

KREDITI FIZIČKIM OSOBAMA NA PRIMJERU PRIVREDNE BANKE ZAGREB D.D

Kodžoman, Matea

Undergraduate thesis / Završni rad

2016

Degree Grantor / Ustanova koja je dodijelila akademski / stručni stupanj: **Polytechnic of
Sibenik / Veleučilište u Šibeniku**

Permanent link / Trajna poveznica: <https://um.nsk.hr/um:nbn:hr:143:288481>

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

Download date / Datum preuzimanja: **2024-10-06**

Repository / Repozitorij:

[VUS REPOSITORY - Repozitorij završnih radova
Veleučilišta u Šibeniku](#)



VELEUČILIŠTE U ŠIBENIKU
ODJEL MENADŽMENTA
PREDDIPLOMSKI STRUČNI STUDIJ MENADŽMENT

Matea Kodžoman

**KREDITI FIZIČKIM OSOBAMA NA PRIMJERU PRIVREDNE
BANKE ZAGREB D.D**

Završni rad

Šibenik, 2016.

VELEUČILIŠTE U ŠIBENIKU
ODJEL MENADŽMENTA
PREDDIPLOMSKI STRUČNI STUDIJ MENADŽMENT

**KREDITI FIZIČKIM OSOBAMA NA PRIMJERU
PRIVREDNE BANKE ZAGREB D.D**

Završni rad

Kolegij: Financijska matematika

Mentor: Ivana Beljo, dipl.ing., pred.

Studentica: Matea Kodžoman

Matični broj studenta: 13630121

Šibenik, rujan 2016.

Sadržaj

1. UVOD	8
2. DEFINICIJA KREDITA.....	2
3. VRSTE KREDITA	5
3.1. Kratkoročni kredit	5
3.2. Dugoročni kredit.....	5
3.3. Namjenski krediti	6
3.3.1. Stambeni krediti	7
3.3.2. Auto kredit.....	8
3.3.3. Kredit za obrazovanje.....	8
3.4. Nenamjenski krediti	9
3.4.1. Lombardni krediti.....	9
3.4.2. Hipotekarni kredit.....	10
4. OPĆI UVJETI KREDITIRANJA	11
5. HROK Izvješće	14
6. PRIVREDNA BANKA ZAGREB – PBZ.....	15
6.1. VRSTE KREDITA U PBZ- U	16
6.1.1. Nenamjenski krediti u kunama	16
6.1.2. Stambeni krediti u kunama.....	21
6.1.3. Hipotekarni kredit.....	24
6.1.4. Kredit za obrazovanje- EDUCA krediti	26
6.1.5. Lombardni kredit.....	28
7. ZAKLJUČAK:.....	29
LITERATURA.....	30

Veleučilište u Šibeniku

Završni rad

Odjel Menadžmenta

Preddiplomski stručni studij Menadžment

**KREDITI FIZIČKIM OSOBAMA NA PRIMJERU PRIVREDNE BANKE ZAGREB
D.D**

MATEA KODŽOMAN

Jurići 6, matea.kodzoman@gmail.com

Sažetak rada:

U ovom završnom radu obrađuje se tema kredita njegove karakteristike te uvjete za podizanje kredita. Obradene su također sve vrste kredita i kamata koje idu uz kredit. U radu sam za primjer uzela Privrednu banku Zagreb d.d., jednu od najpoznatijih banaka u Republici Hrvatskoj, na temelju koje sam prikazala prednosti, te uvjete odobravanje i uvjete pod kojima se kredit koristi kao i pripadajuće kamatne stope. Privredna banka Zagreb d.d. je svojom poslovnom strategijom usmjerena na suvremene oblike bankarskog poslovanja i nove proizvode, potvrđujući time imidž dinamične i moderne europske banke koja slijedi zahtjeve tržišta i svojih klijenata.

(31 stranica, 0 slika , 5 tablica, literaturnih navoda, jezik izvornika: hrvatski)

Rad je pohranjen u: Knjižnici Veleučilišta u Šibeniku

Ključne riječi: kredit, kamate, Privredna banka Zagreb, amatna stopa,kreditni proces, zajam

Mentor: Ivana Beljo, dipl. ing., pred

Rad je prihvaćen za obranu: 09.2016.

BASIC DOCUMENTATION CARD

Polytechnic of Šibenik

Final paper

Department of Management

Professional Undergraduate Studies of Management

LOANS TO NATURAL PERSONS IN THE CASE OF PRIVREDNA BANKA ZAGREB D.D

MATEA KODŽOMAN

Jurići 6, matea.kodzoman@gmail.com

Abstract

In this final work deals with the topic of loans to its characteristics and conditions for loans . All kind of loans and interest rates that go with the loan are also processed . In this final work i took Privredna Banka Zagreb (PBZ), one of the most famous banks in Croatia in wich i show the advantages of each loan and the terms of the authorization and the conditions under which the credit is used and the interest rate . Privredna banka Zagreb d.d is with its business strategy aimed at modern forms of banking and new products , confirming the image of a dynamic and modern European bank, which follows the demands of the market and its customers .

(31page, 0 figures, 5 tables, references, original in Croatian language)

Paper deposited in: Library of Polytechnic in Šibenik

Keywords: credit, interest, comercial bank Zagreb, interest rate, credit process,loan

Supervisor: Ivana Beljo, dipl. ing., pred

Paper accept: 09.2016.

1. UVOD

Kredit je postao svakidašnjica u današnjem vremenu, i većina ljudi danas vraća čak i više od jednog kredita. Želimo kupiti stan, kuću, novi automobil, započeti mali biznis, prvo što radimo je traženje sredstava za financiranje, a njih većinom nalazimo u bankama uzimajući kredit, koji ćemo kasnije uz naknadu (kamatu) vraćati u jednakim mjesečnim ratama.

Da bi dobili kredit, potrebno je i određeno osiguranje da ćemo mi taj kredit i vratiti, najčešće se kao osiguranje javlja hipoteka i jamac. Za uzeti kredit plaćamo određenu kamatu, tj cijenu pozajmljenog novca. Kamatna stopa varira od kredita do kredita i zavisi od roka vraćanja, iznosa i namjene kredita.

U ovom radu objašnjen je sam pojam kredita te vrste kredita za fizičke osobe.

Rad se sastoji od pet dijelova. U drugom dijelu je opisan sam pojam kredita, u trećem dijelu sve vrste kredita , u četvrtom su prikazani opći uvjeti kreditiranja, a u petom dijelu su prikazane sve vrste kredita u Privrednoj banci Zagreb i njihove prednosti , kao i uvjeti za njihovo odobravanje i vrste kamata za svaki kredit.

U zaključku su prikazane prednosti i mane uzimanja kredita.

2. DEFINICIJA KREDITA

Kredit je ustupanje određene svote novčanih sredstava od strane banke kao kreditora (vjerovnika, zajmodavca) nekoj osobi (dužniku zajmoprimcu), uz obvezu da mu ih ovaj vrati u određenom roku i uz određenu kamatu.

Općenito: pojam obuhvaća profesionalne novčane bankovne kredite, pozajmljivanje imovine u bilo kojem obliku, dužničke vrijednosne papire – obveznice, blagajničke zapise, komercijalne zapise, nenovčane kredite u obliku akceptata i sl. kreditna pisma, "otvorene račune", međusobne poslovne aranžmane poduzeća s prodajom robe, usluga i izvođenja radova uz odgođenu naplatu.

Da bi smo ostvarili svoje poslovne ideje ili osnovne životne potrebe, potreban nam je novac. Ako ne posjedujemo novac moramo ga pribaviti. Jedan od načina pribavljanja novca je zajam. Zajam se odobrava na temelju ugovora o zajmu koji se zaključuje između osobe koja odobrava kredit odnosno kreditora (vjerovnika) i osobe koja je zatražila kredit odnosno zajmotražitelja (dužnika). Kreditor isplaćuje određeni iznos dužniku, odjednom ili u obrocima. Zajam može dobiti bilo koja fizička osoba koja ima uvjete za podizanje zajma i koja se obveže da će pozajmljen novac vratiti, u određenom roku i uz određene kamate. U ugovoru su navedeni iznos zajma, kamatna stopa za redovnu i zateznu kamatu, kada i na koji način će kreditor izvršiti svoje obveze, razdoblje nakon kojeg počinje redovno vraćanje zajma, rok i način otplate zajma.

Određeni novčani iznos koji se redovno, u jednakim vremenskim razmacima (obično godišnje ili polugodišnje) uplaćuje radi podmirenja duga naziva se anuitet. Otplate zajma pomoću anuiteta počinje tek nakon što je zajam u cijelosti iskorišten. Anuiteti se najčešće vraćaju krajem vremenskog razdoblja. Ovakvi anuiteti se nazivaju postnumerando anuiteti. Anuiteti koji se vraćaju početkom obračunskog razdoblja nazivaju se prenumerando anuiteti. Anuitet se sastoji od otplatne kvote i kamate. Otplatne kvote su dio anuiteta s kojim se otplaćuje osnovni dio zajma a kamate su dio kojim se plaća naknada za korištenje financijskih sredstava koja smo posudili.¹

¹ <http://limun.hr/main.aspx?id=27219>

Otplata zajma se vodi prema rokovima otplate i za svaki rok računamo iznos anuiteta, kamatne stope, otplatne kvote, i ostatak duga. Takav pregled u formi tablice nazivamo otplatni plan odnosno otplatna tablica.

Plan otplate za dužnika predstavlja pregled iznosa i rokova njegovih obaveza a za kreditora plan priljeva sredstava od dužnika.

Kamata je cijena kredita odnosno depozita (prinos na depozit), koja ovisi o nominalnom iznosu kredita odnosno depozita, načinu i roku njihova povrata, te visini ugovorene ili propisane kamatne stope, a predstavlja naknadu koju klijent plaća banci za iskorišteni kredit odnosno banka plaća klijentu za primljeni depozit.

Kamatna stopa je relativni broj p koji pokazuje koliki prinos donosi svota od 100 novčanih jedinica u određenom vremenskom razdoblju (obračunsko razdoblje ili termin), odnosno kamatna stopa je iznos kamata za 100 novčanih jedinica, za određenu vremensku jedinicu.

Diskontna kamatna stopa je stopa diskontiranja, mjera vremenske vrijednosti novca, odnosno svođenja budućih novčanih iznosa ili primitaka na sadašnju vrijednost. To je osnova za kamatnu stopu koju banka pri otkupu mjenica zaračunava svojim klijentima.

Efektivna kamatna stopa je dekurzivna kamatna stopa, iskazana na godišnjoj razini primjenom složenog kamatnog računa, primjenom koje se diskontirani novčani primici izjednačuju s diskontiranim novčanim izdacima koji se odnose na dane kredite odnosno primljene depozite. EKS se iskazuje uz zaokruživanje na drugu decimalu. Obračun efektivne kamatne stope Banka obavlja sukladno Odluci HNB-a o jedinstvenom iskazivanju efektivne kamatne stope na kredite i depozite.

Fiksna kamatna stopa označava stopu koja je nepromjenjiva kroz cijelo vrijeme trajanja kredita/depozita tj. od dana sklapanja ugovora do dana konačnog povrata kredita/depozita.²

Promjenjiva kamatna stopa označava stopu čija je visina podložna izmjenama tijekom trajanja kredita/depozita te može biti administrativna kamatna stopa, tržišno indeksirana kamatna stopa ili u iznimnim slučajevima i Eksterno promjenjiva kamatna stopa.

² http://www.stedbanka.hr/repository/datoteke/Pravilnik_o_obracunu_kamataV1_0.pdf

Kamatni račun je postupak izračunavanja kamata u određenom postotku, razmjerno vremenu za koje je glavnica bila uložena. Za izračunavanje kamata koristi se jednostavni i složeni kamatni račun.

Jednostavni kamatni račun je kamatni račun kod kojeg se u svakom razdoblju kapitalizacije, za trajanje kapitalizacije, kamate obračunavaju uvijek na početnu glavniciu.

Složeni kamatni račun je kamatni račun kod kojega se obračunata kamata za prvo obračunsko razdoblje pribraja početnoj glavnici, pa se u idućem obračunskom razdoblju obračunava kamata na početnu glavniciu uvećanu za iznos kamate iz prvog razdoblja. U svakom slijedećem razdoblju ukamaćivanja kamata se obračunava na preostalu glavniciu uvećanu za obračunatu kamatu iz prethodnog razdoblja ukamaćivanja odnosno dolazi do obračuna i kamate na kamatu.

Anticipativni način obračuna kamate je obračun kod kojeg Banka kamatu obračunava unaprijed za razdoblje kapitalizacije odnosno na početku razdoblja ukamaćivanja. Nakon izračuna, Banka kamatu na početku razdoblja ukamaćivanja oduzima od te glavnice.

Dekurzivni način obračuna kamate je obračun kod kojeg Banka kamatu obračunava i pribraja glavnici, odnosno isplaćuje na kraju obračunskog razdoblja. Pri ovakvom načinu obračuna Banka obračunava kamatu od početne vrijednosti, tj. od glavnice s početka osnovnog razdoblja kapitalizacije.²

² http://www.stedbanka.hr/repository/datoteke/Pravilnik_o_obracunu_kamataV1_0.pdf

3. VRSTE KREDITA

Kredite prema roku otplate dijelimo na kratkoročne kredite, kredit sa dospijećem manjim od jedne godine, i dugoročne kredite, kredita sa dospijećem iznad jedne godine.

3.1. **Kratkoročni kredit**

Kratkoročni krediti imaju rokove dospijeća do godine dana, financiraju tekuću aktivnost i likvidnost subjekata i pokriveni su kratkoročnim izvorima. U ove kredite spadaju: krediti po tekućim računima, eskontni, lombardni, akceptni, rambursni i avalni kredit.

Kratkoročnim aktivnim poslovima banka svojim komitentima stavlja na raspolaganje odgovarajuća sredstva plaćanja za obavljanje njihovih tekućih transakcija, a mogu imati fiksirane rokove dospijeća ili klauzulu "na zahtjev" (on demand basis) kada se moraju otplaćivati na zahtjev banke, što predstavlja znatno oštrije uvjete financiranja.

3.2. **Dugoročni kredit**

Dugoročni krediti imaju rokove dospijeća iznad jedne godine, financiraju krupne investicijske i razvojne programe i alimentiraju se isključivo iz dugoročnih financijskih potencijala.

U ove kredite spadaju: hipotekarni, građevinski, industrijski i investicijski krediti.

Ovi su krediti uglavnom vezani za financiranje sektora privrede i dijelom za financiranje stambene gradnje, gdje se velikom obujmu angažiranja resursa i drugih perioda aktivizacije ulaganja prilagođavaju rokovi i ostali uvjeti kreditiranja.

Aktivnim dugoročnim poslovima banka svojim komitentima osigurava vrijednost, odnosno kapital i platežna sredstva zajedno. ¹

¹ <http://limun.hr/main.aspx?id=27219>

Prosječni rokovi dospeljevanja ovih kredita su od dvije do tri godine, pri čemu je uvjet da ukupno zaduženje ne može probiti razinu originalno ugovorenog duga. Najčešće se koriste za financiranje odgovarajućih privrednih organizacija, a zbog svojih se karakteristika nazivaju kontinuiranim zaduženjem.

S obzirom na različite ekonomske implikacije navedenih vrsta bankovnih kredita, pitanje njihovih izvora predstavlja izuzetno važan aspekt stabilnosti novca.

Dugoročno kreditiranje je u funkciji razvoja, ne povećava novčanu masu budući da se radi o prenošenju kupovne snage u načelu u profitabilne sektore. Da bi se donijela isplativa odluka uz najmanji mogući rizik (optimalizacija rizika) davatelji kredita trebaju raspolagati mogućnošću kompletne analize poslovanja tražitelja kredita, trebaju istražiti mogućnosti plasmana robe ili usluga koje su predmet kreditiranja i drugo.

Pored toga davatelj kredita mora raspolagati s nizom analiza vezanih za troškove kreditirane proizvodnje, treba poznavati okruženje tražitelja kredita odnosno mora raspolagati podacima koji će garantirati sigurno, Profitabilno, racionalno poslovanje i povrat uložениh sredstava.

Ujedno ovi krediti za razliku od kratkoročnih imaju i različitu kamatnu stopu i drukčija pokrića. Uobičajeno je s obzirom na njihove osobine, dugoročne kredite dijeliti na hipotekarne i investicijske.¹

S obzirom na namjenu razlikujemo dvije vrste kredita namjenske i nenamjenske kredite.

3.3. Namjenski krediti

Namjenski krediti se odobravaju za točno određenu namjenu i s obzirom da je namjena unaprijed određena i kao takva ugovorena, kreditna institucija može provjeravati da li su sredstva kredita namjenski utrošena.

Za ovakav kredit je potrebno kreditnoj instituciji dostaviti dokumentaciju koja je potrebna za dokazivanje namjene kao što su npr kupoprodajni ugovor za stambeni kredit s namjenom

¹ <http://limun.hr/main.aspx?id=27219>

kupnje nekretnine, ponuda za kupnju vozila za auto kredit, za studentski kredit s namjenom plaćanja školarine.

Kreditna institucija može dozvoliti i u slučaju namjenskih kredita da se dio sredstava koristi isplatom na račun korisnika kredita, ali u svakom slučaju ima pravo provjeriti da li su sredstava namjenski utrošena prema dokumentaciji koja je prezentirana prilikom podnošenja zahtjeva za kredit.

Neispunjenje bilo koje obveze iz ugovora o kreditu, može imati za posljedicu otkazivanje ugovora o kreditu i o tome treba voditi računa. Kad se ugovor o kreditu otkáže, takav se kredit učini dospjelim i korisnik kredita ga je dužan podmiriti.³

Namjenski krediti koji se najčešće pojavljuju su:

- stambeni kredit
- krediti za vozila/plovila
- krediti za obrazovanje
- potrošački krediti

3.3.1. Stambeni krediti

Stambeni krediti mogu imati više različitih namjena:

- kupnja nekretnine
- adaptacija nekretnine
- poboljšanje energetske učinkovitosti
- rekonstrukcija nekretnine
- izgradnja nekretnine
- dogradnja nekretnine
- dovršenje nekretnine
- nadogradnja nekretnine

³ <http://www.hife.hr/sadrzaj/krediti/1#vrste-kredita>

Kod namjene „kupnja nekretnine“, ugovorom treba biti regulirano da kupac mora platiti kupoprodajnu cijenu, a prodavatelj mora izdati tabularnu ispravu koja služi za upis vlasništva nad nekretninom koja se kupuje. Isto tako treba biti navedena obveza da se preda nekretnina.

Često puta se, osim nekretnine/garaže/parkirnog mjesta, kao dio kupoprodajnog ugovora, a time i ukupne kupoprodajne cijene nekretnine pojavljuju: namještaj, oprema, kućanski aparati i dr. stavke, stoga je dobro prethodno provjeriti s kreditnom institucijom da li se ta namjena može financirati iz stambenog kredita.

Stambeni rediti se najčešće odobravaju uz uvjet zasnivanja založnog prava na nekretnini u potrebnom omjeru, a kao dodatni instrumenti osiguranja mogu se pojaviti jamci i/ili police osiguranja života i/ili depozit.³

3.3.2. Auto kredit

Auto krediti su krediti za kupnju vozila novih ili rabljenih. Kreditna institucija može odrediti koja vozila ne želi kreditirati po kriteriju starosti. Kod podizanja auto kredita za kupnju vozila bitno je provjeriti sve uvjete, te koje troškove je moguće pokriti iz kredita i do kojeg iznosa.

Također je važno provjeriti koja dokumentacija je potrebna. Uz dokumentaciju za utvrđivanje kreditne sposobnosti treba provjeriti i koju dokumentaciju je potrebno dostaviti za pravdanje namjene kredita te za korištenje kredita.

3.3.3. Krediti za obrazovanje

Ova vrsta kredita najčešće je namijenjena studentima (do)diplomskog, specijalističkog ili poslijediplomskog studija u zemlji i inozemstvu.

S obzirom da su korisnici kredita osobe koje studiraju i najčešće nemaju redovna primanja, stoga se roditelji ili drugi članovi obitelji najčešće traže kao solidarni dužnici i trebaju ispunjavati uvjet potrebne kreditne sposobnosti.

Status studenta korisnici dokazuju potvrdom o upisanoj godini studija koju izdaje referada fakulteta.

³ <http://www.hife.hr/sadrzaj/kredit/1#vrste-kredita>

Iznos ovog kredita koji se koristi za plaćanje školarine je namjenski, a za plaćanje troškova studiranja se odobrava isplata na račun.³

3.4. Nenamjenski krediti

Nenamjenski krediti su krediti koji nemaju utvrđenu namjeru. Ova vrsta kredita se isplaćuje na račun, a instrumenti osiguranja ovise o iznosu kredita.

Spadaju u opće kredite kod kojih banke ne vrše kontrolu trošenja sredstava nego zajmoprimac sam odlučuje kako će trošiti dobivena sredstva.

Nenamjenski krediti uključuju lombardne kredite, umirovljeničke kredite, gotovinske te hipotekarne kredite.

Postoje i specijalizirani oblici kredita. Tako u pružanju financijske podrške izvozu postoje krediti kupcu, krediti banke banci i krediti dobavljača.

3.4.1. Lombardni krediti

Lombardni krediti se odobravaju temeljem zaloga na depozitu, udjelu u određenom fondu ili polici osiguranja života.

Kod pozajmica odobrenih na temelju depozita, najčešće su krajnji rok povrata pozajmice i krajnji rok dospijeca depozita usklađeni, tj. rok povrata pozajmice ne može biti dulji od roka dospijeca depozita.

Kod odobravanja kredita na temelju udjela u fondu, važno je prije provjeriti koji fond kreditna institucija prihvaća za odobrenje ovog proizvoda.³

³ <http://www.hife.hr/sadrzaj/krediti/1#vrste-kredita>

³ <http://www.hife.hr/sadrzaj/krediti/1#vrste-kredita>

3.4.2. Hipotekarni kredit

Posebna vrsta dugoročnog kredita (s rokom dospijeca od deset do dvadeset godina) koji je osiguran upisom hipoteke, odnosno založnoga prava na nekretnini.

Hipotekarni vjerovnik (banka ili druge specijalizirane financijske institucije) vraćanje kredita osigurava pravnim postupkom uknjižbe založnoga prava na nekretnini, temeljem kojega dospjela nenaplaćena potraživanja može namiriti iz vrijednosti zaloga.

Predmet hipoteke može biti; stambeni ili poslovni prostor, zemljište, gospodarske zgrade, skladišta i druge nekretnine nad kojima se založno pravo stječe upisom u zemljišne knjige, ali i pojedini oblici pokretnina, primjerice brodovi i zrakoplovi, nad kojima se založno pravo stječe upisom u zemljišne knjige, ali i pojedini oblici pokretnina. Rokovi vraćanja ovog kredita su od 10 do 30 godina.³

³ <http://www.hife.hr/sadrzaj/krediti/1#vrste-kredita>

4. OPĆI UVJETI KREDITIRANJA

Banke odobravaju kredite različitim zajmotražiteljima i za različite svrhe. Odobravanje kredita potrošačima podrazumijeva rizik za banku. Da bi smanjila rizik banka svakog klijenta kada klijent zatraži kredit u banci ona ga provodi kroz kreditni proces kako bi odredila da li klijent udovoljava uvjetima i kako bi donijela pozitivnu odluku o odobravanju kredita. Ako banka zaključi da klijent udovoljava uvjetima odnosno da je financijski sposoban vratiti pozajmljen novac, ona odobrava kredit. Nakon odobrenja kredita klijent dobiva ugovor o kreditu te je upoznat s općim i osnovnim uvjetima kredita, kamatnim stopama te pravu na odustajanje od kredita.⁴

Ukoliko tijekom otplate kredita dođe do promijene kamatne stope koja je ugovorena kao promjenjiva, kreditna institucija o tome obavještava korisnika kredita i to najmanje 15 dana prije nego što se počne primjenjivati. Uz obavijest dobije se i izmijenjeni otplatni plan s obrazloženjem kretanja parametara zbog kojih je došlo do promjene kamatne stope.

U ugovoru o kreditu korisnik kredita i kreditna institucija mogu ugovoriti da se informacije o promjeni kamatne stope pružaju periodično ako je promjena kamatne stope vezana za promjenu referentne stope, pod uvjetom da je nova referentna stopa javno dostupna, odnosno da je dostupna u poslovnim prostorima kreditne institucije.⁴

U roku od 3 mjeseca nakon primanja takve obavijesti može se donijeti odluka o prijevremenom vraćanju kredita bez obveze plaćanja bilo kakve naknade kreditnoj instituciji uključujući i ugovorenu naknadu za raniji povrat kredita.

Informacije o kamatnoj stopi, načinu komunikacije promjena u kamatnoj stopi, maksimalna kamatna stopa na stambene i ostale potrošačke kredite regulirani su Zakonom o potrošačkom kreditiranju.

Informacije koje trebaju sadržavati Opći uvjeti propisane su Zakonom o kreditnim institucijama i trebaju biti dostupne na pogodnom mjestu u poslovnim prostorijama u kojima se pružaju usluge. Većina kreditnih institucija „Opće uvjete“ ima i na svojim Internet stranicama.

⁴ <http://www.zakon.hr/z/517/Zakon-o-potro%C5%A1a%C4%8Dkom-kreditiranju>

⁴ <http://www.zakon.hr/z/517/Zakon-o-potro%C5%A1a%C4%8Dkom-kreditiranju>

Opći uvjeti kredita sadrže informacije o važećim nominalnim godišnjim stopama redovnih i zatezних kamata te o načinu obračuna kamata (primjena relativne ili komforne kamatne stope) i uvjetima pod kojima se mogu mijenjati stope redovnih i zatezних kamata tijekom korištenja, odnosno otplate kredita.

Zatim su prikazane informacije o valutama u kojima se može nominirati ili uz koje se može vezati glavnica i pojašnjenja koja se odnose na rizik promjene tečaja tih valuta te naknadama, odnosno provizijama koje (osim kamata po deklariranoj nominalnoj stopi) kreditna institucija zaračunava korisniku kredita, uključujući i objašnjenje povezano s mogućom promjenjivosti tih naknada, odnosno provizija za trajanja ugovora o kreditu s potrošačem.

Navedene su efektivne kamatne stope koje odražavaju ukupnu cijenu pojedine vrste kredita, izračunatim u skladu s propisima Hrvatske narodne banke i iznos otplate glavnice i kamata (uključujući i druge troškove) za pretpostavljeni iznos kredita, rokove otplate, broj i visinu otplatnih obroka (otplatni plan). Također ovaj ugovor sadrži informacije o uvjetima polaganja depozita kod kreditne institucije, ako je to uvjet za odobravanje kredita, te mogućnostima i uvjetima prijeboja kredita i depozita iz prethodne točke.

Nabrojani su instrumenti osiguranja otplate kredita i drugi uvjeti koje postavlja kreditna institucija uz posebno isticanje posljedica neizvršenja obveze iz ugovora, raskida odnosno otkaza ugovora te redoslijeda aktiviranja instrumenata osiguranja, kao i pravo potrošača da odustane od ugovora i zakonskim rokovima za to i mogućnostima i uvjetima prijevremenog povrata kredita.

Opći uvjeti trebaju korisniku kredita biti dani na uvid prije zaključivanja ugovora o kreditu. Korisnik kredita se najmanje jedanput na godinu bez naknade obavještava o stanju njegova kredita.

Način otplate kredita propisan je uvjetima pojedinog proizvoda. Najčešće mogućnosti otplate kredita su: mjesečno, tromjesečno, polugodišnje i godišnje.⁴

⁴ <http://www.zakon.hr/z/517/Zakon-o-potro%C5%A1a%C4%8Dkom-kreditiranju>

Otplata kredita može biti u

- anuitetima kod kojih jednaki iznosi dospijevaju tijekom cijelog otplatnog razdoblja, a mijenjaju se samo odnos udjela kamate i otplatnih kvota
- otplatnim kvotama kod kojih je dio glavnice koja se otplaćuje ista je za cijelo razdoblje otplate kredita, a kamata i anuiteti se mijenjaju
- drugi ugovoreni način, npr. moguće je za određene proizvode ugovoriti i poseban obrok koji uključuje dospijeće određenog postotka glavnice s datumom isteka roka otplate kredita.

Otplatne kvote ili anuiteti kredita dospijevaju po isteku obračunskog razdoblja, a najčešće korisnik kredita bira datum plaćanja unutar mjeseca. Korisnici kredita najčešće taj datum usklađuju s datumom kada primaju plaću.⁴

⁴ <http://www.zakon.hr/z/517/Zakon-o-potro%C5%A1a%C4%8Dkom-kreditiranju>

5. HROK Izvješće

Procjena potrebne kreditne sposobnosti u pravilu se provodi i uvidom u Hrvatski registar obveza po kreditima (HROK), čiji su korisnici kreditne i financijske institucije (banke, stambene štedionice, kartičarske kuće, društva za leasing i sl.) te fizičke i pravne osobe (klijenti) koje imaju obveze po kreditima, kreditnim karticama, prekoračenjima po računima, leasingu i drugim oblicima novčanih obveza.

Nadzor nad razinom postojećega i mogućega dodatnog zaduživanja potrošača dobra je praksa kreditnih institucija koja ima za cilj izbjegavanje prezaduženosti potrošača, ali i pravodobnu procjenu nemogućnosti povrata dugovanja.

Jamstvo i/ili sudužništvo u HROK-u imaju tretman instrumenta osiguranja. Ako je glavni dužnik neuredan u otplati kredita, to može postati prepreka u odobravanju kredita. Naime, ako dužnik neće biti u mogućnosti podmirivati vlastitu obvezu, to će postati obveza jamca ili sudužnika. Stoga kreditna institucija na takvu obvezu gleda kao na vašu potencijalnu obvezu i u takvim situacijama može odbiti vaš kreditni zahtjev.⁵

Osim prilikom zahtjeva za kredit, potrošač može u svrhu svoje informiranosti i osobno zatražiti kreditno izvješće od HROK-a. Kreditno izvješće može se podnijeti: na osobni zahtjev potrošača ili na zahtjev korisnika Registra. Važno je napomenuti da se kreditno izvješće iz HROK-a ne može raditi bez prethodne pisane suglasnosti potrošača. Stoga, ukoliko tražimo kredit, banka će nam prvo dati da potpišemo suglasnost za izradu upita u HROK. Ukoliko nismo suglasni da banka dobije uvid u naše kreditno izvješće, takvu suglasnost možete uskratiti. Isto tako, možemo uskratiti i prikaz određenih podataka, ali će kreditno izvješće sadržavati obavijest o provedenoj zabrani.

Kod ovakvih odluka važno je imati na umu činjenicu da svaka kreditna institucija koja se koristi podacima iz HROK-a, uskraćivanje potpunog ili djelomičnog uvida u naše kreditno izvješće ocjenjuje prema svojim internim procedurama, poslovnim i kreditnim politikama, tako da ovakva informacija možda može biti tretirana i kao negativna kod procjene kreditnog rizika.⁵

⁵ <https://www.hnb.hr/o-nama/zastita-potrosaca/krediti/kreditna-sposobnost>

⁵ <https://www.hnb.hr/o-nama/zastita-potrosaca/krediti/kreditna-sposobnost>

6. PRIVREDNA BANKA ZAGREB – PBZ

Privredna banka d.d. Zagreb druga je po veličini u Hrvatskoj. Osnovana je 1966.godine, a 1999. je iz državnog vlasništva privatizacijom prešla u vlasništvo internacionalne talijanske grupacije Intesa Sanpaolo. U svim etapama svoje povijesti Privredna banka Zagreb bila je nositelj najvećih investicijskih programa u razvoju turizma, poljoprivrede, industrijalizacije, brodogradnje, elektrifikacije i cestogradnje, te je postala sinonimom za gospodarsku vitalnost, kontinuitet i identitet Hrvatske.

Sa svojim inozemnim partnerom, Privredna banka Zagreb d.d. i dalje je svojom poslovnom strategijom usmjerena na suvremene oblike bankarskog poslovanja i nove proizvode, potvrđujući time imidž dinamične i moderne europske banke koja slijedi zahtjeve tržišta i svojih klijenata. Privredna banka Zagreb nagrađena je nizom prestižnih međunarodnih, ali i domaćih nagrada za kvalitetu poslovanja.

Vizija Privredne banke Zagreb je biti kompanija koja je uzor i centar izvrsnosti u stvaranju novih vrijednosti, te pružanju permanentno visoke kvalitete u svim smjerovima svog djelovanja na dobrobit klijenata, društvene zajednice, naših dioničara i djelatnika.

Misija Privredne banke Zagreb se sastoji u trajnom i učinkovitom korištenju svih raspoloživih izvora za kontinuirani napredak poslovanja u svim njegovim dijelovima, od ljudskog kapitala, tehnologije do poslovnih procesa.⁶

⁶ <https://www.pbz.hr/>

6.1. VRSTE KREDITA U PBZ- U

Privredna banka nudi kredite i pravnim i fizičkim osobama. U ovom radu su prikazani samo neke vrste kredita koji se odobravaju fizičkim osobama.

6.1.1. Nenamjenski krediti u kunama

Kredit iznosi od 15000 do 225.000 HRK a klijent ima rok otplate kredita od 3 do 10 godina. Gotovinska isplata se vrši na tekući račun u kunama korisnika kredita otvorenog u PBZ banc ili drugoj banci ili na račun druge banke za otplatu postojećih kredita

Klijent ima pravo na izbor načina i datuma otplate kredita te na mogućnost odgode otplate kredita do 3 mjeseca kao i mogućnost ugovaranja automatske djelomične otplate kredita (za kredite uz otplatu u anuitetima ili ratama).

Korisnici ovog kredita mogu biti fizičke osobe koje ispunjavaju uvjete kreditiranja Banke te koje u trenutku dospijeca kredita neće biti starije od 75 godina

Obvezni instrumenti osiguranja obuhvaćaju izjavu o zapljenu po pristanku dužnika, izdana od svih sudionika u kreditu i potvrđen kod javnog bilježnika te zadužnicu izdana od svih sudionika u kreditu i potvrđena kod javnog bilježnika.

Za kredite veće od 120.000 HRK potrebno je dodatno osiguranje kredita odnosno jedan kreditno sposoban solidarni jamac ili zalog na polici životnog osiguranja korisnika kredita s otkupnom vrijednosti u visini 10% od iznosa kredita, uz vinkulaciju police osiguranja u korist Banke ili osiguranje otplate kredita (CPI).

Naknada za obradu kredita iznosi 1,30 % od iznosa kredita, maksimalno 900 HRK, a naknade za prijevremenu otplatu kredita nema.⁶

⁶ <https://www.pbz.hr/>

Tablica 1. Kamatne stope za nenamjenske kredite u kunama

	PROMJENJIVA KAMATNA STOPA		FIKSNA KAMATNA STOPA	
	Parametar promjenjivosti			
	6M NRS1 za HRK			
	Uz status klijenta	Bez statusa klijenta	Uz status klijenta	Bez statusa klijenta
36-84 mjeseca	od 7,73% godišnje, promjenjivo3(EKS od 8,01%)	od 8,03% godišnje, promjenjivo3(EKS od 8,33%)	od 7,98% godišnje, fiksno(EKS od 8,28%)	od 8,28% godišnje, fiksno(EKS od 8,60%)
85-120 mjeseci	od 8,23% godišnje, promjenjivo4(EKS od 8,55)	od 8,53% godišnje, promjenjivo (EKS od 8,87)	od 8,48% godišnje, fiksno(EKS od 8,82%)	od 8,78% godišnje, fiksno (EKS od 9,14%)

Izvor: <https://www.pbz.hr/hr/gradani/nenamjenski-krediti-u-kunama> (10.08.2016)

U tablici 2. prikazana je otplatna tablica a za primjer je uzet nenamjenski kredit u kunama u iznosu od 50 000,00 kn na rok od 3 godine, uz fiksnu kamatnu stopu od 7,98% godišnje. Otplata kredita je uz jednake anuitete, a obračun kamata je složeni, dekurzivan i mjesečni.

Tablica 2. Otplatna tablica

k	a	I_k	R_k	C_k
0	-	-	-	50.000,00
1	1.715,39	594,48	1.120,91	48.879,09
2	1.715,39	581,15	1.134,23	47.744,86
3	1.715,39	567,67	1.147,72	46.597,14
4	1.715,39	554,02	1.161,36	45.435,78
5	1.715,39	540,21	1.175,17	44.260,61
6	1.715,39	526,24	1.189,14	43.071,46
7	1.715,39	512,10	1.203,28	41.868,18
8	1.715,39	497,80	1.217,59	40.650,59
9	1.715,39	483,32	1.232,07	39.418,52
10	1.715,39	468,67	1.246,71	38.171,81
11	1.715,39	453,85	1.261,54	36.910,27
12	1.715,39	438,85	1.276,54	35.633,73
13	1.715,39	423,67	1.291,71	34.342,02
14	1.715,39	408,31	1.307,07	33.034,95
15	1.715,39	392,77	1.322,61	31.712,33
16	1.715,39	377,05	1.338,34	30.374,00
17	1.715,39	361,13	1.354,25	29.019,75
18	1.715,39	345,03	1.370,35	27.649,39
19	1.715,39	328,74	1.386,65	26.262,75
20	1.715,39	312,25	1.403,13	24.859,62
21	1.715,39	295,57	1.419,81	23.439,80
22	1.715,39	278,69	1.436,70	22.003,11
23	1.715,39	261,61	1.453,78	20.549,33
24	1.715,39	244,32	1.471,06	19.078,27
25	1.715,39	226,83	1.488,55	17.589,72
26	1.715,39	209,13	1.506,25	16.083,47

27	1.715,39	191,23	1.524,16	14.559,31
28	1.715,39	173,10	1.542,28	13.017,03
29	1.715,39	154,77	1.560,62	11.456,41
30	1.715,39	136,21	1.579,17	9.877,23
31	1.715,39	117,44	1.597,95	8.279,29
32	1.715,39	98,44	1.616,95	6.662,34
33	1.715,39	79,21	1.636,17	5.026,17
34	1.715,39	59,76	1.655,63	3.370,54
35	1.715,39	40,07	1.675,31	1.695,23
36	1.715,39	20,16	1.695,23	0,00
Ukupno	61.753,86	11.753,86	50.000,00	

Oznake u tablici:

k – razdoblja otplate u mjesecima,

a – iznos mjesečnog anuiteta,

I_k - kamata za k -to razdoblje,

R_k – otplatna kvota za k -to razdoblje,

C_k – iznos ostatka duga za k -to razdoblje.

Za izradu otplatne tablice najprije je potrebno izračunati mjesečni anuitet, tj. mjesečnu obvezu.

Anuitet se računa prema slijedećoj formuli:

$$a = C \cdot \frac{r^n(r - 1)}{r^n - 1}$$

gdje je C odobreni iznos kredita, r dekurzivni kamatni faktor, a n rok na koji je kredit odobren.

Dekurzivni kamatni faktor r se dobije iz kamatne stope i i to

$$r = 1 + \frac{p}{100},$$

a p je zadana kamatna stopa.

Ostali stupci u tablici se redom dobiju prema sljedećim formulama:

$$I_k = \frac{C_{k-1} \cdot p}{100}$$

$$R_k = a - I_k$$

$$C_k = C_{k-1} - R_k.$$

U otplatnoj tablici vrijede sljedeće jednakosti:

- posljednja otplatna kvota jednaka prethodnom ostatku duga

$$R_n = C_{n-1}$$

- suma svih oplatnih kvota jednaka je odobrenom iznosu kredita

$$\sum_{k=1}^n R_k = C$$

- suma svih jednakih anuiteta jednaka je ukupnom zbroju svih kamata i svih otplatnih kvota

$$\sum_{k=1}^n a = \sum_{k=1}^n I_k + \sum_{k=1}^n R_k$$

što možemo kraće zapisati kao

$$n \cdot a = \sum_{k=1}^n I_k + C.$$

- otplatna kvota za $k+1$ razdoblje jednaka je umnošku otplatne kvote za prethodno k -to razdoblje i dekurzivnog kamatnog faktora

$$R_{k+1} = R_k \cdot r$$

- otplatna kvota za k -to razdoblje jednaka je umnošku otplatne kvote za prvo razdoblje i dekurzivnog kamatnog faktora na $k-1$

$$R_k = R_1 \cdot r^{k-1}$$

- anuitet je jednak umnošku zadnje otplatne kvote i dekurzivnog kamatnog faktora

$$a = R_n \cdot r$$

- ostatak duga za k -to razdoblje jednak je:

$$C_k = a \cdot \frac{r^{n-k} - 1}{r^{n-k} \cdot (r - 1)}$$

6.1.2. Stambeni krediti u kunama

Korisnici stambenog kredita mogu biti sve fizičke osobe (rezidenti*) koje ispunjavaju uvjete kreditiranja Banke te koje u trenutku dospjeća kredita neće biti starije od 75 godina.

Iznos kredita može biti od 75.000 HRK do 2.300.000 HRK za kredite za kupnju stambene nekretnine, kupnju s adaptacijom, izgradnju, dogradnju, nadogradnju, dovršenje ili rekonstrukciju stambene nekretnine, te kupnju građevinskog zemljišta s izgradnjom ili samo kupnju građevinskog zemljišta uz zasnivanje založnog prava na nekretnini

Iznos kredita koji se osigurava zalogom na nekretnini ovisi o procijenjenoj vrijednosti nekretnine.

Za adaptaciju on iznosi od 75.000 HRK do 535.000 HRK (uz založno pravo na nekretnini)

Za kredite bez založnog prava na nekretnini i za plaćanje učešća za kupnju nekretnina iznosi od 15.000 HRK do 225.000 HRK za kredite bez založnog prava na nekretnini i za plaćanje učešća za kupnju nekretnina

Rok otplate stambenog kredita je

- od 3 do 30 godina za kredite uz zasnivanje založnog prava na nekretnini
- od 3 do 15 godina za kredite bez zasnivanja založnog prava na nekretnini i plaćanje učešća za kupnju nekretnina
- od 3 do 10 godina za kredite uz fiksnu kamatnu stopu

PBZ nudi mogućnost ugovaranja počeka otplate kredita u razdoblju do 12 mjeseci (izuzev za kredite koji se realiziraju uz kombinaciju fiksne i promjenjive kamatne stope ili uz otplatu u anuitetima s postupnim povećanjem anuiteta)⁶

⁶ <https://www.pbz.hr/>

Izračun potrebnih mjesečnih primanja/kreditna sposobnost ovisi o iznosu kredita, te o načinu otplate kredita (anuiteti/rate/postupno povećanje anuiteta), i izračunava se na zahtjev klijenta u poslovnicama Banke.

Kao instrument osiguranja predaje se izjava o zapljeni po pristanku dužnika, izdana od svih sudionika u kreditu i potvrđena kod javnog bilježnika te zadužnica izdana od svih sudionika u kreditu i potvrđena kod javnog bilježnika.

Za sve stambene kredite (uz zasnivanje založnog prava na nekretnini) kao instrument osiguranja potrebno je založno pravo na nekretnini prihvatljivoj za Banku , zatim polica osiguranja imovine od osnovnih opasnosti za nekretninu danu u zalog i polica osiguranja od nezgode korisnika kredita za pokriće 100% iznosa kredita ili polica osiguranja života (postojeća) koja ima pokriveno osiguranje nezgode u visini 100% iznosa kredita.

Umjesto osiguranja od nezgode korisnik kredita može ugovoriti osiguranje od nesposobnosti vraćanja kredita - credit protect insurance (CPI).

Ovisno o visini kredita u odnosu na procijenjenu vrijednost nekretnine Banka može zatražiti dodatne instrumente osiguranja kao što su polica života s otkupnom vrijednosti ili depozit ili jamac.

Za kredite bez zasnivanja založnog prava na nekretnini i plaćanje učešća za kupnju nekretnina potrebni instrumenti osiguranja su polica osiguranja od nezgode za pokriće 100% iznosa kredita i polica osiguranja života s otkupnom vrijednosti u visini 10% iznosa kredita ili jedan jamac ili osiguranje otplate kredita (CPI)⁶

⁶ <https://www.pbz.hr/>

Tablica 3. Kamatne stope za stambeni kredit u kunama

PROMJENJIVA KAMATNA STOPA			FIKSNA KAMATNA STOPA					
Parametar promjenjivosti	6M NRS za HRK		DO 5 GOD		DO 7 GOD		DO 10 GOD	
	Uz status klijenta	Bez statusa klijenta	Uz status klijenta	Bez statusa klijenta	Uz status klijenta	Bez statusa klijenta	Uz status klijenta	Bez statusa klijenta
Kamatna stopa	Od 4.82% godišnje promjenjivo (EKS od 4.93%)	Od 5.12% godišnje, promjenjivo (EKS od 5.24%)	Od 4.69% godišnje fiksno (EKS od 4.79%)	Od 4.99% godišnje, fiksno (EKS od 5.10%)	Od 4.89% godišnje, fiksno (EKS od 5,00%)	Od 5.19% godišnje, fiksno(EKS od 5.13%)	Od 5.09% godišnje, fiksno (EKS od 5.21%)	Od 5.39% godišnje, fiksno (EKS od 5.52%)
FIKSNA (u razdoblju od 60,84 ili 120 mjeseci) + PROMJENJIVA (u preostalom razdoblju)								

Izvor: <https://www.pbz.hr/hr/gradani/pbz-stambeni-kredit-u-kunama> (10.08.2016)

6.1.3. Hipotekarni kredit

Korisnici hipotekarnog kredita mogu biti sve fizičke osobe koje ispunjavaju uvjete kreditiranja Banke te koje u trenutku dospijea kredita neće biti starije od 75 godina.

Kredit iznosi od 10.000 do 150.000 EUR u kunsjoj protuvrijednosti te njegov maksimalni iznos ne može biti veći od 70% procijenjene vrijednosti nekretnine.

Novac se isplaćuje na transakcijski račun korisnika kredita otvoren u PBZ-u ili u nekoj drugoj banci.

Rok za otplatu kredita je od 3 do 20 godina i može se otplaćivati u jednakim mjesečnim anuitetima ili mjesečnim ratama ili u anuitetima s postupnim povećanjem kroz četiri otplatna razdoblja. Korisnik kredita sam odabire dan u mjesecu na koji će plaćati svoje mjesečne obveze. Kao instrument osiguranja klijent mora priložiti izjavu o zapljeni po pristanku dužnika izdanu od svih sudionika u kreditu i potvrđenu kod javnog bilježnika, zadužnicu izdanu od svih sudionika u kreditu i potvrđenu kod javnog bilježnika, založno pravo na nekretnini i policu osiguranja imovine od osnovnih opasnosti za nekretninu danu u zalog.

Mjesečna primanja koja su potrebna za odobrenje stambenog kredita se izračunavanju na zahtjev klijenta u PBZ poslovnica.⁶

⁶ <https://www.pbz.hr/>

Kamatna stopa iznosi 6,66% godišnje, promjenjivo (EKS od 6,89%) i odnosi se na građane s procijenjenim najnižim kreditnim rizikom. Kamatna stopa odnosno fiksni dio kamatne stope može se dodatno uvećati za 0,15 p.p. ovisno o procjeni kreditnog rizika klijenta sukladno Općim uvjetima poslovanja Privredne banke Zagreb d.d., u kreditnom poslovanju s fizičkim osobama.

Naknada za obradu kreditnog zahtjeva iznosi 1,0 % od iznosa kredita. Najviše može iznositi 1.900,00 HRK i može se platiti iz vlastitih sredstava ili kredita.⁶

Tablica 4. Kamatna stopa za hipotekarni kredit

Parametar promjenjivosti	6M NRS za EUR
Visina kamatne stope	6,66% godišnje, promjenjivo ² (EKS od 6,89) ³

Izvor: <https://www.pbz.hr/hr/gradani/hipotekarni-kredit> (10.08.2016.)

⁶ <https://www.pbz.hr/>

6.1.4. **Kreditni za obrazovanje- EDUCA krediti**

PBZ Educa krediti namijenjeni su za plaćanje školarine privatne srednje škole ili studija (dodiplomskog, diplomskog, poslijediplomskog ili specijalističkog), kao i za troškove studiranja u zemlji i inozemstvu.

rok otplate kredita do 10 godina

Korisnici kredita mogu biti redovni ili izvanredni studenti dodiplomskog, diplomskog, poslijediplomskog ili specijalističkog studija u zemlji i inozemstvu. Ako korisnik kredita - student nije zaposlen, mora imati kreditno sposobnog solidarnog dužnika.

Za plaćanje školarine privatnog srednjoškolskog obrazovanja moraju biti roditelji ili staratelji učenika za kojeg se plaća školarina

Kredit iznosi od 500 do 25.000 EUR, u kunsnoj protuvrijednosti po srednjem tečaju tečajne liste HNB važećoj na dan korištenja kredita, za plaćanje školarine ili troškova studiranja

Rok za otplatu je od 12 do 120 mjeseci, a može se otplatiti u jednakim mjesečnim anuitetima, mjesečnim ratama ili anuitetima s postupnim povećanjem anuiteta (korisnik kredita sam odabire dan u mjesecu na koji će plaćati svoje mjesečne obveze)

Otplaćuje se u kunsnoj protuvrijednosti po srednjem tečaju za EUR tečajne liste HNB-a važeće na dan plaćanja

Kao instrumente osiguranja student prilaže izjavu o zapljeni po pristanku dužnika (zapljeni plaće, odnosno drugih stalnih novčanih primanja), izdana od svih sudionika u kreditu i potvrđena kod javnog bilježnika i zadužnicu izdanu od svih sudionika u kreditu i potvrđenu kod javnog bilježnika.⁶

⁶ <https://www.pbz.hr/>

Za iznose kredita veće od 15.000 EUR potrebno je dodatno osiguranje odnosno minimalno jedan kreditno sposoban solidarni jamac ili policu životnog osiguranja korisnika kredita ili solidarnog dužnika otkupne vrijednosti u visini 5% od iznosa kredita.

Visina kamatne stope iznosi 5,15 % godišnje, promjenjivo (EKS od 5,32), a naknada za obradu kreditnog zahtjeva 1,00 % od iznosa kredita te može iznositi najviše 400,00 HRK i može se platiti iz vlastitih sredstava ili iz kredita.⁶

Tablica 5. Kamatna stopa za kredit za obrazovanje

PROMJENJIVA KAMATNA STOPA	
Parametar promjenjivosti	6M NRS1 za EUR
Visina kamatne stope	5,15% godišnje, promjenjivo ² (EKS od 5,32) ³

Izvor: <https://www.pbz.hr/hr/gradani/kredit-za-obrazovanje-educa-kredit> (10.08.2016)

⁶ <https://www.pbz.hr/>

6.1.5. Lombardni kredit

Kredit se može odobriti i fizičkoj osobi koja nema oročenu štednju u PBZ-u uz uvjet osiguranja kredita zasnivanjem založnog prava na oročenoj štednji u vlasništvu druge osobe, koja će biti založni dužnik.

Lombardni kredit omogućuje gotovinsku isplatom na tekući račun u kunama korisnika kredita, otvoren u PBZ-u ili nekoj drugoj banci bez izračuna kreditne sposobnosti i bez jamaca.

Otplata kredita se vrši u jednakim mjesečnim anuitetima, u mjesečnim ratama ili jednokratnom uplatom glavnice kredita po dospijeću kredita uz obvezno mjesečno plaćanje kamate.⁶

⁶ <https://www.pbz.hr/>

7. ZAKLJUČAK:

Kredit je postao svakidašnjica u današnjem vremenu. Za naše osnovne životne potrebe i ostvarenje nekakvih poslovnih ideja i ciljeva potreban nam je novac. Ako taj novac nemamo moramo ga na neki način pribaviti. Novčana sredstva većinom nalazimo u bankama uzimajući kredit, koji ćemo kasnije uz naknadu (kamatu) vraćati.

Prednosti kredita su u tome što na jednostavan i lak način dolazimo do veće količine novca koja nam je u tom trenutku potrebna. Putem kredita možemo riješiti svoje stambeno pitanje, također kredit nam omogućuje razvoj investicija. Kredit ako je pravilno uložen skraćuje vrijeme stvaranja kapitala.

Nedostaci kredita su u dugoročnom vraćanju posuđenog novca, svaki mjesec odvajamo određeni dio dohotka za ratu, također vraćeni iznos uvijek je veći od onog kojeg smo posudili zbog kamate. Još jedan od nedostataka je pretjerana potrošnja, zbog velike količine novca koju u tom trenu posjedujemo. Jamstvo i nepovratne investicije možemo također navesti kao negativne stavke podizanja kredita.

Analizirajući priložene podatke možemo zaključiti da je podizanje kredita jako riskantna odluka i da ima više negativnih strana nego pozitivnih te bi se stoga kredit trebao podizati samo onda kad imamo nekakve sigurne odnosno isplative investicije, poslovne ideje u koje ćemo uložiti, a s kojima ćemo kasnije ostvariti dobit.

LITERATURA

1. <http://limun.hr/main.aspx?id=27219>
2. http://www.stedbanka.hr/repository/datoteke/Pravilnik_o_obracunu_kamataV1_0.pdf
3. <http://www.hife.hr/sadrzaj/kredit/1#vrste-kredita>
4. <http://www.zakon.hr/z/517/Zakon-o-potro%C5%A1a%C4%8Dkom-kreditiranju>
5. <https://www.hnb.hr/o-nama/zastita-potrosaca/kredit/kreditna-sposobnost>
6. <https://www.pbz.hr/>