

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://um.nsk.hr/um:nbn:hr:128:079937>

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

Download date / Datum preuzimanja: **2024-11-26**



VELEUČILIŠTE U KARLOVCU
Karlovac University of Applied Sciences

Repository / Repozitorij:

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



zir.nsk.hr



DIGITALNI AKADEMSKI ARHIVI I REPOZITORIJI

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 nenamjenski 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. Nenamjenski kredit omogućuje korištenje financijskih sredstava prema željama i potrebama potrošača. Vrste nenamjenskih 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 nenamjenskih gotovinskih kredita na dva primjera. Prilikom analize uzeti su kriteriji iznosa nenamjenskih 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, nenamjenski 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 nenamjenskih 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 nenamjenske kredite, uvjete odobravanja kredita, potrebnu dokumentaciju za dobivanje kredita, analizirati primjere gotovinskih nenamjenskih 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 zadanu 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 nenamjenski krediti za fizičke osobe u Karlovačkoj i Zagrebačkoj banci“. U prvom dijelu poglavlja obradit će se poslovanje Karlovačke banke, navedene su opće informacije o nenamjenskim 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 financijskoj znanosti pojam kredita predstavlja novčani dužničko-vjerovnički odnos u kojem vjerovnik kredita (obično banka) ustupa pravo korištenja određenog iznosa novčanih sredstava dužniku (debitoru) na ugovoreno vrijeme i uz ugovorene uvjete povrata (pokriće, kamata, način otplate itd.).¹

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 financijske institucije koje omogućavaju ljudima da ostvare svoje želje i potrebe iako trenutno nemaju potrebnih sredstava da bi ih ostvarili.

Kreditni se uglavnom razlikuju prema namjeni i roku dospeljeća. 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 dospeljeća. 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 ugovorenoj 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

¹ 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 financijskih institucija, pojam obuhvaća i ostale kreditne odnose u obliku dužničkih vrijednosnih papira-obveznica, blagajničkih ili komercijalnih zapisa, nenovčane kredite u obliku akceptata 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 višeznačajne funkcije u financijskoj i bankarskoj praksi. Prema tome razlikujemo nekoliko funkcija kredita:²

- 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 financijskih poslova u ime svojih klijenata te putem štednje uz odgovarajuću kamatu. Ta sredstva banke prikupljanju 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, pomoću 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).

² 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:³

- 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

³ 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.

Kreditni 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:⁴

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

⁴ 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 zaloga 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 zaloga, a prednost ovakvih kredita je što korisnik kredita ostaje u vlasništvu zaloga (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 nenamjenskih 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 nenamjenske kredite.⁵

Vrste namjenskih kredita:⁶

- 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.

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

⁶ 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 mjesta 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 Karlovačke banke



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

3.1.1. Opće informacije o nenamjenskim kreditima u Karlovačkoj banci

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

Tablica 1 Opće informacije o gotovinskim nenamjenskim kreditima Karlovačke banke

NENAMJENSKI KREDIT KABA+ U KUNAMA UZ FIKSNU KAMATNU STOPU (KREDIT ZA KLIJENTE)		NENAMJENSKI KREDIT KUNA+
1. Osnovni uvjeti odobravanja		
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 mjesečnih 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 mjesečnih primanja u minimalnom iznosu od 2.200,00 kuna i kreditnom sposobnosti.
2. Opis glavnih značajki proizvoda		
Vrsta kredita	Nenamjenski kredit u kunama Kaba+ uz fiksnu kamatnu stopu	Nenamjenski kredit kuna+
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 Napлата kredita: HRK	Ukupan iznos kredita: 15.000 HRK – 225.000 HRK Isplata kredita: HRK Napлата kredita: HRK

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

Traženi instrumenti osiguranja	<p>15.000 HRK – 150.000 HRK</p> <p>Izjava o zapljeni po pristanku dužnika Zadužnica</p> <p>150.001 HRK – 200.000 HRK</p> <p>Izjava o zapljeni po pristanku dužnika Zadužnica</p> <p>Jamac ili 5% depozita ili polica osiguranja života sa ugovorenim svotom 7% od iznosa kredita</p> <p>200.001 HRK – 225.000 HRK</p> <p>Izjava o zapljeni po pristanku dužnika Zadužnica</p> <p>Jamac ili 7% depozita ili polica osiguranja života sa ugovorenim 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>15.000 HRK – 150.000 HRK</p> <p>Izjava o zapljeni po pristanku dužnika Zadužnica</p> <p>150.001 – 200.000 HRK</p> <p>Izjava o zapljeni po pristanku dužnika Zadužnica</p> <p>Jamac ili</p> <p>Polica životnog osiguranja ugovorene svote 7% od iznosa kredita ili oročeni depozit u iznosu 5% od iznosa kredita</p> <p>200.001 HRK – 225.000 HRK</p> <p>Izjava o zapljeni po pristanku dužnika Zadužnica</p> <p>Jamac 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>
4. Troškovi kredita		
Kamatna stopa i uvjeti kojima je	4,90 % fiksna, godišnja – rok otplate do 60 mjeseci	5,85 % 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	5,95 % 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 % 6,05 % 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.
5. Ostale važne pravne značajke		
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 mjesečno)	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 glavnici i još 13.808,79 kn, a ako uzimamo na 84 mjeseca vratit ćemo glavnici 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">• tri zadnje ovjerene isplatne liste
Zaposlenik u d.o.o. u privatnom vlasništvu ili komanditnom društvu	<ul style="list-style-type: none">• tri zadnje ovjerene isplatne liste
Zaposlenik u obrtu, paušalom obrtu ili kod osobe koja ostvaruje dohodak od samostalne djelatnosti	<ul style="list-style-type: none">• potvrda Porezne uprave o visini dohotka za prethodnu godinu• pregled poslovnih primitaka i izdataka za tekuću godinu• potvrda Porezne uprave o visini duga za javna davanja za vlasnika obrta/osobe koja ostvaruje dohodak od javne djelatnosti• original BON-2 ne stariji od mjesec dana, ako račun nije u Karlovačkoj banci
Vlasnik paušalnog obrta	<ul style="list-style-type: none">• obrazac PO-SD za prethodnu godinu i tekuću godinu• potvrda Porezne uprave o visini duga za javna davanja• original BON-2 ne stariji od mjesec dana ako, ako račun nije u Karlovačkoj banci
Umirovljenik	<ul style="list-style-type: none">• posljednji odrezak od mirovine• rješenje o obiteljskoj odnosno deviznoj mirovini

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

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 mjesečnim anuitetima u kunama, do 10. u mjesecu, obustavom u dijelu redovnih mjesečnih 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 mjesečnih 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 zatezних 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.

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 trgovačkim 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: mjesečno.

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 mjesečni 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 mjesečno.

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 ugovoreni način, poslati pisanu 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 mjesečna 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 prihvatljivijoj 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 platca 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, Oroslavje, 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 nenamjenskih kredita s najnovijim brendovima kao što su: Gotovinski kredit, Hipotekarni kredit, Lombardni kredit, Umirovljenički kredit. U tablici u nastavku dane su opće informacije o gotovinskim nenamjenskim kreditima Zagrebačke banke.

Tablica 4 Opće informacije o gotovinskim nenamjenskim kreditima Zagrebačke banke

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

Iznos kredita	Od 10.000 do 300.000 HRK
Rok otplate	od 13 do 120 mjeseci Rok otplate ovisi o poslovnom odnosu klijenta i procjeni njegova kreditnog rizika.
Kamatna stopa	- 5,20% (EKS 7,46%) fiksna, godišnja uz osiguranje otplate kredita i - 6,85% (EKS 7,07%) fiksna, godišnja 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. 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.
Način obračuna kamate	Kamata se obračunava primjenom dekurzivne metode i proporcijalnog kamatnjaka.
Instrumenti osiguranja	Kreditni se odobravaju bez instrumenata osiguranja dok ugovaranje osiguranja povrata kredita donosi niže kamatne stope. 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>internih pravila Zagrebačke banke za procjenu kreditne sposobnosti.</p> <p>Policu osiguranja otplate kredita korisnik kredita ugovara s pružateljem usluge koji nije Banka.</p> <p>Banka ne prihvaća 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	<p>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.</p>
Način otplate kredita	<p>Kredit se otplaćuje u mjesečnim anuitetima. Dospijeće anuiteta je 1. dan u mjesecu, a datum plaćanja kredita može se odabrati 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.</p>
Naknada za obradu kreditnog zahtjeva	<p>Bez naknade.</p>
Prijevremena otplata kredita	<p>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.</p>

	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 pisanom 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

	<p>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.</p>
Rizik promjene tečaja valute	<p>Kod kredita u kunama, rizik promjene tečaja ne postoji.</p>
Moguće posljedice neispunjavanja ugovornih obveza	<p>Posljedica izostalih/zakašnjelih uplata može biti nemogućnost daljnjeg dobivanja kredita.</p> <p>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 obavještava 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 ovrhe 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"> 1. Prijeboj sredstava (s računa korisnika kredita, potom od sudužnika te jamca) 2. Izjava o zapljeni po pristanku dužnika (izdana od korisnika kredita, potom od sudužnika te jamca) 3. Zadužnica (izdana od korisnika kredita, potom od sudužnika te jamca) 4. Podmirenje potraživanja iz odabranog instrumenta osiguranja 5. Pokretanje ovršnog postupka na cjelokupnoj imovini korisnika kredita, sudužnika i jamca (pokretnine i nekretnine)

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

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

Tablica 5 Reprezentativni primjer gotovinskog nenamjenskog kredita Zagrebačke banke

Valuta	HRK	HRK
Iznos kredita	100.000	
Rok otplate/broj mjesečnih 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 interkalarnih kamata 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 primanju 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 financijski 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 glavnicu 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

glavnicu 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 podmiriti mjesečni anuiteti po dospjeću 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 neispunjenja bilo koje obveze dužnika iz ugovornog odnosa vjerovnik ima pravo otkazati kredit.

7. Prijevremena otplata

Postoji mogućnost prijevremene otplate dijela ili cijelog iznosa kredita. Prijevremena otplata može se napraviti u svakom trenutku otplate kredita uz podnošenje pisanog zahtjeva Banci.

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

Naknada za prijevremenu otplatu: 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 pisanom obliku, 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 otplati mjesečnih 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.

Redosljed naplate ugovorenih instrumenata osiguranja:

1. Prijeboj 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 redosljed 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 cjelokupnoj imovini dužnika, kao i na cjelokupnoj 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 BANCII I ZAGREBAČKOJ BANCII

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 povjereno 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 financijskog ulaganja te se njime omogućava zadovoljenje potreba građana, gospodarstva i društva. Postoje različite vrste kredita od čega se najviše izdvajaju namjenski i nenamjenski 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 nenamjenske 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 ugovaranja 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 nekljente, 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 EFECTUS – 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 nenamjenskim 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 nenamjenskim kreditima Zagrebačke banke.....	25
Tablica 6 Reprezentativni primjer gotovinskog nenamjenskog 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 nenamjenskog 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, 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

Provođenje administrativne zabrane Da Ne

Naziv i broj telefona org. jedinice poslodavca

Obvezujemo se provoditi obustavu plaće za gore navedenog zaposlenika sukladno danoj izjavi. Ujedno se obvezujemo odmah obavijestiti Banku u slučaju nemogućnosti provedbe ove izjave ili u slučaju prestanka radnog odnosa imenovanog zaposlenika kod nas.
Potpisani predstavnik 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

Organizacijska jedinica

(datum zaprtanja)

M.P.

(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 predstavnik 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)

KG-TI 5

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

OTPLATNI PLAN ZA KREDIT									
PODACI O VJEROVNIKU:									
Datum izdavanja: 05.05.2021.									
Naziv KIKU: Karlovačka banka d.d.									
Adresa KIKU: Ivana Gorana Kovačića 1, 47000 Karlovac									
Kontakt KIKU: Broj telefona: +385 (0)47 417 351 Elektronička adresa: info@kaba.hr									
PODACI O KREDITU:									
Pantija kredita: HRK									
Vskula kredita: HRK									
Iznos kredita u HRK: 110.619,47									
Ukupni broj obroka ili anuiteta: 120									
Iznos obroka ili anuiteta u HRK: 1.216,75									
Mjesečni obračuni: konfirmirana									
Nominalna kamatna stopa: 5,95% fiksna									
Nominalna kamatna stopa 2: -									
Efektivna kamatna stopa: 6,19% (uključuje dodatne troškove: trošak vođenja računa)									
Razdoblje	Datum novčanog toka	Ispлата kredita	Druge isplate	Iznos obroka ili anuiteta	Iznos glavnice	Iznos kamata	Iznos troškova uključenih u obrok ili anuitet	Nepodmirena glavnica nakon otplate svakog obroka ili anuiteta	Opis
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.
0	05.05.2021.	110.619,47	0,00	0,00	0,00	485,89	0,00	110.619,47	Ispлата, interkalarna kamata
1	30.06.2021.	0,00	0,00	1.216,75	690,01	526,74	0,00	109.929,46	1. anuitet
2	31.07.2021.	0,00	0,00	1.216,75	675,80	540,95	0,00	109.263,66	2. anuitet
3	31.08.2021.	0,00	0,00	1.216,75	679,13	537,62	0,00	108.574,53	3. anuitet
4	30.09.2021.	0,00	0,00	1.216,75	689,75	517,00	0,00	107.874,78	4. anuitet
5	31.10.2021.	0,00	0,00	1.216,75	685,91	530,84	0,00	107.188,07	5. anuitet
6	30.11.2021.	0,00	0,00	1.216,75	706,34	510,41	0,00	106.492,53	6. anuitet
7	31.12.2021.	0,00	0,00	1.216,75	692,76	523,99	0,00	105.799,77	7. anuitet
8	31.01.2022.	0,00	0,00	1.216,75	696,17	520,59	0,00	105.093,60	8. anuitet
9	28.02.2022.	0,00	0,00	1.216,75	749,76	466,99	0,00	104.343,84	9. anuitet
10	31.03.2022.	0,00	0,00	1.216,75	703,29	513,46	0,00	103.640,55	10. anuitet
11	30.04.2022.	0,00	0,00	1.216,75	723,24	493,51	0,00	102.917,31	11. anuitet
12	31.05.2022.	0,00	0,00	1.216,75	710,31	506,44	0,00	102.207,00	12. anuitet
	ukupno 01. godina	110.619,47	0,00	14.601,00	8.412,47	6.675,41	0,00		
	ukupno 02. godina	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	5.165,96	0,00		
	ukupno 04. godina	0,00	0,00	14.601,00	10.012,59	4.585,41	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	1.990,19	0,00		
	ukupno 09. godina	0,00	0,00	14.601,00	13.357,58	1.243,42	0,00		
	ukupno 10. godina	0,00	0,00	14.599,71	14.151,05	448,56	0,00		

Datum isplata: 05.05.2021 11:06:40
 Karlovačka banka d.d. P.P. 93, 47000 Karlovac, Ivana Gorana Kovačića 1, Hrvatska, Telefon: 047 417 500; 417 330, Telefaks: 047 614 206, IBAN: HR52 2400 0081 0111 1111 6, Mail@kba.hr; 03123014, OIB: 08106310175, www.kaba.hr, SWIFT BIC: KALCHR2K. Uspisano u sudski registar Hrvatskoga sudu u Zagrebu – stalna služba u Karlovcu, MBS: 020000334, Imenje kapitala: 176.678.250,00 kn, u cijelosti uplaćeni, a sastoji se od 17.559.585 dionice nominalne vrijednosti 10,00 kn i 10.824 dionice nominalne vrijednosti 100,00 kn. Uprava: Poslojedinica Uprave Zeljka Surtić, član Uprave Marino Ruđer, Nadzorni odbor: predsjednik Nedjeljko Štrkac
 Korisnik: MARIA DOBRANIC
 Izvješće: OTP1010
 Stranica 1 od 2

Razdoblje	Datum novčanog toka	Ispлата kredita	Druge isplate	Iznos obroka ili anuiteta	Iznos glavnice	Iznos kamata	Iznos troškova uključenih u obrok ili anuitet	Nepodmirena glavnica nakon otplate svakog obroka ili anuiteta	Opis
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.
	Ukupno:	110.619,47	0,00	146.008,71	110.619,47	35.876,12	0,00	0,00	

Potpis odgovorne osobe: _____

Datum isplata: 05.05.2021 11:06:40

Karlovačka banka d.d. P.p. 69, 47000 Karlovač, Ivana Gorana Kovačica 1, Hrvatska, Telefon: 037 / 417.500, 417.300, Telefaks: 037 / 614-206, IBAN: HR62 2400 0081 0111 1111 6, Matični broj: 03123014, OIB: 0810631075, www.kaba.hr, SWIFT BIC: KALCHR2X. Uspisano u sudski registar Trgovačkog suda u Zagrebu, Omatični broj: 116276230100 kn, u cijelosti uplaćeno, a saesuj se od 17.358.985 donice nominalne vrijednosti 10,00 kn i 10.824 donica nominalne vrijednosti 100,00 kn. Uprava: Predsjednica Uprave Željka Burač, član Uprave Hrabro Rade, Nadzorni odbor: predsjednik Nedjeljko Šimic.

Korisnik: MARIA DOBRANIĆ

Izvjешće: DTP1010

Stranica 2 od 2

Prilog 4: Otplatni plan kredita kuna+ Karlovačke banke

OTPLATNI PLAN ZA KREDIT									
PODACI O VJEROVNIKU:									
Naziv KUKU: Karlovačka banka d.d.									
Adresa KUKU: Ivana Gorana Kovačića 1, 47000 Karlovac									
Kontakt KUKU: Broj telefona: +385 (0)47 417 351 Elektronička adresa: info@kuba.hr									
PODACI O POTROŠAČU:									
Ime i prezime: RO									
Adresa:									
OIB:									
PODACI O KREDITU:									
Partija kredita:									
Valuta kredita: HRK									
Iznos kredita u HRK: 110.619,47									
Ukupni broj obroka ili anuiteta: 120									
Iznos obroka ili anuiteta u HRK: 1.221,99									
Metoda obračuna: konformna									
Nominalna kamatna stopa: 6,05% fiksna									
Nominalna kamatna stopa Z: -									
Efektivna kamatna stopa: 6,06%									
Razdoblje	Datum novčanog toka	Ispлата kredita	Druge isplate	Iznos obroka ili anuiteta	Iznos glavnice	Iznos kamata	Iznos troškova uključenih u obrok ili anuitet	Neopdmierna glavnica nakon otplate svakog obroka ili anuiteta	Opis
1.	05.05.2021.	110.619,47	0,00	0,00	0,00	495,06	0,00	110.619,47	Ispлата, interkalarna kamata
0	30.06.2021.	0,00	0,00	1.221,99	696,63	535,36	0,00	109.932,84	1. anuitet
2	31.07.2021.	0,00	0,00	1.221,99	672,17	549,82	0,00	109.260,67	2. anuitet
3	31.08.2021.	0,00	0,00	1.221,99	675,54	546,45	0,00	108.585,13	3. anuitet
4	30.09.2021.	0,00	0,00	1.221,99	686,47	525,52	0,00	107.889,66	4. anuitet
5	31.10.2021.	0,00	0,00	1.221,99	662,40	539,59	0,00	107.206,28	5. anuitet
6	30.11.2021.	0,00	0,00	1.221,99	703,15	518,84	0,00	106.503,11	6. anuitet
7	31.12.2021.	0,00	0,00	1.221,99	689,33	532,66	0,00	105.813,78	7. anuitet
8	31.01.2022.	0,00	0,00	1.221,99	692,77	529,22	0,00	105.121,01	8. anuitet
9	28.02.2022.	0,00	0,00	1.221,99	747,23	474,76	0,00	104.373,78	9. anuitet
10	31.03.2022.	0,00	0,00	1.221,99	699,96	522,01	0,00	103.673,80	10. anuitet
11	30.04.2022.	0,00	0,00	1.221,99	720,24	501,75	0,00	102.963,56	11. anuitet
12	31.05.2022.	0,00	0,00	1.221,99	707,08	514,91	0,00	102.246,48	12. anuitet
Ukupno 01. godina		110.619,47	0,00	14.663,88	8.372,99	6.785,95	0,00		
Ukupno 02. godina		0,00	0,00	14.663,88	8.879,56	5.784,32	0,00		
Ukupno 03. godina		0,00	0,00	14.663,88	9.408,32	5.252,56	0,00		
Ukupno 04. godina		0,00	0,00	14.663,88	9.953,99	4.669,89	0,00		
Ukupno 05. godina		0,00	0,00	14.663,88	10.580,63	4.073,25	0,00		
Ukupno 06. godina		0,00	0,00	14.663,88	11.211,36	3.432,53	0,00		
Ukupno 07. godina		0,00	0,00	14.663,88	11.906,51	2.757,37	0,00		
Ukupno 08. godina		0,00	0,00	14.663,88	12.634,83	2.029,05	0,00		
Ukupno 09. godina		0,00	0,00	14.663,88	13.395,60	1.266,28	0,00		
Ukupno 10. godina		0,00	0,00	14.663,88	14.205,89	457,86	0,00		

Datum ispisak: 05.05.2021 11:09:14
 Karlovačka banka d.d. P.P. 83, 47000 Karlovac; Ivana Gorana Kovačića 1, Hrvatska, Telefon: 047 417 350, 417 300, Telefax: 047 614 206, IBAN: HR52 2400 0081 0111 1111 6, Matični broj: 03123014, OIB: 05106331075, www.kaba.hr, SWIFT BIC: KALCHR2X, Upisano u sudski registar Trgovačkog suda u Zagrebu – stalna služba u Karlovcu, MBS: 020000334, temeljni kapital: 176.678.350,00 kn, u cijelosti uplaćen, a sastoji se od 17.959.585 dionice nominalne vrijednosti 10,00 kn i 10.824 dionice nominalne vrijednosti 100,00 kn. Upravni Predsjednik: Uprava Zeljka Sunić, član Uprave Marino Radoš, Nadzorni odbor: predsjednik Nedjeljko Strić.
 Izvješće: OTP1010
 Stranica 1 od 2

Razdoblje	Datum novčanog loka	Ispisita kreditna	Druge ispisite	Iznos otroka ili amuta	Iznos glavnice	Iznos kamata	Iznos troškova uključenih u otrok ili amut	Nepodmirena glavnica nakon otplate svakog otroka ili amuta	Opis
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.
	Ukupno:	110.819,47	0,00	146.638,47	110.819,47	36.514,06	0,00		

Potpis odgovorne osobe: _____

Datum ispisa: 05.05.2021 11:09:14

Korisnik: MARIA DOBRANIĆ
 Karlovačka banka d.d. P.P. 93, 47000 Karlovač, Ivana Gorana Kovačića 1, Hrvatska. Telefon: 047 / 417-500, 417-300. Telefax: 047 / 614-206, IBAN: HR52 2400 0061 0111 1111 6, Matični broj: 03123014, OIB: 08100310275, www.kaba.hr, SWIFT BIC: KALCHR2X. Upišano u sudski registar Trgovačkog suda u Zagrebu – starna služba u Karlovcu, MBS: 020000334, temeljni kapital: 176.678.250,00 kn, u cijelosti uplaćen, a sastoji se od 17.599.880 dionica nominalne vrijednosti 10,00 kn i 0,824 dionica nominalne vrijednosti 100,00 kn. Uprava: Predsjednica Uprave Željka Šunč, član Uprave Marino Babić. Nadzorni odbor: predsjednik Neodjeljko Štrbac.

Izveštaje: OTP1010

Stranica 2 od 2

Zahtjev za gotovinski kredit

Podnositelj Zahtjeva

Tražitelj kredita
Sudužnik
Jamac

Ime:	<input type="text"/>	Prezime:	<input type="text"/>
OIB:	<input type="text"/>		
Vrsta kredita:	<input type="text"/>	Kamatna stopa:	<input type="text"/>
Iznos kredita u originalnoj valuti:	<input type="text"/>	Valuta:	<input type="text"/>
Rok otplate kredita (u mjesecima):	<input type="text"/>	Naknada za troškove obrade kredita (u%):	<input type="text"/>
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"/>		
FINANCIJSKE INFORMACIJE - PRIHODI (u kn) (vrste prihoda koje ostvaruje podnositelj Zahtjeva)			
Prosječni mjesečni prihod u posljednja 3 mjeseca prije tekućeg mjeseca			
Od nesamostalnog rada:	<input type="text"/>	Od samostalnog rada:	<input type="text"/>
Profit/prihod			
Od financijske imovine - dužnički vrijednosni papiri:	<input type="text"/>	Od financijske imovine - vlasnički vrijednosni papiri:	<input type="text"/>
Od vlasništva nekretnina:	<input type="text"/>	Od ostale imovine:	<input type="text"/>
Zaduženja (u kn) - u drugim financijskim institucijama*			
Mjesečne obveze kao dužnik u drugim financijskim institucijama:	<input type="text"/>		
Mjesečne obveze kao sudužnik u drugim financijskim institucijama:	<input type="text"/>		
Mjesečne obveze kao jamac u drugim financijskim institucijama:	<input type="text"/>		
Limit/potrošnja po kreditnim karticama u drugim financijskim institucijama:	<input type="text"/>		
<small>*pod drugim financijskim institucijama podrazumijevaju se financijske 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		

Izjava

Izjavljujem pod materijalnom i kaznenom odgovornošću da su svi podaci navedeni u ovom Zahtjevu točni i istiniti i obvezujem se da ću, ako dode do promjena vezanih za ovdje 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 njihovu primjenu, 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	<input type="text"/>	Broj radnika/prodavača:	<input type="text"/>
Operativni broj poslovnice:	<input type="text"/>	U	<input type="text"/>
		dana	<input type="text"/>
(potpis odgovorne osobe u Banci)			

listopad 2020.

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./gđa. (ime i prezime):	
OIB <input type="text"/>	naš zaposlenik:
na neodređeno vrijeme	<input type="checkbox"/> DA <input type="checkbox"/> NE od <input type="text"/>
na određeno vrijeme/mandat	<input type="checkbox"/> DA <input type="checkbox"/> NE od <input type="text"/> do <input type="text"/>
pripravnik	<input type="checkbox"/> DA <input type="checkbox"/> NE
zamjena za porodiljni/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: <input type="text"/>
Potvrđujemo da je tijekom zadnja 3 (tri) mjeseca naprijed navedeni zaposlenik/zaposlenica ostvario/la prosječnu neto plaću	
u iznosu kn: <input type="text"/>	
koju prima u banci (naziv banke): <input type="text"/>	

Pod materijalnom i kaznenom odgovornošću, kao ovlaštene osobe tvrtke, svojim potpisom i pečatom tvrtke 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
-------------------------	--------------------------------

primjena od 1.1.2018.

Prilog 7: Otplatni plan nenamjenskog gotovinskog kredita Zagrebačke banke

Datum izrade: 20.04.2021.

OTPLATNI PLAN ZA KREDIT									
PODACI O VJEROVNIKU:					PODACI O POTROŠAČU:				
Naziv K/KU: Zagrebačka banka d.d.					Ime i prezime: RD				
Adresa K/KU: Trg bana Josipa Jelačića 10, Zagreb					Adresa: Z				
Kontakt K/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 sljedeće:									
- Naknada za vođenje tekućeg računa 12,00 HRK, jednokratno									
- Premija Generali osiguranje otplate kredita 10.619,47 HRK, jednokratno									
Razdoblje	Datum novčanog toka	Ispata izredita HRK	Druge isplate HRK	Iznos obroka ili anuiteta HRK	Iznos glavnice HRK	Iznos kamata HRK	Iznos troškova uključeni u obrok ili anuitet HRK	Nepodmirena glavnica nakon otplate 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	ispata 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	704,79	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	109.208,84	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	105.621,36	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	732,76	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	438,60	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	98.213,58	17.anuitet
20	01.11.2022.	0,00	0,00	1.184,14	758,55	425,59	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	95.159,61	21.anuitet
24	01.03.2023.	0,00	0,00	1.184,14	771,78	412,36	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	92.052,36	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	89.895,39	28 anufet
31	01.10.2023	0,00	0,00	1.184,14	795,50	388,64	0,00	88.890,89	29 anufet
32	01.11.2023	0,00	0,00	1.184,14	798,95	385,19	0,00	88.091,94	30 anufet
33	01.12.2023	0,00	0,00	1.184,14	802,41	381,73	0,00	87.289,53	31 anufet
34	01.01.2024	0,00	0,00	1.184,14	805,89	378,25	0,00	86.483,64	32 anufet
35	01.02.2024	0,00	0,00	1.184,14	809,38	374,76	0,00	85.674,26	33 anufet
36	01.03.2024	0,00	0,00	1.184,14	812,88	371,26	0,00	84.861,38	34 anufet
37	01.04.2024	0,00	0,00	1.184,14	816,41	367,73	0,00	84.044,97	35 anufet
38	01.05.2024	0,00	0,00	1.184,14	819,95	364,19	0,00	83.225,02	36 anufet
	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 anufet
40	01.07.2024	0,00	0,00	1.184,14	827,07	357,07	0,00	81.574,45	38 anufet
41	01.08.2024	0,00	0,00	1.184,14	830,65	353,49	0,00	80.743,80	39 anufet
42	01.09.2024	0,00	0,00	1.184,14	834,25	349,89	0,00	79.909,55	40 anufet
43	01.10.2024	0,00	0,00	1.184,14	837,87	346,27	0,00	79.071,68	41 anufet
44	01.11.2024	0,00	0,00	1.184,14	841,50	342,64	0,00	78.230,18	42 anufet
45	01.12.2024	0,00	0,00	1.184,14	845,14	339,00	0,00	77.385,04	43 anufet
46	01.01.2025	0,00	0,00	1.184,14	848,80	335,34	0,00	76.536,24	44 anufet
47	01.02.2025	0,00	0,00	1.184,14	852,48	331,66	0,00	75.683,76	45 anufet
48	01.03.2025	0,00	0,00	1.184,14	856,18	327,95	0,00	74.827,58	46 anufet
49	01.04.2025	0,00	0,00	1.184,14	859,89	324,25	0,00	73.967,59	47 anufet
50	01.05.2025	0,00	0,00	1.184,14	863,61	320,53	0,00	73.104,08	48 anufet
	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	867,36	316,78	0,00	72.236,72	49 anufet
52	01.07.2025	0,00	0,00	1.184,14	871,11	313,03	0,00	71.365,61	50 anufet
53	01.08.2025	0,00	0,00	1.184,14	874,89	309,25	0,00	70.490,72	51 anufet
54	01.09.2025	0,00	0,00	1.184,14	878,68	305,46	0,00	69.612,04	52 anufet
55	01.10.2025	0,00	0,00	1.184,14	882,49	301,65	0,00	68.729,55	53 anufet
56	01.11.2025	0,00	0,00	1.184,14	886,31	297,83	0,00	67.843,24	54 anufet
57	01.12.2025	0,00	0,00	1.184,14	890,15	293,99	0,00	66.953,09	55 anufet
58	01.01.2026	0,00	0,00	1.184,14	894,01	290,13	0,00	66.059,08	56 anufet
59	01.02.2026	0,00	0,00	1.184,14	897,88	286,26	0,00	65.161,20	57 anufet
60	01.03.2026	0,00	0,00	1.184,14	901,77	282,37	0,00	64.259,43	58 anufet
61	01.04.2026	0,00	0,00	1.184,14	905,68	278,46	0,00	63.353,75	59 anufet
62	01.05.2026	0,00	0,00	1.184,14	909,61	274,53	0,00	62.444,14	60 anufet
	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	61.530,59	61 anufet
64	01.07.2026	0,00	0,00	1.184,14	917,51	266,63	0,00	60.613,08	62 anufet
65	01.08.2026	0,00	0,00	1.184,14	921,48	262,66	0,00	59.691,60	63 anufet
66	01.09.2026	0,00	0,00	1.184,14	925,48	258,66	0,00	58.766,12	64 anufet
67	01.10.2026	0,00	0,00	1.184,14	929,49	254,65	0,00	57.836,63	65 anufet
68	01.11.2026	0,00	0,00	1.184,14	933,51	250,63	0,00	56.903,12	66 anufet
69	01.12.2026	0,00	0,00	1.184,14	937,56	246,58	0,00	55.965,56	67 anufet
70	01.01.2027	0,00	0,00	1.184,14	941,62	242,52	0,00	55.023,94	68 anufet
71	01.02.2027	0,00	0,00	1.184,14	945,70	238,44	0,00	54.078,24	69 anufet
72	01.03.2027	0,00	0,00	1.184,14	949,80	234,34	0,00	53.128,44	70 anufet
73	01.04.2027	0,00	0,00	1.184,14	953,92	230,22	0,00	52.174,52	71 anufet
74	01.05.2027	0,00	0,00	1.184,14	958,05	226,09	0,00	51.216,47	72 anufet
	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 anufet
76	01.07.2027	0,00	0,00	1.184,14	966,37	217,77	0,00	49.287,90	74 anufet
77	01.08.2027	0,00	0,00	1.184,14	970,56	213,58	0,00	48.317,34	75 anufet
78	01.09.2027	0,00	0,00	1.184,14	974,76	209,38	0,00	47.342,58	76 anufet
79	01.10.2027	0,00	0,00	1.184,14	978,99	205,15	0,00	46.363,59	77 anufet
80	01.11.2027	0,00	0,00	1.184,14	983,23	200,91	0,00	45.380,36	78 anufet
81	01.12.2027	0,00	0,00	1.184,14	987,49	196,65	0,00	44.392,87	79 anufet

	01.01.2028	0,00	0,00	1.184,14	991,77	192,37	0,00	43.401,10	80 anuitet
	01.02.2028	0,00	0,00	1.184,14	996,07	188,07	0,00	42.408,03	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	39.390,86	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	170,69	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	35.310,64	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	1.035,60	148,54	0,00	33.243,91	90 anuitet
93	01.12.2028	0,00	0,00	1.184,14	1.040,08	144,05	0,00	32.203,83	91 anuitet
94	01.01.2029	0,00	0,00	1.184,14	1.044,59	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	29.056,48	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	26.935,42	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	19.365,63	103 anuitet
106	01.01.2030	0,00	0,00	1.184,14	1.100,22	83,92	0,00	18.265,41	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	16.050,64	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	1.080,89	0,00		
111	01.06.2030	0,00	0,00	1.184,14	1.124,27	59,87	0,00	12.692,36	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	1.183,32	1.178,21	5,11	0,00	0,00	120 anuitet
	Ukupno 10 godina	0,00	0,00	14.208,86	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: