



OPĆE UVJETE JADRANSKE BANKE DD ŠIBENIK U KREDITNOM POSLOVANJU S FIZIČKIM OSOBAMA

1. UVODNE ODREDBE

1.1. CILJ AKTA

Članak 1.

Ovim Općim uvjetima Jadranske banke d.d. Šibenik u kreditnom poslovanju s fizičkim osobama (dalje: Opći uvjeti) uređuju se obvezni odnosi između Jadranske banke d.d. Šibenik (dalje: Banka) i fizičkih osoba u kreditnom poslu.

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

1.2. KORISNICI AKTA

Članak 2.

Odredbi Općih uvjeta moraju se pridržavati Klijenti Banke, svi zaposlenici Direkcije poslova sa stanovništvom, kao i ostali zaposlenici čije je poslovanje vezano uz fizičke osobe.

1.3. UTJECAJ NA POSLOVNI PROCES

Članak 3.

Ovaj akt utječe posredno na sve poslovne procese Banke.

2. DEFINICIJE I OPISI

Članak 4.

Banka - u smislu ovih Općih uvjeta Banka je Jadranska banka Šibenik d.d., A. Starčevića 4;

Internetska stranica: www.jadranska-banka.hr

IBAN: HR86 24110061011111116

OIB: 02899494784

BIC/SWIFT: JADRHR2X

Popis poslovnica Banke zajedno s adresama za komunikaciju nalazi se na internetskoj stranici Banke ili u poslovnim prostorima Banke namijenjenim za poslovanje s Klijentima.

Banka posluje temeljem odobrenja za rad izdanog od strane Hrvatske narodne banke (dalje u tekstu: HNB) koja je nadležno tijelo za nadzor nad poslovanjem Banke te se Banka nalazi na popisu kreditnih institucija objavljenih na internetskoj stranici HNB-a (www.hnb.hr).

Banka je upisana u sudski registar Trgovačkog suda Zadru, stalna služba u Šibeniku pod brojem upisa: 060001044.

Opći uvjeti Banke uređuju osnove obveznih, ugovornih i izvanugovornih poslovnih odnosa između Banke i Klijenta kojima se trajno ili povremeno pružaju bankovne i ostale financijske usluge, uz standarde dobre bankarske prakse i komunikacije te uz primjenu načela uzajamnog povjerenja, poštivanja zakona i propisa, etičnog i profesionalnog ponašanja te čuvanja tajnosti bankovnih podataka.

Akti Banke u smislu odredbi Općih uvjeta, svi su dokumenti i odluke što ih po propisanoj proceduri donose ovlaštena tijela Banke i koja su Klijentu dostupna putem distributivnih kanala Banke, a uređuju prava, ovlasti i obveze Klijenta, klijentova opunomoćenika, zakonskog zastupnika, skrbnika i svih ostalih osoba koje preuzimaju prava i obveze prema Banci, kao i Banke same.

Korisnik kredita može biti državljanin Republike Hrvatske radno aktivna osoba koja ostvaruje primanje koje je osnova za izračun kreditne sposobnosti ili umirovljenik, (u daljnjem tekstu pojedinačno: korisnik kredita).

Sudionici u kreditnom poslu su korisnik kredita, solidarni dužnik i solidarni jamci, založni dužnik/davatelj osiguranja.

Klijent je fizička osoba koja u transakcijama obuhvaćenim ugovorima o kreditu i Općim uvjetima poslovanja djeluje izvan područja poslovne djelatnosti ili slobodnog zanimanja.

Zahtjev za odobrenje kredita obuhvaća potpisani obrazac „Kreditni zahtjev“ i svu originalnu dokumentaciju koju propisuju posebni uvjeti za pojedine kreditne proizvode Banke. Može se podnijeti u bilo kojoj poslovnici Banke.

Posebni uvjeti za pojedine kreditne proizvode označavaju uvjete korištenja i 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.

Ključne informacije o bankovnim i/ili financijskim uslugama koje Banka pruža potrošačima, kao i popis poslovnica u kojima Banka pruža bankovne i/ili financijske usluge dostupne su u poslovnicama Banke i na internetskoj stranici Banke www.jadranska-banka.hr

Europski standardizirani informativni obrazac (ESIS) personalizirane informacije koje je Banka dužna potrošaču staviti na raspolaganje, a koje su mu potrebne za usporedbu ugovora o stambenom potrošačkom kreditu koji su dostupni na tržištu, procjenu njihovih učinaka i donošenje informirane odluke o tome hoće li sklopiti ugovor o stambenom potrošačkom kreditu.

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, građenja, građenja i nadzora stambenih nekretnina, adaptacije, rekonstrukcije stambene nekretnine sukladno posebnim uvjetima za taj kreditni proizvod.

Ugovor o stambenom potrošačkom kreditu – ugovor kojim se reguliraju prava i obveze između Banke i Korisnika u odnosu na konkretni kreditni posao i zaključuje se na određeni rok, a koji ispunjava neki od sljedećih uvjeta:

- osiguran je založnim pravom ili fiducijarnim prijenosom prava vlasništva na stambenoj nekretnini ili
- namjena istog je stjecanje ili zadržavanje prava vlasništva potrošača na stambenoj nekretnini ili
- namjena istog je adaptacija stambene nekretnine

Ugovor o kreditu uz valutnu klauzulu – Ugovor o kreditu kojim je ugovoreno da Korisnik svoju obvezu ispunjava u valuti Republike Hrvatske, a vrijednost obveze izračunava se na temelju tečaja valute Republike Hrvatske u odnosu na stranu valutu

Stambena nekretnina je:

- a) obiteljska kuća ili stan namijenjen stanovanju te kuća ili stan za odmor
- b) garaža ili parkirališno mjesto koje potrošač kupuje ili zalaže zajedno sa stambenom nekretninom navedenom pod a)
- c) građevinsko zemljište namijenjeno gradnji stambene nekretnine navedene pod a)

Ukupni troškovi kredita – ukupni troškovi koje Korisnik plaća po Ugovoru, a uključuju kamate, naknade, poreze i druge troškove, osim troškova javnog bilježnika

Ukupan iznos koji plaća Korisnik – zbroj ukupnog iznosa kredita i ukupnih troškova po kreditu.

Efektivna kamatna stopa – iskazuje ukupne troškove kredita, iskazana je na godišnjem nivou i određena metodologijom Hrvatske narodne banke (u nastavku teksta: EKS)

Kamatna stopa – kamatna stopa izražena kao fiksni ili promjenljivi postotak na godišnjem nivou na iznos odobrenog kredita, a određena „Odlukom o kamatnim stopama Banke u poslovanju s građanima“.

Otplatni plan – je izračun otplate kredita u kojem su iskazani iznos kredita, iznos i broj anuiteta, rok otplate kredita, troškovi ako ih ima, 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.

Informacija prije sklapanja Ugovora o kreditu – pisana ponuda o uvjetima odobrenja, korištenja i naplate kredita sukladno Odluci o sadržaju i obliku u kojem se potrošaču daju informacije prije ugovaranja pojedine bankovne usluge, a koju Banka daje tražitelju kredita prije sklapanja Ugovora o kreditu.

Odluka o kamatnim stopama banke u poslovanju s građanima – akt Banke kojim su propisane važeće kamatne stope.

Tarifa Banke – Odluka o naknadama Banke za usluge u poslovanju s domaćim i stranim fizičkim osobama - građanima.

Savjetodavna usluga - usluga davanja osobnih preporuka potrošaču vezanih uz jednu ili više aktivnosti koje se odnose na ugovor o stambenom potrošačkom kreditu i čini uslugu odvojenu od usluge odobravanja stambenog potrošačkog kredita.

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.

Konverzija - promjena valute obveze iz Ugovora o kreditu na način da se prvotno ugovorena valuta obveze mijenja u obvezu u alternativnoj valuti.

Pravo na odustanak od ugovora - 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.

Kreditni registar - baza podataka koja se koristi za procjenu kreditne sposobnosti potrošača uključujući pravne osobe i udruge koje su, između ostalog, osnovane radi pružanja podataka potrebnih za procjenu kreditne sposobnosti potrošača.

Politika zaštite osobnih podataka Jadranske banke – temeljni akt koji opisuje svrhu i ciljeve prikupljanja, obrade i upravljanja osobnim podacima, a osigurava adekvatnu razinu zaštite podataka u skladu s Općom uredbom o zaštiti podataka i svim ostalim vezanim zakonskim propisima.

3. OPĆE ODREDBE

Članak 5.

Ovi Opći uvjeti primjenjuju se zajedno s pojedinačnim ugovorima sklopljenim s klijentom“, „Općim uvjetima za depozitno poslovanje fizičkih osoba Jadranske banke d.d. Šibenik“ „Općim uvjetima poslovanja Jadranske banke d.d. Šibenik za transakcijske račune i obavljanje platnih usluga za fizičke osobe“, „Općim uvjetima Jadranske banke d.d. Šibenik za otvaranje, vođenje i zatvaranje transakcijskih računa fizičkih osoba“, „Odlukom o kamatnim stopama banke u poslovanju s građanima“, te „Odlukom o naknadama Banke za usluge u poslovanju s domaćim i stranim fizičkim osobama – građanima“ .

Opći uvjeti dopunjuju posebne pogodbe ugovorene između klijenta i Banke, bilo da su sadržane u ugovoru ili se ugovor na njih poziva.

Članak 6.

Opći uvjeti izrađeni su u pisanom obliku, te su dostupni u Poslovnicama Banke i na internetskoj stranici Banke www.jadranska-banka.hr.

Klijent podnošenjem bilo kojeg zahtjeva Banci, obavljanjem svake transakcije ili bilo kojeg drugog posla s Bankom potvrđuje da je upoznat i suglasan sa sadržajem općih uvjeta i akata Banke koji reguliraju poslovanje Banke u odnosu na proizvod ili uslugu kojom se Klijent koristi ili koju je zatražio te da prihvaća prava i obveze koje mu pripadaju temeljem istih.

4. ZAŠTITA PODATAKA I BANKOVNA TAJNA

Članak 7.

Bankovnu tajnu predstavljaju svi podaci, činjenice i okolnosti koje je Banke saznala na osnovi pružanja usluga klijentima i u obavljanju poslova s pojedinačnim klijentom, te i svi drugi podaci koji se smatraju bankovnom tajnom temeljem pozitivnih propisa, i koje Banka može otkriti samo u slučajevima koji su propisani zakonom.

Članak 8.

Osobe koje su u stalnom ili povremenom radnom ili ugovornom odnosu u kojem obavljaju za Banku poslove koje im je Banka povjerila (primjerice u postupku eksternalizacije usluga, obradi podataka i sl.) sukladno pozitivnim propisima, obvezne su čuvati bankovnu tajnu i nakon prestanka radnog odnosno ugovornog odnosa.

Članak 9.

Načela i pravila obrade osobnih podataka regulirana su Politikom zaštite osobnih podataka Jadranske banke d.d., javno dostupnoj na internetskim stranicama Banke www.jadranska-banka.hr.

5. ODOBRAVANJE KREDITA I DOKUMENTACIJA

Članak 10.

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

Informacije o uvjetima i potrebnoj dokumentaciji za odobrenje kredita dostupne su Klijentima u poslovnicama Banke i na Internetskoj stranici Banke.

Temeljem Općih informacija tražitelju kredita izrađuje se informativni izračun za kreditni proizvod koji je prilagođen njegovim potrebama i financijskom položaju.

Da bi ostvario pravo na kredit, tražitelj kredita treba prikupiti dokumentaciju kojom se utvrđuje njegov bonitet i kreditna sposobnost, odnosno ostalu dokumentaciju ovisno o vrsti i namjeni kredita propisanu važećim aktima Banke.

Zahtjev se smatra zaprimljenim nakon što klijent dostavi svu potrebnu dokumentaciju. Po primitku zahtjeva, Banka utvrđuje bonitet temeljem kreditne sposobnosti tražitelja kredita i drugih sudionika (sudužnika, jamaca) proizišle iz prikupljene kreditne dokumentacije.

Banka će u svrhu utvrđivanja kreditne sposobnosti svih sudionika u kreditnom poslu izvršiti provjeru u dostupnom kreditnom registru.

Prije sklapanja ugovora o kreditu, Banka će Klijentu – tražitelju kredita te ostalim sudionicima kreditnog posla, pravodobno pružiti i učiniti dostupnim sve bitne informacije vezane uz uvjete ugovora o kreditu u pisanom obliku ili na nekom drugom trajnom mediju, a putem obrazaca čiji je oblik i sadržaj propisan posebnim propisima te ih upozoriti na pravnu prirodu sudužništva, odnosno jamstva, kao i na pravo poduzimanja naplate potraživanja od sudužnika i jamca.

Banka će Klijentu prije sklapanja ugovora o stambenom potrošačkom kreditu staviti na raspolaganje personalizirane informacije koje su mu potrebne za usporedbu ugovora o stambenom potrošačkom kreditu koji su dostupni na tržištu, procjenu njihovih učinaka i donošenje informirane odluke o tome hoće li sklopiti ugovor o stambenom potrošačkom kreditu:

- bez neopravdanog odgađanja, nakon što je Klijent dao potrebne informacije o svojim potrebama, financijskom stanju i preferencijama
- pravodobno, prije nego što se Klijent obveže ugovorom o stambenom potrošačkom kreditu.

Informacije iz prethodnog stavka Banke daje i drugim sudionicima kreditnog posla, pri čemu ih upoznaje s pravnom prirodom sudužništva/jamstva te ih upozorava na pravo Banke da poduzme naplatu svojih potraživanja od solidarnih dužnika i jamaca.

Banka ne pruža savjetodavne usluge. Za savjet ili pomoć Potrošaču su dostupna savjetovališta za potrošače. Popis savjetovališta dostupan je na web stranici Ministarstva gospodarstva, poduzetništva i obrta <http://potrosac.mingo.hr/hr/potrosac/>

Također Banka će Klijentu na njegov zahtjev, prije sklapanja ugovora o kreditu dati i primjerak nacrtu ugovora o kreditu, osim u slučaju ako Banka ne želi nastaviti sa sklapanjem ugovora o kreditu, jer je u vrijeme podnošenja zahtjeva ocijenila da ne želi zaključiti taj posao, o čemu će bez odgađanja i to pisanim putem obavijestiti Klijenta.

Uz nacrt ugovora o kreditu, a radi dobivanja potpunih informacija vezanih uz ugovorni odnos, Banka će Klijentu, bez naknade, dati i presliku ili elektroničku verziju članaka iz relevantnih Općih uvjeta, Odluke o kamatnim stopama banke u poslovanju s građanima i Tarife Banke, Metodologije utvrđivanja promjenjivih kamatnih stopa na dane kredite i primljene depozite od fizičkih osoba te naknada kod fizičkih osoba kao i ostale akte koji mogu direktno ili indirektno utjecati na financijski položaj Klijenta te mu dati i kratko objašnjenje načina na koji oni mogu utjecati na njegov financijski položaj.

Banka može klijentu/tražitelju kredita odobriti jedan ili više kredita ovisno o njegovom bonitetu i kreditnoj sposobnosti, urednosti u podmirivanju dospjelih obveza i ponuđenim instrumentima osiguranja, te ostalim uvjetima sukladno aktima Banke.

Način utvrđivanja kreditne sposobnosti sudionika u kreditu utvrđen Posebnim uvjetima odobravanja pojedine vrste kredita.

Banka svojim aktima propisuje uvjete i kriterije za odobravanje pojedinih vrsta plasmana fizičkim i s njima povezanim osobama te najveću dopuštenu izloženost.

Ako tražitelj kredita i ostali sudionici ispunjavaju sve uvjete kreditiranja propisane aktima Banke, Banka donosi odluku o odobrenju kreditnog zahtjeva. O odobrenju kreditnog zahtjeva Banka izvještava tražitelja kredita usmenim ili pismenim putem.

Kreditni se ugovaraju uz valutnu klauzulu u EUR ili u kunama, ovisno o vrsti kredita, a sukladno odluci Banke o odobravanju kredita građanima. Odobreni kredit uz valutnu klauzulu isplaćuje se prema srednjem tečaju HNB-a, odgovarajuće valute, u odnosu na kunu, koji važi na dan transakcije.

Banka će odbiti zahtjev za kredit ako ne može procijeniti kreditnu sposobnost 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.

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.

Banka zadržava pravo odbiti kreditni zahtjev bez obrazloženja, ako u trenutku podnošenja zahtjeva ili do trenutka sklapanja ugovora o kreditu ocijeni da ne želi sklopiti ugovor o kreditu, a o čemu će ga bez odgađanja obavijestiti pisanim putem.

Osim u slučaju iz prethodnog stavka, Banka zadržava pravo odbiti kreditni zahtjev, odnosno sklopiti ugovor o kreditu i ako Korisnik kredita uskrati privolu za obradu osobnih podataka u svrhe provedbe ugovornog odnosa, procjene i upravljanja kreditnim i drugim rizicima.

Ako 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 te zadržati status klijenta,
- predati Banci instrumente osiguranja povrata tražbina Banke.

Klijenti i ostali sudionici iz ugovora, podnose instrumente osiguranja na solemnizaciju ili potvrdu javnom bilježniku o svom trošku, osim ako ugovorom nije drugačije određeno.

Klijent je obvezan platiti i sve druge troškove koji su vezani uz ugovor o kreditu, a o čemu će biti obaviješten putem prethodnih informacija koje prethode prihvaćanju ponude ili sklapanju ugovora o kreditu.

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

6. ODUSTANAK OD UGOVORA O KREDITU

Članak 11.

Klijent ima pravo u roku od 14 dana odustati od ugovora bez navođenja razloga. Navedeni rok počinje teći od dana sklapanja ugovora o kreditu ili od dana primitka od Banke uvjeta i prethodnih informacija. Klijent je dužan prije isteka roka od 14 dana obavijestiti o eventualnom odustanku Banku i to pisanim putem ili na nekom drugom trajnom mediju koji je dostupan Banci, odnosno platiti Banci glavnice i kamatu na glavnice od dana povlačenja novca na osnovi ugovora o kreditu do datuma otplate glavnice bez odgode i ne kasnije od 30 dana nakon što je Banci poslao obavijest o odustanku. Kamata se obračunava na temelju ugovorene kamatne stope.

Klijent je dužan, nakon što ga Banka obavijesti o odobrenju kredita, sklopiti s Bankom ugovor o kreditu najkasnije u roku od 30 dana od dana odobrenja kredita. U protivnom se smatra da je odustao od kredita. Zahtijevanje potpisivanja ugovora o kreditu izvan navedenog roka smatra se ponovnim zahtjevom za kredit, u kojem slučaju se ponovno provodi isti postupak.

7. OTPLATNI PLAN

Članak 12.

Prilikom ugovaranja kredita Klijentu se, uz ugovor o kreditu, uručuje otplatni plan u kojem je iskazana visina kredita, broj i visina anuiteta, rok otplate kredita, visina ukupne kamate, nominalna i efektivna kamatna stopa na dan izrade otplatnog plana. Kod zaključivanja ugovora o kreditu, po jedan primjerak istog predaje se i svim sudionicima kreditnog posla.

Banka će na zahtjev Klijenta i svih sudionika u kreditnom poslu, bez naknade i u svakom trenutku tijekom cjelokupnog trajanja ugovora o stambenom potrošačkom kreditu, staviti na raspolaganje izvještaj u obliku otplatnog plana koji uključuje i izračun efektivne kamatne stope na dan izrade otplatnog plana, kao i informaciju o ukupno plaćenju glavnici, kamatama i troškovima, specifikaciju uplata i pregled promjena kamatnih stopa po kreditu, sukladno Zakonu o stambeno potrošačkom kreditiranju.

Banka ima pravo procjenjivati kreditnu sposobnost dužnika, te kvalitetu, utrživost, raspoloživost i vrijednost instrumenata osiguranja svojih tražbina, kako prilikom sklapanja ugovora, tako i za cijelo vrijeme trajanja pravnog posla. Banka ima pravo tražiti i dodatne informacije i dokumentaciju ako je utvrdila pogoršanje kreditne sposobnosti Klijenta. Prikupljanje i korištenje osobnih podataka u postupku procjene kreditne sposobnosti ne smatra se postupanjem koje je protivno propisima kojima se uređuje zaštita osobnih podataka.

8. INSTRUMENTI OSIGURANJA OTPLATE KREDITA

Članak 13.

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.

Ovisno o vrsti, namjeni i iznosu kredita, Klijent je dužan dostaviti Banci instrumente osiguranja otplate kredita najkasnije do dana korištenja kredita. Prihvatljivim instrumentima osiguranja smatraju se mjenice, izjava o zaplijeni po pristanku dužnika i/ili zadužnica sudionika u kreditu, založno pravo/prijenos prava vlasništva, police osiguranja, namjenski oročeni novčani plog(depozit) i drugi instrumenti koje je Klijent dužan dostaviti na zahtjev i po izboru Banke. Kada je to propisano internim aktima Banke, Banka će zatražiti Izjavu o suglasnosti za provedbu ovrhe na jedinoj nekretnini ovjerenu kod javnog bilježnika od Korisnika kredita, Solidarnog dužnika i Jamca Platca.

Kod kredita odobrenih uz zalog ili prijenos prava vlasništva u korist Banke do konačne otplate kredita na nekretnini, Klijent je dužan tijekom perioda otplate kredita, na zahtjev Banke, o svom trošku dostavljati reviziju procjene vrijednosti nekretnine od

strane ovlaštenog procjenitelja, neovisno o tome je li to određeno pojedinačnim ugovorom o kreditu.

Ako 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 iskorištene instrumente osiguranja zamijeniti novima na prvi poziv Banke.

Ako tijekom trajanja ugovornog odnosa Banka procijeni da je došlo do smanjenja vrijednosti kvalitete pojedinog instrumenta osiguranja, Klijent će na zahtjev dostaviti Banci novi instrument osiguranja najmanje iste vrijednosti kao i prethodni instrument, a isto tako Banka od Klijenta može zatražiti ugovaranje naknadnog povećanja opsega osiguranja ili zamjenu pojedinih sredstava osiguranja.

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 osobe ili poslovnog subjekta.

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 ina dospjeli iznos koji korisnik kredita duguje Banci, istu domicilirati na banku i podnijeti na naplatu.

Nekretnina

Korisnik kredita/založni ili fiducijarni dužnik dužan je o svom trošku osigurati nekretninu kod osiguravajućeg društva prethodno prihvaćenog od Banke na iznos ne manji od iznosa nove građevinske vrijednosti građevine i to protiv uobičajenih rizika uništenja ili oštećenja. Ako 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. Ako korisnik kredita/založni ili fiducijarni dužnik za obnovljenu policu osiguranja nekretnine ne izvršava dospelja plaćanja ugovorene premije, Banka ima pravo otkazati kredit ili za dospelje neplaćene premije teretiti 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.

Depozit

Banka može kao jedan od instrumenata osiguranja ugovoriti i oročeni depozit, određenog iznosa, namjene i ročnosti čiji rok oročenja ne može biti kraći od roka otplate kredita, osim ako nije drugačije ugovoreno Ugovorom o depozitu ili ugovorom o založnom pravu.

Na namjenski oročene depozite, koji služe kao instrument osiguranja kredita ili su uvjet za odobravanje kredita, Banka obračunava kamatu utvrđenu Posebnim uvjetima za odobravanje pojedine vrste kredita i Odlukom o kamatnim stopama Banke u poslovanju s građanima.

Ako 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.

Ako 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.

Ako 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.

Ako je namjenski oročen depozit ugovoren kao uvjet odobravanja kredita i/ili kao instrument osiguranja, Banka može izvršiti prijeboj sa sredstvima namjenski oročenog depozita u slučaju dospeljih neplaćenih obveza po ugovoru o kreditu, otkaza ugovora o kreditu za podmirenje dospeljih obveza, u slučaju prijevremene otplate kredita ili na temelju posebne odluke Banke, ako navedeno nije u suprotnosti s ugovorom o kreditu/oročenom namjenskom depozitu.

9. KORIŠTENJE KREDITA

Članak 14.

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.

Način korištenja kredita ovisi o namjeni kredita.

Ako je Klijentu odobren namjenski kredit, Banka ima pravo kontrolirati namjensko korištenje kredita kroz isplatnu dokumentaciju i provjerom na licu mjesta namjenski utrošenih sredstava od strane Banke, uz mogućnost otkaza istog ako se utvrdi kršenje preuzetih obveza, osobito ako to utječe na procjenu rizika otplate kredita.

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.

10. KAMATE

Članak 15.

Kamatne stope utvrđuju se i ugovaraju kao godišnje nominalne stope.

Važeće kamatne stope regulirane su Odlukom o kamatnim stopama Banke u poslovanju s građanima.

Važeće kamatne stope iskazane su u pisanom obliku i dostupne su Klijentima Banke u poslovnicama Banke te na internetskim stranicama Banke www.jadranska-banka.hr i drugim distribucijskim kanalima Banke.

U smislu ovih Općih uvjeta kamatna stopa izražena je kao fiksni ili promjenjivi (varijabilni) postotak i ista se primjenjuje godišnje na iznos odobrenog kredita.

Ovisno o vrsti i namjeni kredita te važećim aktima Banke, kamata na kredite obračunava se dekurzivno proporcionalnom metodom.

Utvrđivanje i praćenje kamatnih stopa na kredite, te uvjeti i kriteriji po kojima se mogu mijenjati kamatne stope na kredite, određeni su „Metodologijom utvrđivanja promjenjivih kamatnih stopa na dane kredite i primljene depozite od fizičkih osoba te naknada kod fizičkih osoba“, a koji se zajedno s ovim Općim uvjetima smatraju sastavnim dijelom svakog pojedinog ugovora sklopljenog između Banke i Klijenta te zajedno sa svim izmjenama i dopunama donesenim za vrijeme trajanja ugovornog odnosa, obvezuju ugovorne strane kao i odredbe pojedinog ugovora, osim ako to nije pojedinačnim ugovorom drugačije ugovoreno.

Članak 16.

Kamatne stope u kreditnom poslovanju mogu biti:

- Redovne kamatne stope

Redovne kamatne stope su stope koje Banka obračunava u periodu otplate/počeka otplate kredita.

Redovna kamata obračunava se na nedospjelu glavnicu kredita.

Redovna kamatna stopa ne može biti viša od zakonom propisane maksimalne kamatne stope, ovisno o vrsti/namjeni kredita, valuti i drugim karakteristikama kredita. U slučaju da zbog promjene parametara koji utječu na promjenjivost kamatne stope iz ugovora o kreditu, ista bude viša, Banka će na kredit obračunavati kamatnu stopu u visini najviše zakonom dopuštene kamatne stope za tu vrstu i valutu kredita.

Na kredit u mirovanju (početak otplate) Banka obračunava redovnu kamatnu stopu na nedospjeli (iskorišteni) iznos glavnice kredita. Kredit se stavlja u početak s iskorištenim iznosom, osim ako nije drugačije ugovoreno. Otplata kredita se nastavlja nakon proteka ugovorenog vremenskog perioda počeka.

- Interkalarna kamata

Obračunava se i naplaćuje mjesečno na nedospjeli (iskorišteni) iznos kredita, od datuma korištenja do datuma stavljanja kredita u otplatu, u visini redovne kamatne stope.

Ako nije drugačije ugovoreno, obračun interkalarne kamate se provodi po metodi obračuna koja je ugovorena za redovnu kamatu.

- Efektivna kamatna stopa

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.

Efektivna kamatna stopa (dalje u tekstu: EKS) izračunava se u skladu s metodologijom definiranom aktom HNB-a kojom se uređuje EKS.

Izračun EKS-a temelji se na pretpostavci da će ugovor o kreditu ostati valjanim tijekom ugovorenog razdoblja te će Banka i Klijent ispuniti svoje obveze prema uvjetima i rokovima navedenim u ugovoru o kreditu.

U svrhu izračuna EKS-a utvrđuju se ukupni troškovi kredita za Klijenta sukladno zakonskim propisima. EKS iskazuje ukupne troškove kredita za potrošača, izražene kao godišnji postotak ukupnog iznosa kredita, uz iznimku naknada koje je potrošač dužan platiti za nepoštovanje obveza ugovora o kreditu i drugih naknada.

Kod ugovora o kreditu s promjenjivom kamatnom stopom, pristojbe sadržane u EKS-u, a koje se ne mogu izmjeriti u trenutku izračuna, EKS se izračunava prema pretpostavci da će kamatna stopa i ostale naknade ostati fiksnima u odnosu na

početnu kamatnu stopu i da će se primjenjivati do kraja ugovora o kreditu, s time da se mogu koristiti i dodatne pretpostavke za izračun EKS-a sukladno zakonskim propisima.

Visina maksimalnog EKS-a, ovisno o vrsti/namjeni kredita, određena je zakonskim propisima.

Efektivnu kamatnu stopu Banka će prethodno predočiti Klijentu.

Sukladno zakonu o stambeno potrošačkom kreditiranju Banka je dužna izračunavati EKS prilikom oglašavanja, stavljanja na raspolaganje općih informacija, prilikom izrade personaliziranih informacija, prilikom sklapanja ugovora o stambeno potrošačkom kreditiranju, kao i tijekom trajanja ugovornog odnosa.

- Zatezna kamata

Na dospelu, nepodmirenu glavnici po kreditu, Banka će za razdoblje zakašnjenja, osim u mjeri u kojoj je to zapriječeno mjerodavnim propisima, obračunavati i naplaćivati zakonsku zateznu kamatu.

Ako nije drugačije ugovoreno, na obračun i plaćanje zateznih kamata, kada Klijent kasni s ispunjenjem novčanih obveza, primjenjuje se zakonska zatezna kamata koja je promjenjiva sukladno propisima i koja se određuje prema prosječnoj kamatnoj stopi na stanja kredita odobrenih na razdoblje dulje od godine dana nefinancijskim trgovačkim društvima izračunate za referentno razdoblje koje prethodi tekućem polugodištu, uvećanoj za tri postotna poena. Prosječnu kamatnu stopu za referentno razdoblje objavljuje Hrvatska narodna banka svakog 1. siječnja (obuhvaća razdoblje od 01. svibnja do 31. listopada) i 1. srpnja (obuhvaća razdoblje od 01. studenog do 30. travnja) u Narodnim novinama.

Zatezna kamata obračunava se primjenom dekurzivnog jednostavnog kamatnog računa na dospjele obveze ako isto nije zapriječeno mjerodavnim propisima bez pripisa zatezne kamate glavnici istekom obračunskog razdoblja uz primjenu matematičkog izraza propisanog zakonom.

Zatezna kamata obračunava se za cijelo vrijeme zakašnjenja od datuma dospijeća do datuma podmirenja obveza, bez obračuna kamate na kamatu. Ako nije drugačije ugovoreno, obračun se provodi mjesečno, na kraju mjeseca. Stopa zateznih kamata odnosi se na razdoblje od jedne godine.

Vrsta kamatnih stopa ovisno o promjenjivosti

Članak 17.

S obzirom na svojstvo promjenjivosti kamatne stope, Banka može ugovarati fiksne ili promjenjive kamatne stope.

- Fiksna kamatna stopa

Fiksna kamatna stopa označava stopu koja je nepromjenjiva tijekom ugovorom ili općim uvjetima ili propisom određenog razdoblja. Fiksna kamatna stopa iskazuje da

su Banka i Klijent u ugovoru o kreditu/općim uvjetima dogovorili jedinstvenu kamatnu stopu za cjelokupno vrijeme trajanje ugovora o kreditu .

- Promjenjiva kamatna stopa

Promjenjiva kamatna stopa definira se kao zbroj promjenjivog (varijabilnog) dijela, čija promjena ovisi o kretanju definiranog parametra koji se prati u kontekstu donošenja odluke o korekciji promjenjive kamatne stope i fiksnog dijela koji čini nepromjenjivi dio kamatne stope i koji ne smije rasti tijekom otplate kredita, a koji se ugovara zajedno s promjenjivim (varijabilnim) dijelom kamatne stope.

Kamatna stopa iz prethodnog stavka ne može biti viša od zakonom propisane maksimalno dopuštene kamatne stope ovisno o vrsti i valuti kredita.

Nacionalna referentna kamatna stopa

Članak 18.

Ovim Općim uvjetima Banka definira parametar koji prati u kontekstu donošenja odluke o korekciji promjenjive kamatne stope, a koji su poznati i jasni Klijentu.

Referentna kamatna stopa koju Banka koristi u kreditnom poslovanju s Klijentima za određivanje visine varijabilnog dijela promjenjive kamatne stope na kredite, ovisno o valuti kredita je Nacionalna referentna stopa prosječnog troška financiranja hrvatskog bankovnog sektora - NRS.

NRS predstavlja prosječni trošak izvora sredstava hrvatskog bankovnog sektora (banaka i štednih banaka), s obzirom na određeni protekli period, vrstu izvora (depoziti fizičkih osoba, depoziti pravnih osoba iz nefinancijskog sektora, ostali izvori sredstava banaka) i relevantnu valutu. NRS prema tome predstavlja prosječnu kamatu koju bankovni sektor plaća kako bi pribavio sredstva potrebna za kreditno poslovanje.

NRS se koristi kao referentna kamatna stopa za određivanje visine varijabilnog dijela promjenjive kamatne stope na kredite u skladu sa čl. 11a Zakona o potrošačkom kreditiranju (promjenjiva kamatna stopa na kredite definira se kao vrijednost važećeg NRS-a za određeno referentno razdoblje, uvećana za fiksni dio kamatne stope).

Za navedene potrebe Hrvatska udruga banaka formira sljedeće vrste NRS-a:

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

Svaka od gore navedenih NRS-a izračunava se za svako razdoblje od 3, od 6 i od 12 mjeseci, i označava se oznakom 3M, 6M i 12M.

U skladu s time Banka, u kreditnom poslovanju s fizičkim osobama, za određivanje varijabilnog dijela promjenjive kamatne stope, primjenjuje 6M NRS1 za kune i 6M NRS1 za EUR.

Prema tome, samo promjena šestomjesečnog NRS1 može imati utjecaja na promjenu kamatne stope po kreditu. Kamatna stopa se u svakom referentnom razdoblju mijenja na niže ili na više u punoj mjeri promjene 6M NRS1. U slučaju porasta vrijednosti 6M NRS1, kamatna stopa će porasti u punoj mjeri porasta 6M

NRS1, ali samo do Zakonom najviše dopuštene ugovorne kamatne stope. U slučaju pada vrijednosti 6M NRS1, kamatna stopa na kredit će se sniziti za puni iznos pada te vrijednosti.

Banka ima diskreciono pravo da u slučaju povećanja 6M NRS1 može odlučiti u korist klijenta te ne mijenjati kamatnu stopu.

Iznimno, kod kredita koji imaju ugovoreno godišnje anuitetno plaćanje za određivanje varijabilnog dijela promjenjive kamatne stope, primjenjuje se 12M NRS1 za kune i 12M NRS1 za EUR.

Promjena 12M NRS1 može imati utjecaja na promjenu kamatne stope po kreditu. Kamatna stopa se u svakom referentnom razdoblju mijenja na niže ili na više u punoj mjeri promjene 12M NRS1. U slučaju porasta vrijednosti 12M NRS1, kamatna stopa će porasti u punoj mjeri porasta 12M NRS1, ali samo do Zakonom najviše dopuštene ugovorne kamatne stope. U slučaju pada vrijednosti 12M NRS1, kamatna stopa na kredit će se sniziti za puni iznos pada te vrijednosti.

Banka ima diskrecijsko pravo da u slučaju povećanja 12M NRS1 može odlučiti u korist klijenta te ne mijenjati kamatnu stopu.

Način izračuna i objava NRS-a

Članak 19.

NRS izračunava i javno objavljuje Hrvatska udruga banaka na temelju javno objavljenih podataka HNB-a. Informacije o obuhvatu podataka koji se uključuju u svaki pojedini izračun dostupne su na internetskoj stranici HNB-a (www.hnb.hr/ "Pokazatelji poslovanja kreditnih institucija")

NRS i metodologija izračuna se objavljuju na internetskoj stranici HUB-a (www.hub.hr/NRS).

Na temelju agregiranih podataka o kamatnim troškovima na glavne izvore sredstava u tijeku prethodnog tromjesečja, kao i o stanjima izvora sredstava na kraju svakog mjeseca tromjesečja na koje se ti kamatni troškovi odnose (podaci podijeljeni na sredstva fizičkih osoba, fizičkih osoba i nefinancijskog sektora, te svih fizičkih i pravnih osoba) koje javno objavljuje HNB na svojim web stranicama (poveznica „Pokazatelji poslovanja kreditnih institucija“ na www.hnb.hr u tablici pod nazivom „Troškovi izvora financiranja banaka“), Hrvatska udruga banaka (HUB) izračunava vrijednosti pojedinog NRS-a (s obzirom na vrstu, kamatno razdoblje i valutu) te ih do 12 sati prvog radnog dana nakon dana na koji HNB objavi agregirane podatke, objavljuje na internetskoj stranici www.hub.hr/NRS.

Osim promjenjivog (varijabilnog) dijela, promjenjiva kamatna stopa sastoji se i od fiksnog dijela koji se ne mijenja tijekom otplate kredita.

11. UVJETI PROMJENE KAMATNE STOPE TIJEKOM OTPLATE KREDITA

Članak 20.

Banka usklađuje kamatne stope sa promjenama 6M NRS1 svakih šest mjeseci (referentno razdoblje) te temeljem toga promijenjene kamatne stope primjenjuju se počevši od 01. siječnja odnosno 01. srpnja svake godine.

Od navedenog datuma primjenjivat će se vrijednost 6M NRS1 koji bude važeći tj. objavljen od strane HUB-a 16. svibnja, odnosno 16. studenog svake godine.

Period između 16. svibnja i 01. srpnja, odnosno 16. studenog i 01. siječnja svake godine, Banka će iskoristiti kako bi, u slučaju da uslijed promjene 6M NRS1 treba provesti promjene kamatnih stopa u odnosu na postojeće, pravovremeno obavijestila Klijente o tome i to najkasnije 15 dana prije nego što se one počnu primjenjivati i ujedno mu dostavila izmijenjeni otplatni plan. U navedenoj obavijesti Banka je dužna potrošaču predočiti i objasniti kretanje parametara zbog kojih je došlo do promjene kamatne stope.

Ako Banka ne obavijesti klijenta o promjeni kamatne stope, na ugovoreni način i to 15 dana prije njezine primjene, odgoditi će primjenu nove kamatne stope do idućeg obračunskog razdoblja.

Za kredite odobrene u kunama, Banka primjenjuje 6M NRS1 za HRK, a za kredite odobrene u kunama uz VK EUR, Banka primjenjuje 6M NRS1 za EUR.

Prvo usklađivanje kamatnih stopa s promjenama 6M NRS1 Banka je izvršila sa 01. srpnja 2013. godine.

Usklađivanje promjenjivih kamatnih stopa koji imaju godišnje anuitetno plaćanje usklađuje se na dan dospijeca anuiteta s trenutno važećim 12M NRS1.

Definiranje promjenjive kamatne stope po ugovorima o kreditima u kojima nisu definirani parametri promjenjivosti kamatne stope

Članak 21.

Za postojeće ugovore o kreditu u kunama i/ili uz valutnu klauzulu u EUR s promjenjivom kamatnom stopom, a čija je promjenjivost ugovorena ovisno o odluci Banke te u kojim ugovorima nisu definirani parametri koji se prate u kontekstu donošenja odluke o korekciji promjenjive kamatne stope, Banka je definirala parametre promjenjivosti kamatne stope iz tih ugovora kao i fiksni dio, čiji zbroj čini trenutno važeću kamatnu stopu po pojedinačnom ugovoru o kreditu na način da se usklađivanje postojećih kamatnih stopa, odnosno promjenjivih kamatnih stopa koje su ugovorene prije korištenja NRS-a kao parametra promjenjivosti kamatne stope, izvršene su bez izmjene njihove visine, odnosno izražene su kao zbroj varijabilnog dijela (6M NRS1 ili 12M NRS1) i fiksnog dijela. Fiksni dio je jednak razlici postojeće kamatne stope i 6M NRS1 ili 12M NRS1 zaokružen na dva decimalna mjesta.

U te svrhe primijenjen je 6M NRS1 objavljen od strane HUB-a na dan 07.12.2012.g. te 12M NRS1 objavljen od strane HUB-a na dan 18.02.2013. godine.

Zakonsko ograničenje visine promjenjive kamatne stope

Članak 22.

Maksimalna dopuštena kamatna stopa na stambene kredite s ugovorenim promjenjivom kamatnom stopom u kunama s valutnom klauzulom u EUR ne smije biti viša o prosječne ponderirane kamatne stope na stanja takvih kredita odobrenih u Republici Hrvatskoj, određene za svaku od valuta uvećane za 1/3.

Maksimalna dopuštena kamatna stopa na ostale potrošačke kredite s ugovorenim promjenjivom kamatnom stopom (osim stambenih) u kunama bez valutne klauzule i

EUR uz valutnu klauzulu ne smije biti viša od prosječne ponderirane kamatne stope na stanja takvih kredita odobrenih u Republici Hrvatskoj, određene za svaku od valuta, uvećane za 1/2.

Prosječne ponderirane kamatne stope na stanja kredita iz stavka 1. i stavka 2. ovoga članka prema utvrđenoj metodologiji i podacima dostupnim na zadnji dan predzadnjeg mjeseca polugodišta koje prethodi tekućem polugodištu određuje Hrvatska narodna banka i dužna ih je objaviti svakog 1. siječnja i 1. srpnja u »Narodnim novinama«.

Banka će, sukladno gore navedenim ograničenjima, mijenjati kamatne stope u slučaju porasta 6M NRS1 i 12M NRS1 u punoj mjeri porasta 6M NRS1 i 12M NRS1, ali samo do Zakonom najviše dopuštene ugovorene kamatne stope.

Zakonsko ograničenje visine promjenjive kamatne stope po ugovorima o stambenim kreditima uz valutnu klauzulu

Članak 23.

Banka će, počevši od 1. siječnja 2014. godine, a ovisno o ugovorenom datumu dospjeća anuiteta koji dospijevaju iza tog datuma, na ugovore o stambenim kreditima sklopljenim uz valutnu klauzulu s promjenjivom kamatnom stopom, a kod kojih je tečaj ugovorene strane valute u odnosu na ugovoreni tečaj na dan prvog korištenja kredita aprecirao za više od 20%, za sve vrijeme dok takva aprecijacija postoji, obračunavati kamatnu stopu koja ne smije biti viša od prosječne ponderirane kamatne stope hrvatskih kreditnih institucija, uz koju su stambeni krediti u odnosnoj valuti odobravani i koju objavljuje HNB, umanjene za 30%, zaokruženo na dva decimalna mjesta.

Ograničenje visine kamatne stope iz stavka prvog ovog članka primjenjuje se isključivo jednokratno i tijekom tog ograničenja kamatna stopa je nepromjenjiva. Ovo zakonsko ograničenje visine kamatne stope konačno se prestaje primjenjivati s prvim dospjećem anuiteta nakon što ugovoreni tečaj odnosne valute deprecira na razinu ispod 20%, kontinuirano u razdoblju od 30 kalendarskih dana.

O novom iznosu anuiteta po ugovoru o kreditu obračunatom primjenom kamatne stope iz stavka prvog ovog članka Banka će obavijestiti Klijenta na ugovoreni način i dostaviti mu izmijenjeni otplatni plan koji će se primjenjivati jednokratno u razdoblju iz prethodnog stavka. Ova obavijest Banke i izmijenjeni otplatni plan, sukladno odredbama ugovora, sastavni su dio ugovora o kreditu.

Banka će u roku od šest mjeseci nakon prestanka primjene ograničenja visine kamatne stope iz prethodnih stavaka ovog članka pisanim putem ponuditi Klijentu konverziju preostalog dijela neotplaćenog kredita u kredit u kunama ili kredit s valutnom klauzulom EUR.

Ako Klijent prihvati ponudu u roku od mjesec dana od dana kada mu je Banka uputila ponudu iz prethodnog stavka, Banka će s Klijentom sklopiti dodatak ugovoru o stambenom kreditu radi ugovaranja konverzije preostalog dijela neotplaćenog kredita u kunski kredit ili kredit s valutnom klauzulom EUR, uz redovnu kamatnu stopu u visini najpovoljnije kamatne stope za komercijalne/standardne stambene kredite koja

će biti važeća u ponudi Banke u trenutku ugovaranja konverzije, ovisno o valuti konverzije i namjeni kredita. Konverzija kredita izvršit će se prema srednjem tečaju HNB-a.

Ako Klijent u roku od mjesec dana od dana kada mu je Banka uputila ponudu iz stavka četvrtog ovog članka ne prihvati ponudu Banke i ne ugovori konverziju preostalog dijela neotplaćenog kredita u kunski kredit ili kredit s valutnom klauzulom EUR, daljnja otplata kredita vrši se prema ugovorenim uvjetima sukladno ugovoru o kreditu i ovim Općim uvjetima, s time da visina redovne kamatne stope ne može biti viša od prosječne ponderirane kamatne stope na stanja stambenih kredita odobrenih u Republici Hrvatskoj, koju objavljuje HNB uvećane za 1/3 u ostalim valutama koja je najpovoljnija za Klijenta.

Do dana ugovaranja konverzije iz ovog članka odnosno do isteka roka za ugovaranje konverzije Banka će na stambene kredite iz ovog članka obračunavati redovnu kamatnu stopu u visini kamatne stope iz prvog stavka ovog članka, ovisno o datumu dospijeca anuiteta.

Klijent ne snosi troškove ugovaranja konverzije iz ovog članka kao i ostale popratne troškove u vezi s tim.

Prestanak postojanja promjenjivog parametra (NRS) koji se koristi za ugovaranje promjenjivih kamatnih stopa

Članak 24.

Usklađivanje postojećih kamatnih stopa, odnosno promjenjivih kamatnih stopa koje su ugovorene prije korištenja NRS-a kao parametra promjenjivosti kamatne stope, izvršene su bez izmjene njihove visine, odnosno izražene su kao zbroj varijabilnog dijela (6M NRS1 ili 12M NRS1) i fiksnog dijela. Fiksni dio je jednak razlici Postojeće kamatne stope i 6M NRS1 ili 12M NRS1 zaokružen na dva decimalna mjesta.

U te svrhe primijenjen je 6M NRS1 objavljen od strane HUB-a na dan 07.12.2012.g. te 12M NRS1 objavljen od strane HUB-a na dan 18.02.2013.

Rizik promjene kamatnih stopa

Članak 25.

Rizici promjene promjenjivih kamatnih stopa ovise o ugovorenim promjenjivim parametrima.

Promjenjiva kamatna stopa vezana za NRS će se mijenjati ovisno o prosječnim troškovima financiranja hrvatskog bankovnog sektora, kao na primjer kamatnim stopama na depozite stanovništva i pravnih osoba. Ako će te stope padati, tako će padati i NRS i obrnuto. Stoga je promjena NRS stope pod direktnim utjecajem gospodarskih i financijskih kretanja na domaćem tržištu. No, međunarodna gospodarska i financijska kretanja u značajnoj mjeri utječu i na tržišta u Republici Hrvatskoj, zbog izloženosti i uključenosti domaćeg financijskog tržišta u međunarodnim gospodarskim kretanjima i tokovima kapitala. Time posredno utječu i na kretanja stope NRS.

U određenom razdoblju promjenjivi parametri mogu se promijeniti na više ili na niže te se sukladno tome i ovim Općim uvjetima, kao i temeljem pojedinačnog ugovora o kreditu, mijenja promjenjiva kamatna stopa.

Klijent ugovaranjem promjenjive kamatne stope te prihvaćanjem ovih Općih uvjeta prihvaća i rizik promjene promjenjive kamatne stope uslijed promjene ugovorenih parametara promjenjivosti tijekom trajanja ugovornog odnosa.

Otplata kredita i prijevremena otplata kredita

Članak 26.

Kreditu se otplaćuju u kunama ili uz primjenu srednjeg tečaja HNB-a, odgovarajuće valute u odnosu na kunu, na dan plaćanja dospjelih obveza/prijevremene otplate po kreditu, ako je kredit ugovoren uz valutnu klauzulu.

Iz uplate klijenta namiruju se prvo troškovi i naknade, zatezna kamata, redovna kamata i glavnica kredita.

Uplaćeni višak sredstava(prije dospijeća ili prilikom podmirenja duga)po kreditu smatrat će se kao pretplata po kreditu, koja će se koristiti o slijedećem dospijeću, sukladno redoslijedu zatvaranja potraživanja te se neće smatrati prijevremenom otplatom ili će se na zahtjev klijenta prenijeti na njegov račun ili isplatiti klijentu.

Kredit se otplaćuje u anuitetima. Anuitet predstavlja utvrđeni iznos koji se redovito plaća u određenom vremenskom razdoblju prema otplatnom planu. Sastoji se od kamata i iznosa kojim se otplaćuje nominalna vrijednost duga(glavnica kredita). Iznos anuiteta koji se plaća jednak je tijekom otplate kredita, s tim da se dio za otplatu glavnice kredita povećava tijekom vremena, a umanjuje se dio koji se odnosi na kamatu.

12. VALUTA PLAĆANJA I TEČAJ

Članak 27.

Za kredite koji su odobreni uz valutnu klauzulu iznos kunske protuvrijednosti anuiteta je promjenjiv uslijed promjene tečaja valute u kojoj je ugovoren kredit. Tečaj se formira pod utjecajem ponude i potražnje na financijskom tržištu. Tečajni rizik predstavlja neizvjesnost vrijednosti domaće valute u odnosu na stranu valutu radi promjene deviznog tečaja. Promjena tečaja može realno smanjiti ili uvećati odnos vrijednosti dviju valuta, a samim time i iznos ugovorene obveze.

Korisnik kredita može kredit, u cijelosti ili djelomično, vratiti prije roka određenog ugovorom o kreditu bez plaćanja naknade, ali je o tome obvezan unaprijed pismeno obavijestiti Banku.

Kod ugovora o stambenom potrošačkom kreditu u stranoj valuti Banka će Korisniku kredita na njegov zahtjev, bezuvjetno i u bilo kojem trenutku trajanja ugovornog odnosa, bez naknade, samo jednom tijekom trajanja ugovornog odnosa omogućiti konverziju kredita iz valute u kojoj je kredit nominiran ili za koju je vezan u alternativnu valutu (u HRK). Iznimno, može se ugovoriti i druga alternativna valuta, ovisno o valuti u kojoj Korisnik kredita prima dohodak, drži imovinu i valuti države u kojoj ima prebivalište. Uvjeti konverzije regulirani su pojedinačnim ugovorom o kreditu. Banka pri tome ne smije Korisniku kredita zaračunati naknadu za konverziju. Sve ostale troškove koji proizlaze iz konverzije snosi klijent.

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.

Ako je Klijent sklopio Ugovor o kreditu u kunama uz valutnu klauzulu, Banka će ga redovito obavještavati kada se vrijednost ukupnoga nepodmirenog iznosa koji je Korisnik dužan platiti ili redovitih obroka odnosno anuiteta/rate promijeni za više od 20% njihovih vrijednosti uslijed primjene tečaja strane valute za koju je vezan Ugovor o kreditu prema kuni, koji je vrijedio u trenutku sklapanja tog ugovora.

Banka će obavijest Klijentu dostaviti na papiru ili drugom trajnom mediju, na ugovoreni način.

Banka ima pravo i nakon konverzije radi naplate svojih tražbina u alternativnoj valuti zadržati i koristiti zadužnice, sporazume o osiguranju novčane tražbine koji su sklopljeni u skladu sa zakonom kojim se uređuje ovrha i druge isprave predane Banci radi osiguranja tražbine u stranoj valuti, s time da će se prisilna naplata provesti do iznosa stvarnog dugovanja u alternativnoj valuti nakon konverzije.

Ako je kao instrument osiguranja za kredit u kunama uz valutnu klauzulu dan depozit u istoj stranoj valuti, pri konverziji kredita vrši se i konverzija depozita u istu valutu u koju se konvertira ugovor, a u skladu s ugovorom o konverziji kredita.

Prijedlog ugovora o konverziji Banka je dužna ponuditi korisniku kredita u roku od 15 dana od dana zaprimanja zahtjeva korisnika kredita za konverziju, osim ako je ugovorom o stambenom potrošačkom kreditu za koji se traži konverzija drugačije određeno. Ako Banka nema u ponudi kredit u alternativnoj valuti, dužna ga je kreirati u skladu s tržišnim uvjetima i minimalnom ročnošću koja je preostala po ugovoru o kreditu koji je predmet konverzije. Pri provedbi konverzije Banka neće tražiti zamjenu nekretnine koja služi kao sredstvo osiguranja, tražiti dodatna sredstva osiguranja niti tražiti procjenu stambene nekretnine kao uvjet za provedbu konverzije.

Ako potrošač odluči prihvatiti prijedlog ugovora o konverziji dužan je o tome obavijestiti Banku, preporučenom pošiljkom uz povratnicu ili osobno, a u roku od 15 dana od dana primitka ponude ugovora o konverziji, osim ako postojećim ugovorom nije određen duži rok.

Postojeći instrumenti osiguranja kod kredita vrijede i nakon konverzije.

Naknade i provizije u kreditnom poslovanju

Članak 28.

Korisnik kredita plaća naknadu za obradu kreditnog zahtjeva utvrđenu odlukom o naknadama i drugim troškovima Banke i ugovorom o kreditu.

Važeće naknade iskazane su u pisanom obliku i dostupne su Klijentima u poslovnicama Banke i putem drugih distribucijskih kanala Banke.

Utvrđivanje i praćenje naknada, te uvjeti i kriteriji po kojima se mogu mijenjati određeni su "Metodologijom utvrđivanja promjenjivih kamatnih stopa na dane kredite i primljene depozite od fizičkih osoba te naknada kod fizičkih osoba". Visinu naknada Banka može promijeniti uslijed promjene uvjeta, troškova i okolnosti poslovanja za usluge i proizvode na temelju kojih se naplaćuju naknade.

Za trajanja ugovornog odnosa Banka ne smije naplatiti potrošaču naknadu koja nije bila sadržana u Tarifi naknada u vrijeme zaključenja ugovora.

Kod kredita ugovorenih uz valutnu klauzulu naknade se naplaćuju u kunskoj protuvrijednosti prema srednjem tečaju HNB-a odgovarajuće valute u odnosu na kunu.

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.

13. OTKAZ KREDITA

Članak 29.

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/iili 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 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.

U slučaju da Klijent ne ispunjava preuzete ugovorne obveze, bilo zbog gubitka prihoda ili nekog drugog razloga, Banka prije otkazivanja ugovora poduzima mjere naplate dospjelih neplaćenih tražbina što uključuje, ali ne ograničava slanje obavijesti i opomena, aktiviranje ugovorenih instrumenata osiguranja.

Po kreditima koji kasne u redovnoj otplati kreditnih obveza prema Banci aktiviraju se ugovoreni instrumenti osiguranja slijedećim redoslijedom:

1. Zadužnica za korisnika kredita, sudužnike i jamce
2. Izjava o zapljeni po pristanku dužnika za korisnika kredita, sudužnike i jamce
3. Oročeni depozit/garantni polog kao sredstvo osiguranja
4. Založno pravo na nekretnini (hipoteka) ili fiducija.

U odnosu na ugovorene odredbe moguće je uključiti i Blokadu svih računa i kartica Korisnika kredita, Sudužnika i Jamca.

Banka može i ima pravo, po vlastitom izboru, aktivirati bilo koji instrument osiguranja, koristeći ih redoslijedom za koji prosudi da će biti najučinkovitiji.

Slanje opomena i upozorenja o otkazu, kao i poduzimanje drugih radnji, što uključuje dogovore i pozive na plaćanje korisniku kredita, a potom i drugim sudionicima, ne isključuje pravo Banke na pokretanje postupka prisilne naplate u trenutku evidentiranja dospjelih, a neplaćenih potraživanja te terećenje sudionika iz kredita za naknade i troškove iz članka 28. ovih Općih uvjeta.

U slučaju otkaza kredita, Banka će obavijestiti korisnika kredita, solidarnog dužnika i solidarne jamce, te založnog dužnika, o ukupnom iznosu i o strukturi duga te o

osnovanosti pojedinačnih stavki za koje se traži naplata, uz naznaku koje su stavke podložne uvećanju i po kojoj pripadajućoj kamatnoj stopi i zahtjevom za uplatu dospjelog potraživanja Banke u roku od 8 (osam) dana.

U slučaju nepoštivanja ugovornih odredbi ili nastupa neke druge okolnosti koja sukladno pojedinačnom ugovoru predstavlja razlog za jednostrani raskid, odnosno otkaz ugovora Banka je ovlaštena ugovor otkazati, a kredit/obvezu proglasiti dospjelim u cijelosti i prije ugovorenog roka dospijeća. U tom slučaju Banka je ovlaštena zahtijevati naplatu glavnice zajedno s dospjelim kamatama i drugim tražbinama sukladno aktima Banke i pojedinačnim ugovorima te je ovlaštena aktivirati bilo koji od instrumenata osiguranja.

U slučaju otkaza ugovora o kreditu Banka aktivira instrumente osiguranja iz točke 8. ovih Općih uvjeta ako to nije učinila prije otkaza ugovora o kreditu te pokreće postupak prisilne naplate na nekretnini založenoj u svrhu osiguranja kredita.

U slučaju otkaza kredita i/ili aktiviranja instrumenata osiguranja i/ili pokretanja postupka prisilne naplate za sudionike u kreditu (korisnika kredita, solidarnog dužnika, solidarnog jamca, založnog dužnika) mogu nastati određeni troškovi vezani uz poduzimanje mjera naplate tražbine Banke, ovisno o vrsti kredita i formi ugovora o kreditu kao što je: trošak ishođenja klauzule pravomoćnosti i ovršnosti, trošak izdavanja naknadnih otprava 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, pravnih osoba i drugih nadležnih tijela iz Ovršnog zakona koji vode odgovarajuće upisnike ili registre, kao i drugi troškovi nastali tijekom naplate tražbina a čija vrsta i visina određeni propisom ovisno o vrsti postupka, odnosno odgovarajućom sudskom odlukom

Korisnik kredita može u svakom trenutku 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.

Informacije o posebnim uvjetima za pojedine kreditne proizvode dostupni su Korisniku kredita i ostalim sudionicima u kreditnom poslu na internetskim stranicama Banke www.jadranska-banka.hr.

14. PRIJEVREMENA OTPLATA

Članak 30.

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.

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.

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

15. OBAVJEŠTAVANJE

Članak 31.

Sudionici u kreditnom poslu su obvezni u roku od 8 (osam) dana pisano obavijestiti Banku o promjeni svog prebivališta ili boravišta kao i o drugim bitnim promjenama osobnih podataka relevantnim za kreditni odnos.

Banka će na ugovoreni način, a najmanje jedanput na godinu, istekom kalendarske godine bez naknade obavijestiti Klijenta i sve sudionike kreditnog posla, o stanju njegovog depozita, odnosno kredita na zadnji dan kalendarske godine i to sve do trenutka pokretanja sudskog postupka za naplatu kredita.

U navedenoj obavijesti, kod kredita, posebno se iskazuju dospjela nepodmirena dugovanja, informacije o rokovima slanja opomena o dugu i upozorenje o otkazu kredita.

Banka će obavijestiti Korisnika kredita o svim promjenama kamatne stope na ugovoreni način obavješćavanja najmanje 15 dana prije nego što se one počnu primjenjivati.

Ako se dužnik i Banka, nakon nastupa kašnjenja u otplati, ne dogovore o načinu daljnje otplate i to u roku od 2 mjeseca, Banka će obavijestiti sudužnika, založnog dužnika i jamca o stanju duga i ostaviti im rok od 15 (petnaest) dana od dana slanja preporučenom pošiljkom obavijesti da istu obvezu podmire u novcu.

Članak 32.

Ostale obavijesti vezane uz određeni ugovorni odnos Banka dostavlja u obliku, razdobljima i na način koji je najpogodniji svrsi obavijesti, a sukladno ugovoru zaključenim s Klijentom.

Redovite i druge obavijesti za koje je ugovoreno dostavljanje pisanim putem, smatraju se uredno otpremljenim ako su upućene na posljednju evidentiranu adresu Klijenta.

Ako je Klijent promijenio adresu, a o promjeni nije obavijestio Banku ili ako izbjegava zaprimiti obavijest ili mu je nije moguće uručiti /dostaviti, smatra se da je Klijent odustao od takvog načina dostave, te se obavijest deponira u Banci s danom izdavanja, dostupna je Klijentu i smatra se uredno otpremljenom. Svaka šteta nastala pri slanju obavijesti putem pošte, telefaksa, elektroničke pošte ili nekog drugog sredstva daljinske komunikacije, a radi gubitka, kašnjenja, nesporazuma, pogrešaka i izmjena u prijenosu teretit će Klijenta, ako Banka može dokazati da je postupala s pažnjom dobrog gospodarstvenika i stručnjaka.

Članak 33.

U smislu ovih Općih uvjeta, pod ugovorenim načinom obavještanja, podrazumijeva se dostavljanje svih obavijesti na način koji je Klijent odabrao odnosno ugovorio po pojedinoj bankovnoj/financijskoj usluzi, a što podrazumijeva obavještanje ili pisanim putem na adresu iz ugovora ili na drugu prijavljenu kontakt adresu Klijenta ili dostavljanje obavijesti elektroničkom poštom ili dostavljanjem obavijesti u poslovnicu Banke.

U slučaju da prilikom ugovaranja pojedine bankovne/financijske usluge Klijent odabere, odnosno ugovori poslovnicu Banke kao distribucijski kanal putem kojeg će primati obavijesti o promjenama kamatnih stopa, godišnjih izvoda o stanju kredita, periodičnosti obavještanja kao i drugih obavijesti, obvezuje da će se o poslovanju po svom kreditu kao i o drugim obavijestima iz ove točke, informirati kod Banke neposrednim putem ili putem drugog distribucijskog kanala te nema pravo na prigovore koji bi proizašli iz odabranog načina i periodičnosti obavještanja. Klijent tijekom trajanja pojedinog ugovornog odnosa može podnositi Banci zahtjeve za promjenom ugovorenog načina obavještanja, uzimajući u obzir specifičnosti pojedinog ugovornog odnosa.

16. IZMJENE OPĆIH UVJETA

Članak 34.

Banka zadržava pravo izmjene i dopune ovih Općih uvjeta.

Banka će o svojoj namjeri izmjene Općih uvjeta obavijestiti klijente objavom u poslovnoj mreži Banke, te na internetskim stranicama Banke, www.jadranska-banka.hr.

Izmjene ovih Općih uvjeta Banka će učiniti dostupnim u poslovnoj mreži Banke, te na internetskim stranicama Banke, www.jadranska-banka.hr.

Ako 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.

17. PRIGOVORI, MJERODAVNO PRAVO I RJEŠAVANJE SPOROVA

Članak 35.

Ako Klijent smatra da mu je u poslovnom odnosu s Bankom povrijeđeno neko njegovo pravo ili neopravdano terećen račun, ovlašten je u što kraćem roku, a najkasnije u roku od 30 dana (osim ako izrijekom nije ugovoren drugi rok), dostaviti Banci pisani prigovor na njenu poslovnu adresu ili isti predati u poslovnicu Banke s naznakom da se radi o prigovoru. Prigovor će se proslijediti nadležnom tijelu/osobi za rješavanje reklamacija.

Prigovor koji se podnosi Banci treba sadržavati podatke:

- ime i prezime podnositelja prigovora,
- adresu podnositelja prigovora,
- OIB,
- detaljan opis događaja ili okolnosti koje su izazvale nezadovoljstvo, a koje su predmet prigovora te dokaz osnovanosti prigovora.

U slučaju nepotpunosti prigovora, Banka može zatražiti od Klijenta da prigovor upotpuni, a ako Klijent to ne učini u roku od 8 dana od poziva, Banka će smatrati da je Klijent odustao od prigovora. Banka ne odgovara za eventualne štetne posljedice uzrokovane zakašnjenjem klijenta s prigovorom i/ili s dopunom prigovora.

Propust roka za prigovor tumači se kao odobravanje poslovne prakse Banke i smatra se da Klijent nema dodatnih zahtjeva, pored onih koji iz samog poslovnog odnosa proizlaze.

Banka će o osnovanosti prigovora i o poduzetim mjerama obavijestiti Klijenta najkasnije u roku od najkasnije 15 dana od dana primitka ili eventualno upotpunjenog prigovora, osim u slučaju ako je posebnim Općim uvjetima ili propisom za pojedinu vrstu financijske usluge propisan drugačiji rok. Ovlaštena tijela/osobe koje provode postupak rješavanja prigovora i njihove ovlasti propisane su aktima Banke.

Ako podnositelj prigovora i Banka ne mogu riješiti nastali spor mogu rješavanje međusobnih spornih odnosa povjeriti centrima za mirenje, odnosno tijelima za alternativno rješavanje potrošačkog spora.

Podnositelj može prijedlog za pokretanje postupka za alternativno rješavanje potrošačkog spora uputiti:

- Centru za mirenje pri Hrvatskoj udruzi za mirenje, Nikole Tesle 1, HR-10000 Zagreb, E-mail: info@mirenje.hr, hum.mirenje@gmail.com.
- Centru za mirenje pri Hrvatskoj gospodarskoj komori i Sudu časti pri Hrvatskoj gospodarskoj komori, Rooseveltov trg 2, HR-10000 Zagreb, Email: mirenje@hgk.hr i sudcasti@hgk.hr.

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.

18. AŽURIRANJE AKTA

Članak 36.

Ažuriranje akta vrši se sukladno člancima 10. i 11. "**Pravilnika za izradu akata Banke**".

19. STUPANJ POVJERLJIVOSTI

Članak 37.

Akt je klasificiran u klasifikacijski razred javno, sukladno članku 7. „*Pravilnika o zaštiti povjerljivosti podataka*“.

20. REVIDIRANJE

Članak 38.

Revidiranje ovog akta vrši se sukladno članku 16. „*Pravilnika za izradu akata Banke*“.

21. PRIJELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE

Članak 39.

Sastavni dio ovih Općih uvjeta čini „Metodologija utvrđivanja promjenjivih kamatnih stopa na dane kredite i primljene depozite od fizičkih osoba te naknada kod fizičkih osoba“ te je ista Klijentu dostupna u poslovnicama Banke i na internetskoj stranici Banke www.jadranska-banka.hr

Članak 40.

Za sve što izričito nije utvrđeno ovim Općim uvjetima primjenjivat će se zakonski i podzakonski propisi i ostali akti Banke koji reguliraju poslovanje s fizičkim osobama u depozitnom i kreditnom poslovanju Banke, sa svim izmjenama i dopunama.

Ako nakon donošenja ovih Općih uvjeta zakonskim ili podzakonskim propisima neko pitanje koje je regulirano ovim Općim uvjetima bude riješeno na drugačiji način, primjenjivat će se odredbe relevantnog propisa, sve do odgovarajućih izmjena i dopuna ovih Općih uvjeta.

Ako bi za neku od odredbi ovih Općih uvjeta naknadno bilo ustanovljeno da je ništavna, to neće imati učinka na ostale odredbe, koje u tom slučaju ostaju valjane, s time da će ugovorne strane ništavnu odredbu zamijeniti valjanom koja će u najvećoj mogućoj mjeri omogućiti ostvarivanje cilja koji se htio postići odredbom za koju je ustanovljeno da je ništavna.

Članak 41.

Za ugovorne odnose i komunikaciju između Banke i Klijenta koristi se hrvatski jezik, osim ako Banka i Klijent ne ugovore drugačije.

Ovi Opći uvjeti sastavljeni su u skladu s pozitivnim propisima Republike Hrvatske, koji se primjenjuje i za njihovo tumačenje.

Tijelo nadležno za nadzor je Hrvatska narodna banka.

Članak 42.

Ovi Opći uvjeti stupaju na snagu i primjenjuju se od 22.10.2018. godine. Stupanjem na snagu i početkom primjene ovih Općih uvjeta stavljaju se van snage „*Opći uvjeti poslovanja s građanima*“ od 10.05.2018. godine i to u dijelu koji definiraju kreditno poslovanje s građanima.

Jadranska banka d.d. Šibenik