

**IZVADAK IZ KATALOGA PROIZVODA KOJI SE MOGU UGOVORITI IZ  
IZRAČUNATIH KREDITNIH LIMITA**

# Izvadak iz Kataloga proizvoda za fizičke osobe koji se mogu ugovoriti iz izračunatih kreditnih limita u primjeni od 24.10.2023.

## OPĆE ODREDBE

Ovim Izvatkom iz Kataloga proizvoda za fizičke osobe koji se mogu ugovoriti iz izračunatih kreditnih limita (dalje: Izvadak) definirani su kreditni proizvodi i uvjeti kreditnih proizvoda na koje se odnosi Ugovor o izračunu kreditnih limita koji se sklapa između Banke i Klijenta (dalje: Ugovor).

Kreditni proizvodi nude se temeljem Ugovora Klijentu na način da Banka Klijentu ponudi mogućnost ugovaranja predmetnog kreditnog proizvoda iz izračunatog kreditnog limita, a koja se ponuda može realizirati u roku od mjesec dana od datuma ponude sukladno uvjetima važećeg Izvatka, osim ako Banka ne utvrdi dodatne okolnosti od datuma ponude do dana ugovaranja predmetnog kreditnog proizvoda, koje prema procjeni Banke dovode do promjene sposobnosti otplate Klijenta odnosno do promjene kreditne rizičnosti Klijenta, a što za posljedicu može imati nemogućnost realizacije ponude odnosno realizaciju ponude u manjem iznosu.

Osnova za izračun kreditnog limita je plaća ili mirovina odnosno drugo novčano primanje koje se Klijentu uplaćuje po osnovi i u vezi radnog odnosa na račun u Banci.

Iznos kreditnog limita utvrđuje se u skladu s procjenom kreditnog rizika Klijenta za Banku.

Kada se steknu uvjeti, Banka će temeljem izračunatog kreditnog limita za svaki kreditni proizvod, obavijestiti Klijenta o ponudi na on-line bankarstvu, odnosno informirati ga na upit u poslovnici ili putem kontakt centra Banke. Na on-line bankarstvu, bit će prikazan kreditni proizvod, iznos izračunatog kreditnog limita tog kreditnog proizvoda, uvjeti i datum ponude. U slučaju da Banka temeljem Ugovora ne izračuna kreditni limit, ponuda za pojedini kreditni proizvod neće biti vidljiva na on-line bankarstvu te neće biti dostupna u poslovnici ili putem kontakt centra Banke.

Na kreditne proizvode iz izračunatih kreditnih limita mogu se primjenjivati Naknade u kreditnom poslovanju, a koje su objavljene u zasebnom dokumentu dostupnom u poslovnici i na internetskim stranicama Banke.

## ZNAČENJE POJMOVA

U kontekstu ovog Izvatka **kredit** se odnosi na kreditne proizvode koji se odobravaju temeljem Ugovora, odnosno odnosi se na: dopušteno prekoračenje po tekućem računu i potrošački krediti bez hipoteke (gotovinski kredit i gotovinski zajam).

**Klijent** je fizička osoba/potrošač koja je potpisala Ugovor i koja ugovara pojedini kreditni proizvod iz kreditnog limita izračunatog temeljem Ugovora.

**Prijenos u otplatu** - kredit se u otplatu prenosi po isplati cjelokupnog odobrenog iznosa kredita ili po isplati djelomičnog iznosa kredita s istekom perioda roka korištenja kredita (datum prijena kredita u otplatu). Otplata kredita provodi se nakon datuma prijena kredita u otplatu u ugovorenim anuitetima/obrocima/ratama. Za dugoročne kredite (s rokom otplate od minimalno 12 mjeseci i jedan dan) datum prijena kredita u otplatu je s prvim danom tekućeg mjeseca za kredite plasirane u cijelosti prije isteka krajnjeg roka korištenja kredita ili kojima je istekao krajnji rok korištenja kredita u periodu od 1. do 5. u mjesecu, a za kredite plasirane u cijelosti prije isteka krajnjeg roka korištenja kredita ili kojima je istekao krajnji rok korištenja kredita u periodu nakon 5. u mjesecu, datum prijena kredita u otplatu je s prvim danom slijedećeg mjeseca. Kratkoročnim kreditima (s rokom otplate kraćim ili

jednakim 12 mjeseci) datum prijenosa kredita u otplatu je dan isplate kredita. Banka dozvoljava da se određene obveze plate nakon datuma dospeljeća, a u tolerantnom roku bez obračuna zatezne kamate. Tolerantni broj dana unutar kojih se smatra da je obveza Banci podmirena na vrijeme, po kreditnim obvezama iznosi 10 dana od dana dospeljeća obveze. Po isteku tolerantnog broja dana pokreće se obračun zatezne kamate od dana dospeljeća obveze po kreditu.

Kredit s ostatkom vrijednosti je kredit kod kojega se dio glavnice kredita otplaćuje u mjesečnim obrocima, a dio glavnice kredita (tzv. ostatak vrijednosti) dospeljeva i vraća se jednokratno s dospeljećem posljednjeg obroka. Otplatni obrok sastoji se od iznosa anuiteta izračunatog na dio iznosa glavnice za koju je ugovorena anuitetska otplata i ugovorne kamate na preostali dio iznosa glavnice koja predstavlja ostatak vrijednosti. Ova vrsta kredita omogućava dodatne uplate po kreditu (u iznosu većem od 2 obroka) kada se glavnica automatski smanjuje, bez potrebe dolaska Klijenta u Banku, a informacija o novom iznosu glavnice i obroka dobiva se poštom.

Rok vraćanja kredita je razdoblje koje uključuje period počeka i vraćanja glavnice kredita te je definiran za svaki kreditni proizvod posebno. Banka temeljem Ugovora odobrava:

- kratkoročne kredite s rokom vraćanja kraćim ili jednakim godini dana
- dugoročne kredite s rokom vraćanja preko godine dana odnosno s minimalnim rokom od 12 mjeseci i 1 dan.

Visine ugovornih kamatnih stopa izražene su kao godišnje i nominalne i njihovi postotci su navedeni kod svake pojedinačne vrste kredita. Banka po određenim vrstama kredita definira razrede ugovornih kamatnih stopa ovisno o poslovnom odnosu Klijenta s Bankom i procjeni kreditnog rizika Klijenta za Banku. Obračun kamate vrši se mjesečno, bez obzira na ugovorenu dinamiku plaćanja kamate. Efektivna kamatna stopa za pojedine vrste kredite izračunate su na reprezentativnim primjerima.

Fiksna kamatna stopa je nepromjenjiva za sve vrijeme otplate kredita.

Promjenjiva kamatna stopa podrazumijeva da je visina kamatne stope podložna izmjenama tijekom trajanja kredita u ovisnosti o promjenama referentnog parametra, odnosno 6m (šestomjesečni) Euribora,

Kamatna stopa uz 6m (šestomjesečni) Euribor utvrđuje se šestomjesečno na način da se 6m Euribor uvećava za određeni fiksni broj postotnih bodova i zaokružuje na tri decimale. Iznosi fiksnih postotnih bodova navedeni su pojedinačno uz svaku pojedinu vrstu kredita. 6M Euribor se utvrđuje za svako kamatno razdoblje u visini 6mjesečnog (šestomjesečnog) Euribor-a utvrđenog i objavljenog od strane ovlaštenog informacijskog sustava/administratora (u ovom trenutku THOMSON REUTERS) nakon 11:00 sati po srednjeeuropskom vremenu za dan koji nastupa dva relevantna dana prije početka kamatnog razdoblja, odnosno mjeseca u kojem se potpisuje ugovor o kreditu. Relevantnim danima smatrat će se oni dani za koje je objavljena vrijednost Euribor-a uz uvjet da je za svaki od ta dva dana objavljena vrijednost Euribor-a. Prvo kamatno razdoblje započinje prvog dana u mjesecu tijekom kojeg je ugovor o kreditu sklopljen i završava istekom 7 mjeseci računajući od tog dana. Svako sljedeće kamatno razdoblje traje 6 mjeseci računajući od završetka prethodnog kamatnog razdoblja. Kamatno razdoblje je vremenski period različit od obračunskog razdoblja. Obračunsko razdoblje je kalendarski mjesec.

Kombinirana kamatna stopa je kombinacija fiksne kamatne stope za određeno razdoblje i promjenjive kamatne stope za preostalo razdoblje otplate kredita.

Visina naknade je iskazana u apsolutnom iznosu ili u postotnom broju, s mogućnošću definiranja minimalnog i/ili maksimalnog iznosa naknade. Minimalni ili maksimalni iznos naplaćuje se u slučajevima u kojima bi obračunati iznos naknade u postotnom broju bio manji odnosno veći od propisanog iznosa.

Banka naplaćuje redovne naknade u poslovanju s klijentima te kaznene naknade (penale) u slučaju nepoštivanja preuzetih ugovornih obveza od strane klijenta.

Namjena kredita je posebno naznačena kod svake pojedine vrste kredita ukoliko je ista određena. Banka može odobravati namjenske i nenamjenske kredite. Nenamjenski krediti su krediti kod kojih nije određena namjena korištenja sredstava kredita. Namjenski krediti su krediti kod kojih je točno određena namjena korištenja sredstava. Temeljem Ugovora, Banka odobrava nenamjenske kredite.

Skraćenice:

EUR – euro

p.b. – postotni bod



## PROIZVODI/USLUGE BANKE KOJI SE MOGU UGOVORITI TEMELJEM IZRAČUNATOG KREDITNOGLIMITA:

**1. DOPUŠTENO PREKORAČENJE PO TEKUĆEM RAČUNU** je kredit kojim Banka Klijentu odobrava korištenje Prekoračenja po tekućem računu s ili bez usluge Erste Rate. Prekoračenje po tekućem računu je kredit vezan uz tekući račun koji predstavlja iznos novčanih sredstava koje Banka Klijentu stavlja na raspolaganje, a koji nadmašuje trenutno stanje sredstava na tekućem računu. Usluga Erste Rate omogućava podizanje gotovog novca s bankomata uz otplatu na više rata, uz naknadu, te kupnju uz plaćanje na rate i/ili uz odgodu plaćanja na ugovorenim prodajnim mjestima bez naknada i kamate.

Minimalni iznos kredita: 150,00 EUR

Maksimalni iznos kredita ne može biti viši od 5.000,00 EUR, a ovisi o vrsti uplata (priljeva) na tekući račun Klijenta u Banci te se utvrđuje pojedinačno za svakog Klijenta ovisno o prosječnim iznosima redovnih primanja Klijenta i procjeni kreditnog rizika Klijenta za Banku.

Rok korištenja i vraćanja dopuštenog prekoračenja po tekućem računu je najviše 12 mjeseci, uz mogućnost automatskog produljenja na isto razdoblje, u istom ili manjem iznosu Prekoračenja po tekućem računu i/ili usluge Erste Rate i pod uvjetima Izvatka koji važe na dan isteka roka prethodnog dopuštenog prekoračenja.

Rok korištenja usluge Erste Rate je maksimalno 12 mjeseci, a rok vraćanja je jednak dospijeću zadnje rate.

Ako su Klijentu istovremeno odobreni prekoračenja po tekućem računu i usluga Erste Rate, rokovi korištenja moraju biti usklađeni.

Banka će Klijenta obavijestiti o gornjoj granici dopuštenog prekoračenja, o njegovom umanjenju ili ukidanju, o nominalnoj godišnjoj kamatnoj stopi, trajanju i uvjetima korištenja dopuštenog prekoračenja kao i o naknadama koje Banka obračunava.

Prilikom ugovaranja dopuštenog prekoračenja po tekućem računu, od ukupno odobrenog iznosa dopuštenog prekoračenja po tekućem računu, klijent odabire iznos Prekoračenja po tekućem računu i iznos koji želi ugovoriti na ime usluge Erste Rate. Cjelokupni odobreni iznos dopuštenog prekoračenja po tekućem računu Klijent može ugovoriti kao iznos prekoračenja po tekućem računu. Ako se istodobno ugovara prekoračenje po tekućem računu i usluga Erste Rate, Klijent može ugovoriti maksimalno 80% odobrenog iznosa dopuštenog prekoračenja po tekućem računu na ime usluge Erste Rate dok je preostalih 20% iznosa potrebno ugovoriti kao Prekoračenje po tekućem računu.

Zahtjev za realizaciju dopuštenog prekoračenja po tekućem račun, a koji je odobren temeljem ponude iz izračunatog kreditnog limita, nije moguće ugovoriti (sklopiti ugovor o kreditu u obliku dopuštenog prekoračenja) protekom 5 dana od dana odobrenja te je potrebno započeti novi proces realizacije i odobrenja predmetne ponude.

**1.1. Prekoračenje po tekućem računu** - predstavlja iznos sredstava odobrenog kredita po tekućem računu koji Klijent može koristiti na sljedeće načine:

- plaćanjem na POS uređajima ili putem Interneta,
- podizanjem gotovog novca na bankomatima i u poslovnicama Banke,
- plaćanjem putem internetskog bankarstva i drugih elektroničkih usluga Banke i u poslovnicama Banke,
- ostali dopušteni načini predviđeni Aktima Banke i pozitivnim propisima.

Kamatna stopa je fiksna i iznosi 5,77% godišnje, a obračunava se na sredstva iskorištenog prekoračenja po tekućem računu. Banka mjesečno obračunava kamatu koja se naplaćuje s tekućeg računa Klijenta. Efektivna kamatna stopa izračunava se sukladno Odluci o izračunu Efektivne kamatne stope koju je donijela Hrvatska narodna banka.

Uplatama na tekući račun smanjuje se iznos iskorištenog prekoračenja po tekućem računu dok se kamata obračunava mjesečno na iznos iskorištenog Prekoračenja.

Sredstva odobrenog kredita mogu se koristiti jednokratno ili u tranšama, prijenosnom na tekući ili štedni račun Korisnika kredita otvoren u Banci, na račune ili kredite u Banci ili izvan Banke, te gotovinskom isplatom na blagajni Banke.

**1.2. Usluga Erste Rate** – predstavlja iznos sredstava odobrenog dopuštenog prekoračenja na ime usluge Erste Rate, a koje Klijentu omogućuje:

- kupnju roba ili usluga uz plaćanje na rate i/ili uz odgodu plaćanja na ugovorenim prodajnim mjestima bez naknada i kamate
- podizanje gotovog novca na bankomatima Banke u Republici Hrvatskoj uz plaćanje naknade i otplatu na više rata

Prilikom korištenja usluge Erste Rate definira se način otplate, odnosno broj rata i broj dana odgode prve rate za kupovinu na ugovorenim prodajnim mjestima ili za podizanje gotovog novca na bankomatima Banke.

Otplata iskorištenog iznosa vrši se jednokratno ili u mjesečnim ratama prema uvjetima ugovorenim prilikom korištenja usluge Erste Rate na sljedeće načine:

- a) na ugovorenom prodajnom mjestu prilikom kupovine putem POS uređaja
- uz otplatu plaćanja na rate i to na minimalno 2 do maksimalno 12 rata te uz moguću odgodu plaćanja prve rate do 30 dana
  - uz jednokratno plaćanje cijelog iznosa transakcije te uz odgodu plaćanja od 1 do 90 dana
  - uz kombinacija prva dva modela pri čemu je mogući broj dana odgode plaćanja između 1 i 30 dana, te plaćanje na rate uz minimalno 2 i maksimalno 11 rata.

Ako nije odabrana odgoda prve rate, prva rata dospijeva na dan korištenja usluge Erste Rate.

Za plaćanje roba i usluga na prodajnim mjestima klijent ne plaća dodatnu naknadu niti kamatu.

- b) podizanje gotovog novca na bankomatima Banke uz odabir otplate plaćanja na 3, 6, 9 ili 12 rata. Na podignuti iznos plaća se jednokratna naknada. Prva rata uvijek dospijeva mjesec dana od dana korištenja usluge Erste Rate.

Ako se usluga Erste Rate koristi na ugovornim prodajnim mjestima (POS uređajima), Klijent ne plaća kamatu i naknadu.

Ako se usluga Erste Rate koristi na bankomatima Banke, Klijent je dužan platiti jednokratnu naknadu za korištenje na bankomatu u postotku izvršene transakcije. Naknada je fiksna i naplaćuje se jednokratno s tekućeg računa Klijenta i to prije isplate iznosa Klijentu.

Iznos naknade za uslugu Erste rate i efektivna kamatna stopa (dalje: EKS) ovisi o broju rata:

Broj rata	3	6	9	12
Naknada	1,14%	1,99%	2,85%	3,70%
EKS	7,13%	7,15%	7,21%	7,25%

Prijevremeni povrat nedospjelih rata je moguć isključivo u cijelosti.

## **2. NENAMJENSKI KREDITNI PROIZVODI**

### **2.1. Potrošački krediti bez hipoteke**

Potrošački kredit bez hipoteke iz izračunatog kreditnog limita može se ugovoriti odjednom (kao jedan kredit) ili u više navrata (kao više kredita) u poslovnici i/ili na uslugama on-line bankarstva, sve dok se ne dosegne maksimalno izračunati iznos kreditnog limita.

Kreditni se ugovaraju u valuti euro.

Otplata kredita vrši se u anuitetima, ratama ili u obrocima ovisno o tome kako je predviđeno za pojedini potrošački kredit bez hipoteke.

**2.1.1. Gotovinski kredit** predstavlja nenamjenski potrošački kredit bez hipoteke koji je moguće ugovoriti u poslovnici.

Sredstva ugovorenog gotovinskog kredita mogu se koristiti jednokratno ili u tranšama, prijenosnom na tekući ili štedni račun Klijenta otvoren u Banci, na račune ili kredite u Banci ili izvan Banke, te gotovinskom isplatom na blagajni Banke.

Maksimalna životna dob Klijenta je 75 godina u trenutku dospijeca gotovinskog kredita.

Minimalni iznos gotovinskog kredita je 400,00 EUR, a maksimalni iznos do 40.000,00 EUR.

Maksimalni iznos koji Klijent može ugovoriti ovisi o maksimalnom iznosu izračunatog kreditnog limita koji se utvrđuje pojedinačno za svakog Klijenta ovisno o procjeni kreditnog rizika Klijenta za Banku.

Minimalni rok vraćanja gotovinskog kredita je 12 mjeseci, a maksimalni rok vraćanja 120 mjeseci.

Gotovinski kredit se vraća u mjesečnim anuitetima ili u mjesečnim obrocima.

Klijent je obavezan dostaviti Banci sljedeće obvezne instrumente osiguranja kredita: izjava suglasnosti o zapljeni primanja i zadužnica potvrđene kod javnog bilježnika.

Banka zadržava pravo po vlastitoj procjeni zatražiti dodatne instrumente osiguranja. Klijent snosi troškove potvrde instrumenata osigurana kod javnog bilježnika.

#### Kamatna stopa po Gotovinskom kreditu:

Rok vraćanja kredita	Vrsta kamatne stope	Visina kamatne stope u % (godišnje)
od 12 do 120 mjeseci	fiksna	5,90

Reprezentativni izračun: Za iznos kredita od 5.000 eura uz fiksnu kamatnu stopu od 5,90%, rok otplate od 60 mjeseci i izračunato na dan 1.10.2023., efektivna kamatna stopa (EKS) iznosi 6,06%, mjesečni anuitet je 96,43 eura, a ukupni iznos koji klijent treba platiti je 5.785,94 eura.

**2.1.2. Gotovinski zajam** predstavlja nenamjenski potrošački kredit bez hipoteke koji se ugovara putem usluge online bankarstva George.

Sredstva ugovorenog gotovinskog zajma mogu se koristiti jednokratno prijenosom na tekući račun Klijenta otvoren u Banci.

Maksimalna životna dob Klijenta je 63 godine u trenutku ugovaranja.

Minimalni iznos gotovinskog zajma je 400,00 EUR, a maksimalni iznos do 20.000,00 EUR.

Maksimalni iznos koji Klijent može ugovoriti ovisi o maksimalnom iznosu izračunatog kreditnog limita te o procjeni kreditnog rizika Klijenta za Banku.

Minimalni rok vraćanja gotovinskog zajma je 12 mjeseci, a maksimalni rok vraćanja do 120 mjeseci.

Gotovinski zajam se vraća u mjesečnim anuitetima.

Gotovinski zajam ugovara se bez instrumenata osiguranja.

Neovisno o navedenom Banka zadržava pravo po vlastitoj procjeni zatražiti instrumente osiguranja.

#### Kamatna stopa po Gotovinskom zajmu:

Rok vraćanja zajma	Vrsta kamatne stope	Visina kamatne stope u % (godišnje)
od 12 do 120 mjeseci	fiksna	5,90

Reprezentativni izračun: Za iznos zajma od 5.000 eura uz fiksnu kamatnu stopu od 5,90%, rok otplate od 60 mjeseci i izračunato na dan 1.10.2023., efektivna kamatna stopa (EKS) iznosi 6,06%, mjesečni anuitet je 96,43 eura, a ukupni iznos koji klijent treba platiti je 5.785,94 eura.