

## OPĆI UVJETI OTP BANKE HRVATSKA DIONIČKO DRUŠTVO U KREDITIRANJU FIZIČKIH OSOBA

### 1. OPĆE ODREDBE

1.1. Opći uvjeti poslovanja OTP Banke Hrvatska dioničko društvo u kreditnom poslovanju s fizičkim osobama (dalje u tekstu Opći uvjeti) određuju uvjete pod kojima OTP banka d.d. (u daljnjem tekstu "Banka") uređuju poslovni odnosi između Banke i Klijenta/fizičke osobe – potrošača, vezano na uvjete odobravanja, ugovaranja, otplate kredita namijenjenih potrošačima, a u svrhu unaprjeđenja transparentnosti i dostupnosti uvjeta kreditnog poslovanja, na temelju kojih će Klijent moći procijeniti i donijeti odluku da li je predloženi ugovor o kreditu prilagođen njegovim potrebama, financijskim mogućnostima i individualnim očekivanjima

1.2. U smislu ovih Općih uvjeta, OTP banka Hrvatska dioničko društvo sa sljedećim podacima

Adresa: Split, Domovinskog rata 61

Adresa elektroničke pošte: [info@otpbanka.hr](mailto:info@otpbanka.hr)

Internet stranice: [www.otpbanka.hr](http://www.otpbanka.hr)

INFO telefon: 072 201 555

BIC (SWIFT): OTPVHR2X

IBAN: HR5324070001024070003

OIB: 52508873833

1.3. Ovim Općim uvjetima nadopunjuju se Opći uvjeti poslovanja OTP Banke d.d. s fizičkim osobama i njihov su sastavni dio. Opći uvjeti dopunjuju posebne pogodbe ugovorene između Klijenta i Banke, bilo da su sadržane u ugovoru ili se ugovor na njih poziva.

1.4. Pod pojmom kreditiranje u smislu ovih Općih uvjeta, podrazumijeva se pravni posao kojim se Banka obvezuje Klijentu staviti na raspolaganje određeni iznos novčanih sredstava, na određeno ili neodređeno vrijeme, za neku namjenu ili bez utvrđene namjene, a Klijent obvezuje plaćati ugovorene kamate, odnosno ugovorene naknade/troškove te iskorišteni iznos novca vratiti u vrijeme i na način kako je ugovoreno.

### 2. ZAŠTITA OSOBNIH PODATAKA KLIJENATA I BANKOVNA TAJNA

2.1. Banka kao Voditelj obrade, dužna je Ispitaniku u trenutku prikupljanja osobnih podataka pružiti 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). Ispitanik je Klijent ili druga fizička osoba čiji se osobni podaci obrađuju u sklopu korištenja ove usluge.

2.2. Informacije o obradi osobnih podataka Banka Ispitaniku 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 o zaštiti podataka Banke koja se Ispitaniku uručuje u trenutku prikupljanja njegovih osobnih podataka.

### 3. ODOBRAVANJE KREDITA I SKLAPANJE UGOVORA O KREDITU

3.1. Banka odobrava kredite svim kreditno sposobnim fizičkim osobama, državljanima Republike Hrvatske s prijavljenim prebivalištem na području Republike Hrvatske.

3.2. Zahtjev za kredit Klijent može podnijeti Banci u poslovnici Banke, putem Kreditnog posrednika ili putem internet stranice Banke, ovisno o vrsti kredita.

3.3. Klijent je obavezan, na zahtjev Banke, uz zahtjev za kredit dati potrebne podatke i dostaviti svu dokumentaciju koju propisuje Banka za pojedinu vrstu kredita, a osobito podatke i dokumentaciju o identitetu tražitelja kredita i ostalih sudionika u kreditu, primanjima, iznosu i namjeni kredita te instrumentima osiguranja.

3.4. Osnovni parametri za izračun kreditne sposobnosti su: visina iznosa zahtijevanog kredita, visina prosječnih mjesečnih primanja, postojeće obveze Klijenta kao korisnika kredita, sudužnika ili jamca, odobreni limiti po kreditnim troškovima života ovisno o broju članova kućanstva te odobreni limit po dozvoljenim prekoračenjima po tekućem računu.

3.5. Klijentima su informacije o uvjetima i potrebnoj dokumentaciji za odobravanje kredita dostupne u poslovnicama Banke i na internetskoj stranici.

3.6. Za podnošenje kreditnog zahtjeva Klijent mora prikupiti svu potrebnu dokumentaciju kojom se utvrđuje njegova kreditna sposobnost odnosno ostalu dokumentaciju potrebnu za odobravanje kredita.

3.7. Svaki uredno podneseni kreditni zahtjev, Banka će razmotriti i izvijestiti Klijenta o svojoj odluci u primjerenom roku.

3.8. Banka provjerava kreditnu sposobnost Klijenta i svih sudionika u kreditu, dosadašnje poslovanje s Bankom, instrumente osiguranja vraćanja kredita i ostale uvjete kako je to predviđeno Aktima Banke i pozitivnim propisima te sukladno poslovnoj praksi Banke.

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

3.10. Osim u slučaju iz prethodnog stavka, Banka zadržava pravo odbiti zahtjev za kredit, odnosno sklopiti ugovor o kreditu i ako Klijent uskrati dati podatke koji su potrebni za izvršenje ugovora i za aktivnosti prije sklapanja ugovora i/ili u odbije dati podatke koji su potrebni za ispunjenje pravnih obveza Banke kao voditelja obrade ili izvršavanja službenih ovlasti Banke kao voditelja obrade upravljanja i procjene kreditnim i drugim rizicima.

- 3.11. Prije prihvaćanja ponude ili sklapanja ugovora o kreditu, Banka će Klijentu - tražitelju kredita kao i svim ostalim sudionicima u kreditnom poslu (sudužnicima i jamcima) vezanim uz ugovor o kreditu, u pisanom obliku ili na nekom drugom trajnom mediju, a putem obrasca/obrazaca čiji je oblik i sadržaj propisan posebnim zakonskim propisima dostaviti sve bitne informacije o uvjetima kreditiranja ovisno o zatraženoj vrsti kredita.<sup>1</sup>
- 3.12. Banka se obvezuje u Ugovoru o kreditu navesti sva prava i obveze sudužnika i jamaca, te ih upozoriti na pravnu prirodu sudužništva odnosno jamstva, kao i na pravo Banke da poduzme naplatu svojih potraživanja od sudužnika i jamca.
- 3.13. Solidarni dužnik odnosno solidarni jamac mogu biti fizičke osobe koje zajedno s korisnikom kredita solidarno jamče odnosno odgovaraju Banci za redovitu otplatu kredita. Potpisom ugovora o kreditu te potpisom drugih instrumenata osiguranja solidarni dužnici i solidarni jamci ovlašćuju Banku da, u slučaju neredovite otplate kredita od strane korisnika kredita, otplatu kredita može potraživati od njih.
- 3.14. Osim informacija iz prethodnog stavka, Banka će sudionicima ugovornog odnosa, na njihov zahtjev, prije sklapanja ugovora o kreditu, dati i primjerak nacrtu ugovora o kreditu, osim u slučaju ako je Banka u vrijeme podnošenja zahtjeva Klijenta ocijenila da ne želi zaključiti ugovor o kreditu, o čemu će ga bez odgađanja obavijestiti pisanim putem.
- 3.15. Ako Klijent zatraži nacrt ugovora, Banka će uz nacrt ugovora o kreditu, Klijentu bez naknade dati relevantne Opće uvjete poslovanja, Odluku o kamatama Banke, Politiku mijenjanja nominalnih kamatnih stopa i naknada u poslovanju sa stanovništvom, Odluku o kamatama i Odluku o naknadama kao i svih ostalih općih uvjeta Banke koji mogu direktno ili indirektno utjecati na financijski položaj Klijenta, s kratkim pojašnjenjem načina na koji oni mogu utjecati na financijski položaj Klijenta.
- 3.16. Klijent je dužan, nakon što ga Banka obavijesti o odobrenju kredita, sklopiti s Bankom ugovor o kreditu najkasnije u roku od 30 dana od dana obavijesti Klijentu od strane Banke o odobrenju kredita. 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.
- 3.17. Nakon odobrenja kreditnog zahtjeva, Banka i Klijent sklapaju ugovor o kreditu.
- 3.18. Ugovor o kreditu sklapa se na hrvatskom jeziku, u pisanom obliku. Primjerak ugovora o kreditu Banka odnosno kreditni posrednik dužan je predati Klijentu, te po jedan primjerak ugovora predati i ostalim sudionicima kreditnog odnosa (solidarni dužnik, solidarni jamac, založni dužnik).
- 3.19. Prije i prilikom ugovaranja kredita, Klijentu se uručuje informativni otplatni plan u obliku Obrasca III. priloga Odluke HNB o sadržaju i obliku u kojem se potrošaču daju informacije prije ugovaranja pojedine bankovne usluge
- 3.20. Klijent te ostali sudionici ugovora o kreditu podnose ugovor kao i ostale instrumente osiguranja na solemnizaciju ili ovjeru potpisa javnom bilježniku, o svom trošku, osim ako odlukom Banke nije određeno drugačije. Klijent je obavezan platiti i sve druge troškove koji su vezani uz ugovor o kreditu, kao što je izdavanje otpravaka ili ovjerenih preslika ugovora.

#### **4. VISINA I VALUTA KREDITA**

- 4.1. Visina kredita određuje se ovisno o vrsti i namjeni kredita.
- 4.2. Krediti se ugovaraju uz valutnu klauzulu ili u kunama, ovisno o vrsti kredita.
- 4.3. Krediti uz valutnu klauzulu se odobravaju i vode (evidentiraju) u valuti ugovora o kreditu, a isplata kredita vrši se u kunskoj protuvrijednosti po srednjem tečaju HNB-a za valutu ugovora o kreditu, važećem na dan isplate ukoliko nije drugačije regulirano posebnim ugovorima o kreditu. Kunski krediti bez valutne klauzule se odobravaju, vode (evidentiraju) i isplaćuju u kunama.
- 4.4. 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 – korisnika kredita u valutu koja će zamijeniti valutu potraživanja u skladu sa službenim tečajem konverzije u zajedničku monetu Europske unije, u tom slučaju Klijent – korisnik kredita 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.
- 4.5. Prije sklapanja ugovora o kreditu Banka će Klijenta – korisnika kredita upoznati sa rizikom promjene tečaja, u slučaju ugovaranja kredita sa valutnom klauzulom, što klijent – korisnik kredita prihvaća i potvrđuje potpisom Ugovora o kreditu.
- 4.6. 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, špekulativni razlozi te promjene u očekivanjima tržišnih sudionika.
- 4.7. Rizik značajne promjene tečaja za korisnike kredita s valutnom klauzulom reguliran je Zakonom o potrošačkom kreditiranju i Zakonom o stambenom potrošačkom kreditiranju koji određuje da se u slučaju nastupa opisanog događaja utvrđuje nova, umanjena fiksna kamatna stopa. Stoga će banka za sve kredite ugovorene uz valutnu klauzulu različitu od valute u kojoj je klijent imao primanja prilikom ugovaranja kredita primijeniti fiksnu kamatnu stopu u visini i sukladno zakonskim odredbama.

<sup>1</sup> Europski standardizirani informativni obrazac (ESIS)

4.8. Ako se radi o ugovoru o stambenom potrošačkom kreditu u stranoj valuti, Klijent može u bilo kojem trenutku i to samo jednom tijekom trajanja ugovornog odnosa, zatražiti konverziju kredita iz valute u kojoj je kredit nominiran ili za koju je vezan u alternativnu valutu. Alternativna valuta je HRK.<sup>2</sup>

## 5.ROK I NAČIN OTPLATE KREDITA

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

5.2. Otplata kredita vrši se u jednakim mjesečnim obrocima – anuitetima ili ratama, a kredita za individualne iznajmljivače u turizmu u mjesečnim, tromjesečnim, polugodišnjim ili godišnjim anuitetima koji se obračunavaju u valuti ugovora o kreditu i uplaćuju u kunsnoj protuvrijednosti po srednjem tečaju HNB-a na dan uplate ukoliko drugi tečaj nije određen posebnim ugovorima o kreditu zaključenim do 05.08.2013. godine. Kunski krediti otplaćuju se u jednakim mjesečnim obrocima – anuitetima ili ratama koji se obračunavaju i uplaćuju u kunama.

5.3. Klijenti – korisnici kredita Banke ugovaraju otplatu kredita putem trajnog naloga sa svog računa. Osim prethodno navedenog, Banka u izuzetnim situacijama može s Klijentom ugovoriti i drugi način otplate kredita.

5.4. Banka uplatu Klijenta - korisnika kredita smatra izvršenom na dan kad je odobren IBAN Banke.

5.5. Prilikom svake uplate Klijenta - korisnika kredita, Banka naplaćuje dospjele obveze iz kredita, na način da najprije naplaćuje zateznu kamatu u cijelosti, a nakon toga 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: redovna kamata pa glavnica i tek onda sva ostala dospjela potraživanja.

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

5.7. Banka će na zahtjev klijenta – korisnika kredita u svakom trenutku bez obračuna naknade staviti na raspolaganje informativni otplatni plan kredita.

## 6.KAMATNE STOPE

6.1. Visina kamatne stope određuje se Odlukom o kamatama Banke, sukladno Politici mijenjanja nominalnih kamatnih stopa i naknada u poslovanju sa stanovništvom, te sukladno važećim zakonskim i drugim relevantnim propisima.

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

6.3. Na dospjelu glavnicu kredita, koja nije plaćena u roku, Banka obračunava i naplaćuje zatezne kamate u skladu s odredbama Zakona o obveznim odnosima, Odluke o kamatama Banke i Pravilnika o obračunu kamatnih stopa i naknada u poslovanju sa stanovništvom Banke. Parametri promjene zatezne kamatne stope definirani su zakonskim odredbama, a stopa zatezne kamate koja se primjenjuje na odnose između Banke i fizičkih osoba – potrošača, određuje se, za svako polugodište, uvećanjem prosječne kamatne stope na stanja kredita odobrenih na razdoblje dulje od godine dana nefinancijskim trgovačkim društvima izračunate za referentno razdoblje koje prethodi tekućem polugodištu za tri postotna poena. Prosječnu kamatnu stopu na stanja kredita odobrenih na razdoblje dulje od godine dana nefinancijskim trgovačkim društvima za referentno razdoblje utvrđuje HNB, te je objavljuje u Narodnim novinama.

6.4. Kamatne stope obračunavaju se proporcionalnom metodom, osim ukoliko drugačije nije definirano ugovorom o kreditu, sukladno Pravilniku o kamatnim stopama i naknadama u poslovanju sa stanovništvom.

6.5. Kamatne stope kredita mogu biti fiksne i/ili promjenjive. Izmjena promjenjivih kamatnih stopa vrši se izmjenama odgovarajućih odredbi Odluke o kamatama Banke, a sukladno Politici mijenjanja nominalnih kamatnih stopa i naknada u poslovanju sa stanovništvom. Klijent – korisnik kredita je svjestan i prihvaća promjenjivost kamatne stope u slučaju ugovaranja kredita sa promjenjivom kamatnom stopom.

6.6. Prije sklapanja ugovora o kreditu Banka će Klijenta – korisnika kredita upozoriti na rizik povezan s promjenom kamatne stope što klijent – korisnik kredita prihvaća i potvrđuje potpisom Ugovora o kreditu.

Također, Banka će Klijentu – korisniku kredita prije sklapanja ugovora o kreditu predočiti informacije o:

- parametru kojeg prati u kontekstu donošenja odluke o korekciji promjenjive kamatne stope, a koji je jasan i poznat potrošaču
- kvantitativnu i kvalitativnu razradu uzročno-posljedične veze kretanja navedenog parametra kao i utjecaj tih kretanja na visinu promjenjive kamatne stope, te
- razdobljima u kojim se razmatra donošenje odluke o korekciji kamatne stope (koje je bazno razdoblje te koja su referentna razdoblja),

i to uručenjem Politike mijenjanja nominalnih kamatnih stopa i naknada u poslovanju sa stanovništvom u kojoj su navedene informacije sadržane, što Klijent – korisnik kredita potvrđuje potpisom ugovora o kreditu.

6.7. U slučaju promjene redovne kamatne stope, Banka o tome pravodobno pismeno izvješćuje Klijenta - korisnika kredita najkasnije 15 dana prije početka primjene nove kamatne stope. U slučaju promjene kamatne stope Banka će Klijentu – korisniku kredita dostaviti i izmijenjeni otplatni plan.

6.8. Ukoliko klijent – korisnik kredita nakon primitka obavijesti o najavi povećanja referentne kamatne stope nije suglasan s navedenom promjenom, ima pravo u roku od tri mjeseca od primitka takve obavijesti na prijevremeno vraćanje kredita bez obveze plaćanja naknade Banci.

6.9. Ukoliko kreditna institucija na ugovoreni način ne obavijesti potrošača o povećanju kamatne stope najmanje 15 dana prije njezine primjene, odgodit će primjenu nove kamatne stope do idućeg obračunskog razdoblja.

6.10. Efektivna kamatna stopa iskazuje ukupne troškove kredita za Klijenta – korisnika kredita, izražene kao godišnji postotak ukupnog iznosa kredita, a izračunava se sukladno važećim zakonskim propisima, propisima HNB-a i drugim relevantnim propisima. Prije sklapanja ugovora o kreditu Klijentu – korisniku kredita će se izračunati i uručiti izračun efektivne kamatne stope za konkretan primjer uvjeta koji se dogovaraju.

## **7.NAKNADE I TROŠKOVI**

7.1. Za 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.

7.2.Klijent se obvezuje platiti sve stvarne troškove nastale zaključenjem i provedbom Ugovora o kreditu što uključuje javnobilježničke troškove (trošak ovjere/solemnizacije Ugovora, izjave o zapljeni po pristanku dužnika i zadužnice) i pristojbe, troškove uknjižbe založnog prava, troškove nastale nakon otkaza Ugovora o kreditu i/ili aktiviranja instrumenata osiguranja i/ili troškove prisilne naplate i sve druge troškove koji su proizašli iz ovog Ugovora (premije osiguranja izdavanje i ovjera brisovnice, ), i druge naknade u visini i po vrstama propisanim Odlukom o naknadama, a koje su u vrijeme zaključenja Ugovora o kreditu bile sadržane u Odluci o naknadama

7.3.U slučaju otkaza kredita i/ili aktiviranja instrumenata osiguranja i/ili pokretanja postupka prisilne naplate za sudionike u kreditu (korisnika kredita, solidarnog dužnika, solidarnog jamca, založnog dužnika) mogu nastati određeni troškovi vezani uz poduzimanje mjera naplate tražbine Banke, ovisno o vrsti kredita i formi ugovora o kreditu kao što je: trošak ishođenja klauzule pravomoćnosti i ovršnosti, trošak izdavanja naknadnih otpravaka i prijepisa ugovora o kreditu/rješenja o ovrsi, trošak pokretanja i vođenja postupka prisilne naplate kod javnog bilježnika, sudova ili Financijske agencije (odvjetnički i javnobilježnički troškovi nastali u ovršnom i/ili parničnom postupku, predujmovi, uključivo nagrade i naknade obračunate sukladno pripadajućim tarifama, sudske pristojbe), trošak dostave pravomoćnih rješenja o ovrsi i drugih osnova za plaćanje Financijskoj agenciji, kao i trošak aktiviranja drugih instrumenata osiguranja, javnobilježnički trošak protesta mjenice, trošak pristojbi u svrhu provjere statusa osiguranika pri HZMO-u i drugim registrima, trošak provjere prebivališta kao i trošak provjere imovine kod sudova, pravnih osoba i drugih nadležnih tijela iz Ovršnog zakona koji vode odgovarajuće upisnike ili registre, kao i drugi troškovi nastali tijekom naplate tražbina a čija vrsta i visina određeni propisom ovisno o vrsti postupka, odnosno odgovarajućom sudskom odlukom.

## **8.ODUSTANAK I PRIJEVREMENA OTPLATA KREDITA**

8.1. Klijent - korisnik kredita može odustati od kredita najkasnije 14 dana od dana sklapanja ugovora o kreditu, bez navođenja razloga uz povrat glavnice i kamate na glavicu od dana povlačenja novca na osnovi ugovora o kreditu do datuma otplate glavnice i obračunate redovne kamate. Kamata se obračunava na temelju ugovorene kamatne stope. Klijent - korisnik kredita mora izvršiti uplate povrata bez odgode, ne kasnije od 30 dana nakon što je Banci poslao obavijest o odustanku. U cilju valjanosti odustanka od ugovora o kreditu u navedenom roku, Klijent – korisnik kredita mora obavijestiti Banku prije isteka navedenog roka i to u pisanom obliku.

8.2. U slučaju odustanka od ugovora Banka nema pravo na drugu naknadu od Korisnika kredita, osim naknade za jednokratne pristojbe koje Banka plaća javnom upravnom tijelu, ako takve pristojbe postoje.

8.3. Klijent - korisnik kredita ima pravo u svakom trenutku prijevremeno, djelomično ili u cijelosti, ispuniti svoje obveze iz ugovora o kreditu te je o navedenom dužan pisanim putem obavijestiti Banku. 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.

8.4. Za prijevremenu potpunu ili djelomičnu otplatu kredita Banka će naplatiti naknadu u skladu s Odlukom o naknadama Banke. U slučaju prijevremene otplate kredita Banka može od Klijenta naplatiti naknadu za prijevremenu otplatu kredita u visini utvrđenoj Odlukom o naknadama Banke na dan prijevremene otplate, osim u mjeri u kojoj je to zapriječeno zakonskim propisima

## **9.PODMIRENJE OBVEZA PO KREDITU**

9.1. Obveze po ugovoru o kreditu smatraju se uredno podmirenim ukoliko je iznos dospjele obveze podmiren.

9.2. Sva više uplaćena sredstva, odnosno sredstva uplaćena prije roka dospjeća na kreditni račun zatvaraju dospjeli dug, a iznimno kod pojedinih vrsta kredita mogu zatvarati i nedospjeli dug u iznosu i prema uvjetima definiranim ugovorom o kreditu, ukoliko Klijent nema dospjelih nepodmirenih dugovanja po drugim osnovama u Banci.

9.3. Iznos više i/ili prije roka dospjeća uplaćenih sredstava od iznosa dospjelog duga evidentira se na kreditnom računu u vidu prijevremene uplate.

9.4. Klijent je u svakom trenutku ovlašten zatražiti povrat prijevremeno uplaćenih sredstva, odnosno koristiti ih za zatvaranje nedospjelog duga s time da se u opisanom slučaju primjenjuju uvjeti propisani člankom 5.10. Općih uvjeta.

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

9.6. Sudužnik, jamac i osobe koje imaju sličan pravni interes ovlaštene su svakodobno u cijelosti ili djelomično neovisno o dospjelosti podmiriti novčane obveze Klijenta, a na što Klijent – korisnik kredita prihvaćanjem ovih Općih uvjeta daje svoju izričitu suglasnost. Navedeno ne isključuje mogućnost Banke da primi ispunjenje i od bilo koje treće osobe kada se za to ispune pravne pretpostavke.

9.7. Mogućnost i uvjeti prijebaja kredita i depozita koji je založen kao instrument osiguranja toga kredita su zakonski ili ugovorni prijebaj. Zakonski prijebaj je moguć ako su novčane tražbine uzajamne, dospjele i utužive te da je izjavljen

prijeboj. Ugovorni prijeboj je moguć ukoliko je iznos depozita dostatan za podmirenje obveza iz predmetnog ugovora o kreditu u cijelosti.

## **10.NAPLATA NEPODMIRENIH DUGOVANJA I REDOSLIJED NAPLATE KREDITA**

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

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

10.2. Ukupna dospjela obveza po zateznoj kamati.

10.3. 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 redoslijedom: redovna kamata pa glavnica.

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

10.4. Prije sklapanja ugovora o kreditu Banka Klijenta upozorava na rizik i posljedice mogućeg gubitka / smanjenja prihoda klijenta koji može dovesti do poteškoća u redovitoj otplati kredita, što Klijent – korisnik kredita potvrđuje potpisom Ugovora o kreditu. U slučaju gubitka / smanjenja prihoda koji mogu dovesti do poteškoća u redovitoj otplati kredita, Klijent – korisnik kredita je dužan informirati Banku o navedenom, a Banka će ispitati mogućnost ponude restrukturiranja dugovanja po kreditu.

10.5. OTP banka može ponuditi klijentima – korisnicima kredita različite mjere premošćivanja trenutačnih poteškoća klijenta u izvršavanju njihovih kreditnih obaveza prema banci (produljenja roka otplate kredita, ugovaranje počeka otplate kredita, restrukturiranje postojećih obaveza po različitim vrstama kredita odobrenjem novog kredita i dr.). Mjere pomoći prvenstveno su namijenjene klijentima koji temeljem nedostatka prihoda, smanjenja plaće, povećanja kamatne stope, promjene tečaja ili drugih objektivnih okolnosti (otkaz, dugotrajno bolovanje, porodični dopust i drugo) imaju problema u podmirenju postojećih kreditnih obaveza.

10.6. Po kreditima koji kasne u redovnoj otplati kreditnih obaveza prema Banci aktiviraju se ugovoreni instrumenti osiguranja sljedećim redoslijedom:

- Izjava o zapljeni po pristanku dužnika za klijenta - korisnika kredita, sudužnike i jamce
- Oročeni depozit kao sredstvo osiguranja
- Blokada svih računa i kartica klijenta - korisnika kredita, sudužnika i jamaca
- Zadužnica za korisnika kredita, sudužnike i jamce
- Založno pravo na nekretnini (hipoteka)
- Fiducija na motorno vozilo
- Fiducijarno sudužništvo

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

10.8. 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 klijenta - korisnika kredita, sudužnike i jamce.

10.9. Po podmirenju svih obaveza Klijenta, Banka će Klijentu vratiti instrumente osiguranja po kreditu, a sve u skladu sa pozitivnim propisima, a što će Klijent potvrditi svojim potpisom.

10.10. Ako je pozitivnim propisima drugačije određeno Banka nije u obvezi postupiti sukladno prethodnom stavku

## **11. OTKAZ/RASKID UGOVORA O KREDITU I PROGLAŠENJE KREDITA DOSPJELIM**

11.1. Banka može jednostrano, bez pokretanja sudskog postupka, raskinuti odnosno otkazati ugovor o kreditu prije isteka ugovorenog roka ako je kredit korišten protivno ugovorenoj namjeni, u slučaju insolventnosti Klijenta – korisnika kredita te u drugim slučajevima predviđenim pojedinačnim ugovorima o kreditu.

11.2. Kada se steknu uvjeti da se tražbina Banke ne može naplatiti kroz poslovni odnos s Klijentom – korisnikom kredita, te da je nužno poduzeti mjere prisilne naplate, Banka ima pravo proglasiti kredit u cijelosti dospjelim i pokrenuti mjere prisilne naplate.

11.3. U trenutku kada se otkazuje/raskida Ugovor o kreditu, sve dospjele i nedospjele obaveze po kreditu Klijenta – korisnika kredita se prebacuju u valutu HRK po srednjem tečaju HNB-a na dan proglašavanja kredita dospjelim ukoliko drugi tečaj nije određen posebnim ugovorima o kreditu i ukoliko se ne radi o kreditu bez valutne klauzule u kunama.

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

11.5. Prilikom proglašenja kredita dospjelim Banka Klijentima – korisnicima kredita, sudužnicima i jamcima bez naknade dostavlja raskid/otkaz ugovora o kreditu u pisanom obliku koji sadrži ukupni iznos i strukturu dugovanja prema sljedećim stavkama: glavnica, kamata, naknade i drugi troškovi te osnovanost pojedinačnih stavki za koje se traži naplata, uz naznaku koje su stavke podložne uvećanju i po kojoj pripadajućoj kamatnoj stopi.

11.6. Klijent - korisnik kredita je suglasan da raskid/otkaz ugovora o kreditu stupa na snagu danom kojim je predana na poštu preporučena obavijest o raskidu/otkazu ugovora o kreditu radi dostave na adresu Klijenta-korisnika kredita navedenu u ugovoru.

11.7. U slučaju raskida/otkaza ugovora o kreditu i/ili aktiviranja instrumenata osiguranja i/ili prisilne naplate Klijent - korisnik kredita dužan je platiti odštetu u koju ulaze troškovi Financijske agencije (FINA), sudskih pristojbi, javnog bilježnika i odvjetnika kao i drugi troškovi koji, osim navedenih, mogu nastati tijekom prisilne naplate, ovisno o vrsti postupka, odnosno pojedinačnim odlukama nadležnih tijela, a koje je Banka platila.

## **12.SREDSTVA OSIGURANJA**

12.1.Ovisno o vrsti, namjeni i iznosu kredita, Klijent je dužan uručiti Banci instrumente osiguranja otplate kredita. Prihvatljivim instrumentima osiguranja smatraju se isprava o suglasnosti za zapljenu primanja, zadužnica, založno pravo/prijenos prava vlasništva na stvarima (nekretnine, pokretnine), police osiguranja, novčani depoziti, udjeli u investicijskim fondovima i drugi instrumenti koje je Klijent dužan dostaviti na zahtjev i po izboru Banke.

12.2.Ukoliko tijekom trajanja ugovornog odnosa Banka procijeni da je došlo do smanjenja vrijednosti kvalitete pojedinog instrumenta osiguranja, Banka može, ako je tako ugovoreno, tražiti novi instrument osiguranja najmanje iste vrijednosti kao i prethodni instrument. Banka može zahtijevati od Klijenta ugovaranje naknadnog instrumenta osiguranja ili zamjenu pojedinih instrumenata osiguranja zbog promjene razine rizika ili vrijednosti sredstava osiguranja tijekom trajanja ugovornog odnosa.

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

12.4.Banka je ovlaštena u cijelosti ili djelomično, ustupiti bilo koju tražbinu i pravo (uključivo i pripadajuće instrumente osiguranja) iz pojedinačnog ugovora na koji se primjenjuju ovi Opći uvjeti na treću osobu, bez posebne suglasnosti Klijenta. O prijenosu prava Banka će obavijestiti Klijenta.

Banka može kao jedan od instrumenata osiguranja ugovoriti i oročeni štedni ulog , određenog iznosa, namjene i ročnosti čiji rok oročenja ne može biti kraći od roka otplate kredita, osim ako nije drugačije ugovoreno ugovorom o oročenju štednog uloga ili ugovorom o kreditu.

12.5.Ako je namjenski oročen štedni ulog ugovoren kao uvjet odobravanja kredita i/ili kao instrument osiguranja, Banka može izvršiti prijeboj sa sredstvima namjenski oročenog štednog uloga u slučaju dospelih neplaćenih obveza po ugovoru o kreditu, kao i u slučaju otkaza ugovora o kreditu za podmirenje dospelih obveza, u slučaju prijevremene otplate kredita ili na temelju posebne odluke Banke, ako navedeno nije u suprotnosti s ugovorom o kreditu/oročenom namjenskom depozitu.

12.6.Na namjenski oročene štedne uloge koji služe kao instrument osiguranja kredita Banka obračunava kamatu sukladno uvjetima za pojedinu vrstu kredita i na način definiran Općim uvjetima u poslovanju OTP Banke d.d. s fizičkim osobama. Obračunatu kamatu pripisuje sredstvima oročenja po isteku oročenja odnosno po konačnoj otplati kredita.

12.7.Za klijente koji svoja mjesečna primanja ostvaraju samo putem iznajmljivanja turističkih kapaciteta Izjava o suglasnosti nije obavezan instrument osiguranja.

## **13.OBAVIJESTI**

13.1.Klijent-korisnik kredita, sudužnici i jamci su dužni pravovremeno obavijestiti Banku o svim promjenama osobnih podataka i adrese 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. uključujući i svaku promjenu zaposlenja / poslodavca ili prestanak zaposlenja.

13.2.Smatrat će se da je korisnik kredita pravovremeno izvijestio Banku ukoliko je o prethodno naznačenim promjenama podataka dostavio obavijest u roku ne dužem od osam dana od dana nastale promjene.

Korisnik kredita se obvezuje izvijestiti poslodavca o svakoj nastaloj promjeni mjesečnog anuiteta i broja uplatnog računa kredita i to u roku od osam dana od primitka obavijesti Banke o nastaloj promjeni.

13.3.Banka snosi odgovornost za izradu izvoda te izradu i slanje obavijesti klijentima – korisnicima kredita, sudužnicima i jamcima (ovisno o vrsti obavijesti). 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.

13.4.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 – korisnika kredita u poslovnici Banke.

13.5.Banka će Solidarnim dužnicima i Jamcima po kreditu, u periodu otplate kredita, istekom svake kalendarske godine poslati godišnji izvod o stanju kredita dostavom izvoda na njihove adrese.

13.6.Banka će prije sklapanja ugovora o kreditu Klijentu – korisniku kredita, sudužnicima i jamcima pravodobno pružiti potrebne informacije sukladno Zakonu o stambenom potrošačkom kreditiranju i Zakonu o kreditnim institucijama te uručiti Europski standardizirani informativni obrazac (ESIS) te informativni otplatni plan kredita, što klijent – korisnik kredita potvrđuje potpisom Ugovora o kreditu.

13.6.Banka je dužna na zahtjev Korisnika kredita, bez naknade u svakom trenutku tijekom cjelokupnog trajanja ugovora staviti na raspolaganje izvještaj u obliku otplatnog plana koji uključuje i izračun efektivne kamatne stope na dan izrade otplatnog plana, informaciju o ukupno plaćenju glavnici, kamatama i troškovima, specifikaciju uplata i pregled promjena kamatnih stopa po kreditu.

13.7. Banka je dužna obavijestiti Korisnika kredita o svim promjenama kamatne stope, na papiru ili nekom drugom trajnom mediju kojeg su ugovorili, najmanje 15 dana prije nego što se one počnu primjenjivati. Ta obavijest sadrži objašnjenje kretanja parametra zbog kojeg je došlo do promjene kamatne stope, otplatni plan, uključujući broj i iznos obroka odnosno anuiteta koji se trebaju uplaćivati nakon stupanja na snagu nove kamatne stope te, ako se promijeni broj ili učestalost obroka odnosno anuiteta, pojedinosti o obrocima odnosno anuitetima.

#### **14. INFORMACIJE O OBRADI OSOBNIH PODATAKA**

14.1. Banka kao Voditelj obrade, dužna je Ispitaniku u trenutku prikupljanja osobnih podataka pružiti 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). Ispitanik je Klijent ili druga fizička osoba čiji se osobni podaci obrađuju u sklopu korištenja ove usluge.

14.2. Informacije o obradi osobnih podataka Banka Ispitaniku 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 o zaštiti podataka Banke koja se Ispitaniku uručuje u trenutku prikupljanja njegovih osobnih podataka.

#### **15. PODNOŠENJE PRIGOVORA OD STANE KLIJENTA**

15.1. Ukoliko klijent – korisnik kredita smatra da mu je u poslovnom odnosu s Bankom povrijeđeno neko njegovo pravo ili je neopravdano terećen njegov Račun, ovlašten/dužan je što skorije dostaviti Banci pisani prigovor putem pošte na njenu poslovnu adresu, putem telefaksa ili elektroničke pošte, ili predati isti u Poslovnicu Banke s naznakom da se radi o prigovoru. Prigovor će zaposlenici Banke proslijediti nadležnom tijelu za rješavanje reklamacija.

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

15.3. U slučaju podnošenja prigovora iz kojeg nije moguće utvrditi njegovu osnovanost, Banka će pozvati Klijenta – korisnika kredita 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.

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

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

#### **16. IZMJENE**

16.1. Banka može, u bilo koje vrijeme i bez prethodne obavijesti, mijenjati ove Opće uvjete. Informacije o važećim Uvjetima bit će objavljene 15 dana prije stupanja novih Općih uvjeta na snagu, osim ako prisilni propis ne određuje drugačije, te će biti istaknuti na šalterima Banke ili u prostorima Banke namijenjenim Klijentima ili raspoložive u pisanom obliku na zahtjev bilo kojeg sudionika u kreditnom poslu (korisnik kredita, sudužnici, jamci).

#### **17. PRIJELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE**

17.1. Banka ima diskrecijsko pravo odbiti zahtjev za kredit, ukoliko životna dob tražitelja kredita/sudužnika zbrojena s rokom dospjeća kredita prelazi 70 godina, odnosno 75 godina ukoliko je instrument osiguranja kredita upis založnog prava na nekretnini, te zatražiti dodatnu dokumentaciju ili izmjenu (dopunu) sredstava osiguranja.

17.2. Banka nije obvezna Klijentu - korisniku kredita obrazlagati odluku iz točke 1. ovog članka.

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

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

- ako se odluka temelji na automatiziranoj obradi podataka, - u ostalim slučajevima prema procjeni Banke.

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

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

17.6. Sastavni dio Uvjeta čine Opći uvjeti poslovanja OTP s fizičkim osobama, Politika mijenjanja nominalnih kamatnih stopa i naknada u poslovanju sa stanovništvom Banke i Pravilnik o obračunu kamata i naknada u poslovanju sa stanovništvom Banke, koji su dostupni Klijentu - korisniku kredita u poslovnicama Banke i na Internet stranici Banke. Sastavni dio Uvjeta čine i podaci o važećim kamatnim stopama i naknadama, Odluka o kamatama i Odluka o naknadama Banke u dijelu kojim isti reguliraju i sadrže podatke o važećim kamatnim stopama i naknadama za proizvode i usluge namijenjene fizičkim osobama, a koji su Klijentu – korisniku kredita dostupni u poslovnicama Banke i na Internet

stranici Banke u obliku Izvadaka iz Odluke o kamatama i Odluke o naknadama po pojedinim proizvodima i uslugama. Navedene akte utvrđuju stručne službe Banke.

17.7. Informacije o svim izmjenama i/ili dopunama sastavnih dijelova Uvjeta objavit će se 15 (petnaest) dana prije stupanja na snagu izmjena i/ili dopuna, biti će istaknuti na šalterima Banke ili u prostorima Banke namijenjenim klijentima i objavljene na web stranici Banke te će biti raspoložive u pisanom obliku na zahtjev Klijenta - korisnika kredita.

17.8. Informacije o iznosu otplate glavnice i kamata (uključujući i druge troškove) za pretpostavljeni iznos kredita, rokove otplate, broj i visinu otplatnih obroka (otplatni plan) nalaze se u Primjerima izračuna anuiteta po pojedinim vrstama kredita, a dostupni su u poslovnicama Banke ili na web stranici Banke.

17.9. Ovi Opći uvjeti OTP banke hrvatska dioničko društvo s fizičkim osobama stupaju na snagu i primjenjuju se na sve Klijente od 01.12.2018. godine.

17.10. Stupanjem na snagu ovih Općih uvjeta stavljaju se van snage: Opći uvjeti poslovanja Splitske banke od 25.5.2018.; Opći uvjeti odobravanja gotovinskih kredita OTP banke d.d. građanima iz srpnja 2018.g.; Opći uvjeti odobravanja potrošačkih kredita i kredita za kupnju motornih vozila OTP banke d.d. građanima iz svibnja 2018.g.; Opći uvjeti odobravanja hipotekarnih kredita građanima iz svibnja 2018.g.; Opći uvjeti odobravanja stambenih i kredita za individualne iznajmljivače u turizmu OTP banke d.d. građanima iz svibnja 2018.g.

U Zadru rujan 2018.

Uprava OTP banke Hrvatska dioničko društvo