

## 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: 2400008-101111116, 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

**On-line krediti** – kreditni proizvod koji se temelji na automatiziranoj procjeni kreditne sposobnosti i automatiziranoj procjeni kreditne rizičnosti klijenta, a čija je realizacija moguća putem on-line bankarstva [e-Kaba servisa] ili u poslovnoj mreži Banke

**Sredstva za identifikaciju** – tehničko i/ili aplikativno rješenje koje omogućava identifikaciju Korisnika usluga prilikom korištenja pojedinih usluga on-line bankarstva kao i autorizaciju naloga za plaćanje, autorizaciju ugovorne i druge dokumentacije prilikom obrade i ugovaranja on-line kredita te drugih vrsta naloga koje je zadao Korisnik usluga online bankarstva (digitalni certifikat, zaporka, SMS OTP, Kaba mToken)

**Digitalni certifikat** – skup podataka u elektroničkom obliku koji su pridruženi ili povezani s drugim podacima u elektroničkom obliku i koji služe za identifikaciju Korisnika usluga online bankarstva i vjerodostojnost zadanog elektroničkog naloga, odnosno vjerodostojnost ugovorne i druge dokumentacije prilikom obrade i ugovaranja on-line kredita

**Zaporka** – niz alfanumeričkih znakova odabranih od strane Korisnika usluga kojim se Korisnik usluga on line bankarstva identificira prilikom korištenja [e-Kaba servisa i/ili Kaba mBank servisa]

## OPĆI UVJETI KREDITNOG POSLOVANJA S GRAĐANIMA

**SMS OTP (one time passcode)** – je jednokratna zaporka koju Banka šalje na mobitel Korisnika usluge on line bankarstva i koja vrijedi jednokratno, bilo kod prijave na sustav e-Kaba servisa ili kod autorizacije naloga odnosno autorizacije ugovorne i druge dokumentacije prilikom obrade i ugovaranja on-line kredita

**Kaba mToken** – aplikacija instalirana u mobilnom uređaju, a služi za identifikaciju Korisnika usluge on line bankarstva i potvrdu izvršavanja (autorizaciju) platnih transakcija odnosno autorizaciju ugovorne i druge dokumentacije prilikom obrade i ugovaranja on-line kredita pri korištenju e-Kaba servisa za građane

**Upute za korištenje** - Uputa za korištenje e-Kaba servisa – građani, Uputa za korištenje Kaba mToken aplikacije, Uputa za korištenje Kaba mBank servisa

**Uputa za korištenje sučelja za obradu i ugovaranje on-line kredita** – Uputa za korištenje sučelja u aplikaciji [e-Kaba servisa] putem kojeg se provodi obrada i ugovaranje on-line kredita

**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

**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

## OPĆI UVJETI KREDITNOG POSLOVANJA S GRAĐANIMA

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)

**Pravilnik o on-line kreditima građana** – akt Banke kojim su određeni uvjeti i način odobravanja, ugovaranja, korištenja i otplate on-line kredita građana (u nastavku teksta: Pravilnik o on-line kreditima)

**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

**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)

**Izjava o davanju privole na automatizirano donošenje odluka** – privola u smislu propisa o zaštiti osobnih podataka kojom Korisnik usluge online kredita daje suglasnost na automatizirano donošenje pojedinačnih odluka, uključujući i izradu profila, koje odluke proizvode pravne učinke koji se na njega odnose ili na značajan način na njega utječu

**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, ugovaranja, 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.

## OPĆI UVJETI KREDITNOG POSLOVANJA S GRAĐANIMA

### 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 Korisnik može predati u bilo kojoj organizacijskoj jedinici Banke, u pisanom obliku. Zahtjev za on-line kredit može se podnijeti i putem on-line bankarstva [e-Kaba servisa].

Svaki uredno dostavljen zahtjev Banka će razmotriti i izvijestiti Korisnika o svojoj odluci. U postupku obrade kreditnog zahtjeva Banka provjerava bonitet i kreditnu sposobnost Korisnika i ostalih sudionika te rizičnost u kreditnom poslu i to na način propisan Pravilnikom, Pravilnikom o on-line kreditima 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, Pravilnikom o on-line kreditima 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).

## OPĆI UVJETI KREDITNOG POSLOVANJA S GRAĐANIMA

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.

### **7.1. Odobranje on-line kredita**

Banka će postojećim klijentima, koji zadovolje određene kriterije propisane internim aktima Banke, ponuditi nenamjenski on-line kredit, putem on-line bankarstva [e-Kaba servisa] ili u poslovnoj mreži Banke.

Banka će Korisniku ponuditi raspon od minimalnog do maksimalnog iznosa kredita i roka otplate, a Korisnik odabire željeni iznos kredita i rok otplate. Odabirom željenog iznosa i roka otplate smatra se da je Klijent predao Banci zahtjev za obradu kredita.

Pri predaji zahtjeva obvezno se potpisuje Izjava o davanju privole na automatizirano donošenje odluka, nakon čega Banka provodi obradu zahtjeva, odnosno ocjenjuje kreditni rizik Korisnika te ga obavještava o odobrenju ili odbijanju istog.

Kreditni rizik Korisnika procjenjuje se internim kreditnim rejtingom koji se temelji na skupu svojstava Korisnika kao što su primanja, zaduženost i urednost Korisnika u podmirenju obveza prema Banci i drugim institucijama.

Prije sklapanja ugovora o kreditu Banka će Korisniku pravodobno pružiti sve informacije o važećim kreditnim uvjetima kao i informacije vezane uz ugovor o kreditu u pisanom obliku, a putem ESIS obrasca.

Odluka o odobranju on-line kredita donosi se sistemski (automatizirano), ukoliko su ispunjeni svi uvjeti propisani Pravilnikom o on-line kreditima.

Nakon što zaprimi obavijest o odobrenju kredita, Korisnik je u obvezi potpisati Ugovor o kreditu u roku od 3 radna dana, u suprotnom se zahtjev za kredit stornira.

Ukoliko je instrument osiguranja Zadužnica, Korisnik je u obvezi Banci dostaviti istu u roku od 7 radnih dana od dana potpisa Ugovora o kreditu, u protivnom se Ugovor o kreditu smatra raskinutim po sili zakona.

Rok korištenja on-line kredita je 14 dana od dana potpisa 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.

## OPĆI UVJETI KREDITNOG POSLOVANJA S GRAĐANIMA

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

### 8.1. Ugovaranje On-line kredita 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.

Ukoliko je kanal ugovaranja on-line kredita on-line bankarstvo [e-Kaba servisa], Korisnik potpisuje Ugovor o kreditu uporabom naprednog elektroničkog potpisa, odnosno uporabom sredstava za identifikaciju.

Suglasnost na ostalu ugovornu dokumentaciju Korisnik također daje uporabom naprednog elektroničkog potpisa, odnosno upotrebom sredstava za identifikaciju.

Ukoliko je kanal ugovaranja on-line kredita poslovna mreža Banke, Korisnik potpisuje Ugovor o kreditu i pripadajuću dokumentaciju vlastoručnim potpisom.

Potpisom Ugovora Korisnik potvrđuje je prethodno upoznat s Općim uvjetima poslovanja s građanima, Općim uvjetima kreditnog poslovanja s građanima, Općim uvjetima korištenja on-line bankarstva za građane, Uputom za korištenje sučelja za obradu i ugovaranje on-line kredita, Odlukom o kamatnim stopama i Odlukom o naknadama te se s istima u potpunosti slaže i prihvaća 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

Kredit se koristi nakon potpisanog i/ili ovjerenog Ugovora i konstituiranja ugovorenih instrumenata osiguranja te sukladno mogućnostima Banke i po ispunjenju svih ostalih uvjeta za korištenje kredita, osim ukoliko u trenutku korištenja kredita postoje okolnosti koje bi priječile korištenje zbog primjene prisilnog propisa ili zbog provedbe druge odluke nadležnog tijela.

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.

## OPĆI UVJETI KREDITNOG POSLOVANJA S GRAĐANIMA

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 glavnicu 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.

### 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
- 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 redoslijedom 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



## OPĆI UVJETI KREDITNOG POSLOVANJA S GRAĐANIMA

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.

##### **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

## OPĆI UVJETI KREDITNOG POSLOVANJA S GRAĐANIMA

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.

### 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).

## OPĆI UVJETI KREDITNOG POSLOVANJA S GRAĐANIMA

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.

### 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 dospelim.

## OPĆI UVJETI KREDITNOG POSLOVANJA S GRAĐANIMA

### 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.

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.

## OPĆI UVJETI KREDITNOG POSLOVANJA S GRAĐANIMA

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.

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 dostiže 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**

## OPĆI UVJETI KREDITNOG POSLOVANJA S GRAĐANIMA

**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 od dana zaprimanja prigovora

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>

Nagodba sklopljena u postupku mirenja ima svojstvo ovršne isprave.

## OPĆI UVJETI KREDITNOG POSLOVANJA S GRAĐANIMA

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 15.04.2019. godine.

Danom početka primjene ovih Općih uvjeta prestaju važiti Opći uvjeti kreditnog poslovanja s građanima (OU-2018/250/02) od 31.08.2018.

Karlovac, 25.03.2019.g.

**Predsjednica Uprave**

**Željka Surač**