

## OPĆI UVJETI KREDITNOG POSLOVANJA S GRAĐANIMA

### 1. OPĆE ODREDBE

Opći uvjeti kreditnog poslovanja s građanima (u nastavku teksta: Opći uvjeti) Karlovačke banke d.d. Karlovac (u nastavku teksta: Banka) primjenjuju se na prava i obveze ugovorno zasnovane između Banke i građana (u nastavku teksta: Korisnik) koji koriste bankovne usluge u dijelu kreditnog poslovanja s građanima.

Opći uvjeti primjenjuju se zajedno s Općim uvjetima poslovanja s građanima i pojedinačno sklopljenim ugovorima između Banke i Korisnika, zajedno s drugim pripadajućim Općim uvjetima, Odlukom o kamatnim stopama, Odlukom o naknadama za obavljanje bankarskih usluga te ostalim aktima Banke.

U slučaju međusobnog neslaganja obvezujuće su najprije ugovorne obveze, zatim Opći uvjeti i na kraju akti Banke. U dijelu koji nije uređen Općim uvjetima i aktima Banke primjenjuju se pozitivni zakonski i podzakonski propisi.

Opći uvjeti izrađuju se na hrvatskom jeziku na kojem će se odvijati i komunikacija s Korisnikom za vrijeme trajanja ugovornog odnosa.

Izrađeni su u pisanom obliku i dostupni Korisnicima u poslovnoj mreži, na internet stranicama Banke [www.kaba.hr](http://www.kaba.hr) ili putem drugih distribucijskih kanala.

Podaci o Korisniku i drugim sudionicima u kreditnom poslu kao i njihovim računima poslovna su tajna Banke i mogu se priopćavati trećima samo u slučajevima propisanim zakonom ili uz prethodnu izričitu pisanu suglasnost Korisnika i ostalih sudionika u kreditnom poslu.

Sve osobe koje povremeno ili trajno obavljaju poslove u Banci obvezne su čuvati bankovnu tajnu.

Obrada osobnih podataka sudionika u kreditnom poslu obavlja se u skladu s važećim propisima o zaštiti osobnih podataka i „POLITIKOM BANKE O ZAŠTITI OSOBNIH PODATAKA“ (u nastavku teksta: POLITIKA). Informacije o pravima i obvezama Banke i Korisnika, koje se odnose na prikupljanje i obradu osobnih podataka Korisnika te svrhe i pravne osnove obrade tih podataka, kao i informacije o posljedicama uskrate davanja osobnih podataka, nalaze se u dokumentu „INFORMACIJA O POSTUPANJU KARLOVAČKE BANKE d.d. S OSOBNIM PODACIMA“ (u nastavku teksta: INFORMACIJA). POLITIKA i INFORMACIJA dostupne su svim korisnicima u poslovnoj mreži i na internetskim stranicama Banke [www.kaba.hr](http://www.kaba.hr) te putem drugih distribucijskih kanala.

Odredbe o zaštiti osobnih podataka odnose se i primjenjuju i na Korisnika te na sve druge fizičke osobe čije podatke Banka prikuplja i obrađuje vezano uz sklapanje ili izvršenje Okvirnog ugovora.

Banka prikuplja i obrađuje osobne podatke Korisnika i ostalih sudionika u kreditnom poslu u svrhe s kojima su isti upoznati, a radi provedbe poslovnog odnosa i zakonskih propisa, uključivo i propisa kojima se uređuje sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma kao i u svrhu izvršavanja drugih ugovornih i zakonskih obveza Banke kao kreditne institucije.

Korisnik je dužan obavijestiti Banku o svakoj promjeni adrese svih sudionika u kreditnom poslu te snosi svu štetu koja bi mogla nastati zbog nepridržavanja takve obveze.

## OPĆI UVJETI KREDITNOG POSLOVANJA S GRAĐANIMA

Banka će u ispunjenju svojih obveza postupati s povećanom pažnjom rukovodeći se načelima povjerenja, sigurnosti ulaganja i obostrane koristi.

### 2. IZMJENE I DOPUNE OPĆIH UVJETA

Izmjene i dopune Općih uvjeta izrađuju se i objavljuju na isti način kao i Opći uvjeti. Izmijenjeni Opći uvjeti objavit će se u poslovnoj mreži i na internet stranicama Banke [www.kaba.hr](http://www.kaba.hr) 15 dana prije početka njihove primjene.

### 3. ZNAČENJE POJMOVA

Pojmovi koji se koriste u ovim Općim uvjetima imaju slijedeće značenje:

**Banka** – Karlovačka banka d.d. sa sjedištem u Ivana Gorana Kovačića 1, 47000 Karlovac, Republika Hrvatska, registrirana pri Trgovačkom sudu u Zagrebu, Stalna služba u Karlovcu, MBS: 20000334, OIB: 08106331075, broj računa: 2400008-1011111116, IBAN: HR52 2400 0081 0111 11116, SWIFT oznaka (BIC): KALCHR2X, info web: [www.kaba.hr](http://www.kaba.hr), e-mail adresa: [info@kaba.hr](mailto:info@kaba.hr)

Banka je navedena na popisu banaka objavljenom na internet stranicama Hrvatske narodne banke koja je ujedno i nadzorno tijelo za provođenje nadzora za pružanje platnih usluga. Popis podružnica i poslovnica Banke nalazi se na Internet stranici Banke [www.kaba.hr](http://www.kaba.hr)

**Opći uvjeti** – Opći uvjeti kreditnog poslovanja s građanima

**Potrošač** – fizička osoba koja u transakcijama obuhvaćenim ugovorima o kreditu i općim uvjetima poslovanja djeluje izvan područja poslovne djelatnosti ili slobodnog zanimanja

**Kreditni posao** – pravni posao kojim se Banka obvezuje staviti na raspolaganje Korisniku ugovorno određen iznos novčanih sredstava na određeno vrijeme, za određenu namjenu ili bez nje, a Korisnik se obvezuje plaćati ugovorene kamate i naknade te iskorišteni iznos novca vratiti Banci u rokovima i na način kako je ugovoreno

**Ugovor o kreditu** – isprava kojom se reguliraju prava i obveze između Banke i Korisnika u odnosu na konkretni kreditni posao, a zaključuje se na određeni rok (u nastavku teksta: Ugovor)

**Korisnik** – fizička osoba koja zatraži kredit u Banci i zaključi s Bankom Ugovor o kreditu

**Solidarni dužnik** – svaki dužnik solidarne obveze koji odgovara Banci za cijeli dug iz Ugovora, a čija se primanja uzimaju u obzir kod izračunavanja kreditne sposobnosti Korisnika

**Jamac platac** – treća osoba koja ugovorno odgovara za obveze solidarno s Korisnikom i solidarnim dužnikom

**Ukupni iznos kredita** – gornja granica ili ukupan iznos koji Banka stavlja na raspolaganje Korisniku prema Ugovoru

## OPĆI UVJETI KREDITNOG POSLOVANJA S GRAĐANIMA

**Ukupni troškovi kredita** – ukupni troškovi koje Korisnik plaća po Ugovoru, a uključuju kamate, naknade, poreze i druge troškove, osim troškova javnog bilježnika

**Ukupan iznos koji plaća Korisnik** – zbroj ukupnog iznosa kredita i ukupnih troškova po kreditu

**Efektivna kamatna stopa** – iskazuje ukupne troškove kredita, iskazana je na godišnjem nivou i određena metodologijom Hrvatske narodne banke (u nastavku teksta: EKS)

**Kamatna stopa** – kamatna stopa izražena kao fiksni ili promjenljivi postotak na godišnjem nivou na iznos odobrenog kredita, a određena Odlukom o kamatnim stopama

**Otplatni plan** – prikaz otplate kredita, kamate i ostalih troškova kroz otplatni period

**Ugovoreni način dostave** – način dostave obavijesti, izvadaka po svim računima, izvadaka otvorenih stavaka i svih drugih obavijesti po kreditima i svim ostalim vrstama proizvoda i usluga koje klijent koristi u Banci, a koje je Banka dužna klijentu dostavljati temeljem zakonskih odredbi, odredbi podzakonskih akata, internih akata Banke, odredbi okvirnih ugovora, općih uvjeta i pojedinačnih ugovora zaključenih s klijentom, a koji je klijent odabrao pri ispunjavanju obrasca Matičnih podataka

**Pravilnik o kreditnim proizvodima građana** – akt Banke kojim su određeni uvjeti odobravanja, korištenja i otplate kredita građana (u nastavku teksta: Pravilnik)

**Europski standardizirani informativni obrazac** (u nastavku teksta: ESIS obrazac) – personalizirane informacije u obliku informativnog obrasca koje Banka stavlja na raspolaganje tražitelju kredita s ciljem usporedbe Ugovora o potrošačkom kreditu koji su dostupni na tržištu, procjenu njihovih učinaka i donošenje informirane odluke o tome hoće li sklopiti ugovor o kreditu, a sve sukladno Odluci o sadržaju i obliku u kojem se potrošaču daju informacije prije ugovaranja pojedine bankovne usluge

**Kredit po tekućem računu** - dopušteno prekoračenje po računu (dozvoljeno i dodatno dozvoljeno prekoračenje) do iznosa i prema uvjetima koje određuje Banka posebnom odlukom

**Kreditni sukladno Zakonu o potrošačkom kreditiranju** – za potrebe ovih Općih uvjeta, kreditni proizvodi iznosa do 1.000.000,00 kuna

**Povezani ugovori o kreditu sukladno Zakonu o potrošačkom kreditiranju** – ugovor u kojem predmetni kredit služi isključivo za financiranje ugovora o prodaji određenih proizvoda ili o pružanju određenih usluga te u kojem ugovor o kreditu i ugovor o prodaji tvore poslovnu cjelinu

**Odluka o kamatnim stopama** – akt Banke kojim su propisane važeće kamatne stope

**Odluka o naknadama za obavljanje bankarskih usluga** – popis naknada Banke za obavljanje bankarskih usluga (u nastavku teksta: Odluka o naknadama)

## OPĆI UVJETI KREDITNOG POSLOVANJA S GRAĐANIMA

**Izjava o suglasnosti za provedbu ovrhe na jedinoj nekretnini za stanovanje** – izjava kojom Korisnik kredita, Solidarni dužnik, Jamac platac, temeljem odredbe članak 75. st. 5. Ovršnog zakona, daje suglasnost da se radi naplate tražbine Banke može provesti ovrha na jedinoj nekretnini u kojoj stanuje, a koja se smatra nužnom za zadovoljenje njegovih osnovnih životnih potreba kao i osnovnih životnih potreba osoba koje je po zakonu dužan uzdržavati.

### 4. OPSEG OPĆIH UVJETA

Ovim Općim uvjetima uređuje se: način informiranja klijenata, zaprimanje kreditnih zahtjeva, odobravanje, ugovaranje, korištenje i otplata kredita, instrumenti osiguranja, obračun kamata, naknada i primjena tečajeva, namjensko korištenje kredita, izvješćivanje, otkaz Ugovora, reklamacije i prigovori Korisnika, rješavanje sporova te valjanost Općih uvjeta.

### 5. INFORMIRANJE KLIJENTA

Opće informacije o uvjetima i potrebnoj dokumentaciji za odobravanje pojedinih kreditnih proizvoda dostupne su u poslovnoj mreži, na internet stranicama Banke [www.kaba.hr](http://www.kaba.hr) i putem drugih distribucijskih kanala Banke.

Temeljem općih informacija tražitelju kredita izrađuje se informativni izračun za kreditni proizvod koji je prilagođen njegovim potrebama i financijskom položaju.

Banka daje tražitelju kredita i ostalim sudionicima kreditnog odnosa ESIS obrazac sukladno Odluci o sadržaju i obliku u kojem se potrošaču daju informacije prije ugovaranja pojedine bankovne usluge.

ESIS obrazac Banka daje i drugim sudionicima kreditnog odnosa, pri čemu ih upoznaje s pravnom prirodom sudužništva/jamstva te ih upozorava na pravo Banke da poduzme naplatu svojih potraživanja od solidarnih dužnika i jamaca.

Ako tražitelj kredita u roku od tri dana od dana primitka ESIS obrasca ne nastavi aktivnosti na realizaciji kreditnog posla, Banka će smatrati da je odustao od istog.

### 6. ZAHTJEV ZA KREDIT

Banka odobrava kredite građanima, državljanima Republike Hrvatske sa stalnim prebivalištem u Republici Hrvatskoj, sukladno zakonskim odredbama, svojoj poslovnoj politici i Pravilniku.

Da bi ostvario pravo na kredit, tražitelj treba prikupiti propisanu dokumentaciju po obliku i sadržaju sukladno Pravilniku. Banka ima isključivo pravo procjene valjanosti dostavljene dokumentacije i traženja dodatne ukoliko se za to pokaže potreba.

Dokumentacija koju je tražitelj kredita dostavio Banci ulazi u sadržaj kreditnog spisa.

Zahtjev za kredit tražitelj može predati u bilo kojoj organizacijskoj jedinici Banke, u pisanom obliku.

Svaki uredno dostavljen zahtjev Banka će razmotriti i izvijestiti tražitelja o svojoj odluci.

## OPĆI UVJETI KREDITNOG POSLOVANJA S GRAĐANIMA

U postupku obrade kreditnog zahtjeva Banka provjerava bonitet i kreditnu sposobnost tražitelja i ostalih sudionika u kreditnom poslu i to na način propisan Pravilnikom i pozitivnim propisima Republike Hrvatske.

### 7. ODOBRAVANJE KREDITA

Banka, nakon obrade kreditnog zahtjeva, donosi odluku o odobravanju ili odbijanju traženog kredita. Banka nije dužna obrazlagati svoju odluku.

Kriterije na temelju kojih se donosi odluka, Banka propisuje Pravilnikom i ostalim aktima, a naročito:

- uvjete i način odobravanja, korištenja i otplate pojedinih vrsta kreditnih proizvoda
- najveću moguću izloženost tražitelja kredita i s njime povezanih osoba koje predstavljaju jedan rizik za Banku
- kreditnu sposobnost svih sudionika u kreditu
- instrumente osiguranja kredita (kvalitetu, vrijednost, utrživost i raspoloživost instrumenata).

Na zahtjev tražitelja, Banka će, bez naknade, osigurati nacrt ugovora o kreditu.

U slučaju odbijanja kreditnog zahtjeva, Banka će pisanim putem obavijestiti tražitelja o istom te u tom slučaju nije dužna osigurati nacrt ugovora o kreditu.

### 8. UGOVARANJE I PRAVO NA ODUSTANAK OD UGOVORA

Na temelju donesene Odluke o odobrenju kredita, Banka i tražitelj kredita zaključuju Ugovor o kreditu kojim su regulirani uvjeti korištenja i otplate kredita te prava i obveze sudionika u kreditnom poslu.

Potpisom Ugovora Korisnik i ostali sudionici u kreditnom poslu potvrđuju da su prethodno upoznati s Općim uvjetima poslovanja s građanima, Općim uvjetima kreditnog poslovanja s građanima, Odlukom o kamatnim stopama i Odlukom o naknadama te se s istima u potpunosti slažu i prihvaćaju ih.

Korisnik kredita ima pravo odustati od Ugovora o kreditu, bez navođenja razloga, u roku od četrnaest (14) dana od dana sklapanja Ugovora, uz pisanu obavijest Banci prije isteka navedenog roka. Prilikom odustanka od Ugovora o kreditu Korisnik je dužan, bez odgode, platiti Banci eventualno isplaćenu glavnice kredita i obračunate kamate od dana isplate do dana otplate kredita, sve u roku od trideset (30) dana od dana odposlanja odustanka. Ukoliko Korisnik u roku od trideset (30) dana ne izvrši povrat potraživanja Banke, iznos glavnice i obračunate kamate smatra se dospjelom tražbinom Banke.

### 9. KORIŠTENJE

#### 9.1. Korištenje kredita (osim kredita u obliku dopuštenog prekoračenja tekućeg računa)

Kredit se koristi nakon potpisanog i/ili ovjerenog Ugovora i konstituiranja ugovorenih instrumenata osiguranja.

## OPĆI UVJETI KREDITNOG POSLOVANJA S GRAĐANIMA

Plasman kredita vrši se na račun Korisnika u Banci za sve vrste kredita osim namjenskih, čije se korištenje vrši sukladno namjenskoj dokumentaciji na račun dobavljača ili prodavatelja. Na dan plasmana kredita Banka uručuje Korisniku Otplatni plan u pisanom obliku koji sadrži podatke o visini kredita, broju i visini anuiteta, roku otplate kredita, visini ukupne kamate uključivo nominalnu i efektivnu kamatnu stopu te visinu i iznos obračunatih naknada. Rok korištenja kredita Banka ugovara s Korisnikom, a isti ovisi o vrsti kredita te ne može biti duži od devedeset (90) dana.

Korisnik ima pravo odustati od Ugovora podnošenjem pisane obavijesti Banci, bez navođenja razloga i uz naknadu za odustajanje sukladno Odluci o naknadama.

Korisnik kredita, na koji se primjenjuju odredbe Zakona o potrošačkom kreditiranju, ima pravo odustati od Ugovora podnošenjem pisane obavijesti Banci, bez navođenja razloga i plaćanja naknade za odustajanje, u roku od četrnaest (14) dana od dana sklapanja Ugovora. Prilikom odustajanja Korisnik je dužan vratiti Banci glavnica i sve kamate od dana povlačenja sredstava do dana otplate bez odgode, a najkasnije u roku od trideset (30) dana nakon što je Banci poslao obavijest o odustajanju. U suprotnom, neplaćena glavnica i obračunata kamata smatraju se dospjelom tražbinom Banke.

Korisnik kredita, na koji se primjenjuju odredbe Zakona o potrošačkom kreditiranju, a Ugovor o kreditu je solemniziran kod javnog bilježnika, može odustati od istog sporazumnim raskidom u kojemu su određeni uvjeti odustajanja od kredita.

### 9.2. Korištenje kredita u obliku dopuštenog prekoračenja po tekućem računu

Banka može odobriti Korisniku kredit u obliku dopuštenog prekoračenja po tekućem računu. Korisnik kredita zaključuje s Bankom poseban ugovor o dopuštenom prekoračenju, koji je sastavni dio Ugovora o tekućem računu.

Osnovni preduvjeti za odobrenje kredita u obliku dopuštenog prekoračenja po tekućem računu su:

- redoviti mjesečni priljev na tekući račun i
- uredno poslovanje po računu.

O svim uvjetima i načinu korištenja kredita u obliku dopuštenog prekoračenja Banka će Korisnika informirati putem ESIS obrasca.

Kredit se može odobriti kao dozvoljeno i/ili dodatno dozvoljeno prekoračenje po tekućem računu.

Banka odobrava korištenje kredita u obliku **dozvoljenog prekoračenja** po kunskom tekućem računu svim Korisnicima, po prvom redovitom priljevu na račun.

Izuzetak su osobe koje ne ostvaruju redovita primanja, a kojima se može odobriti dozvoljeno prekoračenje po računu, uz jamstvo osobe koja ima otvoren tekući račun u Banci i uredno posluje po njemu.

Visina kredita, rok povrata, visina naknade i kamatne stope utvrđeni su aktima Banke. O uvjetima korištenja kredita Banka s Korisnikom zaključuje Ugovor o kreditu u obliku dozvoljenog prekoračenja tekućeg računa.

## OPĆI UVJETI KREDITNOG POSLOVANJA S GRAĐANIMA

Na zahtjev Korisnika, Banka može odobriti korištenje kredita u obliku **dodatno dozvoljenog prekoračenja** po kunskom tekućem računu. O uvjetima korištenja kredita Banka s Korisnikom zaključuje Ugovor o kreditu u obliku dodatno dozvoljenog prekoračenja tekućeg računa.

Kredit se odobrava i automatski obnavlja svaka tri mjeseca, u visini prosječnog tromjesečnog redovitog priljeva, a pod uvjetom urednog poslovanja po tekućem računu.

Iznos i uvjeti odobrenja dodatno dozvoljenog prekoračenja određeni su Pravilnikom o tekućim računima građana, a osnovni su:

- osnovica za odobrenje je tromjesečni redoviti priljev po računu
- rok korištenja je tri mjeseca uz mogućnost automatskog obnavljanja, pod uvjetom urednog poslovanja po računu.

Prilikom obnavljanja, iznos kredita može biti manji ili veći od iznosa u prethodnom razdoblju, a ovisi o visine prosječnog tromjesečnog redovitog priljeva.

Visina i način obračuna kamata, naknada i ostali troškovi za korišteni iznos prekoračenja po tekućem računu utvrđeni su Odlukom o kamatnim stopama i Odlukom o naknadama te ovim Općim uvjetima.

Svojim potpisom Ugovora Korisnik daje suglasnost Banci da obračunate kamate, naknade i ostale troškove naplati na teret predmetnog tekućeg računa.

Banka može u svako doba i bez prethodne obavijesti Korisniku otkazati ugovor o dozvoljenom/dodatno dozvoljenom prekoračenju i otkazati ugovor o tekućem računu, učiniti tražbinu u cijelosti dospjelom te pokrenuti postupak prisilne naplate ako Korisnik postupa u suprotnosti s ugovornim odredbama, osobito ako zaduži račun preko iznosa dopuštenog prekoračenja te ako u poslovanju s Bankom postupa prijeverno. Otkaz ugovora vrši se pisanim putem, preporučenom pošiljkom, uz otkazni rok od petnaest (15) dana.

Korisnik može otkazati korištenje dopuštenog prekoračenja, djelomice ili u cijelosti, pisanim putem, u bilo kojoj poslovnicu/podružnici Banke, bez naknade, uz obvezu prethodnog podmirenja iskorištenog dijela kredita.

Banka može neiskorišteni iznos dopuštenog prekoračenja u svako doba i bez prethodne obavijesti bezuvjetno opozvati odnosno otkazati djelomično ili u cijelosti uz obavijest Korisniku o izvršenim promjenama.

Banka može u svakom trenutku otkazati ugovor o dozvoljenom/dodatno dozvoljenom prekoračenju, uz otkazni rok od trideset (30) dana, koji otkazni rok počinje teći od dana otposljanja pisane obavijesti na ugovoreni način. Ukoliko je Korisnik ugovorio način dostave preuzimanjem u poslovnoj mreži, obavijest će mu se dostaviti poštom na dostavnu adresu.

Otkaz ugovora o dozvoljenom/dodatno dozvoljenom prekoračenju bez utjecaja je na Ugovor o tekućem računu.

U slučaju otkaza ugovora o dozvoljenom/dodatno dozvoljenom prekoračenju, tj. ukidanja iznosa dozvoljenog/dodatno dozvoljenog prekoračenja, kao i u slučaju umanjenja iznosa dodatno dozvoljenog prekoračenja, Banka će Korisniku, bez zahtjeva Korisnika i bez ikakvog dopunskog troška, a pod uvjetom da Banka protiv njega nije pokrenula postupak prisilne naplate, ponuditi otplatu ukinutog iznosa dozvoljenog/dodatno dozvoljenog prekoračenja odnosno umanjenog iznosa dodatno dozvoljenog prekoračenja u dvanaest (12) mjesečnih

## OPĆI UVJETI KREDITNOG POSLOVANJA S GRAĐANIMA

obroka, uz primjenu kamatne stope koja je, sukladno Odluci o kamatnim stopama Banke, važeća za dozvoljeno/dodatno dozvoljeno prekoračenje po tekućem računu.

Ukoliko Banka Korisniku ne ponudi otplatu umanjenog dodatno dozvoljenog prekoračenja ili ukinutog iznosa dozvoljenog/dodatno dozvoljenog prekoračenja, Korisnik nije dužan prihvatiti umanjene dodatno dozvoljenog prekoračenja, odnosno otkaz Ugovora, tj. ukidanje dozvoljenog/dodatno dozvoljenog prekoračenja po tekućem računu.

### 9.2.1. Ovrha na novčanim sredstvima na računu

U slučaju zaprimanja naloga za izvršenje osnova za plaćanje, Banka će obustaviti daljnje korištenje dopuštenog prekoračenja, a nastavak korištenja bit će omogućen po završetku postupka prisilne naplate, ako u međuvremenu nije istekao rok korištenja dopuštenog prekoračenja.

### 9.3. Nedoizvoljeno prekoračenje po tekućem računu

Nedoizvoljenim prekoračenjem smatra se zaduženje računa preko iznosa raspoloživog stanja. U slučaju nedoizvoljenog prekoračenja, Korisnik je obvezan odmah uplatiti iznos kojim će dovesti račun u stanje sukladno Ugovoru, odnosno uplatiti sredstva u visini nedoizvoljenog prekoračenja, podmiriti pripadajuće kamate i nastale troškove.

U suprotnom, Banka će, uzimajući u obzir visinu ukupnog prekoračenja i druge relevantne pokazatelje, poduzeti neke od mjera i to:

- otkazati ugovor o dozvoljenom/dodatno dozvoljenom prekoračenju i ukinuti dozvoljeno/dodatno dozvoljeno prekoračenje po računu,
- ponuditi otplatu u dvanaest (12) mjesečnih obroka, uz primjenu kamatne stope koja je, sukladno Odluci o kamatnim stopama Banke, važeća za dodatno dozvoljeno prekoračenje po tekućem računu, uz dodatne instrumente osiguranja
- ograničiti poslovanje po računu (obustaviti izdavanje čekovnih blanketa i zatražiti povrat neiskorištenih, blokirati kartice i zatražiti njihov povrat, otkazati trajni nalog i ostale naloge plaćanja)
- naplatiti potraživanja iz sredstava koja pristignu na račun, a u nedostatku istih namirenje izvršiti i sa svih računa koje Korisnik i jamci imaju otvorene u Ban-i
- uputiti Korisniku opomene zbog nedoizvoljenog prekoračenja te opomenu pred tužbu
- otkazati Ugovor o tekućem računu i zatvoriti račun te
- pokrenuti postupak za naplatu potraživanja kod nadležnog tijela.

## 10. INSTRUMENTI OSIGURANJA

Ovisno o vrsti i iznosu kredita, Korisnik je dužan dostaviti Banci instrumente osiguranja povrata kredita definirane internim aktom, ovisno o pojedinoj vrsti kredita.

Prihvatljivim instrumentima osiguranja smatraju se:

- jamac
- novčani depozit
- mjenica
- izjava o zapljeni po pristanku dužnika
- zadužnica



## OPĆI UVJETI KREDITNOG POSLOVANJA S GRAĐANIMA

- založno pravo/prijenos prava vlasništva na nekretninama, pokretninama i pravima
- police osiguranja
- vrijednosni papiri
- garancije
- drugi za Banku prihvatljivi instrumenti.

Banka može zatražiti i dodatne instrumente osiguranja prema vlastitoj procjeni.

Banka zadržava pravo tražiti dodatne instrumente osiguranja ukoliko za vrijeme trajanja otplate kredita dođe do smanjenja vrijednosti pojedinog instrumenta, što je Korisnik, na zahtjev Banke, dužan učiniti.

Ako je Banka kao instrument osiguranja ugovorila namjenski oročeni depozit, isti se oročava na rok jednak roku otplate kredita uvećano za jedan mjesec. Na oročena sredstva Banka obračunava kamatu sukladno Odluci o kamatnim stopama, osim ukoliko izrijekom nije ugovoreno drugačije. U slučaju neurednosti u otplati kredita, otkaza Ugovora o kreditu ili prijevremene otplate kredita, Banka može razročiti depozit te iz sredstava razročenog depozita naplatiti svoje tražbine. Po isteku roka oročenja, razročena sredstva prenose se na a vista račun vlasnika u Banci, pod uvjetom da su tražbine po kreditu za čije su osiguranje sredstva bila oročena, u cijelosti plaćene.

U slučaju neuredne otplate, Banka može upotrijebiti bilo koji ugovoreni instrument osiguranja bez najave ili privole Korisnika i/ili ostalih sudionika u kreditnom poslu i to redosljedom za koji se u konkretnom predmetu ocijeni da je za Banku najučinkovitiji i to u pravilu aktiviranjem izjave o suglasnosti korisnika kredita/solidarnih dužnika/jamaca i aktiviranjem zadužnice, odnosno mjenice, naplatom iz sredstava namjenski oročenog depozita, naplatom iz police osiguranja, naplatom iz pokretne i nepokretne imovine te prava koja služe za osiguranje tražbine Banke, uključujući i postupke prisilne naplate putem suda, javnih bilježnika i drugih nadležnih tijela.

Kada je to propisano općim aktima Banke, Banka će zatražiti od Korisnika kredita, Solidarnog dužnika i Jamca Platca davanje Izjave o suglasnosti za provedbu ovrhe na jedinjoj nekretnini za stanovanje.

### **11. KAMATNE STOPE, NAKNADE, TROŠKOVI I TEČAJEVI**

Banka određuje visinu kamatnih stopa, naknada i tečajeva u razdoblju trajanja kreditnog odnosa i to na način određen zakonom, aktima Banke i Općim uvjetima.

#### **11.1. Kamatne stope**

Metoda obračuna, visina, rokovi i način naplate kamate regulirani su Odlukom o kamatnim stopama. Kamatne stope iskazane su u pisanom obliku i dostupne Korisnicima u poslovnoj mreži Banke, na internet stranicama [www.kaba.hr](http://www.kaba.hr) kao i putem drugim distribucijskih kanala Banke.

Izmjenu kamatnih stopa Banka će učiniti dostupnom Korisnicima najmanje petnaest (15) dana prije dana primjene i to u poslovnoj mreži, na internet stranicama [www.kaba.hr](http://www.kaba.hr) i putem ostalih distribucijskih kanala Banke.

## OPĆI UVJETI KREDITNOG POSLOVANJA S GRAĐANIMA

### 11.1.1. Redovna kamata

Kamatna stopa na kredite ugovara se kao godišnja nominalna stopa, a može biti promjenjiva ili fiksna, što je regulirano Ugovorom.

Obračun kamate, ovisno o vrsti kredita, vrši se dekurzivno, primjenom proporcionalne ili konformne metode, u valuti u kojoj je ugovoren kredit. Naplata kamate ugovara se na mjesečnoj razini.

Ukoliko je ugovorom o kreditu ugovorena promjenjiva kamatna stopa, Banka ima pravo povećati, odnosno obvezu smanjiti visinu kamatne stope, ovisno o kretanju parametara koji određuju smjer i visinu korekcije. Pritom Banka ima obvezu objave promjene sukladno Zakonu.

Promjenjiva kamatna stopa sastoji se od fiksnog i promjenjivog dijela. Fiksni dio je nepromjenjiv u čitavom vremenu trajanja ugovornog odnosa, a njegova visina je izražena u postotnim poenima na godišnjoj razini. Promjenjivi dio je također izražen u postotnim poenima na godišnjoj razini, a to je Nacionalna referentna stopa prosječnog troška bankarskog sektora (NRS) koju izračunava i na svojim internet stranicama objavljuje Hrvatska udruga banaka (HUB). Kao referentnu stopu Banka koristi šestomjesečni NRS za sve glavne izvore sredstava fizičkih i pravnih osoba (6M NRS 3) i to posebno za kune, EUR, CHF i USD.

Usklađivanje visine kamatne stope Banka provodi šestomjesečno i to tako da novi uvjeti važe od 1. veljače, odnosno 1. kolovoza svake godine. U izračun promjene s 01. veljače uzima se vrijednost 6M NRS 3 za treće tromjesečje prethodne godine, a u izračun promjene s 01. kolovoza uzima se vrijednost 6M NRS 3 za prvo tromjesečje tekuće godine. Nova visina promjenjive kamatne stope izračunava se tako da se na fiksni dio doda važeći 6M NRS 3 prema valuti u kojoj je kredit odobren (za kune, EUR, CHF, USD ili valutnu klauzulu u tim valutama). Tako izračunata kamatna stopa ne mijenja se slijedećih 6 mjeseci.

U slučaju promjene kamatne stope Banka će, 15 dana prije nego što se promijenjene kamatne stope počnu primjenjivati, Korisniku kredita, dostaviti na ugovoreni način, pisanu obavijest iz koje će biti vidljiv način, razlog i visina porasta kamatne stope i izmijenjeni Otplatni plan s novim iznosom anuiteta. Ukoliko je Korisnik ugovorio način dostave preuzimanjem u poslovnoj mreži, obavijest o promjeni i izmijenjenom otplatnom planu dostavit će mu se poštom na dostavnu adresu. Nakon što Banka po toj osnovi izvrši promjenu visine kamatne stope, Korisnik će imati pravo na prijevremeni povrat kredita, bez obveze plaćanja bilo kakve naknade za raniji povrat i to u roku od tri (3) mjeseca od primitka takve obavijesti.

### 11.1.2. Interkalarna kamata

Za vrijeme korištenja, u razdoblju do prijenosa kredita u otplatu, Banka obračunava i naplaćuje interkalarnu kamatu u visini redovne kamatne stope na način određen Odlukom o kamatnim stopama.

### 11.1.3. Zatezna kamata

Na dospjele, a nepodmirene obveze po kreditu, Banka će za razdoblje kašnjenja obračunavati i naplaćivati zateznu kamatu koja je promjenjiva u skladu sa zakonskim propisima.

## OPĆI UVJETI KREDITNOG POSLOVANJA S GRAĐANIMA

### 11.1.4. Efektivna kamatna stopa

Sukladno metodologiji Hrvatske narodne banke, Banka izračunava i iskazuje efektivnu kamatnu stopu koja odražava ukupan trošak kredita koji plaća Korisnik.

Efektivna kamatna stopa se iskazuje u pisanom obliku i uručuje Korisniku kod izrade Informacije, Ugovora o kreditu te u Otplatnom planu.

Tražitelj kredita može se upoznati s primjerima izračuna efektivne kamatne stope po kreditnim proizvodima u općim informacijama koje su dostupne u poslovnoj mreži, na internet stranici [www.kaba.hr](http://www.kaba.hr) i putem distribucijskih kanala Banke.

### 11.2. Naknade i troškovi

Banka obračunava i naplaćuje naknade u kreditnom poslovanju u skladu s Odlukom o naknadama koja je u pisanom obliku dostupna korisnicima kredita u poslovnoj mreži, na internet stranicama [www.kaba.hr](http://www.kaba.hr) i putem drugih distribucijskih kanala Banke.

Visina naknade i uvjeti za njihovu primjenu promjenjivi su u skladu s navedenom Odlukom o naknadama.

U slučaju kašnjenja s plaćanjem obveza odnosno u slučaju otkaza kredita Banka će Korisnika kredita teretiti za dodatne troškove i izdatke koji nastanu zbog nepodmirenja obveza u ugovorenim rokovima - troškovi aktiviranja instrumenata osiguranja, troškovi pokretanja i vođenja ovršnog postupka (sudske pristojbe, troškovi javnog bilježnika i slično).

Izmjenu Odluke o naknadama Banka će učiniti dostupnom Korisnicima najmanje petnaest (15) dana prije dana primjene i to u poslovnoj mreži, na internet stranici [www.kaba.hr](http://www.kaba.hr) i putem ostalih distribucijskih kanala.

### 11.3. Tečajevi

Banka odobrava kredite u kunama ili u kunama uz valutnu klauzulu.

Kreditni odobreni uz valutnu klauzulu isplaćuju se u kunama primjenom srednjeg tečaja Hrvatske narodne banke u odnosu na ugovorenu stranu valutu na dan iskorištenja kredita. Odobreni krediti otplaćuju se u kunama prema srednjem tečaju Hrvatske narodne banke u odnosu na ugovorenu stranu valutu na dan dospijeca mjesečnog obroka.

Za preračunavanje strane valute u domaću valutu plaćanja, koristi se tečajna lista Hrvatske narodne banke koja vrijedi na dan izvršenja transakcije odnosno dospijeca mjesečnog obroka, a objavljena je na internet stranici [www.hnb.hr](http://www.hnb.hr).

Za kredite koji su odobreni uz valutnu klauzulu, iznos kunske protuvrijednosti anuiteta/rate promjenjiv je uslijed promjene tečaja valute uz koju je ugovoren kredit. Tečaj se formira pod utjecajem ponude i potražnje na financijskom tržištu. Radi konstantnog mijenjanja tečaja i faktora koji utječu na tečaj, postoji tečajni rizik. Tečajni rizik predstavlja neizvjesnost vrijednosti domaće valute u odnosu na vrijednost strane valute radi promjene deviznog tečaja. Promjena tečaja može realno smanjiti ili uvećati odnos vrijednosti dviju valuta, a samim time i iznos ugovorene obveze.

## OPĆI UVJETI KREDITNOG POSLOVANJA S GRAĐANIMA

### 12. POVEZANI UGOVORI O KREDITU

Povezani ugovori o kreditu definirani su Zakonom o potrošačkom kreditiranju kao ugovori u kojima predmetni kredit služi isključivo za financiranje ugovora o prodaji određenih proizvoda ili o pružanju određenih usluga te u kojem oba ugovora tvore poslovnu cjelinu. Poslovna cjelina postoji i kada dobavljač proizvoda ili pružatelj usluga sam financira kredit za potrošača ili ako ga financira treća strana, kada se vjerovnik-Banka, koristi uslugama dobavljača proizvoda ili pružatelja usluga u vezi sa sklapanjem ili pripremom ugovora o kreditu odnosno kada je u ugovoru o kreditu izričito naveden predmetni proizvod ili pružanje predmetne usluge.

Ukoliko obveze iz ugovora o kupnji proizvoda ili usluga koje su predmet povezanog ugovora o kreditu nisu ispunjene ili nisu uredno ispunjene, Korisnik kredita ima pravo tražiti ispunjenje od vjerovnika-Banke, ako je ispunjenje, na koje je ovlašten temeljem zakonskih propisa ili ugovora o kupnji proizvoda ili usluga, prethodno bez uspjeha zatražio od dobavljača.

### 13. KONTROLA NAMJENSKOG KORIŠTENJA KREDITA

Ako je Korisniku odobren namjenski kredit, Banka ima pravo kontrolirati namjensko korištenje istog. Ukoliko se kontrolom utvrdi kršenje preuzetih obveza po Ugovoru, Banka može otkazati Ugovor te učiniti kredit trenutno dospjelim.

### 14. OTPLATA KREDITA

Kredit se prenosi u otplatu prvog dana u mjesecu nakon mjeseca u kojem je iskorišten. Korisnik kredita otplaćuje kredit sukladno Otplatnom planu.

Kredit se otplaćuje redovnom otplatom uz mogućnost djelomične ili konačne prijevremene otplate kredita.

Po konačnoj otplati kredita Banka će Korisniku i sudionicima u kreditnom poslu dostaviti neiskorištene instrumente osiguranja, osim kada je kredit ugovoren uz zalog nekretnina, pokretnina ili depozita, u kojem slučaju Korisnik kredita treba doći u Banku po dokumentaciju kojom će izvršiti brisanje tereta, odnosno fiducijarnog vlasništva ili preugovaranje depozita.

Konačnom otplatom kredita smatra se da je nastupio prestanak Ugovora između Banke i Korisnika kredita.

#### 14.1. Redovna otplata kredita

Redovna otplata kredita vrši se:

- u kunama za kredite odobrene u kunama ili
- u iznosu kunske protuvrijednosti primjenom ugovorenog tečaja po kreditima s ugovorenom valutnom klauzulom.

#### 14.2. Prijevremena djelomična otplata kredita

Prijevremena djelomična otplata kredita dozvoljava se na osnovu pisanog zahtjeva Korisnika, bez obzira na protek otplatnog roka.

Banka odlukom odobrava djelomičnu otplatu uz naknadu sukladno Odluci o naknadama.

## OPĆI UVJETI KREDITNOG POSLOVANJA S GRAĐANIMA

Za kreditne proizvode na koje se primjenjuje Zakon o potrošačkom kreditiranju, dozvoljena je prijevremena djelomična otplata kredita bez obzira na protek otplatnog roka, podnošenjem pisanog zahtjeva Korisnika i to bez naknade ako je ugovorena promjenjiva kamatna stopa, a uz naknadu, sukladno Odluci o naknadama, ako je ugovorena fiksna kamatna stopa.

Prilikom prijevremene djelomične otplate kredita Banka će Korisniku kredita uručiti izmijenjeni Otplatni plan koji se odnosi na uvjete kredita u preostalom razdoblju otplate.

### **14.3. Prijevremena konačna otplata kredita**

Prijevremena konačna otplata kredita dozvoljava se na osnovu pisanog zahtjeva Korisnika, bez obzira na protek otplatnog roka. Ako Ugovorom o kreditu nije drugačije regulirano, Banka odlukom odobrava prijevremenu konačnu otplatu uz naknadu sukladno Odluci o naknadama. Za kreditne proizvode na koje se primjenjuje Zakon o potrošačkom kreditiranju, dozvoljava se Korisniku prijevremena konačna otplata bez obzira na protek otplatnog roka, podnošenjem pisanog zahtjeva Korisnika i to bez naknade ako je ugovorena promjenjiva kamatna stopa, a uz naknadu, sukladno Odluci o naknadama, ako je ugovorena fiksna kamatna stopa, uz istovremeni sporazumni raskid Ugovora.

### **15. IZVJEŠĆIVANJE**

Banka se obvezuje pisanim putem, na ugovoreni način, bez naknade, a najmanje jednom godišnje, izvijestiti Korisnika, solidarne dužnike i/ili jamce o stanju kredita na zadnji dan kalendarske godine u skladu s Ugovorom i zakonskim propisima.

Korisnik može zatražiti od Banke u bilo koje vrijeme trajanja Ugovora izvještaj o stanju svog kredita, a Banka mu ga je dužna sastaviti i dati na raspolaganje, bez naknade.

Pisana komunikacija s Korisnikom i sudionicima u kreditnom poslu obavlja se na posljednji ugovoreni način dostave.

### **16. OPOMENE I OTKAZ UGOVORA**

Kod kašnjenja u otplati kredita Banka će Korisniku i svim sudionicima u kreditnom poslu uputiti opomene (prvu i drugu) o dugovanju i upozorenje o otkazu ugovora.

U slučaju neuredne otplate kredita odnosno kašnjenja u otplati dugovanja, a ukoliko se Korisnik kredita i Banka ne dogovore o načinu daljnje otplate u roku od dva (2) mjeseca, Banka će obavijestiti ostale sudionike u kreditnom poslu (solidarnog dužnika, založnog dužnika i/ili jamce) o stanju duga i ostaviti im rok od petnaest (15) dana od dana otposljanja obavijesti preporučenom pošiljkom da tu obvezu podmire u novcu. Navedeno ne isključuje pravo Banke da pokrene postupak prisilne naplate u trenutku evidentiranja dospjelih, a neplaćenih potraživanja.

## OPĆI UVJETI KREDITNOG POSLOVANJA S GRAĐANIMA

U slučaju neuredne otplate kredita, a prije pokretanja postupka prisilne naplate, Banka može, bez prethodne suglasnosti Korisnika, naplatiti svoje dospjele obveze zajedno s troškovima sa svih računa Korisnika u Banci.

U slučaju daljnjeg nepridržavanja odredaba Ugovora o kreditu, Banka će otkazati Ugovor, učiniti tražbinu dospjelom i poduzeti raspoložive mjere prisilne naplate.

Banka može otkazati ugovor o kreditu pisanim putem uz ugovoren otkazni rok, ako je isti naveden.

Korisnik može otkazati ugovor o kreditu pisanim putem, uz ugovoreni otkazni rok, uz obvezu prethodnog podmirenja svih obveza po ugovoru o kreditu.

Otkazni rok ne može biti duži od trideset (30) dana. U slučaju otkaza, ukupna tražbina Banke dopijeva na naplatu istekom otkaznog roka.

Banka može otkazati Ugovor i bez otkaznog roka u slučajevima kada iz držanja Korisnika proizlazi da on svoju obvezu neće ispuniti niti u naknadnom roku.

Banka će u slučaju otkaza kredita obavijestiti sve sudionike u kreditnom poslu (korisnika kredita, solidarnog dužnika, jamca te založnog dužnika) o ukupnom iznosu i strukturi dugovanja (glavnica, kamata, naknade i drugi troškovi) kao i osnovanosti pojedinačnih stavki za koje se traži naplata, uz naznaku koje su stavke podložne uvećanju i po kojoj pripadajućoj kamatnoj stopi.

### 17. PRIGOVORI, PRITUŽBE I ODGOVORNOST BANKE

Zbog kršenja bilo kakvih zakonskih i/ili ugovornih odredaba koje se odnose na obvezu informiranja ili na prava i obveze u vezi kreditnog poslovanja Korisnik može uputiti Banci prigovor/pritužbu u pisanom obliku sukladno **Informaciji o načinu podnošenja pritužbe/prigovora** koja je javno objavljena u poslovnoj mreži i na web stranici Banke [www.kaba.hr](http://www.kaba.hr).

Banka će Korisniku dostaviti odgovor u roku od petnaest (15) radnih dana od dana zaprimanja prigovora/pritužbe.

Banka će podnositelju odgovoriti u roku od deset (10) dana od dana zaprimanja ako se radi o pritužbi/prigovoru koji se odnose na pružanje platnih usluga sukladno Zakonu o platnom prometu.

U slučaju opravdanosti prigovora/pritužbe koja je regulirana Zakonom o platnom prometu, Banka će u roku od deset (10) dana od dana zaprimanja iste postupiti na jedan od načina:

- uredno izvršiti platnu transakciju ili
- izvršiti povrat iznosa pogrešno provedene transakcije i svih obračunatih kamata i naknada.

Iznimno, ako Banka ne može dati odgovor u navedenom roku iz razloga koji su izvan kontrole Banke, dužna je korisniku u tom roku dostaviti privremeni odgovor u kojemu se navode razlozi kašnjenja odgovora na prigovor i rok do kojega će korisnik primiti konačan odgovor koji ne smije biti duži od 35 dana.

## OPĆI UVJETI KREDITNOG POSLOVANJA S GRAĐANIMA

U slučaju da podnositelj prigovora/pritužbe nije zadovoljan odgovorom odnosno rješenjem Banke o istome može pismenim putem obavijestiti Hrvatsku narodnu banku ili podnijeti prijedlog za mirenje **Centru za mirenje Hrvatske gospodarske komore**  
**Rooseveltov trg 2, 10 000 Zagreb**

ili online putem linka na mrežnu stranicu Centra

<https://www.hgk.hr/centar-za-mirenje/o-centru-za-mirenje>

### **18. DOSTUPNOST OPĆIH UVJETA I ODLUKA O KAMATNIM STOPAMA I NAKNADAMA**

Opći uvjeti kao i Odluke o kamatnim stopama i naknadama Banke dostupni su Korisniku u poslovnoj mreži i na internetskim stranicama [www.kaba.hr](http://www.kaba.hr) te će Banka, na zahtjev Korisnika, učiniti dostupnim presliku istih (na snazi i prethodno važećih) i to u roku od petnaest (15) dana od upućenog zahtjeva, bez naknade.

### **19. IZVANSUDSKO RJEŠAVANJE SPORA, SUDSKA NADLEŽNOST I MJERODAVNO PRAVO**

U svim sporovima između Banke i Korisnika koji nastanu u kreditnom poslovanju može se staviti prijedlog za izvansudsko rješavanje spora **Centru za mirenje Hrvatske gospodarske komore**

**Rooseveltov trg 2, 10 000 Zagreb**

ili online putem linka na mrežnu stranicu Centra

<https://www.hgk.hr/centar-za-mirenje/o-centru-za-mirenje>

Banka je dužna sudjelovati u postupku rješavanja spora koji je Korisnik usluge pokrenuo pri Centru za mirenje Hrvatske gospodarske komore.

Nagodba sklopljena u postupku mirenja ima svojstvo ovršne isprave.

U slučaju da se rješavanje spora povjeri sudu, ugovara se nadležnost stvarno nadležnog suda u Karlovcu uz primjenu prava Republike Hrvatske.

### **20. ZAVRŠNE ODREDBE**

O promjenama ovih Općih uvjeta te dostupnosti istih Banka obavještava Korisnika u poslovnoj mreži Banke i putem internetske stranice [www.kaba.hr](http://www.kaba.hr) petnaest (15) dana prije početka primjene istih.

Opći uvjeti stupaju na snagu danom donošenja, a primjenjuju se od 15.09.2018. godine.

Danom početka primjene ovih Općih uvjeta prestaju važiti Opći uvjeti kreditnog poslovanja s građanima (OU-2018/235/2) od 09.05.2018.

Karlovac, 31.08.2018.g.

**Predsjednica Uprave**

**Željka Surač**