

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, Općim uvjetima korištenja on-line bankarstva za građane i pojedinačno sklopljenim ugovorima između Banke i Korisnika, Odlukom o kamatnim stopama, Odlukom o naknadama za obavljanje bankarskih usluga te relevantnim zakonskim odredbama.

U slučaju međusobnog neslaganja obvezujuće su najprije ugovorne obveze, zatim Opći uvjeti i na kraju relevantne zakonske odredbe. U dijelu koji nije uređen Općim uvjetima 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 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 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 kao i svi ostali sudionici u kreditnom poslu dužni su obavijestiti Banku o svakoj promjeni osobnih identifikacijskih podataka, a naročito adrese, te snose 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.

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

Banka će, ujedno, o namjeravanim izmjenama i dopunama ovih općih uvjeta poslovanja, na ugovoreni način, obavijestiti Korisnika na kojeg se ti opći uvjeti poslovanja primjenjuju, najmanje 15 dana prije nego što one stupe na snagu.

Ukoliko Korisnik nije suglasan s izmjenama i dopunama općih uvjeta, ima pravo otkazati ugovor o kreditu, bez naknade, uz obvezu prethodnog podmirenja svih obveza po istom.

Zahtjev za otkaz ugovora o kreditu Korisnik mora dostaviti Banci u pisanom obliku na papiru u poslovnoj mreži Banke, najkasnije do dana stupanja na snagu izmjena i dopuna općih uvjeta.

Smatra se da je Korisnik suglasan s izmjenama i dopunama općih uvjeta ukoliko do dana stupanja na snagu istih ne podnese zahtjev za otkaz ugovora o kreditu.

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, 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

Popis poslovnica Banke nalazi se na Internet stranici Banke www.kaba.hr

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.

Prekoračenje – kredit u obliku dopuštenog prekoračenja po tekućem računu koje podrazumijeva prekoračenje kojim Banka stavlja Korisniku na raspolaganje sredstva koja nadmašuju trenutačno stanje tekućeg računa.

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 i mbank servisa] ili u poslovnoj mreži Banke

OPĆI UVJETI KREDITNOG POSLOVANJA S GRAĐANIMA

Autentifikacija/identifikacija - postupak koji Banci omogućuje provjeru identiteta Korisnika usluge, valjanosti pristupa i korištenja određenoga platnog instrumenta, uključujući provjeru korištenja personaliziranih sigurnosnih vjerodajnica Korisnika koji prema dodijeljenim ovlaštenjima koristi platne usluge što je evidentirano u sustavu Banke i jednoznačno povezano s Korisnikom usluge.

Biometrijska autentifikacija – metoda autentifikacije/identifikacije Korisnika usluge utemeljena na biometrijskom svojstvu Korisnika usluge pohranjenom u uređaju na kojem se nalazi sredstvo za autentifikaciju i autorizaciju koje je Banka dodijelila Korisniku usluge (npr. m-token ili drugo sredstvo koje Banka stavi Korisniku usluge na raspolaganje) te koja se koristi u kombinaciji sa sredstvom za autentifikaciju i autorizaciju

Najčešće korištene metode biometrijske autentifikacije su:

- metoda autentifikacije otiskom prsta kojeg je Korisnik usluge pohranio u uređaju koji Korisnik usluge koristi kao sredstvo za autentifikaciju/identifikaciju i/ili pri provođenju platne transakcije
- metoda autentifikacije prepoznavanjem lica čija su svojstva pohranjena u uređaju koji Korisnik usluge koristi kao sredstvo za autentifikaciju/identifikaciju i/ili pri provođenju platne transakcije

Banka će prihvatiti i druge metode biometrijske autentifikacije utemeljene na tehnologiji uređaja na kojem se nalaze sredstva za autentifikaciju i autorizaciju.

Autorizacija – označava postupak kojim identificirani Korisnik usluge putem online bankarstva daje suglasnost za izvršenje jedne ili niza platnih ili drugih financijskih ili nefinancijskih transakcija ili kojim ugovara jednu ili više bankarskih i nebankarskih usluga ili potvrđuje prihvrat dokumenata

Sredstva za autentifikaciju i autorizaciju – 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 financijskih i nefinancijskih transakcija koje je zadao Korisnik usluga (digitalni certifikat, Kaba mToken, mCard i dr.)

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

PIN (Personal Identification Number) – osobni tajni identifikacijski broj Korisnika usluge, koji je poznat isključivo Korisniku usluge, a koristi se za identifikaciju Korisnika usluge pri korištenju sredstava za autentifikaciju i autorizaciju (npr. m-Token)

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]

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

OPĆI UVJETI KREDITNOG POSLOVANJA S GRAĐANIMA

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/mBank 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)

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

Tražitelj kredita - potrošač koji se Banci obrati sa zahtjevom za odobravanje kredita

Korisnik – potrošač koji se Banci obrati sa zahtjevom za odobravanje kredita 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 ugovora, općih uvjeta i pojedinačnih ugovora zaključenih s klijentom, a koji je klijent odabrao pri ispunjavanju obrasca Matičnih podataka

OPĆI UVJETI KREDITNOG POSLOVANJA S GRAĐANIMA

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 132.722,81 EUR

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 otplate 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 POTROŠAČA

Opće informacije o uvjetima i potrebnoj dokumentaciji za odobranje pojedinih kreditnih proizvoda dostupne su u poslovnoj mreži, na internet stranicama Banke www.kaba.hr i putem drugih distribucijskih kanala Banke.

Banka će na zahtjev tražitelju kredita, bez naknade, u pisanom obliku na papiru ili nekom drugom trajnom mediju, uručiti opće informacije iz prethodnog stavka u pisanom obliku ili na nekom drugom trajnom mediju.

Temeljem općih informacija Banka će tražitelju kredita, nakon što je isti Banci dao potrebne informacije o svojim potrebama, financijskom stanju i preferencijama i nakon što zatraži informaciju o iznosu kredita koju bi mu Banka mogla odobriti, dati personalizirane informacije u obliku i sadržaju propisanom zakonom koji uređuje stambeno potrošačko kreditiranje (Europski standardizirani informativni obrazac, odnosno ESIS obrazac) ovisno o vrsti i namjeni kredita.

Banka izdaje tražitelju kredita, informacije iz prethodnog stavka, na temelju procjene kreditne sposobnosti u skladu s podacima o visini primanja dobivenim od tražitelja kredita te dostupnim podacima iz kreditnog registra. Međutim, ove informacije, dane u fazi informiranja o kreditu, ne obvezuju Banku na odobranje kredita.

Banka nije dužna dati ove informacije ako je ocijenila da, u skladu s podacima o visini primanja dobivenim od tražitelja kredita i podacima iz kreditnog registra, tražitelj kredita ne zadovoljava uvjet kreditne sposobnosti iz kojeg razloga nije moguće niti sklapanje ugovora o kreditu.

Ako tražitelj kredita zadovoljava uvjet kreditne sposobnosti, Banka će tražitelju kredita staviti na raspolaganje ove personalizirane informacije (ESIS obrazac), u pisanom obliku na papiru ili nekom drugom trajnom mediju, bez naknade, u svrhu usporedbe ugovora o stambenom potrošačkim kreditima koji su dostupni na tržištu, procjenu njihovih učinaka i donošenja informirane odluke o sklapanju ugovora o stambenom potrošačkom kreditu.

Ukoliko je tražitelj kredita Banci dao neistinite i netočne podatke na temelju kojih je Banka sačinila i tražitelju kredita uručila prethodno navedene informacije, Banka ne snosi odgovornost za pogrešno informiranje tražitelja kredita.

6. ZAHTJEV ZA KREDIT

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

Da bi ostvario pravo na kredit, tražitelj treba prikupiti propisanu dokumentaciju u obliku i sadržaju sukladno internim aktima Banke. 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 na papiru. Zahtjev za on-line kredit može se podnijeti i putem on-line bankarstva [e-Kaba servisa ili mbank servisa].

OPĆI UVJETI KREDITNOG POSLOVANJA S GRAĐANIMA

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 internim aktima Banke i pozitivnim propisima Republike Hrvatske.

6.1. Procjena kreditne sposobnosti

Prije odobravanja potrošačkoga kredita, kao i kod svakoga značajnog naknadnog povećanja iznosa kredita, Banka će procijeniti kreditnu sposobnost tražitelja kredita.

Banka procjenjuje kreditnu sposobnost tražitelja kredita uzimajući u obzir vlastite kriterije koje je propisala internim aktom, kao i zahtjeve iz propisa Hrvatske narodne banke kojima je definirano utvrđivanje kreditne sposobnosti dužnika.

Ukoliko je u kreditni odnos uključen jamac platac ili solidarni dužnik Banka će, također, procijeniti njihovu kreditnu sposobnost uzimajući u obzir vlastite kriterije koje je propisala internim aktom, kao i zahtjeve iz propisa Hrvatske narodne banke kojima je definirano utvrđivanje kreditne sposobnosti.

Banka provodi procjenu kreditne sposobnosti na temelju informacija o prihodima i obvezama tražitelja kredita te drugih financijskih i ekonomskih okolnosti koje su nužne, dovoljne i proporcionalne.

Pri procjeni kreditne sposobnosti tražitelja kredita Banka će uzeti u obzir njegove postojeće obveze i druge izgledne troškove.

Prije podnošenja zahtjeva za kredit Banka će svim sudionicima u kreditnom odnosu jasno i izravno pružiti informaciju o dokumentaciji koju je potrebno dostaviti Banci te rok za dostavu iste. Radi procjene kreditne sposobnosti tražitelja kredita/jamca platca/solidarnog dužnika Banka može tražiti pojašnjenje informacija iz dokumentacije koju je primila ili zatražiti dodatnu dokumentaciju ukoliko je isto potrebno.

Banka će najkasnije pri zaprimanju zahtjeva za odobrenje potrošačkog kredita upozoriti tražitelja kredita da neće odobriti potrošački kredit ako ne može obaviti procjenu kreditne sposobnosti zato što tražitelj kredita ne želi pružiti informacije ili dokumentaciju potrebnu za procjenu njegove kreditne sposobnosti.

Banka će kreditnu sposobnost Korisnika pratiti kontinuirano tijekom cijelog trajanja ugovornog odnosa te ima pravo od Korisnika tražiti dodatne informacije i dokumentaciju ako je utvrdila pogoršanje kreditne sposobnosti Korisnika.

Prikupljanje i korištenje osobnih podataka u postupku procjene kreditne sposobnosti tražitelja kredita/Korisnika ne smatra se postupanjem koje je protivno propisima kojim se uređuje zaštita osobnih podataka.

7. ODOBRAVANJE KREDITA

Banka, nakon obrade kreditnog zahtjeva, donosi odluku o odobravanju ili odbijanju traženog kredita. Banka o svojoj odluci obavještava tražitelja kredita putem danih kontakt podataka tražitelja kredita.

OPĆI UVJETI KREDITNOG POSLOVANJA S GRAĐANIMA

Kriterije na temelju kojih se donosi odluka, Banka propisuje internim aktima Banke, a isti se naročito odnose na:

- 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
- status ispunjavanja financijskih obveza prema Banci
- instrumente osiguranja kredita (kvalitetu, vrijednost, utrživost i raspoloživost instrumenata).

Ako je zahtjev za sklapanje ugovora o kreditu odbijen, Banka će pisanim putem, bez odgode, obavijestiti tražitelja kredita o odbijanju istog.

Ako se odluka o odbijanju kredita temelji na rezultatima uvida u kreditni registar, Banka će bez odgađanja i bez naknade obavijestiti tražitelja kredita o tome da se odluka o odbijanju temelji na podacima iz kreditnog registra, o rezultatima uvida te o pojedinostima kreditnog registra iz kojeg je pribavila podatke.

7.1. Odobravanje 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 mbank servisa] ili u poslovnoj mreži Banke.

Banka će tražitelju kredita ponuditi raspon od minimalnog do maksimalnog iznosa kredita i roka otplate, a tražitelj kredita odabire željeni iznos kredita i rok otplate. Odabirom željenog iznosa i roka otplate smatra se da je tražitelj kredita 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 kreditnu sposobnost i kreditni rizik tražitelja kredita te ga obavještava o odobrenju ili odbijanju istog.

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

Prije sklapanja ugovora o kreditu Banka će tražitelju kredita 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 odobravanju on-line kredita donosi se sistemski (automatizirano), ukoliko su ispunjeni svi uvjeti propisani internim aktima Banke.

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

Ukoliko je instrument osiguranja Zaduznica, 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.

OPĆI UVJETI KREDITNOG POSLOVANJA S GRAĐANIMA

8. UGOVARANJE I PRAVO NA ODUSTANAK OD UGOVORA

Na temelju donesene Odluke o odobrenju kredita, Banka će tražitelju kredita i svim ostalim sudionicima (sudužnicima i jamcima) prije sklapanja ugovora o potrošačkom kreditu staviti na raspolaganje personalizirane informacije (ESIS obrazac), u pisanom obliku na papiru ili nekom drugom trajnom mediju, koje u potpunosti odgovaraju uvjetima iz Ugovora o kreditu. Banka nije dužna dati ove informacije ako je ocijenila da ne želi s tražiteljem kredita sklopiti ugovor o kreditu, o čemu će bez odgode, pisanim putem, obavijestiti tražitelja kredita.

Banka će na zahtjev tražitelja kredita, bez naknade, dati tražitelju kredita nacrt ugovora o kreditu, u pisanom obliku na papiru ili nekom drugom trajnom mediju, osim u slučaju ako je u vrijeme podnošenja zahtjeva, odnosno u toku obrade kredita ocijenila da ne želi sklopiti taj pravni posao, o čemu će bez odgode, pisanim putem, obavijestiti tražitelja kredita. Nacrt ugovora o kreditu Banka će dati i drugim sudionicima kreditnog odnosa na njihov zahtjev, bez naknade, u pisanom obliku na papiru ili nekom drugom trajnom mediju, što se ne smatra odavanjem bankovne ili neke druge tajne.

Uz nacrt ugovora o kreditu Banka će tražitelju kredita bez naknade dati i presliku ili elektroničku verziju odgovarajućih odredbi iz važećih Općih uvjeta poslovanja, Odluku o kamatnim stopama, Odluku o naknadama za obavljanje bankarskih usluga, kao i svih ostalih akata Banke koji su sastavni dio ugovora o kreditu, a mogu utjecati na financijski položaj potrošača uz kratko objašnjenje tog utjecaja.

Nakon što obavijesti Korisnika o odobrenju kredita i uruči mu prethodno navedene personalizirane informacije te, na zahtjev Korisnika, i nacrt ugovora o kreditu , Banka uručuje Korisniku ugovor o kreditu potpisan od strane Banke na razmatranje, koji je nakon toga, ukoliko se odluči na sklapanje ugovora o kreditu, u obvezi na istom ovjeriti svoj potpis kod javnog bilježnika u roku od 30 dana od datuma navedenog na ugovoru o kreditu, a koji datum predstavlja datum izrade ugovora o kreditu i datum potpisa ugovora od strane Banke.

Banka će s tražiteljem kredita sklopiti Ugovor o kreditu u pisanom obliku na papiru ili nekom drugom trajnom mediju, na hrvatskom jeziku, kojim su regulirani uvjeti korištenja i otplate kredita te prava i obveze sudionika u kreditnom poslu. Banka će jedan primjerak ugovora predati Korisniku zajedno s važećim Općim uvjetima poslovanja, Odlukom o kamatnim stopama, Odlukom o naknadama za obavljanje bankarskih usluga i svim ostalim aktima Banke koji su sastavni dio ugovora o kreditu, a koje Banka može Korisniku dati i putem elektroničke pošte.

Banka će predati po jedan primjerak Ugovora o kreditu i svim drugim sudionicima kreditnog odnosa uključujući sudužnike, založne dužnike i jamce.

Korisnik kredita dužan je ovjeriti svoj potpis na ugovoru o kreditu kod javnog bilježnika. Datum ovjere potpisa Korisnika kredita predstavlja datum sklapanja ugovora o kreditu.

Uz Ugovor o kreditu Korisniku se uručuje i otplatni plan u slučajevima propisanim zakonom u obliku i sadržaju koji je propisan odlukom Hrvatske narodne banke.

Korisnik ima pravo u roku od četrnaest (14) dana od dana sklapanja Ugovora o kreditu odustati od ugovora bez navođenja razloga.

O odustanku od Ugovora o kreditu Korisnik je dužan obavijestiti Banku u pisanom obliku na papiru predajom u poslovnoj mreži Banke. Ako odustane od ugovora, Korisnik je dužan platiti

OPĆI UVJETI KREDITNOG POSLOVANJA S GRAĐANIMA

Banci glavnica i ugovorene kamate na glavnica od dana povlačenja novca do dana otplate glavnice, bez odgode, a najkasnije u roku od 30 dana od dana kada je Banci predao obavijest o odustanku. Kamata se obračunava na temelju ugovorene kamatne stope.

U slučaju odustanka od ugovora Banka nema pravo na drugu naknadu od Korisnika, osim naknade za jednokratne pristojbe koje Banka plaća javnom upravnom tijelu, ako takve pristojbe postoje.

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 servis ili mbank servis], tražitelj kredita potpisuje Ugovor o kreditu uporabom naprednog elektroničkog potpisa, odnosno uporabom sredstava za autentifikaciju i autorizaciju.

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

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

Korisnik ima pravo u roku od četrnaest (14) dana od dana sklapanja Ugovora o kreditu odustati od ugovora bez navođenja razloga.

O odustanku od Ugovora o kreditu Korisnik je dužan obavijestiti Banku u pisanom obliku na papiru predajom u poslovnoj mreži Banke. Ako odustane od ugovora, Korisnik je dužan platiti Banci glavnica i ugovorene kamate na glavnica od dana povlačenja novca do dana otplate glavnice, bez odgode, a najkasnije u roku od 30 dana od dana kada je Banci poslao obavijest o odustanku. Kamata se obračunava na temelju ugovorene kamatne stope.

U slučaju odustanka od ugovora Banka nema pravo na drugu naknadu od Korisnika, osim naknade za jednokratne pristojbe koje Banka plaća javnom upravnom tijelu, ako takve pristojbe postoje.

9. KORIŠTENJE KREDITA

Kredit se koristi nakon potpisa i ovjere 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 provodi se na račun Korisnika u Banci ili na račune Korisnika u drugim financijskim i ostalim institucijama (u slučaju zatvaranja postojećih obveza). Kod namjenskih kredita, plasman se provodi u skladu s namjenskom dokumentacijom na račun dobavljača ili prodavatelja.

Na dan isplate kredita Banka izrađuje i uručuje Korisniku Otplatni plan u pisanom obliku koji sadrži konačne podatke o visini kredita, broju i visini anuiteta, roku otplate kredita, visini ukupne kamate uključivo nominalnu i efektivnu kamatnu stopu, metodi obračuna kamate te ukupnim troškovima kredita.

OPĆI UVJETI KREDITNOG POSLOVANJA S GRAĐANIMA

Podaci iz otplatnog plana koji se izrađuje i uručuje Korisniku uz Ugovor o kreditu, mogu se razlikovati od podataka iz otplatnog plana koji se izrađuje i uručuje Korisniku na dan isplate kredita.

Otplata kredita provodi se u skladu s otplatnim planom koji se izrađuje i uručuje Korisniku na dan isplate kredita.

Rok korištenja kredita Banka ugovara s Korisnikom, a isti ovisi o vrsti kredita te ne može biti duži od trideset (30) dana.

Korisnik kredita, na koji se primjenjuju odredbe Zakona o potrošačkom kreditiranju, a Ugovor za koji se zakonom zahtijeva da bude sklopljen kod javnog bilježnika, može odustati od istog sporazumnim raskidom u kojemu su određeni uvjeti odustajanja od kredita.

9.1. Korištenje kredita u obliku dopuštenog prekoračenja po tekućem računu

Banka može, na komponenti tekućeg računa u nacionalnoj valuti, odobriti tražitelju kredit u obliku dopuštenog prekoračenja po tekućem računu i to na temelju redovnih mjesečnih primanja isplaćenih na tekući račun tražitelja kredita.

Kako bi ostvario pravo na korištenje dopuštenog prekoračenja tražitelj kredita zaključuje s Bankom ugovor o kreditu u obliku dopuštenog prekoračenja po tekućem računu, koji je sastavni dio Ugovora o tekućem računu.

Visina kredita, rok povrata, kamatne stope te način obračuna kamate utvrđeni su aktima Banke i to ovim Općim uvjetima poslovanja te Odlukom o kamatnim stopama.

Dopušteno prekoračenje se odobrava na rok od tri mjeseca u visini prosječnog tromjesečnog redovitog priljeva, sukladno Prilogu 1. ovih Općih uvjeta.

Banka neće omogućiti korištenje dopuštenog prekoračenja na osnovu priljeva koji su na osnovi zakona izuzeti od ovrhe, izuzev roditeljskih i roditeljskih naknada.

Po tekućem računu otvorenom na ime maloljetne osobe ili osobe pod skrbništvom, Banka ne omogućuje korištenje prekoračenja.

Banka ne omogućuje korištenje dopuštenog prekoračenja u slučaju zakonske blokade računa Korisnika.

O svim uvjetima i načinu korištenja kredita u obliku dopuštenog prekoračenja Banka će prije ugovaranja informirati tražitelja kredita putem Europskog standardiziranog obrasca (ESIS obrazac).

Korištenje prekoračenja obnavlja se automatizmom svaka tri mjeseca ukoliko su zadovoljeni uvjeti za obnovu:

- Korisnik nije značajno premašio iznos odobrenog limita prekoračenja, pri čemu se značajnim iznosom prekoračenja smatra 30,00 eura preko odobrenog limita
- na tekući račun su uplaćena redovna mjesečna primanja na temelju kojih se ostvaruje pravo na prekoračenje
- po tekućem računu nije evidentirana zakonska blokada
- zatezna kamata po osnovi nedozvoljenog prekoračenja nije veća od 5,00 eura.

Iznos kredita može biti manji ili veći od iznosa u prethodnom razdoblju što ovisi o visini prosječnog tromjesečnog redovitog priljeva.

OPĆI UVJETI KREDITNOG POSLOVANJA S GRAĐANIMA

Kamatna stopa na prekoračenje utvrđuje se kao fiksna kamatna stopa za razdoblje od tri mjeseca od dana utvrđivanja iznosa prekoračenja. Visina kamatne stope utvrđuje se i po potrebi korigira svaka tri mjeseca. Nakon obnove/korekcije prekoračenja, primjenjuje se trenutno važeća kamatna stopa definirana Odlukom o kamatnim stopama.

O visini odobrenog iznosa prekoračenja, datumu isteka istog, važećoj nominalnoj kamatnoj stopi i efektivnoj kamatnoj stopi Banka izvješćuje Korisnika računa Izvatkom po računu.

Na iznos iskorištenog prekoračenja Banka obračunava aktivne kamate, proporcionalnom metodom, u skladu s Ugovorom o kreditu u obliku dopuštenog prekoračenja po tekućem računu.

Svojim potpisom Ugovora Korisnik daje suglasnost Banci da obračunate kamate, naknade i ostale troškove naplati na teret predmetnog tekućeg računa kao i sa svih ostalih računa Korisnika u Banci.

Banka može jednostrano, bezuvjetno, u svakom trenutku i bez suglasnosti Korisnika otkazati ugovor o kreditu u obliku dopuštenog prekoračenja po tekućem računu, učiniti tražbinu u cijelosti dospjelom te pokrenuti postupak prisilne naplate u sljedećim slučajevima:

- ako Korisnik postupa u suprotnosti s ugovornim odredbama,
- ako Korisnik zaduži račun preko iznosa dopuštenog prekoračenja
- ako dođe do promjene Korisnikove kreditne sposobnosti (primjerice zbog izostanka ili smanjenja visine redovitog mjesečnog priljeva na račun)
- ako Korisnik u poslovanju s Bankom postupa prijekorno.

Otkaz ugovora vrši se pisanim putem, preporučenom pošiljkom, uz otkazni rok od petnaest (15) dana koji počinje teći od dana otposljanja pisane obavijesti o otkazu.

Da bi mogla ispunjavati svoje ugovorne obveze povezane s budućim korištenjem prekoračenja, a koje zahtijevaju angažiranje kapitala Banke, Banka može u svako doba, omogućiti korištenje dopuštenog prekoračenja u manjem iznosu, ili uopće ne omogućiti novo prekoračenje, neovisno o tromjesečnom prosjeku redovitih primanja.

U slučaju izmjene visine dopuštenog prekoračenja, Banka će o tome, najmanje 30 dana prije dana stvarne izmjene prekoračenja, obavijestiti Korisnika na ugovoreni način.

Banka može i u cijelosti otkazati ugovor o kreditu u obliku dopuštenog prekoračenja koje nije u korištenju, uz otkazni rok od trideset (30) dana koji 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 kreditu u obliku dopuštenog prekoračenja nema utjecaja na Ugovor o tekućem računu.

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

U slučaju otkaza ugovora kreditu u obliku dopuštenog prekoračenja, tj. ukidanja iznosa dopuštenog prekoračenja, kao i u slučaju umanjenja iznosa dopuštenog prekoračenja, Banka će Korisniku, bez posebnog zahtjeva Korisnika i bez ikakvog dopunskog troška, a pod uvjetom da Banka protiv njega nije pokrenula postupak prisilne naplate, ponuditi otplatu ukinutog iznosa dopuštenog prekoračenja odnosno umanjenog iznosa dopuštenog prekoračenja u

OPĆI UVJETI KREDITNOG POSLOVANJA S GRAĐANIMA

dvanaest (12) mjesečnih obroka, uz primjenu kamatne stope koja je, sukladno Odluci o kamatnim stopama Banke, važeća za dopušteno prekoračenje.

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

Ukoliko Korisnik značajno prekorači iznos prekoračenja za više od 30,00 eura i dulje od mjesec dana, Banka će, na ugovoreni način, obavijestiti Korisnika bez odgode u pisanom obliku o:

- činjenici da je došlo do prekoračenja
 - iznosu prekoračenja
 - kamatnoj stopi
 - svim mogućim kaznama, naknadama ili kamatama na dospelje neplaćene obveze
- Ukoliko je Korisnik ugovorio način dostave preuzimanjem u poslovnoj mreži, obavijest će mu se dostaviti poštom na dostavnu adresu.

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 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

OPĆI UVJETI KREDITNOG POSLOVANJA S GRAĐANIMA

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 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 i putem ostalih distribucijskih kanala Banke.

Kod izračuna anuiteta primjenjuje se konformna metoda.

Usklađivanje visine promjenjivih kamatnih stopa Banka provodi sukladno Metodologiji načina promjene visine promjenjivih kamatnih stopa koja je sastavni dio Odluke o kamatnim stopama te je objavljena u poslovnoj mreži Banke te na internetskoj stranici www.kaba.hr.

11.1.1. Redovna kamata

Kamatna stopa na kredite ugovara se kao godišnja nominalna stopa, a može biti promjenjiva, fiksna ili kombinirana 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.

OPĆI UVJETI KREDITNOG POSLOVANJA S GRAĐANIMA

11.1.1.1. Promjenjiva kamatna stopa koja se primjenjuje na Ugovore o kreditu sklopljene do 31.12.2022. godine

Kod Ugovora o kreditu koji su sklopljeni do 31.12.2022. godine uz primjenu promjenjive kamatne stope kod kojih se kao promjenjivi parametar koristi Nacionalna referentna stopa prosječnog troška bankarskog sektora (NRS) i to šestomjesečni NRS 3 (6M NRS 3) za sve glavne izvore sredstava fizičkih i pravnih osoba i to posebno za kune, EUR i USD Banka će i nadalje kao promjenjivi parametar koristiti Nacionalnu referentnu stopu za valutu euro i to šestomjesečni NRS 3 (6M NRS 3) za euro koju objavljuje Hrvatska narodna banka.

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 euro za treće tromjesečje prethodne godine, a u izračun promjene s 01. kolovoza uzima se vrijednost 6M NRS 3 za euro za prvo tromjesečje tekuće godine. Nova visina promjenjive kamatne stope izračunava se tako da se na fiksni dio doda važeći 6M NRS 3 za euro. 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 kamatne stope i novi otplatni plan 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.

11.1.1.2. Promjenjiva kamatna stopa koja se primjenjuje na Ugovore o kreditu sklopljene od 01.01.2023. godine.

Za Ugovore o kreditu koji će se sklapati nakon 01.01.2023. godine uz promjenjivu kamatnu stopu, u nacionalnoj valuti EUR, Banka će kao promjenjivi referentni parametar koristiti šestomjesečni EURIBOR.

EURIBOR predstavlja kamatnu stopu na EURO međubankarskom tržištu za depozite u EUR objavljenu na službenoj stranici "EURIBOR" Reuters Monitor Money Service svaki radni dan oko 11 sati po srednje europskom vremenu za rokove 1 tjedan, te 1, 3, 6 i 12 mjeseci koji duljinom odgovaraju kamatnom razdoblju. Kretanje EURIBOR-a javno je dostupno na Internet stranici www.euribor.com

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 šestomjesečnog EURIBORA na dan 01. siječnja, a u izračun promjene s 01. kolovoza uzima se vrijednost šestomjesečnog EURIBORA na dan 01. srpnja tekuće godine. Nova visina promjenjive kamatne stope izračunava se tako da se na fiksni dio doda važeći šestomjesečni EURIBOR za valutu EUR. 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 ni plan s novim iznosom anuiteta. Ukoliko je Korisnik ugovorio način dostave preuzimanjem u

OPĆI UVJETI KREDITNOG POSLOVANJA S GRAĐANIMA

poslovnoj mreži, obavijest o promjeni kamatne stope i novi otplatni plan 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.

Banka vodi arhivsku evidenciju o promjeni NRS-a za sve glavne izvore sredstava fizičkih i pravnih osoba (6M NRS 3) kao i evidenciju o promjeni EURIBORA. Evidencija je dostupna potrošačima na Internet stranicama Banke www.kaba.hr i u poslovnoj mreži Banke.

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 Korisnika, Banka će za razdoblje kašnjenja obračunavati i naplaćivati zakonsku zateznu kamatu po stopi koja se određuje, sukladno Zakonu o obveznim odnosima, za svako polugodište, uvećanjem kamatne stope koju je Europska središnja banka primijenila na svoje posljednje glavne operacije refinanciranja koje je obavila prije prvog kalendarskog dana tekućeg polugodišta (dalje u tekstu: kamatna stopa Europske središnje banke) za tri postotnih poena.

Hrvatska narodna banka objavljuje u „Narodnim novinama“ kamatnu stopu Europske središnje banke koja je na snazi 1. siječnja i 1. srpnja.

U slučaju porasta kamatne stope Europske središnje banke raste i stopa zatezne kamate, odnosno u slučaju smanjenja kamatne stope Europske središnje banke smanjuje se i stopa zatezne kamate.

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 tražitelju kredita/Korisniku kod izrade propisanog obrasca na kojem se potrošaču daju informacije prije ugovaranja pojedine bankovne usluge u skladu s Odlukom Hrvatske narodne banke (ESIS obrazac), Ugovora o kreditu te na dan isplate kredita.

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 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 i putem drugih distribucijskih kanala Banke.

Vrste naknada, način utvrđivanja te uvjeti i način promjene visine naknada definirani su Odlukom o naknadama.

OPĆI UVJETI KREDITNOG POSLOVANJA S GRAĐANIMA

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 i putem ostalih distribucijskih kanala.

11.3. Tečajevi

Banka odobrava i isplaćuje kredite u eurima.

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 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 koji mu je uručen na dan isplate kredita, a 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.

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

Banka će najkasnije u roku od 15 dana od dana otplate kredita u cijelosti, bez naknade i na ugovoreni način obavijestiti Korisnika o otplati cjelokupnog kredita i informirati ga o načinu preuzimanja brisovnog očitovanja, a u slučaju postojanja prava trećih osoba koje su

OPĆI UVJETI KREDITNOG POSLOVANJA S GRAĐANIMA

dijelomično ili u cijelosti otplate taj kredit o pravima tih osoba te o daljnjim uvjetima izdavanja brisovnog očitovanja, kao i informirati Korisnika o načinu preuzimanja svih drugih instrumenata osiguranja otplaćenog kredita. Banka će na isti način obavijestiti i sve sudionike kreditnog odnosa uključujući sudužnike i jamce.

14.1. Redovna otplata kredita

Redovna otplata kredita provodi se u eurima.

14.2. Prijevremena otplata kredita

Prijevremena djelomična ili konačna otplata kredita dozvoljava se, bez obzira na protek otplatnog roka, na osnovu pisanog zahtjeva koji Korisnik može predati u poslovnoj mreži Banke. U tom slučaju Korisnik ima pravo na smanjenje ukupnih troškova kredita što uključuje smanjenje kamata i drugih troškova koji se odnose na preostalo trajanje ugovora o potrošačkom kreditu.

Banka ima pravo na naknadu za prijevremenu otplatu kredita, u skladu s Odlukom o naknadama, pod uvjetom da je kredit prijevremeno otplaćen u razdoblju tijekom kojeg se primjenjivala fiksna kamatna stopa.

Banka ne naplaćuje naknadu za prijevremenu otplatu kredita koja se provodi u razdoblju tijekom kojeg se primjenjivala promjenjiva kamatna stopa.

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

15. IZVJEŠĆIVANJE

Banka se obvezuje pisanim putem, na ugovoreni način, bez naknade, a najmanje jednom godišnje, obavijestiti Korisnika, solidarne dužnike i/ili jamce o stanju kredita na zadnji dan kalendarske godine u skladu s Ugovorom i zakonskim propisima najkasnije do 31. ožujka tekuće godine za prethodnu godinu.

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.

Banka će na zahtjev Korisnika, bez naknade, i u svakom trenutku tijekom cjelokupnog trajanja Ugovora o kreditu, staviti Korisniku na raspolaganje izvještaj u obliku otplatnog plana koji uključuje i izračun efektivne kamatne stope na dan izrade otplatnog plana, informaciju o ukupno plaćenju glavnici, kamatama i troškovima, pregled uplata i pregled promjena kamatnih stopa po kreditu.

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

OPĆI UVJETI KREDITNOG POSLOVANJA S GRAĐANIMA

16. OPOMENE I OTKAZ UGOVORA

Banka će u odnosu na Korisnika kredita koji ima poteškoće u plaćanju obveza iz Ugovora o kreditu, prije sklapanja ugovora o kupoprodaji neprihodonosnog kredita, pokretanja ovršnog postupka ili aktiviranja instrumenta osiguranja otplate kredita:

- poduzeti razumne i opravdane mjere radi postizanja dogovora u vezi s naplatom obveza iz Ugovora o kreditu,
- pisanim putem informirati Korisnika kredita o radnjama koje namjerava poduzeti te ponuditi Korisniku kredita jednu ili više mjera za olakšavanje otplate kredita.

Kod kašnjenja u otplati kredita Banka će Korisniku i svim sudionicima u kreditnom poslu uputiti opomenu o dugovanju te u istoj Korisniku ponuditi mjere za olakšanje otplate kredita. Banka će, ujedno, putem opomene upozoriti Korisnika i ostale sudionike o uvjetima kada Banka može otkazati Ugovor o kreditu.

Banka će poslati Opomenu svim sudionicima u kreditu ukoliko je dospjelo dugovanje po kreditu veće od 15,00 EUR, a dani kašnjenja veći od 30 dana.

Banka će poslati Opomenu na adresu sudionika u kreditu koja je navedena u Ugovoru o kreditu, odnosno na zadnju adresu koja je dana Banci od strane klijenta.

Mjere za olakšavanje otplate kredita po osnovi potrošačkog kreditiranja mogu uključivati:

- produljenje roka otplate kredita
- odgodu plaćanja cijelog ili dijela anuiteta za određeno razdoblje
- promjena kamatne stope
- promjenu tipa kredita

Ukoliko Banka ne uspije uspostaviti kontakt s Korisnikom s ciljem ugovaranja mjera za olakšanje otplate kredita, smatra se da nije pristao na ugovaranje mjera za olakšanje otplate kredita.

Ukoliko Korisnik ne podmiri dospjelo dugovanje ili ne pristane ugovoriti neku od mjera za olakšanje otplate Banka će pokrenuti postupak prisilne naplate, odnosno aktivirati instrumente osiguranja.

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 njegovih računa u Banci.

Ako Banka, nakon nastupa kašnjenja u otplati dugovanja te nakon poslane Opomene, ne može stupiti u kontakt s Korisnikom ili ne dogovori s Korisnikom način daljnje otplate kredita, najduže u roku od dva mjeseca, Banka će obavijestiti sudužnika, založnog dužnika i jamca o stanju dugovanja i dati im rok od 15 dana, od dana slanja Obavijesti preporučenom pošiljkom, da to dugovanje podmire u novcu.

Ukoliko jamac, sudužnik, založni dužnik u navedenom roku ne podmire dugovanje po kreditu Banka će aktivirati raspoložive instrumente osiguranja dane od strane istih ugovornih strana. Banka ujedno ima pravo, bez prethodne suglasnosti jamaca/sudužnika naplatiti svoje dospjele obveze sa svih njihovih računa u Banci.

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

OPĆI UVJETI KREDITNOG POSLOVANJA S GRAĐANIMA

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

Korisnik može otkazati ugovor o kreditu pisanim putem na papiru, uz ugovoreni otkazni rok, uz obvezu prethodnog podmirenja svih obveza po ugovoru o kreditu. Zahtjev za otkaz ugovora o kreditu Korisnik može predati u poslovnicu Banke.

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

Banka može otkazati Ugovor i bez otkaznog roka i učiniti tražbinu u cijelosti dospjelom, bez obzira na urednost u naplati, ukoliko nakon sklapanja Ugovora utvrdi i dokaže da je Korisnik kredita u postupku procjene kreditne sposobnosti namjerno uskratio ili krivotvorio informacije i dokumentaciju temeljem kojih se utvrđuje kredita sposobnost Korisnika kredita.

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

Banka će u slučaj otkaza Ugovora o kreditu svim sudionicima (korisnik kredita, založni dužnik, jamac, solidarni dužnik) u kreditnom poslu uputiti pisanu obavijest da je zbog povrede ugovornih obveza od strane Korisnika kredita Ugovor o kreditu otkazan i kredit dospio. Banka će u istoj obavijesti dostaviti specifikaciju ukupnog dospjelog potraživanja sa strukturom dugovanja (glavnica, kamata, naknade i drugi troškovi) kao i s informacijom o osnovanosti pojedinačnih stavki za koje se traži naplata, uz naznaku koje su stavke podložne uvećanju i po kojoj pripadajućoj kamatnoj stopi.

Smatrat će se da je dostava uredno izvršena s danom predaje preporučene pisane pošiljke na poštu, neovisno o činjenici je li ista i uručena Korisniku kredita.

Banka Korisniku neće naplatiti otkaz Ugovora o kreditu kao niti slanje Obavijesti o otkazu Ugovora o kreditu.

Korisnik je u obvezi podmiriti i sve ostale troškove koji proizlaze zbog neurednog plaćanja odnosno aktiviranja instrumenata osiguranja, otkaza Ugovora i/ili pokretanja te vođenja postupka prisilne naplate bilo na računima i imovini Korisnika kredita bilo na računima i imovini ostalih sudionika u kreditu kao što su trošak ishođenja klauzule pravomoćnosti i ovršnosti, trošak izdavanja naknadnih otpravaka i prijepisa Ugovora o kreditu/rješenja o ovrsi, trošak pokretanja i vođenja postupka prisilne naplate kod javnog bilježnika, sudova ili Financijske agencije (odvjetnički i javnobilježnički troškovi nastali u ovršnom i/ili parničnom postupku, predumovi, uključivo nagrade i naknade obračunate sukladno pripadajućim tarifama, sudske pristojbe), trošak dostave pravomoćnih rješenja o ovrsi i drugih osnova za plaćanje Financijskoj agenciji, kao i trošak aktiviranja drugih instrumenata osiguranja, javnobilježnički trošak protesta mjenice, trošak pristojbi u svrhu provjere statusa osiguranika pri HZMO-u i drugim registrima, trošak provjere prebivališta kao i trošak provjere imovine kod sudova, poslovnih subjekata i drugih nadležnih tijela iz Ovršnog zakona koji vode odgovarajuće upisnike ili registre, kao i druge troškove nastale tijekom naplate tražbina, a čija vrsta i visina su određeni propisom ovisno o vrsti postupka, odnosno odgovarajućom sudskom odlukom.

Ako prema procjeni Banke postoji sumnja na prijevaru ili bilo kakvu zlouporabu ili ako Banka utvrdi ili posumnja na mogućnost kršenja odredbi propisa o sprječavanju pranja novca i/ili financiranja terorizma, međunarodnim mjerama ograničavanja i/ili drugih prisilnih propisa, odnosno ako Klijent na zahtjev Banke ne dostavi tražene podatke i dokumentaciju potrebnu

OPĆI UVJETI KREDITNOG POSLOVANJA S GRAĐANIMA

za nastavak i praćenje zasnovanoga ugovornog odnosa u skladu s odredbama navedenih propisa o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma, međunarodnim mjerama ograničavanja i/ili drugih prisilnih propisa, Banka je ovlaštena bez navođenja posebnog obrazloženja poduzeti sve potrebne radnje kako bi prestao poslovni odnos s Klijentom, ako to smatra nužnim.

Banka je ovlaštena zatražiti od Klijenta bilo kakvo pojašnjenje ili informaciju ili dokumentaciju koju može, prema svojoj procjeni, smatrati potrebnom da bi se otklonila navedena sumnja.

17. PODNOŠENJE PRIGOVORA

Prigovori se mogu podnijeti Banci sukladno **Informaciji o načinu podnošenja prigovora** koja je javno objavljena u poslovnoj mreži i na web stranici Banke www.kaba.hr.

Način postupanja po prigovorima definiran je u Politici upravljanja prigovorima klijenata Karlovačke banke d.d. koja je javno objavljena u poslovnoj mreži i na web stranici Banke www.kaba.hr.

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

U slučaju da podnositelj prigovora nije zadovoljan odgovorom odnosno rješenjem Banke o istome može pisanim putem obavijestiti Hrvatsku narodnu banku.

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 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, Korisnik može podnijeti prijedlog za mirenje odnosno podnijeti prijedlog za alternativno rješavanje sporova u skladu sa relevantnim propisima, pred Centrom za mirenje Hrvatske gospodarske komore, Zagreb, Rooseveltov trg 2, e-mail: mirenje@hgk.hr, <https://www.hgk.hr/centar-za-mirenje/o-centru-za-mirenje>, ili pred bilo kojim drugim nadležnim tijelom za alternativno rješavanje potrošačkih sporova.

Banka će sudjelovati u postupku rješavanja sporova mirenja ili alternativnog rješavanja sporova koje je Korisnik pokrenuo u skladu s naprijed navedenim.

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.

OPĆI UVJETI KREDITNOG POSLOVANJA S GRAĐANIMA

20. ZAVRŠNE ODREDBE

Banka ima pravo na izmjenu i dopunu ovih općih uvjeta poslovanja ovisno o nastanku objektivnih okolnosti, kao što su izmjena propisa, organizacijski i tehnički razlozi, uvođenje novih proizvoda i usluga i/ili funkcionalnosti, izmjena/revizija postojećih proizvoda, usluga i funkcionalnosti Banke, pojednostavljenje i poboljšanje poslovnih funkcija i procesa.

Opći uvjeti stupaju na snagu danom donošenja, a primjenjuju se od 01.06.2026. godine.

Danom početka primjene ovih Općih uvjeta prestaju važiti Opći uvjeti kreditnog poslovanja s građanima OU/2024/30/2 od 12.07.2024.g.

Karlovac, 30.04.2026.god.

Predsjednik Uprave

Marino Rade

OPĆI UVJETI KREDITNOG POSLOVANJA S GRAĐANIMA

Prilog 1. Iznosi dopuštenih prekoračenja u eurima:

Prosječni priljev na račun		Iznos prekoračenja
od	do	
159,27	199,08	530,89
199,09	398,16	929,06
398,17	597,24	1.459,95
597,25	796,33	1.990,84
796,34	1.194,50	2.654,46
više od 1.194,51		3.981,68

Za korisnike KabaFin+ paketa:

Prosječni priljev na račun		Iznos prekoračenja
od	do	
159,27	212,35	530,89
212,36	265,44	796,34
265,45	305,25	929,06
305,26	345,07	1.061,78
345,08	398,16	1.194,51
398,17	437,98	1.327,23
437,99	477,79	1.459,95
477,80	517,61	1.592,67
517,62	570,70	1.725,40
570,71	610,52	1.858,12
610,53	663,61	1.990,84
663,62	703,42	2.123,56
703,43	743,24	2.256,29
743,25	796,33	2.389,01
796,34	836,15	2.521,73
836,16	875,96	2.654,46
875,97	929,05	2.787,18
929,06	968,87	2.919,90
968,88	1.008,68	3.052,62
1.008,69	1.061,77	3.185,35
1.061,78	1.101,59	3.318,07
1.101,60	1.141,41	3.450,79
1.141,42	1.194,50	3.583,52

OPĆI UVJETI KREDITNOG POSLOVANJA S GRAĐANIMA

1.194,51	1.234,31	3.716,24
1.234,32	1.274,13	3.848,96
1.274,14	1.327,22	3.981,68
1.327,23	1.367,04	4.114,41
1.367,05	1.406,85	4.247,13
1.406,86	1.459,94	4.379,85
1.459,95	1.499,76	4.512,58
1.499,77	1.539,58	4.645,30
1.539,59	1.592,67	4.778,02
1.592,68	1.632,48	4.910,74
1.632,49	1.672,30	5.043,47
1.672,31	1.725,39	5.176,19
1.725,40		5.308,91