OPĆI UVJETI SLATINSKA BANKA d.d.
U KREDITNOM POSLOVANJU S POTROŠAČIMA

Verzija 7.00
studeni 2026.

Broj: _372/1/26.

Sukladno članku 16. Statuta Slatinske banke d.d., Slatina, Uprava Banke na sjednici održanoj dana 03.11.2026. godine jednoglasno donosi

OPĆE UVJETE SLATINSKA BANKA d.d.
U KREDITNOM POSLOVANJU S POTROŠAČIMA

1. OPĆE ODREDBE

Općim uvjetima SLATINSKA BANKA d.d. u kreditnom poslovanju s potrošačima (dalje u tekstu: Opći uvjeti) utvrđuju se osnovna pravila pružanja usluge kreditiranja od strane SLATINSKA BANKA d.d. (dalje u tekstu: Banka) potrošačima, koji koriste ili namjeravaju koristiti ovu bankovnu uslugu, neovisno o valuti, ročnosti, iznosu ili namjeni kredita.
Ovim Općim uvjetima uređuju se poslovni odnosi između Banke i potrošača, vezano uz uvjete odobravanja, ugovaranja, otplate kredita namijenjenih potrošačima, a u svrhu unaprjeđenja transparentnosti i dostupnosti uvjeta kreditnog poslovanja.
U smislu ovih Općih uvjeta, pod pojmom kreditiranje podrazumijeva se pravni posao kojim se Banka obvezuje potrošaču staviti na raspolaganje određeni iznos novčanih sredstava, na određeno ili neodređeno vrijeme, za neku namjenu ili bez utvrđene namjene, a potrošač se obvezuje plaćati ugovorene kamate, odnosno ugovorene naknade/troškove te iskorišteni iznos novca vratiti u vrijeme i na način kako je ugovoreno.
Ovi Opći uvjeti primjenjuju se na ugovore o potrošačkom kreditu i ugovore o stambenom potrošačkom kreditu koje Banka nudi ili odobrava potrošačima, uključujući pojedine oblike potrošačkog kreditiranja koje Banka ima u svojoj ponudi, osim ako je za određeni kreditni proizvod ili uslugu drukčije uređeno ugovorom, posebnim općim uvjetima ili drugim aktom Banke. Ako su pojedina pitanja za određeni kreditni proizvod ili uslugu uređena posebnim općim uvjetima, odredbe posebnih općih uvjeta imaju prednost, dok se ovi Opći uvjeti primjenjuju na sva pitanja koja posebnim općim uvjetima nisu uređena, pod uvjetom da njihove odredbe nisu međusobno protivne.

Izdavatelj ovih Općih uvjeta je:
SLATINSKA BANKA d.d., Vladimira Nazora 2, 33520 Slatina;
OIB Banke: 42252496579
E-mail: slatinska-banka@slatinska-banka.hr
Broj telefona:+385 33 637 000
Internet stranica: www.slatinska-banka.hr
SWIFT oznaka: SB SL HR 2X
IBAN: HR23 2412 0091 0399 9092 8
Banka je upisana u registar Trgovačkog suda u Bjelovaru pod MBS: 010000576.
Nadležno tijelo za superviziju poslovanja Banke je Hrvatska narodna banka.

2. ZNAČENJE POJMOVA

Banka (Vjerovnik) – SLATINSKA BANKA d.d., koja kao vjerovnik potrošaču nudi ili odobrava potrošački kredit ili stambeni potrošački kredit.
Potrošač – je svaka fizička osoba koja sklada pravni posao ili djeluje na tržištu izvan svoje trgovačke, poslovne, obrtničke ili profesionalne djelatnosti.
Anuitet - iznos kojim se otplaćuje kredit ili zajam u određenom vremenskom razdoblju. U anuitet je uključen i dio glavnice kredita i dio pripadajuće kamate, a određuje se tako da po dospijeću dug bude u potpunosti isplaćen.

Ugovor o potrošačkom kreditu – je ugovor kojim vjerovnik nudi ili odobrava potrošaču kredit u obliku odgode plaćanja, zajma, financijskog *leasinga* ili slične financijske nagodbe, osim kad je riječ o ugovoru o trajnom pružanju usluge ili isporuke robe iste vrste, pri čemu potrošač obročno plaća za takvu uslugu ili robu tijekom cjelokupnog razdoblja njihova pružanja, a koji nije ugovor o stambenom potrošačkom kreditu.

U smislu ovih Općih uvjeta, Banka ugovorom o potrošačkom kreditu stavlja potrošaču na raspolaganje određeni iznos novčanih sredstava, na određeno ili neodređeno vrijeme, za određenu namjenu ili bez utvrđene namjene, a potrošač se obvezuje platiti ugovorene kamate, naknade i druge troškove te iskorišteni iznos vratiti u ugovoreno vrijeme i na ugovoreni način.

Ugovor o stambenom potrošačkom kreditu – je ugovor kojim vjerovnik nudi ili odobrava potrošaču kredit u obliku odgode plaćanja, zajma ili slične financijske nagodbe, a koji ispunjava neki od sljedećih uvjeta:

a) kao instrument osiguranja dano je založno pravo na stambenoj nekretnini ili prijenos prava vlasništva na stambenoj nekretnini radi osiguranja tražbine ili

b) namjena je stjecanje ili zadržavanje prava vlasništva potrošača na stambenoj nekretnini

Kredit – novčani iznos koji Banka stavlja ili se obvezuje staviti na raspolaganje potrošaču na temelju ugovora o potrošačkom kreditu ili ugovora o stambenom potrošačkom kreditu.

Ukupni iznos kredita – je gornja granica ili ukupni iznos koji se potrošaču stavlja na raspolaganje prema ugovoru o kreditu

Ukupni troškovi kredita za potrošača – su svi troškovi uključujući: a) kamatu; b) naknadu koju potrošač mora platiti u vezi s ugovorom o kreditu, a koje su poznate vjerovniku; c) porez koji potrošač mora platiti u vezi s ugovorom o kreditu, a koji je poznat vjerovniku; d) trošak dodatne usluge koja se odnosi na ugovor o kreditu, posebice premije osiguranja, ako je sklapanje ugovora o pružanju dodatne usluge obvezno za dobivanje kredita ili omogućuje dobivanje kredita po uvjetima pod kojima se taj kredit nudi; e) trošak otvaranja i vođenja pojedinog računa, korištenja sredstava plaćanja i za transakcije i za povlačenje tranše s tog računate drugi trošak koji se odnosi na transakcije uplata u slučaju kada otvaranje ili vođenje računa ugovoreno uz odobravanje kredita omogućuje dobivanje kredita pod uvjetima pod kojima se taj kredit nudi; f) trošak procjene vrijednosti nekretnine ako je ta procjena nužna za odobravanje kredita, a isključujući: trošak javnog bilježnika, trošak dodatne usluge koja nije obvezna za dobivanje kredita ili dobivanje kredita pod uvjetima pod kojima se taj kredit nudi, zatezne kamate, trošak prijenosa vlasništva nekretnine i porez na promet nekretnina

Ukupni iznos koji plaća potrošač – je zbroj ukupnog iznosa kredita i ukupnih troškova kredita za potrošača

Kamatna stopa – je kamatna stopa izražena kao fiksni ili varijabilni postotak koja se primjenjuje godišnje na iskorišteni iznos kredita

Fiksna kamatna stopa – je kamatna stopa koju su ugovorili vjerovnik i potrošač u ugovoru o kreditu kao jedinstvenu kamatnu stopu za cjelokupno trajanje ugovora o kreditu ili više kamatnih stopa za pojedina razdoblja koristeći se točno određenim fiksnim postotkom, a ako u ugovoru o kreditu nisu utvrđene sve kamatne stope, smatra se da je kamatna stopa fiksna samo za ona razdoblja za koja se kamatne stope određuju točno određenim fiksnim postotkom koji je ugovoren prilikom sklapanja ugovora o kreditu

Promjenjiva kamatna stopa – kamatna stopa čija se visina tijekom ugovornog odnosa može mijenjati u skladu s ugovorenom referentnom vrijednošću i drugim ugovorenim elementima.

Efektivna kamatna stopa (EKS) – je kamatna stopa kojom se iskazuju ukupni troškovi kredita za potrošača, izražena kao godišnji postotak ukupnog iznosa kredita te koja izjednačuje na godišnjoj osnovi sadašnju vrijednost svih postojećih ili budućih obveza uključujući povlačenje tranše, otplatu i naknade ugovorene između vjerovnika i potrošača

Trajni medij - je svako sredstvo koje potrošaču omogućuje pohranu isključivo njemu upućenih informacija tako da ih može koristiti u budućem razdoblju relevantnom za te informacije i koji omogućuje neizmijenjenu reprodukciju pohranjenih informacija.

Otplatni plan – pregled ugovorenih plaćanja tijekom trajanja kredita koji sadržava najmanje dospijeće i iznos pojedinog plaćanja te raspored otplate glavnice, kamata i, kada je primjenjivo, drugih troškova.

Kreditna sposobnost – sposobnost potrošača da uredno i u cijelosti ispunjava obveze iz ugovora o kreditu, koju Banka procjenjuje na temelju odgovarajućih i razmjernih podataka o prihodima, rashodima te drugim financijskim i ekonomskim okolnostima potrošača.
Sudionik u kreditu – osoba koja uz potrošača sudjeluje u kreditnom odnosu kao sudužnik, jamac, jamac-platac ili založni dužnik.
Instrument osiguranja – sredstvo ugovoreno ili dano radi osiguranja naplate tražbine Banke iz ugovora o kreditu.
Prijevremena otplata – potpuno ili djelomično ispunjenje obveze potrošača prema ugovoru o kreditu prije datuma koji je ugovoren u ugovoru o kreditu
Kašnjenje u plaćanju – neispunjenje dospjele novčane obveze potrošača u ugovorenom roku.
ESIS – Europski standardizirani informativnog obrasca (engl. *European Standardised Information Sheet*, u daljnjem tekstu: ESIS). Primjenjuje se na stambeno potrošačke kredite.
SECCI - Standardni europski informativni obrazac o potrošačkom kreditu (engl. *Standard European Consumer Credit Information*, u daljnjem tekstu: SECCI). Primjenjuje se na potrošačke kredite.
Pravo na odustanak je pravo potrošača na jednostrani raskid ugovora o kreditu, bez vjerovnikova utjecaja na njega, da u dodatnom razdoblju nakon sklapanja ugovora o kreditu razmotri svoja prava, obveze te posljedice koje proizlaze iz tog ugovora i kako bi mogao odlučiti želi li ostati pri tom sklopljenom ugovoru o kreditu.
Stambena nekretnina je:
a) obiteljska kuća ili stan namijenjen stanovanju te kuća ili stan za odmor
b) garaža ili parkirališno mjesto koje potrošač kupuje ili zalaže zajedno sa stambenom nekretninom iz podtočke a) ove točke ili
c) građevinsko zemljište namijenjeno gradnji stambene nekretnine iz podtočke a) ove točke

Pojmovi definirani ovim Općim uvjetima imaju značenje određeno u ovom poglavlju. Ostali pojmovi koji se upotrebljavaju u ovim Općim uvjetima, a nisu njima posebno definirani, imaju značenje određeno Zakonom o potrošačkim kreditima i drugim primjenjivim propisima. U slučaju neusklađenosti definicije iz ovih Općih uvjeta s prisilnom odredbom važećeg propisa, primjenjuje se značenje određeno tim propisom.

3. BANKOVNA TAJNA I ZAŠTITA OSOBNIH PODATAKA

Bankovna tajna su svi podaci, činjenice i okolnosti koje je Banka saznala na temelju pružanja usluga Klijentima i u obavljanju poslova s pojedinačnim Klijentom.
Podaci koji predstavljaju bankovnu tajnu mogu se priopćiti potrošaču na kojeg se odnose, osobi koju je potrošač ovlastio te drugim osobama kada je potrošač dao izričitu suglasnost ili kada obveza čuvanja bankovne tajne ne postoji na temelju Zakona o kreditnim institucijama ili drugog primjenjivog propisa. Podaci se priopćavaju samo u opsegu potrebnom za svrhu zbog koje je njihovo priopćavanje dopušteno.
Radi dodatnog pojašnjenja odredbe iz prethodnog stavka, Zakonom o kreditnim institucijama i drugim pozitivnim propisima propisane su iznimke od obveze čuvanja bankovne tajne.

Banka kao Voditelj obrade osobnih podataka pruža potrošaču informacije u skladu s Uredbom (EU) 2016/679 Europskog parlamenta i Vijeća od 27. travnja 2016. o zaštiti pojedinaca u vezi s obradom osobnih podataka i o slobodnom kretanju takvih podataka te o stavljanju izvan snage Direktive 95/46/EZ (Opća uredba o zaštiti podataka).
Potrošač je osoba čiji se osobni podaci obrađuju u sklopu usluge koja je regulirana ovim Općim uvjetima.
Podaci o Banci kao Voditelju obrade osobnih podataka: SLATINSKA BANKA d.d., Slatina, V. Nazora 2, OIB: 42252496579, tel: +385 33 637 000, Internet stranice: www.slatinska-banka.hr.
Kontaktni podaci službenika za zaštitu osobnih podataka: szop@slatinska-banka.hr.

Pri prikupljanju osobnih podataka Banka potrošačima, u skladu s navedenom Uredbom te Politikom zaštite osobnih podataka, pruža informacije o Banci kao voditelju obrade, svrhama i pravnom temelju obrade osobnih podataka, kategorijama podataka koji se prikupljaju (kao što su osobni podaci potrebni za uspostavu poslovnog odnosa temeljem Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma, podaci potrebni za izvršenje pojedinog ugovora, kako bi se poduzele radnje prije sklapanja ugovora ili ispunjavanja nekih drugih zakonskih obveza Banke kao voditelja obrade), razdoblju čuvanja podataka, primateljima podataka te o pravima u vezi zaštite osobnih podataka.
Banka zadržava pravo odbiti uspostavu poslovne suradnje i/ili ugovaranje usluge koja je regulirana ovim Općim uvjetima, ako potrošač odbije dati podatke koji su potrebni za sklapanje ili izvršenje ugovora i/ili odbije dati podatke koji su potrebni za ispunjenje pravnih obveza Banke kao voditelja obrade.
Pristup osobnim podacima imaju zaposlenici Banke i druge osobe koje zbog prirode poslova koje obavljaju s Bankom ili za Banku imaju pristup povjerljivim podacima. Ove osobe moraju čuvati povjerljivost ovih podataka jer su ovi podaci i bankovna tajna te se ne smiju priopćiti trećim osobama, iskoristiti protiv interesa ispitanika ili Banke ili omogućiti trećim osobama da ju iskoriste. Osobni podaci koje je ispitanik dao Banci ili s kojima Banka raspolaže na temelju poslovnog odnosa s ispitanikom mogu biti dani na uvid ili proslijeđeni određenim pružateljima usluga (izvršiteljima obrade) na temelju ugovora. Izvršitelji obrade Banci pružaju različite usluge kako bi se omogućilo provođenje aktivnosti Banke (npr. informatičko-tehnološka podrška, pravna pomoć, eksternalizirane usluge i sl.). Pristup osobnim podacima omogućen je samo onim pružateljima usluga Banke koji jamče zaštitu osobnih podataka sukladno Uredbi.
U slučaju potrebe vođenja određenih sudskih postupaka ili postupaka pred drugim tijelima, podaci se mogu dostavljati odvjetnicima, javnim bilježnicima i dr.
Banka razmjenjuje osobne podatke i s drugim poslovnim partnerima, kao što su osiguravajuća društva kada na temelju poslovnog odnosa s takvim društvima, ispitanicima nudi njihove proizvode ili usluge, a razmjena osobnih podataka je nužna kako bi se ispitaniku mogao pružiti određeni proizvod ili usluga.
Osobni podaci ispitanika mogu biti proslijeđeni Ministarstvu financija, Poreznoj upravi, Hrvatskoj narodnoj banci, Financijskoj agenciji, Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga, sudovima ili drugom nadležnom tijelu u svrhu dostave izvještaja, u svrhu izvršavanja ugovora zaključenog s klijentom ili radi ispunjenja drugih zakonskih obveza kada je zakonom propisana obveza dostave takvih podataka. Osobni podaci ispitanika mogu biti proslijeđeni i drugim primateljima u skladu s odredbama Zakona o kreditnim institucijama kojim se regulira bankovna tajna te iznimke od obveze čuvanja bankovne tajne. Svi osobni podaci koje je Banka doznala od potrošača zaštićeni su zakonom kao tajni podaci (bankovna tajna) te će Banka pristupiti obradi osobnih podataka potrošača samo ako je to nužno za realizaciju usluge koju je potrošač zatražio, ako je obrada zakonski uvjetovana, ako za to postoji legitimni interes ili je potrošač dao svoju privolu. U tom smislu, a kako bi Banka osigurala što bolju uslugu, surađuje s partnerima u funkciji kao: a. voditelj obrade ili b. izvršitelj obrade ili c. zajednički voditelj obrade. Tako će Banka dostaviti osobne podatke trećim osobama za koje je Banka u obvezi dostave tih podataka (npr. FINA) ili će biti dostavljeni osobama s kojima Banka ima ugovorni odnos (npr. eksternalizirane funkcije). Ispitanik u svakom trenutku ima pravo na pristup svojim osobnim podatcima putem obrasca Zahtjeva za ostvarivanje prava vezanih uz zaštitu osobnih podataka koji je svakom ispitaniku dostupan na Internet stranicama Banke, poslovnicama Banke, sjedištu Banke kao i na sam zahtjev ispitanika, a koji može podnijeti u bilo kojoj poslovnici Banke, sjedištu Banke ili na e-mail službenika za zaštitu osobnih podataka: szop@slatinska-banka.hr

Sukladno Zakonu o kreditnim institucijama, osobni podaci potrošača čuvaju se 11 godina nakon isteka godine u kojoj je poslovni odnos prestao. Osobni podaci mogu se obrađivati i dulje vrijeme ako je to potrebno za neke druge opravdane svrhe (primjerice za potrebe sudskih i drugih pravnih postupaka i dr.) što dovodi do produljenja rokova čuvanja podataka i izvan navedenih rokova. Po isteku zakonskih rokova za pohranu osobnih podataka utvrđenih relevantnim propisima, Banka briše osobne podatke. Vezano uz zaštitu osobnih podataka, potrošač ima sljedeća prava: pravo na pristup, pravo na ispravak, pravo na brisanje, pravo na ograničenje obrade, pravo na prenosivost podataka i pravo na prigovor.

Ispitanik ima pravo u svakom trenutku uložiti prigovor na obradu osobnih podataka koji se odnose na njega, uključujući izradu profila.
Banka, kao voditelj obrade, u takvom slučaju više ne smije obrađivati osobne podatke osim ukoliko dokaže da postoje uvjerljivi legitimni razlozi za obradu koji nadilaze interese, prava i slobode ispitanika ili radi postavljanja, ostvarivanja ili obrane pravnih zahtjeva.
Ako se osobni podaci obrađuju za potrebe izravnog marketinga, ispitanik u svakom trenutku ima pravo uložiti prigovor na obradu osobnih podataka koji se odnose na njega za potrebe takvog marketinga, što uključuje izradu profila u mjeri koja je povezana s takvim izravnim marketingom.
Svoj zahtjev ispitanici mogu uputiti Banci pisanim putem na bilo koji od sljedećih načina:

- na adresu sjedišta Banke (Slatina, Vladimira Nazora 2),
- u bilo kojoj poslovnici Banke,
- na e-mail službenika za zaštitu osobnih podataka: szop@slatinska-banka.hr.

Obrazac za podnošenje zahtjeva nalazi se u Prilogu br. 1 Politike zaštite osobnih podataka Banke, a isti je dostupan i na Internet stranicama Banke, poslovnicama Banke, sjedištu Banke kao i na sam zahtjev ispitanika.
Detaljnija objašnjenja vezana uz ostvarivanje prava ispitanika navedena su u Politici zaštite osobnih podataka Banke, Izjavi o privatnosti u vezi s obradom osobnih podataka te su sve informacije dostupne i na Internet stranicama Banke.
Ukoliko se obrada osobnih podataka potrošača temelji na privoli, potrošač u svakom trenutku može povući danu privolu, ali to neće utjecati na zakonitost obrade koja se temeljila na privoli prije nego li je ona povučena.
Informacije o obradi osobnih podataka Banka potrošaču pruža prilikom zaključenja ugovora, zaprimanja zahtjeva za ugovaranje usluge ili u drugim slučajevima kada prikuplja njegove osobne podatke, te su iste navedene u zahtjevu/obrascu/ugovoru ili drugom dokumentu putem kojeg se podaci prikupljaju kao i u Politici zaštite osobnih podataka Banke koja je potrošačima dostupna na Internet stranici Banke www.slatinska-banka.hr, u sjedištu Banke te u poslovnicama Banke.

Prikupljene podatke iz kreditnog zahtjeva koji nije realiziran, Banka čuva 12 mjeseci od mjeseca u kojem je zahtjev upućen.

4. IDENTIFIKACIJA POTROŠAČA

Prilikom uspostavljanja poslovnog odnosa s Bankom, odnosno ugovaranja i/ili obavljanja pojedine bankovne ili druge financijske usluge, Banka utvrđuje identitet potrošača uvidom u važeću identifikacijsku ispravu, tj. službeni dokument s fotografijom osobe, koju izdaje nadležno državno domaće tijelo sa svrhom identifikacije osobe (osobna iskaznica, putovnica), a koju presliku Banka zadržava i koristi u svrhe koje su podudarne sa svrhom prikupljanja, te uz primjenu svih kadrovskih, tehničkih i organizacijskih mjera zaštite osobnih podataka.

Za potrebe uspostave poslovnog odnosa i/ili sklapanja i/ili provedbe pojedine bankovne i/ili financijske usluge, kao i za potrebe potpunosti i ažurnosti osobnih podataka tijekom trajanja poslovnog odnosa, potrošač je obvezan dati Banci svoj osobni identifikacijski broj (OIB), u skladu s pozitivnim propisima.
Potrošač je upoznat i dopušta da se preslike isprava i dokumentacije pohrane u arhivi Banke.

Potrošač, odnosno svi sudionici u kreditu obvezuju se obavijestiti Banku o promjeni adrese. U slučaju neobavještavanja o promjeni adrese, smatrat će se pravovaljanom dostava pismena na zadnju adresu potrošača koja je poznata Banci.

Potrošač je dužan dostaviti sve podatke vezano za Zakon o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma. Ukoliko podatke ne dostavi, Banka može odbiti zaključiti pravni posao. Banka vrši dubinsku analizu prema pravilima sprječavanja pranja novca odnosno Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma kao i drugim zakonskim i podzakonskim aktima.

5. ODOBRAVANJE KREDITA I SKLAPANJE UGOVORA O KREDITU

Zahtjev za kredit potrošač može podnijeti u poslovnici Banke ili putem kreditnog posrednika.

Zahtjev za kredit s prilozima, uključujući i one koji se odnose na ostale sudionike kreditnog odnosa, podnosi se na obrascima propisanim od strane Banke te mora biti popunjen s točnim podacima i potpisan od strane potrošača i ostalih sudionika u kreditu.

Potrošač je obvezan, na zahtjev Banke, uz zahtjev za kredit dati potrebne podatke i dostaviti svu dokumentaciju koju propisuje Banka za pojedinu vrstu kredita.

Potrošač je obvezan Banci dostaviti točne, potpune i istinite podatke i dokumentaciju potrebnu za obradu i odobrenje zahtjeva za kredit, uključujući podatke i dokumentaciju o identitetu potrošača i ostalih sudionika u kreditu, prihodima, rashodima, postojećim obvezama, iznosu i namjeni kredita te instrumentima osiguranja. Banka može tijekom obrade zahtjeva, realizacije i otplate kredita zatražiti dodatne podatke i dokumentaciju. Ako utvrdi nesklad između dostavljene dokumentacije i podataka kojima raspolaže ili podataka iz kreditnih registara, Banka će pozvati potrošača da ga otkloni, a ako potrošač to ne učini, Banka može odbiti zahtjev za kredit odnosno onemogućiti korištenje kredita.
Banka odobrava kredite punoljetnim fizičkim osobama, koji ostvaruju dohodak od nesamostalnog rada i potrošača koji ostvaruju dohodak od samostalnog rada.

Kreditna sposobnost potrošača – tražitelja kredita i ostalih sudionika u kreditu utvrđuje se sukladno Kreditnoj politici za Sektor stanovništva i Proceduri obrade i procesuiranja zahtjeva za kredit. Banka zadržava pravo da za sve kreditne linije ugovori sudužnika/jamca-platca.

Banka prije sklapanja ugovora o kreditu procjenjuje kreditnu sposobnost potrošača i ostalih sudionika u kreditu na temelju relevantnih I točnih podataka o njihovim prihodima, rashodima te drugim financijskim i ekonomskim okolnostima. Pri procjeni Banka može koristiti interne podatke kojima raspolaže, podatke koje je dostavio potrošač, podatke iz kreditnih registara te druge dopuštene i provjerljive izvore. Procjena kreditne sposobnosti ne smije se temeljiti isključivo na kreditnoj povijesti potrošača, a podaci s društvenih mreža ne smiju se koristiti u tu svrhu. Kredit se može odobriti samo ako rezultat procjene upućuje na vjerojatnost da će potrošač uredno ispunjavati obveze iz ugovora o kreditu.

Banka kreditnu sposobnost potrošača prati kontinuirano tijekom cijelog trajanja ugovornog odnosa, a ako se ugovorne strane nakon sklapanja ugovora o kreditu dogovore o promjeni ukupnog iznosa kredita, Banka bez iznimke ponovno provodi procjenu kreditnu sposobnost na temelju ažuriranih informacija prije nego što odobri bilo kakvo znatnije povećanje ukupnog iznosa kredita, osim ako je kod stambenog potrošačkog kredita dodatni kredit bio predviđen i uključen u izvornu procjenu kreditne sposobnosti.

U slučaju da je tražitelj kredita kod konačne otplate kredita stariji od 75 godina života, za sve vrste kredita gdje bi krajnji rok oplate prelazio 75 godina života, sudionik u kreditu obavezno mora biti mlađi kreditno sposobni sudužnik.

Za kredite za reprogramiranje/restrukturiranje ukoliko je tražitelj kredita kod konačne otplate kredita stariji od 77 godina života, sudionik u kreditu obavezno mora biti mlađi kreditno sposobni sudužnik.

Za gotovinski, dugoročni nenamjenski uz zalog i stambeni kredit tražitelj kredita treba biti stariji od 21 godine.

Za gotovinski kredit uz policu osiguranja, maksimalna dob tražitelja kredita u trenutku podnošenja zahtjeva je 55 godina. Potrošačima su informacije o uvjetima i potrebnoj dokumentaciji za odobravanje kredita dostupne u poslovnicama Banke i na internet stranici.

Svaki uredno podneseni kreditni zahtjev, Banka će razmotriti i izvijestiti potrošača o svojoj odluci.

Odluku o odobrenju ili odbijanju kreditnog zahtjeva Banka donosi samostalno na temelju vlastite procjene. Banka nije dužna potrošaču obrazložiti odluku o odbijanju zahtjeva, osim kada je prema Zakonu o potrošačkim kreditima dužna obavijestiti potrošača o razlozima odbijanja ili o podacima na kojima se odluka temelji, osobito ako je zahtjev odbijen na temelju procjene kreditne sposobnosti, podataka iz kreditnog registra ili automatizirane obrade osobnih podataka. Ako je Banka odlučila da ne želi s potrošačem sklopiti ugovor o kreditu, nije mu dužna dati informacije o kreditu i depozitu, osim ako je drukčije propisano. Banka može odbiti zahtjev za kredit odnosno sklapanje ugovora o kreditu i ako potrošač uskrati podatke potrebne za procjenu kreditne sposobnosti, aktivnosti prije sklapanja ili izvršenje ugovora odnosno za ispunjenje pravnih obveza Banke.

Ako procjena kreditne sposobnosti uključuje primjenu automatizirane obrade osobnih podataka, Banka će o tome obavijestiti klijenta, kao i o pravu klijenta na ljudsku procjenu u okviru koje ima pravo zatražiti i dobiti od Banke objašnjenje o procjeni njegove kreditne sposobnosti, uključujući objašnjenje o logici i rizicima uključenima u automatiziranu obradu osobnih podataka, kao i o njezinu značaju i učincima na odluku, izraziti Banci svoje stajalište te zatražiti i dobiti preispitivanje procjene svoje kreditne sposobnosti i odluke o odobrenju kredita.

Informacije prije sklapanja ugovora o kreditu

Prije sklapanja ugovora o kreditu ili prije nego što se obveže ponudom Banka će potrošaču i ostalim sudionicima u kreditu, uključujući sudužnika, jamca, jamca-platca i založnog dužnika (koji su fizičke osobe), dati točne, jasne i razumljive personalizirane informacije, na papiru ili drugom trajnom mediju koji je potrošač odabrao, a koje su mu potrebne za uspoređivanje ponuda i procjene njihova učinka radi donošenja informirane odluke o tome hoće li sklopiti ugovor o kreditu na temelju uvjeta koje mu je Banka ponudila i na temelju preferencija i informacija koje je dao potrošač, sve kako je propisano Zakonom o potrošačkim kreditima.

Za stambene potrošačke kredite informacije se daju putem Europskog standardiziranog informativnog obrasca (ESIS), a za potrošačke kredite putem Standardnog informativnog obrasca o potrošačkom kreditu (SECCI).
Banka će potrošaču prije sklapanja ugovora o kreditu pružiti odgovarajuća objašnjenja o predloženom ugovoru i mogućim dodatnim uslugama kako bi mogao procijeniti odgovaraju li oni njegovim potrebama i financijskoj situaciji, uključujući objašnjenje informacija sadržanih u odgovarajućem informativnom obrascu, bitnih obilježja ponuđenog kredita te mogućih posebnih posljedica za potrošača, osobito posljedica neispunjavanja obveza plaćanja.

Banka će svakom ostalom sudioniku u kreditu pružiti informacije koje se odnose na njegov položaj, prava, obveze i rizike koje preuzima te ga upoznati s pravnim posljedicama sudužništva, jamstva, jamstva-platca ili založnog dužništva, osobito s mogućnošću da Banka radi naplate dospjele tražbine poduzme radnje prema tom sudioniku u skladu s ugovorom i primjenjivim propisima.

Potrošaču i ostalim sudionicima u kreditu Banka će na njihov zahtjev, prije sklapanja ugovora, bez naknade na papiru ili nekom drugom trajnom mediju dati primjerak nacrta ugovora o kreditu, osim ako u trenutku podnošenja zahtjeva Banka nije spremna sklopiti ugovor o kreditu.

Uz nacrt ugovora o kreditu Banka je dužna potrošaču bez naknade dati i presliku ili elektroničku verziju odgovarajućih odredbi iz važećih Općih uvjeta Slatinske banke d.d. u kreditnom poslovanju s potrošačima, Općih uvjeta promjene kamatnih stopa Slatinske banke d.d. na kreditne plasmane, Odluke o kamatnim stopama Banke u poslovanju s potrošačima, Odluke o tarifi naknada u poslovanju Banke s potrošačima, kao i svih ostalih akata Banke koji su sastavni dio Ugovora o kreditu.

Potrošač je dužan, nakon što ga Banka obavijesti o odobrenju kredita, sklopiti s Bankom Ugovor o kreditu najkasnije do isteka ugovorenog roka korištenja. Obavijest o odobrenju kredita može biti dana usmenim ili pisanim putem. U protivnom se smatra da je odustao od kredita. Zahtijevanje potpisivanja Ugovora o kreditu izvan navedenog roka smatra se ponovnim zahtjevom za kredit, u kojem slučaju se ponovno provodi procjena kreditnog rizika.

Nakon odobrenja kreditnog zahtjeva, Banka i potrošač sklapaju Ugovor o kreditu. Ugovor o kreditu sklapa se na hrvatskom jeziku, u pisanom obliku, te je najmanje jedan primjerak Ugovora potrebno predati potrošaču zajedno s važećim Općim uvjetima Slatinske banke d.d. u kreditnom poslovanju s potrošačima, Općim uvjetima promjene kamatnih stopa Slatinske banke d.d. na kreditne plasmane, Odlukom o kamatnim stopama Banke u poslovanju s potrošačima, Odlukom o tarifi naknada u poslovanju Banke s potrošačima i ostalim aktima Banke koji su sastavni dio Ugovora o kreditu.

Nakon sklapanja Ugovora o kreditu Banka je dužna osim potrošaču predati po jedan primjerak ugovora i obvezujući Europski standardizirani informativni obrazac (ESIS) / Standardni informativni obrazac o potrošačkom kreditu (SECCI) i svim drugim sudionicima kreditnog odnosa (sudužnicima, založnim dužnicima i jamcima).

Prije i prilikom zaključenja Ugovora o kreditu, Banka će potrošaču uručiti otplatni plan.

Banka može, u skladu s važećim propisima, odbiti zahtjev potrošača/klijenta za zasnivanjem poslovnog odnosa s Bankom bilo koje vrste ili prekinuti već prethodno uspostavljen poslovni odnos. Banka nije dužna posebno obrazložiti takvu odluku.

6. VISINA I VALUTA KREDITA

Visina kredita određuje se ovisno o vrsti i namjeni kredita.

Krediti se odobrava u eurima, uz fiksnu ili promjenjivu kamatnu stopu, depozit u EUR-ima ako postoji, plasman i naplata vršit će se u eurima.

Namjenski beskamatni depoziti oročavaju se na rok otplate kredita uvećano za 1 mjesec.

7. ROK I NAČIN OTPLATE KREDITA

Rok otplate kredita određuje se ovisno o iznosu kredita, kao i kreditnoj sposobnosti potrošača – tražitelja kredita.

Krediti se otplaćuju u eurima.

Prilikom ugovaranja kredita, potrošaču se u pisanom obliku uručuje otplatni plan u kojem je iskazana visina kredita, broj i visina anuiteta, rok otplate kredita, nominalna i efektivna kamatna stopa.

Banka će na zahtjev potrošača – korisnika kredita u svakom trenutku, bez obračuna naknade, staviti na raspolaganje otplatni plan kredita, informaciju o ukupno plaćenoj glavnici, kamatama i troškovima, pregled uplata i pregled promjena kamatnih stopa po kreditu.

8. KAMATNE STOPE

Visina kamatne stope određuje se Odlukom o općim uvjetima kreditiranja potrošača i Odlukom o kamatnim stopama Banke u poslovanju s potrošačima.
Na iskorišteni dio kredita Banka obračunava interkalarnu kamatu od dana isplate kredita do dana stavljanja kredita u otplatu u visini redovne kamatne stope.

Efektivna kamatna stopa sadržava ukupan trošak kredita i izračunava se sukladno propisima HNB-a.
Efektivnu kamatnu stopu Banka će prethodno predočiti potrošaču. Efektivne kamatne stope iskazane su u pisanom obliku.

Na novoodobrene kredite primjenjuje se fiksna ili promjenjiva kamatna stopa.

A) Krediti odobreni uz promjenjivu kamatnu stopu uz referentu vrijednost 6M EURIBOR od 29.01.2025. godine

Promjenjive kamatne stope vezane uz 6M EURIBOR ugovaraju se od 29.01.2025. godine.
EURIBOR (eng. Euro Interbank Offered Rate) je referentna kamatna stopa koja se utvrđuje na europskom međubankarskom tržištu za valutu euro (EUR). Utvrđuje se dnevno kao prosječna stopa po kojoj prvoklasne banke jedna drugoj u Eurozoni posuđuju neosigurana sredstva u EUR. Spomenute banke moraju zadovoljiti određene kriterije kako bi EURIBOR bio reprezentativan i odražavao stvarnu situaciju na tržištu novca. Više informacija o EURIBOR-u dostupno je na: www.euribor-ebf.eu
Visina EURIBOR-a određena je u značajnoj mjeri referentnom kamatnom stopom Europske Centralne Banke (ECB), odnosno monetarnom politikom ECB-a i drugim faktorima kao npr. sentiment i očekivanja financijskih tržišta. Smjer monetarne politike ECB-a pod utjecajem je ekonomskog ciklusa, prije svega inflatornih kretanja i očekivanja te dinamike rasta realnog sektora i zaposlenosti. Sukladno tome ECB spušta ili podiže referentnu kamatnu stopu, a što onda posljedično ima utjecaj i na visinu EURIBOR-a.
Slatinska banka d.d. ne utječe na visinu EURIBOR-a te ne može predvidjeti buduća kretanja EURIBOR-a, a s tim u vezi niti eventualne posljedice koje mogu nastati uslijed promjene EURIBOR-a.

Kamatna stopa predstavlja zbroj 6mjesečnog EURIBOR-a (6M EURIBOR) prikazan na tri decimale i fiksnog ugovorenog broja postotnih bodova prikazanog na dvije decimale. Ukupna kamatna stopa se iskazuje kao brojčana vrijednost sa dva decimalna mjesta primjenom matematičkog pravila zaokruživanja:
- ako je treća decimala manja od pet, druga decimala ostaje nepromijenjena
- ako je treća decimala jednaka ili veća od pet, druga decimala povećava se za jedan.

Banka početnu vrijednost EURIBOR-a za novoodobrene kredite utvrđuje tromjesečno i to na datume 1. siječnja/1.travnja/1.srpnja i 1. listopada, uz korištenje vrijednosti referentnih stopa objavljenih do dva radna dana prije prvoga dana u tromjesečju, prema kalendaru radnih dana administratora referentne stope.
Početna vrijednost 6M EURIBOR-a je vrijednost utvrđena i objavljena od strane ovlaštenog informacijskog sustava/administratora (u ovom trenutku THOMSON REUTERS) nakon 12:00 sati po srednjeeuropskom vremenu za dan koji nastupa mjesec i dva relevantna dana prije početka tog kamatnog razdoblja.
Relevantnim danima smatrat će se oni dani za koje je objavljena vrijednost EURIBOR-a uz uvjet da je za svaki od ta dva dana objavljena vrijednost EURIBOR-a.

Utvrđivanje kamatne stopa za kredite u nacionalnoj valuti (EUR) utvrdit će se kao vrijednosti 6M EURIBOR-a za dan 30.11. i 31.05. svake sljedeće godine do redovne otplate kredita u cijelosti, objavljena dva relevantna dana

prije 30.11. odnosno 31.05. uvećana za fiksni ugovoreni broj postotnih bodova. Novo kamatno razdoblje vrijedit će od 31.12. tekuće godine do 30.06. sljedeće godine odnosno od 30.06. tekuće godine do 31.12. tekuće godine.
Vrijednosti se mogu pratiti na informacijskim sustavima Thomson Reuters i Bloomberg te na internetskim stranicama:
• www.euribor-ebf.eu
• www.global-rates.com

U slučaju da dođe do okolnosti zbog kojih se ne vrši izračun EURIBOR i Banka više ne može utvrđivati promjenjivi dio kamatne stope, definirat će se novi parametar koji će postati promjenjivi dio kamatne stope, a koji će također biti javno dostupan i neovisan o volji ugovornih strana. Zamjena će se obaviti u najkraćem mogućem roku o čemu će potrošači biti obaviješteni. U slučaju promjene parametra neće doći do povećanja ugovorenih promjenjivih kamatnih stopa samo iz razloga promjene parametra, nego će se zadržati zatečena kamatna stopa. U tom slučaju ugovaranjem novog parametra može doći do izmjene fiksnog dijela kamatne stope o čemu će potrošač biti obaviješten. Promjena ugovorene kamatne stope može se izvršiti tek u sljedećem datumu izmjene kamatnih stopa (30. lipnja, 31. prosinca) sukladno promjeni novog ugovorenog parametra.

B) Krediti odobreni uz promjenjivu kamatnu stopu uz referentu vrijednost 6M EURIBOR do 31.12.2023. godine

Promjenjive kamatne stope vezane uz 6M EURIBOR ugovarane su do 31.12.2023. godine.
EURIBOR (eng. Euro Interbank Offered Rate) je referentna kamatna stopa koja se utvrđuje na europskom međubankarskom tržištu za valutu euro (EUR). Utvrđuje se dnevno kao prosječna stopa po kojoj prvoklasne banke jedna drugoj u Eurozoni posuđuju neosigurana sredstva u EUR. Spomenute banke moraju zadovoljiti određene kriterije kako bi EURIBOR bio reprezentativan i odražavao stvarnu situaciju na tržištu novca. Više informacija o EURIBOR-u dostupno je na: www.euribor-ebf.eu
Visina EURIBOR-a određena je u značajnoj mjeri referentnom kamatnom stopom Europske Centralne Banke (ECB), odnosno monetarnom politikom ECB-a i drugim faktorima kao npr. sentiment i očekivanja financijskih tržišta. Smjer monetarne politike ECB-a pod utjecajem je ekonomskog ciklusa, prije svega inflatornih kretanja i očekivanja te dinamike rasta realnog sektora i zaposlenosti. Sukladno tome ECB spušta ili podiže referentnu kamatnu stopu, a što onda posljedično ima utjecaj i na visinu EURIBOR-a.
Slatinska banka d.d. ne utječe na visinu EURIBOR-a te ne može predvidjeti buduća kretanja EURIBOR-a, a s tim u vezi niti eventualne posljedice koje mogu nastati uslijed promjene EURIBOR-a.

Kamatna stopa predstavlja zbroj 6mjesečnog EURIBOR-a (6M EURIBOR) prikazan na tri decimale i fiksnog ugovorenog broja postotnih bodova prikazanog na dvije decimale. Ukupna kamatna stopa se iskazuje kao brojčana vrijednost sa dva decimalna mjesta primjenom matematičkog pravila zaokruživanja:
- ako je treća decimala manja od pet, druga decimala ostaje nepromijenjena
- ako je treća decimala jednaka ili veća od pet, druga decimala povećava se za jedan.

Početna vrijednost 6M EURIBOR-a je vrijednost utvrđena i objavljena od strane ovlaštenog informacijskog sustava/administratora (u ovom trenutku THOMSON REUTERS) nakon 12:00 sati po srednjeeuropskom vremenu za dan koji nastupa mjesec i dva relevantna dana prije početka tog kamatnog razdoblja.
Relevantnim danima smatrat će se oni dani za koje je objavljena vrijednost EURIBOR-a uz uvjet da je za svaki od ta dva dana objavljena vrijednost EURIBOR-a.
Utvrđivanje kamatne stopa za kredite u nacionalnoj valuti (EUR) utvrdit će se kao vrijednosti 6M EURIBOR-a za dan 30.11. i 31.05. svake sljedeće godine do redovne otplate kredita u cijelosti, objavljena dva relevantna dana prije 30.11. odnosno 31.05. uvećana za fiksni ugovoreni broj postotnih bodova. Novo kamatno razdoblje vrijedit će od 31.12. tekuće godine do 30.06. sljedeće godine odnosno od 30.06. tekuće godine do 31.12. tekuće godine.

Vrijednosti se mogu pratiti na informacijskim sustavima Thomson Reuters i Bloomberg te na internetskim stranicama:
• www.euribor-ebf.eu
• www.global-rates.com

U slučaju da dođe do okolnosti zbog kojih se ne vrši izračun EURIBOR i Banka više ne može utvrđivati promjenjivi dio kamatne stope, definirat će se novi parametar koji će postati promjenjivi dio kamatne stope, a koji će također biti javno dostupan i neovisan o volji ugovornih strana. Zamjena će se obaviti u najkraćem mogućem roku o čemu će potrošači biti obaviješteni. U slučaju promjene parametra neće doći do povećanja ugovorenih promjenjivih kamatnih stopa samo iz razloga promjene parametra, nego će se zadržati zatečena kamatna stopa. U tom slučaju ugovaranjem novog parametra može doći do izmjene fiksnog dijela kamatne stope o čemu će potrošač biti obaviješten. Promjena ugovorene kamatne stope može se izvršiti tek u sljedećem datumu izmjene kamatnih stopa (30. lipnja, 31. prosinca) sukladno promjeni novog ugovorenog parametra.

C) Krediti odobreni uz promjenjivu kamatnu stopu uz referentu vrijednost 12M NRS1 do 31.12.2022. godine

Varijabilne kamatne stope vezane uz 12M NRS1 ugovarane su do 31.12.2022. godine.
Dana 01.01.2023. godine, sukladno uvođenju eura kao službene valute u RH, za kredite vezane uz 12 NRS1, izvršit će se prvo usklađenje kamatne stope sa tzv. „stopljenim“ NRS-om. Stopljeni NRS objavljuje HNB najmanje 30 dana prije dana uvođenja eura, a agregira stvarne povijesne podatke o NRS-u za kune i eure. Ako je novi, „stopljeni" NRS niži od starog NRS-a za relevantnu valutu i ročnost, fiksna će marža ostati ista, pa će se kamatna stopa smanjiti za iznos te razlike. U obrnutom slučaju, ako novi NRS bude viši od starog, fiksna će se marža smanjiti za iznos te razlike kako bi kamatna stopa ostala ista kao što bi bila da nije došlo do "stapanja" NRS-a.
Svako sljedeće usklađenje kamatne stope primjenjivat će se na način da se promijenjene kamatne stope primjenjuju počevši od 31.12. svake godine trajanja ugovornog odnosa i to koristeći NRS za EUR.

Varijabilni dio kamatne stope na kredite Slatinske banke d.d. Slatina ugovorene do 31.12.2022. godine vezan je uz nacionalnu referentnu stopu NRS1, odnosno 12M NRS1 za EUR. Nacionalne referentne stope su stope prosječnog troška financiranja bankarskog sektora u Republici Hrvatskoj i utvrđuju se tromjesečno. Predstavljaju javno objavljene prosječne troškove financiranja hrvatskoga bankarskog sektora u valuti EUR, koji se objavljuje kao nacionalna referentne stopa („NRS“). Nacionalna referentna stopa NRS1 za EUR izračunava se na temelju javno dostupnih podataka o troškovima financiranja iz sredstava prikupljenih depozita fizičkih osoba. Daljnji podaci o obuhvatu podataka koji se uključuju u izračun dostupni su na internetskoj stranici HNB-a (www.hnb.hr / “Pokazatelji poslovanja kreditnih institucija”). Nacionalnu referentnu stopu izračunava i javno objavljuje Hrvatska narodna banka na temelju javno objavljenih podataka Hrvatske narodne banke. Nacionalna referentna stopa i metodologija izračuna i objave objavljuju se na internetskoj stranici HNB-a (www.hnb.hr).

Varijabilni dio kamatne stope primjenjuje se u razdoblju koji traje do 31.12. tekuće godine.
Usklađivanje kamatnih stopa obavlja se godišnje za plasmane s ugovorenim 12M NRS1 ugovorene do 31.12.2022. godine, na način da se promijenjene kamatne stope primjenjuju počevši od 31.12. svake godine trajanja ugovornog odnosa.
Prilikom usklađivanja kamatnih stopa za plasmane s ugovorenim 12 NRS1 primjenjivat će se referentna kamatna stopa koja se objavljuje šezdesetog dana nakon isteka izvještajnog razdoblja (3. tromjesečje), odnosno prethodni radni dan u slučaju ako je to neradni dan.
U slučaju da 12M NRS1 poraste redovna kamatna stopa će se povećati, odnosno ako se 12M NRS1 smanji redovna kamatna stopa će se smanjiti, za onoliko postotnih poena za koliko se promijenio dvanaestomjesečni NRS1. U slučaju da zbog promjene parametara redovna kamatna stopa bude viša od maksimalno dopuštene

kamatne stope, Banka će na kredit obračunavati kamatnu stopu u visini najviše prisilnim propisom maksimalno dopuštene ugovorene kamatne stope.

Obavještavanje

U slučaju kada je po kreditu ugovorena varijabilna kamatna stopa, Banka će potrošača o promjeni kamatne stope obavijestiti na ugovoreni način, najmanje 15 dana prije nego što se izmijenjena kamatna stopa počne primjenjivati. Kod ugovora o kreditu, Banka će dostaviti i izmijenjeni otplatni plan. Obavijest će sadržavati iznos anuiteta koji se treba uplaćivati nakon stupanja na snagu nove kamatne stope, te ako se promijeni broj ili učestalost anuiteta, pojedinosti o anuitetima. Također, u navedenoj obavijesti Banka je dužna potrošaču predočiti i objasniti kretanje parametara zbog kojih je došlo do promjene kamatne stope.
Ako potrošač, korisnik kredita, nakon primitka obavijesti o povećanju kamatne stope nije suglasan s navedenom promjenom, ima pravo u roku tri mjeseca od primitka obavijesti na prijevremeno vraćanje kredita bez obveze plaćanja bilo kakve naknade Banci, uključujući i ugovorenu naknadu za raniji povrat kredita. U tom slučaju Banka nema pravo na naknadu štete zbog ranijeg povrata.
Banka je dužna referentne vrijednosti koje utječu na promjenu ugovorene kamatne stope kod ugovora o kreditu neovisno o ukupnom iznosu i vrsti kredita koji Banka odobrava potrošaču objaviti i redovito ažurirati u poslovnim prostorijama i na internetskoj stranici.

9. OBRAČUN KAMATA

Način obračuna i plaćanja kamata određeni su Politikom obračuna, naplate i kontrole obračuna kamata i naknada Slatinske banke d.d., Odlukom o Općim uvjetima kreditiranja potrošača i Odlukom o kamatnim stopama banke u poslovanju s potrošačima odnosno svakim pojedinim ugovorom o kreditu zaključenim s Klijentom.
Kamata po kratkoročnim kreditima obračunava se posljednji dan u mjesecu uz primjenu konformne metode obračuna kamate.
Kamata po dugoročnim kreditima obračunava se posljednji dan u mjesecu uz primjenu proporcionalne metode obračuna kamate.
Konformna metoda obračuna podrazumijeva kapitalizaciju, odnosno pripis nedospjelih obračunatih kamata iz prethodnog razdoblja glavnici i obračun kamate u tekućem razdoblju na tako ukamaćenu glavnicu.
Primjenom proporcionalne metode obračuna, kamate se obračunavaju na istu osnovicu, što znači da se osnovica za obračun kamate u tekućem obračunskom razdoblju ne uvećava za kamatu obračunatu u prethodnom obračunskom razdoblju.
Kamata se obračunava metodom jednakih anuiteta odnosno metodom jednakih rata.
Ukoliko je ugovorena otplata glavnice na kraju, kamata se obračunava posljednji dan u mjesecu i po dospijeću kredita.
Osnovicu za obračun redovne kamate u obračunskom razdoblju čini saldo glavnice u eurima.
Interkalarna kamata obračunava se i naplaćuje identično redovnoj kamati, posljednji dan u mjesecu, od dana plasmana kredita do dana prijenosa u fazu otplate.
Ukoliko je ugovoren poček, za vrijeme počeka plaća se samo ugovorena kamata koja se obračunava i naplaćuje mjesečno osim ako nije drugačije ugovoreno.
Efektivna kamatna stopa odražava ukupan trošak kredita i izračunava se sukladno propisima HNB-a.
Na dospjele, a neplaćene tražbine, od dana dospijeća do dana plaćanja, Banka obračunava zateznu kamatu, u visini zakonom propisane zatezne kamate te na način propisan zakonom.
Zatezna kamata se određuje za svako polugodište uvećanjem referentne stope za tri postotna poena, pri čemu se u prvom polugodištu primjenjuje referentna stopa koja je na snazi 1. siječnja, a u drugom polugodištu referentna stopa koja je na snazi 30. lipnja te godine. Referentnu stopu čini kamatna stopa koju je Europska središnja banka primijenila na svoje posljednje glavne operacije refinanciranja ili granična kamatna stopa proizišla iz natječajnih postupaka za varijabilnu stopu za posljednje glavne operacije refinanciranja Europske

središnje banke. Hrvatska narodna banka dužna je u Narodnim novinama objaviti referentnu stopu koju je objavila Europske središnje banke, a koja je na snazi 1. siječnja i 1. srpnja.

10. METODE I UČESTALOST OBRAČUNA KAMATA

Metode obračuna kamata:

- Na sva potraživanja i obveze sa rokom dospijeća preko 1 (jedne) godine, primjenjuje se proporcionalni način obračuna kamata.
- Za potraživanja i obveze s rokom dospijeća od jedne godine i kraće primjenjuje se konformni način obračuna kamata.
- Na sva dospjela a nenaplaćena potraživanja od potrošača, osim na dospjelu neplaćenu kamatu, Banka obračunava zakonsku zateznu kamatu. Kod obračuna zateznih kamata primjenjuje se proporcionalni način obračuna kamata.
- Kod obračuna redovnih kamata po kreditima s anuitetskim povratom glavnice, dani se računaju prema njemačkoj metodi po kojoj godina ima 360 dana, a svaki mjesec 30 dana.
- Kod obračuna redovnih kamata po kreditima s jednokratnim povratom glavnice, primjenjuje se engleska metoda po kojoj godina ima 365 dana (prijestupna 366) i uzima se stvarni broj dana u mjesecu.
- Kod obračuna interkalarne i zatezne kamate, kao i za kredite po tekućem računu, primjenjuje se engleski način brojanja dana.

Učestalost obračuna kamata:

- Kamate po dugoročnim i kratkoročnim kreditima danim potrošačima obračunavaju se i naplaćuju u skladu s ugovorom.

Uvjeti pod kojima se mogu mijenjati stope redovnih i zateznih kamata tijekom otplate kredita

Na dospjele, a neplaćene tražbine, od dana dospijeća do dana plaćanja, Banka obračunava zateznu kamatu, u visini zakonom propisane zatezne kamate te na način propisan zakonom.

Sukladno propisima važećim u trenutku sklapanja Ugovora o kreditu, stopa zatezne kamate određuje se, za svako polugodište, uvećanjem kamatne stope koju je Europska središnja banka primijenila na svoje posljednje glavne operacije refinanciranja koje je obavila prije prvog kalendarskog dana tekućeg polugodišta za tri postotna poena. Zatezna kamata utvrđuje se dva puta godišnje i to za period od 1. siječnja do 30. lipnja i za period od 1. srpnja do 31. prosinca.

11. NAKNADE I TROŠKOVI

Za troškove koji nastaju tijekom otplate kredita, Banka obračunava i naplaćuje naknade, odnosno troškove u visini i na način utvrđen Odlukom o tarifi naknada u poslovanju Banke s potrošačima dostupne u poslovnicama Banke i na Internet stranici Banke.

Za vrijeme trajanja ugovora o kreditu Banka može naplatiti potrošaču samo naknadu koja je u vrijeme sklapanja ugovora bila navedena u tarifi naknada i koja je bila iskazana u novčanom ili postotnom iznosu različitom od nule.

Banka je dužna naknadu vezanu za ugovor o kreditu vezati uz stvarni trošak tog kredita koji mu je nastao, a zbog kojeg se ta naknada naplaćuje.

Banka ne smije s potrošačem ugovoriti, niti tražiti, niti mu naplatiti naknadu za obradu i/ili odobravanje stambenog potrošačkog kredita.

Nakon sklapanja ugovora o kreditu Banka ne smije uvoditi novu naknadu niti smije povećavati naknadu koja je postojala u trenutku sklapanja tog ugovora. Iznimno, Banka nakon sklapanja ugovora o kreditu iz članka 3. stavka 2. točaka 1. i 2. Zakona o potrošačkim kreditima i ugovora o potrošačkom kreditu u obliku dopuštenog prekoračenja ne smije uvesti novu naknadu, ali može mijenjati naknadu koja je postojala u trenutku sklapanja tog ugovora.

12. EKS

Efektivna kamatna stopa (EKS) – je kamatna stopa koja iskazuje ukupne troškove kredita za potrošača, izražena kao godišnji postotak ukupnog iznosa kredita te koja izjednačuje na godišnjoj osnovi sadašnju vrijednost svih postojećih ili budućih obveza uključujući povlačenje tranše, otplatu i naknade ugovorene između vjerovnika i potrošača
EKS se izračunava kao dekurzivna kamatna stopa iskazana na godišnjoj razini primjenom složenoga kamatnog računa.
Ukupni troškovi kredita za potrošača uključuju kamate, naknade i poreze koje potrošač mora platiti u vezi s ugovorom o kreditu, a koji su poznati Banci, troškove procjene vrijednosti nekretnine, ako je procjena vrijednosti nužna za odobravanje kredita, troškove dodatnih usluga koje se odnose na ugovor o kreditu, uključujući premije osiguranja, ako je sklapanje ugovora o pružanju dodatnih usluga nužno za dobivanje kredita ili omogućuje dobivanja kredita po uvjetima pod kojima se taj kredit nudi.
Zatezne kamate, trošak dodatne usluge koja nije nužna za dobivanje kredita po uvjetima pod kojima se taj kredit nudi, troškovi javnog bilježnika, troškovi prijenosa vlasništva nekretnine i porez na promet nekretnina nisu uključeni potrošačima, u EKS.
Način izračuna EKS-a je jedinstven za sve banke, a propisala ga je Hrvatska narodna banka. Visina maksimalnog EKS-a, ovisno o vrsti/namjeni kredita, određena je zakonskim propisima.

13. PRAVO NA ODUSTANAK OD UGOVORA

Potrošač ima pravo, bez navođenja razloga, odustati od ugovora o kreditu u roku od 14 dana ako prije isteka tog roka Banci pošalje obavijest o odustanku na način određen ovim poglavljem. Banka je dužna prihvatiti odustanak potrošača ako su ispunjeni uvjeti propisani Zakonom o potrošačkim kreditima.

Rok od 14 dana počinje teći od dana sklapanja ugovora o kreditu ili od dana kada je potrošač od Banke primio uvjete ugovora i informacije propisane Zakonom o potrošačkim kreditima, ako je taj dan nakon dana sklapanja ugovora.
Ako potrošač nije primio uvjete ugovora o kreditu i propisane informacije, rok za odustanak istječe 12 mjeseci i 14 dana nakon sklapanja ugovora o kreditu. Ako potrošač nije obaviješten o pravu na odustanak u skladu sa Zakonom o potrošačkim kreditima, pravo na odustanak nije ograničeno rokom.

Radi ostvarivanja prava na odustanak potrošač je dužan prije isteka roka za odustanak obavijestiti Banku na papiru ili drugom trajnom mediju koji je odabrao i koji je naveden u ugovoru o kreditu, u skladu s informacijama koje mu je Banka prethodno pružila.

Potrošač je dužan Banci, bez nepotrebnog odgađanja, a najkasnije u roku od 30 dana od dana kada je poslao obavijest o odustanku, vratiti glavnicu i platiti dospjelu kamatu na glavnicu za razdoblje od dana povlačenja tranše do dana otplate glavnice. Banka obračunava tu kamatu primjenom ugovorene kamatne stope.
U slučaju odustanka od ugovora o kreditu Banka ne smije ugovoriti, zahtijevati ni naplatiti drugu naknadu, osim naknade za jednokratne pristojbe koje je platila javnopravnom tijelu, ako takve pristojbe postoje.

Ako je s ugovorom o kreditu povezan ugovor o dodatnoj usluzi koji je potrošač sklopio s Bankom ili drugim pružateljem na temelju sporazuma s Bankom, potrošač ima pravo, u roku u kojem može odustati od ugovora o kreditu, odustati i od ugovora o dodatnoj usluzi. O odustanku je dužan obavijestiti Banku ili drugog pružatelja dodatne usluge na papiru ili drugom trajnom mediju.

14. PRIJEVREMENA OTPLATA KREDITA

Banka će omogućiti potrošaču da u svakom trenutku djelomično ili u cijelosti ispuni svoje obveze iz ugovora o kreditu. U slučaju prijevremene otplate potrošač ima pravo na smanjenje ukupnih troškova kredita u skladu sa Zakonom o potrošačkim kreditima.
Nakon primitka pisanog zahtjeva za prijevremenu otplatu Banka će potrošaču bez odgode, na papiru ili drugom trajnom mediju, dostaviti informacije potrebne za razmatranje mogućnosti prijevremene otplate. Informacije će sadržavati najmanje financijske posljedice prijevremene otplate i jasno navedene razumne i opravdane pretpostavke primijenjene u obradi zahtjeva, a kod potrošačkog kredita i iznos naknade za moguće troškove izravno povezane s prijevremenom otplatom, ako Banka ima pravo na takvu naknadu. U slučaju djelomične prijevremene otplate potrošač navodi želi li skratiti rok otplate ili smanjiti iznos anuiteta te potpisuje potrebnu dokumentaciju.
Prijevremena otplata potrošačkog kredita – Smanjenje ukupnih troškova kredita razmjerno je preostalom trajanju ugovora o potrošačkom kreditu, pri čemu Banka uzima u obzir i troškove koji ne ovise o trajanju ugovora, uključujući troškove naplaćene u trenutku odobravanja kredita.
Banka ima pravo na pravednu i objektivno opravdanu naknadu za moguće troškove izravno povezane s prijevremenom otplatom potrošačkog kredita samo ako je kredit prijevremeno otplaćen u razdoblju tijekom kojega se primjenjivala fiksna kamatna stopa.
Naknada ne smije premašiti 1 % iznosa potrošačkog kredita koji se prijevremeno otplaćuje ako je razdoblje između dana prijevremene otplate i ugovorenog dospijeća dulje od godine dana odnosno 0,5 % toga iznosa ako je navedeno razdoblje kraće od godine dana.
Banka smije ugovoriti, zahtijevati i naplatiti naknadu samo ako iznos prijevremene otplate premašuje 10.000,00 eura unutar 12 mjeseci, i to samo na dio prijevremeno otplaćenog iznosa koji premašuje 10.000,00 eura. Iznos naknade ni u kojem slučaju ne smije biti viši od iznosa kamata koje bi potrošač platio od dana prijevremene otplate do ugovorenog prestanka ugovora o potrošačkom kreditu.
Banka ne smije ugovoriti, zahtijevati ni naplatiti naknadu za prijevremenu otplatu potrošačkog kredita ako se otplata izvršava prema ugovoru o osiguranju koji predstavlja jamstvo otplate kredita, ako je riječ o dopuštenom prekoračenju ili ako je kredit otplaćen u razdoblju tijekom kojega nije bila određena fiksna kamatna stopa.
Prijevremena otplata stambenog potrošačkog kredita – U slučaju djelomične ili potpune prijevremene otplate stambenog potrošačkog kredita Banka će potrošaču omogućiti smanjenje ukupnih troškova kredita koje obuhvaća kamate i druge troškove koji se odnose na preostalo trajanje ugovora. Banka ne smije ugovoriti, zahtijevati ni naplatiti naknadu za djelomičnu ili potpunu prijevremenu otplatu stambenog potrošačkog kredita.

15. PODMIRENJE OBVEZA PO KREDITU, OTKAZ UGOVORA O KREDITU

Obveze po Ugovoru o kreditu smatraju se uredno podmirenim ukoliko je iznos dospjele obveze podmiren na ugovoreni način te u ugovorenom iznosu i roku.

Banka se obvezuje obavijestiti klijenta na ugovoreni način o otplati cjelokupnog kredita i informirati ga o načinu preuzimanja brisovnog očitovanja i preostalih instrumenata osiguranja koji su predani Banci u svrhu osiguranja predmetnog kredita, te o pravima trećih osoba koje su djelomično ili u cijelosti otplatile predmetni

kredit. Predmetnu obavijest Banka će dostaviti klijentu u roku od 15 dana od dana otplate cijelog kredita. Banka se obvezuje na isti način obavijestiti i sve treće osobe (npr. sudužnike, jamce, založne dužnike i sl.) koje su djelomično ili u cijelosti otplatile predmetni kredit. Uvažavajući eventualna prava trećih osoba koje su djelomično ili u cijelosti otplatile predmetni kredit, Banka instrumente osiguranja, kao što su izjava o suglasnosti zapljene primanja, mjenica i zadužnica, poništava te ih poništene vraća klijentu, a za nekretnine/pokretnine koje predstavljaju instrument osiguranja Banka izdaje brisovna očitovanja, izjave o povratu prava vlasništva, prijedlog za brisanje fiducijarnog prava na pokretnini, te ih dostavlja/uručuje klijentu koji ih o svom trošku ovjerava kod javnog bilježnika i provodi u nadležnim registrima.

Banka je dužna na ugovoreni način, a najmanje jedanput na godinu bez naknade **obavijestiti potrošača o stanju njegova kredita**, odnosno o stanju depozita najkasnije do 31.ožujka tekuće godine za prethodnu godinu. U takvoj obavijesti kod kredita posebno moraju biti iskazana dospjela nepodmirena dugovanja dužnika prema Banci, informacija o tome u kojem roku Banka šalje prvu i drugu opomenu o dugu i upozorenje o otkazu kredita. Takvu obavijest Banka je dužna jednom godišnje bez naknade uputiti na adrese sudužnika i jamca/jamca-platca, založnog dužnika. Banka je dužna obavijest o stanju kredita dostavljati na način iz ovoga stavka sve do trenutka pokretanja sudskog postupka za naplatu kredita.

Ugovor prestaje važiti otkazom ugovora od strane Banke ili istekom roka na koji je ugovoren.

U slučaju nepoštivanja ugovornih odredaba i obveza, Banka može klijentu otkazati ugovor o kreditu.
Banka ima pravo otkazati ugovor o kreditu i ako ustanovi da je klijent predočio neistinitu/krivotvorenu dokumentaciju u svrhu odobravanja kredita i/ili tijekom korištenja i/ili otplate kredita.
Banka ima pravo otkazati ugovor o kreditu ako nakon potpisa ugovora o kreditu nastupi bilo koja promjena financijskog i/ili imovinskog stanja klijenta koja može imati bitne negativne posljedice na sposobnost klijenta da ispunjava svoje obveze po ugovoru o kreditu odnosno iz koje se može razumno zaključiti da klijent neće biti u mogućnosti uredno ispunjavati svoje obveze iz ugovora o kreditu.

U slučaju raskida/otkaza ugovora o kreditu, Banka ima pravo otkazati cjelokupni iznos kredita, objaviti da cijeli ili dio kredita, zajedno s pripadajućom kamatom, kao i svi ostali akumulirani ili dužni iznosi temeljem ugovora o kreditu odmah dospijevaju i odmah su plativi, te pokrenuti naplatu putem svih i/ili dijela instrumenata osiguranja.

Obavijest o otkazu ugovora o kreditu Banka dostavlja klijentu preporučenom pisanom pošiljkom s povratnicom na adresu klijenta iz ugovora o kreditu odnosno na zadnju poznatu adresu klijenta, a Ugovor se smatra otkazanim danom slanja obavijesti o otkazu, neovisno o tome je li obavijest o otkazu uručena klijentu. Danom otkaza ugovora dospijevaju preostale nepodmirene tražbine po ugovoru o kreditu.

Ako je namjenski oročen depozit ugovoren kao uvjet odobravanja kredita, Banka može izvršiti prijeboj u slučaju otkaza ugovora o kreditu za podmirenje dospjelih obveza, u slučaju prijevremene otplate kredita ili na temelju posebne odluke Banke, ako navedeno nije u suprotnosti s ugovorom o kreditu/oročenom namjenskom depozitu.
U slučaju neispunjenja ugovorenih ili raskida odnosno otkaza ugovora, Banka je ovlaštena upotrijebiti pribavljene instrumente osiguranja, bez posebne najave i odobrenja od strane klijenta, radi naplate svojih dospjelih potraživanja.
Redoslijed aktiviranja instrumenata osiguranja za kredite koji kasne u redovnoj otplati bio bi sljedeći: 1. Izjava o zapljeni primanja za sve sudionike u kreditu 2. Zadužnica (obična i bjanko) za sve sudionike u kreditu 3. Oročeni depozit kao sredstvo osiguranja 4. Ovrha na pokretninama I nekretninama.
Neovisno i ne ograničavajući se na prethodno naznačeni redoslijed aktiviranja instrumenata osiguranja, Banka je ovlaštena, ovisno o okolnostima pojedinog slučaja te sukladno svojoj slobodnoj procjeni, odabrati ili

mijenjati navedeni redoslijed i upotrijebiti instrumente osiguranja redoslijedom koji smatra najučinkovitijim za konačno podmirenje svojih tražbina.

Banka je dužna u trenutku otkaza kredita bez naknade obavijestiti korisnika kredita, sudužnika i jamca/jamca-platca, založnog dužnika o:
– ukupnom iznosu i strukturi dugovanja prema sljedećim stavkama: glavnica, kamata, naknade i drugi troškovi i
– osnovanosti pojedinačnih stavki za koje se traži naplata, uz naznaku koje su stavke podložne uvećanju i po kojoj pripadajućoj kamatnoj stopi.

U slučaju **izostanka ili kašnjenja u plaćanju** obveza preuzetih ugovorom, a nakon što je sukladno svojim internim aktima provela postupak opominjanja, Banka može:
-naplatiti sve dospjele obveze zajedno s ostalim troškovima sa svih transakcijskih i depozitnih računa koje Korisnik kredita, Sudužnik i Jamac platac imaju u Banci. Ako je namjenski oročen depozit ugovoren kao uvjet odobravanja kredita, Banka može izvršiti prijeboj u slučaju otkaza ugovora o kreditu za podmirenje dospjelih obveza, u slučaju prijevremene otplate kredita ili na temelju posebne odluke Banke, ako navedeno nije u suprotnosti s ugovorom o kreditu/oročenom namjenskom depozitu.
-naplatiti sve dospjele obveze zajedno s ostalim troškovima putem zadužnice i/ili izjave o zapljeni po pristanku dužnika.
Banka ima pravo, za namirenje potraživanja nastalih uslijed izostanka/kašnjenja u plaćanju obveza preuzetih ugovorom, kao i u slučaju neispunjenja/neurednog ispunjenja drugih obveza preuzetih ugovorom o kreditu, koristiti instrumente osiguranja koji su joj dani temeljem ugovora o kreditu prema svom slobodnom izboru te ih aktivirati redoslijedom koji sama odredi.

Na sva dospjela nenaplaćena dugovanja po osnovi glavnice te naknade i ostalih troškova Banka je ovlaštena zaračunati zakonsku zateznu kamatu.

Nakon što je dugovanje po kreditu dospjelo Banka će poduzeti sve dopuštene i moguće radnje u svrhu naplate potraživanja, i to:
- kod suda ili javnog bilježnika pokrenuti postupak na imovini Korisnika kredita, Sudužnika i Jamca platca, predmetu zaloga, ukoliko je založno pravo upisano u korist Banke sukladno ugovoru o kreditu, a u slučaju potrebe i na imovini pravnih slijednika navedenih osoba,
-angažirati vanjske pružatelje usluga (npr. odvjetnike, društva koja se bave servisiranjem (naplatom) potraživanja, specijalizirana društva koja će za potrebe uspješne naplate u ime i za račun Banke vršiti provjeru imovine Korisnika kredita, Sudužnika i Jamca platca i sl.) ili prodati dospjelo nepodmireno potraživanje (svi prikupljeni podaci od sudionika u kreditu prilikom ugovaranja kredita će/mogu biti dostavljeni/proslijeđeni novom vjerovniku u slučaju prodaje potraživanja trećim osobama),
-teretiti Korisnika kredita, Sudužnika i Jamca platca za dodatne troškove koji nastaju uslijed pokretanja postupka prisilne naplate dospjelih nepodmirenih potraživanja po ugovoru o kreditu (sudski troškovi, pristojbe, naknade FINA-e, troškovi pružanja javnobilježničkih usluga u svezi s provedbom prisilne naplate potraživanja i zahtjevom za iskaz ovršnosti na ovršnim ispravama, troškovi provjere imovine i dr.)
Predmetom postupka prisilne naplate može biti sva imovina Korisnika kredita, Sudužnika i Jamca platca (npr. plaća/mirovina, novac na računima, nekretnine, pokretnine, dionice i sl.), osim imovine koja je zakonom izuzeta od ovrhe.
Podatak o neurednom podmirivanju obveza preuzetih ugovorom o kreditu Banka je ovlaštena putem HROK d.o.o. evidentirati u Osnovni sustav registra (OSR), što Korisniku kredita, Sudužniku i Jamcu platcu može prouzročiti nemogućnost kreditiranja u Banci i drugim financijskim i kreditnim institucijama.

Klijenti su upoznati s time da u slučaju otkaza ugovora o kreditu i/ili aktiviranja instrumenata osiguranja i/ili pokretanja postupka prisilne naplate mogu snositi dodatne troškove koji nastanu u vezi s ostvarivanjem, osiguranjem ili naplatom tražbine Banke, u skladu s primjenjivim propisima. Takvi troškovi mogu uključivati

osobito javnobilježničke troškove i naknade, sudske pristojbe i troškove sudskih postupaka, troškove ovršnih i drugih postupaka prisilne naplate, troškove Financijske agencije (FINA) i drugih nadležnih tijela uključenih u postupak naplate, troškove odvjetnika, pravnog zastupanja i drugih stručnih savjetnika, troškove aktiviranja i provedbe pojedinih instrumenta osiguranja, troškove procjene i unovčenja pokretnina i/ili nekretnina koje služe kao instrument osiguranja ili na kojima se provodi ovrha, troškove pribavljanja izvadaka, potvrda, uvjerenja, zemljišnoknjižne i druge dokumentacije potrebne za naplatu tražbine, troškove prodaje i unovčenja predmeta osiguranja, poreze, pristojbe, naknade i druga javna davanja koja nastanu u vezi s naplatom tražbine te druge troškove koji razumno i neposredno nastanu radi zaštite, očuvanja, ostvarivanja ili naplate tražbine Banke. Banka će na zahtjev klijenta pružiti informacije o vrsti i visini troškova koji su mu obračunani.

16. MJERE ZA POSTIZANJE DOGOVORA I MJERE ZA OLAKŠAVANJE OTPLATE ZA KORISNIKE KREDITA S POTEŠKOĆAMA U OTPLATI

Ako korisnik kredita ima poteškoće u plaćanju obveza i/ili ne ispunjava preuzete ugovorne obveze po njihovom dospijeću, bilo zbog gubitka prihoda ili nekog drugog razloga, Banka će pokušati s korisnikom kredita dogovoriti korake radi daljnje otplate te mu ponuditi mjere za olakšavanje otplate sukladno Zakonu o potrošačkim kreditima i to prije aktiviranja instrumenata osiguranja otplate duga, prije pokretanja ovršnog postupka i prije sklapanja ugovora o kupoprodaji neprihodonosnog plasmana. Banka će korisniku kredita ponuditi mjere olakšavanja otplate samo jednom, osim u iznimno opravdanim slučajevima.
Potrošač koji ima ili može očekivati poteškoće u plaćanju obveza može se obratiti Banci elektroničkom poštom na adresu mjerepomoci.stanovnistvo@slatinska-banka.hr, poštom na adresu Banke ili osobno u najbližoj poslovnici.
Nakon zaprimanja zahtjeva ili utvrđivanja poteškoća u plaćanju, Banka će, u suradnji s potrošačem, prikupiti potrebne podatke i predložiti odgovarajuću mjeru na temelju individualne procjene okolnosti, interesa i prava potrošača te njegove sposobnosti daljnje otplate obveza po plasmanu Banke.
Ovisno o okolnostima pojedinog slučaja, Banka može razmotriti jednu ili više sljedećih mjera:

- potpuno ili djelomično refinanciranje kredita,
- produljenje roka otplate,
- odgodu plaćanja cijelog obroka ili njegova dijela na određeno razdoblje,
- drugu primjerenu izmjenu ugovorenih uvjeta.

Podnošenje zahtjeva ne jamči odobrenje tražene mjere.

Korisnik kredita koji ima ili bi mogao imati poteškoće u plaćanju može, bez plaćanja naknade, zatražiti uslugu savjetovanja o dugu od Financijske agencije (FINA-e) putem sljedećih kontakata:

- e-mail: info@fina.hr
- besplatni telefon: 0800 0080

Više informacija o usluzi savjetovanja potrošača o dugu je dostupno na mrežnim stranicama FINA-e - Savjetovanje o dugu, www.fina.hr.
Uslugu savjetovanja o dugu mogu pružati i neprofitne organizacije civilnog društva utemeljene radi zaštite interesa potrošača te pružanja pomoći u ostvarivanju njihovih prava.

17. SREDSTVA OSIGURANJA PO KREDITU

Ovisno o vrsti, namjeni i iznosu kredita, potrošač je dužan uručiti Banci instrumente osiguranja otplate kredita. Prihvatljivim instrumentima osiguranja smatraju se izjava o zapljeni po pristanku dužnika, administrativna zabrana na mirovinska primanja (za umirovljenike), obične zadužnice, kreditno sposoban jamac-platac sa vlastitim instrumentima osiguranja, zalog/fiducija nekretnine (neopterećena), police osiguranja, novčani depoziti, mjenica „bez protesta“ uz mjenično očitovanje, ovlaštenje za naplatu sa svih depozitnih računa u Banci i drugi instrumenti koje je potrošač dužan dostaviti na zahtjev i po izboru Banke.

Vrijednost nekretnine propisana je važećom Politikom osiguranja potraživanja banke i praćenje kvalitete instrumenata osiguranja.

U koliko se zaključuje ugovor o stambeno potrošačkom kreditu, kao instrument osiguranja može biti samo stambena nekretnina. Pod stambenom nekretninom:
a) obiteljska kuća ili stan namijenjen stanovanju te kuća ili stan za odmor
b) garaža ili parkirališno mjesto koje potrošač kupuje ili zalaže zajedno sa stambenom nekretninom iz a) ove točke ili
c) građevinsko zemljište namijenjeno gradnji stambene nekretnine iz točke a) ove točke

Ukoliko se zaključuje ugovor o potrošačkom kreditu, nekretnina može biti bilo koja druga nekretnina koja po definiciji ne spada u stambenu nekretninu.

Tražitelj kredita i vlasnik nekretnine ne moraju biti ista osoba.

Ukoliko tražitelj kredita nije u stalnom radnom odnosu ili na bolovanju duljem od 40 dana, zaposlenik društva u stečaju, osoba koja prima isključivo invalidninu ili mirovinu za malodobno dijete, kredit se može odobriti uz kreditno sposobnog sudužnika koji je u stanom radnom odnosu.
Samo jedan sudionik u kreditu može biti jedno od sljedećih zanimanja: vlasnik obrta, slobodno zanimanje, osoba zaposlena u društvu/obrtu/slobodnom zanimanju s manje od 5 zaposlenih, osoba zaposlena u inozemstvu, osoba koja prima mirovinu iz inozemstva ili pomorac na stranom brodu. U slučaju da je takva osoba tražitelj kredita Banka može tražiti kreditno sposobnog sudužnika.

Banka zadržava pravo po vlastitoj procijeni zatražiti ugovaranje dodatnih instrumenta osiguranja.

18. PODNOŠENJE PRIGOVORA OD STRANE POTROŠAČA

Ako potrošač smatra da se Banka ne pridržava uvjeta iz ugovora o pružanju bankovnih, odnosno financijskih usluga, može svoj prigovor na postupke Banke uputiti pisanim putem na sljedeći način:
- na obrascu koji možete dobiti u poslovnim prostorima Banke
- na adresu Banke: SLATINSKA BANKA d.d. , Vladimira Nazora 2, 33520 Slatina s naznakom “prigovor”
- elektroničkom poštom na e-mail prigovori-potrosaca@slatinska-banka.hr
- slanjem prigovora na telefaks; +385 33 637 029

Prigovor treba sadržavati podatke koji omogućuju identifikaciju potrošača i poslovnog odnosa na koji se odnosi te opis činjenica i razloga zbog kojih se podnosi. Potrošač može priložiti dokumentaciju kojom raspolaže, ali nije dužan dokazivati osnovanost prigovora. Banka će ispitati navode iz prigovora, utvrditi relevantne činjenice i okolnosti te dokazati da je postupala u skladu s ugovorom, ovim Općim uvjetima i primjenjivim propisima. Ako prigovor ne sadržava podatke potrebne za njegovo razmatranje, Banka može zatražiti njegovu dopunu.

Na prigovor potrošača Banka će odgovoriti unutar zakonskog roka od 15 dana od dana zaprimanja prigovora.
Ukoliko je prigovor kompleksan i zahtijeva duže vrijeme za rješavanje, unutar zakonskog roka, Banka će obavijestiti potrošača o navedenome.
Ukoliko podnijeti prigovor zahtijeva određenu nadopunu, Banka će je od potrošača zatražiti. Ako Banka u narednom roku od 30 dana ne dobije traženu nadopunu, objašnjenje, ili odgovor da navedeno iz određenih razloga potrošač ne možete dostaviti, Banka će smatrati da je potrošač odustao od prigovora.
Banka nema obvezu odgovoriti na anonimne prijave.
Ako je podnositelj prigovora nezadovoljan odgovorom ili rješenjem prigovora, može o tome obavijestiti Hrvatsku narodnu banku, Trg hrvatskih velikana 3, Zagreb.
Ukoliko potrošač nije suglasan s odlukom Banke u vezi zahtjeva, može podnijeti pritužbu Hrvatskoj narodnoj banci ili, ukoliko je riječ o pritužbi u odnosu na pružanje investicijskih usluga i obavljanje investicijskih aktivnosti te pružanje pomoćnih usluga, Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga, kao nadležnom tijelu.
Hrvatska narodna banka i Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga u svom očitovanju na pritužbu mogu potrošača uputiti na mogućnost provođenja postupka mirenja pri Centru za mirenje Hrvatske gospodarske komore odnosno na mogućnost pokretanja građanske tužbe.
Centar za mirenje je institucija pri HGK koja strankama pruža usluge organizacije postupka mirenja. Sjedište mu je u Zagrebu, Rooseveltov trg 2, a kao sastavni dijelovi Centra djeluju i regionalni Centri za mirenje u županijskim komorama u Splitu, Rijeci, Puli, Osijeku, Varaždinu i Koprivnici. Adresa mrežnih stranica: www.hgk.hr/centar-za-mirenje/
Sudska zaštita može se ostvariti pred redovnim sudom Republike Hrvatske opće nadležnosti podnošenjem građanske tužbe.

19. ZAVRŠNE ODREDBE

Za sve što nije regulirano ovim Općim uvjetima, primjenjuju se odredbe zakona i akata Banke kojima se propisuje kreditno poslovanje s potrošačima.

Akti Banke koji su vezani uz ove Opće uvjete su:

1. Opći uvjeti promjene kamatnih stopa Slatinske banke d.d. na kreditne plasmane,
2. Informativni obrasci,
3. Odluka o kamatnim stopama Banke u poslovanju s potrošačima,
4. Odluka o tarifi naknada u poslovanju Banke s potrošačima,
5. Politika zaštite osobnih podataka,

a dostupni su na Internet stranici Banke i u svim poslovnicama Banke.

Na ugovor o kreditu i poslovni odnos između Banke i klijenta primjenjuje se pravo Republike Hrvatske.
Za ugovorne odnose i komunikaciju između Banke i potrošača koristi se hrvatski jezik.
Za sve što nije izričito navedeno u ovim Općim uvjetima primjenjuju se zakonski propisi, akti i upute Banke. U slučaju da odredbe ovih Općih uvjeta budu izmijenjene novim zakonskim i podzakonskim propisima, primjenjivat će se ti propisi sve do izmjene i dopune ovih Općih uvjeta.
Rješavanje eventualnih sporova koji bi nastali na temelju ovih Općih uvjeta, a koje potrošač i Banka ne bi uspjeli riješiti sporazumno, nadležan je stvarno nadležni sud prema sjedištu Banke.

U svim sporovima između potrošača i Banke koji nastanu u primjeni Zakona o potrošačkim kreditima može se podnijeti prijedlog za medijaciju u skladu s propisom kojim se uređuje medijacija u građanskim, trgovačkim, radnim, obiteljskim, upravnim i drugim sporovima o pravima kojima stranke mogu slobodno raspolagati odnosno pokrenuti postupak alternativnog rješavanja domaćih ili prekograničnih potrošačkih sporova u skladu s propisom kojim se uređuje alternativno rješavanje potrošačkih sporova.

Medijacija odnosno alternativno rješavanje potrošačkih sporova provodi se u skladu s odredbama propisa kojima se uređuje medijacija odnosno alternativno rješavanje potrošačkih sporova.
Banka je dužna sudjelovati u postupku medijacije odnosno alternativnog rješavanja spora koji je pokrenuo potrošač.
Tijela za alternativno rješavanje potrošačkih sporova navedena su na službenim internetskim stranicama Kreditora, kao i na internetskim stranicama Ministarstva gospodarstva https://www.szp.hr/imate-potrosacki-spor/alternativno-izvansudsko-rjesavanje-sporova. Mirenje se provodi sukladno Zakonu o medijaciji, a nagodba sklopljena u postupku mirenja ima svojstvo ovršne isprave.

Banka može jednostrano izmijeniti ove Opće uvjete iznimno kada za to postoje objektivni razlozi koji to opravdavaju (tehničko tehnološki razlozi, promjena zakona, uvođenje novih usluga, izmjena postojećih usluga i dr.), ukoliko je to pravo izrijekom predviđeno inicijalnim ugovorom ako su tim ugovorom izrijekom navedeni elementi općih uvjeta koje je Banka ovlaštena jednostrano izmijeniti, ako su Ugovorom izrijekom navedeni razlozi za promjenu tih odredbi i ti razlozi su objektivno opravdani i ako je Ugovorom određen način na koji je moguće jednostrano izmijeniti opće uvjete.
Banka će izmjene i dopune navedenih Općih uvjeta najmanje 15 dana prije stupanja na snagu objaviti na Internet stranicama Banke i javno objaviti u svim poslovnim jedinicama Banke, te Klijenta obavijestiti na ugovoreni način obavještavanja.

Ako se izmjene odnose na izmjenu uvjeta iz ugovora o kreditu, Banka će pravodobno klijentu dati jasan opis predloženih izmjena ili informaciju da su izmjene uvedene po sili zakona, rokove za provedbu izmjena, načine podnošenja prigovora koji su mu na raspolaganju u pogledu izmjena, rok za podnošenje prigovora te da može uputiti prigovor Hrvatskoj narodnoj banci uz navođenje adrese na koju je moguće uputiti prigovor.

U slučaju različitog uređenja pojedinih odnosa u ugovoru o kreditu i u ovim Općim uvjetima, vrijede odredbe ugovora o kreditu.

U smislu ovih Općih uvjeta, pod ugovorenim načinom obavještavanja, podrazumijeva se dostavljanje svih vrsta obavijesti na način koji je Potrošač odabrao, a što podrazumijeva obavještavanje ili pisanim putem na adresu iz ugovora ili na drugu prijavljenu kontakt adresu Potrošača ili dostavljanje elektroničkom poštom.

Klijent može na zahtjev i bez naknade od Banke dobiti presliku ovih Općih uvjeta ili na zahtjev da mu se dostaviti putem elektroničke pošte na zadnju mail adresu koju je Vlasnik računa prijavio Banci.
Na zahtjev, Klijentu se mogu uručiti sve izmjene u papirnatom obliku u poslovnicama Banke, ili u elektroničkom obliku.

Ovi Opći uvjeti stupaju na snagu danom donošenja, a primjenjuju se od **20. studenog 2026. godine**.

Opći uvjeti SLATINSKA BANKA d.d. u kreditnom poslovanju s potrošačima broj:152-5/26. od 05.05.2026. godine stavlja se van snage i prestaje važiti.

SLATINSKA BANKA d.d.