

# **USPOREDBA NENAMJENSKIH GOTOVINSKIH KREDITA ZA FIZIČKE OSOBE U KARLOVAČKOJ BANCI I ZAGREBAČKOJ BANCI**

---

**Domladovac, Ana**

**Undergraduate thesis / Završni rad**

**2021**

*Degree Grantor / Ustanova koja je dodijelila akademski / stručni stupanj:* **Karlovac University of Applied Sciences / Veleučilište u Karlovcu**

*Permanent link / Trajna poveznica:* <https://urn.nsk.hr/urn:nbn:hr:128:079937>

*Rights / Prava:* [In copyright/Zaštićeno autorskim pravom.](#)

*Download date / Datum preuzimanja:* **2024-04-24**



**VELEUČILIŠTE U KARLOVCU**  
Karlovac University of Applied Sciences

*Repository / Repozitorij:*

[Repository of Karlovac University of Applied Sciences - Institutional Repository](#)



VELEUČILIŠTE U KARLOVCU

POSLOVNI ODJEL

STRUČNI STUDIJ UGOSTITELJSTVA

Ana Domladovac

**USPOREDBA NENAMJENSKIH  
GOTOVINSKIH KREDITA ZA FIZIČKE  
OSOBE U KARLOVAČKOJ BANCI I  
ZAGREBAČKOJ BANCI**

ZAVRŠNI RAD

Karlovac, 2021.

VELEUČILIŠTE U KARLOVCU

POSLOVNI ODJEL

STRUČNI STUDIJ UGOSTITELJSTVA

Ana Domladovac

**USPOREDBA NENAMJENSKIH  
GOTOVINSKIH KREDITA ZA FIZIČKE  
OSOBE U KARLOVAČKOJ BANCI I  
ZAGREBAČKOJ BANCI**

ZAVRŠNI RAD

Kolegij: Poslovne financije

Mentor: dr.sc. Nikolina Smajla, prof. v. š.

Matični broj studentice: 0618617110

Karlovac, rujan 2021.

## **ZAHVALA**

Zahvaljujem svojoj mentorici dr. sc. Nikolini Smajla, prof.v.š. na izdvojenom vremenu, trudu, pomoći i vodstvu prilikom pisanja završnog rada.

Želim zahvaliti svom dečku na ukazanom razumijevanju za moje studentske obveze i podršci tijekom razdoblja mog studiranja. Također, želim se zahvaliti svim svojim prijateljima i kolegama koji su uvijek bili uz mene.

I na kraju, želim se zahvaliti svojoj obitelji, posebno roditeljima koji su mi velikim odricanjima omogućili studiranje i bili potpora u svemu od početka.

Hvala Vam!

## **SAŽETAK**

Predmet ovog završnog rada su nemajenski gotovinski krediti.

U prvom dijelu rada definiran je kredit, prikazane su vrste kredita i njegove najvažnije funkcije. Kredit je pojam s kojim se svakodnevno susrećemo i bez kojeg ostvarivanje nekih stvari u poslovnom i privatnom životu ne bi bilo moguće jer ne postoji dovoljno raspoloživih sredstava za njih. Postoje različite vrste kredita koje možemo klasificirati prema namjeni za koju su korišteni. Nemajenski kredit omogućuje korištenje finansijskih sredstava prema željama i potrebama potrošača. Vrste nemajenskih kredita su: okvirni kredit, gotovinski kredit, lombardni kredit i hipotekarni kredit.

U drugom dijelu rada opisane su ponude kredita za fizičke osobe Karlovačke banke i Zagrebačke banke te je provedena analiza nemajenskih gotovinskih kredita na dva primjera. Prilikom analize uzeti su kriteriji iznosa nemajenskih gotovinskih kredita, rokovi otplate, kamatne stope te instrumenti osiguranja otplate kredita. Na temelju provedene analize došlo se do zaključka da najpovoljnije uvjete ima Karlovačka banka s kreditom Kaba+ za klijente.

Ključne riječi: banka, kredit, gotovinski kredit, nemajenski kredit, analiza

## **SUMMARY**

The subject of this final paper is non-purpose cash loans.

In the first part of the paper a loan is defined along with various types of loans and their most important functions. ‘Loan/ Credit’ is a term that we encounter every day and without it many realizations of certain things in business and private life would not be possible due to lack of funds. There are different types of loans that we can classify according to the purpose for which they are used. A non-purpose loan enables the use of financial resources/ funds according to the wishes or needs of the consumer. The types of non-purpose loans are: revolving credit/loan, cash loan, Lombard loan and mortgage loan.

The second part of the paper describes offers for individual loans from the bank of Karlovac and the bank of Zagreb, along with an analysis of two examples for non-purpose cash loans. Within the analysis the criteria of the amount for the non-purpose cash loan, repayment terms, interest rates and implements for loan repayment security were taken into account. Based on the conducted analysis, it was concluded that the bank of Karlovac has the most favorable conditions with its ‘Kaba +’ loan for clients.

Keywords: bank, loan, cash loan, non-purpose loan, analysis

## SADRŽAJ

1. UVOD .....	1
1.1. Predmet i cilj rada .....	1
1.2. Izvori podataka i metode prikupljanja.....	1
1.3. Struktura rada.....	1
2. KREDIT .....	3
2.1. Vrste kredita .....	5
2.1.1. Nenamjenski kredit .....	6
2.1.2. Namjenski kredit.....	7
3. GOTOVINSKI NENAMJENSKI KREDITI ZA FIZIČKE OSOBE U KARLOVAČKOJ I ZAGREBAČKOJ BANCI ...	9
3.1. Karlovačka banka.....	9
3.1.1. Opće informacije o nenamjenskim kreditima u Karlovačkoj banci .....	10
3.1.2. Dokumentacija za kreditni proizvod u Karlovačkoj banci.....	15
3.1.3. Primjer gotovinskog nenamjenskog kredita u Karlovačkoj banci – Nenamjenski kredit u kunama „Kaba+“ .....	17
3.1.4. Primjer gotovinskog nenamjenskog kredita u Karlovačkoj banci – Nenamjenski kredit u kunama „kuna+“ .....	22
3.2. Zagrebačka banka.....	24
3.2.1. Opće informacije o kreditu.....	25
3.2.2. Dokumentacija za kreditni proizvod u Zagrebačkoj banci.....	31
3.2.3. Primjer gotovinskog nenamjenskog kredita u Zagrebačkoj banci.....	34
4. RASPRAVA – USPOREDBA KREDITA U KARLOVAČKOJ BANCI I ZAGREBAČKOJ BANCI.....	39
5. ZAKLJUČAK.....	40
LITERATURA.....	41
POPIS ILUSTRACIJA .....	42
POPIS PRILOGA .....	43

## **1. UVOD**

### **1.1. Predmet i cilj rada**

Predmet ovog završnog rada su krediti te prikaz i analiza nemajenskih gotovinskih kredita na primjeru dvije banke. Također predmet ovog rada je i uvid u ponudu kredita za fizičke osobe Karlovačke i Zagrebačke banke.

Cilj je završnog rada pojmovno odrediti značenje kredita, navesti vrste kredita, objasniti gotovinske nemajenske kredite, uvjete odobravanja kredita, potrebnu dokumentaciju za dobivanje kredita, analizirati primjere gotovinskih nemajenskih kredita Karlovačke i Zagrebačke banke te ih na kraju usporediti.

### **1.2. Izvori podataka i metode prikupljanja**

Izvori podataka za ovaj završni rad su knjige i internetski članci na zadatu temu te interni podaci dobiveni iz Karlovačke i Zagrebačke banke. Za prikupljanje podataka korištene su sljedeće metode: metoda komparacije, metoda deskripcije, metoda sinteze i metoda analize. Svi korišteni podaci su iz sekundarnih izvora podataka pronađenih u stručnoj i znanstvenoj literaturi te na službenim internetskim stranicama banaka.

### **1.3. Struktura rada**

Završni rad sastoji se od pet temeljnih poglavlja.

U uvodnom dijelu definirani su predmet i cilj rada, potom izvori podataka i metode koje su korištene tijekom istraživanja.

Nakon uvoda, drugo poglavlje glasi „Kredit“. U ovom poglavlju obradit će se pojam kredita, vrste kredita i njegove najvažnije funkcije.

Treće poglavlje glasi „Gotovinski nemajenski krediti za fizičke osobe u Karlovačkoj i Zagrebačkoj banci“. U prvom dijelu poglavlja obradit će se poslovanje Karlovačke banke, navedene su opće informacije o nemajenskim gotovinskim kreditima koje nudi Karlovačka banka, potrebna dokumentacija za dobivanje istih te prikaz primjera kredita. U drugom dijelu poglavlja obradit će se poslovanje Zagrebačke banke, navedene su opće informacije o

nenamjenskom gotovinskom kreditu koji nudi Zagrebačka banka, navedena je potrebna dokumentacija za dobivanje kredita te prikaz primjera kredita.

Četvrto poglavlje glasi „Rasprava-usporedba kredita u Karlovačkoj banci i Zagrebačkoj banci“ u kojem su analizirani i uspoređeni gotovinski krediti koje nude Karlovačka banka i Zagrebačka banka.

U posljednjem, šestom poglavlju bit će navedena zaključna razmatranja, zatim slijedi popis literature, popis ilustracija te popis priloga.

Svako poglavlje nadovezuje se jedno na drugo te čini cjelinu završnog rada.

## **2. KREDIT**

U današnje vrijeme niti jedan veći projekt ne može započeti bez financiranja kreditom. Kredit je pojam s kojim se svakodnevno susrećemo na svim razinama, kako u poslovnom tako i u privatnom kontekstu. Sam izraz kredit potječe od latinske riječi “credo”, što znači vjerovati. U ekonomskoj i finansijskoj znanosti pojam kredita predstavlja novčani dužničko-vjerovnički odnos u kojem vjerovnik kredita (obično banka) ustupa pravo korištenja određenog iznosa novčanih sredstava dužniku (debitoru) na ugovorenou vrijeme i uz ugovorene uvjete povrata (pokriće, kamata, način otplate itd.).<sup>1</sup>

Prvobitni pojam povjerenja uvijek je bitan kod osobnog kredita, gdje se zadužuje pojedinac, dok se u masovnoj upotrebi kredita kreditni odnos manje zasniva na povjerenju, a više na sustavu sigurnosti i raznih garancija koje je korisnik kredita dužan osigurati vjerovniku kredita. Postoji više razloga za pozajmljivanje novčanih sredstava putem kredita. Nekome je novac potreban da kupi nešto što mu je u tom trenutku neophodno, ali u danom trenutku nema dovoljno novaca za to. Drugima je pak novac potreban da unaprijede i poboljšaju proizvodnju, što iziskuje znatna novčana sredstva. Nekome je potreban novac da si priušti neku od zdravstvenih usluga, putovanje ili jednostavno novac želi potrošiti na neku od razonoda i sl. Zato postoje banke i druge finansijske institucije koje omogućavaju ljudima da ostvare svoje želje i potrebe iako trenutno nemaju potrebnih sredstava da bi ih ostvarili.

Krediti se uglavnom razlikuju prema namjeni i roku dospijeća. Pritom se najčešće susrećemo s namjenskim i nenamjenskim kreditima. Dok se nenamjenski krediti odobravaju i nude u pravilu na kraće rokove, namjenski krediti u pravilu su povezani s dužim rokovima dospijeća. Odobravanjem kredita stvara se novac, a kredit odobravaju banke. Ugovorom se utvrđuju iznos, uvjeti odobravanja, korištenja i vraćanja kredita. Banka kredit može otkazati i prije isteka ugovorenog roka, ako je kredit korišten protivno ugovorenog namjeni te u slučaju insolventnosti, prestanka pravne osobe ili smrti korisnika.

Korisnik kredita može raskinuti ugovor prije nego što je počeo koristiti kredit. Može vratiti kredit i prije roka određenog za vraćanje, ali je dužan o tome unaprijed obavijestiti banku. U

---

<sup>1</sup> Baletić, Z.: Ekonomski leksikon, Leksikografski zavod M. Krleža i Masmedia, Zagreb 1995.g., str. 432.

slučaju prijevremene otplate kredita, banka ne može uračunati kamate za vrijeme od dana vraćanja kredita do dana kada ga je po ugovoru trebalo vratiti.

Iako se pojam kredita najčešće odnosi na kredite banaka te drugih kreditnih i finansijskih institucija, pojam obuhvaća i ostale kreditne odnose u obliku dužničkih vrijednosnih papira-obveznica, blagajničkih ili komercijalnih zapisa, nenovčane kredite u obliku akcepata i avala, kreditna pisma, standby sporazume, komercijalne-trgovačke kredite poduzeća, izvođenje radova uz odgođenu naplatu i sl.

Kredit osigurava likvidnost i kontinuitet proizvodnje, povećava i ubrzava proces proizvodnje i uspostavlja ravnotežu robnonovčanih odnosa na tržištu. Za samu proizvodnju nije dovoljno osigurati određenu količinu novca putem kredita, već je potrebno da taj novac i kredit dođu u pravo vrijeme na pravo mjesto. Uloga kredita vrlo je bitna, također jer kredit ima više značajne funkcije u finansijskoj i bankarskoj praksi. Prema tome razlikujemo nekoliko funkcija kredita:<sup>2</sup>

- Funkcija mobilizacije - prikupljanje svih raspoloživih sredstava koja postoje u gospodarstvu disperzirana kod mnoštva vlasnika i na različitim mjestima, a koja se ne koriste. To se čini putem otvaranja računa svojih klijenata, putem obavljanja finansijskih poslova u ime svojih klijenata te putem štednje uz odgovarajuću kamatu. Ta sredstva banke prikupljaju i usmjeravaju putem kredita zajmotražitelja, što znači da krediti potiču banke na prikupljanje slobodnih sredstava.
- Osiguranje likvidnosti, kontinuitet, sigurnost i nesmetano odvijanje tekuće proizvodnje, financiranje proširene proizvodnje te uspostavljanje ravnoteže između ponude i potražnje na tržištu. Kredit ima bitno mjesto u procesu reprodukcije, pomoći kredita se održava stalna likvidnost među privrednim subjektima. Time se omogućava kontinuitet proizvodnje, ubrzava razvoj procesa reprodukcije i usklađuju tržišni odnosi ponude i potražnje. Značaj kredita je utoliko veći jer se zna da se proces proizvodnje ne može osloniti samo na vlastite izvore financiranja, već se mora pomagati i tuđim izvorima financiranja, a to su krediti. Za banke se može reći da osiguravaju sekundarni izvor likvidnosti gospodarstva.
- Utjecaj na međunarodnu razmjenu kroz financiranje priprema izvoza i osiguravanje izvoznih poslova. Kod kreditiranja izvoznih poslova pojavljuju se kratkoročni i dugoročni krediti (krediti u brodogradnji ili za izvođenje investicijskih radova u inozemstvu).

---

<sup>2</sup> Rose, P.S.: "Menadžment komercijalnih banaka", Mate, Zagreb, 2003.g.

- Funkcija razvoja međunarodnih ekonomskih odnosa. Bankarska podrška izvoznicima za obrtna sredstva, kako bi premostili vremenski razmak od ulaganja do naplate iz inozemstva.
- Funkcija razvoja nedovoljno razvijenih područja - kod ove funkcije kredit dopunjava nedostatak akumulacije i tako utječe na ubrzani privredni razvoj s ciljem uspostavljanja ravnoteže u privrednom razvoju regije jedne zemlje. Time se amortiziraju problemi vezani uz zaostajanje u razvoju, zaposlenosti, standardu i sl.
- Funkcija kontrole tokova u privredi. Tom funkcijom pomoću kredita dopunjavaju se privredni tokovi novom količinom novca i u tome kredit ima kontrolnu funkciju u okviru emisijske politike centralne banke. Funkcija kontrole ostvaruje se preko poslovnih banaka, na način da se konstantno vrši kontrola poslovanja poduzeća koja se kreditiraju u pogledu namjenskog korištenja kredita i u pogledu otplate kredita u ugovorenim rokovima.

## **2.1. Vrste kredita**

Postoje različite vrste kredita koje se mogu klasificirati prema:<sup>3</sup>

- Predmetu kreditiranja: robni i novčani
- Kreditorima: bankovni i komercijalni
- Načinu naplate kamata: diskontni (unaprijed), tijekom ili na kraju kamatnog razdoblja
- Osiguranju vraćanja kredita: pokriveni (osigurani kolateralom), nepokriveni (otvoreni, neosigurani), djelomično pokriveni
- Dospijeću (ročnosti): kratkoročni i dugoročni
- Namjeni (svrsi, ekonomskoj funkciji): za obrtna sredstva, za kapitalna ulaganja, stambeni, potrošački, sezonski
- Domicilu dužnika: domaći (tuzemni), inozemni
- Valuti u kojoj se odobravaju: u lokalnoj valuti, devizni
- Vrsti angažmana kreditora: novčani, nenovčani
- Dužnicima: nefinancijska poduzeća, građani, država...
- Kamatnjacima: fiksni, promjenjivi (varijabilni), prilagodljivi kamatnjaci

---

<sup>3</sup> Leko, V.; Stojanović, A.: Financijske institucije i tržišta, Ekonomski fakultet-Zagreb, Zagreb, 2018.g., str.132.

- Raspoloživosti: fiksni-jednokratni, revolving, obnavljajući ili obrćući (rotativni), u tranšama, kreditne linije...
- Organizacijskom obliku kreditora: kredit pojedinačne banke, bankovnog sindikata, konzorcija banaka
- Rizicima: nerizični, rizični, ugroženi, nenaplativi (NPL-non performing loans), loši krediti (bad loans)
- Meki (soft) krediti su oni kod kojih se očekuje da će biti problema s naplatom pa je ostavljena mogućnost promjene (olakšavanja) uvjeta. Kod tvrdih (hard) kredita ugovoreni uvjeti moraju se strogo poštivati.
- Spot kreditiranje podrazumijeva odobravanje kredita odmah, a forward kreditima se obećava odobravanje kredita u budućnosti.

Krediti su u pravilu namjenski jer je namjena važan element osiguranja vraćanja kredita. Takvi se krediti smiju koristiti isključivo u svrhu za koju su odobreni, kao primjerice investicijski, stambeni, potrošački, krediti za kupnju automobila za izvoz i slično. Nenamjenski krediti se rjeđe odobravaju, uvjeti su im restriktivni i „skuplji“ su od namjenskih (gotovinski, lombardni, hipotekarni gotovinski kredit, prekoračenja po tekućem računu).

Osim standardnih kreditnih oblika, primjenjuje se i mnoštvo sofisticiranih kreditnih konstrukcija.

### **2.1.1. Nenamjenski kredit**

Nenamjenski krediti omogućuju korištenje financijskih sredstava prema željama i potrebama potrošača (korisnika kredita).

Nekoliko je osnovnih vrsta nenamjenskih kredita:<sup>4</sup>

- Okvirni kredit (dopušteno prekoračenje po tekućem računu) najčešće je korišteni nenamjenski kredit zbog lake dostupnosti, a iznos okvirnog kredita u pravilu ovisi o visini redovnih mjesecnih primanja vlasnika tekućeg računa.

---

<sup>4</sup> Hrvatska narodna banka, <https://www.hnb.hr/-/vrste-kredita> (28.06.2021.)

- Gotovinski kredit odobrava se u svrhu premošćivanja problema s likvidnošću, pri čemu se gotovina isplaćuje na račun korisnika kredita, koji se potom njome koristi prema vlastitim potrebama i za namjenu koju želi.
- Lombardni kredit odobrava se na temelju zaloge realnih pokretnih vrijednosti (depozit, polica osiguranja, udio u investicijskom fondu, stambena štednja, vrijednosni papir...) koje služe kao osiguranje povrata kredita. Iznos kredita u pravilu je manji od tržišne vrijednosti zaloge, a prednost ovakvih kredita je što korisnik kredita ostaje u vlasništvu zaloge (osim u slučaju da se kredit ne vrati prema dogovorenim uvjetima).
- Hipotekarni kredit predstavlja gotovinski kredit s nekretninom kao instrumentom osiguranja i jedan je od najčešće korištenih nemamjenskih kredita.

### **2.1.2. Namjenski kredit**

Namjenski su krediti samo oni krediti kod kojih se financijska sredstva smiju potrošiti isključivo u svrhu za koju su odobreni i u pravilu imaju malo nižu kamatnu stopu u odnosu na nemamjenske kredite.<sup>5</sup>

Vrste namjenskih kredita:<sup>6</sup>

- Potrošački kredit obično se odobrava na temelju ispostavljenog predračuna za kupnju neke robe ili na temelju ponude koju je izdao prodavatelj. Odobravaju se za različite namjene kao npr. za kupnju namještaja, bijele tehnike, tehničkih aparata, automobilske opreme, građevinskog materijala...
- Kredit za kupnju motornih vozila odobrava se na temelju ispostavljenog predračuna za kupnju vozila koji izdaje prodavatelj ili na temelju sporazuma o prijenosu prava vlasništva nad vozilom koje je predmet kreditiranja.
- Studentski/učenički kredit odobrava se za plaćanje troškova studiranja (u zemlji i inozemstvu), a moguće se njime koristiti i za plaćanje školarine privatnoga srednjoškolskog obrazovanja.

---

<sup>5</sup> Hrvatska narodna banka <https://www.hnb.hr/-/vrste-kredita> (31.08.2021.)

<sup>6</sup> Hrvatska narodna banka <https://www.hnb.hr/-/vrste-kredita> (31.08.2021.)

- Stambeni kredit odobrava se za kupnju, izgradnju ili adaptaciju kuće odnosno stana. Ako se odobreni kredit u punom iznosu ne isplati direktno na račun prodavatelja odnosno izvođača, namjenu korištenja preostalog iznosa potrebno je dokumentirati.

### **3. GOTOVINSKI NENAMJENSKI KREDITI ZA FIZIČKE OSOBE U KARLOVAČKOJ I ZAGREBAČKOJ BANCI**

#### **3.1. Karlovačka banka**

Karlovačka banka privatna je regionalna banka u Hrvatskoj. Povijest Karlovačke banke seže još od 1856. godine kada je osnovana Karlovačka štedionica, dok je 1955. godine osnovana Karlovačka banka i štedionica Karlovac.

Banka teži stvaranju poticajnog mjesata za rad svojih zaposlenika i trudi se nastaviti uspješnu 60-godišnju tradiciju poslovanja. Pruža usluge visoke kvalitete koje svojom dostupnošću povezuju generacije klijenata. Svoje poslovanje razvija stvarajući stabilnu bazu klijenata-građana i poslovnih subjekata.

Karlovačka banka posluje u Karlovcu, Zagrebu, Dugoj Resi, Rijeci, Ozlju, Jastrebarskom, Slunju, Ogulinu, Draganiću, Žakanju i Topuskom.

*Slika 1 Logo Karlovčke banke*



Izvor: Karlovačka banka, <https://www.kaba.hr/> (28.06.2021.)

### **3.1.1. Opće informacije o nemajenskim kreditima u Karlovačkoj banci**

Karlovačka banka nudi šest vrsta nemajenskih gotovinskih kredita za fizičke osobe: Nemajenski kredit Kaba+, Nemajenski kredit kuna+, Nemajenski kredit u kunama uz valutnu klauzulu EUR, Hipotekarni kredit, Lombardni kredit i Kredit za umirovljenike. U radu je izvršena usporedba Nemajenskog kredita Kaba+ i Nemajenskog kredita kuna+.

Tablica 1 Opće informacije o gotovinskim nemajenskim kreditima Karlovačke banke

<b>NEMAJENSKI KREDIT KABA+ U KUNAMA UZ FIKSNU KAMATNU STOPU (KREDIT ZA KLIJENTE)</b>	<b>NEMAJENSKI KREDIT KUNA+</b>
<b>1. Osnovni uvjeti odobravanja</b>	
Korisnik kredita može postati državljanin Republike Hrvatske sa stalnim prebivalištem u Republici Hrvatskoj s kreditnom sposobnosti koja se utvrđuje na način da je neopterećeni dio mjesecnih primanja nakon podmirenja svih kreditnih obveza najmanje 4.600,00 kn.	Korisnik kredita može postati državljanin Republike Hrvatske sa stalnim prebivalištem u Republici Hrvatskoj, s visinom redovitih mjesecnih primanja u minimalnom iznosu od 2.200,00 kuna i kreditnom sposobnosti.
<b>2. Opis glavnih značajki proizvoda</b>	
<b>Vrsta kredita</b>	<b>Nemajenski kredit u kunama Kaba+ uz fiksnu kamatnu stopu</b>
Ukupan iznos kredita, uključujući valutu u kojoj je nominirana glavnica te vrsta tečaja	Ukupan iznos kredita: 15.000 HRK – 225.000 HRK Isplata kredita: HRK Naplata kredita: HRK
	Ukupan iznos kredita: 15.000 HRK – 225.000 HRK Isplata kredita: HRK Naplata kredita: HRK

po kojoj se obavlja isplata i naplata kredita		
Korisnici kredita	<p>Fizičke osobe, državljeni RH sa stalnim prebivalištem u RH (rezidenti), s kreditnom sposobnošću koja se utvrđuje na način da je neopterećeni dio mjesecnih primanja nakon podmirenja svih kreditnih obveza najmanje 4.600,00 HRK</p> <p><b>Klijenti Banke</b></p> <p>Pod klijentima Banke podrazumijevaju se Korisnici kredita koji svoja redovna mjesecna primanja primaju na račun otvoren u Banci.</p>	<p>Fizičke osobe, državljeni RH sa stalnim prebivalištem u RH (rezidenti) s visinom redovnih mjesecnih primanja u minimalnom iznosu od 2.200,00 HRK i kreditnom sposobnosti.</p> <p><b>Klijenti Banke</b></p> <p>Pod klijentima Banke podrazumijevaju se Korisnici kredita koji svoja mjesecna primanja primaju na račun otvoren u Banci.</p>
Trajanje Ugovora o kreditu	<b>36 – 120 mjeseci</b>	<b>36 – 120 mjeseci</b>
Način otplate kredita (anuiteti ili rate)	Kredit se otplaćuje jednakim anuitetima.	Kredit se otplaćuje jednakim anuitetima.
Uplate te, ako se može primijeniti, redoslijed korištenja uplata	<p>Interkalarna kamata i naknada za obradu kredita naplaćuje se jednokratno prilikom korištenja kredita ustezanjem od isplaćenog iznosa kredita.</p> <p>Anuitet obuhvaća redovnu kamatu i glavnicu.</p>	<p>Interkalarna kamata i naknada za obradu kredita naplaćuje se jednokratno prilikom korištenja kredita ustezanjem od isplaćenog iznosa kredita.</p> <p>Anuitet obuhvaća redovnu kamatu i glavnicu.</p>

Traženi instrumenti osiguranja	<p><b>15.000 HRK – 150.000 HRK</b></p> <p>Izjava o zapljeni po pristanku dužnika Zadužnica</p> <p><b>150.001 HRK – 200.000 HRK</b></p> <p>Izjava o zapljeni po pristanku dužnika Zadužnica</p> <p>Jamac ili 5% depozita ili polica osiguranja života sa ugovorenom svotom 7% od iznosa kredita</p> <p><b>200.001 HRK – 225.000 HRK</b></p> <p>Izjava o zapljeni po pristanku dužnika Zadužnica</p> <p>Jamac ili 7% depozita ili polica osiguranja života sa ugovorenom svotom 10% od iznosa kredita</p> <p>Za iznos kredita od 100.000, 00 kn i više Banka će od svih sudionika zatražiti davanje Izjave o suglasnosti za provedbu ovrhe na jedinoj nekretnini za stanovanje.</p>	<p><b>15.000 HRK – 150.000 HRK</b></p> <p>Izjava o zapljeni po pristanku dužnika Zadužnica</p> <p><b>150.001 – 200.000 HRK</b></p> <p>Izjava o zapljeni po pristanku dužnika Zadužnica</p> <p>Jamac</p> <p>ili</p> <p>Polica životnog osiguranja ugovorene svote 7% od iznosa kredita ili oročeni depozit u iznosu 5% od iznosa kredita</p> <p><b>200.001 HRK – 225.000 HRK</b></p> <p>Izjava o zapljeni po pristanku dužnika Zadužnica</p> <p>Jamac</p> <p>ili</p> <p>Polica životnog osiguranja ugovorene svote 10% od iznosa kredita ili oročeni depozit u iznosu 7% od iznosa kredita</p> <p>Za iznos kredita od 100.000, 00 kn i više Banka će od svih sudionika zatražiti davanje Izjave o suglasnosti za provedbu ovrhe na jedinoj nekretnini za stanovanje.</p>
<b>4. Troškovi kredita</b>		
Kamatna stopa i uvjeti kojima je	<b>4,90 %</b> fiksna, godišnja – rok otplate do 60 mjeseci	<b>5,85 %</b> promjenjiva godišnja Promjenjivi dio (6M NRS3) 0,16%

uređena primjena kamatne stope ili, ako se može primijeniti, različite kamatne stope koje se primjenjuju na ugovoru o kreditu	<b>5,95 %</b> fiksna, godišnja – rok otplate 61 – 120 mjeseci Odluka o kamatnim stopama je dostupna u poslovnoj mreži i na internetskoj stranici Banke.	Fiksni dio 5,69 % <b>6,05 %</b> fiksna, godišnja
Efektivna kamatna stopa (EKS)	Pri ugovaranju kredita korisniku kredita će biti uručena otplatna tablica s vidljivo izraženom efektivnom kamatnom stopom sukladno propisima Hrvatske narodne banke. U izračun EKS-a uključuje se: glavnica, rok otplate, redovna kamata, interkalarna kamata i trošak vođenja tekućeg računa.	Pri ugovaranju kredita korisniku kredita će biti uručena otplatna tablica s vidljivo izraženom efektivnom kamatnom stopom sukladno propisima Hrvatske narodne banke. U izračun EKS-a uključuje se: glavnica, rok otplate, redovna kamata, interkalarna kamata
Naknada za obradu kreditnog zahtjeva	Bez naknade do 31. 12. 2021.	Bez naknade do 31. 12. 2021.
<b>5. Ostale važne pravne značajke</b>		
Naknada u slučaju prijevremene otplate	Naknada se ne naplaćuje.	Naknada se ne naplaćuje.

Izvor: <https://www.kaba.hr/> (10.07.2021.)

U tablicama u nastavku dani su reprezentativni primjeri za dvije navedene vrste kredita.

Tablica 2 Reprezentativni primjer kredita Kaba+

	Kamatna stopa 4,90 %, godišnja, fiksna	Kamatna stopa 5,95 %, godišnja, fiksna
Iznos kredita:	100.000,00 HRK	100.000,00 HRK
Kamata u otplati:	60 mjesečnih anuiteta	84 mjesečnih anuiteta
Interkalarna kamata uz pretpostavku: kredit iskorišten prvi dan u mjesecu:	12.674,01 HRK	21.900,86 HRK
Naknada za obradu:	bez naknade	bez naknade
Troškovi:		
trošak vođenja tekućeg računa (12,00 kn mjesечно)	732,00 HRK	1.020,00 HRK
Mjesečni anuitet:	1.877,91 HRK	1.451,21 HRK
EKS:	5,19%	6,23%
Ukupan iznos koji plaća potrošač:	113.808,75 HRK	123.409,90 HRK

Izvor: <https://www.kaba.hr/> (21.07.2021.)

Ako isti iznos od 100.000 kn uzimamo na 60 mjeseci, vratit ćemo glavnicu i još 13.808,79 kn, a ako uzimamo na 84 mjeseca vratit ćemo glavnicu i 23.409,90 kn. Drugi kredit je skuplji za razliku kamate s obzirom da se otplaćuje u duljem vremenskom razdoblju, što se vidi i u izračunatom EKS-u, iako je iznos anuiteta kod nepovoljnijeg kredita manji.

### **3.1.2. Dokumentacija za kreditni proizvod u Karlovačkoj banci**

U tablici u nastavku je navedena sva potrebna dokumentacija za dobivanje kredita u Karlovačkoj banci.

Tablica 3 Potrebna dokumentacija za dobivanje kredita u Karlovačkoj banci

Zaposlenik u državnoj tvrtki, jedinicama državne ili lokalne uprave ili samouprave te dionička društva	<ul style="list-style-type: none"><li>• tri zadnje ovjerene isplatne liste</li></ul>
Zaposlenik u d.o.o. u privatnom vlasništvu ili komanditnom društvu	<ul style="list-style-type: none"><li>• tri zadnje ovjerene isplatne liste</li></ul>
Zaposlenik u obrtu, paušalom obrtu ili kod osobe koja ostvaruje dohodak od samostalne djelatnosti	<ul style="list-style-type: none"><li>• potvrda Porezne uprave o visini dohotka za prethodnu godinu</li><li>• pregled poslovnih primitaka i izdataka za tekuću godinu</li><li>• potvrda Porezne uprave o visini duga za javna davanja za vlasnika obrta/osobe koja ostvaruje dohodak od javne djelatnosti</li><li>• original BON-2 ne stariji od mjesec dana, ako račun nije u Karlovačkoj banci</li></ul>
Vlasnik paušalnog obrta	<ul style="list-style-type: none"><li>• obrazac PO-SD za prethodnu godinu i tekuću godinu</li><li>• potvrda Porezne uprave o visini duga za javna davanja</li><li>• original BON-2 ne stariji od mjesec dana ako, ako račun nije u Karlovačkoj banci</li></ul>
Umirovljenik	<ul style="list-style-type: none"><li>• posljednji odrezak od mirovine</li><li>• rješenje o obiteljskoj odnosno deviznoj mirovini</li></ul>

Zaposlenik u udrugama, savezima, neprofitnim organizacijama, vjerskim zajednicama, sindikatima ili zadrugama	<ul style="list-style-type: none"> <li>• tri zadnje ovjerene isplatne liste</li> <li>• original BON-2 ne stariji od mjesec dana, ako račun nije u Karlovačkoj banci</li> <li>• izvješće iz Regos-a o primicima, obračunima i uplaćenim doprinosima za mirovinska osiguranja za prethodnu i tekuću godinu</li> </ul>
Poljoprivrednik	<ul style="list-style-type: none"> <li>• rješenje o upisu u Registar poljoprivrednika</li> <li>• potvrda Porezne uprave o visini dohotka za prošlu godinu za poljoprivrednike u sustavu PDV-a</li> <li>• potvrda o novčanom poticaju</li> </ul>
Zaposleni na stranim i domaćim brodovima i naftnim platformama	<ul style="list-style-type: none"> <li>• potvrda i ovjereni prijevod poslodavca/agencije o radnom statusu i mjesечnim primanjima u posljednjih 12 mjeseci (za domaće brodove IP obrazac)</li> <li>• ispis uplata na devizni račun (banke ili neke druge banke u RH) u zadnjih 12 mjeseci</li> <li>• kopija pomorske knjižice iz koje su vidljive matrikule (pregled ukrcaja i iskrcaja s broda), kojim se dokazuje da klijent ima najmanje dvije godine radnog iskustva</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• preslika osobne iskaznice svih sudionika u kreditnom zahtjevu</li> </ul> <p>Dokumentacija ovisna o vrsti, namjeni i iznosu kreditnog proizvoda:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• kredit za troškove školovanja – potvrda o školovanju</li> <li>• kredit za kupnju motornog vozila – ponuda, predračun ili račun ovlaštenog prodavatelja motornih vozila ili ovjereni kupoprodajni ugovor između fizičkih osoba</li> </ul>	

Izvor: <https://www.kaba.hr/> (29.06.2021.)

Banka zadržava pravo naknadno zatražiti dodatnu kreditnu dokumentaciju i izvršiti provjeru iste.

Bez obzira na to za koju vrstu kredita i banku se odlučili, u svakoj je banci potrebno priložiti dokumentaciju koju banka traži kako bi se dokazala kreditna sposobnost klijenta i na kraju smanjio rizik loših plasmana kredita.

### ***3.1.3. Primjer gotovinskog nenamjenskog kredita u Karlovačkoj banci – Nenamjenski kredit u kunama „Kaba+“***

U nastavku slijede detaljne informacije o nenamjenskom gotovinskom kreditu u kunama „Kaba+“ koje su date kroz primjer kredita.

#### **1. Glavna obilježja kredita**

**Iznos i valuta kredita koji se odobrava:** 110.619,47 HRK

**Trajanje kredita:** 120 mjeseci

**Vrsta kredita:** NENAMJENSKI KREDIT U KUNAMA KABA+, uz otplatu glavnice i kamate.

Način otplate kredita: Kredit se otplaćuje u anuitetima.

Kredit se otplaćuje u jednakim mjesecnim anuitetima u kunama, do 10. u mjesecu, obustavom u dijelu redovnih mjesecnih primanja ili trajnim nalogom prema planu otplate kredita. Prijenos kredita u otplatu je prvog dana u mjesecu nakon isteka mjeseca u kojem je kredit iskorišten. Prvi anuitet dospijeva na naplatu zadnjeg dana u mjesecu u kojem je kredit stavljen u otplatu.

#### **Vrsta primjenjive kamatne stope**

5,95% redovna, godišnja, sukladno Odluci o kamatnim stopama Banke, fiksna za cijelo vrijeme otplate kredita

5,95% interkalarna, godišnja, fiksna

Osoba ostvaruje pravo na povoljniju kamatnu stopu ako postane klijent banke, što podrazumijeva preusmjeravanje redovnih mjesecnih primanja na račun u Banci u roku od dva mjeseca nakon zaključenja Ugovora o kreditu.

Maksimalna efektivna kamatna stopa na ostale potrošačke kredite ne može biti veća od stope zakonskih zateznih kamata uvećano za 2 postotna poena.

Kamata se obračunava primjenom konformnog kamatnjaka i ne postoji mogućnost izbora.

Odluka o kamatnim stopama dostupna je u poslovnoj mreži i na internetskoj stranici Banke [www.kaba.hr](http://www.kaba.hr).

Za ostale/zakašnjele uplate Banka obračunava zakonsku zateznu kamatu koja trenutno iznosi 5,75% godišnje, promjenjivu sukladno zakonskim propisima.

Stopa zatezne kamate određuje se, sukladno Zakonu o obveznim odnosima, za svako polugodište, uvećanjem prosječne kamatne stope na stanja kredita odobrenih na razdoblje dulje od godine dana nefinancijskim trgovackim društvima izračunate za referentno razdoblje koje prethodi tekućem polugodištu za tri postotna poena.

Hrvatska narodna banka utvrđuje i svakog 1. siječnja i 1. srpnja objavljuje Prosječnu kamatnu stopu u „Narodnim novinama“.

U slučaju porasta Prosječne kamatne stope raste i stopa zatezne kamate, odnosno u slučaju smanjena Prosječne kamatne stope smanjuje se i stopa zatezne kamate.

**Ukupan iznos koji se otplaćuje: 147.947,59 HRK**

Glavnica: 110.619,47 HRK

Redovna kamata: 35.389,24 HRK

Interkalarna kamata: 486,88 HRK

Naknada za obradu kredita: 0,00 HRK

Naknada platnog prometa: 0,00 HRK

Naknada za vođenje računa: 1.452,00 HRK

Omjer ukupnog iznosa koji je klijent obvezan otplatiti i glavnice iznosi 1,34 što znači da je klijent banci obvezan vratiti 1,34 HRK za svaku pozajmljenu HRK.

Instrumenti osiguranja: Izjava o zapljeni po pristanku dužnika, Zadužnica

## **2. Kamatna stopa i drugi troškovi**

Efektivna kamatna stopa (EKS) ukupan je trošak kredita i izražena je kao godišnji postotak. EKS se navodi kao pomoć pri uspoređivanju različitih ponuda.

EKS primjenjiv na ovaj kredit iznosi 6,19%

Napomena: navedeni EKS izračunava se pod pretpostavkom da kamatna stopa tijekom čitavog trajanja ugovora ostane u visini utvrđenoj za početno otplatno razdoblje.

EKS obuhvaća:

- Glavnica
- Redovna kamata
- Interkalarna kamata
- Trošak vođenja računa

Kamatna stopa 5,95%, godišnja, fiksna

Ostale sastavnice EKS-a:

- jednokratni troškovi: interkalarna kamata: 486,88 HRK, uplaćuje se Banci
- jednokratni troškovi koji se uplaćuju Banci uplaćuju se na dan plasmana kredita

Troškovi koji se plaćaju redovito:

- redovna kamata: 35.389,24 HRK, uplaćuje se Banci
- trošak vođenja računa: 12,00 HRK, uplaćuje se Banci
- za troškove koji se plaćaju redovito Banci, moguća je promjenjivost za vrijeme trajanja ugovornog odnosa, sukladno Odluci o kamatnim stopama i Odluci o naknadama za obavljanje bankarskih usluga.

Sljedeći troškovi ne uključuju se u izračun EKS-a sukladno Odluci o efektivnoj kamatnoj stopi i nisu poznati kreditnoj instituciji: troškovi javnog bilježnika.

Mora se platiti trošak javnog bilježnika.

### **3. Učestalost i broj uplata**

Učestalost otplate: mjesечно.

Broj uplata: 120

### **4. Iznos svakog obroka ili anuiteta**

Iznos anuiteta: 1.216,75 HRK

Dohodak klijenta se može promijeniti. Potrebno je razmotriti hoće li se moći podmirivati mjesечni anuiteti po dospijeću ako se dohodak smanji.

### **5. Otplatni plan**

U otplatnom planu prikazuje se iznos koji treba platiti svaki mjesec.

Iznos anuiteta sastoji se od zbroja kamata koje treba platiti i dijela glavnice koji se otplaćuje mjesечно.

Nepodmirena glavnica predstavlja iznos kredita koji preostaje za otplatu nakon svakog anuiteta.

Ukoliko je ugovorena promjenjiva kamatna stopa, ista ostaje nepromijenjena do sljedećeg usklađenja sa promjenom nacionalne referentne stope.

Usklađivanje visine promjenjivog dijela kamatne stope Banka provodi šestomjesečno i to tako da novi uvjeti važe od 1. veljače, odnosno 1. kolovoza svake godine te će Banka dostaviti izmijenjen otplatni plan.

Tablica s primjerom otplate nalazi se u prilogu.

U slučaju promjene kamatne stope Banka će 15 dana prije provedbe korekcije visine kamatne stope Korisniku kredita, na ugovoren način, poslati pisani obavijest iz koje će biti vidljivo kretanje parametara zbog kojih je došlo do promjene kamatne stope i podatak o novoj visini kamatne stope te mu dostaviti izmijenjen otplatni plan.

Nakon što Banka izvrši promjenu visine kamatne stope, postoji pravo na prijevremeni povrat kredita bez obveze plaćanja bilo kakve naknade za raniji povrat i to u roku od 3 mjeseca od primitka takve obavijesti.

## **6. Dodatne obaveze**

Obaveza je korisnika kredita preusmjeriti redovna mjeseca primanja na račun u Banci u roku od dva mjeseca od dana zaključenja ugovora o kreditu.

## **7. Prijevremena otplata**

Postoji mogućnost prijevremene otplate dijela ili cijelog iznosa kredita bez obveze plaćanja naknade.

## **8. Dodatne mogućnosti**

U tijeku otplate kredita, moguća je zamjena instrumenata osiguranja što uključuje i zamjenu založene nekretnine, odnosno mogućnost zasnivanja založnog prava na nekoj drugoj nekretnini prihvatljivoj za Banku, ukoliko je instrument osiguranja nekretnina.

Kredit se ne može prenijeti na drugu kreditnu instituciju, već se mora vratiti Karlovačkoj banci.

Ako su instrumenti osiguranja ugovoreni oročeni depozit ili polica mješovitog životnog osiguranja, u slučaju kašnjenja podmirenja dospjelih obveza, Banka može podmiriti dospjelo nepodmireno potraživanje iz sredstava depozita, odnosno police.

Na namjenski depozit Banka obračunava kamatu sukladno Odluci o kamatnim stopama.

## **9. Neispunjavanje obveza povezanih s ugovorom o kreditu: posljedice za potrošača**

Ukoliko korisnik kredita (glavni dužnik) ne može uredno izvršavati dospjele obveze iz Ugovora o kreditu, jamac platac odgovara Banci za sve obveze po kreditu kao glavni dužnik. Sudužnik odgovara Banci za sve obveze po kreditu kao glavni dužnik te banka može zahtijevati ispunjenje obveza i od glavnog dužnika i od dužnika i od jamca platca i to sve dok obveza ne bude potpuno ispunjena. Založni dužnik odgovara imovinom koju je dobrovoljno dao u zalog.

Za slučaj neizvršenja obveza iz Ugovora Banka će uputiti opomene svim sudionicima u kreditu, otkazati/raskinuti ugovor te aktivirati ugovorene instrumente osiguranja:

- Izjavu o zapljeni po pristanku dužnika – korisnika kredita/jamaca/solidarnih dužnika
- Zadužnicu
- Mjenicu
- Depozit oročen u svrhu osiguranja naplate kredita

- Police osiguranja
- Založene nekretnine i pokretnine i pokrenuti postupak prisilne naplate putem suda i/ili javnog bilježnika.

Banka ima pravo odabrati redoslijed aktiviranja instrumenata osiguranja ovisno o vlastitoj procjeni.

## **10. Nadzorno tijelo**

Kreditnu instituciju nadzire Hrvatska narodna banka.

### ***3.1.4. Primjer gotovinskog nenamjenskog kredita u Karlovačkoj banci – Nenamjenski kredit u kunama „kuna+“***

U nastavku slijede detaljne informacije o nenamjenskom gotovinskom kreditu u kunama kuna+ koje su date kroz primjer kredita, nenamjenski krediti Kaba+ i kuna+ imaju većinom jednaka obilježja, ali razlikuju se po nekoliko navedenih stavki:

#### **1. Glavna obilježja kredita**

**Iznos i valuta kredita koji se odobrava:** 110.619,47 HRK

**Trajanje kredita:** 120 mjeseci

**Vrsta kredita:** NENAMJENSKI KREDIT U KUNAMA kuna+, uz otplatu glavnice i kamate

**Način otplate kredita:** kredit se otplaćuje u anuitetima

#### **Vrsta primjenjive kamatne stope**

6,05%, redovna, godišnja, sukladno Odluci o kamatnim stopama Banke, fiksna za cijelo vrijeme otplate kredita

6,05%, interkalarna, godišnja, fiksna

**Ukupan iznos koji se otplaćuje:** 147.133,53 HRK

Glavnica: 110.619,47 HRK

Redovna kamata: 36.019,00 HRK

Interkalarna kamata: 495,06 HRK

Naknada za obradu kredita: 0,00 HRK

Naknada platnog prometa: 0,00 HRK

Omjer ukupnog iznosa koji je klijent obvezan otplatiti i glavnice iznosi 1,33 što znači da je klijent banci obvezan vratiti 1,33 HRK za svaku pozajmljenu HRK.

## **2. Kamatna stopa i drugi troškovi**

Efektivna kamatna stopa (EKS) ukupan je trošak kredita i izražena je kao godišnji postotak. EKS se navodi kao pomoć pri uspoređivanju različitih ponuda.

EKS primjenjiv na ovaj kredit iznosi: 6,06%

EKS obuhvaća:

- Glavnica
- Redovna kamata
- Interkalarna kamata
- Trošak vođenja računa

Kamatna stopa 6,05%, godišnja, fiksna

Ostale sastavnice EKS-a:

- jednokratni troškovi: interkalarna kamata: 495,06 HRK, uplaćuje se Banci
- jednokratni troškovi koji se uplaćuju Banci uplaćuju se na dan plasmana kredita

Troškovi koji se plaćaju redovito:

- redovna kamata: 36.019,00 HRK, uplaćuje se Banci
- za troškove koji se plaćaju redovito Banci, moguća je promjenjivost za vrijeme trajanja ugovornog odnosa, sukladno Odluci o kamatnim stopama i Odluci o naknadama za obavljanje bankarskih usluga

Sljedeći troškovi ne uključuju se u izračun EKS-a sukladno Odluci o efektivnoj kamatnoj stopi i nisu poznati kreditnoj instituciji: troškovi javnog bilježnika.

Mora se platiti trošak javnog bilježnika.

#### **4. Iznos svakog obroka ili anuiteta**

Iznos anuiteta: 1.216,75 HRK

#### **3.2. Zagrebačka banka**

Zagrebačka banka vodeća je banka u Hrvatskoj s preko četvrtine tržišnog udjela. Banka je osnovana 1914. pod imenom Gradska Štedionica, a od 1977. posluje pod sadašnjim nazivom Zagrebačka banka. Godine 1989. banka se, kao prva u bivšoj državi, transformira u dioničko društvo. 2002. godine, ponudom za preuzimanje, vlasnikom banke postala je talijanska internacionalna grupacija UniCredit.

Prepoznatljiva je po tome što je vodeća banka u Hrvatskoj, ima najveći broj bankomata i poslovnica te dugogodišnju stabilnost poslovanja.

Kao korporativne vrijednosti tvrtke Zagrebačka banka navodi etiku i poštovanje kao dvije ključne vrijednosti, lokalnu i međunarodnu stručnost te težnju k najboljem korporativnom upravljanju. Zagrebačka banka je društveno odgovorna tvrtka koja podupire brojne kulturne, sportske, humanitarne te projekte u vezi s djecom i mladima, čime teži pomoći u razvoju zajednice u kojoj djeluje.

Dionicama banke se sredinom devedesetih trgovalo na burzi u Londonu, nakon preuzimanja od strane UniCredita, dionicama se trguje samo na Zagrebačkoj burzi na uređenom tržištu sa kraticom ZABA te ISIN kodom HRZABARA0009.

Banka ima poslovnice u mjestima: Zagreb, Rijeka, Split, Osijek, Bedekovčina, Bjelovar, Crikvenica, Čakovec, Dugo Selo, Đakovo Đurđevac, Imotski, Ivanić Grad, Ivanec, Jastrebarsko, Karlovac, Klanjec, Koprivnica, Krapina, Križevci, Ludbreg, Makarska, Marija Bistrica, Metković, Našice, Nova Gradiška, Novi Marof, Okučani, Omiš, Opatija, Orlanje, Osijek, Pitomača, Poreč, Požega, Pregrada, Pula, Rijeka, Rovinj, Samobor, Sesvete, Sinj, Sisak, Slatina, Slavonski Brod, Split, Supetar. Sv. Ivan Zelina, Šibenik, Trogir, Umag, Varaždin, Velika Gorica, Vinkovci, Virovitica, Vrbovec, Zabok, Zadar, Zagreb, Zaprešić, Zlatar, Donja Stubica i Dubrovnik.

Slika 2 Logo Zagrebačke banke



Izvor: Hrvatska udruga banaka, <https://www.hub.hr/index.php/hr/zagrebacka-banka-dd>

(15.07.2021.)

### **3.2.1. Opće informacije o kreditu**

Zagrebačka banka nudi široku paletu nemajenskih kredita s najnovijim trendovima kao što su: Gotovinski kredit, Hipotekarni kredit, Lombardni kredit, Umirovljenički kredit. U tablici u nastavku dane su opće informacije o gotovinskim nemajenskim kreditima Zagrebačke banke.

Tablica 4 Opće informacije o gotovinskim nemajenskim kreditima Zagrebačke banke

<b>1. Glavne značajke proizvoda</b>	
Korisnik kredita	Fizička osoba (postojeći i novi klijent), rezident, koja udovoljava uvjetima kreditne sposobnosti banke (moguće sudužništvo). U trenutku dospjeća zadnjeg anuiteta klijent sudionik u kreditnom odnosu (dužnik, sudužnik) ne smije biti stariji od 72 godine.
Vrsta kredita	Kredit se odobrava u HRK.

Iznos kredita	Od 10.000 do 300.000 HRK
Rok otplate	<p>od 13 do 120 mjeseci</p> <p>Rok otplate ovisi o poslovnom odnosu klijenta i procjeni njegova kreditnog rizika.</p>
Kamatna stopa	<p>- 5,20% (EKS 7,46%) fiksna, godišnja uz osiguranje otplate kredita i</p> <p>- 6,85% (EKS 7,07%) fiksna, godišnja</p> <p>Efektivna kamatna stopa izračunata za kredit u iznosu od 100.000 HRK, uz rok otplate do 60 mjeseci, fiksnu kamatnu stopu 5,20% uz osiguranje otplate kredita, bez naknade za obradu kredita i uz trošak vođenja tekućeg računa te anuitetsku otplatu.</p> <p>Efektivna kamatna stopa izračunata za kredit u iznosu od 100.000 HRK, uz rok otplate od 60 mjeseci, fiksnu kamatnu stopu 6,85%, bez naknade za obradu kredita i uz trošak vođenja tekućeg računa te anuitetsku otplatu.</p>
Način obračuna kamate	Kamata se obračunava primjenom dekurzivne metode i proporcionalnog kamatnjaka.
Instrumenti osiguranja	<p>Krediti se odobravaju bez instrumenata osiguranja dok ugovaranje osiguranja povrata kredita donosi niže kamatne stope.</p> <p>Zadužnica i Izjava o zapljeni po pristanku dužnika obavezni su za sve sudionike u kreditnom odnosu, osim za kredite do 50.000 kuna na rok otplate do 60 mjeseci za klijente koji su zaposleni minimalno 6 mjeseci i primaju plaću kroz zadnjih 6 mjeseci na račun u Banci uz zadovoljavanje</p>

	<p>internih pravila Zagrebačke banke za pocjenu kreditne sposobnosti.</p> <p>Policu osiguranja otplate kredita korisnik kredita ugovara s pružateljem usluge koji nije Banka.</p> <p>Banka ne prihvata instrumente osiguranja koji se nalaze u drugoj državi članici Europske unije ili trećoj zemlji, odnosno putem kojih se tražbina ne može naplatiti u Republici Hrvatskoj.</p>
Isplata kredita	Nakon sklapanja Ugovora o kreditu i dostave potrebne dokumentacije propisane od strane Banke kredit se isplaćuje na račun korisnika kredita sukladno uvjetima iz Ugovora o kreditu.
Način otplate kredita	Kredit se otplaćuje u mjesечnim anuitetima. Dospijeće anuiteta je 1. dan u mjesecu, a datum plaćanja kredita može se odabrat u razdoblju od 1. do 15. u mjesecu. Ako je izvršena uplata nedostatna za podmirenje dospjelog duga, njome se prvo podmiruju troškovi, kamata pa potom glavnica.
Naknada za obradu kreditnog zahtjeva	Bez naknade.
Prijevremena otplata kredita	Korisnik kredita ima pravo u svakom trenutku prijevremeno ispuniti, djelomično ili u cijelosti, svoje obveze iz ugovora o kreditu. U tom slučaju korisnik kredita ima pravo na smanjenje ukupnih troškova kredita, a smanjenje se sastoji od kamata i drugih troškova (npr. premije osiguranja otplate kredita) koji se odnose na preostalo trajanje ugovora o kreditu.

	Naknada za prijevremenu otplatu kredita se ne naplaćuje.
Zatezna kamata	U visini zakonske zatezne kamate, trenutno 5,75% godišnje. Promjena ovisi o promjeni propisa koji reguliraju visinu zakonske zatezne kamate.
Ostale naknade koje proizlaze iz ugovora o kreditu	Naplaćuju se sukladno Odluci o tarifi naknada za usluge Zagrebačke banke d.d. koja je tijekom otplate kredita promjenjiva sukladno odredbama Metodologije promjene naknada o kreditnom i depozitnom poslovanju s fizičkim osobama.
Ostali troškovi	Ugovor o kreditu ovjerava se kod javnog bilježnika. Korisnik kredita snosi troškove javnog bilježnika sukladno javnobilježničkoj tarifi za trošak ovjere potpisa na Ugovor o kreditu i solemizacije Izjave o zapljeni po pristanku dužnika i zadužnice, kao i troškove ovisno o odabranom instrumentu osiguranja – trošak premije osiguranja za policu osiguranja povrata kredita.
Pravo na odustanak od ugovora o kreditu	Korisnik kredita ima pravo na odustajanje od kredita unutar razdoblja od 14 dana od dana sklapanja Ugovora, bez navođenja razloga. Obavijest o odustanku od kredita korisnik kredita je dužan dostaviti Banci osobno, u pisanim obliku ili putem javnobilježnički ovjerene obavijesti dostavljene Banci poštom ili na nekom drugom trajnom mediju koji je dostupan Banci.  U slučaju odustanka od kredita, korisnik kredita je dužan u roku od 30 dana što je

	Banci poslao obavijest o odustanku platiti ukupan iznos kredita i redovnu kamatu iz Ugovora od dana isplate kredita korisniku kredita do dana plaćanja, ukoliko je iznos kredita isplaćen.
Rizik promjene tečaja valute	Kod kredita u kunama, rizik promjene tečaja ne postoji.
Moguće posljedice neispunjavanja ugovornih obveza	<p>Posljedica izostalih/zakašnjelih uplata može biti nemogućnost daljnog dobivanja kredita. U slučaju izostalih/zakašnjelih uplata obračunava se zatezna kamata u visini zakonski zatezne kamatne stope.</p> <p>U slučaju neispunjavanja obveze plaćanja korisnik kredita se obaveštava putem poziva na plaćanje i obavijesti čiji trošak se ne naplaćuje.</p> <p>U slučaju otkaza kredita i/ili aktiviranja instrumenata osiguranja i/ili pokretanja postupka prisilne naplate, ovisno o vrsti postupka naplate koji se pokreće u svrhu namirenja dospjele nepodmirene tražbine, korisnik kredita može snositi troškove javnog bilježnika (na ime nagrade za rad i naknade troškova u obavljanju službenih radnji iz djelokruga javnog bilježnika prilikom provedbe ovrh na imovini ovršenika, u skladu s javnobilježničkom tarifom te posebnim pravilnicima kojima se utvrđuje visina nagrade i naknade troškova javnog bilježnika), predujmove i sudske pristojbe tijekom vođenja sudskih postupaka (u skladu sa Zakonom o sudskim pristojbama u visini utvrđenoj Tarifi sudskih</p>

	pristojbi), naknade Financijske agencije za provođenje ovrhe na novčanim sredstvima, odvjetničke troškove te eventualne ostale troškove nastale u postupku naplate.
Predviđeni redoslijed aktiviranja instrumenata osiguranja	<p>Banka će nakon poslanih poziva na plaćanje pokrenuti mjere prisilne naplate i aktiviranje ugovorenih instrumenata osiguranja.</p> <p>Redoslijed naplate ugovorenih instrumenata osiguranja:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Prijeboj sredstava (s računa korisnika kredita, potom od sudužnika te jamca)</li> <li>2. Izjava o zapljeni po pristanku dužnika (izdana od korisnika kredita, potom od sudužnika te jamca)</li> <li>3. Zadužnica (izdana od korisnika kredita, potom od sudužnika te jamca)</li> <li>4. Podmirenje potraživanja iz odabranog instrumenta osiguranja</li> <li>5. Pokretanje ovršnog postupka na cjelokupnoj imovini korisnika kredita, sudužnika i jamca (pokretnine i nekretnine)</li> </ol>

Izvor: <https://www.zaba.hr/home/financiranje/gotovinski-krediti> (15.07.2021.)

U tablici u nastavku dan je reprezentativni primjer nenamjenskog gotovinskog kredita Zagrebačke banke.

Tablica 5 Reprezentativni primjer gotovinskog nemajenskog kredita Zagrebačke banke

Valuta	HRK	HRK
Iznos kredita	100.000	
Rok otplate/broj mjesecnih obroka	5 godina / 60 obroka	
Kamatna stopa	5,20%	6,85%
EKS	7,46%	7,07%
Mjesečni anuitet	1.992	1.973
Kamata tijekom razdoblja otplate	14.685	18.649
Premija osiguranja otplate kredita	5.042	-
Dodatni troškovi (trošak vođenja tekućeg računa)	12	12
Ukupni iznos otplate (glavnica, kamata, premija osiguranja)	119.739	118.661

Izvor: <https://www.zaba.hr/home/> (21.07.2021.)

Izračun za kredit uz kamatnu stopu 5,20% je napravljen uz uključeno osiguranje otplate kredita, a ostali izračuni su bez instrumenata osiguranja. Ukupni iznos otplate sadržava obračun interkalarne kamate za jedan mjesec uz pretpostavku isplate kredita prvog dana u mjesecu te trošak vođenja računa za jedan mjesec.

Na iznos od 100.000 kn na 60 mjeseci u prvoj ponudi korisnik kredita će vratiti 19.739 kn, a u drugoj ponudi vratit će 18.661 kn. Usporedba EKS-a pokazuje to isto. Važno je napomenuti da prva ponuda ima osiguranje vraćanja kredita.

### 3.2.2. Dokumentacija za kreditni proizvod u Zagrebačkoj banci

Ovisno o tvrtki zaposlenja, odnosno načinu ostvarivanja primanja sudionika u kreditnom odnosu, za dokazivanje kreditne sposobnosti potrebna je sljedeća dokumentacija:

Zaposleni u trgovačkom društvu (d.o.o., d.d., j.t.d. ili k.d.), neprofitnoj organizaciji ili ustanovi, kod obrtnika, kod osobe slobodnog zanimanja ili samostalne djelatnosti (poljoprivreda i šumarstvo)

- Klijenti koji prihode primaju na tekući račun u Banci 6 mjeseci ili dulje

- tri platne liste (za stambeni kredit i ostale kredite uz stambenu nekretninu)
- Klijenti koji prihode primaju na tekući račun u Banci kraće od 6 mjeseci i klijenti koji NE primaju prihode putem tekućeg računa u Banci
  - obrazac JOPPD iz REGOS-a za zadnjih 6 mjeseci u elektroničkom obliku, i
  - tri platne liste (za stambeni kredit i ostale kredite uz stambenu nekretninu).

Zaposleni na plovnim objektima (brodovima ili platformama) na osnovi ugovora o radu zaključenog s tuzemnim poslodavcem/agencijom

- Pomorac koji plovi u međunarodnoj plovidbi
  - potvrda o isplaćenim primicima od nesamostalnog rada za prethodnu godinu.
- Pomorac koji plovi unutar granica Jadranskog mora
  - kreditna sposobnost utvrđuje se kao za zaposlenika trgovačkog društva.

Zaposleni na plovnim objektima (brodovima ili platformama) na osnovi ugovora o radu zaključenog s inozemnim poslodavcem/agencijom

- ugovor o radu, i
- prethodni istekli ugovor o radu koji je bio aktivan u zadnjih 12 mjeseci, i
- preslik matrikule – pregled ukrcaja i iskrcaja s broda (samo zaposleni na plovnim objektima).

Zaposleni u stranoj ambasadi, konzulatu u Republici Hrvatskoj, predstavništvu strane tvrtke u Republici Hrvatskoj

- Klijenti koji prihode primaju putem tekućeg računa u Banci 6 mjeseci ili dulje
  - potvrda Porezne uprave da porezni obveznik nema duga po osnovi javnih davanja koja uključuju poreze i doprinose u slučaju da se primanja isplaćuju u bruto iznosu, i
  - tri platne liste (za stambeni kredit i ostale kredite uz stambenu nekretninu)
- Klijenti koji prihode primaju putem tekućeg računa u Banci kraće od 6 mjeseci i klijenti koji NE primaju prihode putem tekućeg računa u Banci
  - obrazac JOPPD iz REGOS-a za zadnjih 6 mjeseci u elektroničkom obliku
  - potvrda Porezne uprave da porezni obveznik nema duga po osnovi javnih davanja koja uključuju poreze i doprinose u slučaju da se primanja isplaćuju u bruto iznosu, i
  - tri platne liste (za stambeni kredit i ostale kredite uz stambenu nekretninu).

## Zaposleni u inozemstvu kod inozemnog/tuzemnog poslodavca

- Potvrda poslodavca iz koje je vidljiva vrsta zaposlenja, da nije pod otkaznim rokom te iznos bruto i neto plaće u zadnja tri mjeseca (potvrda poslodavca prevodi se i ovjerava kod sudskog tumača ako nije dvojezična).
  - tri platne liste

Vlasnici ili suvlasnici jednostavnog društva s ograničenom odgovornošću (j.d.o.o.), malog i srednjeg trgovačkog društva te članovi uže obitelji zaposleni u tom društvu

- Za dokazivanje dohotka od nesamostalnog rada
  - kreditna sposobnost utvrđuje se kao za zaposlenika trgovačkog društva.
- Za dokazivanje dohotka od samostalnog rada
  - Izvadak iz sudskog registra
  - uvid u Statut o osnivanju (dio iz kojeg je vidljiv udio u vlasništvu)
  - Godišnji finansijski izvještaj za prethodne dvije godine (Račun dobiti i gubitka i Bilanca predani u Poreznu upravu, PD obrazac – Prijava poreza na dobit)
  - SOL2/BON-2 za 90 ili 180 dana (ako poslovni subjekt nije klijent Zagrebačke banke)
  - Tablica zaduženja kod svih kreditora
  - Potvrda Porezne uprave da porezni obveznik nema duga po osnovi javnih davanja koja uključuju poreze i doprinose.

Za vlasnike i suvlasnike trgovačkih društava čiji je udio u vlasničkoj strukturi manji od 20% kreditna sposobnost utvrđuje se kao za zaposlenika trgovačkog društva.

Obrtnik ili osoba koja ostvaruje dohodak od poljoprivrede ili šumarstva – paušalist

- porezno rješenje o paušalnom oporezivanju poreza na dohodak za prošlu godinu
- Izvješće o paušalnom dohotku od samostalne djelatnosti i uplaćenom paušalnom porezu na dohodak i prirezu na dohodak
- Potvrda Porezne uprave da porezni obveznik nema duga po osnovi javnih davanja koja uključuju poreze i doprinose.

## Umirovljenici

- Klijenti koji mirovinu primaju putem tekućeg/deviznog računa u Banci 6 mjeseci ili dulje - bez dokumentacije.

Korisnici obiteljske mirovine za izračun kreditne sposobnosti dostavljaju Rješenje o obiteljskoj mirovini.

- Klijenti koji mirovinu primaju putem tekućeg/deviznog računa u Banci kraće od 6 mjeseci i klijenti koji NE primaju mirovinu putem tekućeg/deviznog računa u Banci
  - Rješenje o mirovini (obiteljska, invalidska i inozemna mirovina), i
  - Izvadak o mirovini (starosna, obiteljska i invalidska mirovina), ili
  - Obavijest o mirovini koju izdaje banka (starosna, obiteljska i invalidska mirovina).

Korisnici devizne mirovine uz Rješenje o mirovini dostavljaju i potvrdu druge banke o priljevima u zadnjih 6 mjeseci.

Ako način na koji se ostvaruju prihodi nije naveden u popisu dokumentacije, bankar će tijekom prvog razgovora o kreditu dati informacije o potrebnoj dokumentaciji za dokazivanje kreditne sposobnosti.

Banka ima pravo zatražiti dodatnu dokumentaciju o čemu će klijenta prilikom postupka odobravanja kredita obavijestiti bankar koji obrađuje Zahtjev za kredit.

### **3.2.3. Primjer gotovinskog nenamjenskog kredita u Zagrebačkoj banci**

#### **1. Glavna obilježja kredita**

##### **Gotovinski nenamjenski kredit**

**Iznos i valuta kredita koji se odobrava:** 110.619,47 HRK

**Trajanje kredita u mjesecima:** 120

Kredit se otplaćuje u anuitetima. Iznos anuiteta sadrži i glavnici i kamatu.

- Anuitetska otplata: jednaki mjesečni anuiteti tijekom cijelog razdoblja otplate, uz pretpostavku iste visine kamatne stope. U početku se otplaćuje veći udio kamate u odnosu na

glavnici u anuitetu, jer se glavnica sporije amortizira, dok se s vremenom ova dinamika mijenja na način da se otplaćuje veći udio glavnice u odnosu na kamatu u anuitetu.

Iznos anuiteta: 1.184,14 HRK

Ukupna kamata za cijeli rok otplate: 31.652,27 HRK

Po ovome kreditu primjenjuje se fiksna kamatna stopa u cijelom razdoblju otplate kredita.

Maksimalna kamatna stopa definirana je propisima koji reguliraju potrošačko kreditiranje. Kamata se obračunava dekurzivno, odnosno na kraju obračunskog razdoblja primjenom proporcionalnog (relativnog) kamatnjaka.

U slučaju izostalih/zakašnjelih uplata obračunava se zatezna kamata u visini zakonske zatezne kamatne stope, trenutno 5,75% godišnje.

**Ukupni iznos koji se otplaćuje:** 152.903,21 HRK

To znači da se vraća 1,38 HRK za svaku posuđenu HRK.

Instrumenti osiguranja:

- Zadužnica na iznos 110.617,47 HRK
- Izjava o zapljeni po pristanku dužnika na iznos 110.619,47 HRK

## **2. Kamatna stopa i drugi troškovi**

Efektivna kamatna stopa (EKS) ukupan je trošak kredita i izražena je kao godišnji postotak. EKS se navodi kao pomoć pri uspoređivanju različitih ponuda.

EKS primjenjiv na ovaj kredit je 7,70%

EKS obuhvaća:

Kamatnu stopu:

- 5,20% fiksna

Jednokratni troškovi:

- naknada za vođenje tekućeg računa 12,00 HRK
- premija Generali osiguranja otplate kredita 10.619,47 HRK

Troškovi koji se plaćaju redovito: nema ih.

Navedeni EKS izračunava se na temelju pretpostavki da su kamatna stopa i druge naknade fiksne, tj. jednake onima koje vrijede na datum izračuna.

Sljedeći troškovi nisu poznati kreditnoj instituciji i stoga se ne uključuju u EKS: javnobilježnički troškovi.

### **3. Učestalost i broj uplata**

Učestalost uplate: mjesečno.

Broj uplata: 120

### **4. Iznos svakog obroka ili anuiteta**

1.184,14 HRK

Dohodak se može promijeniti, stoga je potrebno razmotriti hoće li se moći podmirivati mjesечni anuiteti po dospijeću ako se dohodak smanji.

### **5. Otplatni plan**

U otplatnom planu prikazuje se iznos koji treba platiti svaki mjesec.

Iznos 1.184,14 HRK sastoji se od zbroja kamata koje treba platiti (479,35 HRK), i dijela glavnice koji se otplaćuje (704,79 HRK).

Nepodmirena glavnica odnosi se na iznos kredita koji preostaje za otplatu nakon svake rate ili anuiteta.

Postoji pravo na izmijenjeni otplatni plan prilikom svake promjene ugovorenih uvjeta po kreditu koja ima utjecaj na izmjenu visine anuiteta/rate ili izmjenu roka otplate.

### **6. Dodatne obveze**

Dužnik mora ispunjavati sljedeće obveze kako bi ostvario pogodnosti iz uvjeta kreditiranja opisanih u ovom dokumentu:

- nema dodatnih obveza

U slučaju neispunjerenja bilo koje obveze dužnika iz ugovornog odnosa vjerovnik ima pravo otkazati kredit.

## **7. Prijevremena otpłata**

Postoji mogućnost prijevremene otpłate dijela ili cijelog iznosa kredita. Prijevremena otpłata može se napraviti u svakom trenutku otpłate kredita uz podnošenje pisanih zahtjeva Banci.

U tom slučaju postoji pravo na smanjenje ukupnih troškova kredita koji se odnose na preostalo trajanje ugovora o kreditu.

Naknada za prijevremenu otpłatu: ne naplaćuje se.

## **8. Dodatne mogućnosti**

Ovaj se kredit ne može prenijeti na drugu kreditnu instituciju.

## **9. Ostala prava potrošača**

Tijekom razdoblja od 14 dana nakon datuma sklapanja ugovora o kreditu postoji pravo odustajanja od ugovora, bez navođenja razloga.

Obavijest o odustanku od kredita potrebno je Banci dostaviti osobno, u pisanim oblicima, ili putem javnobilježnički ovjerene obavijesti dostavljene Banci poštom ili na nekom drugom trajnom mediju koji je dostupan Banci.

U slučaju odustanka od kredita, potrebno je u roku od 30 dana nakon što je Banci poslana obavijest o odustanku platiti ukupan iznos kredita i redovnu kamatu iz Ugovora od dana isplate kredita do dana plaćanja, ukoliko je iznos kredita isplaćen.

## **10. Neispunjavanje obveza povezanih s ugovorom o kreditu: posljedice za potrošača**

U slučaju izostalih/zakašnjelih uplata obračunava se zatezna kamata u visini zakonske zatezne kamatne stope, trenutno 5,75% godišnje.

U slučaju neispunjavanja obveze plaćanja Kreditna institucija će obavijestiti klijenta putem poziva na plaćanje i obavijesti čiji trošak se ne naplaćuje.

Ako se pojave poteškoće pri otpлатi mjesecnih uplata, potrebno se odmah obratiti Banci kako bi istražili moguća rješenja.

Kreditna institucija će nakon poslanih poziva na plaćanje pokrenuti mjere prisilne naplate i aktiviranje ugovorenih instrumenata osiguranja.

Redoslijed naplate ugovorenih instrumenata osiguranja:

1. Prijebor sredstava (s računa dužnika, potom od sudužnika te jamca)
2. Izjava o zapljeni po pristanku dužnika (koju je izdao dužnik, potom od sudužnika te jamca)
3. Zadužnica (koju je izdao dužnik, potom od sudužnika te jamca)
4. Naplata iz ostalih ugovorenih instrumenata osiguranja

Kreditna institucija ima pravo izabrati redoslijed aktiviranja instrumenata osiguranja ovisno o vlastitoj procjeni.

U slučaju neispunjavanja obveza plaćanja i obveza navedenih u odjeljku Dodatne obveze, Kreditna institucija ima pravo otkazati ugovor o kreditu.

Nakon otkaza ugovora o kreditu, Kreditna institucija pokrenut će ovršni postupak na cijelokupnoj imovini dužnika, kao i na cijelokupnoj imovini sudužnika i jamca (pokretnine i nekretnine).

Kreditna institucija može prodati svoje potraživanje po ovom kreditu drugom vjerovniku.

## **11. Nadzorno tijelo**

Kreditnu instituciju nadzire Hrvatska narodna banka.

#### **4. RASPRAVA – USPOREDBA KREDITA U KARLOVAČKOJ BANCI I ZAGREBAČKOJ BANCI**

Vrsta kredita koju nude Karlovačka i Zagrebačka banka je gotovinski nenamjenski kredit za fizičke osobe koji iznosi 110.619,47 HRK, rok otplate je 120 mjeseci uz fiksnu kamatu za cijelo vrijeme otplate, instrumenti osiguranja za navedene kredite su Izjava o zapljeni te Zadužnica za sve tri vrste kredita. U ponudi Zagrebačke banke dodatno postoji polica osiguranja otplate kredita što kod prve dvije ponude nema.

Karlovačka i Zagrebačka banka nude nenamjenske gotovinske kredite u kunama. Karlovačka banka nudi povoljnije kredite za svoje klijente u odnosu na osobe koje nisu klijenti banke, dok Zagrebačka banka ne nudi tu mogućnost. Analizom sva tri kredita došlo se do zaključka da je najpovoljniji kredit „Kaba+“ za klijente koji nudi Karlovačka banka uz uvjet da je vođenje računa bilo povjерeno nekoj drugoj banci. Nominalna kamatna stopa u Karlovačkoj banci za neklijente iznosi 6,05%, za klijente 5,95%, dok u Zagrebačkoj banci iznosi 5,20%.

Iako je nominalna kamatna stopa povoljnija na kredit u Zagrebačkoj banci, ukupni trošak kredita koji je uračunat u efektivnu kamatnu stopu manji je za kredite u Karlovačkoj banci. Efektivna kamatna stopa za kredit u Zagrebačkoj banci iznosi 7,70%.

## **5. ZAKLJUČAK**

Kredit je osnovni oblik finansijskog ulaganja te se njime omogućava zadovoljenje potreba građana, gospodarstva i društva. Postoje različite vrste kredita od čega se najviše izdvajaju namjenski i nemamjenski krediti. Kredit predstavlja bitnu ulogu u gospodarskom rastu neke zemlje. Krediti se odobravaju na temelju utvrđivanja kreditne sposobnosti prema određenim pravilima. Da bi se smanjio kreditni rizik banka provodi detaljan proces odobravanja kredita.

Glavni cilj ovog završnog rada bio je analizirati i usporediti nemamjenske gotovinske kredite koje nude Karlovačka i Zagrebačka banka. U svrhu ostvarenja tog cilja korištene su metode deskripcije, analize i komparacije, a podaci su većinom prikazivani tablično.

Kroz analizu ponude banaka može se uočiti da Karlovačka i Zagrebačka banka uglavnom nude slične mogućnosti ugoveranja kredita, najveće razlike su u visini kamatne stope.

Usporedbom kredita možemo zaključiti da najpovoljniji kredit nudi Karlovačka banka za svoje klijente uz uvjet da vođenje računa plaćamo nekoj drugoj banci, u slučaju da vođenje računa plaćamo Karlovačkoj banci ipak bi najpovoljniji bio kredit koji Karlovačka banka nudi za neklijente, dok Zagrebačka banka nudi najnepovoljniji kredit u usporedbi s prva dva. Iako se na prvi pogled čini da je najpovoljniji kredit Zagrebačke banke detaljnom analizom utvrđujemo da ipak nije, s obzirom da je efektivna kamatna stopa za kredite u Zagrebačkoj banci viša.

## LITERATURA

### Popis knjiga

- Baletić Z. „Ekonomski leksikon“, Leksikografski zavod M. Krleža i Masmedia, Zagreb, 1995.g.
- Gregurek M., Vidaković N.: „Bankarsko poslovanje“, Visoko učilište EFFECTUS – visoka škola za financije i pravo, Zagreb, 2015.g.
- Leko V., Stojanović A.: „Financijske institucije i tržišta“, Ekonomski fakultet – Zagreb, Zagreb, 2018.g.
- Rose P. S. „Menadžment komercijalnih banaka“, Mate, Zagreb, 2003.g.

### Popis internetskih stranica

- Zagrebačka banka, <https://www.zaba.hr/home/>
- Karlovačka banka, <https://www.kaba.hr/>
- Hrvatska narodna banka, <https://www.hnb.hr/-vrste-kredita>

## **POPIS ILUSTRACIJA**

### **Popis slika**

Slika 1 Logo Karlovačke banke .....	9
Slika 2 Logo Zagrebačke banke .....	25

### **Popis tablica**

Tablica 1 Opće informacije o gotovinskim nemajenskim kreditima Karlovačke banke .....	10
Tablica 2 Reprezentativni primjer kredita „Kaba+“ .....	14
Tablica 4 Potrebna dokumentacija za dobivanje kredita u Karlovačkoj banci.....	15
Tablica 5 Opće informacije o gotovinskim nemajenskim kreditima Zagrebačke banke.....	25
Tablica 6 Reprezentativni primjer gotovinskog nemajenskog kredita Zagrebačke banke .....	31

## **POPIS PRILOGA**

Prilog 1: Zamolba za kreditni proizvod Karlovačke banke

Prilog 2: Izjava o zaposlenju sudužnika/jamca Karlovačke banke

Prilog 3: Otplatni plan kredita „Kaba+“ Karlovačke banke

Prilog 4: Otplatni plan kredita kuna+ Karlovačke banke

Prilog 5: Zahtjev za gotovinski kredit Zagrebačke banke

Prilog 6: Potvrda poslodavca za kredit Zagrebačke banke

Prilog 7: Otplatni plan nemajenskog gotovinskog kredita Zagrebačke banke

## Prilog 1: Zamolba za kreditni proizvod Karlovačke banke

# kaba

www.kaba.hr

## ZAMOLBA ZA KREDITNI PROIZVOD

### KLIJENT

Ime i prezime

Adresa

OIB

### KREDITNI PROIZVOD

Vrsta

Iznos/ Valuta

Rok otplate

Izjavljujem da sam suglasan da se naplata kredita vrši obustavom moje plaće koju ostvarujem kod dolje navedenog Poslodavca.

(mjesto i datum)

(potpis Klijenta)

### POSLODAVAC

Naziv

( naziv poslovnog subjekta iz rješenja o upisu ili odgovarajućeg akta)

Sjedište

( ulica, kučni broj, broj pošte i mjesto)

OIB poslovnog subjekta

Prosječno neto plaće u posljednja tri mjeseca

Administrativne, sudske i druge zabrane

Datum zaposlenja

Datum zaposlenja na neodređeno vrijeme

Provodenje administrativne zabrane

Da

Ne

Naziv i broj telefona org. jedinice poslodavca

Obvezujemo se provoditi obustavu plaće za gore navedenog zaposlenika sukladno danjoj Izjavi. Ujedno se obvezujemo odmah obavijestiti Banku u slučaju nemogućnosti provedbe ove Izjave ili u slučaju prestanka radnog odnosa imenovanog zaposlenika kod nas.

Potpisani predstavnici poslovnog subjekta pod materijalnom i kaznenom odgovornošću izjavljuju da su svi navedeni podaci točni i istiniti te da su potpisani od strane ovlaštene osobe poslovnog subjekta.

(mjesto i datum)

M.P.

(potpis Poslodavca)

### POPUNJAVA BANKA

Organizacionjska jedinica

M.P.

(datum zaprimanja)

(potpis)

KG-TI 3

Prilog 2: Izjava o zaposlenju sudužnika/jamca Karlovačke banke



www.kaba.hr

IZJAVA O ZAPOSLENJU SUDUŽNIKA / JAMCA

SUDUŽNIK  JAMAC

Ime i prezime Korisnika kredita

Ime i prezime Sudužnika / Jamca

Adresa (ulica, kućni broj, broj pošte i mjesto)

OIB

(mjesto i datum)

(potpis Sudužnika / Jamca)

POSLODAVAC

Naziv (naziv poslovnog subjekta iz rješenja o upisu ili odgovarajućeg akta)

Sjedište (ulica, kućni broj, broj pošte i mjesto)

OIB poslovnog subjekta

Prosjek neto plaće u posljednja tri mjeseca

Administrativne, sudske i druge zabrane

Datum zaposlenja

Datum zaposlenja na neodređeno vrijeme

Naziv i broj telefona org. jedinice poslodavca

Potpisani predstavnici poslovnog subjekta pod materijalnom i kaznenom odgovornošću izjavljuju da su svi navedeni podaci točni i istiniti te da su potpisani od strane ovlaštene osobe poslovnog subjekta.

M.P.

(mjesto i datum)

(potpis Poslodavca)

Prilog 3: Otplatni plan kredita „Kaba+“ Karlovačke banke

PODACI O VJEROVNIKU:		PODACI O POTROŠAČU:						Datum izdaje:
Naziv KIKU:	Karlovačka banka d.d.	Ime i prezime:	R.D	Adresa:		OIB:	<th data-kind="ghost"></th>	
<b>PODACI O KREDITU:</b>								
Partija kredita:								
Vakufs kredita:	HRK							
Iznos kredita u HRK:	110 619,47							
Ukupni broj obroka ili anuiteta:	120							
Iznos obroka ili anuiteta u HRK:	1.216,75							
Metoda obrađivanja:	konformna							
Nominativna kamatna stopa:	5,85% Rikšta							
Nominativna kamatna stopa 2:								
Efektivna kamatna stopa:	6,19%	(uključuje dodatne troškove: trošak vođenja računa)						
Razdoblje	Datum novčanog tokra	Ispłata kredita	Druge isplate	Iznos obroka ili anuiteta	Iznos glavnice	Iznos kamata	Iznos troškova uključenih u anuitet	Nepodimirana glavnica nakon isplate svakog obroka ili anuiteta
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
0	05.05.2021.	110.619,47	0,00	0,00	0,00	486,88	0,00	110.619,47
1	30.06.2021.	0,00	0,00	1.216,75	680,01	526,74	0,00	109.929,46
2	31.07.2021.	0,00	0,00	1.216,75	675,80	540,95	0,00	109.253,66
3	31.08.2021.	0,00	0,00	1.216,75	679,13	537,62	0,00	108.574,53
4	30.09.2021.	0,00	0,00	1.216,75	689,75	517,00	0,00	107.874,78
5	31.10.2021.	0,00	0,00	1.216,75	688,91	530,84	0,00	107.188,87
6	30.11.2021.	0,00	0,00	1.216,75	706,34	510,41	0,00	106.482,53
7	31.12.2021.	0,00	0,00	1.216,75	682,76	523,99	0,00	105.789,77
8	31.01.2022.	0,00	0,00	1.216,75	686,17	520,58	0,00	105.093,60
9	28.02.2022.	0,00	0,00	1.216,75	749,76	466,99	0,00	104.347,04
10	31.03.2022.	0,00	0,00	1.216,75	703,29	513,46	0,00	103.640,55
11	30.04.2022.	0,00	0,00	1.216,75	723,24	493,51	0,00	102.917,31
12	31.05.2022.	0,00	0,00	1.216,75	710,31	506,44	0,00	102.207,00
ukupno 01 godina	110.619,47	0,00	14.601,00	8.412,47	6.875,41	0,00		
ukupno 02 godine	0,00	0,00	14.601,00	8.913,02	5.687,98	0,00		
ukupno 03 godina	0,00	0,00	14.601,00	9.435,04	5.185,98	0,00		
ukupno 04 godina	0,00	0,00	14.601,00	10.012,59	4.588,41	0,00		
ukupno 05 godina	0,00	0,00	14.601,00	10.600,48	4.000,52	0,00		
ukupno 06 godina	0,00	0,00	14.601,00	11.231,22	3.369,78	0,00		
ukupno 07 godina	0,00	0,00	14.601,00	11.895,21	2.705,79	0,00		
ukupno 08 godina	0,00	0,00	14.601,00	12.610,81	1.980,19	0,00		
ukupno 09 godina	0,00	0,00	14.601,00	13.367,58	1.243,42	0,00		
ukupno 10 godina	0,00	0,00	14.599,71	14.151,05	448,65	0,00		

Datum isplate: 05.05.2021.11:06:40

Karlovačka banka d.d. P. P. 93, 47000 Karlovac, Ivana Gorana Kovačića 1, Novska, Telefon: 047 / 5000-417-300, IBAN: HR52 2400 0081 0111 1111 6, Matični broj: 0312014, OIB: 08106331075, www.kbb.hr, SWIFT/BIC: KALCRD2X, Uplisano u sudski registar Trgovačkog suda u Karlovcu - statna služba u Zagrebu – statna služba u Karlovcu, MBS: 0200000334, temeljni kapital: 176.878.250,00 kn, u cijelosti uplaćen, a sasvoj se od 17.559.285 dinarice nominirane vrijednosti 10,00 kn i 10.824 dinarica nominalne vrijednosti 10,00 kn, Uprava: Prezgodstvo: Uzvije Željko Šimić, član Uprave Mario Radu, Nositelj oštete: Nedjeljko Šimić;

Korisnik: MARIA DOBRANIC

Izbjeglice OTP1010

Stranica 1 od 2

Razdoblje	Datum novčanog tokla	Ispisata kreditna	Druge isplate	Iznos obroča ili smutlja	Iznos glavnice	Iznos kamata	Iznos troškova uključenih u obrok ili smutlje	Nepodmirena gravnica nakon opisati svakog obroka ili anuiteta	Opis
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.
1.	Ukupno:	110.619,47	0,00	146.098,71	110.619,47	35.676,12	0,00		

Potpis odgovorne osobe:

---

Datum ispisu: 05.05.2021 11:08:40

Karnevačka banka d.d. P.P. 82, 47000 Karlovac, Ivana Gorenke 2, 1. Nevenka, Telefon: 047/ 417-500, 417-300, Telfax: 047/ 814-206, IBAN: HR52 2400 0001 0111 1111 6, Mandat broj: 03123014, CNB: HR52 2400 0001 0111 1111 6, Mrežni broj: 03123014, MBS: 020000334, Trenutni kapital: 176.578.250,00 kn, u cijenama uplatom, a sastav se od 17.508.205 dinarne nominalne vrijednosti 10,00 kn i 10.824 dionica nominalne vrijednosti 100,00 kn. Uprava: Predsednikica Uprave Zorka Šurad, dan Uprave Marinko Račić, predsjednik Nastavni odbor, predsjednik Nadležno Središte.

Izjednač: OTP1010

KALCIHR2X, Upisano u sudski register Trgovackog suda u Zagrebu - jedinstvena služba u Karlovcu, MBS: 020000334, Trenutni kapital: 176.578.250,00 kn, u cijenama uplatom, a sastav se od 17.508.205 dinarne nominalne vrijednosti 10,00 kn i 10.824 dionica nominalne vrijednosti 100,00 kn.

Stranica 2 od 2

#### Prilog 4: Otplatni plan kredita kuna+ Karlovačke banke

OTPLATNI PLAN ZA KREDIT							Opis		
PODACI O VIJEROVNIKU:				PODACI O POTROŠAČU:					
Naziv KUKU:	Hrvatska banka d.d.			Ime i prezime:	RD				
Adresa KUKU:	Ivana Gorica Kovatića 1, 47000 Karlovac			Adresa:					
Kontakti KUKU:	Broj telefona: +385 (0)47 417 351   E-mail: info@hbbank.hr			OIB:					
PODACI O KREDITU:									
Periode kredita:	Hrvatski								
Vrijednost kredita:	110 619,47								
Iznos kredita u HRK:	120	Ukupni broj dječaka ili amulata:	120	Iznos obroka ili amulata u HRK:	1 221,98	Metoda obraćanja:	konformna		
Nominalna kamatna stopa:	-	Efektivna kamatna stopa:	6,05% (fsna)	Nominalna kamatna stopa:	6,06%	Efektivna kamatna stopa:	-		
Razdoblje	Datum novčanog toka	Ispitna kredita	Druge ispitne	Iznos obroka ili amulata	Iznos glavnice	Iznos kamata	Uznes troškova uključenih u cenu ili amulat	Nepodimirena glavnica nakon raspodjele svakog dnevnika ili amulata	Opis
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.
0	05.05.2021.	110 619,47		0,00	0,00	495,06		10 619,47	Ispoljava interkalarna kamata
1	30.06.2021.			0,00	1.221,98	686,63	535,36	109 832,84	1. smjeli
2	31.07.2021.			0,00	1.221,98	672,17	548,82	109 260,87	2. smjeli
3	31.08.2021.			0,00	1.221,98	675,54	546,45	108 585,13	3. smjeli
4	30.09.2021.			0,00	1.221,98	686,47	525,52	107 888,66	4. smjeli
5	31.10.2021.			0,00	1.221,98	682,40	539,59	107 206,26	5. analjet
6	30.11.2021.			0,00	1.221,98	703,15	518,84	106 503,11	6. analjet
7	31.12.2021			0,00	1.221,98	689,33	532,66	105 813,78	7. analjet
8	31.01.2022			0,00	1.221,98	682,77	529,22	105 121,01	8. analjet
9	28.02.2022			0,00	1.221,99	747,23	474,76	104 337,78	9. analjet
10	31.03.2022			0,00	1.221,99	698,98	522,01	103 673,80	10. analjet
11	30.04.2022			0,00	1.221,99	720,24	501,75	102 963,56	11. analjet
12	31.05.2022			0,00	1.221,99	707,08	514,91	102 246,48	12. analjet
ukupno 01. godina		110 619,47		0,00	14 663,88	8 372,99	6 785,95	0,00	
ukupno 02. godina				0,00	14 663,88	8 879,56	5 784,32	0,00	
ukupno 03. godina				0,00	14 663,88	9 408,32	5 255,56	0,00	
ukupno 04. godina				0,00	14 663,88	9 983,99	4 689,89	0,00	
ukupno 05. godina				0,00	14 663,88	10 560,63	4 073,25	0,00	
ukupno 06. godina				0,00	14 663,88	11 231,39	3 352,53	0,00	
ukupno 07. godina				0,00	14 663,88	11 906,51	2 757,37	0,00	
ukupno 08. godina				0,00	14 663,88	12 534,83	2 079,09	0,00	
ukupno 09. godina				0,00	14 663,88	13 395,60	1 268,26	0,00	
ukupno 10. godina				0,00	14 663,85	14 205,69	457,86	0,00	

Datum ispisca: 05.05.2021 11:09:14

President: MARIA DONDEAN

118

Razdoblje	Datum novčanog tiska	Ispisata knjedila	Druge isplate	Iznos odrnka ili anulača	Iznos glavnice	Iznos kamata	Iznos troškova uključenih u obrok ili anulač	Nepodimirena glavnica nakon uplaćene surakog odrnka ili anulača	Opis
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.
1.	Ukupno:	110.619,47	0,00	146.638,47	110.619,47	36.514,06	0,00		

Potpis odgovorne osobe:

---

Datum isplate: 06.05.2021 11:09:14  
 Konferik: MARIA DOBRANIĆ  
 Izjednačenje: OTR1010  
 Karlovačka banka d.d. P.P. 93, 47000 Karlovac, Istarska Corana Kovačića 1, Hrvatska Telefon: 047 / 614-200, IBAN: HR52 2400 0081 0111 1111 6, Mandiri hrnc 00123014, OIB: 08 106311075, većav konto br. SIBNET BIC: KA1CHR2C, Ustavno i usudski registar Trgovinske komore u Zagrebu – strana služba u Karlovcu, MBS: 0230000334, Istarski kapital: 176.678.250,00 kn, u cijerotu uplaćeni, a sastoji se od 17.559.505 dobitnice normativne vrijednosti 10,00 kn i 10.824 knutica normativne vrijednosti 100,00 kn, Uprave: Predsjednik Uprave Željko Šimac, član Uprave Marimo Radice, član Uprave Željko Šimac  
 Stranica 2 od 2

Prilog 5: Zahtjev za gotovinski kredit Zagrebačke banke

<h3>Zahtjev za gotovinski kredit</h3>	Podnositelj Zahtjeva Tražitelj kredita Sudužnik Jamac																																																								
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 50%;">Ime:</td> <td style="width: 50%;">Prezime:</td> </tr> <tr> <td colspan="2">OIB:</td> </tr> <tr> <td>Vrsta kredita:</td> <td>Kamatna stopa:</td> </tr> <tr> <td>Iznos kredita u originalnoj valuti:</td> <td>Valuta:</td> </tr> <tr> <td>Rok otplate kredita (u mjesecima):</td> <td>Naknada za troškove obrade kredita (u %):</td> </tr> <tr> <td colspan="2">           Želite li ugovoriti osiguranje otplate kredita? <input type="checkbox"/> DA <input type="checkbox"/> NE         </td> </tr> <tr> <td colspan="2">           Trošak premije osiguranja otplate kredita (u %): <input type="text"/> </td> </tr> <tr> <td colspan="2">           Troškovi uključeni u kredit? <input type="checkbox"/> DA <input type="checkbox"/> NE         </td> </tr> <tr> <td colspan="2">           Planirate li novim kreditom zatvoriti kredit/e u drugim bankama? <input type="checkbox"/> DA <input type="checkbox"/> NE         </td> </tr> <tr> <td colspan="2">           Ukupan iznos kredita u drugim bankama koji se refinancira novim plasmanom (u HRK): <input type="text"/> </td> </tr> <tr> <td colspan="2"> <b>FINANCIJSKE INFORMACIJE - PRIHODI (u kn)</b>            (vrste prihoda koje ostvaruje podnositelj Zahtjeva)         </td> </tr> <tr> <td colspan="2"> <b>Prosječni mjesечni prihod u posljednja 3 mjeseca prije tekućeg mjeseca</b> </td> </tr> <tr> <td>Od nesamostalnog rada:</td> <td>Od samostalnog rada:</td> </tr> <tr> <td colspan="2"> <b>Profit/prihod</b> </td> </tr> <tr> <td>Od finansijske imovine - dužnički vrijednosni papiri:</td> <td>Od finansijske imovine - vlasnički vrijednosni papiri:</td> </tr> <tr> <td>Od vlasništva nekretnina:</td> <td>Od ostale imovine:</td> </tr> <tr> <td colspan="2"> <b>Zaduženja (u kn) - u drugim finansijskim institucijama*</b> </td> </tr> <tr> <td>Mjesečne obveze kao dužnik u drugim finansijskim institucijama:</td> <td><input type="text"/></td> </tr> <tr> <td>Mjesečne obveze kao sudužnik u drugim finansijskim institucijama:</td> <td><input type="text"/></td> </tr> <tr> <td>Mjesečne obveze kao jamac u drugim finansijskim institucijama:</td> <td><input type="text"/></td> </tr> <tr> <td colspan="2">           Limit/potrošnja po kreditnim karticama u drugim finansijskim institucijama: <input type="text"/> </td> </tr> <tr> <td colspan="2"> <small>*pod drugim finansijskim institucijama podrazumijevaju se finansijske institucije koje nisu u OSR sustavu temeljem kojega će kreditne institucije razmjenjivati podatke o novčanim obvezama svojih klijenata (npr. leasing kuće i kartičarske kuće)</small> </td> </tr> <tr> <td colspan="2">           Imate li neplaćenih dugova u drugim bankama za koje su vam se obratili iz tvrtke za naplatu potraživanja? <input type="checkbox"/> DA <input type="checkbox"/> NE         </td> </tr> <tr> <td colspan="2">           Imate li blokiran račun (FINA blokada) od bilo kojeg vjerovnika? <input type="checkbox"/> DA <input type="checkbox"/> NE         </td> </tr> <tr> <td colspan="2" style="text-align: center;"> <b>Izjava</b>            Izjavljujem pod materijalnom i kaznenom odgovornošću da su svi podaci navedeni u ovom Zahtjevu točni i istiniti i obvezujem se da ču, ako dode do promjena vezanih za ovđje izjavljene podatke, o tome osobno izvijestiti Zagrebačku banku. Ukoliko sam Zahtjev predao drugoj pravnoj osobi s kojom Zagrebačka banka ima poslovnu suradnju, suglasan sam da ta pravna osoba kojoj sam uručio ovaj Zahtjev može razmjenjivati sa Zagrebačkom bankom podatke iz ovog Zahtjeva u svrhu odobravanja kredita. Potpisom ovog Zahtjeva potvrđujem da sam upoznat/a s Općim uvjetima poslovanja Zagrebačke banke d.d. i s posebnim općim uvjetima poslovanja koji se primjenjuju na poslovnu uslugu koju potpisom ovog Zahtjeva želim ugovoriti sa Zagrebačkom bankom d.d. te pristajem na njihovo primjerenje, sa svim izmjenama i dopunama koje budu donesene za vrijeme trajanja ugovornog odnosa koji će se zasnovati na temelju ovog Zahtjeva.         </td> </tr> <tr> <td colspan="2" style="text-align: center;">           Datum popunjavanja Zahtjeva: <input type="text"/> Potpis podnositelja Zahtjeva: <input type="text"/> </td> </tr> <tr> <td colspan="2" style="text-align: center;">           Popunjava Banka            Operativni broj poslovnice: <input type="text"/> Broj radnika/prodavača: <input type="text"/> </td> </tr> <tr> <td colspan="2" style="text-align: center;">           U <input type="text"/> dana <input type="text"/>  <small>(potpis odgovorne osobe u Banci)</small> </td> </tr> </table>		Ime:	Prezime:	OIB:		Vrsta kredita:	Kamatna stopa:	Iznos kredita u originalnoj valuti:	Valuta:	Rok otplate kredita (u mjesecima):	Naknada za troškove obrade kredita (u %):	Želite li ugovoriti osiguranje otplate kredita? <input type="checkbox"/> DA <input type="checkbox"/> NE		Trošak premije osiguranja otplate kredita (u %): <input type="text"/>		Troškovi uključeni u kredit? <input type="checkbox"/> DA <input type="checkbox"/> NE		Planirate li novim kreditom zatvoriti kredit/e u drugim bankama? <input type="checkbox"/> DA <input type="checkbox"/> NE		Ukupan iznos kredita u drugim bankama koji se refinancira novim plasmanom (u HRK): <input type="text"/>		<b>FINANCIJSKE INFORMACIJE - PRIHODI (u kn)</b> (vrste prihoda koje ostvaruje podnositelj Zahtjeva)		<b>Prosječni mjesечni prihod u posljednja 3 mjeseca prije tekućeg mjeseca</b>		Od nesamostalnog rada:	Od samostalnog rada:	<b>Profit/prihod</b>		Od finansijske imovine - dužnički vrijednosni papiri:	Od finansijske imovine - vlasnički vrijednosni papiri:	Od vlasništva nekretnina:	Od ostale imovine:	<b>Zaduženja (u kn) - u drugim finansijskim institucijama*</b>		Mjesečne obveze kao dužnik u drugim finansijskim institucijama:	<input type="text"/>	Mjesečne obveze kao sudužnik u drugim finansijskim institucijama:	<input type="text"/>	Mjesečne obveze kao jamac u drugim finansijskim institucijama:	<input type="text"/>	Limit/potrošnja po kreditnim karticama u drugim finansijskim institucijama: <input type="text"/>		<small>*pod drugim finansijskim institucijama podrazumijevaju se finansijske institucije koje nisu u OSR sustavu temeljem kojega će kreditne institucije razmjenjivati podatke o novčanim obvezama svojih klijenata (npr. leasing kuće i kartičarske kuće)</small>		Imate li neplaćenih dugova u drugim bankama za koje su vam se obratili iz tvrtke za naplatu potraživanja? <input type="checkbox"/> DA <input type="checkbox"/> NE		Imate li blokiran račun (FINA blokada) od bilo kojeg vjerovnika? <input type="checkbox"/> DA <input type="checkbox"/> NE		<b>Izjava</b> Izjavljujem pod materijalnom i kaznenom odgovornošću da su svi podaci navedeni u ovom Zahtjevu točni i istiniti i obvezujem se da ču, ako dode do promjena vezanih za ovđje izjavljene podatke, o tome osobno izvijestiti Zagrebačku banku. Ukoliko sam Zahtjev predao drugoj pravnoj osobi s kojom Zagrebačka banka ima poslovnu suradnju, suglasan sam da ta pravna osoba kojoj sam uručio ovaj Zahtjev može razmjenjivati sa Zagrebačkom bankom podatke iz ovog Zahtjeva u svrhu odobravanja kredita. Potpisom ovog Zahtjeva potvrđujem da sam upoznat/a s Općim uvjetima poslovanja Zagrebačke banke d.d. i s posebnim općim uvjetima poslovanja koji se primjenjuju na poslovnu uslugu koju potpisom ovog Zahtjeva želim ugovoriti sa Zagrebačkom bankom d.d. te pristajem na njihovo primjerenje, sa svim izmjenama i dopunama koje budu donesene za vrijeme trajanja ugovornog odnosa koji će se zasnovati na temelju ovog Zahtjeva.		Datum popunjavanja Zahtjeva: <input type="text"/> Potpis podnositelja Zahtjeva: <input type="text"/>		Popunjava Banka Operativni broj poslovnice: <input type="text"/> Broj radnika/prodavača: <input type="text"/>		U <input type="text"/> dana <input type="text"/> <small>(potpis odgovorne osobe u Banci)</small>	
Ime:	Prezime:																																																								
OIB:																																																									
Vrsta kredita:	Kamatna stopa:																																																								
Iznos kredita u originalnoj valuti:	Valuta:																																																								
Rok otplate kredita (u mjesecima):	Naknada za troškove obrade kredita (u %):																																																								
Želite li ugovoriti osiguranje otplate kredita? <input type="checkbox"/> DA <input type="checkbox"/> NE																																																									
Trošak premije osiguranja otplate kredita (u %): <input type="text"/>																																																									
Troškovi uključeni u kredit? <input type="checkbox"/> DA <input type="checkbox"/> NE																																																									
Planirate li novim kreditom zatvoriti kredit/e u drugim bankama? <input type="checkbox"/> DA <input type="checkbox"/> NE																																																									
Ukupan iznos kredita u drugim bankama koji se refinancira novim plasmanom (u HRK): <input type="text"/>																																																									
<b>FINANCIJSKE INFORMACIJE - PRIHODI (u kn)</b> (vrste prihoda koje ostvaruje podnositelj Zahtjeva)																																																									
<b>Prosječni mjesечni prihod u posljednja 3 mjeseca prije tekućeg mjeseca</b>																																																									
Od nesamostalnog rada:	Od samostalnog rada:																																																								
<b>Profit/prihod</b>																																																									
Od finansijske imovine - dužnički vrijednosni papiri:	Od finansijske imovine - vlasnički vrijednosni papiri:																																																								
Od vlasništva nekretnina:	Od ostale imovine:																																																								
<b>Zaduženja (u kn) - u drugim finansijskim institucijama*</b>																																																									
Mjesečne obveze kao dužnik u drugim finansijskim institucijama:	<input type="text"/>																																																								
Mjesečne obveze kao sudužnik u drugim finansijskim institucijama:	<input type="text"/>																																																								
Mjesečne obveze kao jamac u drugim finansijskim institucijama:	<input type="text"/>																																																								
Limit/potrošnja po kreditnim karticama u drugim finansijskim institucijama: <input type="text"/>																																																									
<small>*pod drugim finansijskim institucijama podrazumijevaju se finansijske institucije koje nisu u OSR sustavu temeljem kojega će kreditne institucije razmjenjivati podatke o novčanim obvezama svojih klijenata (npr. leasing kuće i kartičarske kuće)</small>																																																									
Imate li neplaćenih dugova u drugim bankama za koje su vam se obratili iz tvrtke za naplatu potraživanja? <input type="checkbox"/> DA <input type="checkbox"/> NE																																																									
Imate li blokiran račun (FINA blokada) od bilo kojeg vjerovnika? <input type="checkbox"/> DA <input type="checkbox"/> NE																																																									
<b>Izjava</b> Izjavljujem pod materijalnom i kaznenom odgovornošću da su svi podaci navedeni u ovom Zahtjevu točni i istiniti i obvezujem se da ču, ako dode do promjena vezanih za ovđje izjavljene podatke, o tome osobno izvijestiti Zagrebačku banku. Ukoliko sam Zahtjev predao drugoj pravnoj osobi s kojom Zagrebačka banka ima poslovnu suradnju, suglasan sam da ta pravna osoba kojoj sam uručio ovaj Zahtjev može razmjenjivati sa Zagrebačkom bankom podatke iz ovog Zahtjeva u svrhu odobravanja kredita. Potpisom ovog Zahtjeva potvrđujem da sam upoznat/a s Općim uvjetima poslovanja Zagrebačke banke d.d. i s posebnim općim uvjetima poslovanja koji se primjenjuju na poslovnu uslugu koju potpisom ovog Zahtjeva želim ugovoriti sa Zagrebačkom bankom d.d. te pristajem na njihovo primjerenje, sa svim izmjenama i dopunama koje budu donesene za vrijeme trajanja ugovornog odnosa koji će se zasnovati na temelju ovog Zahtjeva.																																																									
Datum popunjavanja Zahtjeva: <input type="text"/> Potpis podnositelja Zahtjeva: <input type="text"/>																																																									
Popunjava Banka Operativni broj poslovnice: <input type="text"/> Broj radnika/prodavača: <input type="text"/>																																																									
U <input type="text"/> dana <input type="text"/> <small>(potpis odgovorne osobe u Banci)</small>																																																									

 Zagrebačka banka  
UniCredit Group

## Prilog 6: Potvrda poslodavca za kredit Zagrebačke banke

## Potvrda poslodavca

(obvezno ovjeriti kod poslodavca)

Naziv i adresa poslodavca:	
Matični broj poslodavca:	<input type="text"/>
OIB poslodavca:	<input type="text"/>
Ime i prezime osobe ovlaštene za izdavanje ove potvrde:	
Kontakt osoba:	
Telefon:	
Potvrđujemo da je g./gda. (ime i prezime):	
OIB	<input type="text"/> naš zaposlenik:
na neodređeno vrijeme	<input type="checkbox"/> DA <input type="checkbox"/> NE od
na određeno vrijeme/mandat	<input type="checkbox"/> DA <input type="checkbox"/> NE od <input type="checkbox"/> do
pripravnik	<input type="checkbox"/> DA <input type="checkbox"/> NE
zamjena za porodični/bolovanje	<input type="checkbox"/> DA <input type="checkbox"/> NE
nalazi se pred otkazom	<input type="checkbox"/> DA <input type="checkbox"/> NE
te da se zaposleniku/zaposlenici isplaćuje dio plaće na račun za zaštićeno primanj	<input type="checkbox"/> DA <input type="checkbox"/> NE broj računa:
Potvrđujemo da je tijekom zadnja 3 (tri) mjeseca naprijed navedeni zaposlenik/zaposlenica ostvario/la prosječnu neto plaću u iznosu kn:	
koju prima u banci (naziv banke):	

Pod materijalnom i kaznenom odgovornošću, kao ovlaštene osobe tvrtke, svojim potpisom i pečatom tvrke jamčimo za istinitost svih gore navedenih podataka. Ova potvrda izdaje se na zahtjev gore imenovanog zaposlenika tvrtke i koristit će se u svrhu odobravanja kredita i drugih proizvoda i usluga Zagrebačke banke d.d.

Datum izdavanje potvrde Pečat i potpis ovlaštene osobe

## Prilog 7: Otplatni plan nemajenskog gotovinskog kredita Zagrebačke banke

Datum izrade: 20.04.2021.

OTPLATNI PLAN ZA KREDIT													
PODACI O VJEROVNIKU:				PODACI O POTROŠAČU:									
Naziv Ki/KU: Zagrebačka banka d.d.				Ime i prezime: RD									
Adresa Ki/KU: Trg bana Josipa Jelačića 10, Zagreb				Adresa: Z									
Kontakt Ki/KU: 0800 00 24				OIB: 57141152692									
PODACI O KREDITU:													
Partija kredita:													
Valuta kredita: HRK													
Iznos kredita u kunama: 110.619,47													
Ukupni broj obroka ili anuiteta: 120													
Iznos obroka ili anuiteta u kunama: 1.184,14													
Metoda obračuna: proporcionalna													
Nominalna kamatna stopa: 5,20%, fiksna													
Efektivna kamatna stopa: 7,70%													
U izračun efektivne kamatne stope uključeno je i slijedeće: - Naknada za vodenje tekućeg računa 12,00 HRK, jednokratno - Premija Generali osiguranje oplate kredita 10.619,47 HRK, jednokratno													
Razdoblje	Datum novčanog toka	Ispisata isplata HRK	Druge isplata HRK	Iznos obroka ili anuiteta HRK	Iznos glavnice HRK	Iznos kamata HRK	Iznos troškova uizluženih u obrok ili anuitet HRK	Nepodimirena glavnica nakon oplate svakog obroka ili anuiteta HRK	Opis				
1	20.04.2021.	110.619,47	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	110.619,47	ispisata kredita				
2	01.05.2021.	0,00	0,00	0,00	0,00	175,76	0,00	110.619,47	interkalarna kamata				
3	01.06.2021.	0,00	0,00	1.184,14	704,78	479,35	0,00	109.914,68	1.anuitet				
4	01.07.2021.	0,00	0,00	1.184,14	707,84	476,30	0,00	108.208,84	2.anuitet				
5	01.08.2021.	0,00	0,00	1.184,14	710,91	473,23	0,00	108.495,93	3.anuitet				
6	01.09.2021.	0,00	0,00	1.184,14	713,99	470,15	0,00	107.781,94	4.anuitet				
7	01.10.2021.	0,00	0,00	1.184,14	717,08	467,08	0,00	107.064,86	5.anuitet				
8	01.11.2021.	0,00	0,00	1.184,14	720,19	463,95	0,00	106.344,67	6.anuitet				
9	01.12.2021.	0,00	0,00	1.184,14	723,31	460,83	0,00	105.621,96	7.anuitet				
10	01.01.2022.	0,00	0,00	1.184,14	726,45	457,69	0,00	104.894,91	8.anuitet				
11	01.02.2022.	0,00	0,00	1.184,14	729,60	454,54	0,00	104.165,31	9.anuitet				
12	01.03.2022.	0,00	0,00	1.184,14	732,78	451,38	0,00	103.432,55	10.anuitet				
13	01.04.2022.	0,00	0,00	1.184,14	735,93	448,21	0,00	102.696,62	11.anuitet				
14	01.05.2022.	0,00	0,00	1.184,14	739,12	445,02	0,00	101.957,50	12.anuitet				
Ukupno 1. godina		110.619,47	0,00	14.209,68	8.661,97	5.723,47	0,00						
15	01.06.2022.	0,00	0,00	1.184,14	742,32	441,82	0,00	101.215,18	13.anuitet				
16	01.07.2022.	0,00	0,00	1.184,14	745,54	438,80	0,00	100.469,64	14.anuitet				
17	01.08.2022.	0,00	0,00	1.184,14	748,77	435,37	0,00	99.720,87	15.anuitet				
18	01.09.2022.	0,00	0,00	1.184,14	752,02	432,12	0,00	98.968,85	16.anuitet				
19	01.10.2022.	0,00	0,00	1.184,14	755,27	428,87	0,00	98.213,56	17.anuitet				
20	01.11.2022.	0,00	0,00	1.184,14	758,55	425,58	0,00	97.455,03	18.anuitet				
21	01.12.2022.	0,00	0,00	1.184,14	761,83	422,31	0,00	96.693,20	19.anuitet				
22	01.01.2023.	0,00	0,00	1.184,14	765,14	419,00	0,00	95.928,06	20.anuitet				
23	01.02.2023.	0,00	0,00	1.184,14	768,45	415,69	0,00	95.158,61	21.anuitet				
24	01.03.2023.	0,00	0,00	1.184,14	771,76	412,38	0,00	94.387,83	22.anuitet				
25	01.04.2023.	0,00	0,00	1.184,14	775,13	409,01	0,00	93.612,70	23.anuitet				
26	01.05.2023.	0,00	0,00	1.184,14	778,48	405,66	0,00	92.834,22	24.anuitet				
Ukupno 2. godina		0,00	0,00	14.209,68	9.123,28	5.086,40	0,00						
27	01.06.2023.	0,00	0,00	1.184,14	781,86	402,28	0,00	92.062,36	25.anuitet				
28	01.07.2023.	0,00	0,00	1.184,14	785,25	398,89	0,00	91.267,11	26.anuitet				
29	01.08.2023.	0,00	0,00	1.184,14	788,65	395,49	0,00	90.478,46	27.anuitet				

30	01.09.2023	0,00	0,00	1.184,14	792,07	392,07	0,00	89.886,39	28.anulitet
31	01.10.2023	0,00	0,00	1.184,14	795,50	388,64	0,00	88.890,89	29.anulitet
32	01.11.2023	0,00	0,00	1.184,14	798,95	385,19	0,00	88.081,94	30.anulitet
33	01.12.2023	0,00	0,00	1.184,14	802,41	381,73	0,00	87.289,53	31.anulitet
34	01.01.2024	0,00	0,00	1.184,14	805,89	378,25	0,00	86.483,64	32.anulitet
35	01.02.2024	0,00	0,00	1.184,14	809,38	374,76	0,00	85.674,26	33.anulitet
36	01.03.2024	0,00	0,00	1.184,14	812,88	371,26	0,00	84.861,38	34.anulitet
37	01.04.2024	0,00	0,00	1.184,14	816,41	367,73	0,00	84.044,97	35.anulitet
38	01.05.2024	0,00	0,00	1.184,14	819,95	364,19	0,00	83.225,02	36.anulitet
	Ukupno 3. godina	0,00	0,00	14.209,68	9.609,20	4.600,48	0,00		
39	01.06.2024.	0,00	0,00	1.184,14	823,50	360,64	0,00	82.401,52	37.anulitet
40	01.07.2024	0,00	0,00	1.184,14	827,07	357,07	0,00	81.574,45	38.anulitet
41	01.08.2024	0,00	0,00	1.184,14	830,65	353,49	0,00	80.743,80	39.anulitet
42	01.09.2024	0,00	0,00	1.184,14	834,25	349,89	0,00	79.909,55	40.anulitet
43	01.10.2024	0,00	0,00	1.184,14	837,87	346,27	0,00	79.071,68	41.anulitet
44	01.11.2024	0,00	0,00	1.184,14	841,50	342,64	0,00	78.230,18	42.anulitet
45	01.12.2024	0,00	0,00	1.184,14	845,14	339,00	0,00	77.385,04	43.anulitet
46	01.01.2025	0,00	0,00	1.184,14	848,80	335,34	0,00	76.536,24	44.anulitet
47	01.02.2025.	0,00	0,00	1.184,14	852,48	331,66	0,00	75.683,76	45.anulitet
48	01.03.2025	0,00	0,00	1.184,14	856,18	327,98	0,00	74.827,58	46.anulitet
49	01.04.2025	0,00	0,00	1.184,14	859,89	324,25	0,00	73.967,69	47.anulitet
50	01.05.2025	0,00	0,00	1.184,14	863,61	320,53	0,00	73.104,08	48.anulitet
	Ukupno 4. godina	0,00	0,00	14.209,68	10.120,94	4.088,74	0,00		
51	01.06.2025	0,00	0,00	1.184,14	867,35	316,78	0,00	72.238,72	49.anulitet
52	01.07.2025	0,00	0,00	1.184,14	871,11	313,03	0,00	71.365,81	50.anulitet
53	01.08.2025	0,00	0,00	1.184,14	874,89	309,25	0,00	70.490,72	51.anulitet
54	01.09.2025	0,00	0,00	1.184,14	878,68	305,46	0,00	69.612,04	52.anulitet
55	01.10.2025	0,00	0,00	1.184,14	882,49	301,65	0,00	68.729,55	53.anulitet
56	01.11.2025	0,00	0,00	1.184,14	886,31	297,83	0,00	67.843,24	54.anulitet
57	01.12.2025	0,00	0,00	1.184,14	890,15	293,99	0,00	66.953,09	55.anulitet
58	01.01.2026	0,00	0,00	1.184,14	894,01	290,13	0,00	66.059,08	56.anulitet
59	01.02.2026	0,00	0,00	1.184,14	897,88	286,26	0,00	65.161,20	57.anulitet
60	01.03.2026	0,00	0,00	1.184,14	901,77	282,37	0,00	64.259,43	58.anulitet
61	01.04.2026	0,00	0,00	1.184,14	905,68	278,46	0,00	63.353,75	59.anulitet
62	01.05.2026.	0,00	0,00	1.184,14	909,61	274,53	0,00	62.444,14	60.anulitet
	Ukupno 5. godina	0,00	0,00	14.209,68	10.659,94	3.549,74	0,00		
63	01.06.2026	0,00	0,00	1.184,14	913,55	270,59	0,00	61.630,59	61.anulitet
64	01.07.2026	0,00	0,00	1.184,14	917,51	266,83	0,00	60.613,08	62.anulitet
65	01.08.2026	0,00	0,00	1.184,14	921,48	262,86	0,00	59.691,80	63.anulitet
66	01.09.2026	0,00	0,00	1.184,14	925,48	258,86	0,00	58.768,12	64.anulitet
67	01.10.2026	0,00	0,00	1.184,14	929,49	254,85	0,00	57.838,63	65.anulitet
68	01.11.2026	0,00	0,00	1.184,14	933,51	250,83	0,00	56.903,12	66.anulitet
69	01.12.2026	0,00	0,00	1.184,14	937,56	246,58	0,00	55.965,56	67.anulitet
70	01.01.2027	0,00	0,00	1.184,14	941,62	242,52	0,00	55.023,94	68.anulitet
71	01.02.2027	0,00	0,00	1.184,14	945,70	238,44	0,00	54.078,24	69.anulitet
72	01.03.2027	0,00	0,00	1.184,14	949,80	234,34	0,00	53.126,44	70.anulitet
73	01.04.2027	0,00	0,00	1.184,14	953,92	230,22	0,00	52.174,52	71.anulitet
74	01.05.2027	0,00	0,00	1.184,14	958,05	226,09	0,00	51.216,47	72.anulitet
	Ukupno 6. godina	0,00	0,00	14.209,68	11.227,67	2.982,01	0,00		
75	01.06.2027	0,00	0,00	1.184,14	962,20	221,94	0,00	50.254,27	73.anulitet
76	01.07.2027	0,00	0,00	1.184,14	966,37	217,77	0,00	49.287,90	74.anulitet
77	01.08.2027	0,00	0,00	1.184,14	970,56	213,58	0,00	48.317,34	75.anulitet
78	01.09.2027	0,00	0,00	1.184,14	974,76	209,38	0,00	47.342,58	76.anulitet
79	01.10.2027	0,00	0,00	1.184,14	978,99	205,15	0,00	46.363,89	77.anulitet
80	01.11.2027	0,00	0,00	1.184,14	983,23	200,91	0,00	45.380,36	78.anulitet
81	01.12.2027	0,00	0,00	1.184,14	987,49	196,65	0,00	44.392,87	79.anulitet

	01.01.2028.	0,00	0,00	1.184,14	991,77	192,37	0,00	43.401,10	80.anuitet
5	01.02.2028.	0,00	0,00	1.184,14	996,07	188,07	0,00	42.406,03	81.anuitet
84	01.03.2028.	0,00	0,00	1.184,14	1.000,38	183,76	0,00	41.404,65	82.anuitet
85	01.04.2028.	0,00	0,00	1.184,14	1.004,72	179,42	0,00	40.399,93	83.anuitet
86	01.05.2028.	0,00	0,00	1.184,14	1.009,07	175,07	0,00	39.390,96	84.anuitet
	Ukupno 7. godina	0,00	0,00	14.209,68	11.825,81	2.384,07	0,00		
87	01.06.2028.	0,00	0,00	1.184,14	1.013,45	170,89	0,00	38.377,41	85.anuitet
88	01.07.2028.	0,00	0,00	1.184,14	1.017,84	166,30	0,00	37.359,57	86.anuitet
89	01.08.2028.	0,00	0,00	1.184,14	1.022,25	161,89	0,00	36.337,32	87.anuitet
90	01.09.2028.	0,00	0,00	1.184,14	1.026,68	157,46	0,00	35.310,84	88.anuitet
91	01.10.2028.	0,00	0,00	1.184,14	1.031,13	153,01	0,00	34.279,51	89.anuitet
92	01.11.2028.	0,00	0,00	1.184,14	1.035,50	148,54	0,00	33.248,91	90.anuitet
93	01.12.2028.	0,00	0,00	1.184,14	1.040,88	144,06	0,00	32.203,83	91.anuitet
94	01.01.2029.	0,00	0,00	1.184,14	1.044,99	139,55	0,00	31.159,24	92.anuitet
95	01.02.2029.	0,00	0,00	1.184,14	1.049,12	135,02	0,00	30.110,12	93.anuitet
96	01.03.2029.	0,00	0,00	1.184,14	1.053,66	130,48	0,00	29.056,46	94.anuitet
97	01.04.2029.	0,00	0,00	1.184,14	1.058,23	125,91	0,00	27.998,23	95.anuitet
98	01.05.2029.	0,00	0,00	1.184,14	1.062,81	121,33	0,00	26.936,42	96.anuitet
	Ukupno 8. godina	0,00	0,00	14.209,68	12.455,44	1.754,24	0,00		
99	01.06.2029.	0,00	0,00	1.184,14	1.067,42	116,72	0,00	25.868,00	97.anuitet
100	01.07.2029.	0,00	0,00	1.184,14	1.072,05	112,09	0,00	24.796,95	98.anuitet
101	01.08.2029.	0,00	0,00	1.184,14	1.076,69	107,45	0,00	23.719,26	99.anuitet
102	01.09.2029.	0,00	0,00	1.184,14	1.081,36	102,78	0,00	22.637,90	100.anuitet
103	01.10.2029.	0,00	0,00	1.184,14	1.086,04	98,10	0,00	21.551,86	101.anuitet
104	01.11.2029.	0,00	0,00	1.184,14	1.090,75	93,39	0,00	20.461,11	102.anuitet
105	01.12.2029.	0,00	0,00	1.184,14	1.095,48	88,66	0,00	19.386,63	103.anuitet
106	01.01.2030.	0,00	0,00	1.184,14	1.100,22	83,92	0,00	18.266,41	104.anuitet
107	01.02.2030.	0,00	0,00	1.184,14	1.104,99	79,15	0,00	17.160,42	105.anuitet
108	01.03.2030.	0,00	0,00	1.184,14	1.109,78	74,36	0,00	16.060,64	106.anuitet
109	01.04.2030.	0,00	0,00	1.184,14	1.114,59	69,55	0,00	14.936,05	107.anuitet
110	01.05.2030.	0,00	0,00	1.184,14	1.119,42	64,72	0,00	13.816,63	108.anuitet
	Ukupno 9. godina	0,00	0,00	14.209,68	13.118,79	1.090,89	0,00		
111	01.06.2030.	0,00	0,00	1.184,14	1.124,27	58,87	0,00	12.662,36	109.anuitet
112	01.07.2030.	0,00	0,00	1.184,14	1.129,14	55,00	0,00	11.563,22	110.anuitet
113	01.08.2030.	0,00	0,00	1.184,14	1.134,03	50,11	0,00	10.429,19	111.anuitet
114	01.09.2030.	0,00	0,00	1.184,14	1.138,95	45,19	0,00	9.290,24	112.anuitet
115	01.10.2030.	0,00	0,00	1.184,14	1.143,88	40,26	0,00	8.146,36	113.anuitet
116	01.11.2030.	0,00	0,00	1.184,14	1.148,84	35,30	0,00	6.997,52	114.anuitet
117	01.12.2030.	0,00	0,00	1.184,14	1.153,82	30,32	0,00	5.843,70	115.anuitet
118	01.01.2031.	0,00	0,00	1.184,14	1.158,82	25,32	0,00	4.684,88	116.anuitet
119	01.02.2031.	0,00	0,00	1.184,14	1.163,84	20,30	0,00	3.521,04	117.anuitet
120	01.03.2031.	0,00	0,00	1.184,14	1.168,88	15,26	0,00	2.352,16	118.anuitet
121	01.04.2031.	0,00	0,00	1.184,14	1.173,95	10,19	0,00	1.178,21	119.anuitet
122	01.05.2031.	0,00	0,00	1.184,14	1.178,21	5,11	0,00	0,00	120.anuitet
	Ukupno 10. godina	0,00	0,00	14.208,68	13.816,63	392,23	0,00		
	Ukupno:	110.619,47	0,00	142.095,98	110.619,47	31.652,27	0,00	0,00	

Potpis odgovorne osobe: