

**OPĆE INFORMACIJE O STAMBENOM KREDITU PO MODELU STANOGRADNJE**

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	Stambeni potrošački kredit po modelu stanogradnje.	
Valuta	Kredit se može odobriti u kunama ili uz valutnu klauzulu u EUR.	
Korisnici kredita	Fizičke osobe – potrošači (rezidenti*) koje ispunjavaju uvjete kreditiranja Banke, te koji uz zahtjev za kredit prilože dokumentaciju koja je potrebna za procjenu kreditne sposobnosti, dokazivanje namjene kredita kao i eventualnu drugu dokumentaciju za realizaciju kredita.  *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	Krediti se odobravaju za kupnju stambenih nekretnina u fazi izgradnje i već izgrađenih nekretnina od građevinskih poduzetnika s kojima Banka ima poslovnu suradnju.	
Iznos kredita	od 20.000 - 350.000 EUR odnosno od 150.000 – 2.300.000 HRK Iznos kredita ovisi o ukupnoj izloženosti prema banci kao i o vrijednosti kreditirane nekretnine.	
Rok otplate	od 61 do 360 mjeseci Prvih 60 mjeseci kamatna stopa je fiksna, a za preostalo razdoblje otplate (do maksimalno 300 mjeseci) je promjenjiva.	
Visina kamatne stope i EKS	<b>FIKSNA KAMATNA STOPA ZA KREDITE U KUNAMA I UZ VALUTNU KLAUZULU EUR ZA CIJELO RAZDOBLJE OTPLATE</b>	
	od 5 do 15 godina	Od 2,98% do 3,58% godišnje, fiksno (EKS od 3,35% do 3,96%) <sup>1</sup>
	<b>FIKSNA KAMATNA STOPA NA 5 ILI 15 GODINA I NAKON TOGA PROMJENJIVA KAMATNA STOPA ZA PREOSTALO RAZDOBLJE OTPLATE</b>	
		<b>FIKSNA KAMATNA STOPA ZA KREDITE U KUNAMA I UZ VALUTNU KLAUZULU EUR</b>
	5 godina	od 2,68% do 3,28% godišnje, fiksno
15 godina	od 3,18% do 3,78% godišnje, fiksno	
	<b>PROMJENJIVA KAMATNA STOPA ZA KREDITE U KUNAMA I UZ VALUTNU KLAUZULU EUR</b>	
	od 2,68% do 3,08% godišnje, promjenjivo (EKS od 3,05% do 3,69%) <sup>2</sup>	
	od 2,68% do 3,08% godišnje, promjenjivo (EKS od 3,56% do 4,20%) <sup>2</sup>	
<b>ODABIR VALUTE KREDITA I VRSTE KAMATNE STOPE OVISI ISKLJUČIVO O IZBORU KLIJENTA.</b> <b>KLIJENT MOŽE ODABRATI ŽELI LI UGOVORITI FIKSNU KAMATNU STOPU ZA CIJELO OTPLATNO RAZDOBLJE ILI KOMBINACIJU FIKSNE KAMATNE STOPE NA 5 ILI 15 GODINA I PROMJENJIVE KAMATNE STOPE ZA PREOSTALO RAZDOBLJE.</b> Korisnici kredita mogu se odlučiti na realizaciju kredita uz kombinaciju fiksne kamatne stope u razdoblju od isključivo 60 ili 180 mjeseci i promjenjive kamatne stope u preostalom razdoblju otplate, pri čemu se primjenjuju prethodno navedene visine fiksnih i promjenjivih kamatnih stopa.  Visina kamatne stope ovisi o kreditnom riziku klijenta te o statusu klijenta. Fiksna kamatna stopa dodatno ovisi i o visini iznosa kredita u odnosu na vrijednost nekretnine. 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. Promjenjiva kamatna stopa definira se kao zbroj fiksnog i promjenjivog dijela. Promjenjivi dio kamatne stope čini parametar promjenjivosti 6M NRS1 HRK ili 6M NRS1 EUR ovisno o valuti kredita. 6M NRS1 HRK važeći na dan 31.12.2021., objavljen na <a href="http://www.hnb.hr/nrs">www.hnb.hr/nrs</a> na dan 29.11.2021., iznosi 0,10%. 6M NRS1 za EUR važeći na dan 31.12.2021., objavljen na <a href="http://www.hnb.hr/nrs">www.hnb.hr/nrs</a> na dan 29.11.2021., iznosi 0,09%. Prikazana promjenjiva kamatna stopa vrijedi do 30.06.2022.		
<b>Točan izračun EKS klijent će dobiti u obrascu prethodnih informacija, koji će mu se uručiti prije potpisivanja ugovora.</b> <sup>1</sup> EKS je izračunat na iznos kredita 525.000,00 HRK/70.000,00 EUR i rok otplate 15 godina, uz trošak procjene nekretnine, premije police osiguranja imovine, te premije police osiguranja od nezgode prema iznosima navedenim u reprezentativnom primjeru. U izračun EKS uključena je interkalarna kamata za mjesec dana. <sup>2</sup> EKS je izračunat na iznos kredita 525.000,00 HRK/70.000,00 EUR i rok otplate 20 godina, uz trošak procjene nekretnine, premije police osiguranja imovine, premije police osiguranja od nezgode, te naknadu za vođenje transakcijskog računa prema iznosima navedenim u reprezentativnom primjeru. U izračun EKS uključena je interkalarna kamata za mjesec dana.		
Metoda obračuna kamatne stope	Dekurzivno proporcionalna metoda obračuna	

<b>Instrumenti osiguranja</b>	<p><b>Obvezni instrumenti osiguranja</b> Izjava o zapljeni po pristanku dužnika i Zadužnica, izdana od svih sudionika u kreditu (korisnik kredita, solidarni dužnik ili solidarni jamac) i potvrđena (solemnizirana) kod javnog bilježnika</p> <p><b>Ostali instrumenti osiguranja</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• založno pravo na nekretnini prihvatljivo za Banku <i>i</i></li> <li>• polica osiguranja imovine od osnovnih opasnosti za nekretninu danu u залог <i>i</i></li> </ul> <p>polica osiguranja od nezgode korisnika kredita za pokrivenje 100% iznosa kredita <i>ii/iii</i> polica osiguranja života (postojeća) koja ima pokriveno osiguranje nezgode u visini 100% iznosa kredita <i>iii</i> osiguranje od nesposobnosti vraćanja kredita – credit protect insurance (CPI) <i>iii</i> polica životnog osiguranja korisnika kredita otkupne vrijednosti u visini 2,5% ili 5% od iznosa kredita <i>iii</i> jamac.</p> <p>Ukoliko korisnik kredita ima bračnog druga, isti obavezno mora biti sudionik u kreditu, neovisno o tome da li bračni drug ostvaruje redovna primanja ili ne.</p> <p>Banka ne prihvaća instrumente osiguranja koji se nalaze ili su izdani izvan Republike Hrvatske.</p>
<b>Procjena vrijednosti nekretnine</b>	<p>Obvezna:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• prije zahtijevanja kredita u slučaju zasnivanja založnog prava na nekretnini, za već izgrađene nekretnine ili za zamjenske založne nekretnine</li> <li>• po etažiranju za nekretnine u izgradnji, kod kojih se založno pravo zasniva na posebnom dijelu nekretnine nakon etažiranja.</li> </ul> <p>Procjena vrijednosti nekretnine provodi se u skladu s propisima kojima se uređuje procjena nekretnina. Troškove procjene nekretnine snosi korisnik kredita.</p>
<b>Način korištenja kredita</b>	<p>Kredit se koristi bezgotovinskim plaćanjem na poslovni račun građevinskog poduzetnika za isplatu dijela ili ukupne kupoprodajne cijene kreditirane nekretnine. Kredit se isplaćuje nakon ovjere/solemnizacije ugovora o kreditu, nakon što su uručeni svi instrumenti osiguranja vraćanja kredita, te dostavljena dokumentacija za korištenje kredita. Korištenje kredita uz valutnu klauzulu EUR se obavlja po srednjem tečaju HNB na dan isplate.</p>
<b>Dodatne usluge</b>	<p>Korisnik kredita dužan je ugovoriti policu osiguranja imovine za cijelo vrijeme trajanja zalog, odnosno za vrijeme postojanja tražbine po kreditu ukoliko se kredit osigurava zasnivanjem založnog prava na već izgrađenoj kreditiranoj nekretnini ili na zamjenskoj nekretnini. Za nekretnine u izgradnji, kod kojih se založno pravo zasniva na posebnom dijelu nekretnine nakon etažiranja, Korisnik kredita dužan je po etažiranju nekretnine dostaviti Banci policu osiguranja imovine. Ostale police osiguranja koje su navedene pod točkom <i>Instrumenti osiguranja</i> ugovaraju se ovisno o modelu kredita (sa ili bez hipoteke) te korisnik kredita ima mogućnost izbora između ponuđenih polica osiguranja.</p> <p>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., Groupama osiguranje d.d., HOK - OSIGURANJE d.d., Hrvatsko kreditno osiguranje d.d., MERKUR OSIGURANJE d.d., TRIGLAV OSIGURANJE d.d., UNIQA osiguranje d.d., Wiener osiguranje Vienna Insurance Group d.d., Wüstenrot životno osiguranje d.d.</p> <p>Ako Korisnik kredita ugovara policu osiguranja putem Banke kao distributera u osiguranju, Banka će Korisniku kredita prije ugovaranja police napraviti informativni izračun troškova premije osiguranja, kao i uručiti svu drugu predugovornu dokumentaciju u skladu s propisima o osiguranju radi donošenja odluke o prihvaćanju uvjeta osiguranja.</p>
<b>Otplata kredita</b>	<p>Kredit je moguće otplaćivati u jednakim mjesečnim anuitetima ili mjesečnim ratama. Kredit uz valutnu klauzulu EUR se otplaćuje u kunama primjenom srednjeg tečaja HNB na dan uplate.</p>
<b>4. Troškovi kredita</b>	
<b>Naknada za obradu kreditnog zahtjeva</b>	<p>Bez naknade.</p>
<b>Naknada za prijevremenu otplatu kredita</b>	<p>Bez naknade za prijevremenu djelomičnu ili otplatu kredita u cijelosti.</p>
<b>Ostali troškovi</b>	<p>Troškovi javnog bilježnika (ovjera ugovora o kreditu, dodataka ugovoru o kreditu, solemnizacija Sporazuma o zasnivanju založnog prava na nekretninama i pravu na neposrednu ovrhu, Izjave o zapljeni po pristanku dužnika i Zadužnice, ovjera brisovnih očitovanja i ostale kreditne dokumentacije za koju je zakonom propisana ovjera potpisa). Provedba upisa/brisanja založnog prava u korist Banke na založenoj nekretnini. Za izgrađene kreditirane nekretnine ili zamjensku nekretninu - trošak procjene nekretnine prije zahtijevanja kredita. Za nekretnine u izgradnji, kod kojih se založno pravo zasniva na posebnom dijelu nekretnine po etažiranju – trošak procjene nekretnine po etažiranju. U slučaju ugovaranja trajnog naloga naknada je sukladno Tarifi Banke.</p>
<b>5. Rizici</b>	
<b>Tečajni (valutni) – za kredite uz valutnu klauzulu EUR</b>	<p>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.</p>
<b>Rizik promjene kamatne stope</b>	<p>Promjena kamatne stope za stambene kredite ovisi o kretanju:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 6M NRS1 za HRK kredite u kunama</li> <li>• 6M NRS1 za EUR kredite uz valutnu klauzulu EUR</li> </ul> <p>a koji se utvrđuje ovisno o kretanjima unutar hrvatskog bankovnog sektora. 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. 6M 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 6M NRS1 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 6M NRS1 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.,146/20) 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>	<p>Osim rizika povezanog s promjenom kamatne stope, postoji i rizik vezano za otplatu kredita uslijed mogućeg gubitka prihoda ili dijela prihoda (gubitak zaposlenja, smanjenja osobnog dohotka i sl.)</p>
<b>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 zatezних 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 5,49% 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 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. Napomena: Ugovaranjem CPI police osiguranja moguće je ublažiti rizik vezan na otplatu kredita uslijed privremene nesposobnosti za rad (bolovanja) te prestanka radnog odnosa (otkaza).</p>
<b>Rizici povezani uz status neispunjenja obveza Korisnika kredita i s njim povezanih osoba (Utjecaj neispunjenja ili neurednog ispunjenja financijskih obveza Korisnika kredita i s njim povezanih osoba (npr. solidarni dužnik, Korisnik kao vlasnik obrta) u Banci i članicama Grupe PBZ na mogućnost korištenja financijskih usluga Banke i članica Grupe PBZ</b>	<p>Ako Korisnik kredita kasni u ispunjenju svojih financijskih obveza više od 90 dana uzastopno u Banci i/ili članicama PBZ Grupe (primjerice kašnjenje u otplati kredita, kašnjenje u otplati obveza po karticama Banke i/ili društva PBZ Card d.o.o i dr.) može steći status neispunjenja obveza.</p> <p>Osim u slučaju iz prethodnog stavka Korisnik kredita <b>može steći status neispunjenja obveza</b> i:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- ako je solidarni dužnik po nekom drugom kreditu po kojemu korisnik tog kredita kasni u ispunjenju svojih financijskih obveza u Banci i/ili u članicama PBZ Grupe, a kao korisnik kredita uredno podmiruje sve svoje financijske obveze u Banci i/ili članicama PBZ Grupe.</li> <li>- ako je Korisnik kredita vlasnik obrta koji kasni u ispunjenju svojih financijskih obveza po bilo kojoj usluzi ili proizvodu u Banci i/ili članicama PBZ Grupe.</li> </ul> <p>Ako Korisnik kredita stekne status neispunjenja obveza u tom slučaju biti će mu ograničena mogućnost korištenja ili će mu biti u potpunosti onemogućeno korištenje pojedinih financijskih usluga u Banci i/ili članicama PBZ Grupe u određenom vremenskom razdoblju (npr. ograničenje potrošnje po kreditnoj kartici (revolving/charge) ili blokada kreditne kartice, ograničeno korištenje obročne otplate karticom na prodajnim mjestima, smanjenje ili ukidanje odobrenog iznosa prekoračenja te nemogućnost odobrenja kredita).</p> <p>Solidarni dužnik po kreditu po kojemu je korisnik tog kredita stekao status neispunjenje obveza može doći u status neispunjenje obveza iako je uredan u ispunjenju svojih financijskih obveza u Banci i ili članicama PBZ Grupe. U tom slučaju i Solidarnom dužniku će zbog kašnjenja Korisnika kredita i s njim povezanih osoba (obrt) biti ograničena mogućnost ili će mu biti u potpunosti onemogućeno korištenje pojedinih financijskih usluga u Banci i/ili PBZ Grupi u određenom vremenskom razdoblju.</p> <p>Status neispunjenja obveza Solidarni dužnik može steći i ako je Korisnik kredita i obrt u vlasništvu Korisnika kredita uredan u ispunjenju svih svojih financijskih obveza u Banci i/ili u članicama PBZ Grupe ako Solidarni dužnik kasni u ispunjenju svojih financijskih obveza više od 90 dana uzastopno u Banci i/ili članicama PBZ Grupe.</p> <p>Detaljnije pojašnjenje dostupno je u Informaciji klijentima (potrošačima) o kriterijima urednosti u ispunjenju financijskih obveza u Banci i članicama PBZ Grupe koje se nalazi objavljeno na internetskim stranicama Banke <a href="http://www.pbz.hr">www.pbz.hr</a> (<a href="#">usklađenje financijskih obveza</a>).</p>
<b>6. Dodatne informacije</b>	
<b>Postupak odobravanja stambenog potrošačkog kredita</b>	<p><b>Podnošenje zahtjeva za kredit:</b> Zahtjev za kredit klijent podnosi u poslovnici Banke. Uz zahtjev za kredit klijent prilaže i traženu dokumentaciju koja je potrebna za procjenu kreditne sposobnosti i dokazivanje namjene kredita. Za već izgrađene nekretnine ili kredite sa zalogom na zamjenskoj nekretnini potrebno je priložiti i procjenu vrijednosti nekretnine koja se daje u залог, a koja nije starija od 12 mjeseci. Procjenu nekretnine klijent može dogovoriti i u Banci u kojem slučaju procjenu obavljaju PBZ Card d.o.o. sukladno cjeniku koji se nalazi na njihovim web stranicama. Za nekretnine u izgradnji, kod kojih se založno pravo zasniva na posebnom dijelu nekretnine nakon etažiranja, procjenu nekretnine vršit će PBZ Card d.o.o. odmah nakon etažiranja, a troškove procjene snosi klijent. Korisnik kredita može angažirati i drugog ovlaštenog procjenitelja radi procjene nekretnine.</p> <p><b>Obrada kreditnog zahtjeva:</b> Nakon prikupljene dokumentacije Banka pristupa obradi kreditnog zahtjeva. Tijekom obrade zahtjeva Banka može upotrijebiti podatke o klijentu s kojima sama raspolaže i podatke koje je dao klijent. Ukoliko Banka ne može obaviti procjenu kreditne sposobnosti ili utvrditi prihvatljivost instrumenata osiguranja temeljem dostavljene dokumentacije, može zatražiti od klijenta dodatnu dokumentaciju. Ukoliko klijent ne želi pružiti informacije ili dokumentaciju potrebnu za procjenu i odobrenje kredita Banka će odbiti zahtjev za sklapanje ugovora o kreditu.</p> <p>Nakon obrade kreditnog zahtjeva Banka donosi odluku o odobrenju ili neodobrenju kredita. Ukoliko Banka donese negativnu odluku u najkraćem roku obavještava klijenta o negativnoj odluci.</p>



	<p><b>Izrada ugovorne dokumentacije:</b> Nakon odobrenja kredita Banka o tome obavještava klijenta te priprema ugovornu dokumentaciju (ugovor o kreditu, izjava o zapljeni po pristanku dužnika, zadužnica i dr.). Ukoliko su dogovoreni dodatni instrumenti osiguranja (npr. police i sl.), isti se prikupljaju prije izrade ugovorne dokumentacije.</p> <p><b>Zaključivanje ugovora o kreditu:</b> Ugovor o kreditu se ovjerava/solemnizira kod javnog bilježnika zajedno sa zadužnicom i upisanim primanja uz nazočnost založnog dužnika (ovisno o modelu kredita), te eventualnih sudužnika i jamaca.</p> <p><b>Zasnivanje založnog prava na nekretnini</b> - Prijedlog za uknjižbu založnog prava u korist Banke, zajedno s primjerkom solemniziranog ugovora o kreditu klijent dostavlja nadležnom općinskom sudu, zemljišno-knjižnom odjelu radi uknjižbe založnog prava; po uknjižbi založnog prava, a prije isplate kredita potrebno je dostaviti Banci izvadak iz zemljišnih knjiga sa upisanim zalogom u korist Banke te Rješenje kojim se dozvoljava upis zaloga u korist Banke.</p> <p><b>Korištenje kredita:</b> Nakon što klijent dostavi ovjerene/solemnizirane primjerke ugovora o kreditu, te dostavi sve instrumente osiguranja kredita Banka na temelju dokumentacije za korištenje kredita izrađuje nalog za korištenje kredita koji klijent potpisuje te se pristupa isplati kredita. Klijent može ugovoriti s Bankom trajni nalog ili nalog za plaćanje kojim klijent ovlašćuje Banku da mjesečne obroke po kreditu naplaćuje s njegovih transakcijskih računa u Banci.</p>
Savjetodavne usluge	Banka ne pruža savjetodavne usluge iz članka 22. Zakona o stambenom potrošačkom kreditiranju.
Zaštita potrošača	Klijent može zatražiti besplatni savjet u Savjetovalištima za zaštitu potrošača u Republici Hrvatskoj. Popis Savjetovališta je dostupan je na internet stranicama Ministarstva gospodarstva, poduzetništva i obrta RH.
<b>7. Prava ugovornih strana prije i/ili nakon sklapanja ugovora o kreditu</b>	
	<p><b>PRAVO NA ODUSTANAK:</b> Korisnik kredita ima pravo u roku od 14 dana odustati od ugovora o kreditu bez navođenja razloga. 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>
Korisnik kredita	<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 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> <p><b>PRAVO NA KONVERZIJU U ALTERNATIVNU VALUTU:</b> Za vrijeme trajanja ugovora o stambenom potrošačkom kreditu u stranoj valuti, banka će na zahtjev korisnika kredita omogućiti Korisniku kredita, u bilo kojem trenutku trajanja ugovornog odnosa konverziju kredita u kune, kao alternativnu valutu. Konverzija se može provesti samo jednom tijekom trajanja ugovornog odnosa. Banka ne zaračunava naknadu za konverziju. Sve ostale troškove koji proizlaze iz konverzije snosi Korisnik kredita (npr. troškovi javnog bilježnika).</p>
Banka	<p>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.</p> <p>Osim u slučaju iz prethodnog stavka, Banka zadržava pravo odbiti zahtjev za kredit, odnosno sklopiti ugovor o kreditu i ako Klijent uskrati dati podatke koji su potrebni za izvršenje ugovora i za aktivnosti prije sklapanja ugovora i/ili odbije dati podatke koji su potrebni za ispunjenje pravnih obveza Banke kao voditelja obrade ili izvršavanja službenih ovlasti Banke kao voditelja obrade upravljanja i procjene kreditnim i drugim rizicima, kao i u drugim slučajevima iz članka 7. Općih uvjeta poslovanja Privredne banke Zagreb d.d., Zagreb u kreditnom poslovanju s fizičkim osobama.</p> <p>Za vrijeme trajanja ugovora o stambenom potrošačkom kreditu, Banka ima pravo na kontrolu namjenskog korištenja sredstava isplaćenih stambenim potrošačkim kreditom.</p>
<b>8. Prijevremena otplata</b>	
<p>Korisnik kredita ima pravo u cijelosti ili djelomično otplatiti kredit, sukladno odredbama Zakona o stambenom potrošačkom kreditiranju, ali je dužan unaprijed podnijeti pisani zahtjev Banci. Banka će nakon zaprimanja zahtjeva, Korisniku kredita dostaviti informacije potrebne za razmatranje mogućnosti prijevremene otplate.</p> <p>Moguće je ugovoriti automatsku djelomičnu otplatu kredita (skraćeno roka otplate i isti anuitet ili isti rok otplate i manji anuitet). 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> <p>Ako je kao instrument osiguranja po kreditu koji se prijevremeno otplaćuje ugovorena polica osiguranja (npr. CPI kao osiguranje korisnika stambenog potrošačkog kredita i dr.), korisnik kredita ima pravo na povrat neiskorištenog dijela premije osiguranja od osiguratelja na način i prema uvjetima iz ugovora o osiguranju koji mu se, zajedno s drugim predugovornim informacijama, uručuju prije sklapanja ugovora o osiguranju i prije sklapanja ugovora o kreditu. Zahtjev za povrat neiskorištenog dijela premije osiguranja, bez obzira je li polica osiguranja obavezan instrument osiguranja ili je Korisnik kredita dodatno ugovorio policu osiguranja korisnika kredita (CPI), Korisnik kredita podnosi osiguratelju.</p>	
<b>9. Opći uvjeti poslovanja</b>	
Opći uvjeti poslovanja u kreditnom poslovanju s fizičkim osobama uključujući i Opće uvjete 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.	
<b>10. Način iznošenja prigovora</b>	
<p>Ako Korisnik kredita smatra da se Banka ne pridržava uvjeta iz ugovora o stambenom potrošačkom kreditu, pripadajućih općih uvjeta, odredbi zakona kojim se uređuje zaštita potrošača može podnijeti pisani prigovor osobno u svim poslovnica (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 ili slanjem e-maila na adresu <a href="mailto:pbz365@pbz.hr">pbz365@pbz.hr</a></p> <p>Banka će korisniku kredita izdati Potvrdu o zaprimljenom prigovoru i u zakonskom roku odgovoriti na prigovor.</p>	
<b>11. Rješavanje sporova i način pristupa izvansudskom ili alternativnom rješavanju potrošačkih sporova</b>	
<p>Ako je Korisnik kredita nezadovoljan odgovorom ili rješenjem Banke na njegov uloženi prigovor, može o tome obavijestiti Hrvatsku narodnu banku. U svim sporovima koji nastanu u vezi primjenom odredba ugovora o stambenom kreditu ili mjerodavnih propisa Korisnik kredita može podnijeti 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>.</p>	

Za sve sporove koji bi proizašli iz Ugovora o kreditu biti će mjerodavno hrvatsko pravo, te je u tom slučaju nadležan sud prema sjedištu Banke. Ugovor o kreditu se sklapa na hrvatskom jeziku.

**12. Kontakt**

- besplatni info telefon:	0800 365 365
- e-mail:	pbz365@pbz.hr
- internet stranica Banke:	www.pbz.hr
- poslovnice Banke	

**Datum dokumenta:**

1. siječnja 2022.

**REPREZENTATIVNI PRIMJERI UKUPNIH TROŠKOVA  
STAMBENI KREDITI U HRK PO MODELU STANOGRADNJE**

	FIKSNA KAMATNA STOPA ZA CIJELO RAZDOBLJE OTPLATE (15 godina)		FIKSNA KAMATNA STOPA NA RAZDOBLJE OD 5 ILI 15 GODINA I PROMJENJIVA ZA PREOSTALO RAZDOBLJE OTPLATE (Parametar promjenjivosti: 6M NRS1 HRK)			
	bez statusa klijenta	uz status klijenta	bez statusa klijenta	uz status klijenta	bez statusa klijenta	uz status klijenta
Status klijenta <sup>1</sup>	bez statusa klijenta	uz status klijenta	bez statusa klijenta	uz status klijenta	bez statusa klijenta	uz status klijenta
Valuta kredita	<b>HRK</b>					
Traženi iznos kredita	<b>525.000,00</b>					
Rok otplate	15 godina		5 godina fiksna kamatna stopa + 15 godina promjenjiva kamatna stopa		15 godina fiksna kamatna stopa + 5 godina promjenjiva kamatna stopa	
Naknadu za obradu kreditnog zahtjeva	<b>bez naknade</b>					
Fiksna kamatna stopa	3,28%	2,98%	2,98%	2,68%	3,48%	3,18%
Promjenjiva kamatna stopa <sup>2</sup>	-		2,98%	2,68%	2,98%	2,68%
Efektivna kamatna stopa <sup>3</sup>	3,65%	3,35%	3,36%	3,05%	3,87%	3,56%
Ukupan iznos kamate za razdoblje otplate	141.835,80	127.994,65	173.836,17	154.953,94	203.740,78	184.408,88
Mjesečni anuitet uz primjenu fiksne kamatne stope	3.696,67	3.620,51	2.906,38	2.828,26	3.039,40	2.959,17
Mjesečni anuitet uz primjenu promjenjive kamatne stope	-		2.906,38	2.828,26	3.002,10	2.922,78
Ukupan iznos za otplatu <sup>4</sup>	680.205,80	666.364,65	718.281,17	699.398,94	748.185,78	728.853,88

<sup>1</sup>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 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.

<sup>2</sup>Promjenjiva kamatna stopa definira se kao zbroj fiksnog dijela i 6M NRS1 HRK koja za klijente koji ostvaruju status klijenta uključuje i umanjenje kamate za status klijenta.

<sup>3</sup>EKS je izračunat na navedeni iznos kredita uz navedeni rok otplate, uz trošak procjene nekretnine u iznosu od 1.625,00 HRK, godišnju premiju za policu osiguranja imovine u iznosu od 283,00 HRK, godišnju premiju za policu osiguranja od nezgode u iznosu od 500,00 HRK te mjesečnu naknadu za vođenje transakcijskog računa u iznosu od 9,00 HRK izuzev za kredite uz fiksnu kamatnu stopu. 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 dospijanja uvećane za iznos interkalarnu kamatu 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, trošak procjene nekretnine u iznosu od 1.625,00 HRK, godišnju premiju za policu osiguranja imovine u iznosu od 283,00 HRK, godišnju premiju za policu osiguranja od nezgode u iznosu od 500,00 HRK te mjesečnu naknadu za vođenje transakcijskog računa u iznosu od 9,00 HRK izuzev za kredite uz fiksnu kamatnu stopu.

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

**STAMBENI KREDITI U EUR PO MODELU STANOGRADNJE**

	FIKSNA KAMATNA STOPA ZA CIJELO RAZDOBLJE OTPLATE (15 godina)		FIKSNA KAMATNA STOPA NA RAZDOBLJE OD 5 ILI 15 GODINA I PROMJENJIVA ZA PREOSTALO RAZDOBLJE OTPLATE (Parametar promjenjivosti: 6M NRS1 EUR)			
	bez statusa klijenta	uz status klijenta	bez statusa klijenta	uz status klijenta	bez statusa klijenta	uz status klijenta
Status klijenta <sup>1</sup>	bez statusa klijenta	uz status klijenta	bez statusa klijenta	uz status klijenta	bez statusa klijenta	uz status klijenta
Valuta kredita	<b>EUR</b>					
Traženi iznos kredita	<b>70.000,00</b>					
Rok otplate	15 godina		5 godina fiksna kamatna stopa + 15 godina promjenjiva kamatna stopa		15 godina fiksna kamatna stopa + 5 godina promjenjiva kamatna stopa	
Naknadu za obradu kreditnog zahtjeva	<b>bez naknade</b>					
Fiksna kamatna stopa	3,28%	2,98%	2,98%	2,68%	3,48%	3,18%
Promjenjiva kamatna stopa <sup>2</sup>	-		2,98%	2,68%	2,98%	2,68%
Efektivna kamatna stopa <sup>3</sup>	3,66%	3,35%	3,36%	3,06%	3,87%	3,57%
Ukupan iznos kamate za razdoblje otplate	18.911,39	17.066,14	23.178,01	20.660,62	27.165,56	24.587,47
Mjesečni anuitet uz primjenu fiksne kamatne stope	492,89	482,73	387,52	377,10	405,25	394,56
Mjesečni anuitet uz primjenu promjenjive kamatne stope	-		387,52	377,10	400,29	389,69
Ukupan iznos za otplatu <sup>4</sup>	90.717,48	88.872,23	95.802,10	93.284,71	99.789,65	97.211,56

<sup>1</sup>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 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.

<sup>2</sup>Promjenjiva kamatna stopa definira se kao zbroj fiksnog dijela i 6M NRS1 EUR koja za klijente koji ostvaruju status klijenta uključuje i umanjenje kamate za status klijenta.

<sup>3</sup>EKS je izračunat na navedeni iznos kredita uz navedeni rok otplate, uz trošak procjene nekretnine u iznosu od 1.625,00 HRK, godišnju premiju za policu osiguranja imovine u iznosu od 38,00 EUR, godišnju premiju za policu osiguranja od nezgode u iznosu od 68,00 EUR te mjesečnu naknadu za vođenje transakcijskog računa u iznosu od 9,00 HRK izuzev za kredite uz fiksnu kamatnu stopu. 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 dospijanja uvećane za iznos interkalarnu kamatu 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, trošak procjene nekretnine u iznosu od 1.625,00 HRK, godišnju premiju za policu osiguranja imovine u iznosu od 38,00 EUR, godišnju premiju za policu osiguranja od nezgode u iznosu od 68,00 EUR te mjesečnu naknadu za vođenje transakcijskog računa u iznosu od 9,00 HRK izuzev za kredite uz fiksnu kamatnu stopu.

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

1. siječnja 2022.