

OPĆE INFORMACIJE O NENAMJENSKOM KREDITU UZ OSIGURANJE KORISNIKA KREDITA (CPI)

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	Nenamjenski kredit uz osiguranje korisnika kredita (CPI).	
Valuta	Kredit se može odobriti u kunama ili uz valutnu klauzulu u EUR.	
Korisnici kredita	Fizičke osobe (rezidenti*) koje ispunjavaju uvjete kreditiranja Banke. *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	Nenamjenski kredit.	
Iznos kredita	Kredit se odobrava u iznosu od: 15.000 do 300.000 HRK 2.000 do 40.000 EUR Iznos kredita ovisi i o ukupnoj izloženosti prema Banci.	
Rok otplate	Kreditni uz fiksnu kamatnu stopu	od 13 do 120 mjeseci.
	Kreditni uz promjenjivu kamatnu stopu	od 49 do 120 mjeseci.
Kamatna stopa	Visina kamatne stope i EKS	FIKSNA KAMATNA STOPA
		PROMJENJIVA KAMATNA STOPA
	od 4,88% do 6,33% godišnje, fiksno (EKS od 6,83% ¹ do 7,66% ²)	
od 5,24% do 5,69% godišnje, promjenjivo (EKS od 6,69% do 7,17% ²)		
Visina kamatne stope ovisi o vrsti kamatne stope i individualnom odnosu klijenta s Bankom, dok fiksna kamatna stopa dodatno ovisi i o roku otplate kredita. 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 30.6.2019. godine iznosi 0,41%. 6M NRS1 za EUR važeći na dan 30.6.2019. godine iznosi 0,34%. Prikazana promjenjiva kamatna stopa vrijedi do 31.12.2019. Individualni odnos klijenta i Banke temelji se na statusu klijenta u svezi odabira PBZ d.d. kao primarne banke za poslovanje po tekućem računu, procjeni kreditnog rizika klijenta i ukupnom poslovanju klijenta i Banke. Status klijenta ostvaruje klijent koji prima redovna mjesečna primanja na račun u Banci. Kod promjenjive kamatne stope Banka može u određenom referentnom razdoblju, a na temelju sklopljenog ugovora, odobriti umanjenje redovne kamatne stope na osnovu ispunjenja uvjeta statusa klijenta. Umanjenje se izražava u postotnim poenima i primjenjuje na ukupnu redovnu kamatu po kreditu. Detaljnije informacije vezano na utvrđivanje statusa klijenta moguće je pronaći u Općim uvjetima poslovanja Privredne banke Zagreb d.d., Zagreb u kreditnom poslovanju s fizičkim osobama. Točan izračun EKS klijent će dobiti u obrascu prethodnih informacija koji će mu se uručiti prije potpisivanja ugovora. ¹ EKS je izračunat na iznos kredita 75.000,00 HRK/10.000,00 EUR i rok otplate 4 godine. ² EKS je izračunat na iznos kredita 75.000,00 HRK/10.000,00 EUR i rok otplate 7 godina. U izračun EKS uključena je premija za Policu osiguranja korisnika nenamjenskog kredita prema iznosima navedenim u reprezentativnom primjeru i interkalarna kamata za mjesec dana dok je kod promjenjive kamatne stope prilikom izračun EKS-a uključena i naknada za vođenje transakcijskog računa.		
Metoda obračuna kamatne stope	Dekurzivno proporcionalna metoda obračuna	
Instrumenti osiguranja	Obvezni instrumenti osiguranja za sve kredite Izjava o zapljeni po pristanku dužnika i Zadužnica izdane od svih sudionika u kreditu potvrđena (solemnizirana) kod javnog bilježnika i Polica osiguranja korisnika nenamjenskog kredita (CPI).	
Način korištenja kredita	Kredit se koristi isplatom na transakcijski račun korisnika kredita otvorenog u Banci ili u drugoj banci.	
Otplata kredita	U jednakim mjesečnim anuitetima ili mjesečnim ratama.	
4. Troškovi kredita		
Naknada za obradu kreditnog zahtjeva	Bez naknade.	
Naknada za prijevremenu otplatu kredita	Bez naknade za prijevremenu djelomičnu ili definitivnu otplatu kredita.	
Ostali troškovi	Ugovor o kreditu se ovjerava kod javnog bilježnika. Solemnizacija Izjave o zapljeni po pristanku dužnika i Zadužnice. U slučaju ugovaranja trajnog naloga naknada je sukladno Tarifi Banke.	
5. Rizici		
Tečajni (valutni) – za kredite uz valutnu klauzulu EUR	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 povećati 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.
Rizik promjene kamatne stope	<p>ODABIR VRSTE KAMATNE STOPE OVISI ISKLJUČIVO O IZBORU KLIJENTA.</p> <p>Promjena kamatne stope za stambene kredite ovisi o kretanju:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 6 mjesječnog NRS1 za HRK za kredite u kunama • 6 mjesječnog NRS1 za EUR za kredite uz valutnu klauzulu EUR <p>a koji se utvrđuje ovisno o kretanjima unutar hrvatskog bankovnog sektora.</p> <p>Pojednostavljeno, 6 mjesječni NRS1 za HRK/EUR čini prosječni trošak izvora sredstava hrvatskog bankovnog sektora (banaka i štednih banaka), s obzirom na određeni protekli period, depozite fizičkih osoba za valutu EUR/depozite u kunama, odnosno čini prosječnu kamatu koju bankovni sektor plaća kako bi pribavio sredstva potrebna za kreditno poslovanje.</p> <p>U određenom razdoblju 6 mjesječni 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 mjesječnog NRS1 za HRK/EUR tijekom trajanja ugovornog odnosa.</p> <p>Informacije o visini NRS1 za EUR/HRK dostupne su na internet stranicama Hrvatske udruge banaka (www.hub.hr) koja iste izračunava i objavljuje na temelju podataka Hrvatske narodne Banke.</p> <p>Ukoliko u pojedinom referentnom razdoblju promjene kamatne stope nije dostupna kotacija šestomjesečnog NRS1 za EUR/HRK koji se treba primijeniti kao parametar promjenjivosti kamatne stope u određenom referentnom razdoblju i/ili NRS1 za EUR/NRS1 za HRK kao referentna kamatna stopa u hrvatskom bankovnom sektoru prestane postojati, Banka će sukladno mjerodavnim propisima, odrediti novi parametar koji će pratiti u kontekstu donošenja odluke o korekciji visine kamatne stope, a čija promjena ne ovisi o volji jedne ugovorne strane ili parametru koji će u hrvatskom bankovnom sektoru zamijeniti NRS1 za EUR/NRS1 za HRK.</p>
Rizik gubitka posla ili dijela prihoda	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.)
Moguće posljedice neispunjavanja ugovornih obveza	<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 6,30%, 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>
6. Dodatne informacije	
Zaštita potrošača	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	
Korisnik kredita	<p>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.</p> <p>Ako je Korisnik kredita uz ugovor o kreditu ugovorio i neku dodatnu uslugu (npr. polica osiguranja i dr.), Korisnik kredita ima pravo u roku od 14 (slovima: četrnaest) dana od dana dostave obavijesti iz prethodnog stavka, odustati i od ugovora o dodatnim uslugama, o čemu je Korisnik kredita dužan obavijestiti pružatelja dodatne usluge u pisanom obliku.</p>
Banka	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	
<p>Klijent ima pravo u cijelosti ili djelomično otplatiti kredit, sukladno odredbama Zakona o potrošačkom kreditiranju, ali je dužan unaprijed podnijeti pisani zahtjev Banci.</p> <p>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.</p>	
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 odgovarajuće primjenjuju na kredit u otplati.	
10. Način iznošenja prigovora	
<p>Potrošač može podnijeti pisani prigovor osobno u svim poslovnicama (ispostavama) Banke, putem pošte na adresu: Privredna banka Zagreb d.d., Mjerenje zadovoljstva klijenata i zaštita potrošača, 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 pbz365@pbz.hr</p> <p>Banka je dužna potrošaču izdati Potvrdu o zaprimljenom prigovoru.</p>	
11. Rješavanje sporova i način pristupa izvensudskom 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: mirenje@hgk.hr, mrežna adresa: <http://www.hgk.hr/centar-za-mirenje/o-centru-za-mirenje>.

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:	pbz365@pbz.hr
- internet stranica Banke:	www.pbz.hr
- poslovnice Banke	

Datum dokumenta:

1. srpnja 2019.

REPREZENTATIVNI PRIMJERI UKUPNIH TROŠKOVA – NENAMJENSKI KREDITI U KUNAMA

	PROMJENJIVA KAMATNA STOPA ZA CIJELO RAZDOBLJE OTPLATE		FIKSNA KAMATNA STOPA ZA CIJELO RAZDOBLJE OTPLATE (7 godina)	
	Parametar promjenjivosti: 6M NRS1 za HRK			
Status klijenta ¹	bez statusa klijenta	uz status klijenta	bez statusa klijenta	uz status klijenta
Valuta kredita	HRK			
Traženi iznos kredita	75.000,00 HRK			
Rok otplate	7 godina			
Iznos naknade	Bez naknade			
Premija Police osiguranja korisnika nenamjenskog kredita	2.614,50 HRK			
Kamatna stopa ²	5,54%	5,24%	6,18%	5,88%
Efektivna kamatna stopa ³	7,01%	6,69%	7,49%	7,17%
Ukupan iznos kamate za razdoblje otplate	15.997,15 HRK	15.083,25 HRK	17.964,86 HRK	17.039,39 HRK
Mjesečni anuitet	1.079,18 HRK	1.068,52 HRK	1.102,12 HRK	1.091,33 HRK
Ukupan iznos za otplatu ⁴	94.199,65 HRK	93.285,75 HRK	95.579,36 HRK	94.653,89 HRK

¹Status klijenta ostvaruje klijent koji prima redovna mjesečna primanja na račun u Banci. Kod promjenjive kamatne stope Banka može u određenom referentnom razdoblju, a na temelju sklopljenog ugovora, odobriti umanjenje redovne kamatne stope na osnovu ispunjavanja uvjeta statusa klijenta. Umanjenje se izražava u postotnim poenima i primjenjuje na ukupnu redovnu kamatu po kreditu. Detaljnije informacije vezano na utvrđivanje statusa klijenta moguće je pronaći u Općim uvjetima poslovanja Privredne banke Zagreb d.d., Zagreb u kreditnom poslovanju s fizičkim osobama.

²Promjenjiva kamatna stopa definira se kao zbroj fiksnog dijela i 6M NRS1 za HRK koja za klijente koji ostvaruju status klijenta uključuje i umanjenje kamate za status klijenta. ³EKS je izračunat na navedeni iznos kredita, uz navedeni rok otplate i jednokratnu premiju za Policu osiguranja korisnika nenamjenskog kredita te mjesečnu naknadu za vođenje transakcijskog računa u iznosu od 7,00 HRK izuzev za kredite uz fisknu kamatnu stopu. U izračun EKS uključena je interkalarna kamata za mjesec dana.

⁴Ukupan iznos za otplatu uključuje iznos glavnice kredita te kamate obračunate do kraja otplate kredita uvećane za iznos interkalarne kamate za razdoblje od mjesec dana uz pretpostavku da je do kraja otplate kredita važeća navedena promjenjiva kamatna stopa, jednokratnu premiju za Policu osiguranja korisnika nenamjenskog kredita u visini 2.614,50 HRK te naknadu za vođenje transakcijskog računa u visini 7,00 HRK mjesečno izuzev za kredite uz fisknu kamatnu stopu.

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

REPREZENTATIVNI PRIMJERI UKUPNIH TROŠKOVA – NENAMJENSKI KREDITI U EUR

	PROMJENJIVA KAMATNA STOPA ZA CIJELO RAZDOBLJE OTPLATE		FIKSNA KAMATNA STOPA ZA CIJELO RAZDOBLJE OTPLATE (7 godina)	
	Parametar promjenjivosti: 6M NRS1 za EUR			
Status klijenta ¹	bez statusa klijenta	uz status klijenta	bez statusa klijenta	uz status klijenta
Valuta kredita	EUR			
Traženi iznos kredita	10.000,00 EUR			
Rok otplate	7 godina			
Iznos naknade	Bez naknade			
Premija Police osiguranja korisnika nenamjenskog kredita	348,60 EUR			
Kamatna stopa ²	5,54%	5,24%	6,18%	5,88%
Efektivna kamatna stopa ³	7,02%	6,69%	7,49%	7,17%
Ukupan iznos kamate za razdoblje otplate	2.133,02 EUR	2.011,17 EUR	2.395,32 EUR	2.271,98 EUR
Mjesečni anuitet	143,89 EUR	142,47 EUR	146,95 EUR	145,51 EUR
Ukupan iznos za otplatu ⁴	12.561,42 EUR	12.439,57 EUR	12.743,92 EUR	12.620,58 EUR

¹Status klijenta ostvaruje klijent koji prima redovna mjesečna primanja na račun u Banci. Kod promjenjive kamatne stope Banka može u određenom referentnom razdoblju, a na temelju sklopljenog ugovora, odobriti umanjenje redovne kamatne stope na osnovu ispunjavanja uvjeta statusa klijenta. Umanjenje se izražava u postotnim poenima i primjenjuje na ukupnu redovnu kamatu po kreditu. Detaljnije informacije vezano na utvrđivanje statusa klijenta moguće je pronaći u Općim uvjetima poslovanja Privredne banke Zagreb d.d., Zagreb u kreditnom poslovanju s fizičkim osobama.

²Promjenjiva kamatna stopa definira se kao zbroj fiksnog dijela i 6M NRS1 za EUR koja za klijente koji ostvaruju status klijenta uključuje i umanjenje kamate za status klijenta. ³EKS je izračunat na navedeni iznos kredita, uz navedeni rok otplate i jednokratnu premiju za Policu osiguranja korisnika nenamjenskog kredita te mjesečnu naknadu za vođenje transakcijskog računa u iznosu od 7,00 HRK izuzev za kredite uz fisknu kamatnu stopu. U izračun EKS uključena je interkalarna kamata za mjesec dana.

⁴Ukupan iznos za otplatu uključuje iznos glavnice kredita te kamate obračunate do kraja otplate kredita uvećane za iznos interkalarne kamate za razdoblje od mjesec dana uz pretpostavku da je do kraja otplate kredita važeća navedena promjenjiva kamatna stopa, jednokratnu premiju za Policu osiguranja korisnika nenamjenskog kredita u visini 348,60 EUR te naknadu za vođenje transakcijskog računa u visini 7,00 HRK mjesečno izuzev za kredite uz fisknu kamatnu stopu.

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

1. srpnja 2019.