

BKS BANK AG, Glavna podružnica Hrvatska

OPĆE INFORMACIJE: Stambeni kredit (uz fiksnu kamatnu stopu za razdoblje do prvih pet godina otplate i uz valutnu klauzulu u EUR)

1. Informacije o kreditnoj instituciji	
Naziv	BKS Bank AG, Glavna podružnica Hrvatska
Sjedište osnivača	BKS Bank AG, St.Veiter Ring 43, A-9020 Klagenfurt, Austrija
Adresa	Mljekarski trg 3, 51000 Rijeka
Broj telefona	0800 257 257
Elektronička adresa	info@bks.hr
Internet stranica	www.bks.hr
2. Opis proizvoda	
Vrsta kredita	Stambeni kredit
Namjena kredita	<ul style="list-style-type: none">• kupnja nekretnine, kupnja građevinskog zemljišta, izgradnja nekretnine• adaptacija, rekonstrukcija, dogradnja, dovršenje nekretnine• refinanciranje stambenog kredita
Valuta kredita	Kredit se odobrava uz valutnu klauzulu u EUR
Iznos kredita	Od 5.000 EUR naviše, u kunsjoj protuvrijednosti prema srednjem tečaju HNB-a na dan/e korištenja kredita. Visina kredita ovisi o kreditnoj sposobnosti tražitelja kredita, a sukladno internim aktima Banke.
Rok otplate	do 25 godina
Korisnici kredita	Fizičke osobe koje u trenutku dospjeća kredita neće biti starije od 67 godina.
Kamatna stopa - nominalna (NKS)	Kamatna stopa za razdoblje do prvih pet godina otplate iznosi 3,20% fiksno (nepromjenjivo). Po isteku navedenog roka, kamatna stopa se mijenja u promijenjivu i sastoji se od zbroja sljedećih parametara: <ul style="list-style-type: none">• 6 M NRS 1* EUR kao promijenjivi dio kamatne stope (na dan 01.07.2021. iznosi 0,11%) i• marža kao fiksni dio koji se ne mijenja tijekom otplate. Visina marže iznosi 2,91 p.p. fiksno
Podaci o referentnoj vrijednosti prema Uredbi 2016/1011:	

Naziv referentne vrijednosti, Administrator referentne vrijednosti, Moguće implikacije za potrošača

6M NRS 1 EUR

* NRS -Nacionalna referentna stopa prosječnog troška financiranja hrvatskog bankovnog sektora implicitna je kamatna stopa koju temeljem Zakona o kreditnim institucijama izračunava i na svojim internetskim stranicama objavljuje Hrvatska narodna banka (HNB) te koja služi kao indeks za određivanje promjenjivog dijela promjenjive kamatne stope na potrošačke kredite.

Nacionalne referentne stope, Metodologija izračuna NRS-a i objave su javno dostupne na internetskoj stranici HNB-a, www.hnb.hr/nrs.

Objava novih podataka obavlja se tromjesečno u skladu s Kalendarom objava HNB-a, koji se nalazi na internetskoj stranici HNB-a, šezdesetoga dana nakon isteka izvještajnog razdoblja na koje se oni odnose. Iznimno, ako je to neradni dan, objava se pomiče na prethodni radni dan.

NRS je stopa prosječnih troškova izvora sredstava hrvatskoga bankovnog sektora (banaka i štednih banaka), s obzirom na određeno proteklo razdoblje (3, 6 ili 12 mjeseci), vrstu izvora (depoziti fizičkih osoba, depoziti pravnih osoba iz nefinancijskog sektora, svi ostali izvori sredstava banaka) i relevantnu valutu (HRK, EUR, USD, CHF). Pritom se sredstva u kunama s valutnom klauzulom uključuju u valutu uz koju su indeksirana – a ne u kunska sredstva.

6M NRS1 EUR - predstavlja šestomjesečnu nacionalnu referentnu stopu izračunatu na osnovi podataka o depozitima fizičkih osoba u eurima i u kunama s valutnom klauzulom u eurima.

Visina kamatne stope ovisna je o kretanju referentne vrijednosti (6M NRS 1 EUR), što znači da se povećanjem referentne vrijednosti povećava ukupna kamatna stopa, a time i iznos mjesečne obveze, odnosno smanjenjem referentne vrijednosti smanjuje se ukupna kamatna stopa, a time i iznos mjesečne obveze.

Redovito usklađivanje kamatnih stopa Banka vrši šestomjesečno. Na temelju redovitog šestomjesečnog usklađivanja, promijenjene kamatne stope primjenjuju se počevši od 1. siječnja i 1. srpnja svake godine (Dan redovitog usklađenja).

Stopa 6M NRS1 EUR koja će se primjenjivati s Danom redovitog usklađenja bit će ona stopa koja je javno objavljena za prethodno izvještajno razdoblje na Internetskoj stranici HNB-a, www.hnb.hr/nrs, u datoteci "Nacionalna referentna stopa (NRS)"

Efektivna kamatna stopa (EKS)	<p>Efektivna kamatna stopa (EKS) je kamatna stopa koja iskazuje ukupne troškove kredita za klijenta i izražena je kao godišnji postotak ukupnog iznosa kredita, te izjednačuje na godišnjoj osnovi sadašnju vrijednost svih budućih ili postojećih obaveza ugovorenih između vjerovnika i potrošača.</p> <p>Točan izračun EKS klijent će dobiti u Europskom standardiziranom informativnom obrascu (ESIS obrazac), gdje će EKS biti izračunat temeljem konkretnog zahtjeva. U izračun EKS uključuju se: kamate (interkalarne i redovne), te svi ostali troškovi koji su predviđeni za određeni proizvod a koje je Klijent dužan platiti (trošak police osiguranja nekretnine, trošak police životnog osiguranja / riziko police, trošak vođenja računa za plaćanje, trošak procjene vrijednosti nekretnine ukoliko ista predstavlja trošak za Klijenta). U izračun EKS nisu uključeni javnobilježnički troškovi, trošak pribave izvadaka iz zemljišnih knjiga, pribavljanje potvrda i uvjerenja, dozvola nadležnih tijela, izrade troškovnika isl.</p>
Interkalarna kamata	<p>Interkalarna kamata je kamata koja se obračunava na iznos glavnice za period od isplate (korištenja) do početka otplate glavnice kredita. Visina interkalarne kamatne stope istovjetna je redovnoj kamatnoj stopi. Obavijest(i) o iznosu i datumu dospijeća plaćanja interkalarne kamate korisnik kredita prima na adresu dogovorenu za primanje obavijesti.</p>
Metoda obračuna kamatne stope	<p>Banka u obračunu kamata koristi proporcionalnu metodu obračuna po formuli i broju dana kako slijedi:</p> <p>a) za izračun anuiteta kredita - na bazi 30 dana u mjesecu i 360 dana u godini $K (\text{kamata}) = \text{osnovica} \times \text{god.stopa} / 100 \times 30 / 360$</p> <p>b) za izračun visine interkalarne kamate - na bazi kalendarskog broja dana u mjesecu i 360 dana u godini $K (\text{kamata}) = \text{osnovica} \times \text{god.stopa} / 100 \times \text{kalendarski broj dana} / 360$</p> <p>c) za izračun zatezne kamate - na bazi kalendarskog broja dana u mjesecu i 365 dana u godini $K (\text{kamata}) = \text{osnovica} \times \text{god.stopa} / 100 \times \text{kalendarski broj dana} / 365$</p>
Način korištenja kredita	<p>Isplata kredita vrši se u kunama po srednjem tečaju Hrvatske narodne banke (HNB) važećem na dan/e isplate kredita odnosno dan dospijeća pojedinog potraživanja iz kredita.</p> <p>Ukoliko je namjena kredita kupnja nekretnine ili građevinskog zemljišta - sredstva kredita isplaćuju se prodavatelju. Ukoliko se radi o adaptaciji, rekonstrukciji, dogradnji - maksimalno 30% odobrenog kredita može se isplatiti na račun korisnika kredita otvoren u BKS Bank AG, Glavna podružnica Hrvatska.</p>
Rok korištenja kredita	<p>3 mjeseca od dana sklapanja ugovora o kreditu ukoliko je namjena kredita kupovina nekretnine ili građevinskog zemljišta, 12 mjeseci od dana sklapanja ugovora o kreditu ukoliko je namjena kredita adaptacija, rekonstrukcija, dogradnja</p>
Otplata / povrat kredita	<p>Kredit se otplaćuje u mjesečnim, uzastopnim anuitetima koji se iskazuju u EUR a plaćanje se vrši u kunskoj protuvrijednosti po srednjem tečaju HNB važećem na dan dospijeća svake pojedine obveze (1-vi u mjesecu). Broj i iznos anuiteta ovisi o roku otplate i</p>

	iznosu kredita i Klijentu će biti predložen u Obrascu informacija prije sklapanja kredita, na osnovu konkretnih podataka.
Instrumenti osiguranja	<p>Prilikom obrade zahtjeva/sklapanja ugovora o kreditu, Banka će od Klijenta zatražiti sljedeće instrumente osiguranja:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Zadužnica svih sudionika u kreditu • Izjava o zapljeni po pristanku dužnika • Mjenica svih sudionika u kreditu • Polica osiguranja nekretnine (uključivo i osiguranje od požara) vinkulirana u korist Banke • Polica riziko-životnog osiguranja * po potrebi • Supružnik-sudužnik - po potrebi • Jamac platac - po potrebi ** • Hipoteka na nekretnini *** • Ostali instrumenti osiguranja - po potrebi **** <p>* Ukoliko prilikom obrade zahtjeva za kredit Banka utvrdi potrebu za dodatnim osiguranjima (temeljem Općih uvjeta poslovanja u kreditnom poslovanju s fizičkim osobama i procedurom odobravanja kredita fizičkim osobama) od Klijenta će tražiti policu životnog osiguranja ili riziko životnog osiguranja vinkuliranu u korist Banke</p> <p>** Jamstvo trećih osoba i njihove instrumente osiguranja naplate tražbine Banka koristi ukoliko procijeni da treba dodatne instrumente osiguranja. U tom slučaju Jamac(ci) je(su) ugovorna strana u kreditu.</p> <p>*** U postupku odobrenja kredita potrebno je izraditi/dostaviti procjenu vrijednosti nekretnine koja može predstavljati dodatni trošak za Klijenta.</p> <p>**** Ukoliko procijeni Banka može zatražiti i druge instrumente osiguranja - npr depozit.</p> <p>Banka je obavezna prihvatiti policu osiguranja koja ispunjava uvjete propisane za pojedini proizvod, izdanu od osiguravajućih društava sa odobrenjem za rad / notificiranih u Republici Hrvatskoj.</p> <p>Banka ne prihvaća instrumente osiguranja koji se nalaze izvan teritorija Republike Hrvatske.</p>
3. Troškovi kredita	
Naknada za obradu kreditnog zahtjeva	Bez naknade za obradu/odobrenje kredita
Naknada za prijevremenu otplatu kredita	Bez naknade za prijevremenu djelomičnu otplatu ili otplatu kredita u cjelosti
Ostali troškovi koji nisu uključeni u ukupan trošak (EKS), a koje Klijent treba platiti	Javnobilježnički trošak: Solemnizacija ugovora o kreditu, Izjava o zapljeni po pristanku dužnika i Zadužnica svih sudionika u kreditu, Provedba upisa/brisanje založnog prava u korist Banke na založenoj nekretnini Trošak kupovine mjenice za sve sudionike u kreditu
4. Rizici	
Valutni (tečajni) rizik	Tečaj se formira pod utjecajem ponude i potražnje za određenom valutom na financijskom tržištu. Zbog stalnih promjena tečaja javlja se tečajni (valutni) rizik. Valutni rizik predstavlja neizvjesnost vrijednosti domaće valute u odnosu na vrijednost strane valute zbog promjene deviznog tečaja. Promjena tečaja može realno smanjiti ili uvećati odnos dviju valuta, a samim time i iznos ugovorene obveze.

	<p>Tečaj valute EUR u odnosu na domaću valutu tijekom otplate kredita može se mijenjati u odnosu na tečaj važeći na dan isplate kredita te tako utjecati na financijski položaj korisnika kredita, odnosno svih sudionika u kreditu.</p>
<p>Kamatni rizik (rizik promjene kamatne stope)</p>	<p>Kamatna stopa se, po isteku fiksnog perioda, može mijenjati na niže i na više zbog promjene visine ugovorenog promjenjivog parametra (6M NRS1 EUR). Promjena visine navedenog parametra ne ovisi o volji jedne ugovorne strane. Parametar NRS za EUR - predstavlja šestomjesečnu nacionalnu referentnu stopu izračunatu na osnovi podataka o depozitima fizičkih osoba u eurima i u kunama s valutnom klauzulom u eurima.</p> <p>Detaljnije opisano pod točkom 2. (kamata stopa-nominalna) i podaci o referentnoj vrijednosti prema Uredbi 2016/1011.</p> <p>Klijent ugovaranjem promjenjive kamatne stope te prihvaćanjem primjenjivih Općih uvjeta prihvaća i rizik promjene promjenjive kamatne stope usljed promjene 6M NRS 1 EUR tijekom trajanja ugovornog odnosa što može rezultirati povećanjem/smanjenjem iznosa mjesečnog anuiteta, te posljedično ukupnog iznosa za otplatu.</p>
<p>Rizik gubitka posla ili dijela prihoda</p>	<p>Osim valutnog i kamatnog rizika, kod otplate kredita postoji i rizik koji može nastati usljed mogućeg gubitka prihoda ili dijela prihoda (gubitak posla, smanjenje osobnog dohotka i sl.)</p>
<p>Moguće posljedice neispunjavanja ugovornih obveza</p>	<p>U slučaju da Klijent ne ispunjava ugovorom preuzete obveze, Banka prije otkaza ugovora o kreditu poduzima mjere naplate dospjelih potraživanja što uključuje, ali se ne ograničava na slanje opomena i obavijesti te aktiviranje jednog ili više ugovorenih instrumenata osiguranja naplate bez posebne najave ili odobrenja Klijenta i to sljedećim redosljedom:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Izjava o zapljeni po pristanku dužnika • Zadužnica • Mjenica • Hipoteka na nekretnini <p>Za zakašnjele odnosno izostale uplate Banka će obračunavati i naplaćivati zakonsku zateznu kamatu koja je promjenjiva. Stopa zatezne kamate određuje se za svako polugodište, uvećanjem prosječne kamatne stope na stanje kredita odobrenih na razdoblje dulje od godine dana nefinancijskim trgovačkim društvima izračunate za referentno razdoblje koje prethodi tekućem polugodištu za tri postotna poena. Prosječnu kamatnu stopu za referentno razdoblje utvrđuje HNB i dužna ju je svakog 1. siječnja i 1. srpnja objaviti u Narodnim novinama, a referentno razdoblje za objavu na dan 1. siječnja obuhvaća razdoblje od 1. svibnja do 31. listopada, a referentno razdoblje za objavu na dan 1. srpnja obuhvaća razdoblje od 1. studenog do 30. travnja.</p> <p>U slučaju otkaza ugovora o kreditu i/ili pokretanja postupka prisilne naplate za korisnika kredita može nastati i stvarni trošak i to: trošak pokretanja i vođenja postupka prisilne naplate kod javnog bilježnika, sudova ili Financijske agencije (FINA-e), trošak provjere prebivališta, trošak provjere imovine kod sudova, parnični troškovi isl.</p>

<p>5. Dodatne usluge</p>	<p><i>Račun za plaćanje uz redovna mjesečna primanja usmjerena na predmetni račun</i></p> <p>Dio sredstava kredita, ukoliko se radi o adaptaciji, rekonstrukciji, dovršenju, dogradnji isplaćuju se na račun za plaćanje klijenta u Banci. Račun za plaćanje je multivalutni račun na kojem se odvijaju platnoprometne transakcije. Uz račun se može ugovoriti korištenje debitne kartice, kreditne kartice, dozvoljenog prekoračenja salda računa, trajni nalozi, on line bankarstvo (elektronsko i/ ili mobilno bankarstvo), SMS stanje računa i druge usluge.</p> <p>Ugovaranjem računa za plaćanje uz mjesečna primanja Klijent ostvaruje pogodnost - uvjete navedene pod točkom 2. (kamatna stopa). Ukoliko za vrijeme trajanja ugovora o kreditu Klijent zatvori račun za plaćanje, odnosno prerusmjeri primanja na račun izvan Banke (izgubi status klijenta) kamatna stopa po kreditu povećava se na način da se:</p> <ul style="list-style-type: none"> - u periodu u kojem je kamatna stopa fiksna ista uvećava za 1 p.p. u odnosu na ugovorenu i tako povećana iznosi 4,20% fiksno. - u periodu nakon isteka roka u kojem je kamatna stopa fiksna, kamatna stopa se usklađuje s redovnom promjenjivom kamatnom stopom za Klijente koji ne koriste Dodatne usluge. <p>Određene dodatne usluge mogu se ugovoriti s drugim pružateljem usluga pri čemu ugovor o stambenom kreditu neće biti nužno ponuđen pod istim uvjetima.</p>
<p>6. Prava ugovornih strana prije i/ili nakon sklapanja ugovora o kreditu</p>	
<p>Korisnik kredita (pravo na odustanak od ugovora)</p>	<p>Korisnik kredita može odustati od kredita u roku od 14 dana od dana sklapanja Ugovora o kreditu bez navođenja razloga.</p> <p>Obavijest o odustanku od ugovora Korisnik kredita je dužan dostaviti Banci putem pošte preporučenom pošiljkom ili obavijest predati osobno u prostorijama poslovnice Banke. U slučaju odustanka, Korisnik kredita je obvezan u roku od 30 (trideset) dana od dana predaje obavijesti o odustanku na poštu ili od dana njezine predaje osobno u prostorijama poslovnice Banke, vratiti Banci primljenu glavnice kredita uvećanu za ugovorenu redovnu kamatu obračunatu od dana primitka glavnice kredita do dana njezina vraćanja Banci. Na dospelje potraživanje, Banka obračunava i naplaćuje zateznu kamatu te ima pravo koristiti po vlastitom izboru, pojedinačno ili kombinirano, odjednom ili postupno, jedan ili više ugovorenih instrumenta osiguranja naplate, bez posebne najave ili odobrenja Dužnika/Sudužnika/Jamca platca, koristeći ih redosljedom prema vlastitom izboru. Za odustanak korisnika kredita od ugovora o kreditu u navedenom roku, Banka ne naplaćuje naknadu. Ukoliko su dogovorene i dodatne usluge (točka 5.) Klijent ima pravo u roku od 14 dana od dostave obavijesti o odustanku od ugovora odustati i od ugovora o dodatnim uslugama dostavom obavijesti u pisanom obliku.</p>
<p>Banka (procjena kreditne sposobnosti)</p>	<p>U cilju odobrenja kredita Banka procjenjuje kreditnu sposobnost klijenta na temelju primjerenih informacija koje zatraži i dobije od Klijenta i uvidom u kreditni registar. Banka je korisnica Osnovnog sustava registra (OSR) pri Hrvatskom registru obveza po kreditima (HROK) - pravna osoba koja prikuplja i razmjenjuje podatke između</p>

	<p>kreditnih i/ili financijskih institucija u skladu sa Zakonom o kreditnim institucijama (detaljnije u dokumentu <i>Informacije o obradi osobnih podataka u Osnovnom sustavu registra</i> dostupnom na web stranici Banke (www.bks.hr) i u svim poslovnicama). Banka zadržava pravo odobriti stambeni kredit u iznosu manjem od traženog, a također i odbiti kreditni zahtjev, u kojem slučaju je o istom dužna, bez odgode obavijestiti potrošača. Ako se zahtjev odbije na temelju podataka iz dostupnog kreditnog registra Banka je dužna obavijestiti klijenta da se odluka o odbijanju temelji na podacima iz kreditnog registra, o rezultatima uvida i o pojedinostima kreditnog registra. Banka neće odobriti kredit ako ne može obaviti procjenu kreditne sposobnosti zato što potrošač ne želi pružiti potrebne informacije ili dokumentaciju.</p>
7. Prijevremena otplata	
<p>Korisnik kredita može izvršiti prijevremenu otplatu kredita u bilo kojem trenutku, djelomično ili u cijelosti nakon što o tome prethodno pisano izvijestiti Banku.</p> <p>Dužnik može izvršiti prijevremenu otplatu pod uvjetom da:</p> <ul style="list-style-type: none"> • se uplata ne vrši u istom mjesecu u kojem je izvršeno korištenje kredita • kredit nije u počeću, tj. da je početak istekao najkasnije u prethodnom mjesecu • kredit nije u korištenju, odnosno započela je faza otplate kredita • nije zadnji i prvi kalendarski dan u mjesecu • iznos prijevremene djelomične otplate ne može biti manji od visine anuiteta mjeseca u kojem se vrši prijevremena djelomična otplata uvećanog za najmanje tri glavnice kredita iz mjesečnih anuiteta. Korisnik kredita može izvršiti prijevremenu otplatu kredita u cijelosti naročito nakon primitka obavijesti o promjeni kamatne stope ukoliko nije suglasan s navedenom promjenom. Banka ne naplaćuje naknadu za prijevremenu otplatu kredita. 	
8. Opći uvjeti poslovanja	
<p>Pored Općih uvjeta poslovanja primjenjuju se i Opći uvjeti poslovanja u kreditiranju građanstva, Pravilnik o kamatama banke, Metodologija utvrđivanja i promjena kamatnih stopa za potrošače, Odluka o kamatnim stopama, Pravilnik o naknadama, Metodologija utvrđivanja iznosa i promjene naknada u poslovanju s fizičkim osobama i Tarifa naknada, koji su dostupne u svim poslovnicama i na web stranici Banke.</p>	
9. Način podnošenja prigovora	
<p>Potrošač može podnijeti pisani prigovor osobno u svim poslovnicama Banke, poštom na adresu sjedišta Banke: BKS Bank AG, Glavna podružnica Hrvatska, Odjel poslovanja sa stanovništvom, Mljekarski trg 3, HR-51000 Rijeka ili na adresu bilo koje druge poslovnice, telefaksom na broj 051-353-560 ili slanjem e-maila na adresu info@bks.hr.</p>	
10. Rješavanje sporova	
<p>Za sve eventualne sporove koji mogu nastati iz ugovornog odnosa mjerodavno je hrvatsko pravo. Klijent i banka će eventualni spor nastojati riješiti sporazumno. U protivnom ugovara se nadležnost suda u Rijeci.</p>	
11. Kontakt	
Besplatni info telefon	0800 257 257
E-mail adresa	info@bks.hr
Internet stranica banke	www.bks.hr
Poslovnice Banke	<ul style="list-style-type: none"> • u Rijeci, na adresi Mljekarski trg 3, HR 51000 Rijeka • u Zagrebu, na adresi Ivana Lučića 2a (Eurotower), HR 10000 Zagreb i Zagrebačka avenija 100a, HR 10000 Zagreb • u Splitu, na adresi Hrvatske mornarice 1F, HR 21 000 Split
Datum dokumenta	01.07.2021.

Reprezentativni primjer ukupnih troškova za STAMBENI KREDIT (uz fiksnu kamatu za razdoblje do prvih pet godina otplate)

1. Valuta kredita	EUR
2. Traženi iznos kredita	100.000 EUR
3. Rok otplate	25 godina
4. Kamatna stopa	
• fiksna (prvih pet godina otplate)	3,20%
• promjenjiva (po isteku pet godina otplate) *	3,02%
5. Efektivna kamatna stopa **	3,48%
6. Ukupan iznos kamate za razdoblje otplate	43.536,47 EUR
7. Mjesečni anuitet	
• u fazi fiksne kamatne stope	484,68 EUR
• u fazi promjenjive kamatne stope	476,90 EUR
8. Ukupan iznos za otplatu*** (8=2+6)	143.536,47 EUR

* Promjenjiva kamatna stopa definirana je kao 6M NRS 1 EUR (od 01.07.2021. iznosi 0,11%) i marže 2,91 p.p. kao fiksnog dijela.

** EKS je izračunat za navedeni iznos kredita, kamatu/e i rok povrata. U izračun EKS uključena je redovna kamata, trošak vođenja računa (7 kn/mjesečno za cijelo razdoblje trajanja kredita) i polica osiguranja nekretnine (1.000 kn/godišnje za cijelo razdoblje trajanja kredita)

*** Ukupan iznos za otplatu uključuje iznos glavnice kredita te kamate obračunate do dospelja, a koju bi korisnik kredita plaćao do konačne otplate kredita, uz pretpostavku da je do kraja otplate kredita važeća navedena promjenjiva kamatna stopa. Ukupan iznos za otplatu ne uključuje interkalarnu kamatu budući ona ovisi o datumu/ima isplate kredita.

Rijeka, srpanj 2021.