

## Opće informacije o Nenamjenskom gotovinskom kreditu

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	Nenamjenski kredit			
Valuta	Kredit se odobrava u EUR			
Korisnici kredita	Fizičke osobe, državljani Republike Hrvatske sa stalnim prebivalištem u Republici Hrvatskoj 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	Nenamjenski kredit			
Iznos kredita	Kredit se odobrava u iznosu od 2.000,00 do 35.000,00 EUR			
Rok otplate	36 – 144 mjeseci			
Kamatna stopa	PROMJENJIVA KAMATNA STOPA			
	Promjenjiva kamatna stopa definira se kao zbroj fiksnog i promjenjivog dijela:			
	Rok otplate od 36 do 144 mjeseci	Fiksni dio	3,522 p.p.	
		Parametar promjenjivosti	6M EURIBOR važeći od 01.07.2024. (objavljen na dan 27.06.2024.) iznosi 3,678 p.p.	
		Visina kamatne stope i EKS	7,20% godišnje, promjenjiva (EKS 7,73%)	
	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 7,73% izračunat je na iznos kredita 10.000,00 EUR, s rokom otplate od 84 mjeseci, bez naknade za obradu kredita, s depozitom 10% od iznosa kredita u iznosu 1.000,00 EUR, 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.			
	FIKSNA KAMATNA STOPA			
	Kamata je fiksna cijelo razdoblje otplate kredita:			
	Rok otplate od 36 do 144 mjeseci	Visina kamatne stope i EKS	7,20% godišnje, fiksna (EKS 7,73%)	
	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 7,73% izračunat je na iznos kredita 10.000,00 EUR, s rokom otplate od 84 mjeseci, bez naknade za obradu kredita, s depozitom 10% od iznosa kredita u iznosu 1.000,00 EUR, 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	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		
		Dodatni obvezni instrumenti osiguranja za kredite: Polica osiguranja sposobnosti vraćanja kredita (CPI) s jednokratnom uplatom premije za smrt s osiguranom svotom i/ili otkaz i/ili bolovanje i/ili trajna radna nesposobnost 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 Obavezna administrativna zabrana na osobna primanja		
	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, redosljed 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	Bez naknade			
Naknada za prijevremenu otplatu kredita	Korisnik kredita ima pravo u cijelosti ili djelomično otplatiti kredit, sukladno odredbama Zakona o potrošačkom kreditiranju, ali je dužan unaprijed o tome obavijestiti Banku bez naknade za prijevremenu djelomičnu ili konačno otplatu kredita kod kredita uz promjenjivu kamatnu stopu, a kod kredita uz fiksnu kamatnu stopu sukladno važećoj Odluci o naknadama za usluge i proizvode BANKE KOVANICA d.d. u poslovanju s građanstvom.			
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				

<b>Rizik promjene kamatne stope</b>	<p>Promjena kamatne stope ovisi o kretanju</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 6 mjesečnog EURIBOR-a za kredite u EUR</li> </ul> <p>6 mjesečni 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> <p>Kod fiksne kamatne stope nema rizika promjenjivosti kamatne stope.</p>
<b>Rizik gubitka posla ili dijela prihoda</b>	<p>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.).</p>
<b>Moguće posljedice i troškovi u slučaju neispunjavanja ugovornih obveza</b>	<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.</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 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 ovrši 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>Redoslijed aktiviranja instrumenata osiguranja</b>	<p>Prilikom kašnjenja u redovnoj otplati kreditnih obveza aktiviraju se ugovoreni instrumenti osiguranja prema redoslijedu koji Banka sama odredi.</p> <p>U slučaju da je instrument osiguranja depozit, Banka može koristiti sredstva iz depozita za podmirenje dospjelih obveza po kreditu.</p>
<b>Ostale informacije</b>	
<b>Informacije o instrumentima osiguranja</b>	<p>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 polica osiguranja s osiguravateljima s kojima Banka ima sklopljen ugovor o zastupanju u prodaji osiguranja možete dobiti prilikom prvog informativnog razgovora.</p>
<b>Pravo na besplatan primjerak nacrtu Ugovora o kreditu</b>	<p>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.</p>
<b>Prava ugovornih strana prije i/ili nakon sklapanja ugovora o kreditu</b>	
<b>Korisnik kredita</b>	<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 glavnica i kamatu na glavnica 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>
<b>Banka</b>	<p>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.</p> <p>Osim u slučaju iz prethodnog stavka, Banka zadržava pravo odbiti zahtjev za kredit, odnosno sklopiti ugovor o kreditu i ako Klijent uskrati privolu za obradu osobnih podataka u svrhu provedbe ugovornog odnosa, upravljanja i procjene kreditnim i drugim rizicima.</p>
<b>Opći uvjeti poslovanja</b>	
<p>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. Popis članaka Općih uvjeta poslovanja koji su relevantni za konkretni kredit: 1, 2, 3, 4, 5, 6, 9, 10, 11, 12, 13, 14, 15, 16 i 17.</p> <p>Opći uvjeti dostupni su Korisniku kredita u poslovnoj mreži Banke i na internetskoj stranici <a href="#">Banka Kovanica d.d. - Opći uvjeti i tarife</a>.</p>	
<b>Način iznošenja prigovora</b>	
<p>Ako Klijent smatra da mu je u poslovnom odnosu s Bankom povrijeđeno neko pravo ili je nezadovoljan uslugom ili proizvodom Banke, može podnijeti pisani prigovor na jedan od sljedećih načina:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- osobno u poslovnici Banke putem Obrasca za prigovore i pohvale</li> <li>- putem pošte na adresu sjedišta Banke: BANKA KOVANICA d.d., P. Preradovića 29, 42000 Varaždin, uz naznaku da je riječ o prigovoru</li> <li>- putem e-mail adrese kovanica@kovanica.hr, uz naznaku da je riječ o prigovoru te</li> <li>- putem on-line forme za prigovore dostupne na internet stranici Banke <a href="http://www.kovanica.hr/interaktivno.prigovor/">www.kovanica.hr/interaktivno.prigovor/</a></li> </ul> <p>Prigovor koji se podnosi poštom ili putem e-maila može biti podnesen putem Obrasca za prigovore i pohvale koji je dostupan na internet stranici Banke (<a href="http://www.kovanica.hr/images/Prigovori_i_pohvale_obrazac_v1.pdf">www.kovanica.hr/images/Prigovori_i_pohvale_obrazac_v1.pdf</a>) koji je tada potrebno isprintati i potpisati ili u slobodnoj formi, pod uvjetom da isti sadrži dovoljno elemenata za razmatranje.</p> <p>Prigovor treba sadržavati najmanje sljedeće podatke:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- za fizičke osobe: ime i prezime Klijenta te kontakt podatke (telefon, e-mail)</li> <li>- ako je primjenjivo, broj kredita/depozita</li> <li>- naziv odjela banke/podružnice/poslovnice na koju se prigovor odnosi</li> <li>- opis sporne situacije ili događaja, vrijeme i mjesto kada se dogodilo,</li> <li>- ako je moguće, dokaz na kojem je prigovor utemeljen</li> <li>- adresu za dostavu odgovora.</li> </ul> <p>U odnosu na Prigovore koji se odnose na postupanje po transakcijskim računima, isti dodatno moraju sadržavati broj transakcije (referencije), iznos i datum valute terećenja ili odobrenja transakcijskog računa.</p> <p>Banka ne odgovara na anonimne prigovore.</p> <p>U slučaju da nedostaju neki podaci za postupanje po prigovoru, Banka će zatražiti dopunu Prigovora. Rok za odgovor na prigovor teče od dana primitka potpunog Prigovora. Banka će na uredno zaprimljen prigovor odgovoriti Klijentu pisanim putem u roku od deset (10) dana od dana primitka pismenog prigovora.</p> <p>U slučajevima kada rješavanje može trajati dulje od očekivanog, iz razloga koji su izvan kontrole Banke, Banka će unutar prethodno navedenog roka obavijestiti Klijenta o razlozima odgode te okvirnom vremenu u kojem može očekivati konačan odgovor koji ne smije biti duži od 35 dana od dana zaprimanja prigovora.</p> <p>Ako Klijent nije zadovoljan s odgovorom Banke na prigovor, može podnijeti pritužbu Hrvatskoj narodnoj banci, na adresu Hrvatska narodna banka, Trg hrvatskih velikana 3, 10000 Zagreb ili putem internetske stranice: <a href="http://www.hnb.hr">www.hnb.hr</a>.</p>	
<b>Rješavanje sporova</b>	
<p>Klijentu su na raspolaganju i dodatne zakonske mogućnosti u skladu s posebnim propisima:</p>	

- podnošenje prijedloga za mirenje u skladu s odredbama zakona kojim se uređuje mirenje odnosno pokretanje alternativnog rješavanja domaćih i prekograničnih sporova u skladu s posebnim propisom kojim se uređuje alternativno rješavanje potrošačkih sporova (npr. Centru za mirenje pri Hrvatskoj gospodarskoj komori, Rooseveltov trg 2, 10000 Zagreb, Internet adresa: [www.hgk.hr](http://www.hgk.hr), e - mail adresa: [mirenje@hgk.hr](mailto:mirenje@hgk.hr) ili nekom od drugih tijela koje je nadležno za alternativno rješavanje potrošačkih sporova nastalih u vezi s financijskim uslugama, prema informacijama dostupnima na <https://ec.europa.eu/consumers/odr/main/index.cfm?event=main.adr.show>).

Banka je dužna sudjelovati u postupku alternativnog rješavanja spora koji je potrošač pokrenuo u vezi prigovora iz područja platnog prometa, dok se u ostalim područjima poslovanja Banke s potrošačima, uključujući stambeno potrošačko kreditiranje, informacija o mogućnosti pokretanja postupka pred centrima za mirenje ili centrima za alternativno rješavanje potrošačkih sporova ne smatra obvezujućom za Banku niti pristankom Banke u pogledu načina i tijela za mirno odnosno alternativno rješavanje sporova. Postupci pred navedenim tijelima ne moraju rezultirati obvezujućom odlukom za stranke. Navedeno ne utječe na pravo svakog klijenta da svoja prava ostvari putem sudskog postupka.

Ugovorne strane sporove će pokušati riješiti sporazumno. Ukoliko ne postignu sporazumno rješenje, ugovaraju nadležnost suda prema sjedištu Banke, te primjenu prava Republike Hrvatske.

#### Datum dokumenta

1.srpanj, 2024.

#### REPREZENTATIVNI PRIMJERI UKUPNIH TROŠKOVA – NENAMJENSKI GOTOVINSKI KREDIT

PROMJENJIVA KAMATNA STOPA ZA CIJELO RAZDOBLJE OTPLATE	
Parametar promjenjivosti:	6M EURIBOR za EUR
Valuta kredita	EUR
Traženi iznos kredita	10.000,00 EUR
Rok otplate	7 godina
Iznos naknade	0,00 EUR
Kamatna stopa <sup>1</sup>	7,20%
Efektivna kamatna stopa <sup>2</sup>	7,73%
Ukupan iznos kamate za razdoblje otplate	2.723,21 EUR
Depozit 10 % od iznosa kredita	1.000,00 EUR
Mjesečni anuitet	150,79 EUR
Ukupan iznos za otplatu <sup>3</sup>	12.789,21 EUR

<sup>1</sup>Promjenjiva kamatna stopa definira se kao zbroj fiksnog dijela u visini 3,522 p.p. i 6M EURIBOR za EUR

<sup>2</sup>EKS je izračunat na navedeni iznos kredita, uz navedeni rok otplate, bez naknade za obradu kredita, te 10% depozita od iznosa kredita kao instrument osiguranja u iznosu 1.000,00 EUR i troškove platnog prometa u iznosu 66,00 EUR.

<sup>3</sup>Ukupan 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, bez naknade za obradu kredita, te 10% depozita od iznosa kredita kao instrument osiguranja u iznosu 1.000,00 EUR i troškove platnog prometa u iznosu 66,00 EUR.

#### REPREZENTATIVNI PRIMJERI UKUPNIH TROŠKOVA – NENAMJENSKI GOTOVINSKI KREDIT

FIKSNA KAMATNA STOPA ZA CIJELO RAZDOBLJE OTPLATE	
Valuta kredita	EUR
Traženi iznos kredita	10.000,00 EUR
Rok otplate	7 godina
Iznos naknade	0,00 EUR
Kamatna stopa <sup>1</sup>	7,20%
Efektivna kamatna stopa <sup>2</sup>	7,73%
Ukupan iznos kamate za razdoblje otplate	2.723,21 EUR
Depozit 10% od iznosa kredita	1.000,00 EUR
Mjesečni anuitet	150,79 EUR
Ukupan iznos za otplatu <sup>3</sup>	12.789,21 EUR

<sup>1</sup>Fiksna kamatna stopa kroz cijelo razdoblje otplate kredita

<sup>2</sup>EKS je izračunat na navedeni iznos kredita, uz navedeni rok otplate, bez naknade za obradu kredita, te 10% depozita od iznosa kredita kao instrument osiguranja u iznosu 1.000,00 EUR i troškove platnog prometa u iznosu 66,00 EUR.

<sup>3</sup>Ukupan iznos za otplatu uključuje iznos glavnice kredita, te kamate obračunate do kraja otplate kredita uvećane za iznos interkalarnih kamata, uz navedeni rok otplate, bez naknade za obradu kredita, te 10% depozita od iznosa kredita kao instrument osiguranja u iznosu 1.000,00 EUR i troškove platnog prometa u iznosu 66,00 EUR.