

Opće informacije o Gotovinskom kreditu za refinanciranje

Informacije o kreditnoj instituciji		
Naziv kreditne institucije	Banka Kovanica d.d.	
Adresa	Petra Preradovića 29, 42000 Varaždin	
Broj telefona	042 403 403	
Elektronička adresa	kovanica@kovanica.hr	
Internetska stranica	www.kovanica.hr	
Tijelo nadležno za nadzor kreditne institucije		
Naziv tijela	Hrvatska narodna banka	
Adresa	Trg hrvatskih velikana 3, Zagreb	
Internetska stranica	www.hnb.hr	
Opis glavnih značajki proizvoda		
Vrsta kredita	Gotovinski kredit za refinanciranje	
Valuta	Kredit se odobrava u EUR	
Korisnici kredita	Fizičke osobe, rezidenti koji ispunjavaju uvjete kreditiranja Banke. Zaposlenici u trenutku isteka ugovorenog kredita ne smiju biti stariji od 65 godina, a umirovljenici ne smiju biti stariji od 75 godina.	
Namjena kredita	Zatvaranje postojećih obveza i isplata gotovine	
Iznos kredita	Kredit se odobrava u iznosu od 2.000,00 do 30.000,00 EUR	
Rok otplate	36 – 144 mjeseci	
Kamatna stopa	PROMJENJIVA KAMATNA STOPA	
	Promjenjiva kamatna stopa definira se kao zbroj fiksnog i promjenjivog dijela:	
	Kredit u EUR	
	Rok otplate od 36 do 144 mjeseci	
	Fiksni dio	5,362 p.p.
	Parametar promjenjivosti	6M EURIBOR
	Visina kamatne stope i EKS	5,60% godišnje, promjenjiva (EKS 6,24%)
	Korisniku će prije sklapanja Ugovora o kreditu biti uručena Informacija prije sklapanja ugovora o kreditu u obliku Europskog standardiziranog informativnog obrasca (ESIS obrazac) s točno navedenim ukupnim iznosom za plaćanje i izračunom EKS-a. Primjer efektivne kamatne stope od 6,24% izračunat je na iznos kredita 30.000,00 EUR, s rokom otplate od 144 mjeseci, s naknadom za obradu kredita 3% od iznosa kredita, s depozitom 10% od iznosa kredita, troškom platnog prometa 66,00 EUR i isplatom kredita 01. u mjesecu. Interkalarna kamata jednaka je redovnoj kamati, obračunava se na iskorišteni dio kredita do stavljanja kredita u otplatu, a naplaćuje se odmah pri isplati kredita.	
Metoda obračuna kamatne stope	Dekurzivna, konformna metoda obračuna	
Instrumenti osiguranja	<p>Obvezni instrumenti osiguranja za sve kredite: Javnobilježnički potvrđena izjava o zapljeni primanja za svakog sudionika u kreditu Javnobilježnički potvrđena zadužnica za svakog sudionika o kreditu</p> <p>Dodatni obvezni instrumenti osiguranja za kredite: Polica osiguranja sposobnosti vraćanja kredita (CPI) za smrt a s jednokratnom uplatom premije ili Polica riziko osiguranja života s jednokratnom uplatom premije ili Depozit 10% od iznosa kredita, kamata na depozit 0,01% ili Jedan kreditno sposoban jamac platca ili dva zajednički kreditno sposobna jamca platca Solidarni dužnik potreban kod d.o.o. i obrta sa jednako ili manje od 10 zaposlenih Supružnik, ako postoji uključuje se u kredit kao solidarni dužnik bez izračuna kreditne sposobnosti Obavezna administrativna zabrana na osobna primanja</p>	
Način korištenja kredita	Kredit se koristi jednokratnom isplatom na transakcijski račun korisnika kredita otvorenog u Banci ili gotovinskom isplatom na blagajni u poslovnici.	
Otplata kredita	Otplata kredita je u jednakim mjesečnim anuitetima u EUR-ima. Anuitet dospijeva na naplatu zadnjeg dana u mjesecu, sve do konačne otplate kredita. Korisnik kredita vrši otplatu kredita putem administrativne zabrane na plaći ili mirovini.	
Uplate, te ako se može primijeniti, redoslijed korištenja uplata	Prilikom uredne otplate kredita najprije se podmiruje dugovanje prema starosti duga, te ako su dugovanja jednake starosti prvo se zatvaraju: 1) troškovi, 2) naknada, 3) zatezna kamata 4) redovna kamata, 5) glavnica	
Troškovi kredita		
Naknada za obradu kreditnog zahtjeva	3,00% od iznosa kredita	
Naknada za prijevremenu otplatu kredita	Korisnik kredita ima pravo u cijelosti ili djelomično otplatiti kredit, sukladno odredbama Zakona o potrošačkom kreditiranju, uz unaprijed podnešen pisani zahtjev bez naknade za prijevremenu djelomičnu ili konačno otplatu kredita.	
Obveza plaćanja troškova kod javnog bilježnika	Ovjera ugovora kod javnog bilježnika, solemnizacija Izjave o zapljeni po pristanku dužnika i Zadužnice.	
Ostale naknade koje proizlaze iz ugovora o kreditu	Sukladno važećoj Odluci o naknadama za usluge i proizvode Banke Kovanica d.d. u poslovanju s građanstvom	
Rizici		
Rizik promjene kamatne stope	<p>Promjena kamatne stope ovisi o kretanju</p> <ul style="list-style-type: none"> • 6 mjesječnog EURIBOR-a za kredite uz valutnu klauzulu u EUR <p>6 mjesični EURIBOR je referentna kamatna stopa za EUR koja predstavlja prosječnu međubankovnu ponudbenu kamatnu stopu koja se obračunava na međusobne kredite banaka koje posluju u Eurozoni. Informacijski sustav Thomson sustav Reuters dnevno računa vrijednost šestomjesečnog EURIBOR-a na temelju podataka o trošku neosiguranog zaduženja koje su banke spremne platiti za EUR na rok od 6 mjeseci.</p> <p>Redovito usklađivanje redovne kamatne stope s promjenom jedne od referentnih kamatnih stopa se obavlja polugodišnje i to na dan 01. veljače i 01. kolovoza svake godine (obračunska godina) primjenom referentne stope koja je važeća na dan 01. siječnja obračunske godine (primjena kamatne stope od 01. veljače), odnosno koja je važeća na dan 01. srpnja obračunske godine (primjena kamatne stope od 01. kolovoza).</p>	
Rizik gubitka posla ili dijela prihoda	Osim rizika povezanog s promjenom kamatne stope, postoji i rizik vezan uz otplatu kredita uslijed mogućeg gubitka prihoda ili dijela prihoda (gubitak zaposlenja, smanjenja osobnog dohotka i sl.).	
Moguće posljedice i troškovi u slučaju neispunjavanja ugovornih obveza	<p>Za slučaj neizvršenja obveza iz ugovora, Banka će uputiti opomene svim sudionicima u kreditu, otkazati/raskinuti ugovor, te aktivirati ugovorene instrumente osiguranja. Za izostale odnosno zakašnjele uplate Banka će obračunavati i naplaćivati zakonsku zateznu kamatu, koja je promjenjiva u skladu s propisima. Stopa zateznih kamata određuje se, za svako polugodište, uvećanjem kamatne stope koju je Europska središnja banka primijenila na svoje posljednje glavne operacije refinanciranja koje je obavila prije prvog kalendarskog dana tekućeg polugodišta za tri postotna poena i koja na dan izrade ovih Općih informacija iznosi 5,50% godišnje.</p> <p>Hrvatska narodna banka dužna je u „Narodnim novinama“ objaviti kamatnu stopu Europske središnje banke, koja je na snazi 1. siječnja i 1. srpnja.</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</p>	

	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.
Redoslijed aktiviranja instrumenata osiguranja	Prilikom kašnjenja u redovnoj otplati kreditnih obveza aktiviraju se ugovoreni instrumenti osiguranja prema redoslijedu koji Banka sama odredi. U slučaju da je instrument osiguranja depozit, Banka može koristiti sredstva iz depozita za podmirenje dospjelih obveza po kreditu.
Ostale informacije	
Informacije o instrumentima osiguranja	Banka je obavezna prihvatiti policu osiguranja koja ispunjava uvjete propisane za pojedini proizvod, izdanu od osiguravajućih društava odobrenih od HANFA-e. Informativni izračun troškova premija policu osiguranja s osiguravateljima s kojima Banka ima sklopljen ugovor o zastupanju u prodaji osiguranja možete dobiti prilikom prvog informativnog razgovora.
Pravo na besplatan primjerak nacрта Ugovora o kreditu	Korisnik ima pravo, na zahtjev, prije potpisivanja ugovorne dokumentacije, besplatno dobiti istu. Ovo se ne primjenjuje ako Banka ocijeni da ne želi zaključiti taj pravni posao o čemu će izvijestiti potrošača.
Prava ugovornih strana prije i/ili nakon sklapanja ugovora o kreditu	
Korisnik kredita	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. Ako je Korisnik kredita uz ugovor o kreditu ugovorio i neku dodatnu uslugu (npr. policu 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.
Banka	Banka će pravovremeno obavijestiti Klijenta o statusu zaprimljenog zahtjeva i podacima iz dostupnog kreditnog registra, te 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. Osim u slučaju iz prethodnog stavka, Banka zadržava pravo odbiti zahtjev za kredit, odnosno sklopiti ugovor o kreditu i ako Klijent uskratit privolu za obradu osobnih podataka u svrhu provedbe ugovornog odnosa, upravljanja i procjene kreditnim i drugim rizicima.
Opći uvjeti poslovanja	
Opći uvjeti poslovanja s građanstvom koji su u trenutku realizacije kredita na snazi podložni su promjenama, te se tako promijenjeni Opći uvjeti odgovarajuće primjenjuju na kredit u otplati. Opći uvjeti dostupni su Korisniku kredita u poslovnoj mreži Banke i na internetskoj stranici www.kovanica.hr	
Način iznošenja prigovora	
Potrošač može podnijeti pisani prigovor osobno u svim poslovnicama Banke, putem pošte na adresu: Banka Kovanica d.d., Petra Preradovića 29, HR-42000 Varaždin ili na adresu bilo koje poslovnice Banke ili slanjem e-maila na adresu kovanica@kovanica.hr. Banka je dužna očitovati se na prigovor potrošača u zakonski predviđenom roku.	
Rješavanje sporova	
Za sve eventualne sporove biti će mjerodavno hrvatsko pravo. U slučaju eventualnog spora Klijent i Banka rješavat će ga sporazumno. U protivnom, ugovara se nadležnost suda u Varaždinu. Osim prethodno navedenog načina rješavanja spora, u svim sporovima između Klijenta i Banke može se podnijeti prijedlog za mirenje Centru za mirenje Hrvatske gospodarske komore putem pošte na adresu Rooseveltov trg 2, 10000 Zagreb ili putem e-maila: hgk@hgk.hr	
Datum dokumenta	
01.siječanj 2023.	

REPREZENTATIVNI PRIMJERI UKUPNIH TROŠKOVA – GOTOVINSKI KREDIT ZA REFINANCIRANJE

	PROMJENJIVA KAMATNA STOPA ZA CIJELO RAZDOBLJE OTPLATE
	Parametar promjenjivosti: 6M EURIBOR za EUR
Valuta kredita	EUR
Traženi iznos kredita	30.000,00 EUR
Rok otplate	12 godina
Iznos naknade	900,00 EUR
Kamatna stopa ¹	5,60%
Efektivna kamatna stopa ²	6,24%
Ukupan iznos kamate za razdoblje otplate	11.081,07 EUR
Mjesečni anuitet	284,46 EUR
Ukupan iznos za otplatu ³	42.047,07 EUR

¹Promjenjiva kamatna stopa definira se kao zbroj fiksnog dijela u visini 5,362 p.p. i 6M EURIBOR za EUR

²EKS je izračunat na navedeni iznos kredita, uz navedeni rok otplate, s naknadom za obradu kredita 3% od iznosa kredita, te 10% depozita od iznosa kredita kao instrument osiguranja i troškove platnog prometa u iznosu 66,00 EUR

³Ukupan iznos za otplatu uključuje iznos glavnice kredita, te kamate obračunate do kraja otplate kredita uvećane za iznos interkalarnih kamata, za razdoblje od mjesec dana uz pretpostavku da je do kraja otplate kredita važeća navedena promjenjiva kamatna stopa, uz navedeni rok otplate, s naknadom za obradu kredita 3,00% od iznosa kredita, te 10% depozita od iznosa kredita kao instrument osiguranja i troškove platnog prometa u iznosu 66,00 EUR