

Temeljem članka 48. Statuta Karlovačke banke d.d. Karlovac, Uprava Banke na sjednici od 30.11.2009. 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.

Klijent Banke u smislu Općih uvjeta je fizička osoba.

Opći uvjeti izrađeni se u pisanom obliku i dostupni su u svim organizacijskim jedinicama Banke i putem drugih distribucijskih kanala Banke.

Izmjene i dopune Općih uvjeta donose se i objavljuju na isti način kao i osnovni akt te se smatra da su objavom poznate svim klijentima Banke.

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

Za sve što nije utvrđeno ovim Općim uvjetima i aktima Banke primjenjuju se pozitivni zakonski propisi.

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

Obveza Banke, odnosno svih osoba koje povremeno ili trajno obavljaju poslove Banke, je čuvati tajnim sve podatke o Klijentu i njegovim računima do kojih su došli prilikom obavljanja kreditnog posla. Podaci koji su zaštićeni bankarskom tajnom mogu se priopćavati trećim osobama na prethodnu izričitu pisanu suglasnost Klijenta odnosno u slučajevima koji su propisani zakonom.

Banka prikuplja i dalje obrađuje osobne podatke Klijenta u svrhe s kojima je Klijent upoznat, a radi provedbe poslovnog odnosa i zakonskih propisa kojima se uređuje sprječavanje pranja novca i financiranje terorizma kao i u svrhu izvršavanja ostalih zakonskih obveza Banke, a uz osiguranje svih mjera zaštite osobnih podataka Klijenta.

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

## 2. KREDITNO POSLOVANJE S GRAĐANIMA

### 2.1. Proces odobravanja kreditnih proizvoda

U skladu sa zakonskim odredbama, poslovnom politikom i Pravilnikom o kreditnim proizvodima građana, Banka će odobravati kreditne proizvode građanima, državljanima Republike Hrvatske sa stalnim prebivalištem u Republici Hrvatskoj, koji temeljem kreditne sposobnosti mogu biti nositelji kreditnog posla.

Informacije o ponudi kreditnih proizvoda Banke i potrebnoj dokumentaciji koja se prilaže kreditnom zahtjevu dostupne su klijentima, u vidu promotivnih letaka, u svim organizacijskim jedinicama Banke i putem drugih distribucijskih kanala Banke.

#### 2.1.1. Prodajni razgovor

Prije sklapanja ugovora o kreditnom proizvodu, Banka će u prodajnom razgovoru informirati Klijenta, tražitelja kreditnog proizvoda, o uvjetima kreditiranja i dokumentaciji potrebnoj za odobrenje kreditnog proizvoda davanjem usmenih, a po potrebi i pisanih informacija te dodatnih pojašnjenja na zahtjev Klijenta.

#### 2.1.2. Zaprimanje kreditnog zahtjeva

Radi ostvarenja prava na kreditni proizvod, tražitelj kreditnog proizvoda podnosi Banci Zamolbu za kreditni proizvod uz koju je obavezan dostaviti potrebne podatke i dokumentaciju koja je propisana za kreditni proizvod, a osobito podatke i dokumentaciju o identitetu tražitelja kreditnog proizvoda i ostalih sudionika u kreditnom zahtjevu, primanjima, iznosu i namjeni kreditnog proizvoda, kao i instrumentima osiguranja.

Kreditni zahtjev za odobrenje kreditnog proizvoda Klijent može podnijeti u svim organizacijskim jedinicama Banke uz uvjet potpune i točno ispunjene dokumentacije.  
Banka zadržava pravo naknadno zatražiti dodatnu dokumentaciju i izvršiti provjeru iste.

Banka zadržava pravo odbiti kreditni zahtjev, bez obrazloženja, a neće odobriti kreditni proizvod u slučaju da se Klijent ne suglasi s dostavom podataka o visini svog kreditnog duga Hrvatskom registru obveza po kreditima odnosno da uskrati Banci suglasnost za provjeru kreditnog duga od Hrvatskog registra obveza po kreditima.

#### 2.1.3. Donošenje Odluke o odobravanju

Banka propisuje svojim aktima:

- uvjete i kriterije za odobravanje pojedinih vrsta kreditnih proizvoda klijentima,
- najveću moguću izloženost klijenta i s njima povezanih osoba koje predstavljaju jedan rizik za Banku,
- kreditnu sposobnost svih sudionika u kreditnom zahtjevu,
- instrumente osiguranja kreditnog proizvoda (kvalitetu, vrijednost, utrživost i raspoloživost instrumenata),

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

## 2.2. Ugovaranje i plasman

Na temelju donesene odluke o odobrenju kreditnog proizvoda, Banka i Klijent potpisuju ugovor o kreditnom proizvodu kojim su regulirani uvjeti korištenja i otplate kreditnog proizvoda te prava i obveze sudionika u kreditnom poslu.

Plasman kreditnog proizvoda vrši se u pravilu na račun Klijenta u Banci osim namjenskih kreditnih proizvoda kada se korištenje vrši prema namjenskoj dokumentaciji.

### 2.2.1. Instrumenti osiguranja

Ovisno o vrsti, namjeni i iznosu kreditnog proizvoda, Klijent je dužan dostaviti Banci instrumente osiguranja otplate kreditnog proizvoda.

Prihvatljivim instrumentima osiguranja smatraju se:

- jamac
- depozit / učešće
- mjenica
- Izjava o suglasnosti o zapljeni primanja
- Zadužnica
- založno pravo /fiducijarni prijenos prava vlasništva na nekretninama i/ili pokretninama
- police osiguranja
- vrijednosni papiri
- garancija
- drugi prihvatljivi instrumenti osiguranja utvrđeni odlukom Uprave Banke.

Banka zadržava pravo promjene instrumenta osiguranja ukoliko za vrijeme trajanja otplate kreditnog proizvoda dođe do smanjenja vrijednosti pojedinog instrumenta što je Klijent, na zahtjev Banke, dužan učiniti.

Ako je Banka, kao instrument osiguranja, ugovorila namjenski oročeni depozit, isti se oročava na rok jednak roku otplate kreditnog proizvoda uvećan za jedan mjesec. Na oročena sredstva Banka obračunava kamatu sukladno Odluci o kamatnim stopama Banke. U slučaju neurednosti u otplati, otkaza ugovora ili prijevremene konačne otplate, Banka može upotrijebiti depozit za naplatu svoje tražbine. Nakon otplate i isteka roka oročenja, depozit se stavlja na raspolaganje Klijentu na njegov a vista račun u Banci.

Ukoliko Korisnik kredita ne plaća, odnosno ne otplati kreditni proizvod u ugovorenom roku, Banka će se naplatiti iz instrumenata osiguranja, navedenih u ugovoru o kreditnom proizvodu, pri čemu je Banka ovlaštena odabrati putem kojih instrumenata osiguranja i kojim redoslijedom će izvršiti naplatu.

### 2.2.2. Kamatne stope

Visina kamatne stope, način obračuna i plaćanja kamata određeni su Odlukom o kamatnim stopama Banke.

Važeće kamatne stope iskazane su u pisanom obliku i dostupne klijentima u svim organizacijskim jedinicama Banke, na internet stranici Banke ([www.kaba.hr](http://www.kaba.hr)) kao i putem drugim distribucijskih kanala Banke. Kamatna stopa na kredite ugovara se kao godišnja nominalna stopa, a može biti promjenjiva ili fiksna, što Banka i Klijent reguliraju Ugovorom o kreditu.

Banka može mijenjati visinu kamatne stope uslijed promjena tržišnih uvjeta na domaćem i/ili stranom tržištu, promjena poslovne politike Banke, promjena u kreditno monetarnoj politici Republike Hrvatske, usklađenja s važećim propisima, urednosti u poslovanju Korisnika kredita s Bankom, kao i zbog drugih razloga koji mogu utjecati na promjenu kamatne stope.

Kamatne stope se mijenjaju izmjenom Odluke o kamatnim stopama Banke i primjenjuju na kredite s ugovorenom promjenjivom kamatnom stopom.

Ako Banka promijeni visinu kamatne stope, dužna je o tome prethodno obavijestiti Korisnika kredita putem redovnih distribucijskih kanala te mu dostaviti izmijenjen otplatni plan.

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

Za vrijeme korištenja, a do prijenosa kredita u otplatu, Banka obračunava i naplaćuje interkalarnu kamatu u visini redovne kamatne stope sukladno Odluci o kamatnim stopama Banke.

Sukladno propisima Hrvatske narodne banke, Banka izračunava i iskazuje efektivnu kamatnu stopu koja odražava ukupan trošak kreditnog proizvoda.

Efektivnu kamatnu stopu Banka će predočiti Klijentu već u prodajnom razgovoru, a ista je dostupna u promotivnim letcima putem distribucijskih kanala Banke i iskazana u pisanom obliku u otplatnom planu kreditnog proizvoda.

Na dospjele nepodmirene obveze po kreditnom proizvodu, Banka će za razdoblje zakašnjenja obračunavati i naplaćivati zakonsku zateznu kamatu koja je promjenjiva u skladu sa zakonskim propisima.

### 2.2.3. Naknade

Banka u kreditnom poslovanju obračunava i naplaćuje naknade koje utvrđuje Odlukom o naknadama za obavljanje bankarskih usluga, a regulira ugovorom o kreditnom proizvodu između Banke i Korisnika kredita.

Važeće naknade su iskazane u pisanom obliku i dostupne klijentima u svim organizacijskim jedinicama Banke i putem drugih distribucijskih kanala Banke.

### 2.2.4. Kontrola namjenskog korištenja

Ako je Korisniku kredita odobren namjenski kreditni proizvod, Banka ima pravo kontrolirati namjensko korištenje istog. Ukoliko se kontrolom utvrdi kršenje preuzetih obveza po ugovoru o kreditnom proizvodu, Banka može otkazati kreditni proizvod te ga učiniti trenutno dospjelim.

### 2.3. Otplata kreditnog proizvoda

Kreditni proizvodi se otplaćuju u kunama ili valuti u kunsjoj protuvrijednosti prema ugovorenom tečaju na dan plaćanja dospjelih obveza po kreditnom proizvodu ukoliko je isti ugovoren uz valutnu klauzulu.

Korisnik kredita otplaćuje kreditni proizvod sukladno otplatnom planu koji mu uručuje Banka prilikom zaključivanja ugovora o kreditnom proizvodu. U tablici otplatnog plana iskazana je visina iskorištenog kredita, broj i visina anuiteta / rate, rok otplate, iznos naknade te visina nominalne i efektivne kamatne stope.

Korisnik kredita može zatražiti prijevremenu konačnu otplatu ovisno vrsti kreditnog proizvoda i zaključenom ugovoru. Za posao prijevremene konačne otplate Banka naplaćuje naknadu prema Odluci o naknadama za obavljanje bankarskih usluga.

### 2.4. Otkaz ugovora

U slučaju nepridržavanja odredaba ugovora o kreditnom proizvodu Banka ima pravo otkazati sve ili pojedine ugovorne odnose, učiniti tražbine dospjelim i poduzeti sve mjere naplate. Banka otkazuje ugovor o kreditu pisanim putem. U slučaju otkaza, ukupna tražbina Banke dospijeva na naplatu danom dostave otkaza ugovora o kreditnom proizvodu.

## 2.5. Obavješćivanje

Banka će na ugovoreni način, a najmanje jednom godišnje, obavijestiti Korisnika kredita pismenim putem o stanju njegovog kreditnog računa na zadnji dan kalendarske godine u skladu s ugovorom o kreditnom proizvodu i zakonskim propisima.

## 3. ZAVRŠNE ODREDBE

Za sve što izričito nije navedeno u ovim Općim uvjetima, primjenjuju se zakonski propisi i opći akti Banke koji reguliraju područje kreditnog poslovanja s građanima.

Moguće sporove proizišle iz Općih uvjeta Klijent i Banka rješavat će sporazumno, a u slučaju neuspjelog dogovora određuje se nadležnost suda u Karlovcu.

Opći uvjeti stupaju na snagu sa danom donošenja, a primjenjuju se od 01.12.2009. godine.

Datumom primjene ovih Općih uvjeta prestaje primjena Općih uvjeta kreditnog poslovanja od 12.06.2006. godine.

Karlovac, 30.11.2009.



**PREDSJEDNIK UPRAVE**

**SANDI ŠOLA**

*[Handwritten signatures]*