Na temelju odredbi Zakona o kreditnim institucijama („Narodne Novine" broj 117/2008 i 74/2009, u nastavku teksta: ZOKI) i članka 15. točka 1. i točka 4. Statuta Kreditne banke Zagreb d.d. (u nastavku teksta: Banka) od 10.07.2009. godine Uprava Banke na svojoj 44. sjednici održanoj dana 27.10.2009. godine donosi sljedeći akt:

OPĆI UVJETI POSLOVANJA S GRAĐANIMA

1. OPĆE ODREDBE

Članak 1.

(1) Općim uvjetima poslovanja s građanima (u nastavku teksta: Opći uvjeti) Banka regulira osnove obveznih, ugovornih i izvanugovornih poslovnih odnosa između Banke i fizičkih osoba - potrošača (u nastavku teksta: Klijent) kojima ona, uz standarde dobre bankarske prakse i otvorene komunikacije prema Klijentima te uz primjenu načela povjerenja između Klijenta i Banke, etičnog i profesionalnog ponašanja, primjene i poštivanja zakona i propisa, čuvanja tajnosti bankovnih podataka, trajno ili povremeno pruža bankovne i ostale financijske usluge.

Članak 2.

(1) Klijent je u smislu ovih Općih uvjeta fizička osoba, rezident i/ili nerezident, koja je sposobna biti nositeljem prava i obveza i s kojom Banka izravno ili po opunomoćeniku/zakonskom zastupniku/skrbniku, sukladno važećim propisima, sklapa ugovore, odnosno kojoj pruža određene bankovne i financijske usluge.

(2) U smislu ovih Općih uvjeta Banka smatra Klijentom i svaku fizičku osobu koja je zatražila bankovnu i/ili financijsku uslugu.

Članak 3.

(1) Ovi Opći uvjeti vrijede i za poslovne odnose nastale kod drugih pravnih ili fizičkih osoba kad iste zastupaju Banku, odnosno kad iste obavljaju poslove u ime i za račun Banke, prema izdanim ovlastima i posebnom ugovoru.

Članak 4.

(1) Ove Opće uvjete Banka primjenjuje zajedno s pojedinačnim ugovorom sklopljenim s Klijentom te drugim posebnim općim uvjetima Banke za pojedine vrste bankovnih i financijskih usluga. Ako se pojedinačni ugovor s Klijentom razlikuje od odredbi Općih uvjeta, primjenjuju se odredbe pojedinačnog ugovora. Opći uvjeti dopunjuju posebne pogodbe ugovorene između Klijenta i Banke, bilo da su sadržane u ugovoru ili se ugovor na njih poziva.

Članak 5.

(1) Ugovaranje obvezno-pravnih odnosa, kao i obavljanje bankovnih i drugih financijskih usluga, koji su predmet ovih Općih uvjeta, Banka i Klijent obavljaju u pravilu u poslovnim prostorijama

KBZ je članica Koncerna Agram

Banke, osim ako posebni propis ili dana ovlast omogućuje i druge načine poslovanja, odnosno kada to zbog specifičnosti pojedinog bankovnog/financijskog posla nije moguće (podizanje gotovine na bankomatima/EFTPOS uređajima i sl.). Prethodno navedeno ne odnosi se na internet bankarstvo kao i na druge distribucijske kanale i sredstva daljinske komunikacije putem kojih Klijent koristi usluge Banke.

2. ZAŠTITA OSOBNIH PODATAKA KLIJENATA

Članak 6.

(1) Podaci o Klijentima Banke, kao i činjenice i okolnosti koje je Banka saznala na osnovi pružanja usluga Klijentima i u obavljanju poslova s pojedinačnim Klijentom, Banka smatra bankovnom tajnom te ih može otkriti samo u slučajevima koji su propisani zakonom i Pravilnikom o bankovnoj tajni Banke.

Članak 7.

(1) Banka prikuplja i dalje obrađuje osobne podatke Klijenta u svrhe s kojima je Klijent upoznat, a radi provedbe poslovnog odnosa Klijenta i Banke, zakonskih propisa kojima je uređeno sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma te drugih zakonskih obveza Banke, a uz osiguranje tehničkih, organizacijskih i kadrovskih mjera zaštite osobnih podataka Klijenta.

(2) U slučaju da Klijent Banci ne dostavi podatke koji bi omogućili provođenje dubinske analize Klijenta, sukladno odredbama Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma, Banka neće uspostaviti poslovni odnos ili provesti transakciju, odnosno prekinut će već uspostavljeni poslovni odnos.

Članak 8.

(1) Klijent je obvezan odmah, na ugovoreni način, obavijestiti Banku o svakoj promjeni osobnih i drugih podataka, na osnovi kojih mu je otvoren račun, odobren kredit ili pružena bankovna, odnosno druga financijska usluga u Banci. Klijent odgovara za sve propuste ili štetu koja bi nastala uslijed nepridržavanja dostave podataka o nastalim promjenama.

3. DEPOZITNO POSLOVANJE

3.1. Depozitni poslovi

Članak 9.

(1) Pod depozitnim poslovima u smislu ovih Općih uvjeta Banka smatra zasnivanje poslovnog odnosa između Klijenta i Banke na osnovi sljedećih depozitnih računa:

- novčani polog (u nastavku teksta: depozit),
- račun.

Članak 10.

(1) Banka i Klijent mogu ugovoriti sljedeće vrste depozita:

- depozit po viđenju,
- nenamjenski oročeni depozit,
- namjenski oročeni depozit.

Članak 11.

(1) Primljeni depoziti mogu biti u kunama, stranim valutama ili u kunama uz valutnu klauzulu.

(2) Najmanji iznos koji Banka prima kao depozit, rokovi i ostali uvjeti utvrđeni su pojedinačnim odlukama o depozitu, Odlukom o visini kamatnih stopa Banke i odredbama drugih internih akata Banke.

Članak 12.

(1) Ako nije drugačije ugovoreno, ugovorom o depozitu ili ugovorom o založnom pravu, namjenski oročenim depozitima i ostalim depozitima (bez obzira na namjenu) koje je Klijent založio radi osiguranja tražbina Banke ili trećih osoba, Klijent ne može raspolagati sve dok ne podmiri obveze na osnovi osigurane tražbine u cijelosti.

Članak 13.

(1) Na temelju ugovora, Banka otvara i vodi sljedeće račune Klijenta:
- tekući račun (u kunama i stranim sredstvima plaćanja),
- žiro račun (u kunama i stranim sredstvima plaćanja),
- devizni račun.

3.2. Ugovaranje, otvaranje i vođenje depozita/računa

Članak 14.

(1) Uspostavljanjem poslovnog odnosa s Bankom, odnosno ugovaranja ili obavljanja pojedine bankovne ili druge financijske usluge, Banka utvrđuje identitet Klijenta uvidom u važeću identifikacijsku ispravu, tj. službeni dokument s fotografijom osobe koju izdaje nadležno državno domaće ili strano tijelo u svrhu identifikacije osobe (osobna iskaznica ili putovnica). Banka ima pravo za svoje evidencije i za potrebe pojedinog poslovnog odnosa s Klijentom zadržati preslike njegovih identifikacijskih isprava.

Članak 15.

(1) Banka na temelju potpisanog ugovora otvara Klijentu depozitni račun na kojem vodi sredstva računa/depozita Klijenta. Ugovorom je regulirano otvaranje pologa, evidentiranje transakcija, izrada izvješća o prometu i stanju, obračun kamate te zatvaranje depozitnog računa.

Članak 16.

(1) Prilikom otvaranja računa/pologa, potpisani primjerak ugovora Banka uručuje Klijentu.

Članak 17.

(1) Ako Banka otvara depozitni račun Klijentu koji nije prisutan, depozitni račun otvara na temelju punomoći i važećih identifikacijskih dokumenata Klijenta koje je ovjerilo domaće ili strano nadležno tijelo sukladno posebnim propisima. Datum ovjere dokumenta ne smije biti stariji od 14 dana u trenutku predaje punomoći u Banku.

Članak 18.

(1) Ako je novčani polog primljen kao ulog na štednju po viđenju, Banka Klijentu izdaje Iskaznicu vlasnika računa.

Članak 19.

(1) Banka Klijentu uz ugovor o otvaranju tekućeg računa može izdati bankovnu karticu. Za raspolaganje sredstvima putem bankovne kartice na elektroničkim uređajima kod transakcija koje uvjetuju identifikaciju PIN-om, Banka Klijentu i/ili opunomoćeniku izdaje tajni osobni identifikacijski broj koji je poznat isključivo korisniku kartice, strogo je povjerljiv te služi za identifikaciju korisnika kartice. Korisnik kartice ne smije držati PIN uz karticu niti ga na bilo koji drugi način učiniti dostupnim trećim osobama. U protivnom korisnik kartice snosi odgovornost za svu moguću štetu koja može nastati neovlaštenom uporabom kartice i/ili PIN-a.

Članak 20.

(1) Ako je vlasnik računa maloljetna osoba ili osoba bez poslovne sposobnosti, Banka zaključuje ugovor sa zakonskim zastupnikom, odnosno skrbnikom.

3.3. Formiranje sredstava i raspolaganje sredstvima

Članak 21.

(1) Sredstva na depozitnim računima formiraju se gotovinskim i bezgotovinskim uplatama sukladno važećim propisima.

Članak 22.

(1) Kada to nije u suprotnosti s pojedinačnim ugovorom, Klijent može oročenim depozitom raspolagati nakon isteka ili prije isteka ugovorenog roka oročenja.

Članak 23.

(1) Ako je ugovoreno daljnje oročavanje, istekom roka oročenja Banka depozit oročava na isti rok u skladu s uvjetima propisanim aktima Banke važećim na dan isteka zadnjeg ugovorenog roka oročenja.

Članak 24.

(1) Ako je depozit raskinut prije isteka ugovorenog roka oročenja, Klijent nema pravo na ugovorenu kamatnu stopu već na važeću kamatnu stopu propisanu aktima Banke kojima su utvrđena prava Klijenta u slučajevima prijevremenog raskida oročenja.

Članak 25.

(1) Klijent i njegovi opunomoćenici mogu raspolagati sredstvima depozitnih računa u granicama raspoloživih sredstava, odnosno do visine okvirnog kredita po tekućem računu, u skladu s važećim zakonskim i podzakonskim propisima i pravilima Banke i to putem:
   - bankovne kartice,
   - naloga za plaćanje,
   - trajnog naloga,
   - čeka tekućeg računa,
   - drugog instrumenta raspolaganja, odnosno servisa, korištenje kojeg u poslovanju Banka omogućava Klijentima.

Članak 26.

(1) Klijentu, kao vlasniku tekućeg računa, Banka može odobriti korištenje okvirnog kredita po tekućem računu do iznosa i sukladno uvjetima definiranim posebnom odlukom Banke.

Članak 27.

(1) Klijent je dužan voditi evidenciju prometa i stanja na svojim depozitnim računima u Banci te ne smije stvarati veće obveze od raspoloživih sredstava i eventualno odobrenog kredita.

Članak 28.

(1) Za tekući račun koji je otvoren na ime maloljetne osobe ili osobe pod skrbništvom, Banka ne odobrava okvirni kredit po tekućem računu.

Članak 29.

(1) Prilikom obavljanja financijskih transakcija Klijenti i ostali ovlaštenici po depozitnom računu, dužni su:
   - predočiti Banci važeću identifikacijsku ispravu,
   - ugovor, odnosno bankovnu karticu ili iskaznicu, ovisno o vrsti ugovornog odnosa,
   - vlastoručnim potpisom potvrditi transakcijski nalog.

(2) Ako transakciju obavlja putem internet bankarstva ili putem nekog drugog kanala, Klijent se identificira i autorizira transakciju putem PIN-a te korištenjem tokena.

Članak 30.

(1) Banka je ovlaštena na depozitnim računima Klijenta, bez svakog daljnjeg pitanja i odobrenja vlasnika računa ispravljati očite greške koje mogu nastati po njegovim računima (u korist i na teret), a koje su posljedica obrade, odnosno provođenja transakcija i naloga u platno-prometnim sustavima (internim i eksternim) i čije je otklanjanje ili ispravljanje potrebno radi pravilnog izvršenja transakcije/naloga.

(2) U slučaju da je Banka koristila ovo ovlaštenje, dužna je o tome obavijestiti Klijenta putem izvatka o stanju i promjenama po računu ili putem posebne obavijesti.

Članak 31.

(1) Radi naplate bilo koje dospjele a neplaćene tražbine Banke od Klijenta, Banka može provesti prijeboj svoje dospjele tražbine iz sredstava na depozitnim računima Klijenta (kunskim i deviznim), sukladno ugovoru i zakonskim propisima.

Članak 32.

(1) Nakon smrti vlasnika depozitnog računa, sredstvima mogu raspolagati nasljednici na osnovi predočenog pravomoćnog rješenja o nasljeđivanju ili druge pravomoćne sudske odluke, odnosno druge osobe na osnovu nasljednopravnog ugovora uz predočenje potrebne dokumentacije koju zatraži Banka.

3.4. Kamatne stope

Članak 33.

(1) Važeće kamatne stope u poslovanju s Klijentima Banka propisuje Odlukom o visini kamatnih stopa Banke i odredbama drugih internih akata koje su Klijentima dostupne u poslovnim prostorijama, na internet stranicama Banke te putem drugih distribucijskih kanala Banke.

Članak 34.

(1) Na depozite fizičkih osoba Banka obračunava i plaća kamatu po kamatnoj stopi koju utvrđuje Odlukom o visini kamatnih stopa Banke, osim za namjenski oročene depozite, za koje je kamata

određena odlukom o uvjetima odobravanja kredita. Visinu kamatne stope Banka ugovara kao godišnju nominalnu stopu.

Članak 35.

(1) Način utvrđivanja i praćenja kamatnih stopa, definiranje obračunskog razdoblja i metode obračuna kamata na depozite te uvjeti i način na koji Banka može mijenjati kamatne stope na depozite i regulirati eventualno novi ugovorni odnos, utvrđeni su Pravilnikom o obračunu kamata Banke, koji zajedno s ovim Općim uvjetima čini sastavni dio svakog pojedinog ugovora sklopljenog između Klijenta i Banke te zajedno sa svim izmjenama i dopunama donesenim za vrijeme trajanja ugovornog odnosa obvezuju ugovorne strane na isti način kao i odredbe pojedinog ugovora, osim ako pojedinim ugovorom nije drugačije ugovoreno.

Članak 36.

(1) Banka uvijek može promijeniti kamatne stope, uvažavajući nastale promjene na bankarskim tržištima, stopi inflacije, međuvalutarnim kretanjima, kao i drugim makroekonomskim parametrima, a sukladno Pravilniku o obračunu kamata Banke.

Članak 37.

(1) Kada su ugovorene promjenjive kamatne stope, Banka će Klijenta o promjeni obavijestiti pisanim putem ili na drugi ugovoreni način, najmanje 15 dana prije početka njihove primjene.

Članak 39.

(1) Efektivnu kamatnu stopu Banka izračunava sukladno propisima Hrvatske narodne banke.

3.5. Naknade i provizije u depozitnom poslovanju

Članak 40.

(1) Klijent plaća naknade i provizije utvrđene Odlukom o visini naknada za usluge Banke i drugim aktima Banke. Visine naknada dostupne su Klijentu u poslovnim prostorijama Banke te putem drugih distribucijskih kanala Banke.

(2) U slučaju promjene visine i vrste naknada po depozitnom poslovanju, Banka će izmjene i dopune učiniti dostupnim u poslovnim prostorijama u kojima pruža usluge Klijentima te putem drugih distribucijskih kanala i to najmanje 15 dana prije nego što izmjene stupe na snagu.

3.6. Zatvaranje i blokada depozitnih računa

Članak 41.

(1) Banka provodi blokadu depozita i računa te pripadajućih instrumenata raspolaganja sredstvima:
- u slučaju saznanja o smrti vlasnika,
- u slučaju gubitka, nestanka ili krađe kartice i iskaznice,
- na osnovi sudskih i s njima izjednačenih rješenja i odluka,
- na osnovi odluka drugih nadležnih tijela,
- na osnovi isprava temeljem kojih je Banka sukladno zakonu dužna provesti blokadu i/ili pljenidbu depozitnih računa.

Članak 42.

(1) Ako je prijava gubitka, nestanka ili krađe instrumenata raspolaganja sredstvima iz alineje 1.

prethodnog članka obavljena putem telefona ili elektroničke pošte, Klijent je dužan Banci bez odgađanja prijavu nestanka potvrditi pisanim putem u bilo kojoj poslovnici Banke.

Članak 43.

(1) Nakon prijave o nestanku bankovne kartice, Banka će nestalu karticu blokirati i onemogućiti njeno daljnje korištenje. Banka može provesti blokadu štednog uloga po viđenju i bez prethodnog oduzimanja iskaznice vlasnika računa.

Članak 44.

(1) Za vrijeme blokade depozitnog računa Klijent, punomoćnici/zakonski zastupnici/skrbnici ne mogu raspolagati sredstvima računa.

(2) Za vrijeme blokade Banka prestaje provoditi sve trajne naloge zadane po nalogu Klijenta.

Članak 45.

(1) Gubitak ili krađu čekovnih blanketa Klijent je dužan prijaviti i MUP-u, te Banci, kao dokaz prijave, dostaviti potvrdu MUP-a.

Članak 46.

(1) Klijent snosi odgovornost za transakcije koje su nastale do trenutka primitka pisane prijave Banci o gubitku, nestanku ili krađi instrumenta raspolaganja sredstvima. Iznimno, ako u posebnom postupku utvrđivanja vjerodostojnosti potpisa (grafološko vještačenje) bude utvrđeno da je Klijent potpisao čekovne blankete/ček koji su prijavljeni kao nestali/ukradeni, svu štetu nastalu gubitkom ili krađom čekovnih blanketa, bez obzira na trenutak podnošenja prijave Banci, snosi Klijent.

Članak 47.

(1) Troškove nastale gubitkom/krađom instrumenta raspolaganja sredstvima depozitnih računa snosi Klijent.

Članak 48.

(1) U slučaju gubitka ili nestanka čeka Klijent provodi amortizacijski postupak kod nadležnog suda.

Članak 49.

(1) Banka zatvara račun sukladno važećim zakonskim propisima i ugovoru:
- na osobni ili pisani zahtjev vlasnika, zakonskog zastupnika ili opunomoćene osobe,
- temeljem odluke nadležnog Centra za socijalnu skrb,
- temeljem rješenja suda.

Članak 50.

(1) Banka može zatvoriti neaktivan depozitni račun, odnosno depozitni račun koji nije korišten, a ima mali saldo, sukladno aktima Banke, s time da Klijent ima pravo raspolaganja sredstvima s pripadajućom kamatom po zatvorenom depozitnom računu. Banka ima pravo posebnom odlukom utvrditi razdoblje neaktivnosti te druge uvjete za zatvaranje računa.

3.7. Raskid i otkaz ugovora

Članak 51.

(1) Klijent i Banka mogu raskinuti, odnosno otkazati ugovor o depozitu/računu sukladno odredbama ugovora i važećim propisima. Ugovor otkazuju pisanim putem. Otkazom ugovora o tekućem računu Banka prestaje provoditi sve trajne naloge zadane po nalogu Klijenta. Kada Klijent izjavu o raskidu šalje Banci preporučenom pošiljkom, tada potpis Klijenta na izjavi mora biti ovjeren od strane domaćeg ili stranog nadležnog tijela.

Članak 52.

(1) Banka može otkazati okvirni kredit po tekućem računu ako:
- Klijent neuredno i nepravovremeno ispunjava preuzete ugovorne obveze,
- Banka od suda ili trećih osoba zaprimi prisilnu osnovu izvršenja po depozitnom računu Klijenta,
- ako je došlo do pogoršanja financijske situacije Klijenta koja može utjecati na urednost ispunjavanja preuzetih obveza,
- ako se Klijent ne pridržava bilo koje odredbe ugovora o tekućem računu.

3.8. Osiguranje depozita

Članak 53.

(1) Banka osigurava depozite kod nadležne institucije u Republici Hrvatskoj sukladno posebnom zakonu i propisima donesenim na temelju tog zakona.

3.9. Obavještavanje

Članak 54.

(1) Banka će na ugovoreni način, a najmanje jednom godišnje, obavijestiti Klijenta o stanju njegovog depozita.

Članak 55.

(1) Banka će o stanju i prometu po računima Klijenta izvijestiti putem izvatka pisanim putem ili elektroničkom poštom, odnosno putem drugih ugovorenih distribucijskih kanala.

(2) Izvadak o stanju i prometu po računu smatra se dostavljenim te prihvaćenim od strane Klijenta ako ga nije osporio u roku od 15 dana od datuma slanja izvatka o stanju i prometu po računu.

(3) Osim o stanju i prometu po računu, Banka izvatkom obavještava Klijenta o odobrenju, promjenama, visini, opozivu, ukidanju dopuštenog prekoračenja, različitim obavijestima vezanim uz korištenje tekućeg računa te o nastalim promjenama i novinama u poslovanju.

Članak 56.

(1) Banka dostavlja obavijesti u obliku, razdobljima i na način koji je svrhovit obavijesti, a sukladno ugovoru zaključenim s Klijentom. Redovite i druge obavijesti za koje je ugovoreno dostavljanje pisanim putem, smatraju se uredno otpremljenim ako su upućene na posljednju evidentiranu adresu Klijenta.

(2) Ako je Klijent promijenio adresu, a nije izvijestio Banku ili izbjegava zaprimiti obavijest, pa stoga dostava ne može biti provedena, Banka obavijest deponira i smatra uredno otpremljenom.

(3) Svaka šteta nastala pri slanju obavijesti putem pošte, telefaksa, elektroničke pošte ili nekog

drugog sredstva daljinske komunikacije, a radi gubitka, kašnjenja, nesporazuma, pogrešaka i izmjena u prijenosu teretit će Klijenta, ako Banka može dokazati da je postupala pažnjom dobrog gospodarstvenika i stručnjaka.

3.10. Punomoć

Članak 57.

(1) Klijent može prilikom otvaranja depozitnog računa ili naknadno opunomoćiti jednu ili više osoba za raspolaganje sredstvima na tom računu putem punomoći izdane u Banci. Punomoć može biti jednokratna, privremena ili trajna. S obzirom na pravo raspolaganja sredstvima na računu, punomoć može biti opća ili posebna.

(2) Ako je punomoć izdana izvan Banke, potpis Klijenta vlasnika računa mora biti ovjeren od domaćeg ili stranog nadležnog tijela sukladno posebnim propisima.

(3) Datum ovjere dokumenta ne smije biti stariji od 14 dana u trenutku predaje punomoći u Banku.

(4) Iznimno, Banka neće prihvatiti dokumentaciju i ovjeru iz zemlje koja je uvrštena na popis zemalja navedenih kao off-shore ili nekooperativne jurisdikcije, a koji izrađuje Ured za sprječavanje pranja novca u Republici Hrvatskoj.

Članak 58.

(1) Opunomoćenik može obavljati transakcije u ime i za račun Klijenta vlasnika računa u skladu s propisima, ali ne može imati veća prava od Klijenta vlasnika računa.

(2) Opunomoćenik ne može opunomoćiti treću osobu za raspolaganje sredstvima, tražiti zatvaranje računa osim ako je to u punomoći izrijekom navedeno.

Članak 59.

(1) Trajna punomoć prestaje važiti pisanim opozivom od strane Klijenta, zatvaranjem računa, smrću Klijenta vlasnika računa ili opunomoćenika, gubitkom poslovne sposobnosti Klijenta/opunomoćenika, otkazom ugovora ili zatvaranjem računa. Ako je izjava o opozivu, odnosno otkazu sačinjena izvan Banke, potpis na ispravi mora biti ovjeren od domaćeg ili stranog nadležnog tijela. Izjava o opozivu, odnosno otkazu proizvodi pravni učinak od dana primitka u Banci.

4. KREDITNO POSLOVANJE

4.1. Odobravanje kredita

Članak 60.

(1) Zahtjev za odobrenje kredita Klijent može podnijeti u poslovnicama Banke.

(2) Ovisno o vrsti kredita, Banka ugovara kredite uz valutnu klauzulu ili u kunama, a sukladno odluci Banke o odobravanju kredita građanima.

(3) Prije sklapanja ugovora o kreditu, Banka će Klijentu - tražitelju kredita, dati sve informacije o uvjetima kreditiranja i potrebnoj dokumentaciji za odobrenje kredita.

(4) Radi ostvarenja prava na kredit, Klijent - tražitelj kredita obvezan je uz kreditni zahtjev dostaviti potrebne podatke i dokumentaciju koju propisuje Banka za pojedinu vrstu kredita, a osobito podatke i dokumentaciju o:

- identitetu tražitelja kredita i ostalih sudionika u kreditu,
- primanjima,
- iznosu i namjeni,
- instrumentima osiguranja.

Članak 61.

(1) Banka svojim aktima propisuje uvjete i kriterije za odobravanje pojedinih vrsta plasmana fizičkim i s njima povezanim osobama te najveću dopuštenu izloženost. Kod izračuna izloženosti Banke prema osobi kojoj odobrava kredit, Banka uzima u obzir i s njom povezane osobe koje predstavljaju jedan rizik za Banku.

Članak 62.

(1) Banka će u svrhu sveobuhvatnog i kontinuiranog praćenja izloženosti prema pojedinom Klijentu i s njim povezanim osobama svojim internim aktom utvrditi granice kreditne sposobnosti te utvrđivati kreditnu sposobnost sudionika u kreditu. Banka ima pravo procjenjivati dužnikovu kreditnu sposobnost te kvalitetu, utrživost, raspoloživost i vrijednost instrumenata osiguranja svojih tražbina, kako prilikom sklapanja ugovora, tako i za cijelo vrijeme trajanja pravnog odnosa.

Članak 63.

(1) Banka može odbiti kreditni zahtjev bez obrazloženja.

(2) Isto tako Banka može odbiti kreditni zahtjev ako Klijent uskrati svoju suglasnost da Banka dostavi kreditnim registrima podatke o visini njegovog duga, odnosno da od kreditnih registara zatraži isti takav podatak.

Članak 64.

(1) Ako Banka odobri kreditni zahtjev, Banka i Klijent zaključuju ugovor o kreditu. Ugovorom o kreditu Banka se obvezuje Klijentu staviti na raspolaganje određeni iznos novčanih sredstava, za neku namjenu ili bez utvrđene namjene, a Klijent se obvezuje Banci plaćati ugovorene kamate i iskorišteni iznos novca vratiti na način i u vrijeme kako je ugovoreno.

Članak 65.

(1) Banka sukladno propisima ima pravo razmjenjivati informacije o kreditnoj sposobnosti klijenata za potrebe zaštite od kreditnog rizika te u tom smislu uspostavlja sustav korištenja podataka iz kreditnih registara.

4.2. Instrumenti osiguranja otplate kredita

Članak 66.

(1) Klijent je dužan, ovisno o vrsti, namjeni i iznosu kredita, dostaviti Banci instrumente osiguranja otplate kredita po izboru Banke, a u skladu s odredbama Pravilnika o osiguranju tražbina Banke.

Članak 67.

(1) Ako tijekom trajanja ugovornog odnosa dođe do smanjenja vrijednosti pojedinog instrumenta osiguranja, Klijent će na zahtjev Banke dostaviti Banci novi instrument osiguranja najmanje u istoj vrijednosti prethodnog instrumenta. Banka može zahtijevati od Klijenta ugovaranje naknadnog povećanja opsega osiguranja ili zamjenu pojedinih sredstava osiguranja zbog promjene razine rizika ili vrijednosti sredstava osiguranja tijekom trajanja ugovornog odnosa.

Banka može upotrijebiti sredstva osiguranja koja su joj ustupljena ili pribavljena bez posebne najave i odobrenja Klijenta, koristeći ih redoslijedom kojeg prosudi najučinkovitijim za podmirenje svojih dospjelih, a nepodmirenih tražbina prema Klijentu.

Članak 68.

(1) Banka je ovlaštena u cijelosti ili djelomično, bez posebne suglasnosti Klijenta, ustupiti trećoj osobi bilo koju tražbinu i pravo (uključujući i pripadajuće instrumente osiguranja) iz pojedinačnog ugovora na koji su primijenjeni ovi Opći uvjeti.

Članak 69.

(1) Banka može kao jedan od instrumenata osiguranja ugovoriti i oročeni depozit, određenog iznosa, namjene i ročnosti.

(2) Rok oročenja depozita iz stavka 1. ovog članka ne može biti kraći od roka otplate kredita, osim ako nije drugačije ugovoreno ugovorom o depozitu ili ugovorom o založnom pravu.

Članak 70.

(1) Ako je namjenski oročen depozit ugovoren kao uvjet odobravanja kredita i/ili kao instrument osiguranja, Banka može provesti prijeboj sredstvima namjenski oročenog depozita u slučaju:
- dospjelih neplaćenih obveza po ugovoru o kreditu,
- otkaza ugovora o kreditu za podmirenje dospjelih obveza,
- prijevremene otplate kredita,
- na temelju posebne odluke Banke,

s time da navedeno nije u suprotnosti s ugovorom o kreditu, odnosno oročenom namjenskom depozitu.

Članak 71.

(1) Na namjenski oročene depozite koji služe kao instrument osiguranja kredita Banka obračunava kamatu utvrđenu odlukama Banke o uvjetima kreditiranja građana. Obračunatu kamatu pripisuje sredstvima oročenja po isteku oročenja, odnosno po definitivnoj otplati kredita.

4.3. Kontrola namjenskog korištenja kredita

Članak 72.

(1) Ako je Klijentu odobren namjenski kredit, Banka ima pravo kontrolirati namjensko korištenje kredita, uz mogućnost otkaza istog ako utvrdi kršenje preuzetih obveza, osobito ako to utječe ili može utjecati na procjenu rizika otplate kredita.

4.4. Kamate

Članak 73.

(1) Kamatne stope u kreditnom poslovanju (redovne i zatezne), koje mogu biti fiksne i promjenjive, Banka ugovara kao godišnje nominalne stope. Važeće kamatne stope dostupne su Klijentima u poslovnim prostorijama Banke, na internet stranicama Banke te putem drugih distribucijskih kanala Banke.

Članak 74.

(1) Način utvrđivanja i praćenja kamatnih stopa, definiranje obračunskog razdoblja i metode obračuna kamata na kredite te uvjeti i način na koji Banka može mijenjati kamatne stope na

kredite i regulirati eventualno novi ugovorni odnos, utvrđeni su Pravilnikom o obračunu kamata Banke, koji s ovim Općim uvjetima čine sastavni dio svakog pojedinog ugovora sklopljenog između Klijenta i Banke te zajedno sa svim izmjenama i dopunama donesenim za vrijeme trajanja ugovornog odnosa, obvezuju ugovorne strane na isti način kao i odredbe pojedinog ugovora, osim ako pojedinim ugovorom nije drugačije ugovoreno.

Članak 75.

(1) Banka uvijek može promijeniti kamatne stope, uvažavajući nastale promjene na bankarskim tržištima, stopi inflacije, međuvalutarnim kretanjima, kao i drugim makroekonomskim parametrima, a sukladno Pravilniku o obračunu kamata Banke.

(2) Zateznu kamatu Banka obračunava i naplaćuje sukladno propisima o zakonskoj zateznoj kamati.

Članak 76.

(1) Na dospjele, nepodmirene obveze iz ugovora o kreditu, osim u mjeri u kojoj je to zapriječeno mjerodavnim propisima, za razdoblje zakašnjenja Banka obračunava i naplaćuje zakonsku zateznu kamatu, koja je promjenjiva u skladu s propisima.

Članak 77.

(1) Interkalarnu kamatu Banka utvrđuje u visini redovne, a obračunava i naplaćuje na isti način kao i redovnu kamatnu stopu, osim ako nije drugačije ugovoreno.

Članak 78.

(1) Ako su po kreditu ugovorene promjenjive kamatne stope, Banka je dužna obavijestiti Klijenta o promjeni tih stopa najmanje 15 dana prije nego što ih počne primjenjivati i dostaviti mu izmijenjeni otplatni plan.

Članak 79.

(1) Banka može, iznimno od odredbe članka 78. ovih Općih uvjeta, ugovorom o kreditu ugovoriti s Klijentom periodično obavještavanje o izmijenjenom otplatnom planu i promjenama kamatne stope ako su one vezane uz referentnu stopu, a pod uvjetom da je ta stopa javno dostupna, odnosno dostupna u poslovnim prostorijama Banke.

Članak 80.

(1) Banka izračunava i iskazuje efektivnu kamatnu stopu koja odražava ukupan trošak kredita sukladno propisima Hrvatske narodne banke.

4.5. Otplata kredita, rokovi otplate

Članak 81.

(1) Klijent kredite otplaćuje u kunama ili kunskoj protuvrijednosti prema ugovorenom tečaju ako je kredit ugovoren uz valutnu klauzulu.

(2) Prilikom ugovaranja kredita Banka Klijentu uručuje otplatnu tablicu u kojoj iskazuje:
- iznos kredita,
- broj i iznos anuiteta, odnosno rate,
- rok otplate kredita,
- iznos ukupne kamate,
- nominalna i efektivna kamatna stopa,

- tečaj plasmana i povrata sredstava kredita,
- drugi elementi sukladno propisima.

4.6. Naknade i provizije u kreditnom poslovanju

Članak 82.

(1) U kreditnom poslovanju Banka obračunava i naplaćuje naknade i provizije koje su izravno povezane s kreditom te uz uvjete njegova odobravanja, korištenja i naplate, a koje su propisane aktima Banke po pojedinom kreditnom proizvodu te regulirane ugovorom o kreditu koji se zaključuje između Banke i Klijenta.

4.7. Obavještavanje

Članak 83.

(1) Banka će na ugovoreni način, jednom godišnje, istekom kalendarske godine, obavijestiti Klijenta o stanju njegovog kreditnog računa na zadnji dan kalendarske godine, sukladno ugovoru o kreditu i zakonskim propisima.

5. ZAVRŠNE ODREDBE

Članak 84.

(1) Za sve sporove koji bi proizašli iz ovih Općih uvjeta mjerodavno je hrvatsko pravo.

(2) Sve sporove koji mogu proizaći iz ovih Općih uvjeta rješavat će stvarno nadležni sud u Zagrebu, izuzev u slučaju kada je pojedinačnim ugovorom određeno drugačije.

(3) Banka može u sporazumu s Klijentom zatražiti posredovanje nezavisnih tijela ili osoba radi okončanja spora.

(4) Za sve što nije izričito utvrđeno ovim Općim uvjetima, općim uvjetima za pojedinu vrstu financijske usluge te drugim aktima Banke na koje se ovi Opći uvjeti pozivaju, Banka će primjenjivati važeće zakonske i podzakonske propise i ostale akte Banke.

(5) Ako nakon donošenja ovih Općih uvjeta zakonskim ili podzakonskim propisima pojedino pitanje regulirano ovim Općim uvjetima bude riješeno na drugačiji način, Banka će primjenjivati odredbe relevantnog propisa.

(6) Ako bi za neku od odredbi ovih Općih uvjeta naknadno bilo ustanovljeno da je ništavna, to neće imati učinka na ostale odredbe, koje u tom slučaju ostaju valjane. Ugovorne strane ništavnu odredbu zamijenit će valjanom, da bi omogućile ostvarivanje cilja koji je trebao biti postignut odredbom koja je utvrđena kao ništavna.

(7) Banka zadržava pravo izmjene/dopune ovih Općih uvjeta u skladu sa zakonskim propisima i svojom poslovnom politikom.

(8) Izmjene i dopune Općih uvjeta Banka donosi u pisanom obliku.

(9) Izmjene i dopune Banka će učiniti dostupnim Klijentu pisanim putem u poslovnim prostorima Banke namijenjenim poslovanju s Klijentima i/ili objavljivanjem na internet stranicama Banke najmanje 15 dana prije početka primjene promjene.

(10) Banka će smatrati da je Klijent prihvatio izmjene i/ili dopune Općih uvjeta, ako u roku od 15 dana od dana kada su mu izmjene/dopune postale dostupne nije u pisanom obliku odbio njihovu primjenu.

(11) Klijent može odbiti i primjenu samo pojedine odredbe.

(12) U slučaju da Klijent odbije prihvatiti primjenu izmijenjenih, odnosno dopunjenih Općih uvjeta u cijelosti ili djelomično, Banka može raskinuti, odnosno otkazati ugovorni odnos s Klijentom sukladno odredbama ugovora o bankovnoj, odnosno financijskoj usluzi na koju se ovi Opći uvjeti odnose.

Članak 85.

(1) Ove Opće uvjete Banka donosi 27.10.2009. godine, a stupaju na snagu od 15.11.2009. godine.

(2) Danom stupanja snagu ovih Općih uvjeta prestaju važiti Opći uvjeti poslovanja Kreditne banke Zagreb d.d. broj: U-5-40/2007 od 25.09.2007. godine.

U Zagrebu, 27.10.2009. godine
Broj: U-6-44/2009.

PREDSJEDNIK UPRAVE
Nelsi Rončević, dipl.oec., v.r.