

**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 NAKNADE ZA KREDITNE POSLOVE.....	6
III ZAVRŠNE ODREDBE .....	8

## 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 dogovoren.

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 mjesечно, 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 ugovoren.

Kamate se obračunavaju od datuma plaćanja ili naplate kredita odnosno kako je ugovoren, 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 ugovoren. Osnovica za obračun zatezne kamate je ukupno dospjela obveza, osim obveze po zateznim kamatama.

Stopa zateznih kamata utvrđuje se, za svako polugodište, u visini prosječne kamatne stope na stanju kredita odobrenih na razdoblje dulje od godine dana nefinansijskim trgovačkim društvima izračunate za referentno razdoblje koje prethodi tekućem polugodištu + 3 p.b., godišnje.

Prosječnu kamatnu stopu za referentno razdoblje određuje Hrvatska narodna banka i dužna ju je svakog 1. siječnja i 1. srpnja objaviti u „Narodnim novinama“. Referentno razdoblje za objavu na dan 1. siječnja obuhvaća razdoblje od 1. svibnja do 31. listopada, a referentno razdoblje za objavu na dan 1. srpnja obuhvaća razdoblje od 1. studenoga do 30. travnja.

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 ugovoren 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 fiksног 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](http://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](http://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 fiksнog dijela definiraju se u pojedinačnom Ugovoru o kreditu.

## 1.1.1 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
<b>1.1.3.1. ADMINISTRATIVNA NAKNADA (TROŠKOVI OBRADE KREDITNOG ZAHTJEVA)</b>				
<b>1.1.3.1.1. GOTOVINSKI KREDITI</b>				
1.1.3.1.1.	Standard kredit, Zamjenski kredit, Hipotekarni kredit, ostali gotovinski krediti	bez naknade	bez naknade	
<b>1.1.3.1.2. NAMJENSKI KREDITI</b>				
1.1.3.1.2.	Stambeni krediti, Turistički krediti, Krediti suvlasnicima stambenih zgrada	bez naknade	bez naknade	
<b>1.1.3.2. NAKNADA ZA TROŠKOVE OBRAZACA</b>				
1.1.3.2.	Pojedinačni obrazac <sup>1</sup>	bez naknade	bez naknade	
1.1.3.3. PRIJEVREMENA OTPLATA KREDITA				
<b>1.1.3.3.1. NAKNADA ZA PRIJEVREMENU KONAČNU ILI DJELOMIČNU OTPLATU KREDITA ZAKLJUČENIH DO 31.12.2009. (NAKNADA ŠTETE)<sup>2</sup></b>				
1.1.3.3.1.	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. Krediti s promjenjivom kamatnom stopom	bez naknade	bez naknade		
1.1.3.3.2.2. Krediti s fiksnom kamatnom stopom (ili za vrijeme trajanja fiksne kamatne stope)				
1.1.3.3.2.2.1. - iznos prijevremene otplate ne premašuje 9.954,21 EUR (75.000 HRK) unutar 12 mjeseci	bez naknade	bez naknade		
1.1.3.3.2.2.2. - iznos prijevremene otplate premašuje 9.954,21 EUR (75.000 HRK), a do dospijeća kredita je kraće od godinu dana <sup>3</sup>	0,5% iznosa kredita koji se ranije otplaćuje	0,5% iznosa kredita koji se ranije otplaćuje		jednokratno

<b>1.1.3.3.2.2.3.</b>	- iznos prijevremene otplate premašuje 9.954,21 EUR (75.000 HRK), a do dospijeća je dulje od godinu dana <sup>3</sup>	1,00% iznosa kredita koji se ranije otplaćuje	1,00% iznosa kredita koji se ranije otplaćuje	jednokratno
<b>1.1.3.3.3.</b>	<b>NAKNADA ZA PRIJEVREMENU KONAČNU ILI DJELOMIČNU OTPLATU KREDITA ZAKLJUČENIH POSLIJE 20.10.2017.</b> (naknada štete) za stambene, hipotekarne i turističke kredite	bez naknade	bez naknade	
<b>1.1.3.3.4.</b>	Naknada za PRIJEVREMENU OTPLATU KREDITA Banke, NOVIM KREDITOM Banke	bez naknade	bez naknade	
<b>1.1.3.3.5.</b>	Krediti suvlasnicima stambenih zgrada	bez naknade, uz pisanu najavu koju Banka mora zaprimiti najmanje tri radna dana prije planiranog povrata	bez naknade	
<b>1.1.3.4.</b>	<b>NAKNADE ZA SLANJE OPOMENA</b>			
<b>1.1.3.4.1.</b>	- SMS obavijest	bez naknade	bez naknade	
<b>1.1.3.4.2.</b>	- obavijest o dugovanju (šalje se klijentima za dugovanja do iznosa pola mjesecnog anuiteta)	bez naknade	bez naknade	
<b>1.1.3.4.3.</b>	- prva opomena	bez naknade	bez naknade	
<b>1.1.3.4.4.</b>	- druga opomena	bez naknade	bez naknade	
<b>1.1.3.4.5</b>	<b>Krediti koji su osigurani kod osiguravajućeg društva</b>			
<b>1.1.3.4.5.1.</b>	- SMS obavijest	bez naknade	bez naknade	
<b>1.1.3.4.5.2.</b>	- obavijest o dugovanju (šalje se klijentima za dugovanja do iznosa pola mjesecnog anuiteta)	bez naknade	bez naknade	
<b>1.1.3.4.5.3.</b>	- prva opomena	bez naknade	bez naknade	
<b>1.1.3.4.5.4.</b>	- druga opomena	bez naknade	bez naknade	
<b>1.1.3.4.6.</b>	<b>Krediti kojima je polica osiguranja instrument osiguranja (stambeni, nemajenski, hipotekarni, studentski, turistički krediti)</b>			
<b>1.1.3.4.6.1.</b>	- opomena za obnavljanje police osiguranja	bez naknade	bez naknade	
<b>1.1.3.5.</b>	<b>OSTALE NAKNADE</b>			
<b>1.1.3.5.1.</b>	Naknada za promjene po kreditu: -devinkulacija, zamjena ili otpuštanje police osiguranja	66,36	500,00	jednokratno

	- zamjena hipoteke - izuzimanje sudužnika ili zamjena istog, promjena sudionika u kreditu - otpuštanje depozita			
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 <sup>4</sup>	13,27	100,00	jednokratno
1.1.3.5.4.	Deponiranje brisovnog očitovanja <sup>5</sup>	66,36	100,00	jednokratno
1.1.3.5.5.	Izdavanje brisovnog očitovanja <sup>6</sup>	26,54	200,00	jednokratno
1.1.3.5.6.	Brisanje upisane fiducija u korist Banke u Upisniku kod FINE <sup>5</sup>	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.	Izvještaj u obliku otplatnog plana ( izvještaj uključuje informaciju o ukupno plaćenoj glavnici, kamatama i troškovima, specifikaciju uplata i pregled promjena kamatnih stopa po kreditu)	bez naknade	bez naknade	

<sup>1</sup>Jedan obrazac čini zahtjev za tražitelja kredita, ostale sudionike te za Poslodavca

<sup>2</sup>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.

<sup>3</sup>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.

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

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

<sup>6</sup>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 kamatama 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 poslovnima 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 01. siječnja 2023. godine.**