

Na temelju članka 13. Statuta Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo, Zagreb, Jurišićeva 4 (dalje: Banka), Uprava Banke donijela je dana 27. prosinca 2017. godine

OPĆE UVJETE HRVATSKE POŠTANSKE BANKE, dioničko društvo U KREDITNOM POSLOVANJU S FIZIČKIM OSOBAMA

1. Uvodne odredbe

(1) 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.

(2) Ovi Opći uvjeti primjenjuju se na sve kreditne poslove s fizičkim osobama (stambene potrošačke kredite, 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.

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

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

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

2. Značenje pojmova

(1) **Korisnik kredita** može biti državljanin Republike Hrvatske zaposlen na neodređeno vrijeme u Republici Hrvatskoj, umirovljenik ili druga fizička osoba, sukladno posebnim uvjetima za pojedine kreditne proizvode (u daljnjem tekstu pojedinačno: korisnik kredita).
Korisnik kredita može biti i strani državljanin pod određenim uvjetima¹.

(2) **Sudionici u kreditnom poslu** su korisnik kredita, solidarni dužnik i solidarni jamci.

(3) **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 prodane proizvode i usluge 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.

(4) **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 e-poslovnici ili Poštanskom uredu Hrvatske pošte d.d. ili putem pismovne pošiljke.

¹ako temeljem važeće dozvole boravka u RH stalna primanja ostvaruje u tvrtkama registriranim u RH (krajnji rok dospijea kredita ne smije biti duži od roka važenja dozvole boravka u RH)

-ako stalna primanja ostvaruje u inozemstvu, a u RH u vlasništvu ima nekretninu koja će biti instrument osiguranja naplate uz obaveznu suglasnost Odjela za upravljanje kreditnim rizicima fizičkih osoba

ili

-lombardni kredit-ako u Banci ima depozit koji će biti instrument naplate te ako je valuta depozita istovjetna valuti kredita

(5) **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.

(6) **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.

(7) **Ugovor o stambenom potrošačkom kreditu** je dvostrano obvezni pravni posao kojim se Banka obvezuje korisniku kredita staviti na raspolaganje određeni iznos novčanih sredstava u obliku odgode plaćanja, kredita ili slične financijske nagodbe, a koji ispunjava neki od sljedećih uvjeta:

- a) ugovor o kreditu za koji je kao instrument osiguranja dano založno pravo na stambenoj nekretnini ili prijenos prava vlasništva na stambenoj nekretnini radi osiguranja tražbine ili
- b) ugovor o kreditu čija je namjena stjecanje ili zadržavanje prava vlasništva korisnika kredita na stambenoj nekretnini.

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

(9) **Nenamjenski kredit** je određeni iznos novčanih sredstava odobren korisniku kredita bez posebne namjene.

(10) **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.

(11) **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.

(12) **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.

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

(14) **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.

(15) **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.

(16) **Distributivni kanali** u smislu ovih Općih uvjeta, predstavljaju sredstva i načine preko kojih je omogućen pristup, ugovaranje, korištenje proizvoda i usluga Banke te slanje komercijalnih informacija i ponuda vezanih uz proizvode i usluge Banke, a obuhvaćaju poslovnice Banke i ugovornih partnera, bankomate, internetsko bankarstvo, mBanking i web stranicu Banke: www.hpb.hr, te ostalo. Informacija, o dostupnim distributivnim kanalima Banke, je Klijentu u svakom trenutku dostupna pozivom u Kontakt centar tel. 0800 472 472.

3. Odobranje kredita i dokumentacija

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

(2) 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 je dužna tijekom cijelog trajanja ugovornog odnosa kontinuirano pratiti kreditnu sposobnost korisnika kredita. Korisnik kredita obavezan je Banci dostaviti dokumentaciju i informacije koje Banka od njega zatraži tijekom trajanja ugovornog odnosa u svrhu praćenja kreditne sposobnosti.

(3) 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.

(4) Banka će odbiti zahtjev za kredit ako ne može obaviti procjenu kreditne sposobnosti korisnika kredita i ostalih sudionika u kreditnom poslu zato što korisnik kredita ili ostali sudionici u kreditnom poslu ne žele pružiti informacije ili dokumentaciju potrebnu za procjenu njihove kreditne sposobnosti.

(5) 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 njegovog 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.

(6) Banka će odbiti zahtjev za kredit kada ima osnova posumnjati da sredstva namjenskog kredita neće biti namjenski utrošena, kao i u svim slučajevima kada Banka posumnja da se radi o fiktivnim pravnim poslovima kao osnovi odobravanja namjenskog kredita.

(7) Ako Banka odbije zahtjev za kredit na temelju podataka iz dostupnog kreditnog registra, o tome će bez odlaganja i besplatno, obavijestiti (pisanim putem, telefonom, telefaxom, e-mailom) podnositelja zahtjeva za kredit, kao i o tome da se odluka o odbijanju temelji na podacima iz kreditnog registra, o rezultatima uvida te o pojedinostima kreditnog registra iz kojeg je pribavila podatke.

(8) 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.

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

Banka će bez neopravdanog odgađanja i pravodobno prije sklapanja ugovora o kreditu korisniku kredita staviti na raspolaganje personalizirane informacije koje su mu potrebne za usporedbu ugovora o kreditu koji su dostupni na tržištu, procjenu njihovih učinaka i donošenje informirane odluke o tome hoće li sklopiti ugovor o kreditu. Personalizirane informacije pružaju se putem Europskoga standardiziranog informativnog obrasca (ESIS).

(10) Korisnik kredita ima pravo tražiti i bez naknade dobiti presliku važećih Općih uvjeta, kao i uvjeta koji se odnose na traženi kredit uključujući i one koji su prethodno važili.

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

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

(12) 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.

(13) 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

(1) Korisnik kredita ima pravo odustati od ugovora o kreditu, bez navođenja razloga, u roku od 14 (slovima: četrnaest) dana, koji rok počinje teći od dana sklapanja ugovora.

Korisnik kredita je dužan o odustanku od ugovora obavijestiti Banku. Obavijest se mora dostaviti u pisanom obliku ili nekom drugom trajnom mediju.

Ako odustane od ugovora, Korisnik kredita je dužan platiti Banci glavnicu i ugovorene kamate na glavnicu od dana korištenja kredita do dana otplate glavnice bez odgode, najkasnije u roku od 30 dana od dana kada je Banci dostavio obavijest o odustanku. Kamata se obračunava na temelju ugovorene kamatne stope.

(2) Korisnik kredita ima pravo odustati i od dodatnih usluga ugovorenih s Bankom u vezi s kreditom i to u roku od 14 dana od dostave obavijesti o odustanku ugovora o kreditu. O odustanku od ugovora o dodatnim uslugama ugovorenih s Bankom Korisnik kredita dužan je obavijestiti Banku u pisanom obliku. Korisnik kredita nema dodatnih troškova povezanih s odustankom od ugovora o dodatnim uslugama ugovorenih s Bankom.

Korisnik kredita ima pravo odustati i od dodatnih usluga ugovorenih s drugim pružateljem dodatnih usluga i to u roku od 14 dana od dostave Banci obavijesti o odustanku od ugovora o kreditu. O odustanku od ugovora o dodatnim uslugama Korisnik kredita dužan je obavijestiti drugog pružatelja dodatne usluge u pisanom obliku.

(3) 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

(1) 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.

(2) 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 obavezan iskorištene instrumente osiguranja zamijeniti novima na prvi poziv Banke.

(3) 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.

(4) 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.

(5) 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.

(6) 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 dospelji iznos koji korisnik kredita duguje Banci, istu domicilirati na banku i podnijeti na naplatu.

(7) Nekretnina

Korisnik kredita/založni ili fiducijarni dužnik dužan je o svom trošku osigurati nekretninu kod osiguravajućeg društva prethodno prihvaćenog od Banke na iznos njene procijenjene građevinske vrijednosti, a minimalno na iznos kredita i to protiv **uobičajenih rizika** uništenja ili oštećenja. Ukoliko Banka procijeni potrebnim, može tražiti jedan ili više dopunskih osiguranih rizika. Nadalje, korisnik kredita/založni ili fiducijarni dužnik 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/založni ili fiducijarni dužnik 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 dospelja plaćanja ugovorene premije, Banka ima pravo otkazati kredit ili dospelje neplaćene premije platiti na trošak korisnika kredita terećenjem partije kredita.

(8) Procjenu vrijednosti nekretnine koja je instrument osiguranja obavljaju ovlašteni procjenitelji u skladu s propisima kojima se uređuje procjena vrijednosti nekretnine.

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

(9) 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.

(10) 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 dspijeću, 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 dospelja plaćanja ugovorene premije, Banka ima pravo otkazati kredit ili će dospelje neplaćene premije platiti i teretiti korisnika kredita.

(11) 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.

(12) 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).

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

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

(15) 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.

(16) 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.

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

(18) Sve troškove izvan sudskog namirenja snosi založni dužnik.

(19) Depozit

Ukoliko je instrument osiguranja založno pravo na novčanom pologu (depozitu), depozit se namjenski oročava na rok do konačne 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. Kamata na depozit obračunava se i plaća 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 HNB-a.

Ukoliko Korisnik kredita podnese Banci zahtjev za konverziju kredita sukladno Zakonu o stambenom potrošačkom kreditiranju u alternativnu valutu (kune), pri konverziji kredita vrši se i konverzija depozita u istu alternativnu valutu u koju se konvertira ugovor o kreditu.

(20) 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

(1) 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 kunskoj protuvrijednosti prema ugovorenom tečaju.

(2) 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 dospjelim cjelokupnu tražbinu i bez ostavljanja posebnog roka zatraži plaćanje cjelokupnog iznosa duga.

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

7. Kamate

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

(2) 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.

(3) Banka je obavezna u svakom kreditnom poslu s korisnikom kredita iskazivati efektivnu kamatnu stopu.

(4) 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.

(5) Sve izmjene o visini kamatne stopa i/ili naknada biti će dostupne korisniku kredita i u poslovnoj mreži, na službenim web stranicama Banke www.hpb.hr te putem ostalih distributivnih kanala koje Banka u trenutku korištenja korisniku kredita može omogućiti, 15 dana prije njihove primjene.

(6) Banka će obavijestiti korisnika kredita o svim promjenama kamatne stope na ugovoreni način obavještavanja najmanje 15 dana prije nego što se one počnu primjenjivati.

(7) 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.

(8) Na dospjele nepodmirene obveze Banka će za razdoblje kašnjenja sukladno zakonu obračunati i naplatiti zateznu kamatu od dana dospijeća pojedine obveze do dana njenog ispunjenja. Banka obračunava zateznu kamatu u visini zakonom propisane stope zatezne kamate na način određen zakonom.

(9) Efektivna kamatna stopa je kamatna stopa koja iskazuje ukupne troškove kredita za korisnika kredita i izražena je kao godišnji postotak ukupnog iznosa kredita, te izjednačuje na godišnjoj osnovi sadašnju vrijednost svih budućih ili postojećih obveza ugovorenih između Banke i korisnika kredita.

Postotak efektivne kamatne stope i troškovi povezani s kreditom iskazuju se u Ugovoru o kreditu i otplatnom planu koji se uručuju korisniku kredita prilikom zaključenja ugovora. Otplatni plan se u iznimnim slučajevima uručuje korisniku kredita, nakon što se kredit iskoristi u cijelosti.

8. Promjenjivost kamatnih stopa

(1) 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:

$$PNRS_K = NRS + F_p$$

NRS Nacionalna referentna stopa
F_p Fiksni parametar

(2) **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).

(3) 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).

(4) 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).

(5) 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.

(6) 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“).

(7) 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.

(8) 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.

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

(10) 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 $PNRS_K$, NRS-a i svih ostalih dijelova F_p .

(11) **Uvjeti promjene kamatne stope tijekom otplate kredita**

Promjenjive kamatne stope uslijed promjene referentne kamatne stope na dane kredite fizičkim osobama ($PNRS_K$) tijekom ugovornog odnosa s klijentom Banka može mijenjati samo u slučaju ako se promijeni NRS, dok fiksni parametar (F_p) 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.

(12) 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

(1) Prilikom sklapanja ugovora o kreditu, korisniku kredita se uručuje otplatni plan. Ukoliko se isplata kredita vrši sukcesivno, Banka će korisniku kredita uručiti otplatni plan i nakon što se kredit iskoristi u cijelosti.

(2) 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

(1) 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.

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.

(2) Banka neće korisniku kredita naplatiti naknadu za obradu i/ili odobravanje stambenog potrošačkog kredita. Sve druge naknade koje Banka naplaćuje u vezi s ugovorom o stambenom potrošačkom kreditu neće biti veće od stvarnog troška koji je nastao Banci, a radi kojeg se ta naknada naplaćuje.

(3) Sve izmjene o visini naknada biti će dostupne sudionicima u kreditnom poslu u poslovnoj mreži, na službenim web stranicama Banke www.hpb.hr te putem ostalih distributivnih kanala koje Banka u trenutku korištenja sudionicima u kreditnom poslu može omogućiti, 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 poslovnicama, na internetskim stranicama Banke te putem ostalih distributivnih kanala koje Banka u trenutku korištenja korisniku kredita može omogućiti.

11. Otplata kredita

(1) 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.

(2) 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.

(3) 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

(1) 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.

(2) 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.

13. Valuta plaćanja i tečaj

(1) 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.

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

(3) 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.

(4) 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.

(5) Za ugovore u stranoj valuti sklopljene sukladno Zakonu o stambenom potrošačkom kreditiranju Banka je dužna Korisniku kredita na njegov zahtjev, bezuvjetno i u bilo kojem trenutku trajanja ugovornog odnosa, omogućiti konverziju kredita iz valute u kojoj je kredit nominiran u alternativnu valutu. Alternativna valuta jest novčana jedinica Republike Hrvatske (kuna). Konverzija se može provesti samo jednom tijekom trajanja ugovornog odnosa. Banka pri tome ne smije Korisniku kredita zaračunati naknadu za konverziju. Sve ostale troškove koji proizlaze iz konverzije snosi Korisnik kredita. Konverzija će se obaviti u skladu s odredbama čl. 23. Zakona o stambenom potrošačkom kreditiranju. U slučaju konverzije primijenit će se kamatna stopa koja će u trenutku konverzije vrijediti za kredite u alternativnoj valuti (kuni), a koje će Banka imati u ponudi u trenutku konverzije.

Konverzija se obavlja primjenom srednjeg tečaja Hrvatske narodne banke koji važi na dan podnošenja zahtjeva za konverziju.

14. Prestanak ugovora i posljedice izostalih uplata

(1) Banka je ovlaštena sukladno zakonu, radi naplate svojih dospjelih, a nenaplaćenih tražbina, izvršiti prijebor 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.

Prije aktiviranja instrumenata osiguranja Banka će o izostanku uplata pisanim putem obavijestiti Korisnika kredita i ostale sudionike u kreditnom poslu te poduzeti razumne i opravdane mjere radi postizanja dogovora u vezi s naplatom obveza iz ugovora o kreditu.

(2) 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 ispuní 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 dospíjeću,
- 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.

(3) 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.

(4) 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.

(5) Dužnik je u obvezi podmiriti i sve ostale troškove vođenja postupka prisilne naplate koji mogu proizaći iz navedenog postupka (npr. troškove odvjetnika, javnog bilježnika, troškove sudskih pristojbi).

(6) 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

(1) Korisnik kredita ima pravo u svakom trenutku prijevremeno ispuniti, djelomično ili u cijelosti, svoje obveze iz ugovora o kreditu, na osnovi zahtjeva koji podnosi Banci najkasnije 8 (osam) dana prije dana povrata kredita.

(2) 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.

(3) 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, osim kada korisnik kredita prijevremeno, djelomično ili u cijelosti, ispunjava svoju obvezu iz ugovora o stambenom potrošačkom kreditu kada Banka neće naplatiti naknadu za prijevremenu otplatu.

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

16. Obveze Banke

(1) 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.

(2) 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

(1) 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.

(2) 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.

(3) Sudionici u kreditnom poslu čiji su osobni podaci navedeni u pojedinom ugovoru o kreditu, potpisom suglasnosti u posebnom dokumentu ovlašćuju Banku da raspolaze s navedenim podacima za svoje potrebe, uključivo i potrebe članica HPB grupe, što uključuje sve osobne podatke s OIB-om, 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

(1) Banka će o svojoj namjeri izmjene Općih uvjeta obavijestiti klijente objavom u poslovnoj mreži Banke, na službenim stranicama Banke, www.hpb.hr, te putem ostalih distributivnih kanala koje Banka u trenutku korištenja klijentima može omogućiti, prije nego što izmjene stupe na snagu.

(2) Izmjene ovih Općih uvjeta Banka će učiniti dostupnim u poslovnoj mreži Banke, na službenim stranicama Banke, www.hpb.hr, te putem ostalih distributivnih kanala koje Banka u trenutku korištenja klijentima može omogućiti, prije njihove primjene.

(3) 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

(1) 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

(1) 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

- (1) Ovi Opći uvjeti odnose se na sve osobe s kojima je Banka u kreditnom odnosu.
- (2) 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.
- (3) Za pojedine vrste poslova i kreditnih proizvoda Banka donosi posebne uvjete za pojedine kreditne proizvode koji se primjenjuju zajedno s ovim Općim uvjetima.
- (4) 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.
- (5) Ovi Opći uvjeti poslovanja dostupni su u pisanom obliku u poslovnoj mreži Banke na web stranici Banke: www.hpb.hr, te putem ostalih distributivnih kanala koje Banka u trenutku korištenja klijentima može omogućiti.
- (6) 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.
- (7) Ovi Opći uvjeti stupaju na snagu danom donošenja i primjenjuju se od 01.01.2018. 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 te Izmjene i dopune istih Općih uvjeta od dana 12.02.2014. i 19.01.2016. godine.
- (8) Ovi Opći uvjeti se primjenjuju i na sve aktivne 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