

1) Opći uvjeti kreditnog poslovanja sa fizičkim licima-v.1.4

Uvodne odredbe: Korisnik je svako poslovno sposobno fizičko lice, koje stupa u poslovni odnos sa Bankom radi korištenja usluga kreditiranja, a koje nisu namijenjene njegovoj poslovnoj ili drugoj komercijalnoj djelatnosti. Ovi opći uvjeti ne primjenjuju se na kredite za individualne poljoprivredne proizvođače i kredite za kupovinu dionica i kupovinu poslovnog prostora kao i kredite koji su namijenjeni poslovnoj i komercijalnoj djelatnosti.

Uz zahtjev za odobrenje kredita, Korisnik podnosi dokumentaciju, na osnovu koje Banka vrši pouzdanu identifikaciju Korisnika i utvrđuje njegovu kreditnu sposobnost prilikom odlučivanja o odobrenju korištenja kredita. Informaciju o potrebnoj dokumentaciji koja se dostavlja uz zahtjev za odobrenje kredita, Korisnik može dobiti u poslovnim prostorijama Banke.

Kamate: U zavisnosti od vrste kreditnog proizvoda, u primjeni su redovne nominalne kamate sa fiksnom kamatnom stopom i sa promjenjivom kamatnom stopom.

Redovna nominalna kamata sa fiksnom kamatnom stopom podrazumijeva da se kamatna stopa ne mijenja u periodu važenja ugovora o kreditu.

Redovna nominalna kamata sa promjenjivom kamatnom stopom podrazumijeva da se kamatna stopa mijenja u toku važenja ugovora o kreditu. Promjenjiva kamatna stopa se sastoji od promjenjivog i fiksnog elementa. Promjenjivi element je onaj element koji se službeno objavljuje i ne ovisi od jednostrane volje niti jedne ugovorne strane. Korisniku su dostupni podaci o kretanju vrijednosti ugovorenih promjenjivih elemenata kamatne stope u poslovnim prostorijama Banke i na web stranici Banke.

Usklađivanje ugovorene promjenjive nominalne kamatne stope vrši se u ugovorenim referentnim periodima, pri čemu je mjerodavna vrijednost na posljednji radni dan isteka svakog referentnog perioda, a period između dva uzastopna usaglašavanja predstavlja kamatni period. Usklađena kamatna stopa primjenjuje se na tekući kamatni period od prvog narednog mjesečnog obračuna nakon slanja obavijesti Korisniku o usklađivanju kamatne stope.

Banka najkasnije 15 dana prije primjene izmijenjene kamatne stope obavještava Korisnika, uz dostavu novog plana otplate kredita, koji je obavezujući za Korisnika do narednog usklađivanja.

Obavještenje o promjeni redovne nominalne kamatne stope dostavlja se Korisniku na način na koji je to definisano u zahtjevu za odobrenje kredita ili ugovoru.

U ovisnosti od vrste kreditnog proizvoda u primjeni su referentne vrijednosti 12 mjesečni EURIBOR i 12 mjesečni LIBOR za CHF.

EURIBOR (Euro interbank offered rate) je referentna kamatna stopa po kojoj prvorazredne banke u euro zoni nude međusobno oročene depozite na određene vremenske periode. Formira se i objavljuje svakog radnog dana u 11:00 prema srednje europskom vremenu sa datumom valute (datum važenja) za dva radna dana odnosno T+2.

LIBOR (engl. London Interbank Offered Rate) je referentna kamatna stopa po kojoj prvoklasne banke mogu pribaviti novac na londonskom tržištu novca i to u jednoj od pet valuta: švicarski franak, euro, funta, dolar i jen pri čemu se u obzir uzima od 11 do 18 najvećih londonskih banaka.

Nadležno tijelo - [The Financial Conduct Authority of the United Kingdom](#), javnost je obavijestilo da se nakon 31.12.2021. godine referentna vrijednost CHF LIBOR više neće objavljivati.

Vrijednost LIBORA za CHF koja bude objavljena na 31.12. 2021.godine primjenjivat će se narednih 12 mjeseci. Usklađivanje promjenjive nominalne kamatne stope sa ugovorenim referentnim parametrom CHF LIBOR nakon 31.12.2022.godine više neće biti moguće.

Banka će do kraja 2022.godine korisnicima koji su zaključili kredite sa referentnom vrijednosti CHF LIBOR, ponuditi dvije mogućnosti:

- ugovaranje fiksne kamatne stope na vrijednost koja je bila zadnja važeća prije nego se CHF LIBOR prestao objavljivati;
- ugovaranje SARON indikatora umjesto CHF LIBOR indikatora, a u skladu sa regulativom koja je usvojena od strane Europske komisije kojom je regulisan način zamjene ovog indikatora.

Opciju fiksiranja kamate nudi iz razloga što je ona u ovom momentu finansijski bolja za klijenta i štiti klijenta od budućih promjena na tržištu.

Drugu opciju zamjene za SARON Banka nudi korisnicima iz razloga što je to način zamjene koji će statutarno biti primijenjen u EU na građane EU, pa Banka želi isti nivo usluge ponuditi i svojim korisnicima.

SARON označava švicarsku prosječnu stopu preko noći i predstavlja prekonocnu kamatnu stopu osiguranog tržišta financiranja za švicarski franak (CHF). (Švicarska prosječna stopa preko noći) prosjek je preko noći kamatnih stopa koji se odnosi na švicarski franak CHF. Temelji se na transakcijama i cijenama objavljenim na švicarskom repo tržišta.

U slučaju da korisnik ne prihvati jednu od gore navedenih ponuda, Banka će nastaviti primjenjivati kamatnu stopu koja je formirana od posljednje objavljene referentne vrijednosti CHF LIBORA i marže.

Efektivna kamatna stopa predstavlja visinu redovne nominalne kamatne stope uvećanu za iznose naknada, koje Banka zaračunava Korisniku prilikom obrade kredita, te naknada i troškova u toku perioda važenja ugovora koji su poznati u vrijeme izračuna EKS. Zatezna kamata se primjenjuje u slučaju da Korisnik ne izmiruje svoje obaveze u ugovorenim rokovima. Zatezna kamata se obračunava po kamatnoj stopi u visini zakonske zatezne kamate.

Naknade: Naknada za obradu kreditnog zahtjeva se obračunava jednokratno i naplaćuje prije ili prilikom isplate kredita, gotovinskom uplatom od strane Korisnika ili iz sredstava odobrenog kredita.

Naknada za vođenje kreditnog računa podrazumijeva naknadu za mjesečno vođenje računa u toku cijelog roka na koji je odobren kredit, a naplaćuje se uz mjesečni anuitet svaki mjesec do kraja otplate kredita.

Naknada za prijevremeni povrat (djelomično ili u cijelosti) naplaćuje se u skladu sa ugovorom i zakonskim propisima. Korisnik je obavezan obavijestiti Banku 30 dana unaprijed o namjeri prijevremenog povrata u pisanoj formi.

Naknada za izmjenu ugovorenih uvjeta naplaćuje se jednokratno po svakoj izmjeni. Naknada se naplaćuje nakon odobrenja izmjene od strane Banke, a prije zaključenja aneksa.

Naknada za reprogram se naplaćuje jednokratno. Naknada se naplaćuje nakon odobrenja izmjene od strane Banke, a prije zaključenja aneksa/ugovora o reprogramu.

Troškovi: Povodom korištenja kreditnih proizvoda Banke za Korisnika mogu nastati sljedeći troškovi:

- Jednokratna naknada za obradu kredita,
- Naknada za vođenje kreditnog računa,
- Troškovi mjenica,
- Troškovi ovjere administrativnih zabrana,
- Troškovi vođenja računa / paketa se uzimaju u obračun EKS-a zavisno da li je klijent od ranije imao otvoren račun ili ne.

Klijent sa računom:

- Ukoliko je klijent od ranije imao otvoren račun i nema dugih uvjeta za kredit naknada za vođenje računa se neuzima u obračun EKS-a.
- Ukoliko je klijent od ranije imao otvoren račun i ima uvjet primanje plaće do konače otplate kredita naknada za vođenje računa se ne uzima u obračun EKS-a.
- Ukoliko je klijent od ranije imao otvoren račun i ima uvjet korištenja paketa do konače otplate naknada za vođenje paketa pomnožena sa brojem mjeseci otplate kredita se uzima u obračun EKS-a.

Klijent bez računa:

- Ukoliko klijent od ranije nije imao otvoren račun i nema dugih uvjeta za kredit naknada za vođenje računa za jedan mjesec se uzima u obračun EKS-a.
- Ukoliko klijent od ranije nije imao otvoren račun i ima uvjet primanja plaće do konače otplate naknada za vođenje računa pomnožena sa brojem mjeseci otplate kredita se uzima u obračun EKS-a.
- Ukoliko klijent od ranije nije imao otvoren račun i ima uvjet korištenja paketa do konače otplate naknada za vođenje paketa naknada za vođenje paketa pomnožena sa brojem mjeseci otplate kredita se uzima u obračun EKS-a.
- Polica osiguranja korisnika kredita,
- Troškovi osiguranja imovine za cijeli period otplate kredita,
- Troškovi izrade procjene vrijednosti nekretnine,
- Troškovi CIPS-a,
- Troškovi pribavljanja ZK,
- Troškovi notara,
- Troškovi upisa u javne registre,
- Troškovi raznih potvrda/rješenja,
- Iznos depozita i kamate na depozit.

Ostali troškovi koji se mogu pojaviti u toku poslovnog odnosa sa Korisnikom i spadaju u bankovne popratne uslužne poslove i izražavaju se kao naknade/provizije sadržane u važećem cjenovniku Banke, koji je u svako vrijeme dostupan Korisniku u poslovnim prostorima Banke i na web stranici, a predstavlja promjenjivu kategoriju, jer se formira na bazi utroška materijala, kadrovskih i tehničkih resursa i trošku vanjskih usluga na koje Banka ne može utjecati.

Odustanak od ugovora: Banka ne može korisniku staviti na raspolaganje kreditna sredstva prije isteka roka od 14 od dana zaključenja ugovora, izuzev na izričit zahtjev Korisnika.

Korisnik ima pravo odustati od ugovora bez navođenja razloga za odustanak, u roku od 14 dana od dana zaključenja ugovora, bez navođenja razloga za odustanak, a pod uvjetom da Banku prethodno u pisanoj formi obavijesti o namjeri odustanka. Datum prijema obavještenja od strane Banke ujedno se smatra datumom odustanka od ugovora.

Ukoliko je korisnik počeo koristiti kreditna sredstva, obavezan je ista vratiti Banci najkasnije u roku od 30 dana od dana odustanka od ugovora, uvećano za pripadajuću kamatu. Korisnik je u tom slučaju dužan platiti Banci naknadu za odobravanje kredita.

Kod ugovora o kreditu koji su osigurani hipotekom, kao i kod ugovora čija je namjena finansiranje kupovine nekretnine, Korisnik može odustati od ugovora pod uvjetom da nije počeo koristiti kreditna sredstva.

Otkaz ugovora: Korisnik ima pravo vratiti kredit, u potpunosti ili djelimično, prije roka određenog za vraćanje kredita-prijevremena otplata, o čemu je dužan, najkasnije 30 dana prije namjeravanog povrata, pismeno obavijestiti Banku.

Svako ponašanje Korisnika suprotno od ugovorenog predstavlja kršenje Ugovora i ovlašćuje Banku da jednostrano, pisanim putem, bez primjene otkaznog roka, proglasi prijevremeno dospjeće svih obaveza za plaćanje odmah, pri čemu dospjele obaveze čine iznos nenaplaćene glavnice kojoj su pripisane obračunate nenaplaćene ugovorene kamate i naknade, a iskazuju se kao jedinstven dug, na koji Banka može zahtjevati zakonsku zateznu kamatu od dana utuženja pa do konačne isplate, uvećano za troškove sudskog postupka.

Ostale odredbe: Ovi opšti uslovi su sastavni dio ugovora kojeg zaključuje Banka i klijent, kao i sve naknadne promjene opštih uslova, koji su dostupni u poslovnim prostorijama i na web stranici Banke.