HRVATSKA POŠTANSKA BANKA

Na temelju članka 13. Statuta Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo, Zagreb, Uprava Banke donijela je dana 4. studenog 2026. godine

OPĆE UVJETE HRVATSKE POŠTANSKE BANKE, DIONIČKO DRUŠTVO U KREDITNOM POSLOVANJU S FIZIČKIM OSOBAMA

I. 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 poslovanju.

2. Ovi Opći uvjeti primjenjuju se na sve kreditne poslove s fizičkim osobama zajedno s Općim informacijama propisanim za pojedine kreditne proizvode Banke.
   Sastavni dio ovih Općih uvjeta čine Odluka o visini kamatnih stopa Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo (dalje: **Odluka o visini kamatnih stopa u poslovanju s fizičkim osobama**) i Odluka o naknadama i drugim troškovima Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo za usluge u poslovanju (dalje: **Odluka o naknadama u poslovanju s fizičkim osobama**), u dijelovima koji se odnose na kreditno poslovanje s fizičkim osobama.

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 važećim propisima, pravilima bankarske struke i dobrim poslovnim običajima.

5. Banka je dužna pri pružanju kreditnih usluga postupati pošteno, pravedno, transparentno i profesionalno, uvažavajući prava i interes Korisnika kredita.

II. Definicije

Pojedini pojmovi korišteni u ovim Općim uvjetima poslovanja imaju slijedeće značenje:

1. **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 u otplatnom planu.

2. **CRS** (engl. *Common Reporting Standards*) ili Globalni standard izvještavanja definira pravila za automatsku razmjenu informacija o financijskim računima rezidenata EU i drugih država koje primjenjuju CRS, u svrhu izbjegavanja porezne evazije (izbjegavanje plaćanja poreza).

3. **Distribucijski 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 Poslovnu mrežu Banke, poslovnice ugovornih partnera, bankomate, kanale izravnog bankarstva, mrežne stranice Banke: www.hpb.hr te ostalo. Informacija o dostupnim Distribucijskim kanalima Banke je klijentu u svakom trenutku dostupna pozivom u Kontakt centar tel. 0800 472 472.

4. **Domaća valuta** je službena valuta Republike Hrvatske.

5. **Država članica** je država članica Europske unije te država potpisnica Ugovora o Europskom gospodarskom prostoru.

6. **FATCA** (engl. *Foreign Account Tax Compliance Act*) je propis Sjedinjenih Američkih Država o ispunjavanju poreznih obveza u vezi s transakcijskim računima u stranim financijskim institucijama usmjeren na sprječavanje američkih poreznih obveznika da izbjegnu plaćanje poreza.

7. **Hrvatska pošta** je HP - Hrvatska pošta d.d. sa sjedištem u Velikoj Gorici, OIB: 87311810356 (dalje: **Pošta**).

8. **Kanali izravnog bankarstva** su sredstva daljinske komunikacije koja omogućavaju korištenje bankovnih i drugih financijskih i nefinancijskih usluga putem elektroničkih načina komuniciranja, bez istodobne fizičke nazočnosti Klijenta i zaposlenika Banke na istom mjestu.

9. **Korisnik kredita** može biti rezident i nerezident Republike Hrvatske, a sve pod uvjetom da Banka može provesti nedvojbenu identifikaciju klijenta, adekvatno procijeniti kreditnu sposobnost kao i pribaviti te provjeriti potrebne podatke i dokumentaciju iz relevantnih izvora za cijelo vrijeme trajanja ugovornog odnosa.
   Banka može, kada je to opravdano objektivnim kriterijima, zahtijevati dodatne podatke, dokumentaciju ili uvjete, osobito u vezi s dokazivanjem identiteta, izvorom prihoda, poreznim statusom, dostupnošću podataka potrebnih za procjenu kreditne sposobnosti te instrumentima osiguranja.

10. **Namjenski kredit** je kredit odobren Korisniku kredita za ugovorenu namjenu sukladno Ugovoru o kreditu i Općim informacijama za određeni kreditni proizvod.

11. **Nenamjenski kredit** je kredit odobren Korisniku kredita bez posebne odnosno unaprijed određene namjene sukladno Općim informacijama za određeni kreditni proizvod.

12. **Opće informacije** obuhvaćaju uvjete i pravila za korištenje i odobravanje za pojedine kreditne proizvode Banke.

13. **Otplata u ratama** predstavlja način otplate kredita pri čemu se glavnica otplaćuje u obrocima (ratama), uvećano za ugovorenu kamatu.

14. **Otplatni plan** je pregled otplate kredita u kojem su iskazani iznos kredita, iznos i broj anuiteta/rata, rok otplate kredita, troškovi, visina nominalne i efektivne kamatne stope te drugi elementi propisani zakonskim odredbama.

15. **Politika zaštite osobnih podataka** je Politika zaštite osobnih podataka Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo, 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.

16. **Poslovna mreža Banke** su poslovnice, centri, uredi i svaki drugi oblik organizacijske jedinice Banke u kojem klijenti mogu ugovoriti korištenje usluga i proizvoda Banke.

17. **Potrošač** je svaka fizička osoba koja sklapa pravni posao ili djeluje na tržištu izvan svoje trgovačke, poslovne, obrtničke ili profesionalne djelatnosti.

18. **Redovna primanja klijenta** (dalje: **Redovna primanja**) u smislu ovih Općih uvjeta podrazumijevaju Redovna primanja klijenta (plaća, mirovina, inozemna mirovina) ili naknade ostvarene temeljem određenog prava klijenta koja se uplaćuju na transakcijski račun klijenta ili na koji se prebacuju Redovna primanja sa žiro računa i/ili štednog računa ili na koji se isplaćuje ili prebacuje dio ili cijeli iznos primanja ostvarenih obavljanjem slobodne djelatnosti. Primanja se smatraju redovnim ukoliko se isplaćuju svaki mjesec odnosno drugačijom redovnom dinamikom (npr. polugodišnje i sl.).

19. **Sudionici u kreditnom poslu** su Korisnik kredita, Solidarni dužnik (dalje: **Sudužnik**), Solidarni jamac (dalje: **Jamac**), Založni dužnik/Davatelj osiguranja.

20. **Trajni medij** je svako sredstvo koje Korisniku kredita omogućuje pohranu isključivo njemu upućenih informacija na način da ih može koristiti u budućem razdoblju relevantnom za te informacije i koji omogućuje neizmijenjenu reprodukciju pohranjenih informacija.

21. **Treća država** je svaka država koja nije Država članica**.**

22. **Ugovor o kreditu** u smislu ovih Općih uvjeta predstavljaju Ugovor o potrošačkom kreditu i Ugovor o stambenom potrošačkom kreditu.

23. **Ugovor o potrošačkom kreditu** u smislu ovih Općih uvjeta je ugovor kojim Banka nudi ili odobrava Korisniku kredita kredit u obliku odgode plaćanja ili slične financijske nagodbe, osim kad je riječ o ugovoru o trajnom pružanju usluge ili isporuke robe iste vrste pri čemu Korisnik kredita obročno plaća za takvu uslugu ili robu tijekom cjelokupnog razdoblja njihova pružanja, a koji nije Ugovor o stambenom potrošačkom kreditu.

24. **Ugovor o stambenom potrošačkom kreditu** u smislu ovih Općih uvjeta je ugovor kojim Banka nudi ili odobrava Korisniku kredita kredit u obliku odgode plaćanja ili slične financijske nagodbe, a koji ispunjava neki od sljedećih uvjeta:
a) kao instrument osiguranja dano je založno pravo na stambenoj nekretnini ili prijenos prava vlasništva na stambenoj nekretnini radi osiguranja tražbine ili
b) namjena je stjecanje ili zadržavanje prava vlasništva na stambenoj nekretnini.

25. **Ugovorni partner** je pravna osoba koja na temelju ugovora sklopljenog s Bankom, u ime i za račun Banke, obavlja poslove vezane uz poslovanje po transakcijskim računima i kreditno poslovanje s fizičkim osobama.

26. **Usluge izravnog bankarstva** su skup usluga Banke koje čine usluge online bankarstva, usluga SMS-a, usluga e-maila i drugih ugovorenih usluga izravnog bankarstva, a koje omogućuju dobivanje informacija i/ili obavljanje financijskih i nefinancijskih transakcija.

27. **Zahtjev za kredit** obuhvaća obrazac zahtjeva za kredit i dokumentaciju koja je propisana zasebnim dokumentom „Dokumentacija potrebna za utvrđivanje kreditne sposobnosti“, dostupnim na mrežnim stranicama Banke: www.hpb.hr i u Poslovnoj mreži Banke. Zahtjev za kredit može se podnijeti u Poslovnoj mreži Banke ili Pošti, na način i pod uvjetima koje odredi Banka.

III. Odobravanje kredita i dokumentacija

1. Banka neće odobravati kredit Korisniku kredita bez prethodnog Zahtjeva za kredit i izričitog pristanka za aktivnosti i uvjete u postupku odobravanja kredita.

2. Pošta, kao Ugovorni partner Banke, pruža klijentima Banke usluge ugovaranja proizvoda i usluga Banke, obavljanje transakcija te informiranje o detaljima, stanjima i prometima po proizvodima i uslugama Banke.
   Potpisivanje obrasca Zahtjeva za korištenjem bankarskih proizvoda i usluga u poslovnicama Pošte, klijent potvrđuje da želi koristiti proizvode i usluge Banke u Pošti kao Ugovornom partneru Banke.
   U svrhu pružanja bankarskih usluga ili proizvoda u Pošti, Banka i Pošta razmjenjuju i obrađuju osobne podatke klijenata koji su potpisali „Zahtjev za korištenjem bankarskih proizvoda i usluga u poslovnicama HP-Hrvatske pošte d.d.“, a u skladu s Politikom zaštite osobnih podataka.

3. Kredit se odobrava u Domaćoj valuti ili uz valutnu klauzulu, ovisno o vrsti kreditnog proizvoda u skladu s Općim informacijama za pojedini kreditni proizvod.

4. 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 dokumentom naziva „Dokumentacija potrebna za utvrđivanje kreditne sposobnosti“ dostupnim na Internet stranici Banke te u Centrima/Ispostavama Banke.

5. Za dokumentaciju na stranom jeziku potrebno je dostaviti prijevod dokumentacije na hrvatski jezik ovjeren od strane ovlaštenog sudskog tumača.
   Ako Korisnik kredita ili bilo koji drugi sudionik u kreditnom poslu ne postupi na način iz prethodnog stavka, Banka može odbiti postupanje po Zahtjevu za kredit te pozvati Korisnika kredita ili bilo kojeg drugog sudionika u kreditnom poslu za dostavu dokumentacije/isprava na način iz prethodnog stavka.

6. Banka je obvezna prije uspostavljanja ugovornog odnosa prikupiti od Korisnika kredita i ostalih sudionika u kreditnom poslu sve podatke i dokumentaciju potrebne za njihovu identifikaciju i provođenje dubinske analize, a za vrijeme trajanja ugovornog odnosa aplikativno evidentirati sve promjene u statusnoj dokumentaciji Korisnika kredita i ostalih sudionika u kreditnom poslu, povezanih osoba i vlasnika instrumenata osiguranja sukladno aktima Banke, propisima o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma, mjerama ograničavanja te ostalim prisilnim propisima. Banka je, kada je to primjenjivo, obvezna prije uspostavljanja kreditnog odnosa prikupiti od Korisnika kredita i ostalih sudionika u kreditnom poslu sve podatke i dokumentaciju potrebnu za provođenje dubinske analize u svrhu provedbe Zakona o administrativnoj suradnji u području poreza koji uređuje provedbu Sporazuma između Vlade Republike Hrvatske i Vlade Sjedinjenih Američkih Država o unaprjeđenju ispunjavanja poreznih obveza na međunarodnoj razini i provedbi FATCA-e, kojim se financijskim institucijama uvodi obveza izvješćivanja Sjedinjenih Američkih država u odnosu na određene račune te u svrhu provedbe Zakona o administrativnoj suradnji u području poreza koji uređuje administrativnu suradnju u području poreza između Republike Hrvatske i država članica Europske unije te automatsku razmjenu informacija o financijskim računima između Republike Hrvatske i drugih jurisdikcija na temelju direktive 2014/107/EU, u okviru tzv. *Common Reporting* Standard-a (CRS).

7. Korisnik kredita i ostali sudionici u kreditnom poslu, dužni su prilikom uspostave ugovornog odnosa i tijekom njegova trajanja, dostaviti Banci, u obliku i na način koji odredi Banka, sve podatke i dokumentaciju koje Banka od njih zatraži radi ispunjavanja obveza koje za Banku

proizlaze iz relevantnih propisa, uključujući propise vezane uz sprječavanje pranja novca i financiranje terorizma, mjere ograničavanja te porezne propise, kao što je Zakon o administrativnoj suradnji u području poreza.

8. Prije prihvaćanja ponude ili sklapanja Ugovora o kreditu, Banka će Korisniku kredita, pravodobno pružiti sve informacije vezane uz odobravanje kredita, sukladno pozitivnim propisima te mu 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.

9. Kreditna sposobnost sudionika u kreditnom poslu utvrđuje se u skladu s Općim informacijama za pojedine kreditne proizvode Banke. Banka utvrđuje kreditnu sposobnost Založnog odnosno fiducijarnog dužnika samo ako isti sudjeluje u kreditnom poslu u svojstvu Korisnika kredita, Sudužnika ili Jamca. Korisnik kredita dužan je Banci, na njezin zahtjev, tijekom trajanja ugovornog odnosa dostaviti dokumentaciju i informacije potrebne za praćenja kreditne sposobnosti.

10. Banka zadržava pravo za pojedine kreditne proizvode utvrditi posebne uvjete i pogodnosti za podnositelje Zahtjeva za kredit koji imaju status klijenta Banke, sukladno Općim informacijama za pojedini kreditni proizvod.

11. Banka će u svrhu procjene kreditne sposobnosti svih sudionika u kreditnom poslu izvršiti provjeru u dostupnom kreditnom registru. Ako Banka odbije Zahtjev za kredit na temelju podataka iz dostupnog kreditnog registra, Banka će bez odgode i bez naknade, na papiru ili nekom drugom trajnom mediju, obavijestiti podnositelja Zahtjeva za kredit o tim informacijama i o pojedinostima kreditnog registra iz kojeg je pribavila informacije, kao i o kategorijama podataka koji su uzeti u obzir.
    Ako procjena kreditne sposobnosti uključuje primjenu automatizirane obrade osobnih podataka, Banka je dužna podnositelja Zahtjeva za kredit u pisanom obliku o tome obavijestiti, kao i o pravu na ljudsku procjenu u okviru koje ima pravo:
    a) zatražiti i dobiti od Banke jasno i razumljivo objašnjenje o procjeni svoje kreditne sposobnosti, uključujući objašnjenje o logici i rizicima uključenima u automatiziranu obradu osobnih podataka, kao i o njezinu značaju i učincima na odluku
    b) izraziti svoje stajalište u vezi s provedenom procjenom kreditne sposobnosti i
    c) zatražiti i dobiti preispitivanje procjene svoje kreditne sposobnosti i odluke o odbijanju Zahtjeva za kredit od strane Banke.

    Ako je Banka odbila Zahtjev za kredit na temelju procjene kreditne sposobnosti temeljene na automatiziranoj obradi osobnih podataka, podnositelj Zahtjeva za kredit ima pravo na ljudsku procjenu i postupak osporavanja odluke.

12. Banka zadržava pravo odbiti Zahtjev za kredit bez obrazloženja u slijedećim situacijama:

    - ako Korisnik kredita odnosno ostali sudionici u kreditnom poslu odbiju dostaviti potrebne informacije ili dokumentaciju za procjenu njihove kreditne sposobnosti;
    - ako Banka ne može provesti mjere dubinske analize propisane propisima kojima se uređuje sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma;
    - ako bi odobrenje kredita, sklapanje Ugovora o kreditu ili stavljanje sredstava kredita na raspolaganje bilo protivno mjerama ograničavanja ili drugim prisilnim propisima;
    - u ostalim slučajevima prema procjeni Banke u skladu s internim aktima.

13. 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.

14. U slučaju odbijanja Zahtjeva za kredit na temelju procjene kreditne sposobnosti, Banka će bez odgode i u pisanom obliku obavijestiti podnositelja Zahtjeva za kredit o odbijanju zahtjeva te ga, ovisno o slučaju, uputiti na usluge savjetovanja o dugu koje pruža Financijska agencija na način opisan u članku „Usluge savjetovanja o dugu“ ovih Općih uvjeta.

15. Banka će Korisniku kredita i/ili drugim sudionicima u kreditnom poslu na njihov zahtjev, bez naknade, dati primjerak nacrta Ugovora o kreditu na papiru ili nekom drugom trajnom mediju, pod uvjetom da je u trenutku podnošenja zahtjeva voljna nastaviti postupak sklapanja Ugovora o kreditu s Korisnikom kredita.

16. Korisnik kredita ima pravo tražiti i bez naknade dobiti presliku važećih Općih uvjeta, kao i Općih informacija 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 na mrežnim stranicama Banke: www.hpb.hr.

17. Ako Banka odobri Zahtjev za kredit, s Korisnikom kredita i drugim sudionicima u kreditnom poslu sklapa Ugovor o kreditu, na hrvatskom jeziku. Ugovorom o kreditu Banka se obvezuje Korisniku kredita staviti na raspolaganje odobreni 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 dostavljati dokumentaciju i informacije potrebne za procjenu kreditne sposobnosti,
    - predati Banci instrumente osiguranja povrata tražbina Banke.

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

19. Banka će kontinuirano pratiti kreditnu sposobnost tijekom cijelog trajanja ugovornog odnosa. U slučaju znatnijeg povećanja ukupnog iznosa kredita Banka će ponovno provesti procjenu kreditne sposobnosti.

IV. Odustanak od Ugovora o kreditu

1. Korisnik kredita je dužan sklopiti s Bankom Ugovor o kreditu u roku 30 (slovima: trideset) dana od dana odobrenja kredita. Ukoliko Korisnik kredita u navedenom roku ne pristupi sklapanju Ugovora o kreditu, smatrat će se da je odustao od Zahtjeva za kredit.

2. Korisnik kredita ima pravo odustati od Ugovora o kreditu, bez navođenja razloga, u roku od 14 (slovima: četrnaest) dana. Rok za odustanak počinje teći od dana sklapanja Ugovora o kreditu odnosno od dana kada je Korisnik kredita primio ugovorne uvjete i informacije koje je Banka dužna pružiti sukladno mjerodavnim zakonskim propisima, ako je taj dan nastupio nakon dana sklapanja Ugovora o kreditu.
   Ako Korisnik kredita nije primio uvjete i informacije navedene u prethodnom stavku, rok za odustanak od Ugovora o kreditu je 12 (slovima: dvanaest) mjeseci i 14 (slovima: četrnaest) dana od dana sklapanja Ugovora o kreditu.
   Ako Korisnik kredita nije obaviješten o pravu na odustanak od Ugovora o kreditu, pravo na odustanak nije ograničeno rokom.

Korisnik kredita je dužan o odustanku od Ugovora o kreditu obavijestiti Banku. Obavijest o odustanku Korisnik kredita dostavlja Banci na papiru ili putem trajnog medija koji je naveden u Ugovoru o kreditu.
Ako je Korisnik kredita djelomično ili u cijelosti iskoristio iznos kredita te odustane od Ugovora o kreditu, dužan je platiti Banci glavnicu i ugovorene kamate na glavnicu od dana korištenja kredita do dana otplate glavnice bez odgode, a najkasnije u roku od 30 (slovima: trideset) dana od dana kada je Banci poslao obavijest o odustanku. Kamata se obračunava u visini ugovorene kamatne stope.
Ukoliko Korisnik u roku od 30 (slovima: trideset) dana ne izvrši povrat tražbine Banke, iznos glavnice i obračunate kamate smatra se dospjelom tražbinom Banke.

3. Korisnik kredita koji odustane od Ugovora o kreditu ima pravo odustati i od ugovora o dodatnim uslugama sklopljenim u vezi s Ugovorom o kreditu u roku u kojem ostvaruje pravo na odustanak od Ugovora o kreditu. O odustanku od ugovora o dodatnim uslugama ugovorenih s Bankom, Korisnik kredita dužan je obavijestiti Banku na papiru ili drugom trajnom mediju. 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 temeljem kojeg ostvaruje pravo na odustanak od Ugovora o kreditu. O odustanku od ugovora o dodatnim uslugama, Korisnik kredita dužan je obavijestiti pružatelja predmetne dodatne usluge na papiru ili drugom trajnom mediju.

V. Instrumenti osiguranja otplate kredita

1. Instrumenti osiguranja naplate kredita su sredstva osiguranja koja Banka koristi za osiguranje naplate svoje tražbine prema Korisniku kredita sukladno svojim općim aktima. Korisnik kredita je dužan dostaviti Banci instrumente osiguranja ovisno o vrsti, namjeni i iznosu kredita sukladno Općim informacijama 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. Korisnik kredita je obvezan 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 redoslijedom koji smatra najučinkovitijim za podmirenje svojih dospjelih, a nepodmirenih tražbina.

4. **Sudužništvo i solidarno jamstvo**

   Sudužnik odgovara za cjelokupne obveze po kreditu solidarno s Korisnikom kredita. Sudužniku 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 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.

5. **Mjenica**

   Banka će, sukladno mjeničnom očitovanju, koje sudionik u kreditnom poslu potpisuje prilikom predaje bjanko mjenice, ispuniti bilo koju predanu joj bjanko mjenicu nedostajućim

podacima i na dospjeli iznos koji Korisnik kredita duguje Banci, istu domicilirati na Banku i podnijeti na naplatu.

6. **Nekretnina**

Korisnik kredita/Založni ili Fiducijarni dužnik dužan je o svom trošku osigurati nekretninu na iznos ne manji od iznosa nove građevinske vrijednosti građevine, ako se policom osiguranja osigurava nekretnina, odnosno, novo nabavne vrijednosti imovine ako se policom osiguranja osigurava druga imovina i to protiv uobičajenih rizika uništenja ili oštećenja. Banka će prihvatiti policu osiguranja društva za osiguranje različitog od društva za osiguranje čije police Banka uobičajeno prihvaća, ako takva polica pruža razinu osiguranja istovjetnu onoj koju je predložila Banka, pri čemu Banka neće izmijeniti uvjete kredita ponuđenog Korisniku kredita.

Nova građevinska vrijednost podrazumijeva trošak građenja nove građevine koja je u svemu osim istrošenosti jednaka građevini koja je predmet osiguranja.

Novo nabavna vrijednost imovine podrazumijeva vrijednost nove imovine koja je u svemu osim istrošenosti jednaka imovini koja je predmet osiguranja.

Ako Banka procijeni potrebnim, može tražiti ugovaranje jednog 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 dužan je dostavljati Banci najkasnije do isteka roka važnosti prethodne police osiguranja.

Ako Korisnik kredita/Založni ili Fiducijarni dužnik za obnovljenu policu osiguranja nekretnine ne izvršava dospjela plaćanja ugovorene premije osiguranja, Banka ima pravo otkazati kredit ili za dospjele neplaćene premije osiguranja teretiti Korisnika kredita.

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 ugovornog odnosa, zahtijevati ponovnu procjenu vrijednosti nekretnine koja je predmet osiguranja kredita i to na teret Korisnika kredita.

Ukoliko je namjena kredita građenje, građenje i nadzor te rekonstrukcija, a nakon 24 (slovima: dvadesetčetiri) mjeseca od zadnjeg korištenja kredita, obavezna je pribava nove procjene vrijednosti nekretnine koja je predmet osiguranja kredita o trošku 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, odnosno ako je stečena u životnom partnerstvu osoba istog spola, kao potpisnik sporazuma o osiguranju, u svojstvu sudionika na strani Korisnika kredita odnosno vlasnika nekretnine kao Založnog dužnika, bit će i njegov bračni ili izvanbračni drug ili životni partner.

Banka ne prihvaća instrumente osiguranja koji se nalaze u drugoj državi članici EU ili u trećoj državi.

Nakon podmirenja svih tražbina iz Ugovora o kreditu, Banka će izdati brisovno očitovanje odnosno drugu odgovarajuću ispravu potrebnu za brisanje instrumenata osiguranja za koje su ispunjene pretpostavke za brisanje.

7. **Polica osiguranja života**

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 duži od roka otplate kredita.

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

Polica osiguranja mora biti na snazi do krajnjeg roka dospijeća osiguranog kredita. U slučaju višegodišnjeg osiguranja kod kojeg važenje police osiguranja ovisi o sukcesivnom

plaćanju premije osiguranja i/ili drugih iznosa, računa se da polica osiguranja ima rok važenja do dospijeća prve neplaćene premije osiguranja ili drugog iznosa.
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 osiguranja.
U slučaju da Korisnik kredita za obnovljenu policu životnog osiguranja ne izvršava dospjela plaćanja ugovorene premije osiguranja, Banka ima pravo otkazati kredit ili izvršiti plaćanje umjesto Korisnika kredita te ga teretiti za iznos dospjele neplaćene premije osiguranja.

8. **Polica osiguranja otplate kredita (CPI)**
Instrument osiguranja otplate kredita (*Credit Protection Insurance* ili skraćeno CPI) pokriva rizike smrti, privremene nesposobnosti za rad (bolovanje) i nezaposlenosti te ostvarenjem rizika nastupa osigurani slučaj i isplaćuje se osigurnina Banci u korist kredita koji je osiguran navedenom policom osiguranja. Ugovaratelj osiguranja prilikom potpisa police osiguranja odabire željenu širinu pokrića te se ona na istoj izričito navodi.
Polica osiguranja otplate kredita (CPI) ne mora biti na snazi do krajnjeg roka dospijeća osiguranog kredita.

9. **Udjeli u otvorenim investicijskim fondovima**
Udjeli u otvorenom investicijskom fondu prihvaćaju se kao instrument osiguranja ako ispunjavaju sve slijedeće uvjete:

- izdani su od strane registriranog društva za upravljanje,
- upisani su u registru udjela koji vodi društvo za upravljanje,
- nisu opterećeni nikakvim pravima koja bi ograničavala prava imatelja udjela,
- društvo za upravljanje svakodnevno objavljuje cijenu udjela.

Ako je instrument osiguranja založno pravo na udjelima u otvorenom investicijskom fondu – zasniva se na kratkoročnom obvezničkom fondu.
U tom slučaju, Banka i Korisnik kredita odnosno davatelj instrumenta osiguranja zaključuju pravni posao o zasnivanju posebnog založnog prava na udjelima sukladno Zakonu o financijskom osiguranju.
Banka će nakon podmirenja svih tražbina iz Ugovora o kreditu Založnom dužniku izdati isprave temeljem kojih će se brisati založno pravo na založenim udjelima (brisovno očitovanje).
Založni dužnik je dužan Banci dati suglasnost da Banka može neposredno, temeljem Ugovora o kreditu, nakon dospijeća bilo kojeg dijela osigurane tražbine, radi namirenja izvansudskim putem prodati založene udjele u fondu po trenutnoj tržišnoj cijeni.
Dospjelost tražbine Banka dokazuje izvodom iz poslovnih knjiga Banke s pečatom i potpisom ovlaštene osobe Banke.
Margin call je poziv koji Banka upućuje Korisniku kredita da uplatom ili zalogom dodatnog udjela u investicijskom fondu u roku od 24 (slovima: dvadeset četiri) sata podmiri nastalu negativnu razliku tržišne vrijednosti uzrokovanu padom vrijednosti udjela investicijskog fonda u odnosu na preostali neotplaćeni iznos kredita.
Banka može svake 3 (slovima: tri) 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.
Sve troškove izvansudskog namirenja snosi Založni dužnik.

10. **Depozit**
Ako je instrument osiguranja založno pravo na 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. Rok oročenja depozita je jednak ili je duži od krajnjeg roka dospijeća osiguranog kredita. Deponent ne može prijevremeno, bez suglasnosti Banke, razročiti depozit. Banka je ovlaštena prijevremeno razročiti depozit u cijelosti ili djelomično, u slučaju neurednosti u otplati osiguranog kredita. Ako se depozit uplaćuje iz sredstava odobrenog kredita, a vezan je uz stranu valutu, prodaje se Korisniku kredita po srednjem tečaju iz tečajne liste Hrvatske narodne banke.
Ako Korisnik kredita podnese Banci zahtjev za konverziju kredita sukladno Zakonu o potrošačkim kreditima u alternativnu valutu, pri konverziji kredita vrši se i konverzija depozita koji predstavlja instrument osiguranja po tom kreditu u istu alternativnu valutu u koju se konvertira Ugovor o stambenom potrošačkom kreditu.

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

VI. Korištenje kredita

1. Rok korištenja kredita je do 60 (slovima: šezdeset) dana od dana donošenja odluke o odobrenju kredita, osim ako Općim informacijama za pojedini kreditni proizvod nije drugačije propisano. Način korištenja kredita ovisi o namjeni kredita, a propisan je Općim informacijama 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. Kredit se isplaćuje u Domaćoj valuti ili u protuvrijednosti Domaće valute prema ugovorenom tečaju.

2. Banka može odbiti isplatu kredita ako utvrdi da su Korisnik kredita ili ostali sudionici u kreditnom poslu namjerno uskratili podatke potrebne za odobrenje kredita, odnosno da su isti dijelom ili u cijelosti, neistiniti, nepotpuni i/ili nevjerodostojni te ukoliko utvrdi ovrhu na transakcijskom računu Korisnika kredita otvorenom kod Banke.

3. Banka neće izvršiti isplatu kredita ako bi time postupila protivno mjerama ograničavanja ili drugim prisilnim propisima.

4. Banka je ovlaštena provoditi 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.

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

VII. Kamate

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

2. Redovna kamatna stopa je stopa koju Banka obračunava u razdoblju otplate/počeka otplate kredita i iskazuje se kao godišnja kamatna stopa. Redovna kamatna stopa može biti fiksna ili promjenjiva.

Fiksna kamatna stopa ne mijenja se tijekom ugovorenog razdoblja njezine primjene.

Promjenjive kamatne stope opisane su u članku VIII. Promjenjivost kamatnih stopa.

3. Kamatne stope za pojedine kreditne proizvode propisane su Odlukom o visini kamatnih stopa u poslovanju s fizičkim osobama i Općim informacijama za pojedini kreditni proizvod. Ukoliko Banka za pojedini kreditni proizvod nudi promotivne (akcijske) kamatne stope, iste moraju biti fiksne i mogu se ugovarati samo na kratkoročne usluge tj. usluge koje se ugovaraju na rok do 12 (slovima: dvanaest) mjeseci. Promotivne (akcijske) kamatne stope propisane su Odlukom o visini kamatnih stopa u poslovanju s fizičkim osobama i Općim informacijama za pojedini kreditni proizvod i 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.

4. Redovna kamatna stopa ne može biti viša od Zakonom o potrošačkim kreditima 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 dopuštene kamatne stope za tu vrstu i valutu kredita.

5. Banka je obvezna u svakom kreditnom poslu s Korisnikom kredita iskazati efektivnu kamatnu stopu.
   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.
   Efektivna kamatna stopa i troškovi uključeni u njezin izračun iskazuju se u predugovornim informacijama i Ugovoru o kreditu, dok se podaci o otplati kredita iskazuju u otplatnom planu koji se uručuje Korisniku kredita prilikom sklapanja Ugovora o kreditu.

6. Kamata se obračunava primjenom proporcionalnog kamatnog računa. 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.

7. Kamata se obračunava sukladno ugovorenoj dinamici otplate kredita (npr. mjesečno, kvartalno, polugodišnje ili godišnje) i to za cijelo razdoblje trajanja otplate kredita. Ukoliko u tijeku otplate kredita dođe do određene promjene (npr. promjena datuma dospijeća, reprogram kredita i slično) koja se provodi unutar ugovorene dinamike otplate kredita, Banka za razdoblje kraće od jednog anuiteta naplaćuje kamatu od zadnjeg dospijeća do promjene ili od promjene do prvog budućeg dospijeća.

8. Informacije o važećim kamatnim stopama i naknadama dostupne su Korisniku kredita u Poslovnoj mreži Banke, na mrežnim stranicama Banke: www.hpb.hr i putem drugih distribucijskih kanala koje Banka omogućuje Korisniku kredita.

9. Banka će Korisnika kredita o svakoj promjeni kamatne stope obavijestiti na papiru ili drugom trajnom mediju koji je Korisnik kredita odabrao i koji je naveden u Ugovoru o kreditu, najmanje 15 (slovima: petnaest) dana prije početka primjene promijenjene kamatne stope, a uz obavijest će biti dostavljen i novi otplatni plan.

10. Na iskorišteni iznos kredita Banka obračunava interkalarnu kamatu u visini redovne kamatne stope ako je datum prijenosa kredita u otplatu različit od dana korištenja. Interkalarnu kamatu Korisnik kredita plaća iz vlastitih sredstava na dan dospijeća.

11. Na dospjele nepodmirene novčane 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. Stopa zateznih kamata se određuje polugodišnje na način propisan odredbama Zakona o obveznim odnosima svakog 1. siječnja i 1. srpnja.

12. Korisnik kredita može ostvariti pravo na umanjenje redovne kamatne stope za pojedini kreditni proizvod ako su kumulativno ispunjeni sljedeći uvjeti:

    • ako je tako je ugovoreno pojedinačnim Ugovorom o kreditu i Općim informacijama za pojedini kreditni proizvod,
    • ako se Korisniku kredita Redovna primanja isplaćuju na transakcijski račun otvoren u Banci.

13. Korisnik kredita može izgubiti ugovoreno pravo iz prethodnog stavka ovog članka ukoliko prestane primati Redovna primanja na transakcijski račun u Banci pod uvjetom da su iznos redovne kamatne stope i iznos umanjenja kamatne stope (bonusa) za pojedini kreditni proizvod te uvjeti i način izmjene, definirani pojedinačnim Ugovorom o kreditu.

VIII. Promjenjivost kamatnih stopa

1. Promjenjive kamatne stope na odobrene kredite sastoje se od ugovorenog (varijabilnog) parametra i fiksne marže Banke. Varijabilni (promjenjivi) dio kamatne stope na kredite ugovoreni je parametar, odnosno referentna stopa čija je promjena uvjetovana kretanjem referentne kamatne stope i ne ovisi o volji ugovornih strana. Fiksna marža Banke (fiksni nepromjenjivi parametar) je dio kamatne stope i određen je ugovorenim brojem postotnih poena koji ne smije rasti tijekom korištenja odnosno otplate kredita i mora se ugovoriti zajedno s parametrom.

2. Promjenjive kamatne stope na dane kredite fizičkim osobama tijekom ugovornog odnosa s Korisnikom kredita, Banka može mijenjati samo u slučaju ako se promijeni visina referentne kamatne stope dok fiksni parametar ne smije rasti tijekom cijelog ugovorenog razdoblja otplate kredita.

3. Za slučaj promjene metodologije ili načina izračuna (formula ili drugo) ugovorene referentne kamatne stope koristiti će se ona referentna kamatna stopa koja je referentna po važećim odredbama Zakona o provedbi Uredbe (EU) 2016/1011 o indeksima koji se upotrebljavaju kao referentne vrijednosti u financijskim instrumentima i financijskim ugovorima ili za mjerenje uspješnosti investicijskih fondova i o izmjeni direktiva 2008/48/EZ i 2014/17/EU te Uredbe (EU) br. 596/2014.

4. „Metodologija utvrđivanja promjenjivih kamatnih stopa na dane kredite i primljene depozite od fizičkih osoba“ dostupna je na mrežnim stranicama Banke: www.hpb.hr.

IX. Otplatni plan

1. Prilikom sklapanja Ugovora o kreditu, Korisniku kredita se uručuje otplatni plan koji čini sastavni dio Ugovora o kreditu.

Ako se isplata kredita provodi sukcesivno, Banka će Korisniku kredita uručiti otplatni plan i nakon što se kredit iskoristi u cijelosti.

Osim u slučajevima navedenim u prethodnom stavku te u slučaju promjene ugovorene kamatne stope, Banka je dužna, na zahtjev Korisnika kredita, bez naknade i u bilo kojem trenutku tijekom trajanja Ugovora o kreditu, Korisniku kredita dati izvještaj o stanju kredita u obliku otplatnog plana, informaciju o ukupno plaćenoj glavnici, kamatama i troškovima, specifikaciju uplata i pregled promjena kamatnih stopa po kreditu.

X. 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 u skladu s važećim propisima, Ugovorom o kreditu, ovim Općim uvjetima i Odlukom o naknadama u poslovanju s fizičkim.
   Kod kredita ugovorenih uz valutnu klauzulu, naknade se naplaćuju u protuvrijednosti Domaće valute prema ugovorenom tečaju.
   Nakon sklapanja Ugovora o kreditu Banka neće uvoditi nove naknade niti povećavati postojeće naknade, osim u slučajevima dopuštenim važećim propisima.

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 u Banci, a radi kojeg se ta naknada naplaćuje.

3. O promjenama naknada koje su dopuštene važećim propisima Banka će sudionike u kreditnom poslu obavijestiti na način i u rokovima propisanim važećim propisima.
   Korisnik kredita ima pravo tražiti i bez naknade dobiti presliku izvatka iz Odluke o naknadama u poslovanju s fizičkim osobama koje se odnose na traženi kredit i one koje su prethodno važile.
   Izvadak iz Odluke o naknadama u poslovanju s fizičkim osobama koje su na snazi dostupne su u Poslovnoj mreži Banke te na mrežnim stranicama Banke: www.hpb.hr, a prethodno važeće (arhiva) dostupne su na mrežnim stranicama Banke: www.hpb.hr te putem ostalih Distribucijskih kanala koje Banka u trenutku korištenja Korisniku kredita može omogućiti.

XI. Otplata kredita

1. Kredit se otplaćuje u Domaćoj valuti, odnosno, ako je odobren uz valutnu klauzulu, u protuvrijednosti Domaće valute prema srednjem tečaju Hrvatske narodne banke odgovarajuće valute u odnosu na Domaću valutu 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 Općim informacijama za pojedine kreditne proizvode i ugovorenoj dinamici počevši od dana dospijeća prvog anuiteta/rate. Dan dospijeća prvog anuiteta/rate utvrđuje se u otplatnom planu.

2. 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.

XII. 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 Domaćoj valuti obračunavaju se primjenom srednjeg tečaja Hrvatske narodne banke odgovarajuće valute u odnosu na Domaću valutu na dan plaćanja.

2. Kredit koji se odobrava u valuti različitoj od Domaće valute isplaćuje se u Domaćoj valuti po srednjem tečaju Hrvatske narodne banke na dan puštanja kredita u tečaj.

3. Krediti uz valutnu klauzulu 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 tražbine kao što je iznos otplate kredita, na što je upozoren podnositelj Zahtjeva za kredit.

4. Za Ugovor o stambenom potrošačkom kreditu u stranoj valuti sklopljenom sukladno Zakonu o stambenom potrošačkom kreditiranju i Zakonu o potrošačkim kreditima 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 ili za koju je vezan u alternativnu valutu. Konverzija se može provesti samo jednom tijekom trajanja ugovornog odnosa u skladu s odredbama Zakona o potrošačkim kreditima. Banka ne smije ugovoriti, tražiti niti naplatiti naknadu za konverziju. Sve ostale troškove koji proizlaze iz konverzije snosi Korisnik kredita, osim ako Ugovorom o stambenom potrošačkom kreditu u stranoj valuti nije drukčije određeno. Na konverziju kredita primjenjuju se tečaj, kamatna stopa i drugi uvjeti utvrđeni Zakonom o potrošačkim kreditima i Ugovorom o kreditu.

XIII. Prestanak Ugovora o kreditu i posljedice izostalih uplata

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

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

   Korisnik kredita može od Banke zatražiti informacije o raspoloživim mjerama za olakšavanje otplate kredita te uvjetima i postupku njihove primjene. Banka će Korisniku kredita pružiti odgovarajuće informacije i podršku u vezi s mogućnostima reguliranja obveza iz Ugovora o kreditu na ugovoreni trajni medij ili drugi prijavljeni način komunikacije, u skladu s važećim propisima.

   Korisnik kredita može i samostalno podnijeti zahtjev Banci za restrukturiranje svojih dospjelih obveza nastalih po Ugovoru o kreditu.

   Mjere za olakšavanje naplate kredita po osnovi potrošačkog odnosno stambenog potrošačkog kreditiranja mogu obuhvatiti:

   - ukupno ili djelomično refinanciranje Ugovora o kreditu i/ili

- izmjenu prethodnih uvjeta Ugovora o kreditu,

koje, između ostalog, mogu uključivati:

- produljenje roka otplate kredita,
- promjenu tipa stambenog potrošačkog kredita,
- odgodu plaćanja cijelog ili dijela obroka ili anuiteta za određeno razdoblje,
- promjenu kamatne stope,
- ponudu odgode plaćanja,
- djelomičnu otplatu,
- konverziju valute ili
- djelomičan oprost i konsolidaciju duga.

2. Po prispijeću redovne uplate klijenta Banka zatvara svoja potraživanja po starosti potraživanja, a unutar iste starosti po vrsti potraživanja redoslijedom kako je dalje navedeno:

   - potraživanja po ostalim osnovama (troškovi: sudske pristojbe, javnobilježničke pristojbe, vještačenja, opomene i sl.),
   - naknada,
   - zatezna kamata,
   - interkalarna i redovna kamata,
   - glavnica.

   Kod klijenata koji neuredno podmiruju svoje obveze Banka zadržava pravo promijeniti redoslijed zatvaranja dospjelih dugovanja, bez prethodne obavijesti klijentu.

3. Redoslijed aktiviranja instrumenata osiguranja za kredite koji kasne u redovnoj otplati bio bi sljedeći:
   1. prijeboj sredstava (s računa korisnika kredita, potom od sudužnika te jamca)
   2. naplata putem ugovorenih instrumenata osiguranja (izdanih od strane korisnika kredita, a potom od sudužnika te jamca)
   3. pokretanje ovršnog postupka na cjelokupnoj imovini korisnika kredita, sudužnika i jamaca (pokretnine i nekretnine).

   Neovisno i ne ograničavajući se na prethodno naznačeni redoslijed aktiviranja instrumenata osiguranja, Banka je ovlaštena, ovisno o okolnostima u svakom konkretnom slučaju i svojoj slobodnoj procjeni, odabrati ili mijenjati redoslijed i upotrijebiti instrumente osiguranja redoslijedom koji smatra najučinkovitijim za konačno podmirenje svojih tražbina.

4. Banka je ovlaštena radi naplate svojih dospjelih, a nenaplaćenih tražbina, izvršiti prijeboj odnosno pridržati sva sredstva koja Korisnik kredita i/ili Sudužnik i/ili 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 može radi namirenja dospjelih tražbina izvršiti prijeboj s depozitom koji služi kao instrument osiguranja pod uvjetima iz ugovora o kreditu i ugovora o zalogu depozita.

5. Slanje opomena i poduzimanje drugih radnji, uključujući dogovore i pozive na plaćanje Korisniku kredita, a potom i drugim sudionicima u kreditnom poslu, ne isključuje niti ograničava pravo Banke na pokretanje postupka prisilne naplate dospjelih i nepodmirenih tražbina te na terećenje sudionika u kreditnom poslu za naknade i troškove predviđene Ugovorom o kreditu, ovim Općim uvjetima i važećim propisima, a nakon što je Banka provela sve zakonski propisane mjere i radnje.

6. Ako se Banka i Korisnik kredita nakon nastupa kašnjenja u podmirenju obveza ne dogovore o načinu daljnje otplate najduže u roku od 2 (slovima: dva) mjeseca, Banka će o stanju dugovanja obavijestiti Sudužnika, Jamca i Založnog dužnika i ostaviti im rok od 15 (slovima: petnaest) dana od dana slanja preporučenom pošiljkom obavijesti da to dugovanje podmire u novcu.

7. Banka ima pravo otkazati Ugovor o kreditu i učiniti dospjelom cjelokupnu tražbinu Banke bez ostavljanja otkaznog roka ako Korisnik kredita povrijedi bilo koju ugovornu obvezu, a posebno u slijedećim slučajevima:

   - davanja neistinite dokumentacije u svrhu odobravanja kredita i u slučaju nenamjenskog korištenja kredita,
   - ako Korisnik kredita ne ispuni obveze iz Ugovora o kreditu i/ili Općih informacija za pojedine kreditne proizvode, a osobito ako Korisnik kredita kasni s podmirenjem obveza, a sve prema uvjetima i rokovima propisanim Zakonom o potrošačkim kreditima,
   - u ostalim slučajevima propisanim u Općim informacijama za pojedine kreditne proizvode
   - ako prema procjeni Banke postoji sumnja na prijevaru ili bilo kakvu zlouporabu ili ako Banka utvrdi ili posumnja na mogućnost kršenja odredbi propisa kojima se uređuju sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma, mjere ograničavanja i drugi prisilni propisi odnosno ako klijent na zahtjev Banke ne dostavi tražene podatke i dokumentaciju potrebnu za uspostavu, nastavak ili praćenje poslovnog odnosa u skladu s navedenim propisima. U tim slučajevima Banka je ovlaštena bez navođenja posebnog obrazloženja poduzeti sve potrebne radnje u skladu s mjerodavnim propisima, uključujući, kada je primjenjivo, radnje radi prestanka poslovnog odnosa s klijentom. Banka je ovlaštena (ali ne i obvezna) zatražiti od klijenta dodatna pojašnjenja, informacije ili dokumentaciju koju, prema svojoj procjeni smatra potrebnom radi otklanjanja navedenih sumnji ili ispunjavanja svojih regulatornih obveza.

8. Za utvrđivanje visine tražbina Banke u slučaju otkaza Ugovora o kreditu služe poslovne knjige Banke i ostala dokumentacija s kojom Banka raspolaže.

9. Za slučaj otkaza Ugovora o kreditu Banka će Korisniku kredita i ostalim sudionicima u kreditnom poslu uputiti pisanu obavijest da je zbog povrede ugovornih obveza Ugovor o kreditu otkazan i kredit dospio, sa specifikacijom ukupne dospjele tražbine i zahtjevom za uplatu dospjele tražbine Banke u roku od 8 (slovima: osam) dana.

10. Obavijest o otkazu koja sadrži sve Zakonom o potrošačkim kreditima propisane informacije Banka dostavlja Korisniku kredita bez naknade na papiru ili drugom trajnom mediju koji je Korisnik kredita odabrao za obavještavanje u vezi s Ugovorom o kreditu. Banka je ovlaštena, obavijest o otkazu dodatno dostaviti Korisniku kredita na papiru, preporučenom pošiljkom na posljednju adresu za dostavu koju je Korisnik kredita prijavio Banci.
    Smatrat će se da je dostava uredno izvršena s danom predaje preporučene pisane pošiljke na poštu, neovisno o činjenici je li ista i uručena Korisniku kredita.
    Obavijest o otkazu Ugovora o kreditu koja sadrži sve Zakonom o potrošačkim kreditima propisane informacije ostalim sudionicima u kreditnom poslu Banka bez naknade dostavlja preporučenom pisanom pošiljkom na zadnju adresu o kojoj je Banka pravodobno pisano obaviještena.

11. U slučaju otkaza Ugovora o kreditu Banka aktivira instrumente osiguranja iz članka V. ovih Općih uvjeta ako to nije učinila prije otkaza Ugovora o kreditu.

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

13. 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.

14. Banka može naplatu dospjelih, a neplaćenih tražbina povjeriti vanjskim pružateljima usluga koji u ime Banke mogu provoditi poslove naplate tražbina. Detaljne informacije o obradi osobnih podataka u procesu naplate potraživanja dostupne su na mrežnoj stranici Banke: www.hpb.hr i u Poslovnoj mreži Banke.

15. Informacije o uvjetima kredita dostupne su Korisniku kredita i ostalim sudionicima u kreditnom poslu putem Općih informacija za pojedine kreditne proizvode na mrežnim stranicama Banke: www.hpb.hr i u Poslovnoj mreži Banke.

XIV. Prijevremena otplata kredita

1. Korisnik kredita ima pravo u svakom trenutku, djelomično ili u cijelosti, prijevremeno ispuniti svoje obveze iz Ugovora o kreditu, na osnovi zahtjeva koji podnosi Banci.

2. U tom slučaju Korisnik kredita ima pravo na razmjerno smanjenje ukupnih troškova kredita u skladu s odredbama Zakona o potrošačkim kreditima.

3. U slučaju prijevremenog djelomičnog ispunjenja obveza iz Ugovora o kreditu, Korisnik kredita, pored prava na smanjenje ukupnih troškova kredita iz prethodnog stavka, može od Banke zatražiti: (a) umanjenje anuiteta razmjerno s njegovim preostalim iznosom duga, ili (b) skraćivanje razdoblja otplate kredita.

4. Banka je dužna nakon primitka pisanog zahtjeva za prijevremenu otplatu Korisniku kredita bez odgode dostaviti na papiru ili nekom drugom trajnom mediju informacije potrebne za razmatranje mogućnosti prijevremene otplate.

XV. Obveze Banke

1. Banka će najmanje jedanput na godinu bez naknade Korisniku kredita na papiru ili drugom trajnom mediju koji je Korisnik kredita odabrao učiniti dostupnim sve podatke o stanju kredita uključujući i podatke o dospjelim nepodmirenim dugovanjima. Ostalim sudionicima

u kreditnom poslu Banka će ove informacije jednom godišnje bez naknade uputiti u pisanom obliku na zadnju adresu o kojoj je Banka pravodobno pisano obaviještena.

2. Banka će obavijestiti Korisnika kredita na papiru ili drugom trajnom mediju koji je Korisnik kredita odabrao, bez naknade o otplati cjelokupnog kredita i načinu preuzimanja brisovnog očitovanja i svih drugih instrumenata osiguranja, u skladu s važećim propisima. U slučaju postojanja prava trećih osoba koje su u cijelosti ili djelomično podmirile obveze iz kredita, Banka će obavijestiti Korisnika kredita o postojanju takvih prava.
3. Banka će o otplati kredita obavijestiti i ostale sudionike u kreditnom poslu (Jamce, Sudužnike, Založne dužnike i sl.) koji su dijelom ili u cijelosti otplatili kredit.

XVI. Obavještavanje

1. Banka će bez naknade Korisniku kredita na papiru ili drugom trajnom mediju koji je Korisnik kredita odabrao dostavljati odnosno činiti dostupnima obavijesti, informacije i dokumentaciju vezanu uz kreditni odnos, sukladno važećim propisima, Ugovoru o kreditu i ovim Općim uvjetima.

2. Neovisno o prethodno navedenom, Banka je ovlaštena obavijesti o dospjelim nepodmirenim obvezama i druge obavijesti koje proizvode značajne pravne učinke dostaviti i pisanom pošiljkom na prijavljenu dopisnu adresu Korisnika kredita te ostalih sudionika u kreditnom poslu.
3. Korisnik kredita je suglasan da se dostava elektroničkom poštom obavlja putem javne telekomunikacijske mreže i nekriptirane elektroničke pošte koja ne jamče sigurnost, pravodobnost i tajnost u komunikaciji pa stoga sklapanjem Ugovora o kreditu potvrđuje da je upoznat s rizicima i da pristaje na rizike povezane s takvim načinom komunikacije. Korisnik kredita je odgovoran za dostupnost te snosi rizik eventualne nedostupnosti adrese elektroničke pošte koju je prijavio Banci. Korisnik kredita je suglasan da će mu se u slučaju nedostupnosti prijavljene adrese elektroničke pošte dostava smatrati izvršenom s danom slanja elektroničke pošte na prijavljenu adresu elektroničke pošte, neovisno o tome što tako poslanu elektroničku poštu nije zaprimio.
4. U slučaju da Banka obavijest po kreditima fizičkih osoba Korisniku kredita i ostalim sudionicima u kreditnom poslu dostavlja poštom na adresu, smatrat će se da je ista uredno isporučena ako je poslana na zadnju prijavljenu adresu koju Banka ima evidentiranu u svom registru.

XVII. Zaštita podataka

1. Načela i pravila obrade osobnih podataka regulirana su Politikom zaštite osobnih podataka, javno dostupnoj na mrežnim stranicama Banke: www.hpb.hr i u Poslovnoj mreži Banke.

XVIII. Izmjene Općih uvjeta

1. Izmjene ovih Općih uvjeta Banka će učiniti dostupnima u Poslovnoj mreži Banke te na mrežnim stranicama Banke: www.hpb.hr najmanje 15 (slovima: petnaest) dana prije predloženog datuma početka primjene izmjena.

2. Banka može mijenjati Opće uvjete u dijelu koji utječe na postojeći ugovorni odnos s klijentom uslijed opravdanih razloga kao što su: promjene u poslovanju Banke izazvane

tehničko-tehnološkim razlozima uslijed optimizacije procesa ili informatičkih unaprjeđenja, uvođenje novog proizvoda ili funkcionalnosti Banke, promjene zakonskih i podzakonskih propisa, dodatnim pojašnjenjima već ranije propisanih odredbi koja nemaju utjecaja na klijenta te izmjene kojima se ide u korist Korisniku kredita.

3. Banka će o svojoj namjeri izmjene Općih uvjeta obavijestiti klijente objavom u Poslovnoj mreži Banke, na mrežnim stranicama Banke: www.hpb.hr te putem ostalih Distribucijskih kanala koje Banka u trenutku korištenja klijentima može omogućiti, najmanje 15 (slovima: petnaest) dana prije nego što izmjene stupe na snagu.

4. Izmjene ovih Općih uvjeta Banka će učiniti dostupnim u Poslovnoj mreži Banke, na mrežnim stranicama Banke: www.hpb.hr te putem ostalih distributivnih kanala koje Banka u trenutku korištenja klijentima može omogućiti, prije njihove primjene.

5. 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 s predloženim izmjenama.
   Korisnik kredita koji ne prihvaća izmjene Općih uvjeta može raskinuti/otkazati Ugovor o kreditu u skladu s Općim uvjetima i to pisanim putem, uz obvezu Korisnika kredita da podmiri sve tražbine Banke.

XIX. Pravna zaštita

1. Podnositelj prigovora može podnijeti Banci pisani prigovor ako smatra da se Banka ne pridržava odredbi Ugovora o kreditu, ovih Općih uvjeta, Općih informacija za pojedini kreditni proizvod te mjerodavnih zakona i drugih propisa.

2. Podnositelj prigovora može Banci podnijeti prigovor na jedan od navedenih načina:

   - osobno u centru ili poduzetničkom centru Banke
   - e-mailom na adresu: kvalitetausluge@hpb.hr i/ili hpb@hpb.hr
   - putem internetskih stranica: www.hpb.hr popunjavanjem forme za podnošenje prigovora
   - poštom na adresu: Hrvatska poštanska banka, dioničko društvo, Ured za upravljanje kvalitetom usluge, Jurišićeva ulica 4, 10 000 Zagreb.

3. Prigovor koji se podnosi Banci treba sadržavati najmanje sljedeće podatke:

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

4. Banka će odgovoriti podnositelju prigovora pisanim putem najkasnije u zakonom propisanom roku od 15 (slovima: petnaest) dana od dana zaprimanja prigovora.

5. Ako je podnositelj prigovora nezadovoljan odgovorom ili rješenjem Banke u vezi s podnesenim prigovorom, ili ako Banka ne odgovori na prigovor u propisanom roku, može o tome obavijestiti Hrvatsku narodnu banku.

6. Prigovori i drugi zahtjevi za ostvarenje prava ispitanika iz Opće uredbe o zaštiti podataka, a koji se odnose na obradu osobnih podataka, podnose se službeniku za zaštitu podataka e-mailom na adresu: dpo@hpb.hr ili osobno u centru ili poduzetničkom centru Banke i

rješavaju se na način uređen Politikom zaštite osobnih podataka objavljenoj na internetskim stranicama Banke www.hpb.hr.

XX. Izvansudsko rješavanje sporova

1. Ako podnositelj prigovora i Banka ne mogu sporazumno riješiti nastali spor, mogu rješavanje međusobnih spornih odnosa povjeriti centrima za mirenje (medijaciju) odnosno tijelima za alternativno rješavanje potrošačkog spora. Podnositelj prigovora može prijedlog za pokretanje postupka za alternativno rješavanje potrošačkog spora uputiti:

   Centru za mirenje pri Hrvatskoj gospodarskoj komori
   Rooseveltov trg 2,
   10 000 Zagreb
   e-mail: mirenje@hgk.hr
   https://hgk.hr/centar-za-mirenje

   kao i bilo kojem drugom tijelu za alternativno rješavanje potrošačkih sporova u skladu s odredbama mjerodavnih propisa koji uređuju alternativno rješavanje potrošačkih sporova.

2. Banka će prihvatiti nadležno tijelo za alternativno rješavanje potrošačkih sporova koje je odabrao podnositelj prigovora i sudjelovati u postupku alternativnog rješavanja potrošačkog spora.

3. Za sve sporove koje proizlaze iz Ugovora o kreditu ili su u vezi s njima mjesno je nadležan sud u Zagrebu, izuzev ako Banka i Korisnik kredita ne ugovore drugačije.

4. Za sve sporove koji proizlaze iz Ugovora o kreditu ili su u vezi s Ugovorom o kreditu kojeg je Banka zaključila s Korisnikom kredita isključivo su nadležni hrvatski sudovi, u skladu s prethodnom odredbom o ugovorenoj mjesnoj nadležnosti.

5. Na ugovore se primjenjuje hrvatsko pravo.

XXI. Usluge savjetovanja o dugu

1. Usluge savjetovanja o dugu u Republici Hrvatskoj pruža Financijska agencija (dalje: FINA) potrošačima bez naknade. Usluge savjetovanja o dugu mogu pružati i neprofitne organizacije utemeljene na dragovoljnom udruživanju građana, radi zaštite interesa potrošača te pružanju pomoći u ostvarivanju njihovih prava.

2. Preporuka: Ako imate poteškoća u otplati kredita, potrebna vam je pomoć ili dodatne informacije o pravima potrošača i mogućnostima savjetovanja, možete se obratiti FINA-i čiji su kontakti prikazani u nastavku:

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

   ili drugim neprofitnim organizacijama popis kojih se nalazi na službenim mrežnim stranicama FINA-e.

XXII. Ostali uvjeti

1. Sudionici u kreditnom poslu su obvezni u roku od 8 (slovima: osam) dana pisano obavijestiti Banku o promjeni osobnih i drugih podataka te osobito o promjeni svog prebivališta ili boravišta na osnovi kojih mu odobren kredit u Banci ili je ugovorena neka druga usluga odnosno proizvod.

2. Klijent odgovara za sve propuste ili štetu koja bi nastala uslijed nepridržavanja dostave podataka o nastalim promjenama.

XXIII. Prijelazne i završne odredbe

1. Ovi Opći uvjeti odnose se na sve sudionike u kreditnom poslu s Bankom.

2. Sklapanjem kreditnog pravnog posla s Bankom, sudionici u kreditnom poslu potvrđuju da su prije sklapanja Ugovora o kreditu upoznati s Općim informacijama za pojedine kreditne proizvode i odredbama ovih Općih uvjeta te da prihvaćaju njihovu primjenu.

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

4. Za slučaj različitog uređenja pojedinih odnosa u Ugovoru o kreditu, Općim informacijama za pojedine kreditne proizvode i u ovim Općim uvjetima, prvenstveno se primjenjuju odredbe Ugovora o kreditu, zatim odredbe Općih informacija za pojedine kreditne proizvode, a potom odredbe ovih Općih uvjeta. Na pitanja koja nisu uređena navedenim dokumentima primjenjuju se važeći propisi Republike Hrvatske.

5. Ovi Opći uvjeti poslovanja dostupni su u pisanom obliku u Poslovnoj mreži Banke, na mrežnim stranicama Banke: www.hpb.hr te putem ostalih Distribucijskih kanala koje Banka u trenutku korištenja klijentima može omogućiti.

6. Hrvatska narodna banka, Trg hrvatskih velikana 3, 10000 Zagreb nadležno je tijelo za nadzor poslovanja Banke. Ako je Općim informacijama za pojedine kreditne proizvode propisano da su instrumenti osiguranja financijski instrumenti sukladno Zakonu o tržištu kapitala, nadzorno tijelo je i Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga.

7. Ovi Opći uvjeti stupaju na snagu i primjenjuju se od 20. studenog 2026. godine pri čemu se odredbe Zakona o potrošačkim kreditima (NN 86/2026) primjenjuju na Ugovore o kreditu sklopljene nakon stupanja na snagu navedenog Zakona uz iznimke propisane odredbama članka 109. istog Zakona.

8. Danom primjene ovih Općih uvjeta stavljaju se izvan snage te prestaju važiti Opći uvjeti Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo u kreditnom poslovanju s fizičkim osobama od dana 1. kolovoza 2025. godine.

HRVATSKA POŠTANSKA BANKA, dioničko društvo