

Temeljem članka 48. Statuta Karlovačke banke d.d. Karlovac, Uprava Banke na sjednici od 25.10.2012. godine donosi

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 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 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 propisima o zaštiti osobnih podataka.

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 financiranje 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.

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 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: 2400008-101111116, IBAN: HR52 2400 0081 0111 11116, SWIFT oznaka: KALCHR2X, info web: www.kaba.hr, e-mail adresa: 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

Opći uvjeti – Opći uvjeti kreditnog poslovanja s građanima

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

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

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

Informacija prije sklapanja Ugovora o kreditu – pisana ponuda o uvjetima odobrenja, korištenja i naplate kredita sukladno Zakonu o potrošačkom kreditiranju, a koju Banka daje tražitelju kredita prije sklapanja Ugovora (u nastavku teksta: Informacija o kreditu)

Informacija prije sklapanja Ugovora o dozvoljenom prekoračenju po tekućem računu – pisana ponuda o uvjetima odobrenja, korištenja i naplate okvirnog kredita po tekućem računu sukladno Zakonu o potrošačkom kreditiranju, a koju Banka daje Korisniku prije sklapanja Ugovora (u nastavku teksta: Informacija o prekoračenju računa)

Kredit po tekućem računu - dozvoljeno prekoračenje po računu 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 – definira se kao ugovor u kojem predmetni kredit služi isključivo za financiranje ugovora o prodaji određenih proizvoda ili o pružanju određenih usluga te u kojem oba ugovora 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)

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 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 tražitelju kredita daje pisanu Informaciju o uvjetima korištenja kreditnih proizvoda na koje se primjenjuje Zakon o potrošačkom kreditiranju. Ako tražitelj kredita u roku od tri dana od dana primitka Informacije 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 u potpunosti sukladnu 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 pisanom obliku u bilo kojoj organizacijskoj jedinici Banke.

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

8. UGOVARANJE

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.

9. KORIŠTENJE

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

Korištenje kredita počinje nakon potpisanog i/ili ovjerenog Ugovora i konstituiranja ugovorenih instrumenata osiguranja.

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 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 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 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 prekoračenja po tekućem računu

Banka može odobriti Korisniku kredit u obliku prekoračenja po tekućem računu. Kredit se odobrava temeljem posebnog ugovora, koji je sastavni dio Ugovora o tekućem računu.

Uvjeti za odobrenje kredita u obliku prekoračenja po tekućem računu su:

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

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, automatski, po prvom redovnom priljevu na račun.

Izuzetak su studenti kojima se može odobriti dozvoljeno prekoračenje po računu, uz jamstvo osobe koja ima otvoren tekući račun u Banci i uredno posluje po njemu.

Visinu kredita, naknadu, rok povrata i kamatnu stopu Banka utvrđuje Pravilnikom o tekućim računima građana. O uvjetima korištenja kredita Banka s Korisnikom zaključuje Ugovor o kreditu u obliku dozvoljenog prekoračenja tekućeg računa.

Na zahtjev Korisnika, Banka može odobriti korištenje kredita u obliku **dodatnog dozvoljenog prekoračenja** po kunskom tekućem računu.

Iznos kredita je promjenjiv, a 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 redovni priljev po računu
- rok korištenja je tri mjeseca uz mogućnost automatskog obnavljanja, pod uvjetom urednog poslovanja po računu.

O uvjetima korištenja kredita Banka s Korisnikom zaključuje Ugovor o kreditu u obliku dodatnog dozvoljenog prekoračenja tekućeg računa.

Budući da na visinu iznosa dodatno dozvoljenog prekoračenja utječe visina tromjesečnih primanja Korisnika, novoodobreni iznos prekoračenja može biti različit od prethodno odobrenog.

Kamata i troškovi za korišteni iznos prekoračenja po računu određeni su Odlukom o kamatnim stopama i Odlukom o naknadama te točkom 11. ovih Općih uvjeta.

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

Banka može u svako doba raskinuti Ugovor o kreditu u obliku prekoračenja po tekućem računu ako:

- Korisnik postupa u suprotnosti s ugovornim odredbama i ovim Općim uvjetima
- Korisnik zaduži račun preko odobrenog iznosa prekoračenja
- Korisnik posluje po računu s namjerom prijevare
- Banka sazna za okolnosti koje bi mogle dovesti u pitanje podmirenje tražbine
- Banka zaprimi nalog za izvršenje osnova za plaćanje.

Banka može ukinuti ili smanjiti odobreno prekoračenje i u slučaju izostanka ili smanjenja redovnog priljeva po računu te u drugim slučajevima prema vlastitoj procjeni o čemu izvješćuje Korisnika u mjesečnom Izvatzku po računu.

Korisnik računa odriče se bilo kakvog prigovora u vezi s ukidanjem ili smanjenjem visine odobrenog prekoračenja te je dužan podmiriti iznos iskorištenog prekoračenja po računu zajedno sa svim obračunatim kamatama i troškovima određenim odlukama Banke.

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

Korisnik može odustati od korištenja odobrenog prekoračenja podnošenjem pisanog zahtjeva temeljem kojeg će Banka izvršiti obračun kamata i pripadajućih troškova koje je Korisnik dužan odmah podmiriti.

9.3. Nedozvoljeno prekoračenje po tekućem računu

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

U suprotnom, Banka će poduzeti neke od mjera u zavisnosti o visini ukupnog prekoračenja i to:

- ukinuti odobreno prekoračenje po računu
- 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 Banci
- uputiti Korisniku opomene zbog nedozvoljenog prekoračenja te opomenu pred tužbu
- otkazati Ugovor 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 Pravilnikom za pojedine vrste kredita.

Prihvatljivim instrumentima osiguranja smatraju se:

- jamac
- novčani depozit
- mjenice
- suglasnost o zapljeni plaće i drugih stalnih novčanih primanja
- zadužnica
- 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.

Kod kredita odobrenog uz zalog/prijenos prava vlasništva na nekretnini u korist Banke, Korisnik je dužan tijekom otplatnog perioda, na zahtjev Banke, dostavljati revidiranu procjenu

nekretnine od strane procjenitelja prihvatljivog od Banke bez obzira da li takva obveza stoji u Ugovoru.

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, redosljedom koji je najučinkovitiji za naplatu tražbine.

11. KAMATNE STOPE, NAKNADA I TEČAJEVI

Banka samostalno 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 kao i putem drugim distribucijskih kanala Banke.

Izmjenu kamatnih stopa Banka će učiniti dostupnom Korisnicima najmanje 15 dana prije dana primjene i to u poslovnoj mreži, na internet stranicama www.kaba.hr i putem ostalih distribucijskih kanala.

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

Banka može mijenjati kamatne stope ukoliko je ugovorena promjenjiva stopa. Uvjeti i način promjene kamatnih stopa definirani su Općim uvjetima poslovanja s građanima.

U slučaju promjene kamatne stope, Banka će o promjeni, u pisanom obliku obavijestiti Korisnika 15 dana prije početka njihove primjene i dostaviti mu izmijenjeni Otplatni plan s novim iznosom anuiteta.

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 s zakonskim propisima.

Stopa zatezne kamate određuje se za svako polugodište uvećanjem eskontne stope Hrvatske narodne banke koja je vrijedila zadnjeg dana prethodnog polugodišta za pet postotnih poena.

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 ugovaranja kredita i 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 stranicama www.kaba.hr i putem distribucijskih kanala Banke.

11.2. Naknade

Visina, obračun, rokovi i način naplate naknada u kreditnom poslovanju regulirani su Odlukom o naknadama koja je u pisanom obliku dostupna korisnicima kredita u poslovnoj mreži, na internet stranicama www.kaba.hr i putem drugih distribucijskih kanala Banke.

U slučaju kašnjenja s plaćanjem obveza, Banka će Korisniku kredita naplatiti naknade za dodatne troškove i izdatke koji nastanu zbog nepodmirenja obveza u ugovorenim rokovima (primjerice: troškovi aktiviranja instrumenata osiguranja i slično).

Izmjenu Odluke o naknadama Banka će učiniti dostupnom Korisnicima najmanje 15 dana prije dana primjene i to u poslovnoj mreži, na internet stranicama www.kaba.hr i putem ostalih distribucijskih kanala.

11.3. Tečajevi

Banka odobrava kredite u kunama ili kunama uz valutnu klauzulu.

Kreditni odobreni uz valutnu klauzulu isplaćuju se u kunama primjenom srednjeg tečaja Banke u odnosu na ugovorenu stranu valutu na dan iskorištenja kredita.

Odobreni krediti otplaćuju se u kunama prema srednjem/prodajnom tečaju Banke u odnosu na ugovorenu stranu valutu na dan dospijeća mjesečnog obroka.

Za obračun preračuna strane valute u domaću valutu plaćanja, koristi se tečajna lista Banke koja vrijedi u trenutku obračuna i objavljena je na internet stranicama www.kaba.hr i u poslovnoj mreži Banke.

12. POVEZANI UGOVORI O KREDITU

Povezani ugovori o kreditu definirani su Zakona o potrošakom 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 prijevremene konačne 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 po dokumentaciju u Banku 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 Korisniku bez obzira na protek otplatnog roka, podnošenjem pisanog zahtjeva Korisnika.

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

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 ako je ugovorena fiksna kamatna stopa sukladno Odluci o naknadama.

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 Korisniku bez obzira na protek otplatnog roka, podnošenjem pisanog zahtjeva Korisnika. 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 ako je ugovorena fiksna kamatna stopa, uz istovremeni sporazumni raskid Ugovora.

15. IZVJEŠĆIVANJE

Banka se obvezuje pisanim putem, a najmanje jednom godišnje, izvijestiti Korisnika o stanju njegovog 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 posljednju evidentiranu adresu Korisnika i/ili sudionika. Korisnik kredita snosi svu štetu nastalu neuspjelim dostavom zbog neobavješćivanja Banke o promjeni adrese.

16. OTKAZ UGOVORA

Korisnik i Banka mogu otkazati Ugovor pisanim putem uz pridržavanje ugovorenog otkaznog roka, ako je isti naveden.

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. Otkazni rok ne može biti duži od 30 dana.

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.

U slučaju otkaza, ukupna tražbina Banke dostiže na naplatu istekom otkaznog roka.

17. REKLAMACIJE I PRIGOVORI

Reklamacije po kreditu Korisnik podnosi Banci u pisanom obliku na adresu:

Karlovačka banka d.d.
Odjel podrške korisnicima
V. Mačeka 8
47000 Karlovac

Faks: +385 (0)47 417 351

e-mail adresa: reklamacije@kaba.hr

Banka će Korisniku dostaviti odgovor u roku od 15 radnih dana od dana zaprimanja reklamacije.

U slučaju opravdanosti reklamacije, Banka će u roku od sedam dana od dana zaprimanja iste postupiti na jedan od načina:

- ispraviti reklamiranu pogrešku ili
- izvršiti povrat pogrešno provedenog iznosa i svih obračunatih troškova nastalih s osnova pogreške.

Zbog kršenja bilo kakvih zakonskih odredaba koje se odnose na obvezu informiranja ili na prava i obveze u vezi kreditnog poslovanja Korisnik može:

- uputiti Banci prigovor, koja na isti treba odgovoriti u roku od 15 radnih dana od dana njegova zaprimanja
- uputiti pritužbu Hrvatskoj narodnoj banci.

18. 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. 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.

19. ZAVRŠNE ODREDBE

Opći uvjeti stupaju na snagu danom donošenja, a primjenjuju se od 10.11.2012. godine.

Danom početka primjene ovih Općih uvjeta prestaju važiti Opći uvjeti kreditnog poslovanja s građanima (OU-2011/533/8) od 19.07.2012. godine.

Karlovac, 25. listopada 2012.

Predsjednik Uprave

Josip Delaš