

1) Opći uvjeti kreditnog poslovanja sa fizičkim licima-v.1.5

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.

Radnje koje prethode zaključenju ugovora: U pregovaračkoj fazi Korisnik aktivno učestvuje i posredstvom standardnih informacionih listova se upoznaje sa svim bitnim elementima ugovora, kao i sa općim uvjetima. U toku pregovaračkog postupka sva potrebna dodatna obavještenja i obrazloženja može dobiti od uposlenika Banke kao i nacrt ugovora po pismenom zahtjevu, i to bez naplate dodatnih troškova. Potpisom ugovora Korisnik potvrđuje da su mu prije zaključenja ugovora uručeni standardni informacioni listovi, te da je upoznat sa općim uvjetima kreditnog poslovanja, koji su dostupni u poslovnim prostorijama i na web stranici Banke, da je upoznat sa načinom izmjene i da je saglasan sa primjenom istih na ugovor. Banka će Korisniku, na njegov zahtjev, dostaviti opće uvjete kreditnog poslovanja.

Kamate: U zavisnosti od vrste kreditnog proizvoda, u primjeni mogu biti 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 kao promjenljivi element u primjeni je referentna vrijednost 12 mjesečni EURIBOR.

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.

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

Vrijednost LIBORA za CHF koja je bila objavljena na 31.12.2021.godine primjenjivala se narednih 12 mjeseci. Usklađivanje promjenjive nominalne kamatne stope sa ugovorenim referentnim parametrom LIBOR za CHF nakon 31.12.2022. godine više nije moguće.

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

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

Opciju fiksiranja kamate Banka je nudila iz razloga što je ona u tom momentu bila finansijski bolja za klijenta i štiti klijenta od budućih promjena na tržištu.

Drugu opciju zamjene za SARON Banka je nudila korisnicima iz razloga što je to način zamjene koji je statutarno primijenjen u EU na građane EU, pa je Banka željela 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.

Za korisnike koji nisu prihvatili jednu od gore navedenih ponuda, Banka je nastaviti primjenjivati kamatnu stopu koja je formirana od posljednje objavljene referentne vrijednosti LIBORA za CHF 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 prijevremeni povrat ne naplaćuje se:

- a) ako je otplata bila izvršena na osnovu zaključenog ugovora o osiguranju čija je namjena osiguranje otplate kredita,
- b) ako se otplata vrši tokom perioda za koji je ugovorena promjenljiva nominalna kamatna stopa, osim kod kredita čiji je predmet kupovina nepokretnosti i
- c) u slučaju dozvoljenog prekoračenja računa.

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.

Sve naknade su iskazane u važećem cjenovniku Banke, koji je u svako vrijeme dostupan Korisniku u poslovnim prostorijama i na web stranici Banke.

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 zavisno da li je klijent od ranije imao otvoren račun ili ne.
- 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 i troškove nastale kod nadležnih organa.

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, a u tom slučaju Banka ima pravo i na naknadu stvarnih troškova koje je imala povodom zaključenja ugovora.

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 opći uslovi su sastavni dio ugovora kojeg zaključe Banka i klijent, kao i sve naknadne promjene općih uslova, koji su dostupni u poslovnim prostorijama i na web stranici Banke.