

ODLUKA O KAMATAMA I NAKNADAMA u kreditnom poslovanju s potrošačima

Sadržaj

I OPĆE ODREDBE	3
II KAMATE I NAKNADE	5
1. POSLOVI RIZIKA	5
1.1 PLASMANI ZA POTROŠAČE	5
1.1.1 NAMJENSKI KREDITI	6
1.1.1.1 Stambeni krediti	6
1.1.2 NENAMJENSKI KREDITI	6
1.1.2.1. Nenamjenski kredit	6
1.1.2.2. Zamjenski kredit – kredit za refinanciranje obveza	7
1.1.3 NAKNADE ZA KREDITNE POSLOVE	7
III ZAVRŠNE ODREDBE	10

I OPĆE ODREDBE

Odlukom o kamatama i naknadama u kreditnom poslovanju s potrošačima utvrđuju se kamatne stope na plasmane potrošačima te naknade za usluge koje Nova hrvatska banka d.d. (dalje u tekstu: Banka) obavlja i koje su navedene u ovoj Odluci, ako dogovorom između korisnika usluge i Banke nije drugačije dogovoreno.

Navedene kamatne stope iskazane su na godišnjem nivou. Kamate se obračunavaju proporcionalnom metodom, dekurzivno.

Kamate se obračunavaju na bazi stvarnog / 365 dana, osim kod anuitetske otplate i otplate u ratama gdje se baziraju na 360 dana.

Banka odobrava kredite potrošačima u eurima.

Na plasmane Banka naplaćuje kamatu mjesečno, kvartalno, polugodišnje, godišnje i po dospijeću osim pri anuitetskoj otplati i otplati u ratama, gdje se obračunava i naplaćuje po dospijeću.

Obračunom kamata ne obuhvaća se zadnji dan plasmana, nego prvi, i to za sve poslove osim za kredite ugovorene do 7. travnja 2004., ukoliko nije drugačije ugovoreno.

Kamate se obračunavaju od datuma plaćanja ili naplate kredita odnosno kako je ugovoreno, i moraju biti plaćene po dospijeću. Pod datumom plaćanja odnosno naplate podrazumijeva se datum odobrenja ili terećenja bančinog žiro ili deviznog računa ili blagajne.

Na zakašnjela plaćanja dospjelih obveza, Banka obračunava klijentima zateznu kamatu, u visini Zakonom propisane, odnosno kako je ugovoreno. Osnovica za obračun zatezne kamate je ukupno dospjela obveza, osim obveze po zateznim kamatama.

Stopa zateznih kamata utvrđuje 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.

Hrvatska narodna banka dužna je u »Narodnim novinama« objaviti kamatnu stopu Europske središnje banke, koja je na snazi 1. siječnja i 1. srpnja.

Naknada se obračunava i zaračunava odmah kod izvršenja usluge. Ukoliko fizička osoba nije prisutna, obračunata naknada naplaćuje se na teret računa fizičke osobe, a obavijest se dostavlja u izvodu o promjenama i stanju na računu.

Kamate i naknade za poslove ugovorene u stranoj valuti ili uz valutnu klauzulu obračunavaju se po srednjem tečaju Banke na dan obračuna, osim ako nije drugačije ugovoreno ili definirano pojedinom stavkom i proizvodom.

Proizvode i usluge Banke moguće je ugovoriti po drugačijim uvjetima nego što su navedeni važećom Odlukom o kamatama i naknadama za potrošače sukladno dogovoru između Banke i klijenta.

II KAMATE I NAKNADE

1. POSLOVI RIZIKA

1.1 PLASMANI ZA POTROŠAČE

Promjenjivost kamatne stope regulirana je *Politikom kamatnih stopa u kreditno depozitnim poslovima s potrošačima*.

Kod kredita promjenjiva kamatna stopa se sastoji od **promjenjivog (B)** i fiksnog dijela (**p**).

P = B + p,

gdje je:

B = Promjenjivi dio promjenjive kamatne stope čini ugovoreni parametar ili više njih, a čija promjena ne ovisi o volji jedne ugovorne strane.

P = Fiksni dio promjenjive kamatne stope čini ugovoreni dio postotnih bodova koji se ne mijenja za cijelo vrijeme otplate kredita. U fiksni dio se pored operativnog troška i marže, uključuju i svi drugi uvjeti određivanja visine kamatne stope na kredite koji mogu utjecati na visinu kamatne stope i koji nisu u pojedinom ugovoru uključeni u promjenjivi dio (npr. Promjena rizičnosti ukupnog kreditnog portfelja, promjena rizičnosti države, promjene regulatornih troškova i sl.), ali promjena bilo kojega od tih uvjeta ne utječe na promjenu visine kamatne stope.

Promjenjivi dio kamatne stope vezan je na **sljedeće parametre**:

- na nove plasmane od 1.1.2023. godine primjenjuje se 6-mjesečni EURIBOR (vrijednost istoga je javno dostupna na internetskim stranicama www.euribor-rates.eu)
- na postojeće kredite u otplati primjenjuje se :
 - 6-mjesečni NRS2 za EUR (vrijednost istoga je javno dostupna na internetskim stranicama <https://www.hnb.hr/nrs>), za kredite inicijalno ugovorene uz 6-mjesečni NRS2 za HRK a do 31.12.2023. ili
 - 6-mjesečni EURIBOR, (vrijednost istoga je javno dostupna na internetskim stranicama www.euribor-rates.eu),

a ovisno o tome koji je od navedenih parametara ugovoren prilikom realizacije kredita.

Podaci o parametrima u promjenjivom dijelu i iznosu fiksnog dijela definiraju se u pojedinačnom Ugovoru o kreditu.

1.1.1 NAMJENSKI KREDITI

Kreditni se plasiraju u eurima s isplatom i naplatom kredita u eurima.

1.1.1.1 Stambeni krediti

Tarifni stav	Opis	
1.1.1.1.1.	Iznos kredita	od 10.000 EUR do 350.000 EUR
1.1.1.1.2.	Rok otplate	do 30 godina
1.1.1.1.2.1.	Rok otplate za kredite do iznosa 15.000 EUR	do 15 godina
1.1.1.1.3.	Kamatna stopa – status primarnog klijenta nije obavezan ¹	
1.1.1.1.3.1.	Namjena – Refinanciranje/ Kupnja/Adaptacija	
1.1.1.1.3.1.1.	- fiksna kamatna stopa za prvih 5 godina sa statusom primarnog klijenta ¹	3,30% godišnje, fiksna za prvih 5 godina, a nakon toga promjenjiva ²
1.1.1.1.3.1.2.	- fiksna kamatna stopa za prvih 5 godina bez statusa primarnog klijenta ¹	3,78% godišnje, fiksna za prvih 5 godina, a nakon toga promjenjiva ²
1.1.1.1.4.	Korekcija kamatne stope ³ (gubitak statusa primarnog klijenta)	u slučaju prestanka primitaka redovnih priljeva na tekući račun u Banci, kamatna stopa će se povećati za 0,48 p.p.

¹ Status primarnog klijenta podrazumijeva: klijente s otvorenim tekućim računom u Banci i redovnim priljevom mjesečnih primanja te klijente u postupku otvaranja tekućeg računa za primitak redovnih primanja.

² Fiksna kamatna stopa za prvih 5 godina te se po isteku primjenjuje promjenjiva kamatna stopa, a sukladno ugovorenim parametrima.

³ Kamatna stopa se povećava za klijente koji nakon isplate kredita prestanu primiti plaću na tekući račun u Banci ili priljev primanja nije uslijedio u roku od tri mjeseca od isplate kredita.

1.1.2 NENAMJENSKI KREDITI

1.1.2.1. Nenamjenski kredit

Tarifni stav	Opis	
1.1.2.1.1.	Iznos kredita	od 1.000 EUR do 40.000 EUR
1.1.2.1.2.	Rok otplate	do 60 mjeseci uz fiksnu kamatnu stopu do 120 mjeseci uz promjenjivu kamatnu stopu
1.1.2.1.3.	Kamatna stopa za kredit (godišnja) ¹ :	
	Fiksna kamatna stopa:	Promjenjiva kamatna stopa:
1.1.2.1.3.1.	od 4,70% do 6,80%	

¹ Visina kamatne stope ovisi o individualnom odnosu klijenta i Kreditora.

Individualni odnos klijenta i Kreditora temelji se na statusu primarnog klijenta odnosno statusu primarnog klijenta² uz radni odnos kod poslodavca koji je strateški partner Kreditora, predaji zahtjeva za kredit putem web kanala te procjeni kreditnog rizika klijenta.

² Status primarnog klijenta podrazumijeva: klijente s otvorenim tekućim računom u Banci i redovnim priljevom mjesečnih primanja, te klijente u postupku otvaranja tekućeg računa za primitak redovnih primanja. Kamatna stopa se povećava za 0,60 p.b. za klijente koji nakon isplate kredita prestanu primiti plaću na tekući račun u Banci ili priljev primanja nije uslijedio u roku od tri mjeseca od isplate kredita.

1.1.2.2. Zamjenski kredit – kredit za refinanciranje obveza

Tarifni stav	Opis		
1.1.2.2.1.	Iznos kredita	od 1.000 EUR do 40.000 ³ EUR	
1.1.2.2.2.	Rok otplate	do 60 mjeseci uz fiksnu kamatnu stopu	do 144 mjeseci uz promjenjivu kamatnu stopu
1.1.2.2.3.	Kamatna stopa za kredit (godišnja) ¹ :		
	Fiksna kamatna stopa:	Promjenjiva kamatna stopa:	
1.1.2.2.3.1.	od 4,70% do 6,80%		

¹ Visina kamatne stope ovisi o individualnom odnosu klijenta i Kreditora.

Individualni odnos klijenta i Kreditora temelji se na statusu primarnog klijenta odnosno statusu primarnog klijenta² uz radni odnos kod poslodavca koji je strateški partner Kreditora, predaji zahtjeva za kredit putem web kanala te procjeni kreditnog rizika klijenta.

² Status primarnog klijenta podrazumijeva: klijente s otvorenim tekućim računom u Banci i redovnim priljevom mjesečnih primanja te klijente u postupku otvaranja tekućeg računa za primitak redovnih primanja. Kamatna stopa se povećava za 0,60 p.b. za klijente koji nakon isplate kredita prestanu primati plaću na tekući račun u Banci ili priljev primanja nije uslijedio u roku od tri mjeseca od isplate kredita.

³ Za iznose iznad 30.000 EUR maksimalni rok otplate je 120 mjeseci

1.1.3 NAKNADE ZA KREDITNE POSLOVE

1.1.3 NAKNADE ZA KREDITNE POSLOVE S GRAĐANIMA

Visina naknade iskazane u EUR preračunata je korištenjem konverzijskog tečaja 1,00 EUR=7,53450 HRK

Tarifni stavak	Opis	Visina naknade u kunama (EUR)	Visina naknade u HRK	Način obračuna naknade
1.1.3.1.	ADMINISTRATIVNA NAKNADA (TROŠKOVI OBRADJE KREDITNOG ZAHTJEVA)			
1.1.3.1.1.	GOTOVINSKI KREDITI			
	Standard kredit, Zamjenski kredit, Hipotekarni kredit, ostali gotovinski krediti	bez naknade	bez naknade	
1.1.3.1.2.	NAMJENSKI KREDITI			
	Stambeni krediti, Turistički krediti, Krediti suvlasnicima stambenih zgrada	bez naknade	bez naknade	
1.1.3.2.	NAKNADA ZA TROŠKOVE OBRAZACA			
	Pojedinačni obrazac ¹	bez naknade	bez naknade	

1.1.3.3.	PRIJEVREMENA OTPLATA KREDITA			
1.1.3.3.1.	NAKNADA ZA PRIJEVREMENU KONAČNU ILI DJELOMIČNU OTPLATU KREDITA ZAKLJUČENIH DO 31.12.2009. (NAKNADA ŠTETE)²			
	sve vrste kredita	2,0% iznosa kredita koji se ranije otplaćuje	2,0% iznosa kredita koji se ranije otplaćuje	jednokratno
1.1.3.3.2.	NAKNADA ZA PRIJEVREMENU KONAČNU ILI DJELOMIČNU OTPLATU KREDITA ZAKLJUČENIH POSLIJE 01.01.2010. (naknada štete), za sve vrste kredita			
1.1.3.3.2.1.	Kreditni s promjenjivom kamatnom stopom	bez naknade	bez naknade	
1.1.3.3.2.2.	Kreditni s fiksnom kamatnom stopom (ili za vrijeme trajanja fiksne kamatne stope)			
1.1.3.3.2.2.1.	- iznos prijevremene otplate ne premašuje 10.000 EUR unutar 12 mjeseci	bez naknade	bez naknade	
1.1.3.3.2.2.2.	- iznos prijevremene otplate premašuje 10.000 EUR a do dospeljeća kredita je kraće od godinu dana ³	0,5% iznosa kredita koji se ranije otplaćuje	0,5% iznosa kredita koji se ranije otplaćuje	jednokratno
1.1.3.3.2.2.3.	- iznos prijevremene otplate premašuje 10.000 EUR, a do dospeljeća je dulje od godinu dana ³	1,00% iznosa kredita koji se ranije otplaćuje	1,00% iznosa kredita koji se ranije otplaćuje	jednokratno
1.1.3.3.3.	NAKNADA ZA PRIJEVREMENU KONAČNU ILI DJELOMIČNU OTPLATU KREDITA ZAKLJUČENIH POSLIJE 20.10.2017. (naknada štete) za stambene, hipotekarne i turističke kredite	bez naknade	bez naknade	
1.1.3.3.4.	Naknada za PRIJEVREMENU OTPLATU KREDITA Banke, NOVIM KREDITOM Banke	bez naknade	bez naknade	
1.1.3.3.5.	Kreditni suvlasnicima stambenih zgrada	bez naknade,	bez naknade	
		uz pisanu najavu koju Banka mora zaprimiti najmanje tri radna dana prije planiranog povrata		
1.1.3.4.	NAKNADE ZA SLANJE OPOMENA			
1.1.3.4.1.	- SMS obavijest	bez naknade	bez naknade	
1.1.3.4.2.	- obavijest o dugovanju (šalje se klijentima za dugovanja do iznosa pola mjesečnog anuiteta)	bez naknade	bez naknade	
1.1.3.4.3.	- prva opomena	bez naknade	bez naknade	

1.1.3.4.4.	- druga opomena	bez naknade	bez naknade	
1.1.3.4.5	Kreditni koji su osigurani kod osiguravajućeg društva			
1.1.3.4.5.1.	- SMS obavijest	bez naknade	bez naknade	
1.1.3.4.5.2.	- obavijest o dugovanju (šalje se klijentima za dugovanja do iznosa pola mjesečnog anuiteta)	bez naknade	bez naknade	
1.1.3.4.5.3.	- prva opomena	bez naknade	bez naknade	
1.1.3.4.5.4.	- druga opomena	bez naknade	bez naknade	
1.1.3.4.6.	Kreditni kojima je policia osiguranja instrument osiguranja (stambeni, nenamjenski, hipotekarni, studentski, turistički krediti)			
1.1.3.4.6.1.	- opomena za obnavljanje police osiguranja	bez naknade	bez naknade	
1.1.3.5.	OSTALE NAKNADE			
1.1.3.5.1.	Naknada za promjene po kreditu: - devinkulacija, zamjena ili otpuštanje police osiguranja - zamjena hipoteke - izuzimanje sudužnika ili zamjena istog, promjena sudionika u kreditu - otpuštanje depozita	66,36	500,00	jednokratno
1.1.3.5.2.	Naknada za promjene po kreditu kod reguliranja uvjeta počeka za vrijeme očuvanja trudnoće i/ili porodiljnog dopusta	bez naknade	bez naknade	
1.1.3.5.3.	Izdavanje Pisma namjere ⁴	13,27	100,00	jednokratno
1.1.3.5.4.	Deponiranje brisovnog očitovanja ⁵	66,36	500,00	jednokratno
1.1.3.5.5.	Izdavanje brisovnog očitovanja ⁶	26,54	200,00	jednokratno
1.1.3.5.6.	Brisanje upisane fiducija u korist Banke u Upisniku kod FINE ⁵	33,18	250,00	jednokratno
1.1.3.5.7.	Konverzija stambenog kredita uz VK uz CHF u kredit u EUR	bez naknade	bez naknade	
1.1.3.5.8.	Naknada za odobrenje počeka za stambene, hipotekarne neosigurane i nenamjenske neosigurane kredite u otplati	39,82	300,00	jednokratno
1.1.3.5.9.	Vođenje računa za otplatu kredita za kredite suvlasnicima stambenih zgrada	bez naknade	bez naknade	

1.1.3.5.10.	Izdavanje potvrde na zahtjev klijenta, kreditno poslovanje	7,30	55,00	jednokratno
1.1.3.5.11.	Izveštaj u obliku otplatnog plana (izveštaj uključuje informaciju o ukupno plaćenju glavnici, kamata i troškovima, specifikaciju uplata i pregled promjena kamatnih stopa po kreditu)	bez naknade	bez naknade	

¹Jedan obrazac čini zahtjev za tražitelja kredita, ostale sudionike te za Poslodavca

² Ako korisnik kredita, nakon primitka obavijesti o povećanju kamatne stope a sukladno promjenama referentnih parametara promjenivog djela kamatne nije suglasan s navedenom promjenom, ima pravo u roku od tri mjeseca od primitka takve obavijesti, prijevremeno vratiti kredit bez obveze plaćanja bilo kakve naknade Banci, uključujući i ugovorenu naknadu za raniji povrat kredita.

³ Iznos naknade ne smije prelaziti iznos kamata koje bi potrošač platio tijekom razdoblja između dana prijevremene otplate kredita i dana prestanka ugovora o kreditu. Prethodno spomenuta naknada se ne naplaćuje ako se otplata izvršava prema ugovoru o osiguranju koje je jamstvo otplate kredita, ako se radi o dopuštenom prekoračenju ili ako je kredit otplaćen u razdoblju tijekom kojega nije određena fiksna kamatna stopa.

⁴ Koje se koristi isključivo u slučajevima refinanciranja kredita u Novoj hrvatskoj banci d.d., kreditom neke druge banke, a koji su pokriveni hipotekom.

⁵ Kod javnog bilježnika u slučajevima prijevremene otplate kredita u Novoj hrvatskoj banci d.d., kreditom neke druge banke.

⁶ Troškove javnog bilježnika snosi klijent, a naplaćuje se iz iznosa predmetne naknade

III ZAVRŠNE ODREDBE

Za sve što nije definirano ovom Odlukom primjenjuju se Opći uvjeti Banke kako slijedi:

Odluka o kamata i naknadama Nove hrvatske banke d.d. u poslovanju s fizičkim osobama, Politika kamatnih stopa u kreditno-depozitnim poslovima s potrošačima, Politika promjena naknada u kreditnim poslovima s potrošačima, Opći uvjeti u poslovanju s građanima, Opći uvjeti za pružanje platnih usluga fizičkim osobama - potrošačima, Opći uvjeti SEPA izravnog terećenja za potrošače, Opći uvjeti za obavljanje jednokratne platne transakcije, Opći uvjeti za poslovanje s građanima za upotrebu digitalnog bankarstva, Opći uvjeti o izdavanju i korištenju Mastercard kreditnih kartica Nove hrvatske banke d.d. te Opći uvjeti o izdavanju i korištenju debitne kartice Banke.

Ova Odluka važi i primjenjuje se od 05. siječnja 2023. godine.