

Na osnovi članka 52. Statuta Karlovačke banke d.d. Karlovac, Uprava Banke na sjednici od 12. lipnja 2006. godine donijela je

OPĆE UVJETE 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 ukupan poslovni odnos između Banke i građana (u nastavku teksta: Klijent) koji povremeno ili trajno koriste bankovne ili ostale financijske usluge u dijelu kreditnog poslovanja s građanima.

Opći uvjeti izrađuju se u pisanom obliku i dostupni su svim interesentima u poslovnoj mreži i putem drugih distribucijskih kanala Banke. Izmjene i dopune Općih uvjeta donose se i objavljuju na isti način kao i osnovni.

Opći uvjeti primjenjuju se zajedno s ostalim pravilnicima, uputama i procedurama poslovanja Banke (u nastavku teksta: opći akti Banke) i pojedinačnim ugovorima sklopljenim s Klijentom. U slučaju međusobnog neslaganja obvezujuće su posebne ugovorne odredbe, potom opći akti Banke i na kraju Opći uvjeti poslovanja.

Klijent Banke u smislu Općih uvjeta je fizička osoba.

Obveza Klijenta je obavijestiti Banku o svakoj promjeni osobnih i drugih podataka, a osobito o promjeni prebivališta ili boravišta na osnovi kojih mu je odobren kredit u Banci. Klijent je odgovoran za sve propuste ili štetu koja bi nastala nepridržavanjem obveze dostave podataka o nastalim promjenama.

Obveza Banke je čuvati tajnim sve podatke o Klijentu i njegovim računima do kojih je došla na temelju pružanja usluga Klijentu i Banka ih može priopćavati samo sukladno Zakonu o bankama.

Sve osobe koje povremeno ili trajno obavljaju poslove u Banci, obvezni su čuvati bankovnu tajnu. Podaci koji su zaštićeni bankarskom tajnom, mogu se priopćiti trećim osobama na prethodnu izričitu pisanu suglasnost Klijenta.

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

2. KREDITNO POSLOVANJE

2.1. Odobravanje kredita

Informacije o uvjetima kredita i dokumentaciji koja se prilaže kreditnom zahtjevu dostupne su tražiteljima kredita u poslovnicama Banke i drugim distribucijskim kanalima Banke.

Pri podnošenju kreditnog zahtjeva, tražitelj kredita prilaže dokumentaciju na osnovu koje se utvrđuje njegova kreditna sposobnost te ostalu potrebnu dokumentaciju ovisno o vrsti i namjeni kredita. Dokumentacija koja se prilaže kreditnom zahtjevu propisana je općim aktima Banke.

Banka će zaprimiti zahtjev samo u slučaju kada je prikupljena cjelokupna tražena dokumentacija. Po primitku zahtjeva, Banka utvrđuje bonitet temeljem kreditne sposobnosti i solventnosti tražitelja kredita i drugih sudionika (solidarnog dužnika, jamaca) na osnovu priložene kreditne dokumentacije. Način utvrđivanja kreditne sposobnosti sudionika u kreditu utvrđena je općim aktima Banke o odobravanju kredita građanima.

Ukoliko tražitelj kredita i ostali sudionici ispunjavaju sve uvjete kreditiranja propisane općim aktima Banke, Banka donosi odluku o odobrenju kreditnog zahtjeva i o tome izvješćuje tražitelja kredita.

Banka zadržava pravo odbiti kreditni zahtjev bez obrazloženja.

Po odobrenju kreditnog zahtjeva, Banka i Klijent zaključuju ugovor o kreditu. Krediti se ugovaraju uz valutnu klauzulu ili u kunama, ovisno o vrsti kredita, a sukladno općim aktima Banke o odobravanju kredita građanima i drugim općim aktima Banke.

2.2. Instrumenti osiguranja otplate kredita

Ovisno o vrsti i iznosu kredita, Klijent je dužan dostaviti Banci odgovarajuće instrumente osiguranja otplate kredita, sukladno općim aktima Banke.

Prihvatljivim instrumentima osiguranja smatraju se mjenice, izjava o suglasnosti pljenidbe plaće/mirovine, založno pravo/prijenos prava vlasništva na nekretninama i pokretninama, police osiguranja, namjenski oročen depozit, vrijednosni papiri te drugi za Banku prihvatljivi instrumenti osiguranja.

2.3. Kontrola namjenskog korištenja kredita

Ako je Klijentu odobren namjenski kredit, Banka ima pravo kontrolirati namjensko korištenje istog. Ukoliko se kontrolom utvrdi kršenje preuzetih obveza po ugovoru o kreditu, Banka može otkazati isti.

2.4. Kamate

Visina kamatne stope, način obračuna i plaćanja kamate određeni su Odlukom o kamatnim stopama kredita građana te ostalim općim aktima Banke kojima se regulira kreditiranje građana.

Visina redovne kamatne stope se ugovara kao godišnja kamatna stopa. Važeće kamatne stope iskazane su u pisanom obliku i dostupne su klijentima Banke u poslovnicama Banke i drugim distribucijskim kanalima Banke.

Ovisno o namjeni i vrsti kredita te općim aktima Banke, kamata na kredite obračunava se dekurzivno proporcionalnom metodom, dekurzivno konformnom metodom ili nekom drugom metodom propisanom zakonom.

Na dospjele, nepodmirene obveze po kreditu, Banka će za razdoblje zakašnjenja obračunavati i naplaćivati zakonsku zateznu kamatu. Zatezna kamata je promjenjiva u skladu s propisima.

2.5. Promjena kamatne stope tijekom korištenja odnosno otplate kredita

Kamatne stope u kreditnom poslovanju Banka može mijenjati na temelju ponude i potražnje na financijskom tržištu, stope inflacije, međuvalutarnih kretanja i drugih makroekonomskih parametara, a isto tako i temeljem rizika naplate.

Kamatne stope se mijenjaju izmjenom Odluke o kamatnim stopama i to po kreditima po kojima je ugovorena promjenjiva kamatna stopa.

Ako Banka promijeni kamatne stope, o tome će prethodno obavijestiti Klijenta putem ugovorenih distribucijskih kanala ili putem medija na način utvrđen ugovorom i zakonskim propisima.

2.6. Efektivna kamatna stopa i realna godišnja kamatna stopa

Efektivna kamatna stopa (u nastavku teksta: EKS) i realna godišnja kamatna stopa (u nastavku teksta: RGKS) odražavaju ukupan trošak kredita i izračunavaju se sukladno zakonskim propisima .

Efektivnu kamatnu stopu i realnu godišnju kamatnu stopu Banka će prethodno predložiti Klijentu.

EKS i RGKS iskazane su u pisanom obliku i dostupne klijentima putem distribucijskih kanala Banke.

2.7. Naknade odnosno provizije koje Banka zaračunava korisniku kredita

Korisnik kredita plaća naknadu za obradu kreditnog zahtjeva koja je utvrđena Odlukom o naknadama i drugim troškovima Banke i ugovorom o kreditu.

Važeće naknade su iskazane u pisanom obliku te su dostupne klijentima u poslovnicama Banke i drugim distribucijskim kanalima Banke.

2.8. Otplata kredita, rokovi otplate, broj i visina otplatnih anuiteta

Kreditni se otplaćuju u kunama te uz primjenu srednjeg ili prodajnog tečaja Banke na dan plaćanja dospjelih obveza po kreditu ukoliko je isti ugovoren uz valutnu klauzulu.

Prilikom ugovaranja kredita Klijentu se u pisanom obliku uručuje otplatni plan u kojoj je iskazan iznos kredita, broj i visina anuiteta, rok otplate kredita, nominalna i efektivna kamatna stopa te EKS i RGKS.

2.9. Uvjeti štednje ili novčanog pologa kod Banke ako je to uvjet za odobravanje kredita

Na namjenski oročene depozite koji služe kao instrument osiguranja kredita Banka obračunava kamatu sukladno važećim aktima Banke.

Depozit može biti oročen sa ili bez kamate. Obračunata kamatna stopa se isplaćuje ili pripisuje sredstvima oročenja po isteku oročenja odnosno po definitivnoj otplati kredita.

2.10. Mogućnosti i uvjeti prijeba kredita i štednog uloga

Kada je namjenski oročen depozit ugovoren kao uvjet odobravanja kredita, Banka može isti iskoristiti za podmirenje dospjelih obveza u slučaju otkaza ugovora o kreditu, u slučaju prijevremene otplate kredita ili temeljem posebne odluke Banke, ako navedeno nije u suprotnosti s ugovorom o kreditu/oročenom namjenskom depozitu.

2.11. Otkaz kredita

U slučaju nepridržavanja ugovornih odredbi Banka može otkazati ugovor o kreditu.

2.12. Obavješćavanje

Banka će jednom godišnje, na kraju godine, korisniku kredita učiniti dostupnim podatke o stanju njegovoga kreditnog računa na zadnji dan kalendarske godine, u skladu s ugovorom o kreditu i zakonskim propisima.

3. ZAVRŠNE ODREDBE

Za sve što izričito nije regulirano ovim Općim uvjetima, primjenjivat će se zakonski propisi i opći akti Banke koji reguliraju kreditno poslovanje s građanima.

Banka zadržava pravo izmjene i dopune Općih uvjeta poslovanja u skladu sa zakonskim propisima i poslovnom politikom Banke.

O izmjenama i dopunama Općih uvjeta poslovanja, Banka će obavijestiti klijente putem svojih distribucijskih kanala.

U slučaju spora Klijenta i Banke nadležan je stvarno nadležni sud u Karlovcu.

Sastavni dio ovih Općih uvjeta čine podaci o važećim nominalnim i realnim godišnjim stopama u kreditnom poslovanju koji su dostupni klijentima u poslovnicama Banke i drugim distribucijskim kanalima Banke.

Opći uvjeti stupaju na snagu i primjenjuju se danom donošenja.

Karlovac, 12. lipnja 2006.

Predsjednik Uprave

Sandi Šola