

Opći uvjeti poslovanja Erste&Steiermärkische Bank d.d. s građanima

(u daljnjem tekstu: Opći uvjeti)

Uvodne odredbe

Pojedini pojmovi koji se koriste u Općim uvjetima, imaju sljedeće značenje:

1. 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 pojedinih Distributivnih kanala, a uređuju prava, ovlasti i obveze Klijenta, Klijentova opunomoćenika, Zakonskog zastupnika, Skrbnika, svih ostalih osoba koje preuzimaju prava i obveze prema Banci, kao i Banke same (primjerice: Posebni opći uvjeti, Odluke o naknadama i tome sl.).
2. Datum prijena kredita u otplatu označava dan od kojeg počinje obračunavanje i otplata redovne kamate i glavnice kredita, a što znači prvi dan mjeseca koji slijedi nakon isplate kredita, osim ako izrijeком nije drugačije ugovoreno.
3. Debitna kartica (u pojedinim ugovorima o Računima ili Aktima Banke naziva se još i platna/bankomat kartica) vrsta je kartice koja pored svrhe za koju se izdaje Identifikacijska kartica omogućuje Klijentu i/ili Klijentovu opunomoćeniku raspolaganje sredstvima s Računa na bankomatima, EFT POS uređajima, Internetu i Erste Kiosku.
4. Distributivni kanali u smislu Općih uvjeta predstavljaju sve načine i sredstva putem kojih je moguć pristup, ugovaranje i korištenje Bančinih proizvoda i usluga. U samom tekstu Općih uvjeta pojam Distributivni kanali može značiti Poslovnica Banke, Internet stranica Banke, Internet stranica Banke <http://www.erstebank.hr> (dalje u tekstu: Internet stranica), NetBanking, mBanking, Erste Fon, bankomati, Erste Kiosk i tome slično.
5. Identifikacijska kartica (u pojedinim ugovorima o Računima ili Aktima Banke naziva se još i garantna kartica) vrsta je kartice koju Banka izdaje prilikom otvaranja pojedinih vrsta Računa. Služi kao identifikacijski dokument i koristi se za identifikaciju Klijenta ili Klijentovog opunomoćenika prilikom raspolaganja Računom u Poslovnica Banke uz osobni identifikacijski dokument Klijenta/ Klijentova opunomoćenika.
6. Klijentom se za potrebe Općih uvjeta smatra osoba koja je u poslovnom odnosu s Bankom i kojoj je takav status priznat temeljem pozitivnih propisa Republike Hrvatske.
7. Klijentov opunomoćenik osoba je koja je na temelju i u okviru ovlasti iz punomoći ovlaštena poduzimati radnje u ime i za račun Klijenta.
8. Posebni opći uvjeti poslovanja uvjeti su propisani za posebnu vrstu posla (npr. Opći uvjeti korištenja Erste Fon, Erste mBanking i Erste NetBanking usluga za građane, Opći uvjeti poslovanja po pojedinim Računima itd.).
9. Punomoć je ovlaštenje za zastupanje što ga Klijent daje opunomoćeniku. Oblik punomoći i uvjete koje mora ispunjavati Klijentov opunomoćenik određuje Banka prema svojoj procjeni koja ovisi o konkretnom slučaju za koju se Punomoć daje. Punomoć može biti jednokratna ili do opoziva.
10. Račun je svaki račun (tekući, žiro, kunski, devizni), štedni ulog ili depozit koji je Klijent ili Klijentov opunomoćenik, Zakonski zastupnik ili Skrbnik ugovorio s Bankom.
11. Skrbnik je fizička osoba imenovana od strane nadležnog tijela i čije su ovlasti, prava i obveze određene odlukom nadležnog tijela.
12. Ulog na štednju smatra se bankarski novčani polog na štedni račun ili na štednu knjižicu otvorenu kod Banke.
13. Valutom se u smislu Općih uvjeta smatra sredstvo plaćanja, bilo strano, bilo domaće.
14. Višom silom smatraju se: rat, pobuna, požar, eksplozija, prirodne katastrofe, akti nadležnih državnih tijela ukoliko onemogućuju izvršenje Bančinih obveza, kao i ostale okolnosti na koje Banka ne može utjecati.
15. Zakonski zastupnik Klijenta je fizička osoba koja na temelju zakona ili akta nadležnog državnog tijela, donesenog na temelju zakona, ima ovlasti, samostalno ili uz suglasnost nadležnog državnog tijela poduzimati u ime i za račun Klijenta radnje s pravnim učinkom.

Opće odredbe

Članak 1.

1.1. Primjena

1.1.1. Opći uvjeti uređuju osnovna pravila poslovanja te se primjenjuju na cjelokupan poslovni odnos Banke s Klijentom, osim ako njihova primjena (u cijelosti ili dijelu) nije izrijeком isključena. Opći uvjeti sastavni su dio pojedinačnog ugovora sklopljenog sa Klijentom, a na pojedine se poslovne odnose primjenjuju i drugi Akti Banke. U slučaju kolizije pojedinačnih ugovora, Općih uvjeta i drugih Akata Banke, primarno se primjenjuju odredbe pojedinačnih ugovora, zatim Akti Banke te naposljetku Opći uvjeti, osim ako izrijeком nije ugovoreno drugačije.

1.1.2. Opći uvjeti izrađeni su u pisanom obliku te su dostupni u Poslovnica Banke i na Internet stranici Banke.

1.1.3. 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 koje reguliraju poslovanje Banke u odnosu na proizvod ili uslugu kojom se Klijent koristi ili koju je zatražio, kao i njihovih mogućih izmjena te da prihvaća prava i obveze koje mu pripadaju temeljem istih.

1.1.4. Ukoliko Klijent ne prihvaća izmjene Akata Banke ili Općih uvjeta, ovlašten je jednostrano otkazati korištenje proizvoda ili usluge Banke u roku od 15 dana od datuma objave izmjene istih na način da Klijent osobno ili putem opunomoćenika u Poslovnici Banke dostavi izjavu kojom otkazuje proizvod ili uslugu. Propust dostave u navedenom roku Banka tumači kao Klijentovo prihvaćanje izmjena.

1.1.5. U slučaju nepridržavanja ugovornih odredbi, Banka je ovlaštena otkazati ugovor temeljem kojeg pruža usluge ili odobrava proizvode Klijentu.

1.2. Dokumentacija

1.2.1. Sva dokumentacija koju Klijent dostavlja Banci mora biti po svom obliku i sadržaju te svim drugim detaljima u cijelosti u skladu sa zahtjevima koje Banka postavlja te Banka ima isključivo pravo procjene valjanosti predmetne dokumentacije.

1.2.2. Isprave i obavijesti koje Klijent dostavlja na stranom jeziku dostavljaju se Banci u ovjerenom prijevodu na hrvatski jezik. U slučaju da Klijent propusti postupiti, sukladno navedenom, Banka može prema vlastitom izboru: (i) ne izvršiti svoju obvezu prema Klijentu; (ii) pozvati Klijenta da isprave i obavijesti na stranom jeziku dostavi na hrvatskom jeziku; (iii) dati prevesti navedene isprave/obavijesti o trošku Klijenta.

1.3. Podmirenje obveza proizašlih iz poslovnog odnosa klijenta i Banke

1.3.1. Klijent je dužan sukladno Aktima Banke pridržavati se svih obveza proizašlih iz poslovnog odnosa s Bankom pa je slijedom toga dužan podmiriti i troškove koji proizlaze iz korištenja usluga i proizvoda Banke, te je obavezan nadoknaditi Banci sve troškove koji proizlaze iz odnosa (ugovornog ili izvanugovornog) s Bankom, uključujući pritom i obvezu naknade svake štete koja je Banci nastala s osnove bilo kakve radnje ili propusta Klijenta, uključujući i Klijentova opunomoćenika, Zakonskog zastupnika, Skrbnika i druge osobe koje su u povezanom odnosu s Klijentom i koje pritom na bilo koji način pred Bankom izvršavaju ili sudjeluju (izravno ili neizravno) u izvršavanju bilo kakve ovlasti, prava ili obveza Klijenta u odnosu na Banku.

1.3.2. Iznosi naknada, kamate ili bilo koji drugi iznosi, neovisno o nazivu koje Banka po bilo kojoj osnovi naplaćuje Klijentu na temelju korištenja proizvoda i usluga Banke bilo od strane Klijenta, bilo od strane Klijentova opunomoćenika, Zakonskog zastupnika, Skrbnika ili drugih osoba koje su u povezanom odnosu s Klijentom i koje na bilo koji način pred Bankom izvršavaju ili sudjeluju (izravno ili neizravno) u izvršavanju bilo kakve ovlasti, prava ili obveza Klijenta u odnosu na Banku, ugovoreni su u neto iznosu. Klijent je dužan platiti po obračunu Banke sve poreze, prireze, pristojbe i eventualna druga davanja i obveze koje je Banka dužna obračunati, ustegnuti, predujmiti, ili na bilo koji drugi način preuzeti temeljem pozitivnih propisa na temelju takvog korištenja proizvoda i usluga Banke.

1.3.3. Klijent izrijeком ovlašćuje Banku da u slučaju Klijentova neispunjenja obveze iz prethodnog stavka ovog članka, naplati dospjeli iznos sa svim pripadajućim dodatcima i zateznim kamatama sa svih Klijentovih Računa u Banci.

- 1.3.4. Obveze po kreditu i drugim proizvodima smatraju se uredno podmirenim isključivo ukoliko su podmirene sukladno odgovarajućim pravilima, odnosno uputi za plaćanje (npr. plaćanje treba izvršiti na točno određenu partiju, račun i/ili s ispravnim pozivom na broj i slično). Radi izbjegavanja dvojbe, datum podmirenja obveze podrazumijeva datum zaprimljene i uredno proknjižene uplate. Banka ne snosi odgovornost za kašnjenje knjiženja transakcija, te dodatne troškove i naknade do kojih je došlo zbog razloga za koje ne postoji izravna odgovornost na strani Banke (npr. ukoliko Klijent vrši plaćanje putem pravne osobe koja obavlja usluge platnog prometa, a različita je od Banke i slično). Banka pridržava pravo teretiti Klijenta za sve troškove koje je Banka imala radi izvršenja pravilnog knjiženja takvog ispunjenja obveze, kao i za eventualne kamate i naknadu bilo kakve štete koju bi Banka zbog toga mogla pretrpjeti.
- 1.3.5. Banka ima ovlaštenje naplatiti svaku svoju tražbinu prema Klijentu koja je dospjela po bilo kojoj osnovi u cilju izvršenja njegove obveze, i to iz svih sredstava Klijenta koja su povjerena Banci bilo kao osiguranje tražbine Banke prema Klijentu po bilo kojoj osnovi, ili koja su sredstva povjerena Banci po bilo kojoj drugoj osnovi.
- 1.3.6. Banka može, bez posebne suglasnosti Klijenta, iznos više/prije roka uplaćenih sredstava na kreditni račun iskoristiti za zatvaranje dospjelog nepodmirenog dugovanja istog Klijenta po nekoj drugoj osnovi, a u cilju smanjenja dodatnih troškova Klijenta (zateznih kamata, opomena i drugih troškova).
- 1.3.7. Neovisno o odredbama pojedinog ugovora o depozitu, Banka može oročeni depozit Klijenta razročiti prije isteka ugovorenog roka dospijea u svrhu podmirenja svojih dospjelih potraživanja koja ima prema Klijentu po bilo kojoj osnovi. U slučaju da Klijent nije podmirmio bilo koju svoju obvezu prema Banci, Banka ima pravo uskratiti Klijentu raspolaganje sredstvima položenim na depozit.
- 1.3.8. Potpisom Ugovora o Računu, Klijent ovlašćuje Banku da može izvršiti naplatu svih dospjelih nenamirenih potraživanja Banke nastalih po bilo kojoj osnovi (jamstvenoj, dužničkoj ili sudužničkoj) s njegovog Računa.
- 1.3.9. Prihvaćanjem Općih uvjeta, Klijent izrijeком ustupa Banci pravo namiriti sva svoja dospjela i nenamirena potraživanja iz sredstava koja se nalaze na svim Računima Klijenta u Banci, odnosno prihvaćanjem ovih Općih uvjeta, Klijent izrijeком prihvaća da Banka ima založno pravo na tražbinama Klijenta prema Banci s osnove Računa kao i na svim drugim pravima i tražbinama koja Klijent ima prema Banci.

1.4. Ostalo

- 1.4.1. Sve odredbe kojima se određuju obveze, prava i ovlasti Klijenta na odgovarajući se način primjenjuju na Klijentova opunomoćenika, Zakonskog zastupnika, Skrbnika kao i na sve druge osobe koje na temelju pozitivnih propisa imaju obveze, prava i ovlasti raspolaganja Klijentovim Računom.

Obveze Banke

Članak 2.

2.1. Bankovna tajna

- 2.1.1. Bankovnu tajnu predstavljaju svi podaci, činjenice i okolnosti koje je Banka 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 te se oni mogu priopćavati Klijentu, Klijentovu opunomoćeniku, Zakonskom zastupniku, Skrbniku te uz izričitu pisanu suglasnost Klijenta i drugim osobama, kao i u drugim slučajevima definiranim odredbama Zakona o kreditnim institucijama i drugim propisima koji uređuju bankarsko i financijsko poslovanje, odnosno i drugim osobama koje su ovlaštene tražiti dostavu podataka koji bi mogli predstavljati bankovnu tajnu temeljem drugih posebnih propisa.
- 2.1.2. Radi dodatnog pojašnjenja odredbe iz prethodnog stavka, navodi se kako su Zakonom o kreditnim institucijama i drugim pozitivnim propisima propisane iznimke od obveze čuvanja bankovne tajne. Obveza čuvanja bankovne tajne ne postoji ako se Klijent pisano suglasi, ako se podaci priopćavaju na zahtjev nadležnih sudova, javnih bilježnika, poreznih tijela, nadzornih tijela za potrebe supervizije ili nadzora iz područja njihove nadležnosti te u drugim slučajevima predviđenim Zakonom o kreditnim institucijama.
- 2.1.3. Osobe koje su u stalnom ili povremenom radnom odnosu ili drugačijem ugovornom odnosu u kojem obavljaju za Banku poslove koje im je Banka povjerila (primjerice u postupku eksternalizacije usluga, obrade podataka, procjeni specifičnih rizika, vođenju evidencije plasmana, praćenja naplate i naplate potraživanja Banke i slično), sukladno pozitivnim propisima Republike Hrvatske, obvezne su čuvati bankovnu tajnu i nakon prestanka radnog odnosno ugovornog odnosa.

2.2. Obavještavanje

- 2.2.1. Banka se obvezuje najmanje jednom godišnje obavijestiti Klijenta o stanju njegovih kredita i/ili depozita na jedan od sljedećih načina:
- (a) slanjem godišnje obavijesti o stanju poštom na adresu Klijenta ili
 - (b) uručjenjem godišnje obavijesti o stanju u Poslovnici Banke na zahtjev Klijenta,
 - (c) na način sukladno pozitivnim propisima Republike Hrvatske, kada je odgovarajućim propisom takav način izrijeком propisan kao prisilno pravilo.
- 2.2.2. U slučaju da Klijent želi primati godišnju obavijest o stanju kredita i/ili depozita poštom, a u cilju zaštite podataka o istome kao i čuvanja bankovne tajne, Klijent može predati pisani zahtjev u bilo koju Poslovnicu Banke.
- 2.2.3. Banka će jednom mjesečno, temeljem zahtjeva Klijenta i uz naknadu određenu Aktima Banke, dostavljati Klijentu izvod prometa po depozitnom računu na kućnu adresu za protekli mjesec.
- 2.2.4. U slučaju da Banci nisu poznate potrebne informacije o identitetu Klijenta (primjerice zbog promjene adrese, osobnog imena ili slično), odnosno uopće joj nije poznat identitet Klijenta (primjerice u slučaju smrti Klijenta do utvrđivanja nasljednika i slično), smatrat će se da je Banka ispunila svoju obvezu iz ovog članka omogućavanjem uručnja obavijesti iz ovog članka u Poslovnici Banke na zahtjev Klijenta, uz uvjet da osoba koja tvrdi da je Klijent može na nedvojben i Banci prihvatljiv način dokazati da je Klijent Banke.
- 2.2.5. Osim obveza na obavještavanje Klijenta određenih prisilnim propisima Republike Hrvatske, Banka neće imati nikakvu drugu obvezu na obavještavanje Klijenta osim ako izrijeком nije drugačije određeno u Općim uvjetima, Aktima Banke i/ili pojedinom ugovoru kojim se uređuju odnosi između Banke i Klijenta u svezi pojedinog proizvoda ili usluge Banke. Primjerice, Banka posebno nije u obvezi obavještavati i upozoravati Klijenta o riziku mogućeg umanjenja i/ili gubitka vrijednosti stvari i prava koji su Banci predani na čuvanje (uključujući primjerice i gubitak vrijednosti zaloga), niti na okolnosti koje bi do toga mogle dovesti, niti je dužna pružati druge savjete ili informacije bilo kakve vrste, osim ukoliko nije izrijeком drugačije dogovoreno.
- 2.2.6. Klijent izrijeком prihvaća da Banka može izvršiti svoje obveze iz ovog članka, kao i bilo kakve druge obveze na slanje obavijesti i informacija temeljem ostalih Akata Banke te drugih isprava koje uređuju odnos Banke i Klijenta putem elektroničke pošte, osim ako izrijeком temeljem prisilnih propisa Republike Hrvatske nije propisana drugačija forma ili drugačija forma nije izrijeком ugovorena. Kako bi Banka bila u mogućnosti ispuniti svoju obvezu, Klijent je Banci obavezan dostaviti ispravnu e-mail adresu.

2.3. Odgovornost Banke

- 2.3.1. U ispunjavanju obveza proizišlih iz obavljanja poslovanja Banke s Klijentom, Banka je dužna postupati s pažnjom, prema pravilima i običajima struke.
- 2.3.2. Odgovornost Banke ograničena je isključivo na izravnu i stvarno nastalu štetu koju je pretrpio Klijent zbog grube nepažnje ili namjere na strani Banke. Banka ne odgovara za izvršenje obveza ako je njezino ispunjenje istih onemogućeno Višom silom ili bilo kojim drugim uzrokom na koji Banka nije mogla utjecati.
- 2.3.3. Banka pridržava pravo uskratiti određeni proizvod ili uslugu Klijentu i neće imati nikakve odgovornosti za bilo kakvu štetu u slučajevima kada nakon odobrenja određenog proizvoda ili usluge Klijentu nastupe (ili Banka sazna da su nastupile) takve okolnosti koje, prema slobodnoj procjeni Banke, u slučaju da su postojale (ili Banci bile poznate) prije odobrenja takvog proizvoda ili usluge, Banka ne bi uopće bila odobrila predmetni proizvod ili uslugu, odnosno ne bi takvu odluku o odobrenju donijela pod uvjetima koji su ugovoreni s Klijentom. Ova odredba odnosi se, primjerice, na promjenu odredaba propisa (uključujući i smjernice i preporuke nadležnih tijela, kako u Republici Hrvatskoj, tako i inozemstvu i sl.) koji mogu izravno ili neizravno imati utjecaja na poslovanje Banke.
- 2.3.4. U slučajevima iz prethodnog stavka, Banka može, neovisno o odredbama predmetnog ugovora s Klijentom (osim ako izrijeком nije ugovoreno drugačije) isključivo prema vlastitom izboru:
- (a) otkazati ugovorni odnos s Klijentom,
 - (b) otkazati ugovorni odnos s Klijentom i ponuditi sklapanje ugovora pod izmijenjenim uvjetima.
- Neovisno o izboru Banke iz prethodne rečenice, Banka pridržava pravo postaviti zahtjev za naknadu štete, kao i sve druge zahtjeve koje bi mogla imati protiv Klijenta prema pozitivnim propisima ili temeljem ugovornog odnosa s Klijentom.
- 2.3.5. Banka će izvršiti nalog za izvršenje kojeg je, bilo po prirodi naloga, bilo zbog učinkovitijeg izvršenja takvog naloga prema ocjeni Banke, potrebno sudjelovanje treće strane tako da u svojoj ime kontaktira takvu treću stranu.
- 2.3.6. Banka pridržava pravo odbiti izvršenje naloga Klijenta bez navođenja posebnog obrazloženja u slučajevima predviđenim pozitivnim propisima, kao i u svakom drugom slučaju kada Klijent nije udovoljio zahtjevu Banke kojeg je Banka Klijentu postavila u svezi izvršenja takvog naloga, kao i u drugim slučajevima

kada isključivo prema mišljenju Banke, iz okolnosti pod kojima je dan nalog, formi naloga, sadržaju te bilo kojim drugim detaljima vezanim uz provođenje naloga ne bi bilo sukladno običajima, pravilima i politikama poslovanja Banke i financijskog poslovanja općenito. U slučaju iz ovog stavka, Klijent izrijeком prihvaća da Banka neće imati nikakve odgovornosti prema Klijentu.

Obveze klijenta

Članak 3.

- 3.1. Klijent je obavezan u roku od 8 dana obavijestiti Banku o svakoj promjeni osobnih podataka, statusnih prilika te ostalih podataka, a posebice ukoliko je došlo do promjene prebivališta ili boravišta, na osnovi kojih mu je otvoren Račun u Banci, odobren kredit ili ugovorena neka druga usluga, osim ako izrijeком nije drugačije ugovoreno.
- 3.2. Klijent se obavezuje da prilikom preuzimanja novih zaduženja, njihove otplate kao i kod ustupanja sredstava osiguranja za nastala zaduženja neće staviti Banku u podređeni položaj s obzirom na nove vjerovnike. Isti se obavezuje da će u slučaju nastupa okolnosti koje bi mogle uzrokovati neispunjenje preuzetih obveza unaprijed obavijestiti Banku.
- 3.3. Klijent odgovara za sve propuste ili štetu koja bi nastala zbog nepridržavanja obveze dostave podataka o nastalim promjenama.
- 3.4. U slučaju nastupa ili prijetnje od nestanka (primjerice u slučaju sumnje na gubitak), otuđenja, zloupotrebe ili drugog neovlaštenog postupanja s Računom, karticama, PIN-ovima, čekovnim blanketima i čekovima te bilo kojim drugim ispravama i/ili sredstvima kojima se, ako se njima raspoložuje ili koristi, može prouzročiti bilo kakva odgovornost (uključujući i gubitak reputacije) Banke, Klijent ili Klijentov opunomoćenik, Skrbnik ili Zakonski zastupnik dužan je o tome pisano izvijestiti Banku, a po potrebi i policiju.
- 3.5. Svi troškovi nastali iz neznanja ili nemarnog poslovanja Klijenta ili Klijentova opunomoćenika, Skrbnika ili Zakonskog zastupnika gubitka, otuđenja, ili zloupotrebe kartica, tajnog identifikacijskog broja (PIN-a), čekovnih blanketa ili čekova i njihovog podnošenja na naplatu po trećoj osobi, terete Račun Klijenta.
- 3.6. Klijent mora bez odgađanja provjeriti točnost i potpunost izvoda s tekućeg ili drugog računa, obračuna vrijednosnih papira, pregleda ostave, ostalih obračuna, obavijesti o izvršavanju naloga, kao i ostala bankovna priopćenja te bez odgađanja, sukladno članku 6. Općih uvjeta uložiti prigovor.
- 3.7. Ukoliko Klijent iz bilo kojeg razloga nije primio izvod u roku i na način kako je ugovorena dostava te isprave, obavezan je uložiti prigovor Banci sukladno članku 6. Općih uvjeta. Propust roka za prigovor tumači se kao odobravanje navoda iz bankovnog priopćenja i potvrda primitka takvih priopćenja.

Depozitno poslovanje

Članak 4.

- 4.1. Otvaranje i vođenje računa
 - 4.1.1. Banka otvara Račune temeljem zahtjeva Klijenta i ugovora o pojedinom računu. Preduvjet otvaranja Računa identifikacija je Klijenta sukladno propisima koji reguliraju uvjete otvaranja Računa i sprječavanje pranja novca.
 - 4.1.2. Uz otvaranje pojedine vrste Računa po viđenju (tekući, žiro, štedni) Banka uz ugovor Klijentu izdaje Debitnu karticu i tajni identifikacijski broj (PIN) koji služe Klijentu za raspolaganje sredstvima na Računu putem elektroničkih uređaja (bankomat i EFT POS uređaj). Debitna kartica koristi se za identifikaciju Klijenta, Klijentovog opunomoćenika, Skrbnika i Zakonskog zastupnika prilikom raspolaganja Računom u Poslovnicama Banke uz identifikacijski dokument Klijenta/ Klijentova opunomoćenika /Skrbnika/Zakonskog zastupnika.
 - 4.1.3. Klijent i Klijentov opunomoćenik obavezuju se poduzimati sve potrebne radnje da instrumenti raspolaganja Računom (kartice, tajni identifikacijski brojevi - PIN-ovi, čekovi i ugovori) ne dođu u posjed neovlaštene osobe.
 - 4.1.4. Temeljem ugovora o novčanom depozitu ili štednom ulogu, Klijent je obavezan položiti novčanu svotu na navedeni depozit/ulog u Banci, na određeni rok u vidu oročenog depozita ili bez ugovorenog roka, kao depozit po viđenju.
 - 4.1.5. Rok oročenja kod oročenih depozita počinje teći danom deponiranja sredstava, a ističe zadnjeg dana ugovorenog roka.
 - 4.1.6. Banka se obavezuje, na zahtjev Klijenta, staviti mu na raspolaganje uplaćeni iznos depozita sukladno ugovorenim uvjetima.
 - 4.1.7. Klijentima bez poslovne sposobnosti Banka otvara Račune putem Zakonskog zastupnika ili Skrbnika temeljem odgovarajuće dokumentacije, a u slučaju kada Račun otvara Skrbnik potrebno je priložiti i dokaz o dodjeljivanju skrbi temeljem pravomoćne odluke nadležnog tijela.
 - 4.1.8. Ulog na štednju
 - 4.1.8.1. Ukoliko Klijent polaže sredstva na štednu knjižicu, Klijentu se izdaje štedna knjižica te se ista koristi za upis svih podataka o uplatama i isplatama, a kao dokaz navedenih transakcija služiti će upis navedenog u štednu knjižicu potvrđen pečatom Banke i potpisom ovlaštene osobe.
- 4.2. Punomoć
 - 4.2.1. Klijent može odmah prilikom otvaranja Računa, ili naknadno, ovlastiti druge osobe za raspolaganje sredstvima po njegovom Računu izdavanjem odgovarajuće pisane punomoći.
 - 4.2.2. Izborom određene osobe za opunomoćenika, Klijent jamči kako osoba koju je imenovao opunomoćenikom ispunjava zakonom propisane uvjete potrebne za imenovanje opunomoćenika te da je ista osoba od njegova povjerenja.
 - 4.2.3. Banka ne odgovara za radnje Klijentova opunomoćenika, kako prema Banci, tako i prema Klijentu samom. Za sve propuste i radnje Klijentova opunomoćenika odgovoran je isključivo Klijent.
 - 4.2.4. Punomoć, odnosno opoziv punomoći sačinjen izvan Banke mora biti ovjeren od domaćeg ili stranog nadležnog tijela, sukladno pozitivnim propisima Republike Hrvatske. Ovjera punomoći i ostalih isprava ne smije biti starija od tri mjeseca.
 - 4.2.5. Punomoć po Računu prestaje važiti najkasnije protekom jednog radnog dana od dana Primitka izjave/potvrde o pisanom opozivu od Klijenta ili Klijentova opunomoćenika, zatvaranjem Računa, dostavljanjem potvrde o gubitku poslovne sposobnosti, odnosno potvrde o smrti Klijenta/Klijentova opunomoćenika.
 - 4.2.6. Danom prestanka važenja dane punomoći, Klijentov opunomoćenik ne može više raspolagati sredstvima na Računu niti poduzimati bilo koje druge radnje i dužan je odmah vratiti Debitnu i Identifikacijsku karticu i druga ovlaštenja, ako takvima raspoložuje.
 - 4.2.7. Banka neće snositi posljedice do kojih može doći ako Klijentov opunomoćenik ne postupi sukladno odredbama ovog članka. Banka nije u obvezi obavještavati Klijenta o radnjama i propustima Klijentovog opunomoćenika.
- 4.3. Način formiranja i raspolaganje sredstvima na računu
 - 4.3.1. Sredstva na Računima formiraju se sukladno važećim propisima na različite načine, a ovisno o svrsi i namjeni pojedinog Računa.
 - 4.3.2. Temelj za formiranje sredstava na Računu Klijenta:
 - (a) bezgotovinske i gotovinske uplate,
 - (b) doznake iz zemlje i inozemstva,
 - (c) polog čeka,
 - (d) prijenos s drugih računa,
 - (e) uplata plaća, mirovina, drugih primanja te
 - (f) druge uplate i načini u skladu s relevantnim propisima.
 - 4.3.3. Prilikom obavljanja transakcija po Računima, Klijent i Klijentov opunomoćenik, Zakonski zastupnik i Skrbnik identificiraju se ispravama koje su važeće i propisane posebnim propisima, Aktima Banke, ugovorima, karticama ili knjižicama koje su izdane uz Račun vlastoručnim potpisom, odnosno unosom PIN-a na elektroničkom uređaju, osim ako drugačiji način identifikacije nije izrijeком ugovoren za odgovarajući proizvod ili uslugu. Klijent je suglasan da Banka osim identifikacijskih isprava ima pravo zahtijevati i druge dokaze u svrhu identifikacije Klijenta u slučaju sumnje u identitet, a radi zaštite interesa Klijenta i Banke i to bez navođenja razloga sumnje u identitet Klijenta.
 - 4.3.4. Banka je dužna Klijentu i Klijentovu opunomoćeniku omogućiti podizanje gotovog novca, zadavanje trajnog naloga, bezgotovinsko plaćanje i prijenos sredstava na druge račune u Banci u granicama raspoloživih sredstava na Računu sukladno zakonskim propisima i Aktima Banke. Banka ima pravo svojim aktima odrediti da je zahtjeve za isplate gotovine iznad određenog iznosa potrebno prethodno najaviti u roku propisanom Aktom Banke.
- 4.4. Iznosi depozita
 - 4.4.1. Minimalni uložiti koji se primaju kao depozit propisani su Aktima Banke te su isti dostupni Klijentu putem letaka i drugih promotivnih materijala dostupnih u Poslovnicama Banke ili na Internet stranici Banke.

4.5. Kamatne stope i naknade u depozitnom poslovanju

4.5.1. Kamatne stope

Na depozitne uloge po viđenju i na oročene depozitne uloge Banka plaća kamatu sukladno važećim Aktima Banke. Kamatna stopa ugovara se kao godišnja stopa, a obračunava se sukladno važećim odlukama Banke.

4.5.1.1. Nominalna godišnja kamatna stopa

Važeće godišnje nominalne kamatne stope u depozitnom poslovanju propisane su Aktima Banke te su iste dostupne u pisanom obliku Klijentima u Poslovnica Banke te na Internet stranici Banke. Na depozite građana Banka obračunava i plaća kamatu po kamatnoj stopi koja se utvrđuje Aktima Banke.

4.5.1.2. Efektivna kamatna stopa

Efektivna kamatna stopa (u daljnjem tekstu: EKS) izračunava se sukladno propisima Hrvatske narodne banke (u daljnjem tekstu HNB). EKS iskazane su u pisanom obliku i dostupne su Klijentima u Poslovnica Banke i na Internet stranici Banke.

4.5.1.3. Način obračuna kamate

Prilikom izračuna kamata na depozite primjenjuje se konformna metoda na bazi stvarnog broja dana u godini, osim ukoliko izrijekom nije drugačije ugovoreno.

4.5.2. Uvjeti pod kojima se mogu mijenjati kamatne stope na depozite

4.5.2.1. U depozitnom poslovanju Banka može mijenjati kamatne stope na temelju ponude, potražnje i kretanja na financijskom tržištu. Kamatne stope mijenjaju se u skladu s Aktima Banke i to po onim depozitima po kojima je ugovorena promjenjiva kamatna stopa.

4.5.2.2. U slučaju promjene kamatne stope, Banka obavještava Klijenta putem medija ili u Poslovnica Banke ili putem Internet stranice Banke.

4.5.2.3. Kod depozita oročenih uz fiksnu kamatnu stopu, ukoliko se depozit automatski obnavlja na isti rok, kod obnavljanja depozita primjenjuje se fiksna kamatna stopa važeća u trenutku obnavljanja depozita za definirani iznos i rok oročenja.

4.5.3. Naknade za vođenje Računa i ostale naknade u depozitnom poslovanju

4.5.3.1. Za usluge poslovanja po pojedinom Računu, odnosno za obavljanje pojedine transakcije Banka, obračunava naknade sukladno Aktima Banke o naknadama za usluge u poslovanju s građanstvom.

4.5.3.2. Klijent plaća naknadu za vođenje Računa te ostale naknade propisane Aktima Banke. Visine naknada iskazane su u pisanom obliku te su Klijentu dostupne u Poslovnica Banke na Internet stranici Banke. Banka može naplatiti naknadu terećenjem Računa Klijenta te putem izvoda prometa po Računu, izvijestiti Klijenta o naplaćenim naknadama.

4.6. Valuta depozita

4.6.1. Banka obavlja isplate na teret novčanog depozita u valuti u kojoj je novčana svota položena.

4.6.2. Depozit glasi na onu valutu u kojoj je izvršena uplata, odnosno u valuti koja je doznačena u Banku. U slučaju da se polaže više valuta ili se doznaju različite valute, Banka vodi svaku valutu posebno. Depoziti sklopljeni uz valutnu klauzulu uplaćuju se, odnosno isplaćuju, u kunskoj protuvrijednosti iznosa izraženog u stranoj valuti i to primjenom ugovorenog tečaja.

4.6.3. U slučaju uvođenja zajedničke valute Europske unije, kao zakonskog sredstva plaćanja u zemlji, Banka ima ovlasti izvršiti konverziju svih obveza Klijenata u zajedničku valutu Europske unije i to u skladu sa službenim tečajem konverzije.

4.7. Osnovne informacije o osiguranju uloga odnosno depozita

4.7.1. Depozite, odnosno štedne uloge, Banka osigurava kod Državne agencije za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka koja osigurava depozite građana temeljem Zakona o osiguranju depozita, do visine koja je određena zakonom ili Uredbom Vlade Republike Hrvatske.

4.8. Onemogućavanje raspolaganja, amortizacija i zatvaranje računa

4.8.1. Banka će privremeno onemogućiti raspolaganje sredstvima na Računu u slučaju smrti Klijenta, gubitka, nestanka ili krađe štedne knjižice, Debitne kartice i čekovnih blanketa te na osnovi sudskog rješenja, odluka drugih nadležnih tijela i isprava temeljem kojih je Banka sukladno zakonu dužna izvršiti onemogućavanje raspolaganja sredstvima. Za vrijeme trajanja zajedničke valute Europske unije, kao zakonskog sredstva plaćanja u zemlji, Banka ima ovlasti izvršiti konverziju svih obveza Klijenata u zajedničku valutu Europske unije i to u skladu sa službenim tečajem konverzije.

4.8.2. U slučaju iz prethodnog stavka, Banka će onemogućiti raspolaganje sredstvima na štednom ulogu i bez prethodnog oduzimanja štedne knjižice ili kartice.

4.8.3. Zatvaranje Računa provodi se na zahtjev Klijenta pod uvjetom da su po Računu podmirene sve dospjele obveze te vraćeni instrumenti raspolaganja sredstvima po Računu (kartice, čekovi). Klijentov opunomoćenik ne može zatvoriti Račun bez specijalne punomoći Klijenta kojim se ovlašćuje na zatvaranje Računa.

4.8.4. U slučaju naknadnih terećenja Računa zadanih od strane Klijenta prije njegovog zatvaranja (terećenja putem čekova po tekućem računu, naknadno prispjelih kartičnih transakcija ili terećenja po štednoj knjižici ispostavljena u drugoj banci) terete Klijenta i predstavljaju njegovu naknadno dospjelu obvezu.

4.8.5. Banka može zatvoriti Račun i vlastitom inicijativom ukoliko na Računu nije bilo priljeva ili odljeva osim pripisa kamate u periodu duljem od 18 mjeseci, a do iznosa salda na Računu 100,00 kn, te ga proglasi 'mrtvim računom' i oprihodovati sukladno Aktima Banke.

4.8.6. U slučaju da je štedna knjižica izgubljena, ukradena, ili uništena, Klijent je obavezan pred nadležnim sudom pokrenuti postupak amortizacije te predati Banci dokaz da je takav postupak pokrenut. Banka će na pisani zahtjev Klijenta, štednu knjižicu smatrati nevažećom, onemogućiti daljnje raspolaganje sredstvima na Računu u poslovnoj mreži Banke u svrhu sprječavanja zlouporaba, a daljnje raspolaganje po Računu omogućiti isključivo u Poslovnici Banke u kojoj je Račun otvoren sukladno stanju koje Banka ima u svojoj evidenciji.

4.8.7. U slučaju gubitka, krađe ili uništenja Identifikacijske/Debitne kartice, Banka će privremeno onemogućiti raspolaganje po Računu te na pisani zahtjev Klijenta, Identifikacijsku/Debitnu karticu proglasiti nevažećom. Po primitku pisanog zahtjeva Banka će Klijentu izdati novu Identifikacijsku karticu, a ukoliko se radi o Debitnoj kartici Banka će pored Identifikacijske, u primjerenom roku, izdati Debitnu karticu.

4.8.8. U svrhu sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma, Klijent je suglasan da je Banka sukladno pozitivnim propisima i poslovnoj praksi ovlaštena privremeno uskratiti Klijentu raspolaganje sredstvima na Računu, odbiti provođenje naloga Klijenta, pozvati Klijenta da dopuni i obrazloži svoj zahtjev kao i poduzeti sve druge mjere i radnje propisane Zakonom o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma te drugim pozitivnim propisima i Aktima Banke.

4.9. Raskid ugovora

4.9.1. Klijent ima pravo raskinuti ugovor o oročenom depozitu i prije isteka ugovorenog roka oročenja osim ukoliko izrijekom nije drugačije ugovoreno.

4.9.2. Na prijevremeno razročen depozit, Banka obračunava kamatu i naknadu sukladno Aktima Banke.

Kreditno poslovanje

Članak 5.

5.1. Odobranje kredita

5.1.1. Klijentima su informacije o uvjetima i potrebnoj dokumentaciji za odobranje kredita dostupne u Poslovnica Banke i na Internet stranici Banke.

5.1.2. Klijent, tražitelj kredita, kako bi ostvario pravo na odobranje istoga, mora prikupiti svu potrebnu dokumentaciju kojom se utvrđuje njegov bonitet i kreditna sposobnost, odnosno svu ostalu dokumentaciju po zahtjevu Banke.

5.1.3. Klijentu, tražitelju kredita, Banka može odobriti jedan ili više kredita sukladno njegovom bonitetu i kreditnoj sposobnosti te ostalim uvjetima sukladno Aktima Banke.

5.1.4. Svaki uredno podneseni zahtjev za kredit, Banka će razmotriti i izvijestiti Klijenta o svojoj odluci u primjerenom roku. U postupku obrade kreditnog zahtjeva Banka provjerava bonitet i kreditnu sposobnost Klijenta kao i svih ostalih sudionika u kreditu i to na sve načine predviđene Aktima Banke i pozitivnim propisima Republike Hrvatske.

5.1.5. Odluku o odobrenju/odbijanju kreditnog zahtjeva opisanu u prethodnoj točki, Banka je ovlaštena donijeti samostalno i na temelju vlastite procjene te Banka nema obvezu Klijentu navesti razloge zbog kojih je kreditni zahtjev odobren/odbijen.

5.1.6. Nakon odobrenja kreditnog zahtjeva, Banka i Klijent sklapaju ugovor o kreditu.

5.2. Valuta kredita

5.2.1. Banka može odobravati kredite u kunama te u kunama uz valutnu klauzulu. Krediti odobreni uz valutnu klauzulu isplaćuju se u kunama primjenom srednjeg tečajja Banke u odnosu na ugovorenu stranu valutu na određeni dan, odnosno na dan korištenja kredita. Ti se krediti vraćaju u kunama prema srednjem tečajju Banke u odnosu na ugovorenu stranu valutu na dan vraćanja kredita, ukoliko nije drugačije ugovoreno.

5.2.2. Za preračunavanje strane u domaću valutu plaćanja, kao i obrnuto, primjenjuje se tečajna lista Banke koja vrijedi u trenutku konverzije.

5.2.3. U slučaju uvođenja zajedničke valute Europske unije, kao zakonskog sredstva plaćanja u zemlji, Banka ima ovlasti izvršiti konverziju svih obveza Klijenata u zajedničku valutu Europske unije i to u skladu sa službenim tečajem konverzije.

5.3. Instrumenti osiguranja

5.3.1. Sukladno vrsti i iznosu kredita, Klijent je obavezan dostaviti Banci odgovarajuće instrumente osiguranja povrata kredita definirane u uvjetima pojedine vrste kredita.

5.3.2. Banka može zatražiti i dodatne instrumente osiguranja plaćanja ukoliko procjeni da su isti potrebni za osiguranje povrata kredita.

5.3.3. Kod kredita odobrenih uz zalog (hipoteka)/ prijenos prava vlasništva (fiducij) u korist Banke do konačne otplate kredita na nekretnini, Klijent je dužan tijekom perioda otplate kredita na zahtjev Banke dostavljati reviziju procjene vrijednosti nekretnine od strane procjenitelja prihvatljivog Banci neovisno o tome je li to određeno pojedinačnim ugovorima o kreditu.

5.3.4. Uvjeti polaganja depozita kao instrumenta osiguranja kredita

Depozitima koji služe kao instrument osiguranja povrata kredita Banka priznaje kamatnu stopu u skladu s Aktima Banke koji reguliraju kamatne stope po depozitima i kreditima građana osim ukoliko izrijekom nije ugovoreno drugačije.

5.3.5. Banka ima pravo po vlastitom izboru aktivirati bilo koji instrument osiguranja bilo kojim redoslijedom.

5.4. Kamatne stope i naknade u kreditnom poslovanju

5.4.1. U cilju pružanja svojih usluga, Banka samostalno određuje visine kamatnih stopa i naknada do granica utvrđenih zakonom te sukladno tržišnim uvjetima u razdoblju trajanja poslovnog odnosa.

5.4.2. Metoda obračuna, visine, rokovi i način naplate kamata i naknada regulirani su Aktima Banke. Visine kamatnih stopa za svaki pojedini posao obračunavaju se za svako pojedino obračunsko razdoblje sukladno Aktima Banke.

5.4.3. Redovna kamatna stopa

5.4.3.1. Važeće kamatne stope iskazuju se u pisanom obliku te su one propisane Aktima Banke, a dostupne su u Poslovnicama Banke i na Internet stranici.

5.4.3.2. Banka obračunava kamatnu stopu maksimalno u visini zakonom propisane maksimalne kamatne stope, a ukoliko je kamatna stopa iz Akta Banke, odnosno pojedinačnog ugovora sklopljenog s Klijentom viša od maksimalne kamatne stope definirane zakonom, primjenjuje se maksimalna kamatna stopa definirana zakonom. Obračun redovnih kamata po svim kreditima vrši se primjenom proporcionalne metode, izuzev okvirnih kredita po tekućem računu koji se obračunavaju konformnom metodom. Obračun i naplata kamate vrše se u valuti usklađenoj s valutnom klauzulom kredita.

5.4.3.3. Kod jednokratnih povrata kredita obračun kamate vrši se mjesečno. Načini na koje se kamata može naplatiti su: mjesečno, kvartalno, polugodišnje ili jednokratno pri povratu glavnice kredita.

5.4.3.4. Obavješćavanje Klijenta o promjeni visine ugovorene promjenjive kamatne stope Banka obavlja pisanim putem (elektronski ili putem pošte) ili putem medija i to najmanje 15 dana prije početka njihove primjene. U navedenom slučaju, Banka će Klijentu naknadno u primjerenom roku dostaviti izmijenjeni otplatni plan.

5.4.4. Kamata u počeću

5.4.4.1. Kamata u počeću redovna je kamatna stopa koja se obračunava mjesečno za sve vrijeme ugovorenog počeća.

5.4.4.2. Kamata u počeću može se naplatiti: mjesečno, kvartalno, polugodišnje ili jednokratno po isteku počeća.

5.4.5. Interkalarna kamata

5.4.5.1. Interkalarna kamata je kamata koju plaća Klijent na iznos isplaćenih sredstava kredita za razdoblje koje traje između datuma isplate kredita i datuma prijensa kredita u otplatu.

5.4.5.2. Interkalarna kamata obračunava se po metodi i stopi po kojoj se obračunava i redovna kamata.

5.4.5.3. Kod kredita koji se isplaćuju u tranšama (višeputno) interkalarna kamata obračunava se od dana prve isplate tranše do prvog dana u mjesecu koji slijedi zadnju isplatu tranše.

5.4.5.4. Za kredite koji su isplaćeni u razdoblju od 1. do 5. u mjesecu te za kredite ročnosti do 12 mjeseci, interkalarna kamata ne obračunava se.

5.4.6. Zatezne kamatne stope

5.4.6.1. U slučaju kašnjenja u plaćanju obveze Banci, Banka obračunava i naplaćuje kamatu za slučaj kašnjenja, odnosno naplaćuje zateznu kamatu od dana dospjeća pojedine obveze do dana podmirjenja obveze.

5.4.6.2. Banka obračunava zateznu kamatu u visini zakonom propisane zatezne kamate te na način propisan zakonom.

5.4.6.3. U slučaju kašnjenja s plaćanjem obveza, Banka će Klijentu naplatiti dodatne naknade kao i sve druge izdatke koji su nastali zbog nepodmirjenja obveze u za to predviđenom roku.

5.4.7. Efektivne kamatne stope

EKS pokazatelj ukupne su cijene kredita koju Klijent plaća Banci. Računaju se sukladno propisima HNB-a, iskazane su u pisanom obliku, a Klijentu su dostupne u Poslovnicama Banke i na Internet stranici iste. EKS iskazuju se po pojedinim vrstama kreditnih poslova te su dostupne zajedno sa primjerima pretpostavljenih iznosa kredita u svim Poslovnicama Banke u kojima se neposredno posluje s Klijentom.

5.4.8. Karakteristike koje utječu na definiranje kamatne stope

5.4.8.1. Kamatnu stopu Banka određuje sukladno ocjeni Klijenta, a ona predstavlja ocjenu boniteta i ponašanja Klijenta u poslovnom odnosu s Bankom.

5.4.8.2. Banka može periodično usklađivati kamatnu stopu po postojećim kreditima kod kojih se kamatna stopa određuje prema ocjeni Klijenta. Kamatna stopa po postojećem kreditu usklađuje se s važećom kamatnom stopom definiranom Aktima Banke.

5.4.9. Uvjeti pod kojima se mogu mijenjati kamatne stope tijekom korištenja, odnosno otplate kredita

5.4.9.1. Banka može mijenjati kamatne stope svojim Aktima i to za kredite po kojima je ugovorena promjenjiva kamatna stopa.

5.4.9.2. Kamatna stopa može se primjerice mijenjati u slučaju rasta troškova financiranja uzrokovanih promjenom cijene izvora sredstava, regulatornih i drugih troškova koji izravno ili neizravno mogu utjecati na cijenu izvora sredstava, utjecaj ponude i potražnje na tržištu kapitala te međuvalutna kretanja.

5.4.9.3. Visina kamatne stope različita je i ovisi o trajanju osiguranja naplate te o sigurnosti potraživanja i svim drugim okolnostima konkretnog slučaja.

5.4.10. Naknade

5.4.10.1. Banka naplaćuje troškove nastale pružanjem njenih usluga putem naknada. Ona samostalno određuje visinu naknada i to do granica utvrđenih zakonom i sukladno tržišnim uvjetima u razdoblju trajanja poslovnog odnosa.

5.4.10.2. Metoda obračuna, visine, rokovi i način naplate naknada regulirani su Aktom Banke.

5.4.10.3. Tijekom obrade i trajanja kredita Klijenti osim kamata i naknada Banke mogu imati i troškove drugih pravnih osoba uključenih u proces (javnog bilježnika, procjenitelja, osiguranja, troškove ovjera dokumentacije i sl.).

5.4.10.4. Visina naknada iskazana je u pisanom obliku te su one dostupne Klijentima u Poslovnicama Banke, a također i na Internet stranici.

5.4.10.5. Ukoliko je visina naknade po stavkama Akata Banke izražena kao postotni broj s definiranim minimalnim i/ili maksimalnim iznosom, naknada se obračunava na način da se obračunava i naplaćuje navedeni postotak.

5.4.10.6. U slučajevima kada je obračunati postotak niži od definiranog minimalnog iznosa obračunava se i naplaćuje navedeni minimalni iznos, a u slučajevima kada je obračunati postotak viši od definiranog maksimalnog iznosa obračunava se i naplaćuje maksimalni iznos.

5.4.10.7. Banka ima pravo izmijeniti naknade sukladno nastalim situacijama i promjenama na bankarskim tržištima.

5.4.10.8. O promjenama naknada Banka izvještava Klijenta njihovom objavom u Poslovnicama Banke, objavom u medijima ili na Internet stranici.

5.5. Otplata kredita

5.5.1. Otplata kredita vrši se u kunama, a kod kredita ugovorenih uz valutnu klauzulu prilikom uplate se primjenjuje srednji tečaj Banke za predmetnu valutu na dan plaćanja, ukoliko nije drugačije ugovoreno posebnim ugovorima. Otplatna tablica Klijentu se uručuje u pisanom obliku prilikom ugovaranja kredita, a ona sadrži podatke o visini kredita, broju i visini anuiteta, roku otplate kredita te EKS, ukoliko prisilnim propisima Republike Hrvatske nije drugačije uređeno.

5.5.2. Početak prijete i za vrijeme otplate kredita

5.5.2.1. Početak prijete i za vrijeme otplate kredita period je koji Banka može odobriti Klijentima, a u kojem glavnica miruje, odnosno ne dospijeva na naplatu. Na iznos glavnice za vrijeme početka kamata se obračunava i naplaćuje sukladno članku 5.4.4..

5.5.3. Prijevremena otplata kredita

5.5.3.1. U slučaju prijevremene djelomične otplate kredita, Banka će od Klijenta naplatiti naknadu za prijevremeni vraćeni iznos kredita sukladnu važećim Aktima Banke, dok će u slučaju prijevremene potpune otplate kredita osim naknade Banka naplatiti i pripadajuće redovne i dospjele zatezne kamate do trenutka zatvaranja kredita u cijelosti.

5.5.3.2. Ukoliko Klijent pisano obavijesti Banku kako namjerava prijevremeno otplatiti kredit, a zatim odustane od zatražene prijevremene otplate kredita, Banka je ovlaštena obračunati naknadu na iznos preostale glavnice kredita sukladno Aktima Banke.

5.6. Redoslijed zatvaranja dospjelog dugovanja

5.6.1. Banka će dospjelo dugovanja Klijenta zatvarati prema starosti duga, a ukoliko su dugovanja jednako stara zatvarat će se obaveze kako slijedi: troškovi (sudski, zatim troškovi opomene), naknade, zatezne kamate, redovne kamate, dospjela glavnica.

5.6.2. Kod Klijenata koji neuredno izvršavaju podmirivanje svojih obveza Banka zadržava pravo promjene redoslijeda zatvaranja dospjelih dugovanja bez prethodne obavijesti Klijenta.

5.7. Prijevremena dospjelost kredita

5.7.1. U slučaju nepoštivanja ugovornih odredbi po kreditu, Banka može kredit proglasiti dospjelim i prije redovnog dospjeća te zahtijevati naplatu glavnice kredita zajedno s dospjelim kamatama i drugim potraživanjima sukladno Aktima Banke te aktivirati bilo koji instrument osiguranja povrata kredita.

5.8. Podmirenje obveza po kreditu

5.8.1. Obveze po kreditu smatraju se uredno podmirenim ukoliko je za iznos dospjele obveze (anuitet/rata, interkalarna kamata, naknada ili drugi troškovi) podmiren sukladno članku 1.3.4.

5.8.2. Sva više uplaćena sredstva, odnosno sredstva uplaćena prije roka dospjeća na kreditni račun, zatvaraju dospjeli dug, a iznimno kod pojedinih vrsta kredita kao što su primjerice krediti s ostatkom vrijednosti, okvirni krediti po tekućim računima, revolving krediti ili tome slični krediti, mogu zatvarati i nedospjeli dug u iznosu i prema uvjetima definiranim ugovorom o kreditu, ukoliko Klijent nema dospjelih nepodmirenih dugovanja po drugim osnovama u Banci.

5.8.3. Iznos više i/ili prije roka dospjeća uplaćenih sredstava od iznosa dospjelog duga evidentira se na kreditnom računu u vidu prijevremene uplate. U slučaju kada je evidentirana prijevremena uplata, Banka će Klijenta jednom godišnje izvijestiti o postojanju iste.

5.8.4. Klijent je u svakom trenutku ovlašten zatražiti povrat prijevremeno uplaćenih sredstava, odnosno koristiti ih za zatvaranje nedospjelog duga s time da se u opisanom slučaju primjenjuju uvjeti propisani člankom 5.5.3. Općih uvjeta.

5.8.5. Na više i/ili prije roka uplaćena sredstva Banka ne obračunava kamatu.

5.9. Zatvaranje kredita

5.9.1. Po podmirenju svih obveza Klijenta, Banka zatvara kreditnu partiju te će na pisani zahtjev Klijenta vratiti instrumente osiguranja po kreditu, a što će Klijent potvrditi svojim potpisom. U slučaju da je obveze po kreditu podmicao i jamac, Banka je ovlaštena Klijentu vratiti instrumente osiguranja po kreditu isključivo uz izričitu pisanu suglasnost jamca.

5.9.2. Ukoliko Klijent na poziv Banke ne preuzme instrumente osiguranja, Klijent je suglasan da je Banka ovlaštena iste uništiti sukladno Aktima Banke.

Postupak podnošenja prigovora

Članak 6.

6.1. Ukoliko Klijent smatra da mu je u poslovnom odnosu s Bankom povrijeđeno neko njegovo pravo ili je neopravdano terećen njegov Račun, ovlašten/dužan je što skorije, a najkasnije u roku od 30 dana (osim ako izrijekom nije ugovoreno drugačiji rok) od navedenog događaja/situacije, dostaviti Banci pisani prigovor na njenu poslovnu adresu ili predati isti u Poslovnicu Banke s naznakom da se radi o prigovoru. Prigovor će zaposlenici Banke prosljediti nadležnom tijelu za rješavanje reklamacija.

6.2. Prigovor mora sadržavati detaljan opis događaja/situacije, kao i dokaz iz kojeg je razvidno kako je Klijentov prigovor osnovan. Ukoliko je dostavljeni opis događaja/situacije i/ili dokaz nepotpun, Banka može zatražiti da Klijent prigovor upotpuni.

6.3. Propust roka za prigovor tumači se kao odobravanje poslovne prakse i smatra se da Klijent nema dodatnih zahtjeva, pored onih koji iz samog poslovnog odnosa proizlaze. U slučaju podnošenja prigovora iz kojeg nije moguće utvrditi njegovu osnovanost, Banka će pozvati Klijenta da u tom smislu dopuni svoj prigovor, a ukoliko Klijent to ne učini u roku od 8 dana od poziva, Banke će smatrati da je Klijent odustao od prigovora. Banka ne odgovara za eventualne štetne posljedice uzrokovane zakašnjenjem Klijenta s prigovorom ili s dopunom prigovora.

6.4. Banka će o osnovanosti prigovora te o mjerama i radnjama koje poduzima obavijestiti Klijenta pisanim putem u primjerenom roku.

6.5. Tijela koja provode postupak rješavanja prigovora te njihove ovlasti propisane su Aktima Banke.

Završne i prijelazne odredbe

Članak 7.

7.1. Na odnose, međusobna prava i obveze Klijenata i Banke primjenjuje se pravo Republike Hrvatske, osim ako izrijekom nije ugovoreno drugačije.

7.2. Za rješavanje mogućih sporova proizašlih iz poslovnog odnosa Klijenta i Banke mjesno će biti nadležni stvarno nadležni sudovi u sjedištu Banke, osim ako izrijekom nije ugovoreno drugačije, odnosno, ako ne postoji isključiva nadležnost drugog suda ili nadležnog tijela.

7.3. Sastavni dio Općih uvjeta čine podaci o važećim nominalnim i realnim godišnjim stopama i naknadama te su isti dostupni Klijentu u Poslovnicama Banke i na Internet stranici Banke, kao i metodologije izračuna promjene kamatnih stopa kredita i depozita koje utvrđuju stručne službe Banke.

7.4. Banka zadržava diskrecijsko pravo izmjene i dopune Općih uvjeta u skladu sa zakonskim i podzakonskim propisima te poslovnom politikom Banke.

7.5. Opći uvjeti, te sve izmjene i dopune istih, stupaju na snagu i primjenjuju se najranije 15 dana od dana objave u Poslovnicama Banke. Opći uvjeti, kao i izmjene i dopune istih, objavljuju se u Poslovnicama Banke i na Internet stranici.

7.6. Opći uvjeti te sve izmjene i dopune Općih uvjeta smatraju se prihvaćenima od strane Klijenta ukoliko Klijent u roku 15 dana od dana objave ne dostavi pisani prigovor Banci. Ukoliko Klijent u navedenom roku dostavi pisani prigovor, Banka je ovlaštena isključivo prema vlastitom izboru:

a) otkazati ugovorni odnos s Klijentom,

b) otkazati ugovorni odnos s Klijentom i ponuditi sklapanje ugovora pod izmijenjenim uvjetima.

7.7. Odredbe Općih uvjeta stupaju na snagu i primjenjuju se 15 dana od dana 15. lipnja 2009. godine sukladno članku 306. Zakona o kreditnim institucijama.

7.8. Stupanjem na snagu i početkom primjene Općih uvjeta, Odluke o visini kamatnih stopa i naknada Sektora građanstva za fizičke osobe i Odluke o visini kamatnih stopa po depozitima građana, prestaju važiti Odluka UPR-050110-012 od dana 01. veljače 2005. godine u dijelu koji se odnosi na Odluku o visini kamatnih stopa i naknada Sektora građanstva za fizičke osobe sa svim pripadajućim izmjenama te odluke i Odluka UPR-090414-245 od dana 14. travnja 2009. godine kojom je definirana Odluka o visini kamatnih stopa po depozitima građana sa svim pripadajućim izmjenama te odluke.