kaba
www.kaba.hr

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 na koje se primjenjuje Zakon o potrošačkim kreditima (u nastavku: Zakon).

Opći uvjeti primjenjuju se zajedno s Općim uvjetima poslovanja s građanima, Općim uvjetima korištenja on-line bankarstva za građane (prilikom ugovaranja on-line kredita) 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 neslaganja odredbi pojedinačno sklopljenog Ugovora i ovih Općih uvjeta primjenjuju se odredbe Ugovora, osim ako bi njihova primjena bila protivna prisilnim propisima. 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 internetskim 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 Ugovora o kreditu odnosno ugovornog odnosa uređenog ovim Općim uvjetima.

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.

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 stupanja na snagu.

Banka će o namjeravanim izmjenama i dopunama ovih Općih uvjeta obavijestiti Korisnika na kojeg se ti Opći uvjeti primjenjuju, na ugovoreni način, na papiru ili nekom drugom trajnom mediju, najmanje 15 dana prije njihova stupanja na snagu. Obavijest će sadržavati jasan opis predloženih izmjena i rokove za provedbu izmjena te prema potrebi informaciju o potrebi za pristankom Korisnika ili informaciju da su izmjene uvedene radi usklađivanja sa zakonom uz objašnjenje tih izmjena, način i rok za podnošenje prigovora te informaciju da Korisnik prigovor može uputiti Hrvatskoj narodnoj banci uz navođenje adrese na koju je moguće uputiti prigovor. Ako je Korisnik ugovorio da mu se obavijesti dostavljaju preuzimanjem u organizacijskoj jedinici Banke, Banka će predmetnu obavijest, uz ugovoreni način dostave, dodatno dostaviti Korisniku poštom na njegovu dostavnu adresu.

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: 2400008-1011111116, 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 kreditnih institucija objavljenom na internetskim stranicama Hrvatske narodne banke. Hrvatska narodna banka nadležno je tijelo za nadzor primjene Zakona kod Banke.

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

Opći uvjeti – Opći uvjeti kreditnog poslovanja s građanima

Potrošačko kreditiranje - aktivnosti i usluge koje su usmjerene na potrošača i koje se pružaju potrošaču u svrhu sklapanja i ispunjavanja Ugovora o potrošačkom kreditu, a uključuju

sve radnje poduzete prije, tijekom i nakon sklapanja Ugovora o potrošačkom kreditu u skladu sa Zakonom o potrošačkim kreditima, a koje nije stambeno potrošačko kreditiranje.

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.

Kreditni registar – baza podataka koja omogućuje razmjenu informacija u svrhu procjene kreditne sposobnosti potrošača. Banka će unaprijed, obavijestiti potrošača, na papiru ili nekom drugom trajnom mediju, da će izvršiti uvid u kreditni registar u skladu s propisima kojima se uređuje zaštita osobnih podataka.

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

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 prihvat 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 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

Korisnik –fizička osoba koja s kreditnom institucijom zaključi ugovor o kreditnom proizvodu te je nositelj prava i obveza koje proizlaze iz kreditnog odnosa

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

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 – svi troškovi koje potrošač mora platiti u vezi s Ugovorom o kreditu i koji su poznati Banci, uključujući kamatu, naknade i poreze, troškove dodatnih usluga povezanih s Ugovorom o kreditu, osobito premije osiguranja, ako je sklapanje ugovora o dodatnoj usluzi obvezno za dobivanje kredita ili omogućuje dobivanje kredita pod uvjetima pod kojima se kredit nudi, troškove otvaranja i vođenja pojedinog računa, korištenja sredstava plaćanja i transakcija ako je to uvjet za dobivanje kredita pod ponuđenim uvjetima te trošak procjene vrijednosti nekretnine ako je ta procjena nužna za odobravanje kredita. U ukupne troškove kredita za potrošača ne uključuju se trošak javnog bilježnika, trošak dodatne usluge koja nije obvezna za dobivanje kredita ili dobivanje kredita pod ponuđenim uvjetima, zatezne kamate, trošak prijenosa vlasništva nekretnine i porez na promet nekretnina.

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 – izražena kao fiksni ili promjenljivi postotak koja se primjenjuje godišnje na iskorišteni iznos kredita, a određena je Odlukom o kamatnim stopama

Otplatni plan – prikaz otplate kredita, kamate i ostalih troškova kroz otplatni period

Trajni medij - svako sredstvo koje potrošaču omogućuje pohranu isključivo njemu upućenih informacija tako da ih može koristiti u budućem razdoblju relevantnom za te informacije i koji omogućuje neizmijenjenu reprodukciju pohranjenih informacija.

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 Korisnik koristi u Banci, a koje je Banka dužna Korisniku dostavljati temeljem zakonskih odredbi, odredbi podzakonskih akata, internih akata Banke, odredbi okvirnih ugovora, općih uvjeta i pojedinačnih ugovora zaključenih s Korisnikom, a koji je Korisnik odabrao pri ispunjavanju obrasca Matičnih podataka.
Banka omogućuje Korisniku odabir i ugovaranje sljedećih načina dostave obavijesti:

- putem elektroničke pošte
- putem organizacijske jedinice Banke (poslovnice)
- putem poštanske pošiljke, na dostavnu adresu

Ukoliko je Korisnik kao način dostave odabrao dostavu obavijesti putem organizacijske jedinice Banke ili putem poštanske pošiljke na dostavnu adresu, smatra se da je trajni medij kojeg je Korisnik odabrao papir (tiskani dokument).
Ako je Korisnik ugovorio dostavu obavijesti preuzimanjem u organizacijskoj jedinici Banke, Banka će za obavijesti za koje je ovim Općim uvjetima izričito propisana dodatna dostava, uz dostavu na ugovoreni način, obavijest dodatno uputiti poštom na posljednju dostavnu adresu evidentiranu u Banci.

Dodatno upućivanje obavijesti poštom ne mijenja niti zamjenjuje ugovoreni način dostave.

Ukoliko je Korisnik kao način dostave odabrao dostavu obavijesti putem elektroničke pošte smatra se da je trajni medij kojeg je Korisnik odabrao elektronička pošta.

Neovisno o ugovorenom načinu dostave, obavijest za koju je posebnim propisom određen način dostave Banka će dostaviti na način određen tim propisom.

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)

Standardni europski informativni obrazac o potrošačkom kreditu (u nastavku teksta: SECCI obrazac) – personalizirane informacije u obliku informativnog obrasca koje Banka stavlja na raspolaganje Tražitelju kredita prije sklapanja ugovora o kreditu s ciljem usporedbe različitih ponuda 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.

Povezani ugovori o kreditu sukladno Zakonu o potrošačkim kreditima – 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)

Automatizirana obrada osobnih podataka- obrada osobnih podataka uporabom automatiziranih sredstava, uključujući prikupljanje, analizu i procjenu podataka, u svrhu procjene kreditne sposobnosti i donošenje odluke o kreditu, izradu profila. Primjenjuje se prilikom obrade zahtjeva za On-line kredit i dopušteno prekoračenje. Tražitelj kredita ima pravo na ljudsku procjenu uključujući prava koja mu pripadaju u okviru takve procjene, u skladu sa mjerodavnim zakonskim i podzakonskim propisima.

Izjava o davanju privole na automatizirano donošenje odluka – privola u smislu propisa o zaštiti osobnih podataka kojom Korisnik usluge On-line kredita daje suglasnost na automatiziranu obradu osobnih podataka prije procjene kreditne sposobnosti, donošenja odluke o odobrenju kredita te izrade profila, a koja obrada proizvodi pravne učinke koji se na njega odnose ili na značajan način na njega utječe. Izjava o davanju privole na automatizirano donošenje odluka sadrži informacije o pravu Tražitelja kredita na ljudsku procjenu uključujući prava koja mu pripadaju u okviru takve procjene, u skladu sa mjerodavnim zakonskim i podzakonskim propisima.

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.

Pravo na odustanak od Ugovora o kreditu - pravo potrošača da, bez vjerovnikova utjecaja na njega, u dodatnom razdoblju nakon sklapanja Ugovora o kreditu razmisli o pravima, obvezama i svim posljedicama koje proizlaze iz tog ugovora i odluči želi li ostati pri tom sklopljenom ugovoru.

4. OPSEG OPĆIH UVJETA

Ovim Općim uvjetima uređuje se: način informiranja klijenata, zaprimanje kreditnih zahtjeva, odobravanje, ugovaranje, korištenje i otplata kredita, instrumenti osiguranja, obračun kamata, naknada i primjena tečajeva, namjensko korištenje kredita, izvješćivanje, otkaz Ugovora, reklamacije i prigovori Korisnika, rješavanje sporova te valjanost Općih uvjeta.

Banka neće diskriminirati potrošača koji zakonito boravi u Europskoj uniji na temelju njegovog državljanstva, mjesta prebivališta ili bilo koje druge osnove iz članka 21. Povelje Europske unije o temeljnim pravima kada taj potrošač podnese zahtjev za kredit, sklopi Ugovor o kreditu ili već ima sklopljen Ugovor o kreditu.
Banka može ponuditi takvom potrošaču različite uvjete za odobravanje kredita na temelju opravdanih objektivnih kriterija propisanih internim aktima Banke.

Banka neće odobriti kredit potrošaču bez njegova prethodnog zahtjeva i izričitog pristanka.

5. INFORMIRANJE POTROŠAČA

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

Banka će, na zahtjev Tražitelja kredita, bez naknade, opće informacije iz prethodnog stavka dati na papiru ili nekom drugom trajnom mediju koji je Tražitelj kredita odabrao.

Temeljem općih informacija Banka će Tražitelju kredita, nakon što je Banci dao potrebne informacije o svojim potrebama, financijskom stanju i preferencijama, bez odgode i pravodobno prije sklapanja Ugovora o kreditu ili prije obvezujuće ponude, bez naknade pružiti personalizirane informacije na papiru ili nekom drugom trajnom mediju koji je Tražitelj kredita odabrao, u obliku i sadržaju propisanom Zakonom o potrošačkim kreditima i mjerodavnim podzakonskim propisima, putem Standardnog europskog informativnog obrasca o potrošačkom kreditu (SECCI obrazac), zajedno s otplatnim planom kada je to primjenjivo. Ako Tražitelj kredita pri informiranju o kreditu zatraži informaciju o iznosu kredita koji bi mu Banka mogla odobriti, Banka će mu, bez naknade, na papiru ili nekom drugom trajnom mediju, dati personalizirane informacije potrebne za usporedbu različitih ponuda na tržištu i donošenje odluke o sklapanju ugovora o kreditu.

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 odobravanje 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 (SECCI obrazac), u pisanom obliku na papiru ili nekom drugom trajnom mediju, bez naknade, u svrhu usporedbe ugovora o potrošačkim kreditima koji su dostupni na tržištu, procjenu njihovih učinaka i donošenja informirane odluke o sklapanju ugovora o potrošačkom kreditu.

Tražitelj kredita odgovoran je za točnost i potpunost podataka i informacija koje dostavlja Banci. Ako su personalizirane informacije izrađene na temelju netočnih ili nepotpunih podataka koje je dostavio Tražitelj kredita, Banka ne odgovara za sadržaj personaliziranih informacija u dijelu koji je posljedica tako dostavljenih podataka.

5.1. Informiranje potrošača prilikom ugovaranja On-line kredita

Banka postojećim klijentima koji ispunjavaju određene kriterije propisane internim aktima Banke, nudi mogućnost ugovaranja nenamjenskog on-line kredita, 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.
Ukoliko Tražitelj kredita želi realizirati On-line kredit u poslovnici Banke, zahtjev za obradu kredita podnosi pisanim putem, na papiru.

Pri predaji zahtjeva Tražitelj kredita potpisuje Izjavu o davanju privole na automatizirano donošenje odluka.
Nakon toga Banka provodi procjenu kreditne sposobnosti Tražitelja kredita.
Banka provodi procjenu kreditne sposobnosti putem automatizirane obrade osobnih podataka te Tražitelj kredita ima pravo na ljudsku procjenu uključujući prava koja mu pripadaju u okviru takve procjene u skladu sa mjerodavnim zakonskim i podzakonskim propisima.

Ako Tražitelj kredita zadovoljava uvjet kreditne sposobnosti, Banka će mu staviti na raspolaganje personalizirane informacije (SECCI obrazac), u pisanom obliku na papiru ili nekom drugom trajnom mediju, ovisno o kanalu putem kojeg je predan zahtjev za kredit, bez naknade, u svrhu usporedbe Ugovora o potrošačkim kreditima koji su dostupni na tržištu, procjenu njihovih učinaka i donošenja informirane odluke o sklapanju Ugovora o potrošačkom kreditu. Banka će ujedno na jasan i razumljiv način obavijestiti Tražitelja kredita da se personalizirana ponuda temelji na automatiziranoj obradi osobnih podataka.

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

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

6. ZAHTJEV ZA KREDIT

Banka odobrava kredite fizičkim osobama – potrošačima koje ispunjavaju uvjete kreditiranja Banke i uvjete propisane primjenjivim propisima, poslovnom politikom i internim aktima Banke.

Da bi ostvario pravo na kredit, Tražitelj kredita treba prikupiti propisanu dokumentaciju u obliku i sadržaju sukladno internim aktima Banke. Tražitelj kredita je u obvezi Banci dostaviti predmetnu dokumentaciju u roku od 30 dana od dana informiranja u skladu s točkom 5. ovih Općih uvjeta. 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 zajedno sa pripadajućom dokumentacijom Tražitelj kredita 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].

Svaki uredno dostavljen zahtjev Banka će razmotriti i izvijestiti Tražitelja kredita o svojoj odluci. U postupku obrade kreditnog zahtjeva Banka provjerava bonitet i kreditnu sposobnost Tražitelja kredita 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 mjerodavnih zakonskih i podzakonskih propisa 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 mjerodavnih zakonskih i podzakonskih propisa kojima je definirano utvrđivanje kreditne sposobnosti.

Banka provodi procjenu kreditne sposobnosti za Tražitelja kredita i eventualno drugih sudionika u kreditnom odnosu na temelju relevantnih i točnih informacija o prihodima i rashodima te drugim financijskim i ekonomskim okolnostima koje su nužne i proporcionalne prirodi, trajanju, vrijednosti i rizicima kredita za Tražitelja kredita te mogu obuhvaćati dokaze o prihodima ili drugim izvorima sredstava za otplatu, informacije o financijskoj imovini i obvezama ili informacije o drugim financijskim obvezama.

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 roku 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 pri čemu će tražene informacije i dokumentacija biti razmjerni i ograničeni na informacije potrebne za procjenu kreditne sposobnosti.

Banka će najkasnije pri zaprimanju zahtjeva za odobrenje potrošačkog kredita upozoriti Tražitelja kredita u pisanom obliku 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 pri procjeni kreditne sposobnosti provodi se uz odgovarajuću pravnu osnovu i u skladu s propisima o zaštiti osobnih podataka, uključujući načela nužnosti, proporcionalnosti i ograničenja svrhe.

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.

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 odbije zahtjev za sklapanje ugovora o kreditu Banka će o odbijanju zahtjeva, bez odgode i bez naknade, obavijestiti Tražitelja kredita, na ugovoreni način, pisanim putem, na papiru ili nekom drugom trajnom mediju. Ako je Tražitelj kredita ugovorio da mu se obavijesti dostavljaju preuzimanjem u organizacijskoj jedinici Banke, Banka će predmetnu obavijest, uz ugovoreni način dostave, dodatno dostaviti Tražitelju kredita poštom na njegovu dostavnu adresu.

Ako je zahtjev odbijen na temelju procjene kreditne sposobnosti, Banka će Tražitelja kredita, na ugovoreni način, u pisanom obliku na papiru ili nekom drugom trajnom mediju i bez odgode obavijestiti o odbijanju te ga uputiti na dostupne usluge savjetovanja o dugu. Ako je Tražitelj kredita ugovorio da mu se obavijesti dostavljaju preuzimanjem u organizacijskoj jedinici Banke, Banka će predmetnu obavijest, uz ugovoreni način dostave, dodatno dostaviti Tražitelju kredita poštom na njegovu dostavnu adresu.

Ako zahtjev za kredit odbije na temelju podataka iz dostupnog kreditnog registra, Banka će bez odgode i bez naknade, na ugovoreni način, u pisanom obliku na papiru ili nekom drugom trajnom mediju, obavijestiti Tražitelja kredita o tim informacijama i o pojedinostima kreditnog registra iz kojeg je pribavila informacije, kao i o kategorijama podataka koji su uzeti u obzir.

Ako je Tražitelj kredita ugovorio da mu se obavijesti dostavljaju preuzimanjem u organizacijskoj jedinici Banke, Banka će predmetnu obavijest, uz ugovoreni način dostave, dodatno dostaviti Tražitelju kredita poštom na njegovu dostavnu adresu.

7.1. Odobravanje On-line kredita

Nakon što je provela procjenu kreditne sposobnosti, u skladu sa člankom 5.1. ovih Općih uvjeta te Tražitelju kredita uručila personalizirane informacije (SECCI obrazac), u pisanom obliku na papiru ili nekom drugom trajnom mediju, ovisno o kanalu putem kojeg je predan zahtjev za kredit, bez naknade, u svrhu usporedbe ugovora o potrošačkim kreditima koji su dostupni na tržištu, procjenu njihovih učinaka i donošenja informirane odluke o sklapanju ugovora o potrošačkom kreditu, Banka provodi procjenu kreditnog rizika.

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.

Ako se odluka o odbijanju zahtjeva za kredit temelji na procjeni kreditne sposobnosti, Banka će Tražitelja kredita, koji je podnio zahtjev za kredit putem On-line bankarstva, obavijest o odbijanju kredita pružiti putem On-line bankarstva već u fazi informiranja kako je navedeno pod točkom 5.1., te ga uputiti na dostupne usluge savjetovanja o dugu. U predmetnoj obavijesti Banka će obavijestiti Tražitelja kredita da se procjena kreditne sposobnosti temelji na automatiziranoj obradi osobnih podataka te o pravu Tražitelja kredita na ljudsku procjenu i postupak osporavanja odluke.

Ako se odluka o odbijanju zahtjeva za kredit temelji na procjeni kreditne sposobnosti, Banka će Tražitelju kredita, koji je podnio zahtjev za On-line kredit u poslovnici Banke, pružiti obavijest o odbijanju kredita već u fazi informiranja kako je navedeno pod točkom 5.1., te ga uputiti na dostupne usluge savjetovanja o dugu, na ugovoreni način, na papiru ili nekom drugom trajnom mediju, bez odgode, te ga ovisno o slučaju, uputiti na dostupne usluge savjetovanja o dugu. U predmetnoj obavijesti Banka će obavijestiti Tražitelja kredita da se procjena kreditne sposobnosti temelji na automatiziranoj obradi osobnih podataka te o pravu Tražitelja kredita na ljudsku procjenu i postupak osporavanja odluke.
Ako je Tražitelj kredita ugovorio da mu se obavijesti dostavljaju preuzimanjem u organizacijskoj jedinici Banke, Banka će predmetnu obavijest, uz ugovoreni način dostave, dodatno dostaviti Tražitelju kredita poštom na njegovu dostavnu adresu.

Ako se odluka o odbijanju zahtjeva za kredit temelji na rezultatima uvida u kreditni registar, Banka će Tražitelju kredita, koji je podnio zahtjev za kredit putem On-line bankarstva, bez odgode i bez naknade, obavijest o odbijanju kredita pružiti putem On-line bankarstva na trajnom mediju te ga obavijestiti da se odluka temelji na podacima iz kreditnog registra, o pojedinostima kreditnog registra iz kojeg je Banka pribavila informacije, kao i o kategorijama podataka koji su uzeti u obzir.

Ako se odluka o odbijanju zahtjeva za kredit temelji na rezultatima uvida u kreditni registar, Banka će Tražitelju kredita, koji je podnio zahtjev za On-line kredit u poslovnici Banke, bez odgode i bez naknade, pružiti obavijest o odbijanju kredita, na ugovoreni način, u pisanom obliku na papiru ili nekom drugom trajnom mediju, te ga obavijestiti da se odluka temelji na podacima iz kreditnog registra, o pojedinostima kreditnog registra iz kojeg je Banka pribavila informacije, kao i o kategorijama podataka koji su uzeti u obzir.

Ako je Tražitelj kredita ugovorio da mu se obavijesti dostavljaju preuzimanjem u organizacijskoj jedinici Banke, Banka će predmetnu obavijest, uz ugovoreni način dostave, dodatno dostaviti Tražitelju kredita poštom na njegovu dostavnu adresu.

Odluka o odobravanju On-line kredita donosi se sistemski (automatizirano), ukoliko su ispunjeni svi uvjeti propisani internim aktima Banke.

Ukoliko Tražitelj kredita nije suglasan sa odlukom o kreditu, ima pravo podnijeti zahtjev za ljudsku procjenu, u skladu sa važećim pozitivnim propisima, u poslovnoj mreži Banke ili putem nekog drugog trajnog medija. Ukoliko je Korisnik kao trajni medij odabrao elektroničku poštu, zahtjev za ljudsku procjenu može poslati putem njegove verificirane elektroničke pošte evidentirane u sustavu Banke na e-mail adresu Banke reklamacije@kaba.hr.

Nakon što zaprimi obavijest o odobrenju kredita, Tražitelj kredita je u obvezi potpisati Ugovor o kreditu u roku od tri (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 sedam (7) radnih dana od dana potpisa Ugovora o kreditu, u protivnom se Ugovor o kreditu smatra raskinutim po sili zakona.

8. UGOVARANJE I PRAVO NA ODUSTANAK OD UGOVORA

Na temelju donesene Odluke o odobrenju kredita, Banka će Tražitelju kredita i svim ostalim sudionicima (sudužnicima, založnim dužnicima i jamcima koji su fizičke osobe) prije sklapanja ugovora o potrošačkom kreditu staviti na raspolaganje personalizirane informacije (SECCI obrazac), u pisanom obliku na papiru ili nekom drugom trajnom mediju, koje u potpunosti odgovaraju uvjetima iz Ugovora o kreditu, te će ostale sudionike upozoriti na pravne posljedice sudužništva, založnog dužništva odnosno jamstva, osobito na pravo Banke da poduzme radnje za naplatu potraživanja iz Ugovora o kreditu od svih sudionika kreditnog odnosa. 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, u skladu s točkom 7. ovih Općih uvjeta.

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 tijekom obrade kredita ocijenila da ne želi sklopiti taj pravni posao, o čemu će bez odgode, pisanim putem obavijestiti Tražitelja kredita, u skladu s točkom 7. ovih Općih uvjeta.
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 Tražitelja kredita uz kratko objašnjenje tog utjecaja.

Nakon što obavijesti Tražitelja kredita o odobrenju kredita i uruči mu prethodno navedene personalizirane informacije te, na zahtjev Tražitelja kredita, i nacrt ugovora o kreditu , Banka

uručuje Tražitelju kredita 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.

Prije sklapanja ugovora o kreditu Banka će Tražitelju kredita, bez naknade, pružiti odgovarajuća objašnjenja o predloženom Ugovoru o kreditu kao i o svakoj dodatnoj usluzi kako bi Tražitelj kredita mogao procijeniti jesu li predloženi Ugovor o kreditu i dodatna usluga prilagođeni njegovim potrebama i njegovoj financijskoj situaciji.

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.

Tražitelj kredita dužan je ovjeriti svoj potpis na ugovoru o kreditu kod javnog bilježnika. Datum ovjere potpisa Tražitelja 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.

Ako je ugovor o potrošačkom kreditu sklopljen prije isteka jednog dana od dana kada su Korisniku dostavljene predugovorne informacije, Banka će Korisniku, na ugovoreni način, u pisanom obliku na papiru ili nekom drugom trajnom mediju, u roku od jednog do sedam dana nakon sklapanja Ugovora o kreditu, dostaviti obavijest o mogućnosti odustanka od Ugovora o potrošačkom kreditu i postupku koji se pritom primjenjuje. Ako je Korisnik ugovorio da mu se obavijesti dostavljaju preuzimanjem u organizacijskoj jedinici Banke, Banka će predmetnu obavijest, uz ugovoreni način dostave, dodatno dostaviti Korisniku poštom na njegovu dostavnu adresu.

Korisnik ima pravo u roku od četrnaest (14) dana odustati od ugovora bez navođenja razloga. Rok za odustanak počinje teći od dana sklapanja Ugovora o kreditu ili od dana kada je Korisnik primio uvjete i informacije propisane zakonom, ako je taj dan nakon dana sklapanja Ugovora o kreditu.
Ako Korisnik nije primio uvjete Ugovora o kreditu i informacije propisane zakonom, rok za odustanak istječe dvanaest (12) mjeseci i četrnaest (14) dana nakon sklapanja Ugovora o kreditu.
Iznimno, ako Korisnik nije obaviješten o pravu na odustanak od Ugovora o kreditu na način propisan zakonom, pravo na odustanak nije ograničeno rokom.
O odustanku od Ugovora o kreditu Korisnik je dužan obavijestiti Banku u pisanom obliku na papiru predajom u poslovnoj mreži Banke ili nekom drugom trajnom mediju. Ukoliko je Korisnik kao trajni medij za dostavu odabrao elektroničku poštu, zahtjev za odustanak od ugovora o kreditu može poslati putem njegove verificirane elektroničke pošte evidentirane u sustavu Banke na e-mail adresu Banke odjel_naplate@kaba.hr.
Ako odustane od Ugovora, Korisnik je dužan platiti Banci glavnicu i ugovorene kamate na glavnicu 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 javnopravnom 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 će Tražitelju kredita prije sklapanja ugovora o kreditu staviti na raspolaganje personalizirane informacije (SECCI obrazac), u pisanom obliku na papiru ili nekom drugom trajnom mediju ovisno o kanalu putem kojeg se provodi realizacija kredita, 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, u skladu s točkom 7.1. ovih Općih uvjeta.

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 tijekom obrade kredita ocijenila da ne želi sklopiti taj pravni posao, o čemu će bez odgode, pisanim putem obavijestiti Tražitelja kredita, u skladu s točkom 7.1. ovih Općih uvjeta.

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 Tražitelja kredita uz kratko objašnjenje tog utjecaja.

Prije sklapanja ugovora o kreditu Banka će Tražitelju kredita, bez naknade, pružiti odgovarajuća objašnjenja o predloženom Ugovoru o kreditu kao i o svakoj dodatnoj usluzi kako bi Tražitelj kredita mogao procijeniti jesu li predloženi Ugovor o kreditu i dodatna usluga prilagođeni njegovim potrebama i njegovoj financijskoj situaciji.

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.

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

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.

Ugovor o kreditu 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 Banka pruža Korisniku putem On-line bankarstva

Ako je ugovor o On-line kreditu sklopljen prije isteka jednog dana od dana kada su Korisniku dostavljene predugovorne informacije, Banka će Korisniku, na ugovoreni način, u pisanom obliku na papiru ili nekom drugom trajnom mediju, u roku od jednog do sedam dana nakon sklapanja ugovora o kreditu, dostaviti obavijest o mogućnosti odustanka od ugovora o On-line kreditu i postupku koji se pritom primjenjuje. Ako je Korisnik ugovorio da mu se obavijesti dostavljaju preuzimanjem u organizacijskoj jedinici Banke, Banka će predmetnu obavijest, uz ugovoreni način dostave, dodatno dostaviti Korisniku poštom na njegovu dostavnu adresu.

Korisnik ima pravo u roku od četrnaest (14) dana odustati od Ugovora bez navođenja razloga. Rok za odustanak počinje teći od dana sklapanja Ugovora o kreditu ili od dana kada je Korisnik primio uvjete i informacije propisane zakonom, ako je taj dan nakon dana sklapanja Ugovora o kreditu.
Ako Korisnik nije primio uvjete ugovora o kreditu i informacije propisane zakonom, rok za odustanak istječe dvanaest (12) mjeseci i četrnaest (14) dana nakon sklapanja ugovora o kreditu.
Iznimno , ako Korisnik nije obaviješten o pravu na odustanak od Ugovora o kreditu na način propisan zakonom, pravo na odustanak nije ograničeno rokom.
O odustanku od Ugovora o kreditu Korisnik je dužan obavijestiti Banku u pisanom obliku na papiru predajom u poslovnoj mreži Banke ili nekom drugom trajnom mediju koji je Korisnik odabrao. Ukoliko je Korisnik kao trajni medij za dostavu odabrao elektroničku poštu, zahtjev za odustanak od ugovora o kreditu može poslati putem njegove verificirane elektroničke pošte evidentirane u sustavu Banke na e-mail adresu Banke odjel_naplate@kaba.hr.
Ako odustane od Ugovora, Korisnik je dužan platiti Banci glavnicu i ugovorene kamate na glavnicu 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 javnopravnom 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.

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 te ne može biti duži od trideset (30) dana.

9.1. Korištenje kredita u obliku dopuštenog prekoračenja po tekućem računu

Dopušteno prekoračenje predstavlja kredit u obliku dopuštenog prekoračenja po transakcijskom računu - tekućem računu kojim Banka stavlja Korisniku na raspolaganje sredstva koja nadmašuju trenutačno stanje tekućeg računa.
Banka omogućuje korištenje dopuštenog prekoračenja na komponenti tekućeg računa u nacionalnoj valuti fizičkim osobama koje ispunjavaju uvjete Banke za odobravanje dopuštenog prekoračenja u skladu s internim aktima Banke i važećim propisima, na njihov zahtjev i uz njihov izričit pristanak.

Za korištenje dopuštenog prekoračenja Tražitelj kredita podnosi zahtjev, u pisanom obliku, na papiru, u poslovnici Banke.

Osnovni preduvjeti na temelju kojih Banka omogućuje korištenje dopuštenog prekoračenja po tekućem računu su redoviti mjesečni priljev na tekući račun, dostatna kreditna sposobnost Tražitelja kredita te urednost u podmirenju financijskih obveza u Banci i izvan Banke.

Opće informacije o uvjetima i potrebnoj dokumentaciji za odobravanje dopuštenog prekoračenja dostupne su u poslovnoj mreži, na internetskim stranicama Banke www.kaba.hr i putem drugih distribucijskih kanala Banke.

9.1.1. Informiranje potrošača i odobrenje dopuštenog prekoračenja po tekućem računu

Nakon podnošenja zahtjeva za odobrenje dopuštenog prekoračenja po tekućem računu Banka provodi procjenu kreditne sposobnosti Tražitelja kredita.

Banka provodi procjenu kreditne sposobnosti putem automatizirane obrade osobnih podataka. Prije procjene kreditne sposobnosti Banka će Tražitelja kredita pisanim putem obavijestiti o primjeni automatizirane obrade osobnih podataka te o njegovim pravima na ljudsku procjenu uključujući prava koja mu pripadaju u okviru takve procjene u skladu sa mjerodavnim zakonskim i podzakonskim propisima.

Banka procjenjuje kreditnu sposobnost Tražitelja kredita uzimajući u obzir vlastite kriterije koje je propisala internim aktom, kao i zahtjeve iz mjerodavnih zakonskih i podzakonskih propisa kojima je definirano utvrđivanje kreditne sposobnosti dužnika.

Ako Tražitelj kredita zadovoljava kriterije koje je Banka propisala internim aktima te uvjet kreditne sposobnosti u skladu s dostupnim podacima iz kreditnog registra, Banka će mu staviti na raspolaganje personalizirane informacije (SECCI obrazac), u pisanom obliku na papiru ili

nekom drugom trajnom mediju, bez naknade, u svrhu usporedbe ugovora o potrošačkim kreditima koji su dostupni na tržištu, procjenu njihovih učinaka i donošenja informirane odluke o sklapanju ugovora o potrošačkom kreditu. Banka će ujedno na jasan i razumljiv način obavijestiti Tražitelja kredita da se personalizirana ponuda temelji na automatiziranoj obradi osobnih podataka.

Banka nije dužna dati ove informacije ako je ocijenila da, u skladu s internim kriterijima i procjenom kreditne sposobnosti, Tražitelj kredita ne ostvaruje pravo na realizaciju kredita u obliku dopuštenog prekoračenja po transakcijskom računu.

Ako se odluka o odbijanju zahtjeva za dopušteno prekoračenje temelji na procjeni kreditne sposobnosti, Banka će Tražitelju kredita pružiti obavijest o odbijanju kredita te ga obavijestiti da se procjena kreditne sposobnosti temelji na automatiziranoj obradi osobnih podataka i o pravu na ljudsku procjenu i postupak osporavanja odluke, na ugovoreni način, u pisanom obliku na papiru ili nekom drugom trajnom mediju, bez odgode, te ga uputiti na dostupne usluge savjetovanja o dugu.
Ako je Tražitelj kredita ugovorio da mu se obavijesti dostavljaju preuzimanjem u organizacijskoj jedinici Banke, Banka će predmetnu obavijest, uz ugovoreni način dostave, dodatno dostaviti Tražitelju kredita poštom na njegovu dostavnu adresu ukoliko mu predmetna obavijest nije uručena neposredno nakon podnošenja zahtjeva za dopušteno prekoračenje.

Ako se zahtjev za dopušteno prekoračenje odbije na temelju podataka iz dostupnog kreditnog registra, Banka će bez odgode i bez naknade, na ugovoreni način, na papiru ili nekom drugom trajnom mediju, obavijestiti Tražitelja kredita o tim informacijama i o pojedinostima kreditnog registra iz kojeg je pribavila informacije, kao i o kategorijama podataka koji su uzeti u obzir.
Ako je Tražitelj kredita ugovorio da mu se obavijesti dostavljaju preuzimanjem u organizacijskoj jedinici Banke, Banka će predmetnu obavijest, uz ugovoreni način dostave, dodatno dostaviti Korisniku poštom na njegovu dostavnu adresu ukoliko mu predmetna obavijest nije uručena neposredno nakon podnošenja zahtjeva za dopušteno prekoračenje.

9.1.2. Ugovaranje dopuštenog prekoračenja po tekućem računu

Dopušteno prekoračenje se ugovara na rok od tri (3) mjeseca, nakon čega se isto obnavlja automatizmom, ukoliko su zadovoljeni uvjeti za obnovu u skladu s odredbama točke 9.1.3.

Iznimno od prethodnog stavka kojim je propisana obnova u točnim tromjesečnim razdobljima, napominje se da se prva obnova provodi sa zadnjim danom u mjesecu u kojem istječe ugovoreno tromjesečno razdoblje, a sve radi usklađivanja s datumom redovnog ciklusa obnove na zadnji dan u mjesecu. Slijedom navedenog, Banka pridržava pravo da se prva obnova dopuštenog prekoračenja može realizirati i nakon isteka roka od tri mjeseca na koji se dopušteno prekoračenje ugovara. Sve sljedeće i daljnje obnove provode se u točnim tromjesečnim razdobljima sa zadnjim danom u mjesecu.

Na temelju donesene Odluke o odobrenju kredita u obliku dopuštenog prekoračenja, Banka će Tražitelju kredita prije sklapanja ugovora o kreditu u obliku dopuštenog prekoračenja staviti na raspolaganje personalizirane informacije (SECCI obrazac), u pisanom obliku na papiru ili nekom drugom trajnom mediju, koje u potpunosti odgovaraju uvjetima iz Ugovora o kreditu u obliku dopuštenog prekoračenja. 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, u skladu s točkom 9.1.1. ovih Općih uvjeta.

OPĆI UVJETI KREDITNOG POSLOVANJA S GRAĐANIMA

Banka će na zahtjev Tražitelja kredita, bez naknade, dati Tražitelju kredita nacrt ugovora o kreditu u obliku dopuštenog prekoračenja, u pisanom obliku na papiru ili nekom drugom trajnom mediju, osim u slučaju ako je u vrijeme podnošenja zahtjeva, odnosno tijekom obrade kredita ocijenila da ne želi sklopiti taj pravni posao, o čemu će bez odgode, pisanim putem obavijestiti Tražitelja kredita, u skladu s točkom 9.1.1. ovih Općih uvjeta.

Uz nacrt ugovora o kreditu u obliku dopuštenog prekoračenja 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 Tražitelja kredita uz kratko objašnjenje tog utjecaja.

Nakon što obavijesti Tražitelja kredita o odobrenju kredita u obliku dopuštenog prekoračenja i uruči mu prethodno navedene personalizirane informacije te, na zahtjev Tražitelja kredita, i nacrt Ugovora o kreditu u obliku dopuštenog prekoračenja, Banka uručuje Tražitelju kredita Ugovor o kreditu u obliku dopuštenog prekoračenja potpisan od strane Banke na razmatranje, koji je nakon toga, ukoliko se odluči na sklapanje ugovora o kreditu, u obvezi potpisati u roku od 10 dana od dana izrade Ugovora o kreditu u obliku dopuštenog prekoračenja, a koji datum je naveden na predmetnom ugovoru. Datum potpisa Ugovora o kreditu u obliku dopuštenog prekoračenja od strane Tražitelja kredita smatra se danom sklapanja ugovora.

Prije sklapanja ugovora o kreditu Banka će Tražitelju kredita, bez naknade, pružiti odgovarajuća objašnjenja o predloženom Ugovoru o kreditu kao i o svakoj dodatnoj usluzi kako bi Tražitelj kredita mogao procijeniti jesu li predloženi Ugovor o kreditu i dodatna usluga prilagođeni njegovim potrebama i njegovoj financijskoj situaciji.

Banka će s Tražiteljem kredita sklopiti Ugovor o kreditu u obliku dopuštenog prekoračenja po tekućem računu 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 Korisnika u kreditnom poslu. Banka će jedan primjerak Ugovora predati Korisniku zajedno s važećim i primjenjivim 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.

Ako je Ugovor o kreditu u obliku dopuštenog prekoračenja sklopljen prije isteka jednog dana od dana kada su Korisniku dostavljene predugovorne informacije, Banka će Korisniku, na ugovoreni način, u pisanom obliku na papiru ili nekom drugom trajnom mediju, u roku od jednog do sedam dana nakon sklapanja ugovora o kreditu, dostaviti obavijest o mogućnosti odustanka od ugovora o kreditu u obliku dopuštenog prekoračenja i postupku koji se pritom primjenjuje. Ako je Korisnik ugovorio da mu se obavijesti dostavljaju preuzimanjem u organizacijskoj jedinici Banke, Banka će predmetnu obavijest, uz ugovoreni način dostave, dodatno dostaviti Korisniku poštom na njegovu dostavnu adresu.

Korisnik ima pravo u roku od četrnaest (14) dana odustati od Ugovora bez navođenja razloga. Rok za odustanak počinje teći od dana sklapanja Ugovora o kreditu ili od dana kada je Korisnik primio uvjete i informacije propisane zakonom, ako je taj dan nakon dana sklapanja Ugovora o kreditu.
Ako Korisnik nije primio uvjete Ugovora o kreditu i informacije propisane zakonom, rok za odustanak istječe dvanaest (12) mjeseci i četrnaest (14) dana nakon sklapanja Ugovora o kreditu.

Iznimno, ako Korisnik nije obaviješten o pravu na odustanak od Ugovora o kreditu na način propisan zakonom, pravo na odustanak nije ograničeno rokom.
O odustanku od ugovora o kreditu Korisnik je dužan obavijestiti Banku u pisanom obliku na papiru predajom u poslovnoj mreži Banke ili nekom drugom trajnom mediju koji je Korisnik odabrao. Ukoliko je Korisnik kao trajni medij za dostavu odabrao elektroničku poštu, zahtjev za odustanak od ugovora o kreditu može poslati putem njegove verificirane elektroničke pošte evidentirane u sustavu Banke na e-mail adresu Banke odjel_naplate@kaba.hr.
Ako odustane od Ugovora o kreditu, Korisnik je dužan platiti Banci glavnicu i ugovorene kamate na glavnicu 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 o kreditu Banka nema pravo na drugu naknadu od Korisnika, osim naknade za jednokratne pristojbe koje Banka plaća javnopravnom tijelu, ako takve pristojbe postoje.

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

Kamatna stopa na dopušteno prekoračenje utvrđuje se kao fiksna kamatna stopa za razdoblje od tri mjeseca, iznimno i duže u slučaju kada se prva obnova dopuštenog prekoračenja provodi sa zadnjim danom u mjesecu u kojem istječe ugovoreno tromjesečno razdoblje, a sve radi usklađivanja s datumom redovnog ciklusa obnove na zadnji dan u mjesecu.
Prilikom obnove dopuštenog prekoračenja, primjenjuje se u tom trenutku važeća kamatna stopa definirana Odlukom o kamatnim stopama.

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

O promjeni kamatne stope koje se odnose na dopušteno prekoračenje Banka će Korisnika obavijestiti, na ugovoreni način, u pisanom obliku na papiru ili nekom drugom trajnom mediju, najmanje 15 dana prije stupanja na snagu.
Ako je Korisnik ugovorio da mu se obavijesti dostavljaju preuzimanjem u organizacijskoj jedinici Banke, Banka će predmetnu obavijest, uz ugovoreni način dostave, dodatno dostaviti Korisniku poštom na njegovu dostavnu adresu.

Tijekom cijelog trajanja ugovora o dopuštenom prekoračenju Banka će Korisnika najmanje jednom mjesečno, na papiru ili drugom trajnom mediju, na ugovoreni način, izvijestiti o stanju i prometu po tekućem računu Izvatkom po računu.

Banka neće omogućiti korištenje dopuštenog prekoračenja na temelju priljeva koji su na osnovi zakona izuzeti od ovrhe, izuzev rodiljnih i roditeljskih naknada.
Po tekućem računu otvorenom na ime maloljetne osobe ili osobe pod skrbništvom, Banka ne omogućuje korištenje dopuštenog prekoračenja.
Banka ne omogućuje korištenje dopuštenog prekoračenja u slučaju zakonske blokade računa Korisnika.

9.1.3. Obnova dopuštenog prekoračenja

Banka će obnoviti dopušteno prekoračenje po tekućem računu ukoliko je ispunjen uvjet redovnih mjesečnih primanja na transakcijskom računu, procjena kreditne sposobnosti Korisnika te ostali uvjeti propisani poslovnom politikom i internim aktima Banke.
Procjena kreditne sposobnosti se prilikom obnove dopuštenog prekoračenja provodi uz primjenu automatizirane obrade osobnih podataka.
Korisnik ima pravo na ljudsku procjenu uključujući prava koja mu pripadaju u okviru takve procjene u skladu sa mjerodavnim zakonskim i podzakonskim propisima.

Obnova dopuštenog prekoračenja provodi se na rok od tri (3) mjeseca.

Banka će ukinuti dopušteno prekoračenje ukoliko po transakcijskom računu nisu evidentirana redovna mjesečna primanja, Korisnik ne zadovoljava procjenu kreditne sposobnosti te ostale uvjete propisane poslovnom politikom te internim aktima Banke.

Banka će smanjiti dopušteno prekoračenje po transakcijskom računu ukoliko se smanje redovna mjesečna primanja Korisnika i/ili Korisnik ne zadovoljava procjenu kreditne sposobnosti za prethodno odobreni iznos dopuštenog prekoračenja.

U slučaju smanjenja ili ukidanja dopuštenog prekoračenja, Banka će o tome, najmanje trideset (30) dana prije dana stvarne izmjene ili ukidanja prekoračenja, obavijestiti Korisnika, na ugovoreni način, na papiru ili nekom drugom trajnom mediju. Ako je Korisnik ugovorio da mu se obavijesti dostavljaju preuzimanjem u organizacijskoj jedinici Banke, Banka će predmetnu obavijest, uz ugovoreni način dostave, dodatno dostaviti Korisniku poštom na njegovu dostavnu adresu.
Uz obavijest o smanjenju ili ukidanju dopuštenog prekoračenja Banka će Korisniku, bez njegova zahtjeva i bez dodatnog troška, dostaviti i ponudu za obročnu otplatu smanjenog ili ukinutog iznosa dopuštenog prekoračenja, u dvanaest (12) jednakih mjesečnih obroka, uz primjenu kamatne stope koja je važeća za dopušteno prekoračenje po tekućem računu.

Korisnik može prije efektivnog umanjenja ili ukidanja dopuštenog prekoračenja podmiriti iskorišteni iznos za koji će prethodno dopušteno prekoračenje biti umanjeno ili ukinuto, sukladno obavijesti iz prethodnog stavka, vlastitom uplatom, ugovoriti obročnu otplatu u skladu s dostavljenom ponudom ili s Bankom regulirati drugačiji način njegove otplate.
Ako Korisnik do dana efektivnog umanjenja ili ukidanja dopuštenog prekoračenja ne postupi na prethodno navedeni način Banka će umanjiti ili ukinuti dopušteno prekoračenje.

Banka će Korisniku kojem je ukinula ili umanjila dopušteno prekoračenje, bez posebnog zahtjeva i bez dodatnog troška, prije pokretanja prisilne naplate, ponovno ponuditi otplatu iznosa za koje je dopušteno prekoračenje smanjeno ili ukinuto u dvanaest (12) jednakih mjesečnih obroka, uz primjenu kamatne stope koja je važeća za dopušteno prekoračenje po tekućem računu.
Banka će o istom obavijestiti Korisnika na ugovoreni način, na papiru ili nekom drugom trajnom mediju. Ako je Korisnik ugovorio da mu se obavijesti dostavljaju preuzimanjem u organizacijskoj jedinici Banke, Banka će predmetnu obavijest, uz ugovoreni način dostave, dodatno dostaviti Korisniku poštom na njegovu dostavnu adresu.

Ukoliko Korisnik ima ugovorenu obročnu otplatu zbog ukidanja dopuštenog prekoračenja, sve do konačne otplate obveza po obročnoj otplati Korisnik nema pravo na ugovaranje novog dopuštenog prekoračenja.

Ukoliko Korisnik ima ugovorenu obročnu otplatu zbog smanjenja dopuštenog prekoračenja, sve do konačne otplate obveza po obročnoj otplati Korisnik nema pravo na povećanje dopuštenog prekoračenja te ima pravo korištenja smanjenog iznosa dopuštenog prekoračenja.

Ukoliko Banka prilikom redovne obnove dopuštenog prekoračenja, koja se provodi svaka tri mjeseca, utvrdi da Korisnik ispunjava uvjete za odobrenje višeg iznosa dopuštenog prekoračenja od onog koji koristi, o mogućnosti povećanja iznosa obavijest će ga najmanje 30 dana prije isteka važećeg razdoblja odobrenja, na ugovoreni način, na papiru ili nekom drugom trajnom mediju.
Ako je Korisnik ugovorio da mu se obavijesti dostavljaju preuzimanjem u organizacijskoj jedinici Banke, Banka će predmetnu obavijest, uz ugovoreni način dostave, dodatno dostaviti Korisniku poštom na njegovu dostavnu adresu.

Ukoliko Korisnik želi koristiti veći iznos dopuštenog prekoračenja mora podnijeti zahtjev za povećanje iznosa dopuštenog prekoračenja te sklopiti s Bankom Ugovor o kreditu u obliku dopuštenog prekoračenja na veći iznos. Korisnik ima pravo podnijeti zahtjev za povećanje iznosa dopuštenog prekoračenja prije isteka trenutno važećeg dopuštenog prekoračenja.
Ukoliko Korisnik već ima sklopljen Ugovor o kreditu u obliku dopuštenog prekoračenja na ponuđeni veći iznos dopuštenog prekoračenja Banka će takvom Korisniku povećati dopušteno prekoračenje bez podnošenja posebnog zahtjeva od strane Korisnika i sklapanja novog Ugovora o kreditu u obliku dopuštenog prekoračenja.

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

9.1.4. Obustava korištenja neiskorištenog dijela dopuštenog prekoračenja

Banka može jednostrano zbog objektivno opravdanog i dokumentiranog razloga obustaviti pravo Korisnika na daljnje korištenje neiskorištenog dijela kredita.
Opravdani razlozi mogu uključivati opravdanu sumnju na neovlašteno korištenje kredita ili prijevaru te značajno povećanje rizika da Korisnik neće ispuniti obvezu otplate.
Obustava daljnjeg korištenja neiskorištenog iznosa sama po sebi ne znači da iskorišteni iznos postaje nedozvoljeno prekoračenje.
Banka obavještava Korisnika o obustavi i razlozima nakon provedene obustave, bez odgađanja, pisanim putem, na ugovoreni način, na papiru ili nekom drugom trajnom mediju. Ako je Korisnik ugovorio da mu se obavijesti dostavljaju preuzimanjem u organizacijskoj jedinici Banke, Banka će predmetnu obavijest, uz ugovoreni način dostave, dodatno dostaviti Korisniku poštom na njegovu dostavnu adresu, osim ako je pružanje takve informacije zabranjeno posebnim propisom.

9.1.5. Otkaz Ugovora o kreditu u obliku dopuštenog prekoračenja uz otkazni rok

Korisnik može otkazati Ugovor o kreditu u obliku dopuštenog, bez naknade, pisanim putem, u bilo kojoj poslovnici Banke, uz otkazni rok od trideset (30) dana.
Korisnik je u obvezi do isteka otkaznog roka podmiriti iskorišteni iznos kredita.
Ako Korisnik do isteka otkaznog roka ne podmiri iskorišteni iznos kredita Banka će ukinuti dopušteno prekoračenje te može poduzeti mjere prisilne naplate.

Banka i Korisnik mogu se sporazumjeti o otkazu Ugovora o kreditu u obliku dopuštenog prekoračenja i bez otkaznog roka.

Banka može otkazati korištenje dopuštenog prekoračenja, bez naknade, uz otkazni rok od 30 dana ako Korisnik postupa u suprotnosti s odredbama Ugovora o korištenju kredita u obliku dopuštenog prekoračenja po računu, Općih uvjeta poslovanja te svih akata koji su sastavni dio Ugovora o korištenju kredita u obliku dopuštenog prekoračenja.
Banka će o istome obavijestiti Korisnika, najmanje trideset (30) dana prije stvarnog ukidanja dopuštenog prekoračenja, pisanim putem, na ugovoreni način, na papiru ili nekom drugom trajnom mediju.
Uz obavijest o otkazu dopuštenog prekoračenja Banka će Korisniku, bez njegova zahtjeva i bez dodatnog troška, dostaviti i ponudu za obročnu otplatu ukinutog iznosa dopuštenog prekoračenja, u dvanaest (12) jednakih mjesečnih obroka, uz primjenu kamatne stope koja je važeća za dopušteno prekoračenje po tekućem računu.
Ako je Korisnik ugovorio da mu se obavijesti dostavljaju preuzimanjem u organizacijskoj jedinici Banke, Banka će predmetnu obavijest, uz ugovoreni način dostave, dodatno dostaviti Korisniku poštom na njegovu dostavnu adresu.

Korisnik može prije isteka otkaznog roka podmiriti iskorišteni iznos kredita vlastitom uplatom ili ugovoriti obročnu otplatu u skladu s dostavljenom ponudom ili s Bankom regulirati drugačiji način njegove otplate.
Ako Korisnik do dana isteka otkaznog roka ne postupi na prethodno navedeni način Banka će ukinuti dopušteno prekoračenje.

Banka će Korisniku kojem je ukinula dopušteno prekoračenje, bez posebnog zahtjeva i bez dodatnog troška, prije pokretanja prisilne naplate, ponovno ponuditi otplatu iznosa za koje je dopušteno prekoračenje ukinuto u dvanaest (12) jednakih mjesečnih obroka, uz primjenu kamatne stope koja je važeća za dopušteno prekoračenje po tekućem računu.
Banka će o istom obavijestiti Korisnika na ugovoreni način, pisanim putem na papiru ili nekom drugom trajnom mediju.
Ako je Korisnik ugovorio da mu se obavijesti dostavljaju preuzimanjem u organizacijskoj jedinici Banke, Banka će predmetnu obavijest, uz ugovoreni način dostave, dodatno dostaviti Korisniku poštom na njegovu dostavnu adresu.

Otkaz ugovora o kreditu u obliku dopuštenog prekoračenja nema utjecaja na Ugovor o tekućem računu.

9.1.6. Izvanredni otkaz Ugovora o kreditu u obliku dopuštenog prekoračenja

Banka može, jednostrano, bez otkaznog roka, u svakom trenutku i bez suglasnosti Korisnika otkazati Ugovor o kreditu u obliku dopuštenog prekoračenja po tekućem računu, učiniti tražbinu u cijelosti dospjelom u sljedećim slučajevima:
- ako Korisnik u poslovanju s Bankom postupa prijevarno,
- ako je zbog povrede propisa kojima se uređuje sprječavanje pranja novca i financiranje terorizma Korisniku otkazan Ugovor o tekućem računu.

Obavijest o otkazu Ugovora o kreditu u obliku dopuštenog prekoračenja dostavlja se Korisniku, pisanim putem, na ugovoreni način, na papiru ili nekom drugom trajnom mediju.
Ako je Korisnik ugovorio da mu se obavijesti dostavljaju preuzimanjem u organizacijskoj jedinici Banke, Banka će predmetnu obavijest, uz ugovoreni način dostave, dodatno dostaviti Korisniku poštom na njegovu dostavnu adresu.
Uz obavijest o otkazu dopuštenog prekoračenja Banka će Korisniku, bez njegova zahtjeva i bez dodatnog troška, dostaviti i ponudu za obročnu otplatu ukinutog iznosa dopuštenog

prekoračenja, u dvanaest (12) jednakih mjesečnih obroka, uz primjenu kamatne stope koja je važeća za dopušteno prekoračenje po tekućem računu.

Korisnik može podmiriti iskorišteni iznos kredita vlastitom uplatom ili ugovoriti obročnu otplatu u skladu s dostavljenom ponudom ili s Bankom regulirati drugačiji način njegove otplate.

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 , ovisno o vrsti kreditnog proizvoda, smatraju se:
- jamac
- novčani depozit
- 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, ovisno o vrsti, iznosu i riziku pojedinog kredita.
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 kredita, Banka će, prije aktiviranja ugovorenih instrumenata osiguranja, poduzeti razumne i opravdane mjere radi postizanja dogovora s Korisnikom u vezi s naplatom obveza, informirati Korisnika, na ugovoreni način, u pisanom obliku na papiru ili nekom drugom trajnim mediju, o radnjama koje namjerava poduzeti te mu ponuditi jednu ili više odgovarajućih mjera otplate kredita. Ako dogovor ne bude postignut Banka može upotrijebiti bilo koji ugovoreni instrument osiguranja bez 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 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 jedinoj 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 internetskim stranicama www.kaba.hr kao i putem drugim distribucijskih kanala Banke.

Važeće kamatne stope i njihove izmjene Banka će učiniti dostupnima Korisnicima u poslovnoj mreži Banke, na internetskoj stranici Banke www.kaba.hr i putem ostalih distribucijskih kanala Banke, najmanje petnaest (15) dana prije početka njihove primjene.

Ako se izmjenom kamatne stope mijenja kamatna stopa koja se primjenjuje na postojeći ugovorni odnos, Banka će o promjeni individualno obavijestiti Korisnika na ugovoreni način, u pisanom obliku na papiru ili drugom trajnom mediju, najmanje petnaest (15) dana prije početka primjene izmijenjene kamatne stope. Obavijest će sadržavati predočenje i objašnjenje kretanja parametara odnosno referentne vrijednosti zbog kojih je došlo do promjene kamatne stope, broj i iznos obroka odnosno anuiteta koji se trebaju uplaćivati nakon početka primjene nove kamatne stope te, ako se promijeni broj ili učestalost obroka odnosno anuiteta, pojedinosti o njima. U slučaju povećanja kamatne stope Banka će Korisnika obavijestiti o njegovu pravu na prijevremenu otplatu kredita bez naknade u roku od tri mjeseca od primitka obavijesti te će uz obavijest dostaviti izmijenjeni otplatni plan.
Ako je Korisnik ugovorio da mu se obavijesti dostavljaju preuzimanjem u organizacijskoj jedinici Banke, Banka će predmetnu obavijest, uz ugovoreni način dostave, dodatno dostaviti Korisniku poštom na njegovu dostavnu adresu.

Ako Banka Korisnika o povećanju kamatne stope ne obavijesti najmanje petnaest (15) dana prije njezine primjene, primjenu nove kamatne stope odgodit će do idućega obračunskog razdoblja.

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, osim kod kredita ugovorenih na rok do 12 mjeseci, kod kojih se ne smije ugovoriti promjenjiva kamatna stopa, a što se uređuje 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.

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 referentna vrijednost za promjenjivi dio kamatne stope koristi se 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, petnaest (15) dana prije nego što se promijenjene kamatne stope počnu primjenjivati, Korisniku kredita, dostaviti na ugovoreni način, na papiru ili nekom drugom trajnom mediju, pisanu obavijest iz koje će biti vidljiv način, razlog i visina promjene kamatne stope i izmijenjeni Otplatni plan s novim iznosom anuiteta. Ako je Korisnik ugovorio da mu se obavijesti dostavljaju preuzimanjem u organizacijskoj jedinici Banke, Banka će predmetnu obavijest, uz ugovoreni način dostave, dodatno dostaviti Korisniku poštom na njegovu 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 referentnu vrijednost za promjenjivi dio kamatne stope koristiti šestomjesečni EURIBOR.
EURIBOR predstavlja referentnu kamatnu stopu koja odražava stopu po kojoj kreditne institucije međusobno pribavljaju sredstva u eurima iz institucionalnih izvora financiranja na tržištu novca bez instrumenata osiguranja. Administrator EURIBOR-a je European Money

Markets Institute (EMMI). EURIBOR se objavljuje za rokove 1 tjedan te 1, 3, 6 i 12 mjeseci, svakog radnog dana oko 11 sati po srednjoeuropskom vremenu. Podaci o EURIBOR-u dostupni su i na internetskoj stranici administratora EMMI.

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, petnaest (15) dana prije nego što se promijenjene kamatne stope počnu primjenjivati, Korisniku kredita, dostaviti na ugovoreni način, na papiru ili nekom drugom trajnom mediju, pisanu obavijest iz koje će biti vidljiv način, razlog i visina promjene kamatne stope i izmijenjeni Otplatni plan s novim iznosom anuiteta. Ako je Korisnik ugovorio da mu se obavijesti dostavljaju preuzimanjem u organizacijskoj jedinici Banke, Banka će predmetnu obavijest, uz ugovoreni način dostave, dodatno dostaviti Korisniku poštom na njegovu 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 internetskim 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, na iskorišteni iznos kredita, 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 referentne stope za tri postotna poena, pri čemu se za prvo polugodište primjenjuje referentna stopa koja je na snazi na dan 1. siječnja, a za drugo polugodište referentna stopa koja je na snazi na dan 1. srpnja te godine.

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 (EKS)

Banka izračunava i iskazuje efektivnu kamatnu stopu koja odražava ukupan trošak kredita koji plaća Korisnik.

Banka izračunava i iskazuje efektivnu kamatnu stopu u skladu sa mjerodavnim zakonskim i podzakonskim propisima kojima se uređuju metodologija, način izračuna, pretpostavke i elementi za potrebe izračuna EKS-a.

Gornja granica efektivne kamatne stope na potrošački kredit jednaka je stopi zakonskih zateznih kamata uvećanoj za dva postotna boda.

Efektivna kamatna stopa se iskazuje u pisanom obliku i uručuje Tražitelju kredita/Korisniku kod izrade propisanog personaliziranog obrasca na kojem se Tražitelju kredita daju informacije prije ugovaranja pojedinog kreditnog proizvoda, u sklopu 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 internetskim 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.

Nakon sklapanja Ugovora o kreditu Banka neće uvoditi nove naknade niti povećavati naknade koje su postojale u trenutku sklapanja Ugovora, osim u slučajevima u kojima je promjena postojeće naknade izričito dopuštena mjerodavnim zakonskim i podzakonskim propisima.

U slučaju kašnjenja s plaćanjem obveza odnosno u slučaju otkaza kredita, Banka će Korisnika kredita teretiti za troškove i izdatke koji nastanu zbog pokretanja postupka prisilne naplate ili aktiviranja instrumenata osiguranja (sudske pristojbe, troškovi javnog bilježnika i slično), sukladno važećim propisima. Zatezna kamata ne smatra se naknadom u smislu Zakona o potrošačkim kreditima.

Izmjene i dopune Odluke o naknadama Banka će učiniti dostupnima Korisnicima u poslovnoj mreži Banke, na internetskoj stranici Banke www.kaba.hr i putem ostalih distribucijskih kanala Banke, najmanje petnaest (15) dana prije početka njihove primjene.

Ako se izmjenom Odluke o naknadama mijenja naknada koja se primjenjuje na postojeći ugovorni odnos, Banka će o promjeni individualno obavijestiti Korisnika na ugovoreni način, u pisanom obliku na papiru ili drugom trajnom mediju najmanje petnaest (15) dana prije početka njihove primjene. Ako je Korisnik ugovorio da mu se obavijesti dostavljaju preuzimanjem u organizacijskoj jedinici Banke, Banka će predmetnu obavijest, uz ugovoreni način dostave, dodatno dostaviti Korisniku poštom na njegovu dostavnu adresu.

11.3. Tečajevi

Banka odobrava i isplaćuje kredite u eurima.

12. POVEZANI UGOVORI O KREDITU

Povezani ugovor o potrošačkom kreditu je ugovor o potrošačkom kreditu koji služi isključivo za financiranje ugovora o kupnji robe ili pružanju određene usluge, pri čemu ta dva ugovora čine poslovnu cjelinu u smislu Zakona o potrošačkim kreditima.
Ako Korisnik, u skladu s posebnim propisima, ostvari pravo na odustanak od ugovora o kupnji robe ili pružanju usluge, Korisnika više ne obvezuje povezani ugovor o potrošačkom kreditu u odnosu na taj ugovor.
Ako obveze iz ugovora o kupnji robe ili pružanju usluge koje su predmet povezanog ugovora o potrošačkom kreditu nisu ispunjene ili nisu uredno ispunjene, Korisnik ima pravo tražiti naknadu štete od Banke ako je ispunjenje na koje je ovlašten na temelju mjerodavnih zakonskih propisa ili ugovora o kupnji robe ili pružanju usluge prethodno bez uspjeha zatražio od trgovca.

13. KONTROLA NAMJENSKOG KORIŠTENJA KREDITA

Ako je Korisniku odobren namjenski kredit, Banka ima pravo kontrolirati namjensko korištenje istog. Ukoliko se kontrolom utvrdi korištenje kredita protivno ugovorenoj namjeni i 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 petnaest (15) dana od dana otplate kredita u cijelosti, bez naknade i na ugovoreni način, na papiru ili nekom drugom trajnom mediju, obavijestiti Korisnika o otplati cjelokupnog kredita i informirati ga o načinu preuzimanja brisovnog očitovanja, a u slučaju postojanja prava trećih osoba koje su djelomično ili u cijelosti otplatile 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, založne dužnike i jamce.
Ako je Korisnik ugovorio da mu se obavijesti dostavljaju preuzimanjem u organizacijskoj jedinici Banke, Banka će predmetnu obavijest, uz ugovoreni način dostave, dodatno dostaviti Korisniku poštom na njegovu dostavnu adresu.

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 temelju pisanog zahtjeva koji Korisnik može predati u poslovnoj mreži Banke. U tom slučaju Korisnik ima pravo na smanjenje ukupnih troškova kredita razmjerno preostalom trajanju ugovora o potrošačkom kreditu, pri čemu Banka uzima u obzir i troškove koji ne ovise o trajanju ugovora, uključujući troškove koji su naplaćeni u trenutku odobravanja potrošačkog kredita.

Nakon primitka pisanog zahtjeva za prijevremenu otplatu kredita Banka će bez odgode, na papiru ili nekom drugom trajnom mediju, dostaviti Korisniku informacije potrebne za razmatranje prijevremene otplate, uključujući financijske posljedice, korištene pretpostavke te, kada je primjenjivo, iznos naknade za moguće troškove izravno povezane s prijevremenom otplatom.

Banka ima pravo na pravednu i objektivno opravdanu naknadu za moguće troškove izravno povezane s prijevremenom otplatom potrošačkog kredita samo ako je potrošački kredit prijevremeno otplaćen u razdoblju tijekom kojeg se primjenjuje fiksna kamatna stopa i ako iznos prijevremene otplate premašuje 10.000,00 eura unutar razdoblja od dvanaest mjeseci.

Naknada ne može premašiti 1 % iznosa potrošačkog kredita koji se prijevremeno otplaćuje ako je razdoblje između dana prijevremene otplate i ugovorenog roka dospijeća dulje od jedne godine, odnosno 0,5 % ako je to razdoblje kraće od jedne godine, niti smije biti viša od iznosa kamata koje bi Korisnik platio u razdoblju između dana prijevremene otplate i dana prestanka ugovora o potrošačkom kreditu.

Banka neće naplatiti naknadu za prijevremenu otplatu ako se otplata izvršava prema ugovoru o osiguranju koje je jamstvo otplate potrošačkog kredita, ako se radi o dopuštenom prekoračenju ili ako je potrošački kredit otplaćen u razdoblju tijekom kojeg nije određena fiksna kamatna stopa.

Naknada za prijevremenu otplatu kredita definirana je Odlukom o naknadama za obavljanje bankarskih usluga.

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, na papiru ili nekom drugom trajnom mediju, 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. U obavijesti će posebno navesti dospjelo nepodmireno dugovanje, rokove u kojima Banka šalje prvu i drugu opomenu te upozorenje o pravu Banke na otkaz kredita. Ako je Korisnik ugovorio da mu se obavijesti dostavljaju preuzimanjem u organizacijskoj jedinici Banke, Banka će predmetnu obavijest, uz ugovoreni način dostave, dodatno dostaviti Korisniku poštom na njegovu dostavnu adresu.

Banka će Korisniku dostaviti obavijest, na ugovoreni način, u pisanom obliku na papiru ili nekom drugom trajnom mediju, ukoliko je u kreditni registar dostavila podatak o neispunjenju obveze

i to u roku od 30 dana od dana unosa podataka u kreditni registar i o njegovim pravima u skladu s Uredbom (EU) 2016/679. Ako je Korisnik ugovorio da mu se obavijesti dostavljaju preuzimanjem u organizacijskoj jedinici Banke, Banka će predmetnu obavijest, uz ugovoreni način dostave, dodatno dostaviti Korisniku poštom na njegovu dostavnu adresu.

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 plaćenoj 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.

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,
- upoznati Korisnika kredita s dostupnom uslugom savjetovanja o dugu, u skladu sa mjerodavnim zakonskim i podzakonskim propisima

Informacije o usluzi savjetovanja potrošača o dugu dostupne su na mrežnim stranicama Fine www.fina.hr. Kontakt podaci putem kojih se potrošači mogu obratiti Fini za pružanje usluge savjetovanja o dugu su:

- e-mail: info@fina.hr
- besplatni telefon: 0800 0080
- osobno: u poslovnicama Fine

Kod kašnjenja u otplati kredita Banka će s Korisnikom kredita utvrditi razloge nastanka poteškoća te mu pružiti potrebne informacije i podršku radi njihova uklanjanja.

Banka će Korisniku koji ima poteškoće u plaćanju te svim sudionicima predmetnog kreditnog posla, na ugovoreni način, pisanim putem na papiru ili nekom drugom trajnom mediju uputiti prvu Opomenu o dugovanju ukoliko je dospjelo dugovanje po kreditu veće od 15,00 EUR, a dani kašnjenja veći od 30 dana. U okviru prve Opomene Banka će pružiti podršku i informacije o broju propuštenih ili djelomično izvršenih plaćanja, ukupnom iznosu dospjelih nepodmirenih obveza, troškovima nastalim zbog nepodmirenja dospjelih obveza, važnosti suradnje s Bankom radi uklanjanja poteškoća u plaćanju. Banka će ujedno Korisnika kredita upoznati s dostupnom uslugom savjetovanja o dugu te mu ponuditi mjere za olakšanje otplate kredita, uzimajući u obzir vrstu kreditnog proizvoda te individualne okolnosti Korisnika, njegove interese, prava i

sposobnosti daljnje otplate. Banka će, ujedno, putem Opomene upozoriti Korisnika i ostale sudionike o uvjetima kada Banka može otkazati Ugovor o kreditu.
Ako je pojedini sudionik ugovorio da mu se obavijesti dostavljaju preuzimanjem u organizacijskoj jedinici Banke, Banka će predmetnu Opomenu, uz ugovoreni način dostave, dodatno dostaviti poštom na njegovu dostavnu adresu.

Ako se poteškoće u plaćanju nastave Banka će Korisniku kredita i svim sudionicima predmetnog kreditnog posla, na ugovoreni način, pisanim putem na papiru ili nekom drugom trajnom mediju uputiti drugu Opomenu o dugovanju ukoliko je dospjelo dugovanje po kreditu veće od 15,00 EUR, a dani kašnjenja veći od šezdeset (60) dana. Putem druge opomene Banka će dodatno pružiti Korisniku informacije o posljedicama nepodmirenja dospjelih obveza i, ako postoje, dostupnim vladinim odnosno javnim oblicima podrške.
Ako je pojedini sudionik ugovorio da mu se obavijesti dostavljaju preuzimanjem u organizacijskoj jedinici Banke, Banka će predmetnu Opomenu, uz ugovoreni način dostave, dodatno dostaviti poštom na njegovu dostavnu adresu.

Mjere za olakšavanje otplate kredita određuju se uzimajući u obzir vrstu ugovorenog proizvoda, individualne okolnosti Korisnika, njegove interese i prava te njegovu sposobnost daljnje otplate, a mogu uključivati:

1. potpuno ili djelomično refinanciranje ugovora o kreditu
2. izmjenu postojećih uvjeta o kreditu:
   - produljenje roka otplate kredita
   - odgodu plaćanja cijelog ili dijela anuiteta za određeno razdoblje
   - promjena kamatne stope
   - promjenu vrste ugovora o kreditu
   - djelomičnu otplatu
   - djelomičan oprost i konsolidaciju duga

Ako Banka ne uspije uspostaviti kontakt s Korisnikom radi razmatranja mjera za olakšavanje otplate kredita, Banka će poduzeti razumne mjere radi uspostave kontakta na način ugovoren pojedinim ugovorom o kreditu, uključujući i drugi prijavljeni način komunikacije, te dokumentirati poduzete i neuspjele pokušaje uspostave kontakta.

Ukoliko Korisnik ne podmiri dospjelo dugovanje ili ne pristane ugovoriti neku od ponuđenih mjera za olakšanje otplate Banka može, nakon poduzetih razumnih i opravdanih mjera radi postizanja dogovora sa Korisnikom, pokrenuti postupak prisilne naplate, odnosno aktivirati instrumente osiguranja u skladu sa Ugovorom o kreditu te zakonskim i drugim primjenjivim propisima.
U slučaju neuredne otplate kredita, a prije pokretanja postupka prisilne naplate, Banka može, bez prethodne suglasnosti Korisnika naplatiti svoje dospjele obveze zajedno sa stvarno nastalim i opravdanim troškovima čija je naplata dopuštena važećim propisima, 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 to preporučenom pošiljkom na dostavnu adresu u skladu sa zakonskim propisima te dati im rok od petnaest (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 može 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 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 poslovnici 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 kreditna sposobnost Korisnika kredita.

Banka će u slučaju otkaza Ugovora o kreditu svim sudionicima (korisnik kredita, založni dužnik, jamac, solidarni dužnik) u kreditnom poslu uputiti pisanu obavijest, na ugovoreni način, na papiru ili nekom drugom trajnom mediju, 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.
Ako je pojedini sudionik ugovorio da mu se obavijesti dostavljaju preuzimanjem u organizacijskoj jedinici Banke, Banka će predmetnu obavijest, uz ugovoreni način dostave, dodatno dostaviti preporučenom pošiljkom na njegovu dostavnu adresu.
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 troškove koji mogu nastati 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, predujmovi, 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, i to u opsegu u kojem su prema propisima potrebni i naknadivi te im je vrsta i visina određena propisom, primjenjivom tarifom za konkretnu radnju ili odlukom nadležnog tijela.

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 Korisnik na zahtjev Banke ne dostavi tražene podatke i dokumentaciju potrebnu 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 Korisnikom, ako to smatra nužnim.
Banka je ovlaštena zatražiti od Korisnika 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.

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.

Ovi Opći uvjeti doneseni su 20. listopada 2026. godine, a stupaju na snagu i primjenjuju se od 20. studenoga 2026. godine.

Odredbe ovih Općih uvjeta kojima se provode propisi koji se počinju primjenjivati 20. studenoga 2026. godine primjenjuju se na ugovore o kreditu sklopljene od toga datuma. Na ugovore o kreditu sklopljene prije navedenog datuma primjenjuju se propisi važeći u vrijeme njihova sklapanja, osim ako je prijelaznim odredbama mjerodavnog zakona izričito drukčije propisano.

Danom početka primjene ovih Općih uvjeta prestaju važiti Opći uvjeti kreditnog poslovanja s građanima OU-2026/38/1 od 01.10.2026.godine,

Karlovac, 20.10.2026.god.