

OPĆI UVJETI ODOBRAVANJA NENAMJENSKIH I GOTOVINSKIH KREDITA

1. Područje primjene

1.1. Opći uvjeti odobranja nenamjenskih i gotovinskih kredita OTP banke d.d. građanima (u daljnjem tekstu: "Uvjeti"), određuju uvjete pod kojima OTP banka d.d. (u daljnjem tekstu "Banka") odobrava nenamjenske i gotovinske kredite klijentima fizičkim osobama (u daljnjem tekstu: "Klijent - korisnik kredita").

2. Izmjene

2.1. Banka može, u bilo koje vrijeme i bez prethodne obavijesti, mijenjati ove Uvjete. Informacije o važećim Uvjetima bit će objavljene 15 dana prije stupanja novih Općih uvjeta na snagu te će biti istaknuti na šalterima Banke ili u prostorima Banke namijenjenim Klijentima ili raspoložive u pisanom obliku na zahtjev Klijenta - korisnika kredita.

3. Korisnici kredita

3.1. Banka odobrava nenamjenske i gotovinske kredite svim kreditno sposobnim fizičkim osobama sa državljanstvom Republike Hrvatske i prijavljenim prebivalištem na području Republike Hrvatske.

4. Kreditna sposobnost Klijenta-korisnika kredita, sudužnika i jamaca

4.1. Kreditna sposobnost Klijenta – korisnika kredita, sudužnika i jamaca utvrđuje se individualno, sukladno aktima Banke, na temelju dostavljene dokumentacije i uvidom u Kreditni registar. Radi utvrđivanja kreditne sposobnosti i procjene kreditnog rizika Klijent je dužan dostaviti Banci sve potrebne informacije za svakog od sudionika u kreditnom poslu.

4.2. Osnovni parametri za izračun kreditne sposobnosti su: iznos traženog kredita, status zaposlenja, status klijenta, visina prosječnih mjesečnih primanja, postojeće obveze Klijenta kao korisnika kredita, sudužnika ili jamca, odobreni limiti po kreditnim karticama, troškovi života ovisno o broju članova kućanstva.

4.3. Kreditna sposobnost Klijenta - korisnika kredita može se povećati plaćom jednog ili više sudužnika, ali samo onih koji s podnositeljem zahtjeva žive u zajedničkom domaćinstvu.

4.4. U okviru jednog kreditnog posla mogu se pojaviti:

- najviše dvije fizičke osobe zaposlene kod istog poslodavca

- samo jedna od osoba koja je starosni umirovljenik, osoba koja samostalno vodi knjige ili osoba zaposlena kod iste, te osoba zaposlena u d.o.o. koji ima manje od 10 zaposlenih.

5. Namjena kredita

5.1. Nenamjenski i gotovinski krediti se odobravaju bez posebne namjene.

6. Visina i valuta kredita

6.1. Visina kredita određuje se ovisno o vrsti i namjeni kredita.

6.2. Nenamjenski i gotovinski krediti uz valutnu klauzulu se odobravaju u protuvrijednosti od 1.000 do 25.000 eura.

6.3. Kunski nenamjenski i gotovinski krediti bez valutne klauzule odobravaju se u visini od 7.500 do 180.000 kuna.

6.4. Gotovinski krediti za klijente koji primaju plaću/mirovinu na račun otvoren u Banci mogu se odobravati uz valutnu klauzulu u eurima, američkim dolarima ili bez valutne klauzule u HRK.

6.5. Za klijente koji ne usmjeravaju svoja redovna mjesečna primanja na račun u Banci nenamjenski i gotovinski krediti se odobravaju u iznosima od 1.000 EUR / 7.500 HRK do 15.000 EUR / 115.000 HRK. Krediti se odobravaju na rok otplate od 1 do 7 godina.

6.6. Ako se u tijeku otplate kredita bez valutne klauzule u HRK i kredita sa valutnom klauzulom, u Republici Hrvatskoj, uvođenjem zajedničke monete Europske Unije kao zakonskog sredstva plaćanja izmijeni sadašnje zakonsko sredstvo plaćanja, Banka je ovlaštena izvršiti konverziju obaveza Klijenta u valutu koja će zamijeniti valutu potraživanja u skladu sa službenim tečajem konverzije u zajedničku monetu Europske unije, u tom slučaju Klijent je svjestan i prihvaća izmjenu načina obračuna i tečaj po kojem se vrši obračun dužnog iznosa u domaćoj valuti, ako je ta izmjena utemeljena na promjeni zakonskih ili podzakonskih propisa.

6.7. Klijent je svjestan i prihvaća da je upoznat sa rizikom promjene tečaja, u slučaju ugovaranja kredita sa valutnom klauzulom.

6.8. Kretanje tečaja ovisi o nizu čimbenika na koje Banka nema utjecaja, kao što su ekonomski indikatori (BDP, tekući račun platne bilance, stopa nezaposlenosti...), stopa inflacije, promjene u monetarnoj politici, promjene kamatnih stopa, politički događaji, spekulativni razlozi te promjene u očekivanjima tržišnih sudionika. Klijent snosi sve troškove vezane uz rizik promjene tečaja.

7. Rok korištenja

7.1. Rok korištenja nenamjenskih i gotovinskih kredita je 30 dana od dana odobrenja.

7.2. Izuzetno, rok korištenja može se produžiti za daljnjih 30 dana, temeljem pisanog odobrenja Banke.

7.3. U slučaju da Banka nije u mogućnosti plasirati kredit u navedenom roku, rok korištenja se automatski produljuje.

8. Način korištenja

8.1. Za nenamjenske i gotovinske kredite, Banka cjelokupni iznos odobrenog kredita doznačuje (isplaćuje) na tekući račun Klijenta - korisnika kredita.

9. Rok i način otplate kredita

9.1. Rok otplate kredita određuje se ovisno o visini kredita i kreditnoj sposobnosti Klijenta - korisnika kredita.

9.2. Nenamjenski i gotovinski krediti uz valutnu klauzulu se odobravaju na rok od 1 do 10 godina.

9.3. Kunski nenamjenski i gotovinski krediti bez valutne klauzule odobravaju se na rok od 1 do 10 godina.

9.3. Otplata nenamjenskih i gotovinskih kredita vrši se u jednakim mjesečnim obrocima – anuitetima, koji se obračunavaju u valuti ugovora i uplaćuju u kunskoj protuvrijednosti po srednjem tečaju HNB-a na dan uplate. Kunski krediti otplaćuju se u jednakim mjesečnim obrocima – anuitetima koji se obračunavaju i uplaćuju u kunama.

9.4. Klijenti Banke ugovaraju otplatu kredita putem trajnog naloga sa svog računa.

9.5. Banka uplatu Klijenta - korisnika kredita smatra izvršenom na dan kad je odobren žiro-račun Banke.

9.6. Prilikom svake uplate Klijenta - korisnika kredita, Banka naplaćuje dospjele obveze iz kredita, na način da najprije naplaćuje troškove i naknade, nakon toga kamate na sva dospjela potraživanja iz kredita koja nisu plaćena u ugovorenom roku, zatim redovne kamate i konačno glavnice.

9.7. Uplaćeni višak sredstava (prije dospijeća ili prilikom podmirenja duga) po kreditu tretirat će se kao preplata na kreditnom računu. Ista će biti korištena u slijedećem dospijeću, sukladno redosljedu zatvaranja potraživanja ili će se na zahtjev klijenta sredstva prenijeti na njegov račun.

9.8. Banka će na zahtjev klijenta u svakom trenutku staviti na raspolaganje informativni otplatni plan kredita.

10. Kamatne stope

10.1. Visina kamatne stope određuje se Odlukom o kamatama Banke, sukladno Politici mijenjanja nominalnih kamatnih stopa i naknada u poslovanju sa stanovništvom.

10.2. Kamata za vrijeme korištenja kredita (interkalarna kamata) obračunava se u visini redovne kamate i naplaćuje se pri prijenosu kredita u otplatu.

10.3. Na sve dospjele tražbine, osim na iznos dospjele redovne kamate, koje nisu plaćene u roku, Banka obračunava i naplaćuje kamate u skladu s odredbama Zakona o obveznim odnosima, Odluke o kamatama Banke, Politike mijenjanja nominalnih kamatnih stopa i naknada u poslovanju sa stanovništvom i Pravilnika o kamatnim stopama i naknadama u poslovanju sa stanovništvom

10.4. Kamatne stope su promjenjive i obračunavaju se na način utvrđen Odlukom o kamatama Banke, Politikom mijenjanja nominalnih kamatnih stopa i naknada u poslovanju sa stanovništvom i Pravilnika o kamatnim stopama i naknadama u poslovanju sa stanovništvom, osim ukoliko drugačije nije definirano Ugovorom. Promjena kamatne stope vrši se izmjenama odgovarajućih odredbi Odluke o kamatama Banke, a sukladno Politici mijenjanja nominalnih kamatnih stopa i naknada u poslovanju sa stanovništvom. Klijent je svjestan i prihvaća promjenjivost kamatne stope u slučaju ugovaranja kredita sa promjenjivom kamatnom stopom.

10.5. U slučaju promjene redovne kamatne stope, Banka o tome pravodobno pismeno izvješćuje Klijenta - korisnika kredita. Obavijest se šalje najkasnije 15 dana prije početka primjene nove kamatne stope. U slučaju promjene kamatne stope Banka ima pravo izmijeniti i amortizacijski plan kredita.

10.6. Efektivna kamatna stopa izračunava se sukladno propisima HNB-a.

11. Naknade

11.1. Za odobravanje kredita (troškovi obrade zahtjeva, administrativne i dr. radnje) te ostale troškove koji nastaju tijekom otplate kredita, Banka obračunava i naplaćuje naknade, odnosno troškove u visini i na način utvrđen Odlukom o naknadama Banke, Politikom mijenjanja nominalnih kamatnih stopa i naknada u poslovanju sa stanovništvom i Pravilnikom o kamatnim stopama i naknadama u poslovanju sa stanovništvom

12. Prijevremena otplata kredita

12.1. Klijent - korisnik kredita može odustati od kredita najkasnije 14 dana od dana sklapanja ugovora o kreditu, uz povrat glavnice i kamate na glavnice od dana povlačenja novca na osnovi ugovora o kreditu do datuma otplate glavnice. Korisnik kredita mora izvršiti uplate povrata bez odgode, ne kasnije od 30 dana nakon što Banka primi obavijest o odustanku.

12.2. Klijent - korisnik kredita može izvršiti prijevremenu potpunu ili djelomičnu otplatu kredita uz prethodno odobrenje Banke. Kod prijevremene otplate kredita obračunava se i naplaćuje kamata za razdoblje do dana na koji je kredit prijevremeno djelomično ili u cijelosti otplaćen. Na ostatak neotplaćenog dijela kredita kamata se obračunava sukladno ugovoru o kreditu.

12.3. Za prijevremenu potpunu ili djelomičnu otplatu kredita Banka će naplatiti naknadu u skladu s Odlukom o naknadama Banke.

13. Naplata nepodmirenih dugovanja i redosljed naplate kredita

13.1. Za dospjela nepodmirena dugovanja klijenta Banka ima pravo teretiti račun klijenta u Banci direktnim terećenjem, odnosno ovisno o ovlaštenjima danim u ugovoru i primljenim instrumentima osiguranja.

Dospjela potraživanja u Sektoru maloprodaje, zatvaraju se po sljedećem redosljedu:

1. Ukupna dospjela obveza po zateznoj kamati.
2. Najstarija dospjela obveza po svim ostalim obvezama po kreditu i to redom od najstarijeg datuma nastanka obveze. Kod dospjelih obaveza iste starosti zatvaranje obveza odvija se redosljedom: opomena, redovna kamata pa glavnica.

13.2. Banka zadržava pravo da postupak naplate dospjelog potraživanja prepusti trećoj osobi specijaliziranoj za obavljanje postupaka naplate, po izboru Banke.

14. Proglašenje kredita dospjelim

14.1. Kada se steknu uvjeti da se tražbina Banke ne može naplatiti kroz poslovni odnos s klijentom, te da je nužno poduzeti mjere prisilne naplate, Banka ima pravo proglašiti kredit u cijelosti dospjelim i pokrenuti mjere prisilne naplate

14.2. U trenutku kada se kredit proglašava dospjelim, sve dospjele i nedospjele obaveze po kreditu Klijenta se prebacuju u valutu HRK po srednjem tečaju HNB-a na dan proglašavanja kredita dospjelim.

14.3. U slučaju proglašavanja kredita u cijelosti dospjelim, Banka je ovlaštena da može bez posebnog odobrenja ili naloga realizirati instrumente osiguranja.

14.4. Prilikom proglašenja kredita dospjelim Banka klijentu dostavlja raskid Ugovora u pisanom obliku i Korisnik kredita je suglasan da isti stupa na snagu danom kojim je predana na poštu preporučena obavijest o raskidu Ugovora radi dostave na adresu Korisnika kredita navedenu u ugovoru.

15. Sredstva osiguranja

15.1. Potrebna sredstva osiguranja otplate kredita određuju se ovisno o vrsti i iznosu kredita.

15.2. Za osiguranje otplate nenamjenskih i gotovinskih kredita potrebno je:

15.2.1. Krediti s valutnom klauzulom i krediti bez valutne klauzule u kunama

15.2.1.1. Model s jamcima :

Za iznose do protuvrijednosti 8.000 eura / 60.000 hrk

- zadužnica potpisana i potvrđena kod javnog bilježnika za Klijenta - korisnika kredita i sudužnika
- izjava o zapljeni plaće potvrđena kod javnog bilježnika za Klijenta - korisnika kredita i sudužnika

Za iznose od protuvrijednosti 8.001 eura/ 60.001 hrk do 25.000 eura /180.000 hrk

- najmanje jedan kreditno sposoban jamac
- zadužnica potpisana i potvrđena kod javnog bilježnika za Klijenta - korisnika kredita, sudužnika i jamce
- izjava o zapljeni plaće potvrđena kod javnog bilježnika za Klijenta - korisnika kredita, sudužnika i jamce

15.2.1.2. Model bez jamaca :

Za iznose do protuvrijednosti 8.000 eura / 60.000 hrk

- zadužnica potpisana i potvrđena kod javnog bilježnika za Klijenta - korisnika kredita i sudužnika
- izjava o zapljeni plaće potvrđena kod javnog bilježnika za Klijenta - korisnika kredita i sudužnika

Za iznose od protuvrijednosti 8.001 eura/ 60.001 hrk do 25.000 eura /180.000 hrk

- zadužnica potpisana i potvrđena kod javnog bilježnika za Klijenta - korisnika kredita i sudužnika
- izjava o zapljeni plaće potvrđena kod javnog bilježnika za Klijenta - korisnika kredita i sudužnika
- polica životnog osiguranja (uz štednju ili riziko za slučaj smrti) s osiguranom svotom najviše do iznosa 15.000 eura, vinkulirana u korist Banke, odnosno polica životnog osiguranja s opadajućom osiguranom svotom u iznosu odobrenog kredita.

16. Javni bilježnik

16.1. Ugovori o kreditu obvezno se potvrđuju ili ovjeravaju kod javnog bilježnika. Za kredite koji kao sredstvo osiguranja nemaju upis založnog prava ili prijenos prava vlasništva obavlja se ovjera potpisa, a za kredite koji kao sredstvo osiguranja imaju upis založnog prava ili prijenos prava vlasništva obavlja se solemnizacija.

16.2. Zadužnica i izjava o suglasnosti obvezno se potvrđuju kod javnog bilježnika.

16.3. Troškove javnobilježničkih radnji snosi Klijent - korisnik kredita.

17. Redosljed aktiviranja instrumenata osiguranja

17.1. Po kreditima koji kasne u redovnoj otplati kreditnih obveza prema Banci aktiviraju se ugovoreni instrumenti osiguranja sljedećim redosljedom:

1. Administrativna zabrana za korisnika kredita, sudužnike i jamce

2. Izjava o zapljeni plaće za korisnika kredita, sudužnike i jamce
3. Oročeni depozit kao sredstvo osiguranja
4. Blokada svih računa i kartica korisnika kredita, sudužnika i jamaca
5. Zadužnica za korisnika kredita, sudužnike i jamce
6. Založno pravo na nekretnini (hipoteka)

Banka, ovisno o vlastitoj procjeni, ima pravo odabira odnosno mijenjanja redoslijeda aktiviranja instrumenata osiguranja.

Ukoliko prilikom odobravanja kredita klijentu nije moguće ugovoriti trajni nalog za otplatu kredita, odmah se može aktivirati Izjava o zapljeni plaće radi uspostave buduće redovne otplate kredita.

Sukladno internim propisima Banke u slučaju nemogućnosti ili nepostupanja po aktiviranom instrumentu osiguranja od strane poslodavca sudionika u kreditu, Banka će pokrenuti blokadu računa svih sudionika u kreditu te aktivirati Zadužnicu za korisnika kredita, sudužnike i jamce.

18. Obavijesti

18.1. Klijent-korisnik kredita je dužan pravovremeno obavijestiti Banku o svim promjenama osobnih podataka (Klijenta - korisnika kredita, sudužnika i jamaca) koje utječu ili mogu utjecati na vraćanje kredita, kao npr. promjena imena i adrese Klijenta - korisnika kredita, sudužnika ili jamaca, promjena potpisa, promjena podataka vezanih uz zaposlenje i sl.

18.2. Banka snosi odgovornost za izradu i slanje izvoda i obavijesti klijentima. Za eventualnu neisporuku ili nepravodobnu isporuku pošiljki, Banka ne snosi odgovornost obzirom da se za dostavu pošiljki koristi uslugama vanjskih partnera ovlaštenih za obavljanje poštanskih usluga.

18.3. Banka će Klijentu korisniku kredita, u periodu otplate kredita, istekom svake kalendarske godine učiniti dostupnim godišnji izvod o stanju kredita. Izvod o stanju kredita izdaje se na zahtjev Klijenta u poslovnicu Banke.

19. Tajnost podataka

19.1. Potpisom Ugovora o kreditu Klijent – korisnik kredita, sudužnici i jamci izjavljuju:

- da su poznati sa svrhom prikupljanja njihovih osobnih podataka, odnosno da Banka iste prikuplja u svrhu pravnog posla u koji ulazi zaključenjem Ugovora, a sukladno Općim uvjetima kojima su pobliže definirana pravila pružanja ove vrste bankarskih usluga.

- da su upoznati sa identitetom voditelja zbirke osobnih podataka - OTP bankom d.d., svrhom obrade kojoj su podaci namijenjeni, te da ih je voditelj obavijestio o kategorijama korisnika osobnih podataka i mogućim posljedicama uskrate davanja podataka.

- da dobrovoljno stavljaju na raspolaganje podatak o svom matičnom broju građana (JMBG), osobnom identifikacijskom broju (OIB) i ostale osobne podatke, sadržane u Zahtjevu za kredit, te daju privolu da se Banka koristi istima u cilju nedvojbene identifikacije, zaštite Bančinih i njihovih osobnih interesa u poslovanju, te provođenja dubinske analize ili u svrhu provođenja propisa koji reguliraju sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma, u cilju obavještanja o proizvodima i uslugama Banke i za sve ostale potrebe nastale iz poslovnog odnosa s OTP bankom, dokle god to potrebe poslovnog odnosa, a koji je predmet ovog akta zahtijevaju.

19.2. Potpisom Ugovora o kreditu OTP banka d.d. se obvezuje čuvati osobne podatke Klijenta – korisnika kredita, sudužnika i jamaca i raspolagati njima u skladu sa zakonskim propisima o zaštiti tajnosti osobnih podataka i određenjima iz ovog akta.

20. Podnošenje prigovora i otkaz ugovora kredita od strane klijenta

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

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

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

20.4. Banka će o osnovanosti prigovora te o mjerama i radnjama koje poduzima obavijestiti Klijenta pisanim putem u roku od 15 radnih dana od dana zaprimanja prigovora, osim u slučaju ako je posebnim općim uvjetima ili propisom na pojedinu vrstu financijske usluge propisan drugačiji rok.

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

21. Završne odredbe

21.1. Banka ima diskrecijsko pravo odbiti zahtjev za kredit, ukoliko životna dob tražitelja kredita zbrojena s rokom dospijea kredita prelazi 70 godina, odnosno 75 godina ukoliko se radi o korisnicima gotovinskih kredita za umirovljenike, te zatraži dodatnu dokumentaciju ili izmjenu (dopunu) sredstava osiguranja.

21.2. Banka nije obvezna Klijentu - korisniku kredita obrazlagati odluku iz točke 20.1. ovog članka.

21.3. Banka zadržava pravo odbiti zahtjev za kredit bez obrazloženja u slijedećim situacijama:

- ako korisnik kredita uskrati svoju suglasnost da Banka dostavi kreditnim registrima podatke o visini njegova duga ili da od kreditnih registara zatraži isti podatak ili odbije dati suglasnost za obradu osobnih podataka u svrhu sklapanja ugovora o kreditu ako je ta suglasnost uvjet zaključenja ugovora o kreditu i drugih isprava u određenoj zakonom propisanoj formi (javni bilježnici kod ovjere i javnobilježničke potvrde);

- ako korisnik kredita odbije dostaviti svu dokumentaciju propisanu posebnim uvjetima za pojedine kreditne proizvode;

- u ostalim slučajevima prema procjeni Banke.

21.4. Za sve što nije izričito regulirano ovim Općim uvjetima primjenjuju se drugi akti banke i zakonski propisi kojima se propisuje poslovanje po kreditima građana.

21.5. U slučaju da neke od odredbi ovih Općih uvjeta nakon objavljivanja dođu u nesklad sa zakonskim i drugim propisima, primjenjivat će se ti propisi sve do izmjene i/ili dopune ovih Općih uvjeta.

20.6. Sastavni dio Općih uvjeta čine podaci o važećim kamatnim stopama i naknadama te su isti dostupni klijentu u poslovnicama Banke i na Internet stranici Banke kao i Politika mijenjanja nominalnih kamatnih stopa i naknada u poslovanju sa stanovništvom koju utvrđuju stručne službe Banke.

21.7. Ovi Opći uvjeti stupaju na snagu 15 dana od dana objavljivanja (29.07.2013) i primjenjivati će se na sve klijente banke od 12.08.2013. godine, sukladno članku 306. Zakona o kreditnim institucijama.

21.8. Stupanjem na snagu ovih Općih uvjeta prestaju važiti Opći uvjeti odobravanja nenamjenskih i gotovinskih kredita od prosinca 2012. godine.

U Zadru, srpanj 2013.

Uprava OTP banke Hrvatska dioničko društvo