

SAMOBORSKA BANKA D.D. SAMOBOR  
TRG KRALJA TOMISLAVA 8



Sigurnosna oznaka: Javno

Datum dostave:  
Broj kopija:

**OPĆI UVJETI U KREDITNOM POSLOVANJU S POTROŠAČIMA**  
**-pročišćeni tekst-**

Samobor, svibanj 2018. godine

SADRŽAJ	str.
<b>I OPĆE ODREDBE</b>	<b>3</b>
1. UVODNI DIO	3
2. PODRUČJE PRIMJENE	3
3. POJMOVNO ODREĐENJE	3
4. IDENTIFIKACIJA KLIJENTA	5
5. BANKOVNA TAJNA I ZAŠTITA PODATAKA	6
6. PROMJENA PODATAKA KLIJENATA	7
<b>II KREDITNO POSLOVANJE</b>	<b>7</b>
1. ODOBRAVANJE KREDITA	7
2. KREDITNA SPOSOBNOST KORISNIKA KREDITA	7
3. NAMJENA KREDITA	8
4. PRETHODNI I NAKNADNI UVJETI	8
5. INFORMACIJE PRIJE SKLAPANJA UGOVORA O KREDITU	8
6. SKLAPANJE UGOVORA O KREDITU	9
7. VALUTA KREDITA I TEČAJNI (VALUTNI) RIZIK	9
8. KORIŠTENJE KREDITA	9
9. OTPLATA KREDITA	9
10. PRAVO NA ODUSTANAK OD KREDITA	10
11. PRIJEVREMENA OTPLATA KREDITA	10
12. INSTRUMENTI OSIGURANJA KREDITA	10
13. PROMJENE PO KREDITU	11
14. NAKNADE I TROŠKOVI	11
15. KAMATE	12
16. RIZIK SMANJENJA ILI GUBITKA PRIHODA	13
17. NAPLATA DOSPJELIH TRAŽBINA	13
18. PRIJEBOJ DOSPJELIH TRAŽBINA	14
19. OTKAZ UGOVORA	14
20. OBAVJEŠTAVANJE	14
21. PRIJENOS TRAŽBINE	15
22. PRIGOVORI I REKLAMACIJE	15
23. RJEŠAVANJE SPOROVA	16
24. ZAVRŠNE ODREDBE	16
25. PRIJELAZNE ODREDBE	16

Na temelju članka 29. Statuta Samoborske banke d.d. i važećih zakonskih propisa Uprava Banke na svojoj sjednici održanoj 10.05.2018. godine utvrdila je pročišćeni tekst Općih uvjeta u kreditnom poslovanju s potrošačima Samoborske banke d.d..

Pročišćeni tekst obuhvaća tekst Općih uvjeta u kreditnom poslovanju s potrošačima Samoborske banke d.d. od 03.02.2014. godine koji su stupili na snagu 19.02.2014. godine i tekst Odluke o izmjenama i dopunama Općih uvjeta u kreditnom poslovanju s potrošačima Samoborske banke d.d. od 10.05.2018. godine koja stupa na snagu 25.05.2018. godine.

**OPĆE UVJETE**  
**U KREDITNOM POSLOVANJU S POTROŠAČIMA**  
**-pročišćeni tekst-**

**I OPĆE ODREDBE**

**1. UVODNI DIO**

U smislu ovih Općih uvjeta u kreditnom poslovanja s potrošačima (dalje u tekstu: Opći uvjeti) Banka je:

Samoborska banka d.d.  
Trg kralja Tomislava 8  
10430 Samobor  
Hrvatska  
OIB: 13806526186  
Tel: 01/336 25 30, 01/599 92 11  
Fax: 01/336 15 23  
E-mail: riznica1@sabank.hr  
Web: www.sabank.hr

Banka posluje temeljem odobrenja za rad izdanog od strane Hrvatske narodne banke, a upisana je u sudski registar Trgovačkog suda u Zagrebu pod matičnim brojem upisa MBS: 080004291.

**1. PODRUČJE PRIMJENE**

Ovim Općim uvjetima regulirana su međusobna prava i obveze u kreditnom poslovanju između Banke i potrošača – fizičke osobe koja u transakcijama obuhvaćenim ovim Općim uvjetima djeluje izvan svoje poslovne djelatnosti ili slobodnog zanimanja (dalje u tekstu: Klijent).

Ovi Opći uvjeti primjenjuju se zajedno s pojedinačnim ugovorom sklopljenim s Klijentom. U slučaju neslaganja odredaba Općih uvjeta i odredaba pojedinačnih ugovora primjenjuju se odredbe pojedinačnih ugovora.

Ovi Opći uvjeti ne primjenjuju se na kredite u obliku dopuštenog prekoračenja po tekućem računu, koji su regulirani posebnim uvjetima.

**3. POJMOVNO ODREĐENJE**

Pojedini pojmovi u ovim Općim uvjetima imaju sljedeće značenje:

*Klijent* je tražitelj (korisnik) kredita, poslovno sposobna fizička osoba koja djeluje izvan područja svoje gospodarske djelatnosti ili slobodnog zanimanja, a koja se sukladno važećim zakonskim propisima (Zakon o kreditnim institucijama, Zakon o potrošačkom kreditiranju, Zakon o zaštiti potrošača) smatra potrošačem.

*Potrošač* je svaka fizička osoba koja sklapa pravni posao ili djeluje na tržištu u svrhe koje nisu namijenjene njegovoj poslovnoj djelatnosti niti obavljanju djelatnosti slobodnog zanimanja.

*Dužnik (korisnik kredita)* je osoba koja mora ispuniti obvezu prema Banci sukladno ugovoru o kreditu. Odgovara cjelokupnom svojom imovinom za obveze koje proizlaze iz Ugovora o kreditu sve do potpunog namirenja tih obveza.

*Sudužnik* je fizička ili pravna osoba koja jamči odnosno solidarno odgovara Banci za ispunjenje obveza koje je preuzeo dužnik (korisnik kredita) uz jednake uvjete i na jednak način kao i sam dužnik (korisnik kredita). Odgovara cjelokupnom svojom imovinom za obveze koje proizlaze iz ugovora o kreditu. Banka ima pravo zahtijevati ispunjenje obveza po ugovoru o kreditu bilo od dužnika ili od sudužnika ili istodobno od obojice u isto vrijeme. Sudužnik je osoba čija se kreditna sposobnost pribraja kreditnoj sposobnosti korisnika kredita i koja pojačava kreditnu sposobnost korisnika kredita.

*Jamac* je fizička i pravna osoba koja solidarno jamči Banci da će podmiriti dug ako to ne učini dužnik (korisnik kredita). *Jamac platac* je fizička ili pravna osoba koja solidarno odgovara Banci za obveze dužnika (korisnika kredita) uz jednake uvjete i na jednak način kao i sam dužnik (korisnik kredita). Jamac platac odgovara cjelokupnom svojom imovinom za obveze koje proizlaze iz ugovora o kreditu. Banka ima pravo zahtijevati ispunjenje obveza po ugovoru o kreditu bilo od dužnika ili od jamca platca ili istodobno od obojice u isto vrijeme. Kreditna sposobnost jamaca/jamaca platca procjenjuje se neovisno od kreditne sposobnosti korisnika kredita (ili sudužnika). Jamac/jamac platac se u pravilu uzima kao dodatno osiguranje za povrat kredita.

*Založni dužnik* je osoba koja odgovara svojom točno utvrđenom imovinom (npr. nekretninom, pokretninom, pravima) za povrat obveza po kreditu, zasnivanjem založnog prava na toj imovini. Potpisnik je ugovora o kreditu.

*Davatelj osiguranja* je osoba koja odgovara svojom točno utvrđenom imovinom (npr. nekretninom, pokretninom, pravima) za povrat obveza po kreditu, prijenosom prava vlasništva na Banku do podmirenja svih obveza po kreditu. Potpisnik je ugovora o kreditu.

*Povezane osobe* su dvije ili više pravnih ili fizičkih osoba i članovi njihovih užih obitelji koje, ako se ne dokaže drukčije, za Banku predstavljaju jedan rizik jer jedna od njih ima kontrolu nad drugom ili su međusobno povezane tako da postoji velika vjerojatnost da će zbog pogoršanja ili poboljšanja gospodarskog ili financijskog stanja jedne osobe doći do pogoršanja ili poboljšanja gospodarskog i financijskog stanja jedne ili više drugih osoba, a između njih postoji mogućnost prijenosa gubitka, dobiti ili kreditne sposobnosti.

*Kredit* je novac koji Banka posuđuje Klijentu sa namjenom ili bez namjene, a koji je Klijent dužan vratiti uz naknadu (ugovorenu kamatu) u određenom roku i uz određene uvjete.

*Ugovor o kreditu* je ugovor kojim se Banka obvezuje korisniku kredita staviti na raspolaganje određeni iznos novčanih sredstava na određeno vrijeme za neku namjenu ili bez utvrđene namjene, a korisnik kredita se obvezuje Banci plaćati ugovorenu kamatu i dobiti iznos novca vratiti u vrijeme i na način kako je utvrđeno ugovorom. Ugovor o kreditu mora biti sklopljen u pisanoj formi. Ugovorom o kreditu utvrđuje se iznos, uvjeti davanja, korištenja i vraćanja kredita.

*Efektivna kamatna stopa (EKS)* je stvarna cijena koštanja kredita (nominalna kamatna stopa uvećana za sve troškove koje Klijent plaća Banci). Na visinu EKS-a utječe redovna kamatna stopa, naknada za odobrenje kredita, dužina otplate kredita, visina depozita itd. Način izračuna EKS-a propisuje Hrvatska narodna banka.

*Glavnica kredita* je iznos novca koji je klijent pozajmio od Banke u obliku kredita. Na glavnici kredita obračunavaju se kamate sukladno otplatnom planu.

*Kamata* je cijena kredita koja ovisi o vrsti kredita, iznosu kredita (glavnici), načinu i roku njegova povrata. Kamatna stopa iskazuje se na godišnjoj razini i predstavlja naknadu koju Klijent plaća na odobreni iznos kredita.

*Otplatni plan* je plan otplaćivanja kredita. Prikazuje otplatu (amortizaciju) kredita kroz rok otplate, do dospijeaća.

*Period korištenja kredita* je vremenski period od dana isplate kredita do stavljanja kredita u otplatu. Kredit se stavlja u otplatu zadnjeg dana u mjesecu u kojem je isplaćen. U tom periodu obračunava se i naplaćuje interkalarna kamata.

*Interkalarna kamata* je kamata koja se obračunava na glavnici kredita u periodu korištenja kredita odnosno od trenutka isplate do početka otplate kredita.

*Rok korištenja kredita* je rok u kojem se kredit mora iskoristiti (isplatiti), a određen je ugovorom o kreditu. Ukoliko dužnik ne iskoristi istekom roka korištenja ugovor o kreditu smatra se raskinutim. Na zahtjev dužnika Banka može odobriti produženje roka korištenja kredita.

*Anuiteti* su jednaki iznosi kojima se kredit otplaćuje periodično u određenom vremenskom razdoblju, najčešće mjesečno. Iznos anuiteta je nepromjenjiv za cijeli rok otplate izuzev u slučaju promjene kamatne stope. Anuitet se sastoji od dijela duga (glavnice) i pripadajuće kamate (kamate na preostalu glavnici). Struktura glavnice i kamate u anuitetu se mijenja tijekom otplate. Udio glavnice u anuitetu se tijekom otplate povećava a udio kamate se smanjuje.

*Rate* su iznosi kojim se kredit otplaćuje periodično u određenom vremenskom razdoblju, najčešće mjesečno. Kod rata vraća se uvijek isti udio glavnice, ali se iznosu glavnice dodaje pripadajuća kamata prema ugovorenom modelu kredita (mjesečno, kvartalno, polugodišnje) koja se vremenom smanjuje.

*Dospijeće* je dan kada kredit ili anuiteti ili rate dospijevaju ili trebaju biti plaćeni. Dospijeće kredita, anuiteta ili rata utvrđuje se otplatnim planom. Ukoliko se dospjela obveza ne podmiri u roku Banka obračunava zakonsku zateznu kamatu od dana dospijea.

*Valutna klauzula* je zaštitna klauzula kojom se Banka štiti od mogućeg gubitka zbog promjene vrijednosti novca u razdoblju između nastanka novčane obveze i trenutka dospijea obveze.

*Kreditna sposobnost* je sposobnost klijenta da izvršava obveze koje proizlaze iz ugovora o kreditu u potpunosti i u predviđenom roku.

*Kreditni rizik* je vrsta rizika koji nastaje pri ulaganju novčanih sredstava u financijske plasmane. Sastoji se od opasnosti da se uložena sredstva neće vratiti u cijelosti odnosno djelomično ili da se neće vratiti planiranom dinamikom.

*Solemnizacija isprava* je postupak potvrde dokumenta (ugovora, zadužnice ili izjave o suglasnosti o zapljeni primanja) kod javnog bilježnika kod kojeg javni bilježnik provjerava odgovara li dokument propisanoj formi te objašnjava sudionicima određenog pravnog posla (potpisnicima isprave) smisao i posljedice tog pravnog posla. U javnobilježničke solemnizirane ugovore/sporazume obično se stavlja ovršna klauzula čime dokument dobiva svojstvo ovršne isprave, na temelju koje isprave Banka može pokrenuti ovršni postupak ukoliko je došlo do nepoštivanja ugovornih odredbi.

*Javnobilježnička ovjera potpisa* je postupak kojim javni bilježnik potvrđuje da je sudionik u kreditu ili drugom pravnom poslu osobno potpisao ugovor i pri tome ne provjerava i ne objašnjava sudionicima u kreditu odnosno drugom pravnom poslu sadržaj dokumenta.

*Poček/moratorij/mirovanje* kredita je odgađanje plaćanja obveza po kreditu koji Banka može odobriti Klijentu. Obveze Klijenta u vrijeme moratorija miruju ili djelomično miruju odnosno Klijent ne otplaćuje glavnici kredita. Otplata kredita se nastavlja nakon proteka ugovorenog vremenskog perioda moratorija. Banka može ponuditi različite modele moratorija.

*Osobni podatak* je svaki podatak koji se odnosi na pojedinca čiji je identitet utvrđen ili se može utvrditi pomoću tih podataka.

*Obrada osobnih podataka* je svaki postupak ili niz postupaka koji se obavljaju u vezi s osobnim podacima ili s nizom osobnih podataka, bilo automatiziranim bilo neautomatiziranim sredstvima kao što su prikupljanje, bilježenje, organizacija, strukturiranje, pohrana, prilagodba ili izmjena, pronalaženje, obavljanje uvida, uporaba, otkrivanje, prijenosom, širenjem ili stavljanjem na raspolaganje na drugi način, usklađivanje ili kombiniranje, ograničavanje, brisanje ili uništavanje.

*Voditelj obrade* je fizička ili pravna osoba, javno tijelo, agencija ili drugo tijelo koje samo ili zajedno s drugima određuje svrhe i sredstva obrade podataka.

*Primatelj obrade* je fizička ili pravna osoba, tijelo javne vlasti, agencija ili drugo tijelo kojem se otkrivaju osobni podaci, neovisno o tome je li on treća strana.

#### 4. IDENTIFIKACIJA KLIJENTA

Prilikom uspostave poslovnog odnosa koji je predmet ovih Općih uvjeta Banka utvrđuje identitet Klijenta uvidom u važeću identifikacijsku ispravu (osobnu iskaznicu ili putovnicu koju izdaje nadležno tijelo) uz pravo zadržanja preslike identifikacijskih isprava temeljem kojih je izvršena identifikacija.

Klijent je obavezan Banci dati odnosno predočiti osobni identifikacijski broj (OIB).

Obveze iz prethodnih stavaka odnose se i na ostale sudionike kreditno-ugovornog odnosa (sudužnike, jamce, založne dužnike, davatelje osiguranja).

## 5. BANKOVNA TAJNA I ZAŠTITA PODATAKA

Svi podaci, činjenice i okolnosti koje Banka sazna na osnovi pružanja usluga Klijentima i u obavljanju poslova s pojedinačnim Klijentom povjerljivi su i predstavljaju bankovnu tajnu te će Banka s njima postupati sukladno propisima o obvezi čuvanja bankovne tajne.

Banka će priopćiti podatke koji predstavljaju bankovnu tajnu samo ukoliko to dopuštaju ili nalažu važeći prisilni propisi i to samo onim osobama, državnim i javnim tijelima ili ustanovama na koje se ne odnosi obveza čuvanja bankovne tajne te na način određen odredbama tih propisa. Prema odredbama Zakona o kreditnim institucijama Banka može priopćiti ili dostaviti trećim osobama podatke koji predstavljaju bankovnu tajnu uz prethodnu pisanu suglasnost klijenta i to samo onim osobama i za one podatke, činjenice i okolnosti na koje se odnosi pisana suglasnost.

Banka kao voditelj obrade osobnih podataka prikuplja, obrađuje i štiti osobne podatke u skladu s Uredbom (EU) 2016/679 Europskog parlamenta i Vijeća od 27. travnja 2016. godine o zaštiti pojedinaca u vezi s obradom osobnih podataka i o slobodnom kretanju takvih podataka te o stavljanju izvan snage Direktive 95/46/EZ (dalje u tekstu: Opća uredba o zaštiti podataka).

U skladu s Općom uredbom o zaštiti podataka Banka kao voditelj obrade osobnih podataka pri prikupljanju osobnih podataka svojih Klijenata pruža informacije u skladu s člancima 13. i 14. Opće uredbe o zaštiti podataka, kao što su primjerice informacije o Banci kao voditelju obrade, svrhama i pravnom temelju obrade osobnih podataka, kategorijama podataka koji se prikupljaju, razdoblju čuvanja podataka, primateljima podataka, izvoru podatka i o pravima u svezi zaštite osobnih podataka putem obrasca „Informacije o obradi osobnih podataka“ koji je Klijentima dostupan na [www.sabank.hr](http://www.sabank.hr) te u poslovnim prostorijama Banke.

Za ostvarivanje prava u svezi zaštite osobnih podataka (primjerice, pravo na pristup podacima, pravo na ispravak, pravo na brisanje, pravo na ulaganje prigovora, pravo na ograničenje obrade, pravo na prenosivost podataka) Klijenti se mogu obratiti Službeniku za zaštitu osobnih podataka pisanim putem na adresu: Samoborska banka d.d., Trg kralja Tomislava 8, 10430 Samobor ili na adresu elektroničke pošte: [sluzbenik.za.zastitu.osobnih.podataka@sabank.hr](mailto:sluzbenik.za.zastitu.osobnih.podataka@sabank.hr).

Banka prikuplja i obrađuje osobne podatke koji su nužni za sklapanje ugovora o kreditu s Bankom, izvršavanje ugovora o kreditu, ispunjenje obveza i ostvarivanja prava ugovornih strana iz ugovora o kreditu te kako bi se poduzele radnje prije sklapanja ugovora o kreditu, kao i za ispunjenje legitimnih interesa Banke kao voditelja obrade ili treće strane te udovoljenje pravnim/regulatornim zahtjevima prema propisima koji uređuju poslovanje Banke i koji obuhvaćaju određene kategorije osobnih podataka (primjerice, identifikacijski podaci, podaci o adresi prebivališta/boravišta, podaci o adresi za slanje pošte, podaci o zaposlenju, podaci potrebni za uspostavu poslovnog odnosa temeljem Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma i dr.). Osobni podaci prosljeđuju se trećim osobama, kao primateljima osobnih podataka, u svrhe obavljanja redovitih poslova Banke, sklapanja, izvršavanja i provedbe ugovora o kreditu, ispunjenja obveza i ostvarivanja prava ugovornih strana iz ugovora o kreditu te izvršavanja regulatornih/zakonskih obveza Banke. Trećim osobama (primateljima osobnih podataka) smatraju se subjekti neophodni za realizaciju prava i obveza vezanih uz ugovor o kreditu, regulatorna tijela u okviru izvršavanja regulatornih/zakonskih zahtjeva te ostale institucije u skladu s pozitivnim propisima (primjerice, javni bilježnici, zemljišnoknjižni odjeli, pravosudna tijela, porezna tijela, tijela javne vlasti, Hrvatska narodna banka ili druga nadzorna tijela u okvirima njihove nadležnosti).

Banka prikuplja i obrađuje osobne podatke u svrhu provedbe Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma, Zakona o kreditnim institucijama, Zakona o potrošačkom kreditiranju, Zakona o stambenom potrošačkom kreditiranju, Zakona o platnom prometu, Ovršnog zakona, Zakona o obveznim odnosima, Zakona o parničnom postupku te drugih propisa.

Banka ne prenosi osobne podatke Klijenata u treću zemlju ili međunarodnu organizaciju.

Ako se obrada osobnih podataka Klijenta temelji na privoli kao pravnoj osnovi obrade, Klijent može u bilo kojem trenutku povući danu privolu, bez posljedica. U tom slučaju povlačenje privole vrijedi od trenutka primitka Banke zahtjeva za povlačenjem privole te ne utječe na zakonitost obrade podataka koja je prethodila prije njezina povlačenja. U slučaju povlačenja privole Banka neće moći ispuniti svrhu u koju je prikupila osobne podatke iz privole.

## 6. PROMJENA PODATAKA KLIJENTA

Klijent je obavezan bez odgađanja obavijestiti Banku o svakoj promjeni osobnih i drugih podataka na osnovu kojih mu je odobren kredit (prebivalište, promjene zaposlenja i dr.) te o promjeni statusnih prilika te osobnih i drugih podataka osoba koje u kreditu sudjeluju na njegovoj strani (sudužnik, jamac, založni dužnik, davatelj osiguranja) i to najkasnije u roku 8 (osam) dana od dana nastanka promjene, radi izvršavanja ugovorenih ili zakonskih obveza obavještanja Klijenta i/ili drugih sudionika kreditno-ugovornog odnosa.

Klijent odgovara za sve propuste i štetu koja nastane njemu samom, Banci ili trećim osobama zbog neobavještanja Banke o nastalim promjenama osobnih i drugih podataka. U slučaju neobavještanja, Banka će informacije o podacima Klijenta i drugih sudionika ugovora o kreditu koristiti iz javno dostupnih izvora ili će podatke zatražiti od državnih tijela sukladno zakonskim propisima.

## II KREDITNO POSLOVANJE

### 1. ODOBRAVANJE KREDITA

Banka odobrava kredite klijentima u skladu s kreditnom politikom Banke, ovim Općim uvjetima i drugim aktima Banke kojima se uređuje kreditno poslovanje. Informacije o uvjetima i potrebnoj dokumentaciji za odobravanje kredita dostupne su u poslovnicama Banke i na internet stranici Banke [www.sabank.hr](http://www.sabank.hr). Zahtjev za kredit Klijent podnosi na propisanom obrascu Banke te prikuplja dokumentaciju kojom se utvrđuje njegova kreditna sposobnost te kreditna sposobnost ostalih sudionika u kreditu, kao i ostalu dokumentaciju ovisno o vrsti i namjeni kredita te instrumentima osiguranja.

Banka ima pravo zatražiti podatke i dokumentaciju o svim sudionicima u kreditu te s njima povezanim osobama, kao i pravo zatražiti dodatnu dokumentaciju kako tijekom odobravanja zahtjeva za kredit, tako i tijekom realizacije kredita i njegove otplate.

Ukoliko je dostavljena dokumentacija na stranom jeziku Banka ima pravo zatražiti prijevod dokumentacije na hrvatski jezik ovjeren od strane ovlaštenog sudskog tumača. Dokumentacija se dostavlja Banci u originalu, ali je pri podnošenju zahtjeva moguće priložiti preslike dokumentacije, pod uvjetom da se Banci predoče originali na uvid.

Zahtjev za kredit smatra se zaprimljenim kada Klijent dostavi svu propisanu dokumentaciju.

Banka svojim aktima i kreditnim uvjetima propisuje uvjete i kriterije za odobravanje pojedinog vrsta plasmana fizičkim osobama (potrošačima) i s njima povezanim osobama te najveću dopuštenu izloženost. Kod izračuna ukupne izloženosti Banke prema osobi kojoj se odobrava kredit uzimaju se u obzir i s njom povezane osobe koje predstavljaju jedan rizik za Banku.

Na temelju prikupljene dokumentacije Banka procjenjuje kreditnu sposobnost sudionika kreditno-ugovornog odnosa, vjerojatnost da dužnik postane neuredan u podmirivanju svojih obveza te procjenjuje kvalitetu, utrživost i vrijednost instrumenata osiguranja svojih tražbina za cijelo vrijeme trajanja kreditno-ugovornog odnosa.

Kreditna sposobnost Klijenta i ostalih sudionika kreditno-ugovornog odnosa procjenjuje se na temelju informacija koje zatraži i dobije od Klijenta te koristeći druge dostupne podatke pribavljene od nadležnih institucija sukladno važećim propisima.

Ukoliko tražitelj kredita i ostali sudionici ispunjavaju sve uvjete kreditiranja propisane internim aktima Banke, Banka odlučuje o odobrenju kreditnog zahtjeva i o tome obavještava tražitelja kredita te ga poziva na sklapanje ugovora o kreditu.

Banka zadržava pravo odbiti kreditni zahtjev bez posebnog obrazloženja, o čemu će bez odgađanja obavijestiti Klijenta usmenim ili pisanim putem.

### 2. KREDITNA SPOSOBNOST KORISNIKA KREDITA

Banka internim aktima propisuje zahtijevanu kreditnu sposobnost za Korisnika kredita. Uobičajeni uvjeti za odobravanje kredita su:



- stalna mjesečna primanja sudionika u kreditnom odnosu ostvarena unutar RH (plaća, honorar, mirovina i sl.); za pomorce, djelatnike ambasada, slobodna zanimanja itd. kreditna sposobnost određuje se prema posebnom izračunu,
- urednost u podmiranju obveza prema bankama (provjerava se uvidom u HROK),
- iznos kredita koji se može podići određen je potencijalnim anuitetom tj. mogućnošću opterećenja mjesečnih primanja koje je propisano odredbama važećih zakonskih propisa. Prema odredbama važećeg Ovršnog zakona:
  1. ako se ovrha provodi na plaći ovršenika od ovrhe je izuzet iznos u visini dvije trećine prosječne neto plaće u Republici Hrvatskoj (može se teretiti višak iznad tog iznosa),
  2. ako ovršenik prima plaću koja je manja od prosječne neto plaće u Republici Hrvatskoj, od ovrhe je izuzet iznos u visini tri četvrtine plaće ovršenika (može se teretiti 1/4 plaće), ali ne više od dvije trećine prosječne neto plaće u Republici Hrvatskoj,
  3. prosječna neto plaća u smislu prethodnih točaka 1. i 2. ove alineje jest prosječan iznos mjesečne neto plaće isplaćene po jednom zaposlenom u pravnim osobama u Republici Hrvatskoj, za razdoblje siječanj – kolovoz tekuće godine, koju je dužan utvrditi Državni zavod za statistiku i objaviti je u »Narodnim novinama«, najkasnije do 31. prosinca te godine (tako utvrđeni iznos primjenjuje se u idućoj godini),
  4. odredbe točaka 1. i 2. ove alineje primjenjuju se i na ovrhu na naknadi umjesto plaće, naknadi za skraćeno radno vrijeme, naknadi zbog umanjenja plaće, mirovini, plaći vojnih osoba te drugim primanjima propisanim Ovršnim zakonom,
- sudužnici mogu uvećati kreditnu sposobnost tražitelja kredita (primanja sudužnika zbrajaju se na primanja korisnika kredita te se za njih zajednički utvrđuje kreditna sposobnost).

### 3. NAMJENA KREDITA

Banka odobrava namjenske i nenamjenske kredite.

Namjenski krediti su krediti kod kojih je točno određena namjena korištenja sredstava kredita, a koja namjena je posebno naznačena u ugovoru o kreditu.

Nenamjenski krediti su krediti kod kojih nije određena namjena korištenja sredstava kredita.

### 4. PRETHODNI I NAKNADNI UVJETI

Prilikom sklapanja ugovora o kreditu, Banka i Klijent te drugi sudionici ugovora o kreditu mogu ugovoriti uvjete koje Klijent i/ili drugi sudionik ugovora o kreditu treba ispuniti prije isplate kredita (prethodni uvjet) ili tijekom otplate kredita (naknadni uvjet).

U slučaju neispunjenja prethodnih uvjeta Banka neće izvršiti isplatu sredstava kredita.

Ispunjenje naknadnih uvjeta u odgovornosti je Klijenta i/ili drugih sudionika ugovora o kreditu, a Banka ima pravo otkazati ugovor o kreditu za slučaj neispunjenja naknadnih uvjeta odnosno nepridržavanja odredbi ugovora, što se ugovara odredbama ugovora o kreditu.

### 5. INFORMACIJE PRIJE SKLAPANJA UGOVORA O KREDITU

Prije prihvaćanja ponude ili sklapanja ugovora o kreditu, Banka Klijentu besplatno daje sve informacije o kreditnim uvjetima te bitne uvjete ugovora iz kojih su jasno vidljiva prava i obveze ugovornih strana u pisanom obliku i putem Obrasca o informacijama prije sklapanja ugovora o kreditu čiji je sadržaj propisan posebnim propisima.

Tom prilikom Banka upozorava sve sudionike u kreditu na rizike povezane s promjenom tečaja, promjenom kamatne stope, pojašnjava pravnu prirodu sudužništva odnosno jamstva, kao i pravo Banke da pokrene postupak naplate svojih potraživanja od dužnika, sudužnika, jamca i založnog dužnika odnosno davatelja osiguranja.



Na zahtjev Klijenta, Banka izdaje nacrt ugovora o kreditu, bez naknade. Banka nije dužna osigurati nacrt ugovora ako je u vrijeme podnošenja zahtjeva Klijenta ocijenila da ne želi zaključiti ugovor o kreditu. Uz nacrt ugovora o kreditu Banka će Klijentu bez naknade dati i presliku ili elektroničku verziju Odluke o kamatnim stopama i stopama naknade, kao i ostale akte koji mogu direktno ili indirektno utjecati na financijski položaj Klijenta te mu dati kratko objašnjenje načina na koji oni mogu utjecati na njegov financijski položaj.

## 6. SKLAPANJE UGOVORA O KREDITU

Ako Banka odobri kredit Banka, Klijent i ostali sudionici kreditno-ugovornog odnosa zaključuju ugovor o kreditu u pisanom obliku, na hrvatskom jeziku. Klijent je obavezan zaključiti ugovor o kreditu najkasnije 30 (trideset) dana od dana obavijesti Banke o odobrenju kredita, koja obavijest može biti dana usmenim ili pisanim putem, a u protivnom se smatra da je odustao od kredita.

Primjerak ugovora Banka uručuje Klijentu te po jedan primjerak ugovora i svim ostalim sudionicima kreditno-ugovornog odnosa (sudužnicima, jamcima, založnim dužnicima, davateljima osiguranja). Pored ugovora o kreditu Klijent i ostali sudionici ugovora o kreditu potpisuju i instrumente osiguranja kredita (zadužnicu, suglasnost o zapljeni primanja i sl.) predviđene uvjetima odobravanja pojedine vrste kredita i /ili pojedinačnim ugovorom o kreditu. Troškove ovjere potpisa te solemnizacije ugovora o kreditu i instrumenata osiguranja podmiruje Klijent o vlastitom trošku. Klijent je obavezan platiti i druge troškove vezane uz ugovor o kreditu, a o kojima je obaviješten putem Obrasca o informacijama prije sklapanja ugovora o kreditu.

Prije ugovaranja kredita, Banka uručuje Klijentu otplatni plan s izračunom efektivne kamatne stope u kojem je iskazan iznos otplate glavnica, kamata i drugih troškova, rokovi otplate, broj i visina otplatnih obroka, visina ukupne kamate te nominalna i efektivna kamatna stopa. Nakon isplate kredita Banka uručuje Klijentu otplatni plan u kojem je iskazan anuitet, iznos otplate glavnica, kamata, rokovi dospijea, broj i visina otplatnih rokova, visina ukupne kamate te nominalna kamatna stopa.

## 7. VALUTA KREDITA I TEČAJNI (VALUTNI) RIZIK

Banka odobrava kredite nominirane u kunama i u kunama uz valutnu klauzulu u EUR.

Kod kredita s valutnom klauzulom postoji rizik promjene tečaja valute EUR u odnosu na kunu. U tom slučaju protuvrijednost iznosa obveze (anuiteta, rate ili u slučaju prijevremene otplate glavnice) u kunama se povećava ili smanjuje, ovisno o kretanju tečaja, a što znači da se obveza prema Banci povećava ili smanjuje.

## 8. KORIŠTENJE KREDITA

Kredit se može koristiti ako su ispunjeni uvjeti za njegovo korištenje odnosno ako je sklopljen ugovor o kreditu te su ugovoreni i dostavljeni svi instrumenti osiguranja.

Rok korištenja kredita je definiran ugovorom o kreditu. Ako klijent ne iskoristi kredit u ugovorenom roku, istekom tog roka ugovor o kreditu smatra se raskinutim, osim ukoliko Banka na zahtjev klijenta ne odobri produženje roka korištenja kredita.

Krediti odobreni u kunama uz valutnu klauzulu u valuti EUR isplaćuju se po srednjem tečaju Hrvatske narodne banke u odnosu na kunu koji važi na dan transakcije.

Način korištenja kredita ovisi o namjeni kredita odnosno namjenski kredit isplaćuje se sukladno odobrenoj namjeni.

Banka ima pravo tijekom trajanja ugovornog odnosa kontrolirati namjensko korištenje kredita, uz mogućnost otkaza ugovora o kreditu ukoliko utvrdi da korištenje kredita nije bilo u skladu s ugovorenom namjenom ili usklađivanja kreditnih uvjeta s uvjetima za nenamjenski kredit.

## 9. OTPLATA KREDITA

Kredit se mogu otplaćivati u anuitetima, ratama ili jednokratnom otplatom glavnice. Način otplate pojedinog kredita reguliran je ugovorom o kreditu te otplatnim planom koji se uručuje Klijentu nakon iskorištenja kredita.

Za kredite koji su odobreni uz valutnu klauzulu iznos kunske protuvrijednosti anuiteta je promjenjiv uslijed promjene srednjeg tečaja HNB-a valute u kojoj je kredit ugovoren.

Anuiteti/rate dospijevaju zadnjeg dana u mjesecu. Prvi anuitet dospijeva zadnjeg dana u mjesecu koji slijedi iza mjeseca u kojem je kredit stavljen u otplatu.

Na više uplaćena sredstva ili na sredstva koja su uplaćena prije roka dospijeća (sredstva preplate) Banka ne obračunava kamatu. Takva sredstva će se koristiti za podmirivanje dospjelih obveza po njihovu dospijeću. Povrat preplaćenih sredstava Banka vraća isključivo na pisani zahtjev klijenta.

#### 10. PRAVO NA ODUSTANAK OD KREDITA

Klijent ima pravo odustati od ugovora o kreditu, bez navođenja razloga, u roku 14 (četnaest) dana od dana sklapanja ugovora. Da bi odustanak od ugovora bio valjan, Klijent je dužan o odustanku obavijestiti Banku u pisanom obliku ili putem nekog drugog trajnog medija koji je dostupan Banci i to prije isteka roka od 14 (četnaest) dana od dana sklapanja ugovora te platiti Banci glavnice (iskorišteni dio kredita) i redovnu kamatu od dana iskorištenja kredita do dana otplate glavnice, bez odgode, a najkasnije u roku 30 (trideset) dana nakon što je Banci dostavio obavijest o odustanku.

#### 11. PRIJEVREMENA OTPLATA KREDITA

Klijent ima pravo u svakom trenutku tijekom trajanja ugovornog odnosa zatražiti djelomičnu ili konačnu otplatu svojih obveza iz ugovora o kreditu, u kojem slučaju ima pravo na smanjenje ukupnih troškova kredita koji se sastoje od smanjenja kamata i drugih troškova koji se odnose na preostalo trajanje ugovora o kreditu. Klijent je dužan unaprijed u pisanom obliku obavijestiti Banku o namjeri prijevremene otplate kredita.

Banka naplaćuje naknade za prijevremeno zatvaranje kredita sukladno odredbama Zakona o potrošačkom kreditiranju te Odluci o tarifi naknada za usluge po poslovima koje obavlja Samoborska banka d.d. Ovisno o datumu kada je ugovor o kreditu sklopljen različito se postupa prilikom prijevremene otplate ugovora o kreditu sklopljenih zaključno s 31.12.2009. godine i ugovora o kreditu sklopljenih nakon 01.01.2010. godine, sukladno odredbama Zakona o potrošačkom kreditiranju.

#### 12. INSTRUMENTI OSIGURANJA KREDITA

Klijent je dužan dostaviti Banci instrumente osiguranja naplate kredita, ovisno o vrsti, namjeni i iznosu kredita.

Prihvatljivim instrumentima osiguranja smatraju se: suglasnost o zapljeni primanja, zadužnica, založno pravo/prijenos prava vlasništva na stvarima (nekretninama, pokretninama), vinkulirana/založena polica osiguranja, novčani depoziti, garancije, zalog vrijednosnih papira i udjela u društvima i investicijskim fondovima, mjenica i drugi instrumenti koje je Klijent dužan dostaviti na zahtjev i po izboru Banke.

Ukoliko tijekom trajanja ugovornog odnosa Banka procijeni da je došlo do smanjenja vrijednosti kvalitete pojedinog instrumenta osiguranja, Banka je ovlaštena pod prijetnjom raskida/otkaza ugovora o kreditu zatražiti od Klijenta novi instrument osiguranja najmanje iste vrijednosti kao i prethodni instrumenti.

Banka može zahtijevati od Klijenta ugovaranje naknadnog instrumenta osiguranja ili zamjenu pojedinih instrumenata osiguranja zbog promjene razine rizika ili vrijednosti sredstva osiguranja tijekom trajanja ugovornog odnosa.

Banka može upotrijebiti instrumente osiguranja sudionika kreditno-ugovornog odnosa bez posebne najave i njihovog odobrenja te ih koristiti redosljedom koji smatra najučinkovitijim za podmirenje dospjelih nepodmirenih potraživanja.

Po podmiranju svih potraživanja po ugovoru o kreditu, Banka se obvezuje izdati Klijentu dokument kojim se oslobađaju instrumenti osiguranja, pod uvjetom da isti nisu ujedno instrumenti osiguranja temeljem neke druge obveze u Banci. Instrumenti osiguranja kao što su suglasnost o zapljeni primanja, mjenice, zadužnice, Banka poništava te ih poništene vraća Klijentu odnosno ostalim sudionicima ugovora o kreditu. Za nekretnine i pokretnine Banka izdaje brisovna očitovanja, izjave o povratu prava vlasništva i sl. te ih uručuje ili dostavlja Klijentu odnosno vlasniku predmeta osiguranja koji ih predaje na provedbu u nadležnim registrima, o svom trošku.

Namjenski oročeni depozit, kao instrument osiguranja, ugovara se na određeni iznos čiji rok ne može biti kraći od roka otplate kredita, osim ako nije drugačije ugovoreno. Na takav depozit Banka obračunava kamatu utvrđenu Odlukom o

kamatnim stopama Samoborske banke d.d.. Banka zadržava pravo izvršiti prijebaj sa sredstvima namjenski oročenog depozita u slučaju dospjelih nepodmirenih obveza po ugovoru o kreditu te u slučaju otkaza ugovora o kreditu.

Polica osiguranja vinkulira/zalaže se u korist Banke i ugovara se na rok koji je jednak ili duži od roka otplate kredita. U slučaju da Klijent ne izvršava dospjela plaćanja po ugovorenoj polici osiguranja, Banka ima pravo otkazati ugovor o kreditu i/ili dospjele neplaćene premije platiti i za plaćeni iznos teretiti Klijenta.

Za kredite iznad cca 120.000,00 kn nekretnina koja se uzima kao instrument osiguranja mora biti procijenjena od strane ovlaštenog procijenitelja, s time da Banka zadržava pravo zatražiti reviziju procjene vrijednosti nekretnine.

Procjena vrijednosti pokretnina (motornih vozila, automobila) obavlja se prema Katalogu orijentacijskih vrijednosti rabljenih motornih vozila koji svake godine izdaje Centar za vozila Hrvatske (CVH). Procjena vrijednosti strojeva, za strojeve koji su nabavljeni unutar godine dana od dana odobravanja kredita, obavlja se na temelju ispostavljenih faktura, dok procjenu vrijednosti strojeva starijih od godinu dana obavlja ovlašteni procjenitelj.

Klijent i založni dužnici odnosno davatelji osiguranja dužni su tijekom kreditnog odnosa Banci dostavljati reviziju procjene vrijednosti nekretnine najmanje jednom u tri godine za stambenu nekretninu odnosno najmanje jednom godišnje za poslovnu nekretninu te najmanje jednom u tri godine za pokretninu.

Nekretnina mora biti osigurana od osnovnih rizika kod osiguravajućeg društva prethodno prihvaćenog od strane Banke sve do konačne otplate kredita, a polica osiguranja mora biti vinkulirana u korist Banke. Ugovoreno osiguranje klijent je dužan obnavljati sve do konačne otplate kredita. Osigurana svota mora pokrivati neto građevinsku vrijednost nekretnine.

Klijent se obvezuje svake godine u roku od 15 (petnaest) dana od dana dospjeća plaćanja premije osiguranja za predmetnu nekretninu/pokretninu dostaviti Banci dokaz o uplati premije osiguranja za naredno razdoblje.

Ako je instrument osiguranja nekretnina/pokretnina stečena u braku ili izvanbračnoj zajednici sa založnim dužnikom odnosno davateljem osiguranja, bračni odnosno izvanbračni drug založnog dužnika odnosno davatelja osiguranja je također sudionik kreditno-ugovornog odnosa u svojstvu založnog dužnika i/ili jamca platca.

### 13. PROMJENE PO KREDITU

Klijent može podnijeti Banci zahtjev za promjenom po kreditu u pisanom obliku i to u bilo kojoj poslovnicu Banke. Promjena po kreditu može se odnositi na promjenu sudionika u kreditu, instrumenata osiguranja, promjenu vrste kreditnog proizvoda, rok otplate kredita, način otplate i dr.

U svrhu razmatranja i/ili odobrenja zahtjeva za promjenom po kreditu Banka može prema svojoj procjeni zatražiti dodatne instrumente osiguranja, novo utvrđivanje kreditne sposobnosti, procjenu instrumenata osiguranja i sl.

Po odobrenju promjene, Klijent plaća naknadu sukladno Odluci o tarifi naknada za usluge po poslovima koje obavlja Samoborska banka d.d. i zaključuje s Bankom aneks ugovoru o kreditu, sporazum ili neki drugi ugovor te snosi javnobilježničke troškove potrebne za ovjeru/solemnizaciju tih isprava. Aneks uz ugovor o kreditu se ovjerava ili solemnizira kod javnog bilježnika ovisno o tome da li je i osnovni ugovor ovjeren ili solemniziran. Sporazum ili drugi ugovor kojim se ugovara promjena po kreditu u pravilu se ovjerava kod javnog bilježnika, osim u slučaju ako se tim pravnim poslom zasniva založno pravo/prijenos prava vlasništva na instrumentima osiguranja u kojem slučaju se pravni posao solemnizira kod javnog bilježnika.

Banka zadržava pravo odbiti zahtjev ukoliko procijeni da bi to moglo otežati naplatu kredita ili Banku dovesti u nepovoljniji položaj.

### 14. NAKNADE I TROŠKOVI

Banka u kreditnom poslovanju obračunava i naplaćuje naknade i troškove koji su izravno povezani s kreditom vezano uz uvjete njegova odobravanja, korištenja, naplate i povrata instrumenata osiguranja.

Naknade koje Banka obračunava i naplaćuje određuju se u okviru zakonske regulative te su definirane Odlukom o tarifi naknada za usluge po poslovima koje obavlja Samoborska banka d.d.. Naknade su promjenjive i javno dostupne na internet stranicama Banke i u poslovnica.

Ukoliko je propisano u iznos pojedinih naknada uključen je PDV i/ili drugi troškovi (npr. trošak javnog bilježnika) ukoliko ih Banka plati i prefakturira Klijentu.

Za vrijeme trajanja ugovornog odnosa Banka ne smije naplatiti naknadu koja u trenutku sklapanja ugovora o kreditu nije bila sadržana u Odluci o tarifi naknada za usluge po poslovima koje obavlja Samoborska banka d.d. važećoj u trenutku sklapanja ugovora o kreditu. Za vrijeme trajanja ugovornog odnosa Banka može promijeniti iznos naknade u odnosu na iznos naknade koja je vrijedila u trenutku zaključivanja ugovora o kreditu, o čemu će pravovremeno obavijestiti Klijenta. Visina naknade ugovara se posebno za svaki pojedini kreditni proizvod. Naknada za obradu kredita utvrđuje se u postotku od iznosa glavnice kredita ili u apsolutnom iznosu, a obračunati iznos naknade naplaćuje se prilikom isplate kredita i to uštezanjem od iznosa kredita koji se isplaćuje.

Naknada za prijevremenu otplatu kredita naplaćuje se prema odredbama ovih Općih uvjeta koje reguliraju prijevremenu otplatu kredita.

Klijent je obavezan snositi troškove javnobilježničkih pristojbi i nagrada te sve ostale troškove vezano uz zaključenje ugovora o kreditu (npr. trošak upisa u zemljišne knjige založnih prava odnosno fiducijarnog prava vlasništva na nekretninama, trošak upisa u Upisnik sudskih i javnobilježničkih osiguranja tražbina vjerovnika, trošak izdavanja brisovnog očitovanja i izjave o povratu prava vlasništva te njihove provedbe u javnim registrima, trošak polica osiguranja i druge troškove koji mogu nastati uslijed eventualnih zakonskih promjena).

Klijent je dužan platiti i procjenu vrijednosti instrumenata osiguranja potraživanja i trošak police osiguranja, kao i sve troškove za radnje koje je Klijent dužan napraviti tijekom korištenja kredita.

Ukoliko Banka plati bilo koji od prethodno navedenih troškova Klijent ih je dužan podmiriti Banci u roku od 8 dana zajedno sa zakonskom zateznom kamatom tekućom od dana podmirenja troškova do isplate njihovog iznosa Banci.

U slučaju otkaza kredita i/ili aktiviranja instrumenata osiguranja i/ili pokretanja postupka prisilne naplate za sudionike u kreditu (korisnika kredita, sudužnika, jamca platca, založnog/fiducijarnog dužnika) mogu nastati određeni troškovi za poduzimanje mjera naplate tražbine Banke, ovisno o vrsti kredita i formi ugovora o kreditu, kao što su:

- trošak ishođenja klauzule ovršnosti i/ili pravomoćnosti,
- trošak izdavanja naknadnih otpravaka i prijepisa ugovora o kreditu/rješenja o ovrsi,
- trošak pokretanja i vođenja postupka prisilne naplate kod javnog bilježnika, sudova ili drugih nadležnih tijela (npr. odvjetnički i javnobilježnički troškovi nastali u ovršnom i/ili parničnom postupku, predujmovi, uključivo nagrade i naknade obračunate sukladno pripadajućim tarifama, sudske pristojbe i sl.),
- trošak dostave pravomoćnih rješenja o ovrsi i drugih osnova za plaćanje Financijskoj agenciji,
- trošak aktiviranja drugih instrumenata osiguranja,
- javnobilježnički trošak protesta mjenice,
- trošak pristojbi u svrhe provjere statusa osiguranika pri HZMO-u i drugim registrima,
- trošak provjere prebivališta kao i trošak provjere imovine kod sudova, pravnih osoba i drugih nadležnih tijela iz Ovršnog zakona koji vode odgovarajuće upisnike ili registar,
- drugi troškovi nastali tijekom naplate tražbina, a čija vrsta i visina su određeni propisom odnosno odgovorajućom sudskom odlukom, ovisno o vrsti postupka.

Klijent ovlašćuje Banku da u svakom trenutku, bez ikakvih daljnjih suglasnosti od Klijenta, može teretiti partiju kredita za sve troškove koji su vezani uz obveze Klijenta a odnose se primjerice na obnavljanje police osiguranja, procjene/revizije procjene vrijednosti nekretnina/pokretnina koje su predmet osiguranja zasnivanjem založnog prava odnosno prijenosom prava vlasništva, pribavljanje zemljišnoknjižnih izvadaka, plaćanje pristojbi te druge troškove koje Banka ima tijekom otplate kredita, njegove kontrole i naplate.

## 15. KAMATE

Važeće kamatne stope dostupne su klijentima u svim poslovnicama Banke te na internet stranici Banke [www.sabank.hr](http://www.sabank.hr)

Banka utvrđuje visinu kamatnih stopa do granica utvrđenih zakonskim propisima. Kamatne stope se utvrđuju kao godišnje nominalne kamatne stope u postotku u odnosu na glavnice i obračunavaju se primjenom dekurzivne proporcionalne metode.

U kreditnom poslovanju kamate mogu biti:

- Redovna (nominalna) kamata – kamata koju Banka obračunava u periodu otplate/počeka otplate kredita, obračunava se na nedospjelu glavnica kredita, a plaća se u obračunskim razdobljima (mjesečno, tromjesečno ili godišnje) sukladno odredbama ugovoru o kreditu. Kamatna stopa redovne kamate ugovora se ugovorom o kreditu i ne može biti viša od propisima utvrđene maksimalne kamatne stope (Zakon o obveznim odnosima, Zakon o potrošačkom kreditiranju).
- Interkalarna kamata – kamata koja se obračunava na iskorišteni iznos kredita u periodu korištenja kredita odnosno od trenutka isplate kredita do početka otplate kredita odnosno prijenosa kredita u otplatu (npr. ako se kredit isplaćuje 21.03. interkalarna kamata se plaća za 10 dana, a ako se kredit isplaćuje 28.03. interkalarna kamata se plaća za 3 dana). Interkalarna kamata se plaća po istoj kamatnoj stopi kao i redovna, a naplaćuje se uštezanjem od iznosa kredita prilikom korištenja kredita ili uplatom od strane klijenta. Obračunava se i dospijeva na naplatu zadnjeg dana u mjesecu u kojem je kredit iskorišten.
- Zatezna kamata – kamata koju Banka obračunava na dospjele nepodmirene obveze iz ugovora o kreditu, a koja je definirana i propisana zakonskim propisima. Zatezna kamata je promjenjiva sukladno važećim zakonskim propisima te se obračunava za cijelo vrijeme zakašnjenja od datuma dospijeca do datuma plaćanja, bez obračuna kamate na kamatu. Obračun zatezne kamate se provodi mjesečno, na kraju mjeseca.

S obzirom na promjenjivost redovna kamatna stopa može biti:

- Fiksna – kamatna stopa koja nije podložna promjenama tijekom trajanja ugovornog odnosa. Promjena fiksne kamatne stope moguća je isključivo ako se takva promjena (primjerice, smanjenje kamatne stope) suglasno ugovori između Banke i Klijenta zaključivanjem odgovarajućeg aneksa ugovoru o kreditu.
- Promjenjiva (varijabilna) – kamatna stopa koja je podložna promjenama tijekom trajanja ugovornog odnosa sukladno pravilima za utvrđivanje visine promjenjive kamatne stope. Njena promjenjivost uvjetovana je promjenom neovisnog parametra čije kretanje ne ovisi o volji jedne ugovorne strane.

Vrsta kamatne stope definirana je ugovorom o kreditu.

Od 15.05.2013. godine kratkoročni krediti (kreditni odobreni na rok do 12 mjeseci) odobravaju se potrošačima uz fiksnu kamatnu stopu, sukladno važećim zakonskim propisima.

Od 01.01.2014. godine Banka odobrava potrošačima dugoročne kredite uz fiksnu kamatnu stopu.

Efektivna kamatna stopa (EKS) je stvarna cijena kredita (nominalna kamatna stopa uvećana za sve troškove koje klijent plaća Banci). Na visinu EKS-a utječe redovna kamatna stopa, visina naknada koje klijent plaća Banci prilikom odobravanja kredita, dužina otplate kredita, visina depozita itd. Način izračuna EKS-a jedinstven je za sve banke, a propisuje ga Hrvatska narodna banka. Banka je obvezna klijentu iskazati efektivnu kamatnu stopu (EKS) sukladno važećim zakonskim propisima.

## 16. RIZIK SMANJENJA ILI GUBITKA PRIHODA

Tijekom otplate kredita postoji mogućnost smanjenja prihoda ili gubitka zaposlenja što značajno utječe na smanjenje sposobnosti za otplatu kredita. Ovaj rizik je veći kod kredita ugovorenih na duži vremenski period.

Na zahtjev Klijenta, Banka može u prethodno navedenim slučajevima odobriti različite mjere za prevladavanje nastalih teškoća u otplati, kao što su moratorij, produljenje roka otplate kredita, reprogram i sl.

## 17. NAPLATA DOSPJELIH TRAŽBINA

U slučaju da Klijent ne ispunjava ugovorne obveze te kasni s otplatom kredita, Banka prije otkazivanja kredita poduzima mjere naplate dospjelih neplaćenih potraživanja što uključuje slanje obavijesti i upozorenja o otkazu, pozive na eventualni dogovor o daljnjem načinu otplate kredita, aktiviranje ugovorenih instrumenata osiguranja (zadužnica, izjava o zapljeni primanja) i dr.

U slučaju neplaćanja od strane glavnog dužnika dospjelih obveza po kreditu Banka će svoja potraživanja naplatiti od svih ostalih sudionika kreditno-ugovornog odnosa. Potpisom ugovora o kreditu, sudužnici i jamci platci daju pravo Banci

da u slučaju neredovite otplate kredita Banka može zahtijevati ispunjenje cijele dospjele obveze od glavnog dužnika, sudužnika, jamca platca i/ili od svih sudionika istodobno.

Banka svoja dospjela potraživanja zatvara sljedećim redoslijedom: sudski, javnobilježnički i drugi troškovi, naknade, zatezne kamate, redovne kamate, dospjela glavnica. Banka zadržava pravo drugačijeg redoslijeda zatvaranja dospjelih dugovanja kod klijenata koji neuredno ispunjavaju svoje obveze.

#### 18. PRIJEBOJ DOSPJELIH TRAŽBINA

Banka može izvršiti prijeboj međusobno dospjelih tražbina koje ima prema glavnom dužniku, sudužniku ili jamcu s kuskim ili deviznim sredstvima na svim njihovim računima u Banci, uključujući preplatu na partiji kredita, ukoliko je isti u skladu s važećim zakonskim propisima (novčane tražbine trebaju biti uzajamne, dospjele te je izjavljen prijeboj). Za podmirenje neplaćenih dospjelih obveza Banka može izvršiti i prijeboj sa sredstvima namjenski oročenog depozita, pod uvjetom da na depozitnom računu nisu evidentirane osnove za plaćanje sukladno posebnim propisima.

Klijent i ostali sudionici u kreditu odriču se prava prigovora prijeboja i prava prijeboja prema Banci.

Ukoliko se Banka ne može naplatiti niti prijebojem niti aktiviranjem ugovorenih instrumenta osiguranja, ovlaštena je pokrenuti postupak prisilne naplate putem nadležnih tijela (sud, javni bilježnik).

#### 19. OTKAZ UGOVORA

Ugovor prestaje važiti istekom roka na koji je ugovoren ili otkazom ugovora jedne od ugovornih strana.

Banka je ovlaštena otkazati ugovor o kreditu te kredit učiniti dospjelim i zatražiti naplatu cjelokupnog iznosa neplaćenog duga zajedno s pripadajućim kamatama, naknadama i troškovima u slučaju ako utvrdi da su sudionici ugovora o kreditu odnosno bilo koji od sudionika u kreditu dali netočne podatke ili ako klijent ne plati iznos naknade ili dvije uzastopne dospjele kamate/anuiteta ili se ne pridržava bilo koje odredbe ugovora o kreditu, kao i u slučaju da nastupe okolnosti koje bi mogle dovesti u pitanje podmirenje tražbina iz ugovora o kreditu (npr. ako je pokrenut ovršni, stečajni ili drugi postupak nad imovinom glavnog dužnika ili imovinom koja je instrument osiguranja naplate tražbina iz ugovora o kreditu). Otkaz ugovora o kreditu Banka čini putem pisane izjave o otkazu. Izjava o otkazu upućuje se glavnom dužniku te ostalim sudionicima ugovora o kreditu preporučenim pismom s povratnicom na njihovu adresu iz zaglavlja ugovora o kreditu odnosno na adresu o kojoj je glavni dužnik te svaki od ostalih sudionika ugovora o kreditu naknadno pismeno obavijestio Banku.

Potpisom ugovora o kreditu ugovorne strane potvrđuju da su suglasne da tako učinjena izjava o otkazu proizvodi učinke od dana predaje preporučene pošiljke na pošti, bez obzira da li je dostava uspjela ili ne, osim ako u samoj izjavi o otkazu nije što drugo navedeno.

U slučaju otkaza ugovora o kreditu, Banka će obavijestiti korisnika kredita, sudužnika, založnog dužnika i jamca platca o ukupnom iznosu i strukturi duga te o osnovanosti pojedinačnih stavki za koje se traži naplata.

#### 20. OBAVJEŠTAVANJE

Banka će jednom godišnje, po isteku kalendarske godine, bez naknade obavještavati Klijenta, sudužnike i jamce o stanju kredita u kojem su sudionici na jedan od sljedećih načina: slanjem na adresu iz ugovora ili na drugu prijavljenu kontakt adresu ili slanjem elektroničkom poštom ili uručenjem u poslovnici Banke ili na drugi način ako je takav način izrijekom propisan pozitivnim propisima. Obavijesti o stanju kredita se šalju sve do trenutka pokretanja sudskog postupka za naplatu kredita. U navedenoj obavijesti posebno se iskazuju dospjela nepodmirena dugovanja, informacije o rokovima slanja opomena o dugu i upozorenja o otkazu kredita.

Ako se, nakon što nastupi kašnjenje u otplati, dužnik i Banka ne dogovore o načinu daljnje otplate i to u roku od 2 mjeseca, Banka će obavijestiti sudužnika, založnog dužnika i jamca platca o stanju duga i ostaviti im rok od 15 dana od slanja obavijesti preporučenom pošiljkom da podmire dug. Ova odredba ne isključuje pravo Banke da pokrene postupak prisilne naplate u trenutku evidentiranja dospjelih neplaćenih tražbina.

Klijent ima pravo u bilo kojem trenutku tijekom trajanja ugovora o kreditu zatražiti od Banke besplatan izvještaj u obliku otplatnog plana.



Ostale obavijesti Banka dostavlja u obliku, razdobljima i na način koji je najpogodniji svrsi obavijesti, sukladno ugovoru o kreditu.

Potpisom ugovora o kreditu te prihvatom ovih Općih uvjeta smatra se da su Banka i Klijent te drugi sudionici kreditno-ugovornog odnosa sporazumno utvrdili dostavljanje svih obavijesti na način koji podrazumijava slanje pisanim putem na adresu Klijenta te drugih sudionika kreditno-ugovornog odnosa iz ugovora odnosno na drugu prijavljenu kontakt adresu Klijenta te drugih sudionika kreditno-ugovornog odnosa ili slanje elektroničkom poštom ili uručenjem u poslovnici Banke.

Obavijesti vezane uz kreditno-ugovorni odnos za koje je ugovoreno i/ili odabrano od strane Klijenta te drugih sudionika kreditno-ugovornog odnosa dostavljanje pisanim putem na njihovu adresu smatraju se uredno dostavljenim ako su upućene na posljednju poznatu adresu prebivališta Klijenta te drugih sudionika kreditno-ugovornog odnosa odnosno drugu poznatu adresu za zaprimanje pošte o kojoj je Klijent te drugi sudionik kreditno-ugovornog odnosa obavijestio Banku. Ako je Klijent odnosno drugi sudionik kreditno-ugovornog odnosa promijenio adresu prebivališta, a o toj promjeni nije obavijestio Banku ili ako izbjegava zaprimiti obavijest odnosno nije mu moguće istu uručiti ili dostaviti (primjerice u slučaju smrti Klijenta do utvrđivanja nasljednika) Banka će smatrati da je Klijent odnosno drugi sudionik kreditno-ugovornog odnosa odustao od takvog načina dostave obavijesti te se obavijest deponira u Banci sa danom izdavanja, dostupna je Klijentu odnosno drugom sudioniku kreditno-ugovornog odnosa i smatra se uredno otpremljenom.

Ukoliko Klijent odnosno drugi sudionik kreditno-ugovornog odnosa odabere poslovnicu ili ekspozituru Banke kao distribucijski kanal putem kojeg će primati obavijesti, godišnje izvode o stanju kredita, periodičnosti obavještanja kao i druge obavijesti, obvezuje se o poslovanju po kreditu informirati kod Banke neposrednim putem te nema pravo na prigovor koji bi proizašao iz odabranog načina i periodičnosti obavještanja.

Klijent odnosno drugi sudionik kreditno-ugovornog odnosa može tijekom trajanja ugovornog odnosa podnositi Banci zahtjeve za promjenom načina obavještanja.

## 21. PRIJENOS TRAŽBINE

Banka ima pravo ustupiti (prenijeti) bilo koju tražbinu, prava i instrumente osiguranja iz ugovora o kreditu i to bez posebne suglasnosti Klijenta. O takvom ustupu Banka je dužna obavijestiti Klijenta.

Banka se obvezuje da će u slučaju ustupanja tražbine osigurati da klijenti čiji su plasmani predmet ugovora ne dođu kod stjecatelja tražbine pravno i stvarno u nepovoljniji položaj po osnovi zaštite potrošača u odnosu na položaj koji su kao dužnici imali prema Banci i to na način da će ugovornom odredbom obvezati stjecatelja tražbine da u cjelokupnom razdoblju naplate prenesene tražbine postupi sukladno važećim zakonskim propisima koji uređuju zaštitu potrošača (Zakona o potrošačkom kreditiranju, Zakona o kreditnim institucijama i dr.).

Klijent oslobađa Banku obveze čuvanja bankovne tajne te dozvoljava Banci da povjerljive informacije može u cijelosti ili djelomično učiniti dostupnim stjecatelju u svrhu provedbe postupka prijenosa plasmana.

Prije otkrivanja informacija koje se prenose, Banka će putem odgovarajuće izjave potpisane od strane stjecatelja tražbine kojem će učiniti dostupnim povjerljive podatke odnosno podatke koji predstavljaju poslovnu i/ili bankovnu tajnu ili na drugi odgovarajući način, kao i naknadno putem odredbi ugovora o prijenosu (cesiji) tražbine zaključenim sa stjecateljem tražbine kojem je učinila dostupnim povjerljive podatke odnosno podatke koji predstavljaju poslovnu i/ili bankovnu tajnu, obvezati stjecatelja tražbine da neće na bilo koji način te podatke razotkriti trećim osobama ili omogućiti trećim osobama pristup istima te da iste podatke neće upotrebljavati za korist trećih osoba ili u svoju korist, izvan korištenja za svrhu za koju su mu ti podaci učinjeni dostupnim.

## 22. PRIGOVORI I REKLAMACIJE

Ako Klijent smatra da se Banka ne pridržava uvjeta iz ugovora o kreditu te ovih Općih uvjeta odnosno da mu je u poslovnom odnosu s Bankom povrijeđeno neko njegovo pravo ovlašten je u što kraćem roku, a najkasnije u roku od 30 dana, dostaviti Banci prigovor u pisanom obliku i to u bilo kojoj njezinoj poslovnici (osobno, faksom ili elektronskom poštom) ili putem pošte na adresu: Samoborska banka d.d., Trg kralja Tomislava 8, 10430 Samobor, ili putem telefaksa na broj: 01/3361-523, ili putem elektroničke pošte na adresu: [pravna.sluzba@sabank.hr](mailto:pravna.sluzba@sabank.hr)

Prigovor mora sadržavati detaljan opis događaja/situacije kao i dokaz o osnovanosti prigovora. U slučaju nepotpunosti prigovora, Banka može zatražiti od Klijenta da prigovor upotpuni, a ukoliko Klijent to ne učini u roku od 8 dana od



poziva, Banka će smatrati da je Klijent odustao od prigovora. Banka ne odgovara za eventualne štetne posljedice uzrokovane zakašnjenjem Klijenta s prigovorom i/ili s dopunom prigovora.

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

Banka će na prigovor odgovoriti pisanim putem u zakonskom roku od 15 (petnaest) dana od dana zaprimanja prigovora i/ili upotpunjenog prigovora.

Ukoliko Klijent nije suglasan u vezi s odgovorom na izjavljeni prigovor, može isti podnijeti Hrvatskoj narodnoj banci kao nadležnom tijelu.

Ukoliko se radi o rješavanju zahtjeva ili prigovora te ostvarivanju prava Klijenta vezano uz obradu njegovih osobnih podataka primjenjuje se postupak prigovora i rokovi iz Opće uredbe o zaštiti podataka i/ili Zakona o provedbi Opće uredbe o zaštiti podataka. Za ostvarivanje prava na ulaganje prigovora Klijenti se mogu obratiti Službeniku za zaštitu osobnih podataka pisanim putem na adresu: Samoborska banka d.d., Trg kralja Tomislava 8, Samobor ili na adresu elektroničke pošte: [sluzbenik.za.zastitu.osobnih.podataka@sabank.hr](mailto:sluzbenik.za.zastitu.osobnih.podataka@sabank.hr).

Ako Klijent smatra da se Banka ne pridržava Opće uredbe o zaštiti podataka, vezano uz obradu osobnih podataka koja se na njega odnosi, ima pravo podnijeti pritužbu i/ili zahtjev za utvrđivanje povrede prava nadzornom tijelu Agenciji za zaštitu osobnih podataka.

## 23. RJEŠAVANJE SPOROVA

Za sve sporove koji bi proizašli iz ovih Općih uvjeta mjerodovano je i primjenjuje se hrvatsko pravo.

U slučaju eventualnog spora, Klijent i Banka rješavat će isti sporazumno. U protivnom ugovora se nadležnost suda prema sjedištu Banke, izuzev ako Banka i Klijent ne ugovore drugačije.

Također, u svim sporovima između Banke i potrošača koji nastanu u svezi primjene ovih Općih uvjeta može se podnijeti prijedlog za mirenje Centru za mirenje Hrvatske gospodarske komore.

## 24. ZAVRŠNE ODREDBE

Opći uvjeti dostupni su Klijentu u poslovnicama Banke te na internet stranici Banke [www.sabank.hr](http://www.sabank.hr), a stupaju na snagu i primjenjuju se najranije 15 (petnaest) dana od dana objave.

Banka zadržava pravo izmjene i dopune ovih Općih uvjeta. Izmjene i dopune Općih uvjeta Banka će učiniti dostupnima Klijentu u poslovnicama Banke te na internet stranici Banke [www.sabank.hr](http://www.sabank.hr) i to 15 (petnaest) dana prije nego što one stupe na snagu.

Potpisivanjem ugovora o kreditu Klijent potvrđuje da je upoznat s ovim Općim uvjetima, da je prethodno upoznat s uvjetima ugovora o kreditu, da mu je Banka pružila sve prethodne informacije sukladno zakonskim propisima te da je u cijelosti suglasan s njima.

U slučaju da neke od odredbi ovih Općih uvjeta dođu u nesklad sa zakonskim propisima primjenjivat će se ti propisi sve do izmjene ili dopune ovih Općih uvjeta.

Ovi Opći uvjeti stupaju na snagu dana 19.02.2014. godine. Danom stupanja na snagu ovih Općih uvjeta prestaju vrijediti Opći uvjeti u kreditnom poslovanju s potrošačima od 10.12.2010. godine koji su stupili na snagu dana 01.01.2011. godine, Odluka o izmjenama i dopunama Općih uvjeta u kreditnom poslovanju s potrošačima od 21.12.2012. godine koja je stupila na snagu dana 09.01.2013. godine i Odluka o izmjenama i dopunama Općih uvjeta u kreditnom poslovanju s potrošačima od 18.06.2013. godine koja je stupila na snagu dana 05.07.2013. godine.

## 25. PRIJELAZNE ODREDBE

Odluka o izmjenama i dopunama ovih Općih uvjeta od 10.05.2018. godine stupa na snagu 25.05.2018. godine. Tom Odlukom izvršeno je usklađenje odredbi u poglavlju I OPĆE ODREDBE pod točkom 5. BANKOVNA TAJNA I ZAŠTITA PODATAKA i odredbi u poglavlju II KREDITNO POSLOVANJE pod točkom 22. PRIGOVORI I

REKLAMACIJE s odredbama Uredbe (EU) 2016/679 Europskog parlamenta i Vijeća od 27.04.2016. godine o zaštiti pojedinaca u vezi s obradom osobnih podataka i o slobodnom kretanju takvih podataka te o stavljanju izvan snage Direktive 95/46/EZ, kao i usklađenje odredbi u poglavlju II KREDITNO POSLOVANJE pod točkom 2. KREDITNA SPOSOBNOST KORISNIKA KREDITA s odredbama Zakona o izmjenama i dopunama Ovršnog zakona (NN br. 73/2017.) koje su stupile na snagu 03.08.2017. godine.

U Samoboru, 10. svibnja 2018. godine

UPRAVA BANKE: