnik kredita ima mogućnost izbora između ponuđenih polica osiguranja. Banka prihvaća policu osiguranja koja ispunjava propisane uvjete izdanu od osiguravajućih društava odobrenih od HANFA-e i navedenih u nastavku: ADRIATIC OSIGURANJE d.d., AGRAM LIFE osiguranje d.d., ALLIANZ HRVATSKA d.d., CROATIA osiguranje d.d., EUROHERC osiguranje d.d., GENERALI OSIGURANJE d.d., GRAWE Hrvatska d.d., HOK - OSIGURANJE d.d., Hrvatsko kreditno osiguranje d.d., MERKUR OSIGURANJE d.d., OTP osiguranje d.d., TRIGLAV OSIGURANJE d.d., UNIQA osiguranje d.d., Wiener osiguranje Vienna Insurance Group d.d., Wüstenrot životno osiguranje d.d. <b>Informativni izračun troškova premija polica osiguranja s osigurateljima s kojima Banka ima sklopljen ugovor o zastupanju u prodaji osiguranja možete dobiti prilikom prvog informativnog razgovora s osobnim bankarom / menadžerom za odnose s klijentima.</b>						

<b>Otplata kredita</b>	<p>Kredit je moguće otplaćivati u jednakim mjesečnim anuitetima ili mjesečnim ratama ili u anuitetima s postupnim povećanjem anuiteta.</p> <p>Napomena: Ukoliko se kredit ugovara s korištenjem u godišnjim tranšama kredit se nalazi u korištenju. Za vrijeme korištenja, na iskorišteni iznos kredita se naplaćuje kamata u visini redovne kamatne stope. Ukoliko korisnik kredita ne plati kamatu u roku 8 dana ista će se naplatiti iz neiskorištenog dijela kredita.</p>
<b>4. Troškovi kredita</b>	
<b>Naknada za obradu kreditnog zahtjeva</b>	<b>Bez naknade.</b>
<b>Naknada za prijevremenu otplatu kredita</b>	Bez naknade za prijevremenu djelomičnu ili definitivnu otplatu kredita.
<b>Ostali troškovi</b>	<p>Ugovor o kreditu se ovjerava kod javnog bilježnika.</p> <p>Solemnizacija Izjave o zapljeni po pristanku dužnika i Zadužnice.</p> <p>U slučaju ugovaranja trajnog naloga naknada je sukladno Tarifi Banke.</p>
<b>5. Rizici</b>	
<b>Tečajni (valutni)</b>	Tečaj se formira pod utjecajem ponude i potražnje na financijskom tržištu. Radi konstantnog mijenjanja tečaja i varijabli koje utječu na iste postoji tečajni rizik. Tečajni rizik predstavlja neizvjesnost vrijednosti domaće valute u odnosu na vrijednost strane valute radi promjene deviznog tečaja. Promjena tečaja može realno smanjiti ili uvećati odnos vrijednosti dviju valuta, a samim time i iznos ugovorene veličine obveza. Stoga je moguća promjena iznosa ugovorne obveze u kunama nastala uslijed promjene tečaja.
<b>Rizik promjene kamatne stope</b>	<p>Promjena kamatne stope ovisi o kretanju:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 6 mjesečnog NRS1 za HRK za kredite u kunama</li> <li>• 6 mjesečnog NRS1 za EUR za kredite uz valutnu klauzulu EUR</li> </ul> <p>a koji se utvrđuje ovisno o kretanjima unutar hrvatskog bankovnog sektora.</p> <p>Nacionalna referentna stopa (NRS) je prosječni trošak izvora sredstava hrvatskog bankovnog sektora (banaka i štednih banaka) s obzirom na određeno proteklo razdoblje (3, 6 ili 12 mjeseci), vrstu izvora (depoziti fizičkih osoba, depoziti pravnih osoba iz nefinancijskog sektora, svi ostali izvori sredstava banaka) i relevantnu valutu (HRK, EUR, USD, CHF), odnosno, NRS je prosječna kamata koju bankovni sektor plaća kako bi pribavio sredstva potrebna za kreditno poslovanje te se utvrđuje tromjesečno.</p> <p>Šestomjesečni NRS se izračunava na temelju podataka o depozitima fizičkih osoba za valute HRK i EUR te je označen kao 6M NRS1 za HRK/EUR.</p> <p>U određenom razdoblju 6 mjesečni NRS1 za HRK/EUR može se promijeniti na više ili na niže te se sukladno tome, kao i Općim uvjetima poslovanja Privredne banke Zagreb d.d., Zagreb u kreditnom poslovanju s fizičkim osobama i pojedinačnim ugovorom o kreditu mijenja kamatna stopa. Klijent ugovaranjem promjenjive kamatne stope te prihvaćanjem Općih uvjeta poslovanja Privredne banke Zagreb d.d., Zagreb u kreditnom poslovanju s fizičkim osobama prihvaća i rizik promjene promjenjive kamatne stope uslijed promjene 6 mjesečnog NRS1 za HRK/EUR tijekom trajanja ugovornog odnosa.</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 (<a href="https://www.hnb.hr/statistika/statisticki-podaci/financijski-sektor/drugomonetarne-financijske-institucije/kreditne-institucije/pokazatelji-poslovanja-kreditnih-institucija">https://www.hnb.hr/statistika/statisticki-podaci/financijski-sektor/drugomonetarne-financijske-institucije/kreditne-institucije/pokazatelji-poslovanja-kreditnih-institucija</a>) u skladu s člankom 162. Zakona o kreditnim institucijama (NN, br. 159/2013.,19/2015.,102/2015.,15/2018.,70/2019.,47/2020.) kao i metodologiju izračuna NRS-a te kalendar objave NRS-a.</p> <p>U slučaju da NRS prestane postojati Banka će koristiti kamatnu stopu (uključivo bilo koji spread ili prilagodbu) koja sukladno mjerodavnim propisima može biti formalno predložena od regulatora, odnosno nadležnog tijela utvrđenog Zakonom o Provedbi Uredbe (EU) 2016/1011 o indeksima koji se upotrebljavaju kao referentne vrijednosti, odnosno općenito prihvaćene tržišne prakse ili prijedloga financijske industrije o čemu će PBZ pravodobno obavijestiti klijenta.</p>
<b>Rizik gubitka posla ili dijela prihoda</b>	Osim rizika povezanog s promjenom tečaja i promjenom kamatne stope, postoji i rizik vezano za otplatu kredita uslijed mogućeg gubitka prihoda ili dijela prihoda (gubitak zaposlenja, smanjenja osobnog dohotka i sl.)
<b>Moguće posljedice neispunjavanja ugovornih obveza</b>	<p>U slučaju da Klijent ne ispunjava preuzete ugovorne obveze, bilo zbog gubitka prihoda ili nekog drugog razloga, Banka prije otkazivanja ugovora poduzima mjere naplate dospjelih neplaćenih tražbina što uključuje, ali se ne ograničava na slanje obavijesti i opomena, aktiviranje ugovorenih instrumenata osiguranja (zadužnica, isprava o zapljeni primanja, mjenice i dr.), što u konačnici može rezultirati pokretanjem ovršnog/javnobilježničkog postupka te prodajom založene nekretnine i dr.</p> <p>Za izostale odnosno zakašnjele uplate Banka će obračunavati i naplaćivati zakonsku zateznu kamatu, koja je promjenjiva u skladu s propisima. Stopa zateznih kamata se određuje 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, za tri postotna poena i koja na dan izrade ovih Općih informacija iznosi 5,75%, godišnje. Prosječnu kamatnu stopu za referentno razdoblje objavljuje Hrvatska narodna banka svakog 1. siječnja (obuhvaća razdoblje od 1. svibnja do 31. listopada) i 1. srpnja (obuhvaća razdoblje od 1. studenoga do 30. travnja) u Narodnim novinama.</p> <p>U slučaju otkaza ugovora o kreditu i/ili pokretanja postupka prisilne naplate za korisnika kredita može nastati i stvarni trošak koji može biti: trošak pokretanja i vođenja postupka prisilne naplate kod javnog bilježnika, sudova ili Financijske agencije (odvjetnički i javnobilježnički troškovi nastali u ovršnom i/ili parničnom postupku, predujmovi, uključivo nagrade i naknade obračunate sukladno pripadajućim tarifama, sudske pristojbe), trošak dostave pravomoćnih rješenja o ovrsi i drugih osnova za plaćanje Financijskoj agenciji, trošak pristojbi u svrhu provjere statusa osiguranika pri HZMO-u i drugim registrima, trošak provjere prebivališta kao i trošak provjere imovine kod sudova, pravnih osoba i drugih nadležnih tijela sukladno odredbama iz Ovršnog zakona koji vode odgovarajuće upisnike ili registre, kao i drugi troškovi nastali tijekom naplate tražbina a čija vrsta i visina je određena propisom ovisno o vrsti postupka, odnosno odgovarajućom sudskom odlukom, eventualni parnički troškovi.</p>
<b>6. Dodatne informacije</b>	
<b>Zaštita potrošača</b>	Klijent može zatražiti besplatni savjet u Savjetovalištim za zaštitu potrošača u Republici Hrvatskoj. Popis Savjetovališta je dostupan je na internet stranicama Ministarstva gospodarstva, poduzetništva i obrta RH.

7. Prava ugovornih strana prije i/ili nakon sklapanja ugovora o kreditu	
<b>Korisnik kredita</b>	Korisnik kredita ima pravo u roku od 14 dana odustati od ugovora o kreditu bez navođenja razloga. Rok od 14 dana počinje teći od dana sklapanja ugovora o kreditu ili od dana primitka od Banke uvjeta i informacija koje prethode sklapanju ugovora o kreditu. Prilikom odustanka Korisnik kredita je dužan u cilju valjanosti odustanka, a prije isteka roka od 14 dana obavijestiti o tome Banku. Korisnik kredita je dužan obavijest dostaviti Banci pisanim putem ili na nekom drugom trajnom mediju koji je dostupan Banci odnosno platiti Banci glavnice i kamatu na glavnice od dana povlačenja novca na osnovi ugovora o kreditu do datuma otplate glavnice bez odgode i ne kasnije od 30 dana nakon što je Banci poslao obavijest o odustanku.
<b>Banka</b>	Banka zadržava pravo odbiti kreditni zahtjev Klijenta ako u trenutku podnošenja zahtjeva ili do trenutka sklapanja ugovora o kreditu ocijeni da ne želi zaključiti ugovor o kreditu, o čemu će ga bez odgađanja obavijestiti pisanim putem.
8. Prijevremena otplata	
Klijent ima pravo u cijelosti ili djelomično otplatiti kredit, sukladno odredbama Zakona o potrošačkom kreditiranju, ali je dužan unaprijed podnijeti pisani zahtjev Banci. Moguće je ugovoriti automatsku djelomičnu otplatu kredita (skraćenje roka otplate i isti anuitet ili isti rok otplate i manji anuitet) za kredite uz jednake mjesečne anuitete ili u mjesečnim ratama. Visina uplate ne može biti manja od ukupnog iznosa vrijednosti 3 anuiteta/rate ni veća od iznosa 20% nedospjele glavnice utvrđene na 31.12. prethodne godine.	
9. Opći uvjeti poslovanja	
Opći uvjeti poslovanja u kreditnom poslovanju s fizičkim osobama uključujući i Opće uvjeti poslovanja Privredne banke Zagreb d.d., Zagreb, koji su u trenutku realizacije kredita na snazi podložni su promjenama te se tako promijenjeni Opći uvjeti <i>odgovarajuće</i> primjenjuju na kredit u otplati.	
10. Način iznošenja prigovora	
Potrošač može podnijeti pisani prigovor osobno u svim poslovnicama (ispostavama) Banke, putem pošte na adresu: Privredna banka Zagreb d.d., Praćenje zadovoljstva klijenata i upravljanje prigovorima, Radnička cesta 44, HR-10000 Zagreb ili na adresu bilo koje poslovnice (ispostave) Banke, telefaksom 01/636 00 63 ili slanjem e-maila na adresu <a href="mailto:pbz365@pbz.hr">pbz365@pbz.hr</a> Banka je dužna potrošaču izdati Potvrdu o zaprimljenom prigovoru.	
11. Rješavanje sporova i način pristupa izvansudskom ili alternativnom rješavanju potrošačkih sporova	
Ako je Korisnik kredita nezadovoljan odgovorom ili rješenjem Banke na njegov uloženi prigovor, može osim nadzornom tijelu, podnijeti pritužbu ili prijedlog za mirenje Sudu časti pri Hrvatskoj gospodarskoj komori ili bilo kojem centru za mirenje u Republici Hrvatskoj odnosno pokrenuti postupak alternativnog rješavanja domaćih i prekograničnih potrošačkih sporova u skladu sa zakonom kojim se uređuje alternativno rješavanje potrošačkih sporova pri nadležnom tijelu za alternativno rješavanje potrošačkih sporova - Centar za mirenje pri Hrvatskoj gospodarskoj komori, Rooseveltov trg 2, Zagreb, e-mail: <a href="mailto:mirenje@hgk.hr">mirenje@hgk.hr</a> , mrežna adresa: <a href="http://www.hgk.hr/centar-za-mirenje/o-centru-za-mirenje">http://www.hgk.hr/centar-za-mirenje/o-centru-za-mirenje</a> .	
Za sve sporove koji bi proizašli iz ovog Ugovora biti će mjerodavno hrvatsko pravo, te je u tom slučaju nadležan sud prema sjedištu Banke.	
12. Kontakt	
- besplatni info telefon:	0800 365 365
- e-mail:	<a href="mailto:pbz365@pbz.hr">pbz365@pbz.hr</a>
- internet stranica Banke:	<a href="http://www.pbz.hr">www.pbz.hr</a>
- poslovnice Banke	
Datum dokumenta:	
1. siječnja 2021.	

## REPREZENTATIVNI PRIMJERI UKUPNIH TROŠKOVA – KREDITI ZA OBRAZOVANJE U EUR

	PROMJENJIVA KAMATNA STOPA ZA CIJELO RAZDOBLJE OTPLATE	
	Parametar promjenjivosti: 6M NRS1 za HRK	Parametar promjenjivosti: 6M NRS1 za EUR
Valuta kredita	HRK	EUR
Traženi iznos kredita	75.000,00 HRK	10.000,00 EUR
Rok otplate	10 godina	
Iznos naknade	Bez naknade	
Kamatna stopa <sup>1</sup>	4,20%	3,46%
Efektivna kamatna stopa <sup>2</sup>	4,28%	3,52%
Ukupan iznos kamate za razdoblje otplate	17.241,00 HRK	1.872,66 EUR
Mjesečni anuitet	766,49 HRK	98,70 EUR
Ukupan iznos za otplatu <sup>3</sup>	92.241,00 HRK	11.872,66 EUR

<sup>1</sup>Promjenjiva kamatna stopa definira se kao zbroj fiksnog dijela i 6M NRS1 za HRK za kredite u kunama odnosno 6M NRS1 za EUR za kredite uz valutnu klauzulu u EUR.

<sup>2</sup>EKS je izračunat na navedeni iznos kredita uz navedeni rok otplate. U izračun EKS uključena je interkalarna kamata za mjesec dana.

<sup>4</sup>Ukupan iznos za otplatu uključuje iznos glavnice kredita te kamate obračunate do dospeljeća uvećane za iznos interkalarne kamate za razdoblje od mjesec dana, a koju bi korisnik kredita plaćao do konačne otplate kredita, uz pretpostavku da je do kraja otplate kredita važeća navedena promjenjiva kamatna stopa.

Utvrđivanje i promjenjivost kamatne stope prema 6M NRS1 za HRK, odnosno 6M NRS1 za EUR definirano je Općim uvjetima poslovanja Privredne banke Zagreb d.d., Zagreb u kreditnom poslovanju s fizičkim osobama.

1. siječnja 2021.