



OPĆI UVJETI KREDITNOG POSLOVANJA

S FIZIČKIM OSOBAMA-POTROŠAČIMA

SADRŽAJ

I.	OSNOVNE ODREDBE	2
II.	ZAHTJEV ZA DODJELU PLASMANA	2
III.	ODOBRAVANJE KREDITA	2
IV.	OBAVJEŠTAVANJE KLIJENTA PRIJE ZAKLJUČENJA UGOVORA O KREDITU	3
V.	UGOVARANJE KREDITA	3
VI.	KORIŠTENJE KREDITA	3
VII.	OTPLATA GLAVNICE KREDITA	3
VIII.	POČEK OTPLATE GLAVNICE	4
IX.	MORATORIJ GLAVNICE	4
X.	PRIJEVREMENA OTPLATA KREDITA	4
XI.	KAMATNE STOPE I KAMATE	4
XII.	EFEKTIVNA KAMATNA STOPA	5
XIII.	NAKNADE	5
XIV.	VALUTA KREDITA	6
XV.	KREDITI PO TEKUĆEM RAČUNU-DOZVOLJENO PREKORAČENJE PO TEKUĆEM RAČUNU	6
XVI.	INSTRUMENTI OSIGURANJA OTPLATE KREDITA	7
XVII.	PRIJEBOJ TRAŽBINA I PRAVO ZADRŽANJA	7
XVIII.	ZAŠTITA POVJERLJIVIH INFORMACIJA I SUGLASNOST ZA KORIŠTENJE OSOBNIH PODATAKA	7
XIX.	PRISILNA NAPLATA, OTKAZ KREDITA I ODUSTAJANJE OD UGOVORA	8
XX.	PРАВNA ZAŠTITA KLIJENTA	8
XXI.	ZAVRŠNE ODREDBE	9



I. OSNOVNE ODREDBE

Članak 1.

Općim uvjetima kreditnog poslovanja s fizičkim osobama-potrošačima (u daljnjem tekstu: Opći uvjeti) Istarske kreditne banke Umag d.d. (u daljnjem tekstu: Banka) uređuju se osnovna pravila kreditiranja i poslovni odnosi između klijenata i Banke.

Članak 2.

Klijentima se u smislu ovih Općih uvjeta smatraju fizičke osobe koje sklapaju pravni posao i djeluju na tržištu izvan svoje trgovačke, poslovne, obrtničke ili profesionalne djelatnosti.

Članak 3.

Opći uvjeti izrađeni su u pisanom obliku i dostupni su klijentima u poslovnim prostorijama Banke u kojima se obavlja poslovanje s fizičkim osobama i na internetskim stranicama Banke.

II. ZAHTJEV ZA DODJELU PLASMANA

Članak 4.

Klijent svoju potrebu za plasmanom izražava na način da Banci podnese odgovarajući obrazac zahtjeva za dodjelu plasmana u prilogu kojeg klijent dostavlja i svu dokumentaciju potrebnu za obradu takvog zahtjeva.

Zahtjev za dodjelu plasmana mogu podnijeti klijenti državljani Republike Hrvatske s prebivalištem u Republici Hrvatskoj, koji temeljem kreditne sposobnosti mogu biti nositelji kreditnog posla.

Obrasci zahtjeva i informacije o uvjetima i potrebnoj dokumentaciji za odobrenje kredita dostupne su klijentima u poslovnim prostorijama Banke u kojima se obavlja poslovanje s fizičkim osobama i na internetskim stranicama Banke. Banka ima pravo zatražiti i dodatnu dokumentaciju za potrebe obrade kreditnog zahtjeva.

III. ODOBRAVANJE KREDITA

Članak 5.

Postupak odobravanja odnosno same obrade kredita obavlja se na način određen postojećim aktima Banke odnosno napucima ovlaštenih tijela Banke.

Banka odobrava kredite klijentima u skladu s kreditnom politikom Banke, ovim Općim uvjetima i drugim aktima Banke kojima se uređuje ovo poslovno područje.

Članak 6.

Uz zahtjev za kredit klijent–tražitelj kredita treba podnijeti i dokumentaciju kojom se utvrđuje njegova kreditna sposobnost.

Kreditna sposobnost je sposobnost osobe da preuzetu obvezu ispuni u potpunosti i u roku. Kreditna sposobnost sudionika u kreditnom poslu se procjenjuje prilikom obrade kreditnog zahtjeva, osim u slučajevima kad je uvjetima kredita propisano da se kreditna sposobnost ne utvrđuje.

Način utvrđivanja kreditne sposobnosti sudionika u kreditu propisan je aktom Banke o uvjetima odobravanja kredita.

Članak 7.

U kreditnu sposobnost klijenta–tražitelja kredita mogu se sa svojim prihodima uključiti još najviše dvije kreditno sposobne osobe u svojstvu sudužnika koji potpisuju ugovor o kreditu i solidarno odgovaraju za naplatu svih potraživanja Banke po kreditu.

Članak 8.

Ukoliko klijent–tražitelj kredita i ostali sudionici ispunjavaju sve uvjete kreditiranja propisane aktima Banke, Banka odlučuje o odobrenju kreditnog zahtjeva. O odobrenju kreditnog zahtjeva Banka obavještava tražitelja kredita.

Banka zadržava pravo odbiti kreditni zahtjev bez obrazloženja.

Članak 9.

Banka može propisati obvezu statusa štediše kao uvjet za odobrenje kredita. Status štediše definira se aktom Banke o uvjetima odobravanja kredita.



IV. OBAVJEŠTAVANJE KLIJENTA PRIJE ZAKLJUČENJA UGOVORA O KREDITU

Članak 10.

Banka je dužna prije zaključenja ugovora o kreditu klijentu-tražitelju kredita pružiti sve informacije temeljem Pravilnika o obvezi informiranja potrošača i o dodatnim pretpostavkama za izračun efektivne kamatne stope (RH Ministarstvo financija) i Odluke o sadržaju i obliku u kojem se klijentu-tražitelju kredita daju informacije prije ugovaranja pojedine bankovne usluge (Hrvatska narodna banka).

U slučaju da su za odobrenje kredita potrebni sudužnici, jamci ili založni dužnici, Banka je dužna iste upozoriti na obveze u takvom kreditnom odnosu te im uručiti Informacije za potrošače u vezi sa statusom sudužnika, jamca ili založnog dužnika.

Članak 11.

Klijent-tražitelj kredita ima pravo prije zaključenja ugovora o kreditu zatražiti i dobiti nacrt ugovora o kreditu.

V. UGOVARANJE KREDITA

Članak 12.

Nakon odobrenja kreditnog zahtjeva, a u svrhu reguliranja međusobnih prava i obaveza sudionici u kreditu i Banka zaključuju ugovor o kreditu na hrvatskom jeziku. Ugovorom o kreditu Banka se obvezuje klijentu-tražitelju kredita staviti na raspolaganje određeni iznos novčanih sredstava, za neku namjenu ili bez utvrđene namjene, a klijent-tražitelj kredita se obvezuje Banci plaćati ugovorene kamate i iskorišteni iznos novca vratiti na način i u vrijeme kako je ugovoreno.

Opći uvjeti čine sastavni dio pojedinačnog ugovora zaključenog s klijentom-tražiteljom kredita. Ako se pojedinačni ugovor s klijentom-tražiteljom kredita razlikuje od odredbi Općih uvjeta, primjenjuju se odredbe pojedinačnog ugovora.

Ugovor o kreditu potpisuju svi kreditni obveznici i svakom od kreditnih obveznika Banka uručuje po najmanje jedan primjerak potpisanog ugovora o kreditu.

VI. KORIŠTENJE KREDITA

Članak 13.

Kredit se može koristiti nakon zaključenja ugovora o kreditu i dostave svih potrebnih instrumenata osiguranja. Kredit se koristi u skladu s mogućnostima Banke, te ukoliko su ispunjeni svi uvjeti za korištenje kredita. Način korištenja kredita i dokumentacija na temelju koje se koristi kredit ovisi o namjeni kredita.

Kredit s valutnom klauzulom isplaćuje se u kunama po tečaju predviđenom ugovorom.

Kod kredita s valutnom klauzulom iskorišteni iznos kredita, izražen u valuti, predstavlja nedospjelu glavnicu kredita, odnosno zaduženje klijenta.

Ako je klijentu odobren namjenski kredit, Banka ima pravo tijekom trajanja ugovornog odnosa kontrolirati njegovo namjensko korištenje. U navedenom slučaju moguć je otkaz kredita ukoliko se utvrdi kršenje preuzetih obveza, osobito ako to utječe ili može utjecati na procjenu rizika otplate kredita.

VII. OTPLATA GLAVNICE KREDITA

Članak 14.

Po iskorištenju, kredit se prenosi u otplatu, a Banka obavještava klijenta-tražitelja kredita o obvezi plaćanja po kreditu i dostavlja klijentu-tražitelju kredita otplatni plan.

Kredit se prenosi u otplatu posljednjeg dana u mjesecu u kojem je u potpunosti iskorišten ukoliko Ugovorom o kreditu nije utvrđeno drugačije.

Članak 15.

Mogući načini otplate kredita utvrđuju se pravilnikom, odnosno odlukom Banke o uvjetima pojedine vrste kredita.

Članak 16.

Krediti se mogu otplaćivati ovisno o uvjetima pojedine vrste kredita u anuitetima, ratama, višekratnom ili jednokratnom otplatom glavnice.

Način otplate pojedinog kredita detaljno je reguliran ugovorom o kreditu.

Anuiteti i rate dospijevaju na naplatu sukladno ugovoru o kreditu i otplatnom planu.



VIII. POČEK OTPLATE GLAVNICE

Članak 17.

Poček otplate glavnice je razdoblje odgode otplate glavnice u kojem se obračunava i naplaćuje ugovorena kamata na nedospjelu glavnice. Mogućnost ugovaranja počeka otplate glavnice uređena je aktima Banke za svaku pojedinu kreditnu liniju.

IX. MORATORIJ GLAVNICE

Članak 18.

Moratorij glavnice je razdoblje otplate glavnice u kojem glavnica ne dospijeva na naplatu. Moratorij glavnice može se odobriti tijekom otplate glavnice, temeljem posebne odluke koja se donosi u skladu s aktima Banke.

X. PRIJEVREMENA OTPLATA KREDITA

Članak 19.

Ukoliko klijent želi prijevremeno otplatiti kredit (u cijelosti ili djelomično) ili drugu vrstu obaveze, dužan je:

- o tome unaprijed pismeno obavijestiti Banku,
- uskladiti datum prijevremene otplate s Bankom,
- platiti naknadu za prijevremenu otplatu u iznosu utvrđenom općim ili posebnim aktom Banke, u skladu sa zakonskim propisima,
- platiti pripadajuće kamate do dana prijevremene otplate.

Članak 20.

Sve prijevremene uplate po kreditu ugovorenom uz valutnu klauzulu preračunavaju se u ugovorenu valutu po ugovorenom tečaju otplate.

Na prijevremene uplate po kreditima Banka ne obračunava pasivnu kamatu.

Klijent može izvršiti prijevremenu djelomičnu, odnosno konačnu otplatu kredita.

Prijevremenom djelomičnom otplatom kredita, uz nepromijenjene ostale uvjete kreditiranja, smanjuje se redovna obveza otplate glavnice (anuitet ili rata).

Članak 21.

Prijevremena konačna otplata kredita može se izvršiti i sredstvima garantnog depozita (ukoliko isti postoji), uz suglasnost Banke i po uvjetima koji su važeći u trenutku prijevremene konačne otplate.

Članak 22.

Za prijevremenu djelomičnu ili konačnu otplatu kredita, Banka naplaćuje naknadu sukladno Odluci o tarifi naknada za vršenje bankarskih usluga.

XI. KAMATNE STOPE I KAMATE

Članak 23.

Banka samostalno utvrđuje visine kamatnih stopa u skladu s tržišnim uvjetima s time da najviša kamatna stopa ne može biti viša od zakonom utvrđenih granica. Važeće kamatne stope dostupne su klijentima u poslovnim prostorijama Banke u kojima obavlja poslovanje sa fizičkim osobama i na internetskim stranicama Banke.

Visina kamatnih stopa te način obračuna i plaćanja kamata utvrđeni su Odlukom o kamatnim stopama Banke, listom kamatnih stopa, odlukama Banke i Ugovorima o kreditu.

Članak 24.

Kamatna stopa za pojedini kredit se utvrđuje ugovorom o kreditu. Kamatna stopa se ugovara u postotku u odnosu na glavnice i izražava na godišnjoj razini. Ugovaraju se redovna kamatna stopa za izračun redovne i interkalarne kamate te kamatna stopa po dospeljuću za izračun kamate po dospeljuću.

Interkalarna kamata je kamata koja se obračunava na iskorišteni dio kredita od početka korištenja pa do prelaska kredita u razdoblje otplate, uključujući i eventualno razdoblje počeka.

Redovna kamata je kamata za razdoblje otplate kredita.

Kamata po dospeljuću je kamata na dospjele nepodmirene obveze po kreditu. Banka će za razdoblje zakašnjenja obračunavati i naplaćivati zakonsku kamatu po dospeljuću uz primjenu kamatne stope koja je promjenjiva u skladu s propisima. Kamata po dospeljuću obračunava se i dospeljeva na plaćanje mjesečno, primjenom proporcionalne metode obračuna.



Obračun kamate po dospijeću vrši se od prvog dana dospijeća.

Članak 25.

Sve kamate na kredite Banka obračunava dekurzivno proporcionalnom metodom.

Članak 26.

Kamatna stopa se može ugovoriti kao fiksna ili promjenjiva. Fiksna kamatna stopa označava stopu koja je nepromjenjiva kroz cijelo vrijeme trajanja kredita. Promjenjiva je ona kamatna stopa čija je visina tijekom trajanja poslovnog odnosa podložna izmjenama.

Visinu promjenjive kamatne stope Banka može mijenjati u skladu s Načelima za utvrđivanje i promjenu kamatnih stopa i naknada u poslovanju s potrošačima.

Kreditni s rokom otplate do uključujući 12 mjeseci ne mogu se ugovarati uz promjenjivu kamatnu stopu.

Banka može s klijentom ugovoriti da će se kamatna stopa na određeni kredit povećati u slučaju neispunjenja neke od obveza klijenta preuzetih ugovorom o kreditu.

O promjeni kamatne stope Banka obavještava klijenta najmanje 15 dana prije nego što se nova kamatna stopa počne primjenjivati.

Ukoliko korisnik kredita po primitku obavijesti o promjeni kamatne stope nije suglasan s navedenom promjenom, ima pravo na prijevremeno vraćanje kredita bez obveze plaćanja bilo kakve naknade u roku od tri mjeseca od primitka obavijesti o promjeni kamatne stope.

XII. EFEKTIVNA KAMATNA STOPA

Članak 27.

Efektivna kamatna stopa (u nastavku: EKS) je kamatnjak koji na godišnjoj osnovi izjednačava sadašnju vrijednost svih obveza (iskorišteni iznos kredita, otplata i naknada), budućih ili postojećih, dogovorenih između Banke i klijenta–tražitelja kredita, a izračunava se u skladu s metodologijom definiranom aktom Hrvatske narodne banke kojim se uređuje EKS.

Banka je klijenta–tražitelja kredita obavezna upoznati s EKS-om prije zaključenja ugovora o kreditu.

Informaciju o EKS-u, u skladu sa zakonskom regulativom sadržava svaki ugovor o kreditu, osim ugovora o dozvoljenom prekoračenju i kreditnoj kartici.

XIII. NAKNADE

Članak 28.

Banka utvrđuje visinu naknade u skladu s tržišnim uvjetima. Važeće tarife naknada dostupne su klijentima u poslovnim prostorijama Banke u kojima se obavlja poslovanje s fizičkim osobama i na internetskim stranicama Banke.

Naknade Banke utvrđene su Odlukom o tarifi naknada za vršenje bankarskih usluga i posebnim odlukama Uprave Banke.

Članak 29.

Klijent plaća naknadu za obradu zahtjeva za kredit utvrđenu Odlukom o tarifi naknada za vršenje bankarskih usluga i ugovorom o kreditu.

Naknada za obradu zahtjeva za kredit utvrđuje se u postotku od iznosa glavnice kredita.

Članak 30.

Naknada za obradu zahtjeva za kredit se obračunava i plaća prije korištenja kredita.

Na zahtjev klijenta, naknada za obradu zahtjeva za kredit može se naplatiti prilikom isplate kredita i to ustezanjem od iznosa kredita koji se isplaćuje.

Klijent je obavezan platiti Banci i druge naknade i troškove, sukladno Odluci o tarifi naknada za vršenje bankarskih usluga. Važeće naknade iskazane su u pisanom obliku i dostupne su klijentima u poslovnim prostorijama u kojima se obavlja poslovanje s fizičkim osobama i na internetskim stranicama Banke.

Članak 31.

Naknade se mijenjaju u skladu s Načelima za utvrđivanje i promjenu kamatnih stopa i naknada u poslovanju s potrošačima.



XIV. VALUTA KREDITA

Članak 32.

Kredit se mogu ugovarati u kunama ili uz valutnu klauzulu koja se veže uz stranu valutu, u pravilu EUR, a iznimno u drugoj stranoj valuti.

Kod kredita ugovorenih uz valutnu klauzulu zaključno s danom 5. kolovoza 2013. godine visina anuiteta/rate iskazuje se u stranoj valuti, isplata se vrši u kunskoj protuvrijednosti ugovorene valute po srednjem tečaju Banke na dan zaključenja ugovora o kreditu, a obveze plaćaju po prodajnom tečaju Banke važećem na dan njihova dospijeca.

Kod kredita ugovorenih uz valutnu klauzulu od dana 6. kolovoza 2013. godine visina anuiteta / rate iskazuje se u stranoj valuti, isplata se vrši u kunskoj protuvrijednosti ugovorene valute po srednjem tečaju Hrvatske narodne banke važećem na dan korištenja kredita, a obveze plaćaju po srednjem tečaju Hrvatske narodne banke važećem na dan plaćanja.

Banka će, na zahtjev klijenta, jednom tijekom trajanja ugovornog odnosa koji je zaključen u skladu s odredbama Zakona o stambenom potrošačkom kreditu, omogućiti konverziju kredita s valutnom klauzulom u kune. Uvjeti konverzije su sljedeći:

- pravo na konverziju imaju korisnici stambenih potrošačkih kredita zaključenih od 20. listopada 2017. nadalje,
- konverziju će Banka izvršiti bez naknade,
- Banka će u roku od 15 radnih dana od dana zaprimanja zahtjeva za konverziju klijentu poslati prijedlog Ugovora o konverziji
- konverzija će biti izvršena najkasnije u roku od 30 radnih dana od dana prihvata prijedloga ugovora o konverziji od strane klijenta i to po srednjem tečaju HNB-a za EUR vrijedećem na dan konverzije.
- svi kreditni obveznici dužni su pristupiti zaključenju Ugovora o konverziji ili Aneksa Ugovora o kreditu
- kamatne stope za konvertirane kredite dostupne su klijentima u poslovnim prostorijama Banke u kojima obavlja poslovanje s fizičkim osobama i na internetskim stranicama Banke
- ako je kao instrument osiguranja za stambeni potrošački kredit u stranoj valuti dat depozit u istoj valuti istovremeno s konverzijom kredita vrši se i konverzija depozita pod istim uvjetima.

XV. KREDITI PO TEKUĆEM RAČUNU- DOZVOLJENO PREKORAČENJE PO TEKUĆEM RAČUNU

Članak 33.

Banka može klijentu-vlasniku tekućeg računa odobriti kredit po tekućem računu (dozvoljeno prekoračenje po tekućem računu).

Dozvoljeno prekoračenje po tekućem računu je iznos sredstava koji Banka stavlja na raspolaganje klijentu-vlasniku tekućeg računa na njegov zahtjev i na temelju ugovora zaključenog u pisanom obliku.

Članak 34.

Kredit po tekućem računu (dozvoljeno prekoračenje po tekućem računu) može biti odobren klijentu-vlasniku tekućeg računa koji ostvaruje redovna mjesečna primanja na račun kod Banke i koji ima uredno poslovanje. Najduži rok takvog kredita je 12 mjeseci od dana zaključenja ugovora o kreditu.

Kredit po tekućem računu (dozvoljeno prekoračenje po tekućem računu) odobrava se u kunama. Kredit po tekućem računu (dozvoljeno prekoračenje po tekućem računu) Banka odobrava temeljem prosječnog iznosa tri uzastopna redovna priljeva s osnove mjesečnih primanja na tekući račun.

Članak 35.

Kredit po tekućem računu – dozvoljeno prekoračenje po tekućem računu klijent-vlasnik tekućeg računa koristi prema vlastitim potrebama i to do roka predviđenog ugovorom.

Članak 36.

Kredit po tekućem računu – dozvoljeno prekoračenje po tekućem računu klijent-vlasnik tekućeg računa otplaćuje sukladno vlastitim mogućnostima, a najkasnije na dan isteka roka dospijeca.

Članak 37.

Ako Banka od strane nadležnog tijela zaprimi nalog za prisilnu naplatu, izvršit će ga iz sredstava na tekućem računu klijenta-vlasnika tekućeg računa ne računajući dozvoljeno prekoračenje, s tim da će uskratiti klijentu-vlasniku tekućeg računa pravo na korištenje dozvoljenog prekoračenja po tekućem računu za sve vrijeme trajanja izvršavanja osnove za prisilnu naplatu.



Članak 38.

Ugovor o kreditu po tekućem računu može se raskinuti i prije isteka ugovorenog roka dospijeca na zahtjev klijenta-vlasnika tekućeg računa, uz predocenje originala Ugovora o kreditu po tekućem računu. U tom slučaju ce se obračunati kamata i naplatiti na kraju tekućeg mjeseca na korištenim iznos kredita sukladno važećoj Odluci o kamatnim stopama Banke.

Članak 39.

Nakon 60 dana neprekidnog nedozvoljenog prekoračenja Banka ce otkazati ugovore po svim uslugama koje je klijent-vlasnik tekućeg računa ostvarivao temeljem urednog poslovanja po tekućem računu i o tome ce obavijestiti klijenta-vlasnika tekućeg računa. Istog dana Banka ce kreirati poseban kreditni račun i prenijeti potraživanje s tekućeg računa na kreditni račun.

Članak 40.

Na kredite po tekućem računu osim odredbi glave XV. primjenjuju se i sve druge odredbe ovih Općih uvjeta koje su primjenjive na dozvoljeno prekoračenje po tekućem računu."

XVI. INSTRUMENTI OSIGURANJA OTPLATE KREDITA

Članak 41.

Ovisno o vrsti, iznosu i namjeni kredita, klijent je dužan dostaviti Banci instrumente osiguranja otplate kredita, sukladno ugovoru o kreditu. Banka ocjenjuje prihvatljivost ponuđenih instrumenata osiguranja.

Banka može prihvatiti jedan ili više instrumenata osiguranja i to:

- izjavu o suglasnosti o zapljeni primanja
- zadužnicu
- mjenicu
- solidarno jamstvo
- garantni depozit
- zalog nekretnine (hipoteka) ili fiducijarni prijenos vlasništva nekretnine
- zalog pokretnine ili fiducijarni prijenos vlasništva pokretnine
- fiducijarni prijenos vlasništva na vozilu
- vinkulacija police osiguranja
- drugo

XVII. PRIJEBOJ TRAŽBINA I PRAVO ZADRŽANJA

Članak 42.

Radi naplate bilo kojeg dospjelog, a nenaplaćenog potraživanja prema klijentu, Banka može izvršiti prijeboj svog dospjelog potraživanja sredstvima na svim računima klijenta u Banci.

Ukoliko se Banka ne može naplatiti na prethodno naveden način, a niti aktiviranjem ostalih instrumenata osiguranja, ovlaštena je radi naplate potraživanja pokrenuti odgovarajući sudski postupak protiv klijenta.

U svrhu osiguranja naplate dospjelih potraživanja, Banka ima pravo zadržati stvar, koja je u vlasništvu klijenta, a nalazi se u posjedu Banke, sve dok dospjela potraživanja ne budu namirena, te naplatiti se iz njezine vrijednosti na isti način kao i založni vjerovnik.

XVIII. ZAŠTITA POVJERLJIVIH INFORMACIJA I SUGLASNOST ZA KORIŠTENJE OSOBNIH PODATAKA

Članak 43.

Podaci, činjenice i okolnosti koje je Banka saznala na osnovi pružanja usluga korisniku smatraju se bankovnom tajnom, te ih Banka smije dostaviti na pisani zahtjev samo korisniku, nadležnim institucijama i drugim tijelima u slučajevima koji su propisani zakonom.

Banka može provoditi obradu osobnih podataka kojima raspolaže na temelju obavljanja svoje djelatnosti u svrhu sprječavanja, istraživanja i otkrivanja prijevara u platnom prometu. Obrada takvih podataka obavlja se u skladu s propisima o zaštiti osobnih podataka.

Korisnik izrijekom dopušta da Banka proslijedi podatke trećim osobama kada oni korisniku pružaju usluge koje su vezane uz kredit.



XIX. PRISILNA NAPLATA, OTKAZ KREDITA I ODUSTAJANJE OD UGOVORA

Članak 44.

Ukoliko klijent ne plaća, odnosno ne otplati kredit u ugovorenom roku, Banka će pokrenuti naplatu pomoću instrumenata osiguranja utvrđenih u ugovoru o kreditu, pri čemu će postupiti prema redoslijedu utvrđenom Procedurama za naplatu potraživanja (naplata pomoću suglasnosti o zapljeni primanja, zadužnica i mjenica najprije od dužnika-korisnika kredita i sudužnika, a nakon toga od jamaca, otkup založene police osiguranja, naplata iz založenog depozita, zatim nakon otkaza ugovora, utuženjem svih kreditnih obveznika).

U slučaju otkaza kredita, Banka će obavijestiti dužnika-korisnika kredita, sudužnika i jamce te založnog dužnika, o ukupnom iznosu i strukturi duga, te o osnovanosti pojedinačnih stavki za koje se traži naplata, uz naznaku koje su stavke podložne uvećanju i po kojoj pripadajućoj kamatnoj stopi.

Članak 45.

Banka može otkazati ugovor o kreditu iz razloga i na način utvrđen ugovorom o kreditu, a posebice zbog neizvršavanja ugovornih obveza od strane kreditnih obveznika.

Ugovor o kreditu se otkazuje otkaznim pismom. Danom otkaza ugovora o kreditu smatrat će se da je kredit u potpunosti dospio zajedno s pripadajućim kamatama i naknadama. Danom otkaza ima se smatrati dan na koji je Banka preporučenom pošiljkom otkazno pismo poslala na adresu klijenta navedenu u ugovoru o kreditu ili adresu o kojoj je on naknadno obavijestio Banku.

Otkazni rok u kojem je klijent dužan vratiti dospjeli kredit iznosi osam dana od dana otkaza. Ukoliko se dospjeli kredit ne podmiri u otkaznom roku, Banka će pokrenuti postupak prisilne naplate kredita od svih kreditnih obveznika na zakonom dopuštene načine.

Članak 46.

U slučaju pokretanja postupka prisilne naplate za kreditne obveznike (dužnika-korisnika kredita, sudužnika, jamca, založnog dužnika) i/ili aktiviranja instrumenata osiguranja i/ili otkaza kredita mogu nastati određeni troškovi vezani uz poduzimanje mjera naplate tražbine Banke, ovisno o vrsti kredita i formi ugovora o kreditu kao što je: trošak ishođenja klauzule pravomoćnosti i ovršnosti, trošak izdavanja naknadnih otpravaka i prijepisa ugovora o kreditu/rješenja o ovrsi, trošak pokretanja i vođenja postupka prisilne naplate kod javnog bilježnika, sudova ili Financijske agencije (odvjetnički i javnobilježnički troškovi nastali u ovršnom i/ili parničnom postupku, predujmovi, uključivo nagrade i naknade obračunate sukladno pripadajućim tarifama, sudske pristojbe), trošak dostave pravomoćnih rješenja o ovrsi i drugih osnova za plaćanje Financijskoj agenciji, kao i trošak aktiviranja drugih instrumenata osiguranja, javnobilježnički trošak protesta mjenice, trošak pristojbi u svrhu provjere statusa osiguranika pri HZMO-u i drugim registrima, trošak provjere prebivališta kao i trošak provjere imovine kod sudova, pravnih osoba i drugih nadležnih tijela iz Ovršnog zakona koji vode odgovarajuće upisnike ili registre, kao i drugi troškovi nastali tijekom naplate tražbina, a čija je vrsta i visina određena propisom ovisno o vrsti postupka, odnosno odgovarajućom sudskom odlukom.

Članak 47.

Klijent ima pravo u roku od 14 dana odustati od ugovora o kreditu bez navođenja razloga odustajanja, a u skladu sa Zakonom o potrošačkom kreditiranju i Zakonom o stambenom potrošačkom kreditiranju.

XX. PRAVNA ZAŠTITA KLIJENTA

Članak 48.

Moguće sporove, nesuglasice ili prigovore u svezi s obavljanjem usluga u skladu s ovim Općim uvjetima, klijent i Banka će rješavati sporazumno. U protivnom klijent može Banci uputiti svoj pisani prigovor, a Banka će na taj prigovor odgovoriti klijentu najkasnije u roku od 15 dana od dana zaprimanja prigovora. Ako klijent nije zadovoljan odgovorom Banke na prigovor, može se pismenim putem obratiti Hrvatskoj narodnoj banci.



Članak 49.

U svim sporovima između klijenta i Banke koji nastanu u obavljanju poslova koji se uređuju ovim Općim uvjetima, može se podnijeti prijedlog za mirenje pred Centrom za mirenje Hrvatske gospodarske komore.

Članak 50.

Za rješavanje svih eventualnih sporova, koje klijent i Banka ne bi uspjeli riješiti na prethodno navedene načine, nadležan je sud stvarne i mjesne nadležnosti za Banku.

XXI. ZAVRŠNE ODREDBE

Članak 51.

Prilikom potpisivanja ugovora o kreditu kreditni obveznici će se upoznati s odredbama ovih Općih uvjeta kao i sa time da potpisom ugovora o kreditu pristaju na primjenu svih odredbi ovih Općih uvjeta koji se imaju smatrati sastavnim dijelom ugovora o kreditu.

Članak 52.

Ovi Opći uvjeti dopunjuju posebne pogodbe ugovorno utvrđene između Banke i klijenata-fizičkih osoba s kojima Banka sklapa ugovore o kreditu, ako su sadržane u formalnom ugovoru ili ako se ugovor na njih izrijekom poziva.

Banka zadržava pravo izmjene ovih Općih uvjeta. Ukoliko Banka izmijeni ove Opće uvjete, tako izmijenjeni Opći uvjeti bit će dostupni u pisanom obliku u poslovnica Banke i na internetskim stranicama Banke.

Za sve što nije izričito navedeno u ovim Općim uvjetima primjenjuju se ostali opći akti, procedure i upute Banke te zakonski propisi kojima se regulira kreditiranje potrošača. U slučaju da odredbe ovih Općih uvjeta budu izmijenjene novim zakonskim propisima i drugim propisima, primjenjivat će se ti propisi sve do izmjene i dopune ovih Općih uvjeta.

Članak 53.

Ovi Opći uvjeti stupaju na snagu i primjenjuju se od 20. listopada 2017.