

KREDITNO POSREDOVANJE

Jednostavniji i brži put do kredita po vašoj mjeri



Otkrijte jednostavnost
i sigurnost u procesu
kreditiranja uz
besplatnu uslugu
kreditnog posredovanja
- sve što vam treba na
jednom mjestu

Osnovno o kreditnom posredovanju



Što je kreditno posredovanje?

Kreditno posredovanje besplatna je usluga koja nudi klijentima informacije o kreditima banaka na jednome mjestu, pruža pomoć pri izračunu kreditne sposobnosti, popunjavanju svih potrebnih obrazaca i pripremi dokumentacije te vodi klijenta kroz cijeli proces kreditiranja do isplate traženog kredita u banci.

Usluga kreditnog posredovanja namijenjena je svim građanima odnosno klijentima koji se planiraju financijski zadužiti. Kreditni posrednik licenciran je za stručno objašnjavanje razlike između financijskih proizvoda i usluga te pružanje svih informacija koje su klijentima potrebne pri odabiru kredita.

Tko je kreditni posrednik?

Kreditni posrednik je trgovačko društvo (pravna osoba) koje ima odobrenje za pružanje usluge kreditnog posredovanja te ima ugovor o posredovanju s jednom ili više banaka.

Djelatnost kreditnog posredovanja u Republici Hrvatskoj regulirana je od 2009. godine. Prema Zakonu o potrošačkom kreditiranju odobrenje za rad za posredovanje u potrošačkom kreditiranju izdaje Ministarstvo financija RH.

Dodatno, od 2017. godine, prema Zakonu o stambenom potrošačkom kreditiranju odobrenje za posredovanje u kreditima koji su osigurani nekretninom izdaje Hrvatska narodna banka.

Na hrvatskom tržištu uglavnom djeluju kreditni posrednici koji imaju obje licencije.

Koje usluge pružaju kreditni posrednici?

- Pronalazak odgovarajućega kredita iz ponude banaka partnera
- Izračun i provjeru inicijalne kreditne sposobnosti
- Ispunjavanje i prikupljanje dokumentacije za podnošenje zahtjeva za kredit
- Kompletiranje, provjeru i upućivanje zahtjeva za kredit u banku, koordinaciju s bankom, izještavanje klijenta o statusu predmeta
- Refinanciranje i objedinjavanje postojećih kredita

Koje su vrste kredita obuhvaćene kreditnim posredovanjem?

- Potrošački, nemajenski krediti
- Hipotekarni krediti
- Stambeni krediti za kupnju nekretnine
- Krediti za adaptaciju
- Krediti za izgradnju, dogradnju i dovršenje stambene nekretnine
- Krediti za opremanje stambenog prostora
- Krediti za refinanciranje i konsolidiranje postojećih kredita
- Druge vrste kredita

Koja je cijena usluge kreditnog posredovanja?

Usluga kreditnog posredovanja besplatna je usluga za klijenta. Kreditni posrednik naplaćuje se od banke partnera u kojoj je realiziran kredit.



Koje su prednosti kreditnog posredovanja?

Ušteda vremena i novca

Bez potrebe prethodnog obilaska poslovnica različitih banaka, na jednome mjestu saznajte ponude više banaka. Tako ćete u kraćem vremenu moći donijeti informiranu odluku o kreditu po vašoj mjeri.

Uvjeti kredita više banaka na jednome mjestu

Razgovor s kreditnim posrednikom najbolji je način da saznate sve što vas zanima o kreditima i ponudama više banaka. Zajedno s kreditnim posrednikom odaberite kredit koja vam najviše odgovara.

Kreditni posrednik zna sve o kreditima

Kreditni posrednik specijaliziran je za kreditno poslovanje. Uz kreditnog posrednika lakše se snalazite s bankarskim terminima (npr. koja je razlika između rate i anuiteta) i saznajete sve o potrebnim koracima te troškovima povezanim s realizacijom kredita.

Stručno vođenje klijenta kroz cijeli proces kreditiranja

Kreditni posrednik priprema za vas ponude više banaka. Radi informativni izračun kreditne sposobnosti, maksimalnog iznosa kredita, visine mjesečnog obroka. Predstavlja vam više ponuda te pomaže u pripremi i kompletiranju kreditnog zahtjeva, prati tijek realizacije kredita te vas izvještava o statusu obrade kredita.

Grupacija kreditnih posrednika HGK

Pri Hrvatskoj gospodarskoj komori osnovana je Grupacija kreditnih posrednika, s osnovnim ciljem promicanja i unaprjeđenja kreditnog posredovanja zajedničkim nastupom i sudjelovanjem na bankarskom tržištu, kao proaktivni čimbenik koji pomaže u povezivanju interesa i povjerenja klijenata, banaka i regulatora.

Grupacija radi na podizanju profesionalnih standarda djelatnosti kreditnog posredovanja radi daljnje osnaženja struke i na korist svih klijenata.

Kodeks etike u poslovanju kreditnih posrednika

Grupacija je u studenome 2023. godine usvojila Kodeks etike u poslovanju kreditnih posrednika.

Kodeks je donesen radi odgovornog i etički utemeljenog ponašanja te primjene načela savjesnosti i poštovanja potičući razvijanje kvalitetnih odnosa i lojalne konkurenčije u području kreditnog posredovanja te radi zaštite stranaka i zaposlenika. Kodeksom se utvrđuju osnovne smjernice etičkog ponašanja kreditnih posrednika.

Određivanjem etičkih kriterija Grupacija pridonosi transparentnijem i učinkovitijem poslovanju posrednika te kvalitetnijem odnosu s potrošačima, zaposlenicima posrednika, drugim posrednicima, poslovnim partnerima posrednika, regulatorom i javnošću.

Više informacija o Grupaciji, Kodeks i popis društava koja su pristupila Kodeksu dostupni su na poveznici koju ćete dobiti skeniranjem QR koda u nastavku:



GRUPACIJA
KREDITNIH
POSREDNIKA



Informirajte se prije donošenja odluke o podizanju kredita!

Ako su Vaše potrebe veće od uštedjenih iznosa, možete podići namjenski ili nemamjenski kredit.

Treba li se bojati kredita?

Ne, i krediti su dio života, ali prije odluke o izboru kredita morate saznati sve o njima!

Važno je informirati se o svim mogućnostima financiranja, razumjeti uvjete kredita i kreditnu terminologiju. Samo ćete tako moći pravilno odabrati ono što je za vas najbolje, a kreditni posrednici će vam u tome pomoći.



Dogovorite sastanak s kreditnim posrednikom ili bankarom kako biste dobili sve potrebne informacije o:

- kreditnoj sposobnosti
- uvjetima kredita
- nominalnoj i efektivnoj kamatnoj stopi
- primjerima izračuna otplatnog plana
- potrebnim instrumentima kreditne zaštite
- potrebnoj dokumentaciji
- troškovima kredita.

Za lakše snalaženje

Kreditna sposobnost

Govori nam koliko kredita možemo dobiti u odnosu na primanja / prihode. To je sposobnost vraćanja kredita, odnosno redovnog vraćanja ugovorene mjesecne obveze, a temelji se na omjeru svih mjesecnih prihoda i obveza. Ocjena kreditne sposobnosti osnova je za odobravanje svakoga te se razlikuje od banke do banke.

Glavnica

Iznos novca koji klijent posuđuje od banke u obliku kredita. Osnovni iznos koji je klijent obvezan, uz određenu cijenu i prema definiranim uvjetima, vratiti banci.

Kamata

Naknada koju korisnik kredita plaća za posuđeni novac. Iznos ove naknade odmjerava se prema visini glavnice, trajanju njezina korištenja i visini kamatne stope (kamatnjaka).

Kamatna stopa (kamatnjak)

Stopa prema kojoj se obračunavaju kamate na posuđeni novac, odnosno postotak duga koji korisnik kredita treba platiti kreditoru kao kamatu, a izražava se u postotku na bazi od godinu dana.

Nominalna kamatna stopa

Osnovna kamatna stopa za obračun kamata tijekom otplate kredita; najčešće se iskazuje kao godišnja kamatna stopa, a ugovara se kao fiksna ili promjenjiva.

Efektivna kamatna stopa (EKS)

Ukupna cijena kredita koju klijent plaća banci. Na njezinu visinu, uz nominalnu kamatnu stopu, utječu i visina naknada koje klijent plaća banci pri odobrenju kredita, dužina otplate kredita, osiguranje, depozit i ostali izravno povezani troškovi. EKS može služiti korisniku kredita za usporedbu ponuda kredita jer predstavlja ukupni trošak po kreditu.

Anuitet

Iznos kojim se otplaćuje kredit u određenom razdoblju. U anuitet je uključen i dio glavnice kredita i dio pripadajuće kamate, a određuje se tako da po dospijeću dug bude u potpunosti isplaćen. Klijent svaki mjesec plaća isti iznos anuiteta.

Rata

Unaprijed je definiran fiksni iznos glavnice koji se otplaćuje (rata ili otplatna kvota), a iznos kamate obračunava se na preostali iznos glavnice. Prva rata je najveća, a svaka sljedeća manja je od prethodne, dok je posljednja rata najmanja.

Odricanje od odgovornosti

Cilj je ove brošure informirati zainteresiranu javnost o kreditnom posredovanju na pristupačan način. Brošura ne može predstavljati temelj niti preporuku za podizanje kredita.



**Odjel za finansijske institucije i makroekonomske analize
Grupacija kreditnih posrednika**

Zagreb, ožujak 2024.