

Na temelju članka 13. Statuta HRVATSKE POŠTANSKE BANKE, dioničko društvo, Zagreb, Jurišićeva 4 (dalje: Banka), Uprava Banke donijela je dana 12. veljače 2014. godine

OPĆI UVJETI HRVATSKE POŠTANSKE BANKE, DIONIČKO DRUŠTVO U KREDITNOM POSLOVANJU S FIZIČKIM OSOBAMA

1. UVODNE ODREDBE

Ovim Općim uvjetima Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo u kreditnom poslovanju s fizičkim osobama (dalje: Opći uvjeti) uređuju se obvezni odnosi između Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo (dalje: Banka) i fizičkih osoba u kreditnom poslu.

Ovi Opći uvjeti primjenjuju se na sve kreditne poslove s fizičkim osobama (namjenske kredite, nenamjenske kredite, potrošačke kredite, kredite u obliku dopuštenog prekoračenja po tekućem računu, limite po karticama i sl.), zajedno s posebnim uvjetima propisanim za pojedine kreditne proizvode Banke.

Kreditnim poslom u smislu ovih Općih uvjeta smatraju se ugovori o kreditu i drugi poslovi koji su po svojoj gospodarskoj naravi izjednačeni s kreditom.

Banka je obvezna u svom kreditnom poslovanju pružati bankovne usluge u skladu s pozitivnim propisima, pravilima bankarske struke i dobrim poslovnim običajima.

Banka je u pružanju kreditnih usluga korisniku kredita obvezna postupati s pažnjom dobrog stručnjaka, vodeći računa o interesima korisnika kredita.

2. ZNAČENJE POJMOVA

Korisnik kredita može biti državljanin Republike Hrvatske zaposlen na neodređeno vrijeme u Republici Hrvatskoj, ili druga fizička osoba, sukladno posebnim uvjetima za pojedine kreditne proizvode (u daljnjem tekstu pojedinačno: korisnik kredita).

Sudionici u kreditnom poslu su korisnik kredita, solidarni dužnik i solidarni jamci.

Klijentom Banke u smislu ovih Općih uvjeta smatra se onaj korisnik kredita koji je ujedno i korisnik nekog drugog proizvoda i/ili usluge Banke na osnovu koje se odobrava kredit, osobito korisnik transakcijskog računa ili drugog računa u Banci preko kojeg se ostvaruje barem jedno od sljedećih stalnih primanja: plaća, mirovina, naknada za mlijeko i slične redovne mjesečne naknade, poslovanje po transakcijskom računu za vlasnike društva, obrta i slobodna zanimanja, kao i korisnik bilo koje usluge koju propisuju posebni uvjeti.

Zahtjev za odobrenje kredita obuhvaća potpisani obrazac „Zahtjev za kredit“ i svu originalnu dokumentaciju koju propisuju posebni uvjeti za pojedine kreditne proizvode Banke. Može se podnijeti u bilo kojoj poslovnicu Banke ili Poštanskom uredu Hrvatske pošte d.d. ili putem pismovne pošiljke.

Posebni uvjeti za pojedine kreditne proizvode označavaju pravila za odobravanje kredita koji se razlikuju s obzirom na svoju namjenu, na status korisnika kredita koji je utvrđen ugovorom o poslovnoj suradnji, kao i druge posebnosti.

Ugovor o kreditu je dvostrano obvezni pravni posao kojim se Banka obvezuje korisniku kredita staviti na raspolaganje određeni iznos novčanih sredstava na određeno vrijeme, za određenu namjenu ili bez posebne namjene, a korisnik kredita se obvezuje iskoristiti iznos kredita uvećan za ugovorene kamate vratiti Banci u vrijeme i na način kako je ugovoreno.

Namjenski kredit je određeni iznos novčanih sredstava odobren korisniku kredita za ugovorenu namjenu sukladno posebnim uvjetima za određeni kreditni proizvod.

Nenamjenski kredit je određeni iznos novčanih sredstava odobren korisniku kredita bez posebne namjene.

Stambeni kredit je namjenski kredit kojim se korisniku kredita stavlja na raspolaganje određeni iznos novčanih sredstava isključivo u svrhu kupnje, izgradnje, dogradnje, adaptacije nekretnine sukladno posebnim uvjetima za taj kreditni proizvod.

Potrošački kredit je nenamjenski kredit koji se u skladu s posebnim uvjetima odobrava korisnicima kredita koji, putem kreditnih kartica, mogu koristiti kredit podizanjem gotovine, kupnjom roba i/ili usluga.

Kredit u obliku dopuštenog prekoračenja po tekućem računu je određeni iznos novčanih sredstava stavljen na raspolaganje vlasnicima tekućih računa sukladno ugovoru o tekućem računu i posebnim uvjetima za korištenje dopuštenog prekoračenja.

Otplatni plan je izračun otplate kredita u kojem su iskazani iznos kredita, iznos i broj anuiteta / rata, rok otplate kredita, visina nominalne i efektivne kamatne stope.

Anuitetna otplata kredita predstavlja postupni način otplate kredita pri čemu se u vremenski određenim razdobljima otplaćuje dio glavnice i dio ugovorenih kamata i to u fiksnim iznosima (anuitetima) kako je utvrđeno i iskazano otplatnim planom.

Otplata u ratama predstavlja način otplate kredita pri čemu se glavnica otplaćuje u obrocima (ratama), uvećano za ugovorenu kamatu što predstavlja dospjelu obvezu korisnika kredita.

3. ODOBRAVANJE KREDITA I DOKUMENTACIJA

Krediti se odobravaju u kunama ili kunama uz valutnu klauzulu, ovisno o vrsti kredita, a sukladno posebnim uvjetima za pojedine kreditne proizvode.

Kreditna sposobnost sudionika u kreditnom poslu, utvrđuje se sukladno posebnim uvjetima za pojedine kreditne proizvode Banke, osim kod založnih odnosno fiducijarnih dužnika ukoliko isti nisu korisnik kredita, sudužnik ili solidarni jamci po kreditu.

Banka zadržava pravo posebnim uvjetima za pojedine kreditne proizvode propisati eventualne pogodnosti i uvjete za odobrenje kredita za one podnositelje zahtjeva za kredit koji ujedno imaju i status Klijenta Banke.

Banka zadržava pravo odbiti zahtjev za kredit bez obrazloženja u slijedećim situacijama:

- ako korisnik kredita uskrati svoju suglasnost da Banka dostavi kreditnim registrima podatke o visini njegova duga ili da od kreditnih registara zatraži isti podatak ili odbije dati suglasnost za obradu osobnih podataka u svrhu sklapanja ugovora o kreditu ako je ta suglasnost uvjet zaključenja ugovora o kreditu i drugih isprava u određenoj zakonom propisanoj formi (javni bilježnici kod ovjere i javnobilježničke potvrde);
- ako korisnik kredita odbije dostaviti svu dokumentaciju propisanu posebnim uvjetima za pojedine kreditne proizvode;
- u ostalim slučajevima prema procjeni Banke.

Banka će odbiti zahtjev za kredit kada ima osnova posumnjati da sredstva namjenskog kredita neće biti namjenski utrošena, a osobito u slučaju kada se radi o kreditiranju kupnje nekretnine između članova najuže obitelji, tj. između bračnih i izvanbračnih drugova, roditelja i djece te djedova i baka i unuka, kao i u svim slučajevima kada Banka posumnja da se radi o fiktivnim pravnim poslovima kao osnovi odobravanja namjenskog kredita.

Ako Banka odbije zahtjev za kredit na temelju podataka iz dostupnog kreditnog registra, o istome će bez odlaganja i besplatno, obavijestiti (pisanim putem, telefonom, telefakom, e-mailom) podnositelja zahtjeva za kredit, kao i o informacijama o registru iz kojega je pribavila relevantne podatke.

Ukoliko Banka odobri kredit, sklapa s korisnikom kredita i drugim sudionicima u kreditnom poslu ugovor o kreditu, na hrvatskom jeziku. Ugovorom o kreditu Banka se obvezuje korisniku kredita staviti na raspolaganje određeni iznos novčanih sredstava.

Korisnik kredita se obvezuje da će:

- u ugovorenim rokovima izvršavati ugovorne obveze,
- kredit koristiti isključivo za namjenu za koju mu je odobren,
- za cijelo razdoblje korištenja kredita održavati kreditnu sposobnost,
- predati Banci instrumente osiguranja povrata tražbina Banke.

Prije prihvaćanja ponude ili sklapanja ugovora o kreditu, Banka će korisniku kredita, pravodobno pružiti sve informacije vezane uz odobravanje kredita, sukladno pozitivnim propisima.

Korisnik kredita ima pravo tražiti i bez naknade dobiti presliku važećih Općih uvjeta koje se odnose na traženi kredit i one koji su prethodno važili.

Opći uvjeti koji su na snazi kao i prethodno važeći (arhiva) dostupni su u poslovnicama i na internetskim stranicama Banke.

Sudionici u kreditnom poslu se obvezuju platiti javnobilježničke troškove i sve druge troškove vezane uz odobravanje, osiguranje, korištenje i otplatu kredita.

Radi ostvarenja prava na kredit, a u svrhu procjene kreditnog rizika, sudionici u kreditnom poslu su obvezni dostaviti Banci zahtjev za kredit i svu dokumentaciju u izvorniku, koja je propisana posebnim uvjetima za pojedine kreditne proizvode.

Ukoliko je dokumentacija na stranom jeziku potrebno je dostaviti prijevod dokumentacije na hrvatski jezik ovjeren od strane ovlaštenog sudskog tumača.

4. ODUSTANAK OD UGOVORA O KREDITU

Korisnik kredita ima pravo odustati od ugovora o kreditu u roku od 14 dana od dana sklapanja istog bez navođenja razloga ukoliko posebnim uvjetima za pojedine kreditne proizvode nije drugačije propisano. U tom slučaju korisnik kredita je prije isteka roka od 14 dana dužan:

- dostaviti o tome obavijest Banci u pisanom obliku i
- platiti Banci iskorišteni dio kredita i kamatu na kredit po stopi uvećane ugovorne kamate od dana iskorištenja kredita do dana vraćanja kredita bez odgode, ali najkasnije u roku od 30 dana nakon što dostavi Banci obavijest o odustajanju.

Uvećana ugovorna kamata podrazumijeva ugovornu redovnu kamatu uvećanu za određeni postotni poen sukladno posebnim uvjetima i važećoj Odluci Banke.

Korisnik kredita je dužan nakon što ga Banka obavijesti o odobrenju kredita, sklopiti s Bankom ugovor o kreditu u roku 30 dana od dana odobrenja kredita. U protivnom se smatra da je odustao od kredita.

5. INSTRUMENTI OSIGURANJA OTPLATE KREDITA

Instrumenti osiguranja naplate kredita su sredstva osiguranja koja Banka **po vlastitom izboru** koristi za osiguranje naplate svojih potraživanja prema korisniku kredita sukladno svojim općim aktima.

Banka ima pravo instrumente osiguranja aktivirati redosljedom koji će sama odabrati. Redosljed aktiviranja instrumenata osiguranja ovisi o ugovorenim instrumentima osiguranja i procjeni Banke o izvjesnosti njihove naplativosti. Korisnik kredita je dužan dostaviti Banci instrumente osiguranja ovisno o vrsti, namjeni i iznosu kredita sukladno posebnim uvjetima za pojedine kreditne proizvode i ugovoru o kreditu, najkasnije do dana korištenja kredita. Prihvatljivim instrumentima osiguranja smatraju se instrumenti propisani općim aktima Banke koji reguliraju pitanja vezana uz instrumente osiguranja.

Ukoliko tijekom trajanja kreditnog odnosa Banke i korisnika kredita budu propisima ili odlukom Banke uvedeni novi instrumenti osiguranja plaćanja, korisnik kredita je dužan na zahtjev Banke, odmah po pisanom pozivu predati Banci i takve instrumente. Banka može naknadno, sve do potpune naplate kredita zahtijevati od korisnika kredita i druge instrumente osiguranja plaćanja. Korisnik kredita je obvezan iskoristene

instrumente osiguranja zamijeniti novima na prvi poziv Banke.

Banka može upotrijebiti sredstva osiguranja koja su joj ustupljena ili pribavljena bez posebne najave i odobrenja od strane sudionika u kreditnom poslu, koristeći ih redosljedom koji smatra najučinkovitijim za podmirenje svojih dospjelih, a nepodmirenih tražbina.

Sudužništvo i solidarno jamstvo

Solidarni dužnik odgovara za obveze po kreditu solidarno s korisnikom kredita. Solidarnom dužniku se utvrđuje kreditna sposobnost, potpisuje ugovor o kreditu i dužan je u svrhu osiguranja povrata tražbine po kreditu dati financijske instrumente osiguranja.

Za urednu otplatu cjelokupne tražbine Solidarni jamac odgovara kao jamac platac, utvrđuje mu se kreditna sposobnost i dužan je u svrhu osiguranja povrata tražbine po kreditu dati financijske instrumente osiguranja. Moguće je ugovoriti jamstvo fizičke ili pravne osobe.

Mjenica

Banka će, sukladno mjeničnom očitovanju, koje sudionik u kreditnom poslu potpisuje prilikom predaje bjanko mjenice, ispuniti bilo koju predanu joj bjanko mjenicu nedostajućim podacima i na dospjeli iznos koji korisnik kredita duguje Banci, istu domicilirati na banku i podnijeti na naplatu.

Nekretnina

Korisnik kredita dužan je o svom trošku osigurati nekretninu kod osiguravajućeg društva prethodno prihvaćenog od Banke na iznos njene procijenjene građevinske vrijednosti i to protiv uobičajenih rizika uništenja ili oštećenja. Ukoliko Banka procijeni potrebnim, može tražiti jedan ili više dopunskih osiguranih rizika. Nadalje, korisnik kredita je dužan policu osiguranja vinkulirati u korist Banke te obnavljati ugovoreno osiguranje sve dok ne prestane postajati tražbina Banke koja se osigurava zasnivanjem založnog prava, odnosno prijenosom vlasništva nekretnine. Obnovljenu policu osiguranja korisnik kredita mora dostavljati Banci najkasnije do isteka roka važnosti prethodne police osiguranja. Ukoliko korisnik kredita odnosno založni ili fiducijarni dužnik za obnovljenu policu osiguranja ne izvršava dospjela plaćanja ugovorene premije, Banka ima pravo otkazati kredit ili dospjele neplaćene premije platiti na trošak korisnika kredita terećenjem partije kredita.

Procjenu vrijednosti nekretnine vrše ovlašteni procjenitelji. Ukoliko instrument osiguranja nije založno pravo odnosno prijenos prava vlasništva nekretnine čija se kupnja financira, nego založno pravo/prijenos prava vlasništva neke druge (zamjenske) nekretnine, biti će potrebna procjena njezine vrijednosti od strane ovlaštenog procjenitelja.

Banka je ovlaštena sukladno zakonskim propisima i aktima Banke, u tijeku trajanja kreditnog odnosa, zahtijevati reviziju procjene vrijednosti nekretnine koja je predmet osiguranja i to na teret korisnika kredita.

Ako je predmet osiguranja nekretnina koja se kupuje iz kredita ili druga nekretnina stečena u braku ili u izvanbračnoj zajednici izjednačenoj s bračnom, kao potpisnik sporazuma o osiguranju, u svojstvu sudionika na strani korisnika kredita odnosno vlasnika nekretnine kao založnog dužnika, biti će i njegov bračni ili izvanbračni drug.

Polica životnog osiguranja

Instrument osiguranja može biti isključivo polica mješovitog životnog osiguranja, koja se odnosi na osiguranje života za slučaj smrti (smrt uslijed bolesti i smrt uslijed nesretnog slučaja) i doživljenja. Životno osiguranje mora biti ugovoreno na rok osiguranja koji je jednak ili veći od roka otplate kredita.

Korisnik kredita dužan je policu osiguranja obnavljati i plaćati ugovorenu premiju o dospijeću, a obnovljenu policu vinkulirati u korist Banke.

Korisnik kredita dužan je obnovljenu policu osiguranja dostavljati Banci najkasnije do isteka roka važnosti prethodne police osiguranja.

Nakon zaključenja ugovora o kreditu pa do konačne otplate kredita korisnik kredita ne smije bez suglasnosti Banke s osiguravateljem ugovoriti promjenu uvjeta osiguranja tj. ne smije ugovoriti kraći rok osiguranja i/ili smanjenje iznosa premije.

U slučaju da korisnik kredita za obnovljenu policu životnog osiguranja ne izvršava dospjela plaćanja ugovorene premije, Banka ima pravo otkazati kredit ili će dospjele neplaćene premije platiti i teretiti korisnika kredita.

Udjeli u investicijskim fondovima

Ukoliko je instrument osiguranja založno pravo na udjelima u otvorenom investicijskom fondu HPB Invest d.o.o. Banka i korisnik kredita odnosno davatelj instrumenta osiguranja zaključuju pravni posao o zasnivanju posebnog založnog prava na udjelima sukladno Zakonu o financijskom osiguranju.

Banka će nakon podmirenja svih tražbina iz ugovora o kreditu založnom dužniku izdati isprave temeljem kojih će se brisati založno pravo na založenim udjelima (brisovno očitovanje).

Založni dužnik dužan je dati suglasnost da Banka može neposredno, temeljem ugovora o kreditu, nakon dospjeća bilo kojeg dijela osigurane tražbine, radi namirenja izvansudskim putem prodati založene udjele u fondu po trenutnoj tržišnoj cijeni.

Dospjelost tražbine Banka dokazuje izvodom iz poslovnih knjiga Banke s pečatom i potpisom ovlaštene osobe Banke.

Margin call nastupa kada vrijednost založenog udjela u fondu HPB Invest-a padne za 10% vrijednosti.

Margin call je potrebno pratiti na nivou mjeseca.

Za HPB Novčani fond nije potrebno pratiti margin call.

Margin call je poziv koji Banka upućuje korisniku kredita da uplatom ili zalogom dodatnog udjela u investicijskom fondu u roku od 24 sata podmiri nastalu negativnu razliku tržišne vrijednosti uzrokovanu padom vrijednosti udjela investicijskog fonda u odnosu na preostali neotplaćeni iznos kredita.

Banka može svake 3 godine utvrditi omjer vrijednosti instrumenata osiguranja i margin call-a te ako korisnik kredita uredno izvršava sve dospelje obveze prema ugovoru o kreditu, može mu osloboditi dio založenog udjela u fondu.

Sve troškove izvan sudskog namirenja snosi založni dužnik.

Depozit

Ukoliko je instrument osiguranja založno pravo na novčanom pologu (depozitu), depozit se namjenski oročava na rok koji je jednak roku otplate kredita te Banka i korisnik kredita odnosno davatelj instrumenta osiguranja zaključuju pravni posao o zasnivanju posebnog založnog prava na depozitu sukladno Zakonu o financijskom osiguranju.

Oročeni depozit može se uplatiti iz vlastitih sredstava ili iz sredstava odobrenog kredita na koji se obračunava i plaća kamata sukladno aktima Banke.

Ukoliko se depozit uplaćuje iz sredstava odobrenog kredita, a vezan je uz stranu valutu prodaje se korisniku kredita po srednjem tečaju iz tečajne liste Banke.

Na sve što nije regulirano ovim Općim uvjetima, a odnosi se na instrumente osiguranja primjenjuju se posebni uvjeti za pojedine kreditne proizvode.

6. KORIŠTENJE KREDITA

Rok korištenja kredita je do 30 dana od dana zaključenja ugovora o kreditu, osim ako posebnim uvjetima nije drugačije propisano. Način korištenja kredita ovisi o namjeni kredita, a propisan je posebnim uvjetima za pojedine kreditne proizvode. Korisnik kredita može započeti s korištenjem odobrenog i ugovorenog kredita nakon dostave Banci svih ugovorenih instrumenata osiguranja, na dan koji odredi Banka ovisno o svojim mogućnostima. Kredit se uvijek isplaćuje u kunama, ili u kunsjoj protuvrijednosti prema ugovorenom tečaju.

Banka je ovlaštena vršiti financijsku i tehničku kontrolu te opći nadzor namjenskog korištenja kredita koji su namjenski odobreni. Kontrola namjenskog korištenja kredita provodi se kroz isplatnu dokumentaciju i provjerom na licu mjesta namjenski utrošenih sredstava od strane Banke ili od strane društva HPB Nekretnine d.o.o. Svako onemogućavanje izvršenja ovih ovlaštenja daje pravo Banci da raskine ugovor o kreditu, učini dospeljim cjelokupnu tražbinu i bez ostavljanja posebnog roka zatraži plaćanje cjelokupnog iznosa duga.

U svrhu kontrole namjenskog trošenja sredstava iz kredita Banka će kod stambenih kredita odobrenih za kupnju nekretnine, sredstva iz kredita isplaćivati isključivo na račun prodavatelja koji je naznačen u kupoprodajnom ugovoru.

7. KAMATE

Korisnik kredita je obavezan Banci plaćati kamate i naknade na ugovoreni kredit u visini i na način utvrđen aktima Banke.

Banka može u tijeku kreditnog odnosa promijeniti ugovorene kamatne stope, naknade i troškove Odlukom Uprave Banke, ovisno o promjenama u ponudi i potražnji na financijskom tržištu kapitala, promjeni monetarne i kreditne politike u zemlji, te ostalim promjenama koje mogu imati utjecaj na promjenu kamatnih stopa.

Kamatne stope propisane su Odlukom o visini kamatnih stopa Banke i posebnim uvjetima za pojedini kreditni proizvod osim u razdoblju kada su na snazi promotivne (akcijske) kamatne stope. Promotivne (akcijske) kamatne stope moraju biti fiksne i mogu se ugovarati samo na kratkoročne usluge tj. usluge koje se ugovaraju na rok do 12 mjeseci. Promotivne (akcijske) kamatne stope nude se prilikom prodaje usluga u točno određenom vremenskom razdoblju, istekom kojega razdoblja se visina te kamatne stope korigira na visinu tržišne odnosno trenutno važeće kamatne stope.

Visina kamatne stope ugovara se kao godišnja nominalna kamatna stopa i obračunava po proporcionalnoj metodi.

Banka je obvezna u svakom kreditnom poslu s korisnikom kredita iskazivati efektivnu kamatnu stopu.

Kamata se obračunava primjenom proporcionalnog (relativnog) kamatnjaka. Kamata po proporcionalnoj metodi (složeni kamatni račun) obračunava se prema odnosu duljine razdoblja na koji se odnosi redovna kamatna stopa i duljine vremenskog razdoblja za koje se vrši obračun kamata.

Sve izmjene o visini kamatne stopa i/ili naknada biti će dostupne korisniku kredita i u poslovnoj mreži i na službenim web stranicama Banke www.hpb.hr, 15 dana prije njihove primjene.

Smatrat će se da je Banka obavijestila korisnike kredita o izmjeni visine anuiteta / rate onog dana kada mu je putem pošte uputila obavijest o tome na adresu iz zaglavlja ugovora o kreditu ili na adresu koju je korisnik kredita pisano dostavio Banci.

Ako se promjenom kamatne stope ili naknade poveća kreditna obveza korisnika kredita, Banka će o tome povećanju obavijestiti korisnika kredita najmanje 15 dana prije njegove provedbe, a korisnik kredita može u roku od 3 mjeseca od dana obavijesti Banke o izmjeni kamatne stope ili naknade predložiti Banci sporazumni raskid tog kreditnog odnosa i vratiti kredit u cijelosti bez obveze plaćanja bilo kakve naknade Banci.

Na iskorišteni iznos kredita Banka obračunava interkalarnu kamatu u visini redovne kamatne stope ukoliko je datum prijenosa kredita u otplatu različit od dana korištenja, a naplaćuje prilikom korištenja kredita iz kredita, ili ju korisnik kredita plaća iz vlastitih sredstava.

Uvećana ugovorna kamata se obračunava u slučaju:

- ako korisnik kredita odustane od ugovora o kreditu Banka će mu na iskorišteni dio kredita obračunati i naplatiti ugovornu redovnu kamatu uvećanu za određeni postotni poen sukladno Odluci Banke i to od dana iskorištenja kredita do dana vraćanja kredita;
- nepodmirenih dospjelih obveza po osnovi redovne kamate koje su za vrijeme počeka iskazane kao samostalno potraživanje Banka će od dana dospjeća redovne kamate do dana plaćanja na iskorišteni iznos kredita obračunati i naplatiti ugovornu redovnu kamatu uvećanu za određeni postotni poen sukladno Odluci Banke.

Na dospjele nepodmirene obveze Banka će za razdoblje zakašnjenja sukladno zakonu obračunavati i naplaćivati zateznu kamatu po stopi zakonskih zateznih kamata, koja je promjenjiva, ovisno o visini eskontne stope koju propisuje HNB i ostaje nepromijenjena do donošenja odluke HNB-a o promjeni eskontne stope.

Efektivna kamatna stopa odražava ukupan trošak kredita. Promjenjiva je sukladno promjenama i pretpostavkama za promjenu redovne kamatne stope.

Postotak efektivne kamatne stope iskazuje se u otplatnom planu koji se uručuje korisniku kredita prilikom zaključenja ugovora o kreditu, ili u iznimnim slučajevima, nakon što se kredit iskoristi u cijelosti.

8. PROMJENJIVOST KAMATNIH STOPA

Banka mijenja promjenjive kamatne stope uslijed promjene nacionalne referentne kamatne stope (dalje u tekstu: NRS). Promjenjive kamatne stope uslijed promjene nacionalnih referentnih kamatnih stopa utvrđuju se na slijedeći način:

$$\text{PNRSK} = \text{NRS} + \text{Fp}$$

NRS Nacionalna referentna stopa

Fp Fiksni parametar

Nacionalna referentna stopa predstavlja prosječni trošak izvora sredstava hrvatskog bankarskog sektora (banaka i štednih banaka) s obzirom na određeni protekli period, vrstu izvora (depoziti fizičkih osoba, depoziti pravnih osoba iz nefinancijskog sektora i ostali izvori sredstava) i relevantnu valutu. Dakle, NRS predstavlja prosječnu kamatu koju bankovni sektor plaća kako bi pribavio sredstva potrebna za kreditno poslovanje. NRS je stopa koju definira, izračunava i objavljuje Hrvatska udruga banaka (dalje u tekstu: HUB) na temelju podataka koje dostavlja Hrvatska narodna banka (dalje: u tekstu: HNB)

Formirane su slijedeće vrste NRS-a:

- NRS za depozite fizičkih osoba – NRS1 (izračunava se za valute HRK i EUR)
- NRS za depozite fizičkih osoba i nefinancijskog sektora – NRS2 (izračunava se za valute HRK i EUR)
- NRS za sve glavne izvore sredstava od svih fizičkih i pravnih osoba, uključujući i one iz financijskog sektora – NRS3 (izračunava se za valute HRK, EUR, CHF i USD).

Za kredite u kunama Banka će primijeniti NRS izračunat za HRK, dok će za kredite vezane uz valutnu klauzulu primijeniti NRS izračunat za onu stranu valutu uz čiji tečaj je vezana valutna klauzula (npr. za kredite uz valutnu klauzulu u euru primijeniti će se NRS za euro).

HNB javno objavljuje agregirane nekonsolidirane podatke, za svaki kvartal, o kamatnim troškovima na glavne izvore sredstava u tijeku prethodnog kvartala i o stanjima tih glavnih izvora sredstava krajem svakog mjeseca pojedinog kvartala na koje se ti kamatni troškovi odnose.

Glavni izvori sredstava obuhvaćaju financijske obveze raspoređene u portfelj koji se vrednuje po amortiziranom trošku, a oni su: transakcijski računi, depoziti, primljeni krediti i izdane dužničke vrijednosnice (ali ne uključujući slijedeće izvore sredstava: elektronički novac, obveze s osnove financijskog najma, obveze s osnove naknada, obveze s osnove objavljene dividende, obveze prema zaposlenicima, ostalu pasivu i izvore sredstava nominirane ili indeksirane (uz valutnu klauzulu) u valutama, osim kune, eura, američkog dolara i švicarskog franka).

Navedeni podaci se javno objavljuju na internet stranicama HNB-a (www.hnb.hr) u pravilu 45 dana po isteku kvartala.

Na temelju tih podataka HUB izračunava vrijednosti pojedinih NRS-a po vrstama valuta te ih u pravilu 46 dana po isteku kalendarskog kvartala javno objavljuje na svojim internet stranicama (www.hub.hr). Npr. podatke s krajem prvog kvartala na dan 31. ožujka objavljuje 16. svibnja. Tako objavljene NRS-e vrijede do dana slijedeće objave NRS-a. Iznimno, prve objavljene NRS-e od strana HUB-a dana 7. prosinca 2012. godine vrijediti će do dana slijedeće objave NRS-a.

Banka kod kredita fizičkim osobama primjenjuje slijedeće NRS-e utvrđene na osnovi depozita fizičkih osoba:

- šestomjesečne NRS1 za kune („6M NRS1 za HRK“)
- šestomjesečne NRS1 za euro („6M NRS1 za EUR“)

Banka može, osim šestomjesečnih, ugovarati NRS-e i bilo koje druge ročnosti ako se oni izračunavaju i objavljuju po istim pravilima kao i šestomjesečni. Npr. ako je ugovoreno šestomjesečno usklađivanje kamatne stope promjene kamatne stope će biti 1. srpnja i 1. siječnja, a ako je ugovoreno tromjesečno usklađivanje kamatne stope dani promjene kamatne stope će biti 1. siječnja, 1. travnja, 1. srpnja i 1. listopada.

Banka isto tako može, osim NRS-a za fizičke osobe, ugovarati NRS-e i na bilo koje druge izvore sredstava ako se oni izračunavaju i objavljuju po istim pravilima kao i za depozite fizičkih osoba.

Fiksni parametar se sastoji od regulatornog troška, premije za rizik, ostalih troškova u vezi kredita te neto zarade banke.

Regulatorni trošak nastaje isključivo kao rezultat primjene zakonskih odredbi Hrvatske narodne banke, Državne agencije za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka itd. (npr. visina obvezne pričuve, trošak osiguranja depozita i sl.).

Premija za rizik odražava nemogućnost korisnika kredita u ispunjavanju svojih obveza prema Banci u skladu s potpisanim ugovorom.

Troškovi kredita su troškovi ugovaranja, obrazaca, vođenja kredita (trošak informatičkog sustava, trošak obavijesti u vezi kredita, ostali opći i administrativni troškovi, troškovi radne snage i sl.).

Neto zarada banke predstavlja razliku između ukupnih prihoda i troškova u vezi kredita, odnosno predstavlja razliku između PNRSK, NRS-a i svih ostalih dijelova Fp.

Uvjeti promjene kamatne stope tijekom otplate kredita

Promjenjive kamatne stope uslijed promjene referentne kamatne stope na dane kredite fizičkim osobama (PNRSK) tijekom ugovornog odnosa s klijentom Banka može mijenjati samo u slučaju ako se promijeni NRS, dok fiksni parametar (Fp) ostaje nepromijenjen tijekom cijelog ugovorenog razdoblja otplate kredita. Redovito usklađivanje kamatnih stopa se obavlja šestomjesečno. Za postojeće kredite početno stanje će se utvrditi primjenom NRS-a koji će vrijediti danom početka primjene Metodologije utvrđivanja promjenjivih kamatnih stopa na dane kredite i primljene depozite od fizičkih osoba“, a prvo usklađivanje kamatnih stopa provesti će se od 1. srpnja te nadalje svakih šest mjeseci (od 1. siječnja i od 1. srpnja) primjenom NRS-a koji će vrijediti 15 dana prije dana promjene kamatnih stopa.

Ako se zbog promjene kamatnih stopa treba provesti povećanje kamatne stope, Banka će o tome obavijestiti klijente najmanje 15 dana prije primjene promjene kamatnih stopa, a obavijest će sadržavati i novi iznos obroka otplate kredita.

Primjeri utjecaja povećanja NRS na visinu kamatne stope prikazani su u „Metodologiji utvrđivanja promjenjivih kamatnih stopa na dane kredite i primljene depozite od fizičkih osoba“, koja je dostupna na službenim web stranicama Banke, www.hpb.hr.

9. OTPLATNI PLAN

Prilikom sklapanja ugovora o kreditu, korisniku kredita se uručuje otplatni plan.

Ukoliko se isplata kredita vrši sukcesivno, Banka će korisniku kredita uručiti otplatni plan nakon što se kredit iskoristi u cijelosti.

Banka je dužna na zahtjev korisnika kredita, u bilo kojem trenutku tijekom trajanja ugovora o kreditu, korisniku kredita dati izvještaj o stanju kredita u obliku otplatnog plana.

10. NAKNADE U KREDITNOM POSLOVANJU

Banka u kreditnom poslovanju obračunava i naplaćuje naknade, troškove i premije koje su izravno povezane s kreditom, uz uvjete njegova odobravanja, korištenja i naplate, te povrata instrumenata osiguranja sukladno zakonu i odluci Banke kojom se regulira visina naknada u kreditnom poslovanju.

Kod kredita ugovorenih uz valutnu klauzulu, naknade se naplaćuju u kunskoj protuvrijednosti prema ugovorenom tečaju Banke.

Ukoliko korisnik kredita tijekom otplate kredita otkáže neku od usluga Banke koju je koristio u trenutku odobravanja kredita i zbog toga platio nižu naknadu za obradu kreditnog zahtjeva, Banka može obračunati i naplatiti razliku naknade koja bi mu bila naplaćena da istu uslugu nije koristio u trenutku odobravanja kredita.

Banka može pravično izmijeniti visinu naknada kako bi se za vrijeme trajanja ugovora o kreditu ostvarila razumna očekivanja ugovornih strana kakva postoje u vrijeme zaključenja ugovora o kreditu u skladu s načelom jednakosti uzajamnih davanja. Takvo ovlaštenje se ostvaruje na temelju profesionalnog i savjesnog vrednovanja svih tržišnih i regulatornih uvjeta i eventualnih većih poremećaja na tržištu, koje ugovorne strane nisu mogle predvidjeti odnosno uzeti u obzir u vrijeme zaključenja ugovora o kreditu, niti ih spriječiti, otkloniti ili izbjeći.

Sve izmjene o visini naknada biti će dostupne sudionicima u kreditnom poslu u poslovnoj mreži i na službenim web stranicama Banke www.hpb.hr, 15 dana prije njihove primjene.

Korisnik kredita ima pravo tražiti i bez naknade dobiti presliku tarife naknade koje se odnose na traženi kredit i one koje su prethodno važile.

Tarife naknada koje su na snazi kao i prethodno važeće (arhiva) dostupne su u poslovnica i na internetskim stranicama Banke.

11. OTPLATA KREDITA

Kredit se otplaćuje u kunama, odnosno, ukoliko je odobren uz valutnu klauzulu, u kunskoj protuvrijednosti prema ugovorenom tečaju Banke na dan plaćanja dospjelih tražbina.

Korisnik kredita kredit vraća na ugovoreni način.

Anuitet / rata se izračunava primjenom kamatne stope važeće na dan zaključenja ugovora o kreditu, a sadrži dio glavnice i dio kamate.

Anuiteti / rate dospijevaju na naplatu prema ugovorenom načinu sukladno otplatnom planu.

Anuiteti / rate dospijevaju na naplatu sukladno posebnim uvjetima za pojedine kreditne proizvode i ugovorenoj dinamici počevši od dana dospijeca prvog anuiteta. Dan dospijeca prvog anuiteta utvrđuje se ugovorom o kreditu i otplatnim planom.

U slučaju gubitka ili smanjenja prihoda korisnika kredita čime je ugroženo izvršavanje ugovornih obveza, Banka će za reguliranje dospjelih i budućih obveza korisniku kredita ponuditi moratorij i/ili reprogramiranje obveza sukladno okolnostima i mogućnosti daljnje otplate kredita.

Korisnik kredita ovlašćuje Banku da može bez traženja posebnog ovlaštenja provesti ispravke grešaka po njegovom kreditu nastalih u provođenju naloga za plaćanje i platnih transakcija, o čemu će Banka izvijestiti korisnika kredita pisanim putem.

12. KOMERCIJALIZACIJA KREDITA

Korisnicima kredita kojima je kredit odobren po uvjetima različitim od komercijalnih, Banka ima pravo izvršiti komercijalizaciju kredita.

Banka će komercijalizirati kredit ukoliko korisnik kredita više ne zadovoljava uvjete po kojima mu je isti bio odobren.

Komercijalizacija kredita provest će se povećanjem ugovorene (redovne) kamatne stope na nedospjeli iznos kredita na kamatnu stopu koju Banka ugovara za komercijalne kredite fizičkim osobama.

Ako se kredit otplaćuje u anuitetima / ratama Banka je obvezna o izmijenjenom iznosu anuiteta / rata pisano obavijestiti korisnika kredita na način utvrđen u ovim Općim uvjetima.

Ukoliko tijekom otplate kredita korisnik kredita prestane biti ujedno i Klijentom Banke, Banka će posebnim uvjetima propisati hoće li po saznanju navedenih činjenica uvećati stopu redovne kamate za određeni postotni poen sukladno posebnim uvjetima i važećoj Odluci Banke.

Korisnik kredita može otkazati ugovor o kreditu ukoliko se ne usuglasi s povećanjem redovne kamatne stope. U tom slučaju je dužan u roku od 3 (tri) mjeseca od dana zaprimanja obavijesti o povećanju redovne kamatne stope otkaznim pismom otkazati ugovor o kreditu bez obveze plaćanja bilo kakve naknade Banci uključujući i ugovorenu naknadu za raniji povrat kredita. U tom slučaju Banka nema pravo na naknadu štete zbog ranijeg povrata kredita.

U slučaju otkaza od strane korisnika kredita Banka ima pravo obračunati i naplatiti uvećanu kamatnu stopu na nedospjeli iznos kredita u razdoblju od dana kada je korisnik kredita izgubio status Klijenta do dana plaćanja.

13. VALUTA PLAĆANJA I TEČAJ

Korisnik kredita vraća kredit u ugovorenoj valuti.

Kod kredita ugovorenih uz valutnu klauzulu, isplate iz kredita i obveze vraćanja kredita u kunama obračunavaju se primjenom ugovorenog tečaja na dan plaćanja.

Kredit koji se odobrava u valuti EUR isplaćuje se u kunama po srednjem tečaju HNB-a na dan puštanja kredita u tečaj.

Krediti uz valutnu klauzulu u EUR podložni su riziku tečaja. Tečajni rizik predstavlja neizvjesnost vrijednosti domaće valute u odnosu na vrijednost strane valute radi promjene deviznog tečaja. Ovakav rizik promjene tečaja može realno umanjiti ili uvećati odnos vrijednosti dviju valuta, a samim time i iznos ugovorene veličine obveza ili potraživanja kao što je iznos otplate kredita, na što je upozoren podnositelj zahtjeva za kredit.

Ako se u tijeku otplate kredita, u Republici Hrvatskoj, uvede kao zakonsko sredstvo plaćanja zajednička

moneta Europske unije, Banka je ovlaštena izvršiti konverziju neotplaćenog dijela kredita u valutu EUR koja će zamijeniti ugovorenu valutu po propisanom tečaju.

14. PRESTANAK UGOVORA I POSLJEDICE IZOSTALIH UPLATA

Banka je ovlaštena sukladno zakonu, radi naplate svojih dospjelih, a nenaplaćenih tražbina, izvršiti prijeboj odnosno pridržati sva sredstva koja korisnik kredita i/ili solidarni dužnik i/ili solidarni jamac drže na svojim računima kod Banke, sve do potpune naplate dospjelih tražbina Banke, kao i aktivirati instrumente osiguranja predane po ugovoru o kreditu.

Banka ima pravo otkazati ugovor o kreditu ako korisnik kredita povrijedi bilo koju ugovornu obvezu. Za utvrđivanje visine tražbina Banke u slučaju otkaza ugovora o kreditu služe poslovne knjige Banke i ostala dokumentacija s kojom Banka raspolaže.

Banka je ovlaštena otkazati ugovor o kreditu i učiniti dospjelim cjelokupnu tražbinu Banke bez ostavljanja posebnog roka i u slučajevima:

- davanja neistinite dokumentacije u svrhu odobravanja kredita i tijekom korištenja kredita,
- ako korisnik kredita ne ispuni obveze iz ugovora o kreditu i / ili posebnih uvjeta za pojedine kreditne proizvode, a osobito ukoliko korisnik kredita ne podmiri dva uzastopna anuiteta po njihovu dospijeću
- u ostalim slučajevima propisanim u posebnim uvjetima za pojedine kreditne proizvode.

Za slučaj otkaza ugovora o kreditu Banka će sudionicima u kreditnom poslu uputiti pisanu obavijest da je zbog povrede ugovornih obveza od strane korisnika kredita kredit otkazan i dospio, sa specifikacijom ukupnog dospjelog potraživanja i zahtjevom za uplatu dospjelog potraživanja Banke u roku od 8 (osam) dana.

Obavijest o otkazu Banka dostavlja sudionicima u kreditnom poslu preporučenom pisanom pošiljkom na adresu sudionika u kreditnom poslu iz ugovora, odnosno na adresu o kojoj je Banka pravodobno pisano obaviještena. Smatrat će se da rok za plaćanje započinje teći danom predaje pisane pošiljke na poštu, neovisno o činjenici je li ista i uručena sudionicima u kreditnom poslu.

U slučaju otkaza kredita Banka aktivira instrumente osiguranja sukladno točki 5. ovih Općih uvjeta vodeći pri tome računa da se prisilna naplata provodi na način koji je manje tegoban za sudionike u kreditnom poslu.

Korisnik kredita može u svakom trenutku otkaznim pismom otkazati ugovor o kreditu uz obvezu plaćanja svih obveza po ugovoru o kreditu, u kojem slučaju će se primijeniti odredbe ovih Općih uvjeta koje reguliraju prijevremenu otplatu kredita.

15. PRIJEVREMENA OTPLATA KREDITA

Korisnik kredita može vratiti kredit i prije isteka roka na koji je ugovoren, ali je o tome obavezan obavijestiti Banku najkasnije 8 (osam) dana prije dana povrata kredita.

U tom slučaju korisnik kredita ima pravo na razmjerno sniženje ukupnog troška kredita koji se sastoji u razlici iznosa kamata na kredit od dana prijevremene otplate do isteka ugovorenog roka otplate kredita.

U slučaju prijevremene otplate kredita Banka ima pravo obračunati i naplatiti naknadu, pod uvjetom da je kredit prijevremeno otplaćen u razdoblju tijekom kojega se primjenjivala fiksna kamatna stopa.

Naknadu za prijevremenu otplatu kredita korisnik kredita plaća sukladno aktima Banke, važećim na dan prijevremenog povrata.

16. OBVEZE BANKE

Banka će najmanje jedanput na godinu bez naknade korisniku kredita u pisanom obliku učiniti dostupnim sve podatke o stanju kredita uključujući i podatke o dospjelim nepodmirenim dugovanjima i dostaviti na ugovoreni način. Ostalim sudionicima u kreditnom poslu Banka će ove informacije jednom godišnje bez naknade uputiti u pisanom obliku na njihove adrese.

Banka će vratiti sva sredstva osiguranja po ugovoru o kreditu i izdati isprave podobne za upis brisanja osiguranja

provedenih u javnim knjigama nakon potpunog namirenja svih potraživanja korisnika kredita prema Banci i plaćanja svih naknada Banci.

17. ZAŠTITA PODATAKA

Banka će zaštititi sve osobne podatke svih sudionika u kreditnom poslu kojim raspolaže u skladu s propisima o zaštiti osobnih podataka.

Banka je posebice obvezna čuvati kao povjerljive podatke, činjenice i okolnosti koje je saznala na temelju pružanja usluga sudionicima u kreditnom poslu i u obavljanju poslova s pojedinačnim sudionicima u kreditnom poslu, osim prema osobama i nadležnim tijelima pod pretpostavkama propisanim Zakonom o kreditnim institucijama i Zakonom o zaštiti osobnih podataka.

Banka ima pravo razmjenjivati i koristiti informacije o urednosti podmirivanja obveza korisnika kredita prema Banci i/ili drugim financijskim i kreditnim institucijama koristeći podatke evidentirane u Sustavu razmjene informacija i/ili Hrvatskom registru obveza po kreditima na način propisan Zakonom o kreditnim institucijama te propisima koji uređuju zaštitu osobnih podataka, na temelju pisane suglasnosti svakog sudionika u kreditnom poslu.

Sudionici u kreditnom poslu čiji su osobni podaci navedeni u pojedinom ugovoru o kreditu, potpisom suglasnosti u posebnom dokumentu ovlašćuju Banku da raspolaže s navedenim podacima za svoje potrebe, uključivo i potrebe članica HPB grupe, što uključuje sve osobne podatke s OIB-om / matičnim brojem građana, a koji podaci su Banci dostupni iz dostavljene dokumentacije sukladno važećim propisima, i to navedene podatke prikupljati, obrađivati i njima se koristiti:

a) u svrhu realizacije zaključenog kreditnog posla i za pružanje bankovnih i drugih financijskih usluga i u tom smislu ih dostavljati javnom bilježniku, sudu, javnom registru i slično, te

b) u skladu s pozitivnim propisima dostaviti ih drugim bankama i udruženjima za zaštitu vjerovnika te trećim ovlaštenim osobama i osobama s kojima Banka ima ugovorenu poslovnu suradnju.

18. IZMJENE OPĆIH UVJETA

Banka će o svojoj namjeri da izmjeni ove Opće uvjete obavještavati klijente u poslovnoj mreži Banke te na službenim stranicama Banke www.hpb.hr, i to najmanje 15 (petnaest) dana prije nego što izmjene stupe na snagu.

Izmjene ovih Općih uvjeta Banka će učiniti dostupnim u poslovnoj mreži Banke te na službenim stranicama Banke www.hpb.hr, najmanje 15 (petnaest) dana prije njihove primjene.

Ukoliko korisnik kredita do predloženog datuma početka primjene izmjena Općih uvjeta ne dostavi Banci pisanu obavijest da izmjene ne prihvaća, smatrati će se da je korisnik kredita suglasan sa predloženim izmjenama.

Korisnik kredita koji ne prihvaća izmjene Općih uvjeta može otkazati ugovor o kreditu.

19. MJERODAVNO PRAVO I RJEŠAVANJE SPOROVA

Na kreditni odnos Banke i sudionika u kreditnom poslu primjenjuje se hrvatsko pravo. Za slučaj spora iz kreditnog odnosa Banke i sudionika u kreditnom poslu nadležan je sud prema sjedištu Banke, izuzev ako Banka i sudionici u kreditnom poslu ne ugovore drugačije. Sudionici u kreditnom poslu i Banka rješavanje međusobnih spornih odnosa mogu povjeriti Centru za mirenje Hrvatske gospodarske komore podnošenjem prijedloga za mirenje.

20. OSTALI UVJETI

Sudionici u kreditnom poslu su obvezni u roku od 8 (osam) dana pisano obavijestiti Banku o promjeni svog prebivališta ili boravišta.

21. PRIJELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE

Ovi Opći uvjeti odnose se na sve osobe s kojima je Banka u kreditnom poslovnom odnosu.

Sklapanjem kreditnog pravnog posla s Bankom, sudionici u kreditnom poslu potvrđuju da su upoznati s posebnim uvjetima za pojedine kreditne proizvode i odredbama ovih Općih uvjeta, kao i da prihvaćaju njihovu primjenu.

Za pojedine vrste poslova i kreditnih proizvoda Banka donosi posebne uvjete za pojedine kreditne proizvode koji se primjenjuju zajedno s ovim Općim uvjetima.

Za slučaj različitog uređenja pojedinih odnosa u ugovoru o kreditu, posebnim uvjetima za pojedine kreditne proizvode i u ovim Općim uvjetima, vrijede najprije posebne odredbe ugovora o kreditu, zatim odredbe posebnih uvjeta za pojedine kreditne proizvode, pa odredbe ovih Općih uvjeta. Na ono što nije uređeno ugovorom o kreditu, posebnim uvjetima za pojedine kreditne proizvode i Općim uvjetima Banke primjenjuju se propisi koji uređuju obvezne odnose.

Opći uvjeti izrađeni su u pisanom obliku i istaknuti u poslovnoj mreži Banke i na web stranici Banke: www.hpb.hr kako bi bili dostupni korisnicima kredita i ostalim zainteresiranim osobama.

Hrvatska narodna banka, Trg hrvatskih velikana 3, 10002 Zagreb je nadzorno tijelo Banke. Ukoliko je posebnim uvjetima za pojedine kreditne proizvode propisano da su instrumenti osiguranja financijski instrumenti sukladno Zakonu o tržištu kapitala, nadzorno tijelo Banke je i HANFA.

Ovi Opći uvjeti stupaju na snagu danom donošenja i primjenjuju se od 27.02.2014. godine. Datumom početka primjene ovih Općih uvjeta prestaju važiti „Opći uvjeti Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo u kreditnom poslovanju s fizičkim osobama“ od dana 18.12.2013. godine i s primjenom od 01.01.2014. godine.

Ovi Opći uvjeti se primjenjuju i na sve otvorene ugovore o kreditu sklopljene do dana stupanja na snagu ovih Općih uvjeta, osim u slučaju ukoliko korisnik kredita pisanim putem, zbog neprihvatanja istih odredbi, zatraži raskid ugovora o kreditu zaključenog sukladno Općim uvjetima koji reguliraju kreditno poslovanje fizičkih osoba, a koji su prethodili ovim Općim uvjetima, uz obvezu korisnika kredita da podmiri sva potraživanja prema Banci.

HRVATSKA POŠTANSKA BANKA, dioničko društvo