

**Kent Bank**

Opći uvjeti poslovanja KentBank d.d. za kreditno  
poslovanje s potrošačima

## Sadržaj

1. Opće odredbe .....	3
2. Odobravanje kredita.....	5
3. Instrumenti osiguranja otplate kredita.....	8
4. Korištenje kredita.....	9
5. Kamate .....	9
5.1 Osnovna načela promjene kamatne stope .....	11
5.2 Načini određivanja visine promjene kamatne stope .....	11
5.2.1 Promjenjivi elementi kamatne stope i fiksni dio kamatne stope.....	11
5.2.1.1 Referentne kamatne stope .....	13
5.3. Razdoblja, uvjeti i postupak promjene kamatne stope .....	15
5.4 Kamatne stope ovisno o Statusu klijenta .....	15
5.5 Rizici promjenjivosti kamatnih stopa.....	16
5.6 Prestanak postojanja promjenjivog elementa, odnosno ugovorenog parametra promjenjivih kamatnih stopa .....	16
6. Naknade u kreditnom poslovanju .....	17
7. Otplata kredita i prijevremena otplata kredita .....	17
8. Tečaj u kreditnom poslovanju i tečajni (valutni) rizik .....	19
9. Posljedice izostalih uplata .....	19
10. Obavješćivanje.....	19
11. Bankovna tajna i zaštita osobnih podataka.....	20
12. Drugi povezani akti.....	21
13. Završne odredbe .....	21

## 1. Opće odredbe

Izdavatelj ovih Općih uvjeta poslovanja KentBank d.d. za kreditno poslovanje s potrošačima je KentBank d.d., Zagreb, Gundulićeva ulica 1, OIB 73656725926, upisana u registar Trgovačkog suda u Zagrebu pod brojem upisa 080129579.

Ovim općim uvjetima Banka uređuje pravila poslovanja u kreditnom poslovanju s klijentima potrošačima, odnosno uređuje se poslovni odnosi između Banke i Klijenta/fizičke osobe - potrošača, vezano na uvjete odobravanja, ugovaranja, otplate kredita namijenjenih potrošačima, a u svrhu unapređenja transparentnosti i dostupnosti uvjeta kreditnog poslovanja, na temelju kojih će Klijet moći procijeniti i donijeti odluku da li je predloženi ugovor o kreditu prilagođen njegovim potrebama, financijskim mogućnostima i individualnim očekivanjima.

Ovi Opći uvjeti dopunjuju posebne pogodbe ugovorene između Klijenta i Banke, bilo da su sadržane u ugovoru ili se ugovor na njih poziva.

U smislu ovih Općih uvjeta pojedini pojmovi imaju sljedeće značenje:

### **Banka:**

KentBank d.d. Zagreb, Gundulićeva ulica 1, Zagreb, Republika Hrvatska

Registrirana kod Trgovačkog suda u Zagrebu, MBS: 080129579, OIB: 73656725926

Tel: +385 1 4981 900

Fax: +385 1 4981 910

E-mail: [kentbank@kentbank.hr](mailto:kentbank@kentbank.hr)

Internet stranica: [www.kentbank.hr](http://www.kentbank.hr)

SWIFT BIC code: KENBHR22

IBAN: HR574124003101111116

Popis poslovnica Banke zajedno s adresama za komuniciranje nalaze se na Internet stranici Banke. Banka posluje temeljem odobrenja za rad izdanog od strane Hrvatske narodne banke (dalje u tekstu: HNB) koja je nadležno tijelo za nadzor nad poslovanjem Banke.

**Klijent** je potrošač koji se u okvirnom ugovoru odnosno ugovoru o poslovanju po pojedinom transakcijskom računu i/ili kreditu nalazi u ulozi Korisnika, dužnika/trožitelja kredita, sudužnika, jamca zakonskog zastupnika, skrbnika ili opunomoćenika.

**Korisnik kredita** je fizička osoba koja ispunjava uvjete kreditiranja Banke te kojem se Ugovorom o kreditu Banka obvezuje staviti na raspolaganje određeni iznos novčanih sredstava, na određeno

vrijeme, za neku namjenu ili bez utvrđene namjene, a koji se kao korisnik obvezuje plaćati ugovorenu kamatu i dobiveni iznos novca vratiti u vrijeme i na način kako je utvrđeno ugovorom.

**Potrošač** je fizička osoba koja u ugovorima obuhvaćenim ovim Općim uvjetima djeluje izvan područja svoje gospodarske djelatnosti ili slobodnog zanimanja.

**Sudionici u kreditu** su korisnik kredita, solidarni dužnik (sudužnik) i solidarni jamci, založni dužnik/davatelj osiguranja, sudužnik.

**Sudužnik** je fizička ili pravna osoba koja „ojačava“ kreditnu sposobnost korisnika kredita i koja je zajedno s njim dužnik. Sudužnik odgovara za kredit po istim uvjetima kao i korisnik kredita.

**Solidarni jamac** je fizička ili pravna osoba koja se obvezuje solidarno (po istim uvjetima kao i korisnik kredita) otplaćivati kredit ukoliko ga ne otplaćuje korisnik kredita. Procjena kreditne sposobnosti solidarnog jamca je neovisna od procjene kreditne sposobnosti korisnika kredita.

**Založni dužnik** je fizička ili pravna osoba čija imovina služi kao sredstvo osiguranja naplate kredita. Za razliku od sudužnika ili jamca koji odgovaraju cijelom svojom imovinom za podmirivanje obveza kredita ako korisnik kredita to ne može, založni dužnik podmiruje kreditne obveze samo onom imovinom koju je založio.

**Kreditna sposobnost** je Bančina procjena sposobnosti Klijenta da po ugovorenim uvjetima u potpunosti i u roku plati sve obveze u vezi kredita.

**Ugovor o kreditu** je dvostrano obvezni pravni posao kojim se Banka obvezuje korisniku kredita staviti na raspolaganje određeni iznos novčanih sredstava na određeno vrijeme, za određenu namjenu ili bez posebne namjene, a korisnik kredita se obvezuje iskoristiti iznos kredita uvećan za ugovorene kamate vratiti Banci u vrijeme i na način kako je ugovoreno.

**Otplatni plan** je izračun otplate kredita u kojem su iskazani iznos kredita, iznos i broj anuiteta / rata, rok otplate kredita, troškovi, visina nominalne i efektivne kamatne stope.

**Anuiteti** su jednake mjesečne (ili u nekom drugom vremenskom intervalu) otplate koje se sastoje od glavnice i kamate na preostalu glavicu. Anuitetna otplata kredita predstavlja postupni način otplate kredita pri čemu se u vremenski određenim razdobljima otplaćuje dio glavnice i dio ugovorenih kamata i to u iznosima (anuitetima) kako je utvrđeno i iskazano otplatnim planom. Dio za otplatu glavnice kredita se povećava tijekom vremena, a umanjuje se dio koji se odnosi na kamatu. Anuitet je jednak tijekom cijele otplate za kredite s fiksnom kamatnom stopom dok je kod kredita s promjenjivom kamatnom stopom anuitet jednak tijekom određenog obračunskog razdoblja, i može se promijeniti u narednim obračunskim razdobljima ovisno o rastu ili padu promjenjive kamatne stope.

**Rata** je mjesečna obveza (ili u nekom drugom vremenskom intervalu) koja predstavlja način otplate kredita u obrocima, uvećanim za ugovorenu kamatu prema otplatnom planu, a što predstavlja dospjelu obvezu korisnika kredita. Otplata u ratama temelji se na podjeli glavnice duga na onoliko jednakih otplatnih kvota koliko ima otplatnih razdoblja, a onda se tome pridodaju izračunate kamate s obzirom na otplatu glavnice. Dio rate kojim se otplaćuje glavnica kredita jednak je u razdoblju otplate kredita, a dio koji se odnosi na kamatu se smanjuje tijekom otplate kredita.

**Transakcijski račun** (tekući ili žiro račun) – račun koji Banka otvara i vodi potrošaču na temelju okvirnog ugovora i Općih uvjeta poslovanja za transakcijske račune i platne transakcije potrošača, a koji se koristi za izvršavanje svih platnih transakcija.

**Dospijeće** je dan kada nastupa rok za uredno ispunjenje obveze. Protekom dana dospijeća dužnik je u zakašnjenju i počinju teći zatezne kamate, a Banka ima pravo pokrenuti postupak prisilne naplate (ovrhe).

**Instrument osiguranja** služi za osiguranje tražbine Banke i provođenje prisilne naplate nepodmirenih obveza od strane klijenata.

**Kamatna stopa** je cijena kredita, koja ovisi o nominalnom iznosu kredita (glavnici), načinu i roku njegova povrata te visini ugovorene ili propisane kamatne stope.

**Efektivna kamatna stopa** (EKS) ukupan je trošak kredita izražena kao godišnji postotak.

**Valutna klauzula** je ugovorna klauzula kojom se ugovorne obveze svake strane (glavnica, kamate i dr.) izražavaju u eurskoj protuvrijednosti strane valute po unaprijed definiranom/ugovorenom tečaju. Ugovaranjem valutne klauzule ugovorne strane preuzimaju valutni rizik jer ona utječe na njihov financijski položaj zato što se eurska protuvrijednost mijenja ovisno o kretanju tečaja valute u kojoj je klauzula ugovorena.

## **2. Odobravanje kredita**

Zahtjev za odobrenje kredita Klijent može podnijeti u poslovnici Banke na popunjenom obrascu Banke dostupnom na internetskim stranicama Banke [www.kentbank.hr](http://www.kentbank.hr) i u poslovnicama Banke. Krediti se ugovaraju u nacionalnoj valuti ili uz valutnu klauzulu, s promjenjivom, fiksnom ili kombiniranom kamatnom stopom, ovisno o vrsti kredita, a sukladno uvjetima kreditiranja Banke u kreditnom poslovanju s potrošačima. Prije sklapanja ugovora o kreditu, Banka će Klijentu - tražitelju kredita, pravodobno pružiti sve informacije vezane uz ugovor o kreditu putem obrasca Općih informacija za svaku pojedinu vrstu kredita, dostupnog na internetskim stranicama Banke [www.kentbank.hr](http://www.kentbank.hr) i u poslovnicama Banke. Na zahtjev Klijenta, Banka će Klijentu bez naknade uručiti

i nacrt ugovora o kreditu (osim ukoliko je Banka po podnošenju zahtjeva ocijenila da neće odobriti kredit), kao i Odluku o naknadama u poslovanju s potrošačima te Opće uvjete,

Prije zaključivanja ugovora o kreditu, Banka će i drugim sudionicima kreditnog odnosa predočiti odnosno učiniti dostupnim sve bitne informacije o uvjetima ugovora (uključujući i nacrt ugovora na njihov zahtjev) iz kojih će im biti vidljiva prava i obveze, te ih upozoriti na pravnu prirodu sudužništva odnosno jamstva, kao i na pravo Banke da poduzme naplatu svojih potraživanja od sudužnika i jamca.

Radi ostvarenja prava na kredit, te procjene kreditnog rizika, Klijent je obvezan uz kreditni zahtjev dostaviti potrebne podatke i dokumentaciju koju propisuje Banka za pojedinu vrstu kredita a osobito podatke i dokumentaciju o identitetu tražitelja kredita i ostalih sudionika u kreditu, primanjima, iznosu i namjeni, instrumentima osiguranja, kao i dodatnu dokumentaciju koju Banka može zatražiti od Klijenta. U slučaju da Klijent ne dostavi Banci sve potrebne i tražene informacije i/ili dokumente, Banka zadržava pravo odbiti kreditni zahtjev bez obrazloženja.

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

Banka će u svrhu sveobuhvatnog i kontinuiranog praćenja izloženosti prema pojedinom klijentu i s njim povezanim osobama svojim internim aktom utvrditi granice kreditne sposobnosti, te utvrđivati kreditnu sposobnost sudionika u kreditu.

Prije sklapanja ugovora o kreditu Banka procjenjuje kreditnu sposobnost Klijenta, na temelju primjerenih informacija koje zatraži i dobije od Klijenta i/ili uvidom u kreditne registre u kojima se nalaze informacije o obvezama Klijenta te urednosti otplate istih, odnosno informacije ispunjavaju li klijenti svoje obveze u zadanom roku itd. Banka ima pravo procjenjivati kreditnu sposobnost klijenta, te kvalitetu, utrživost, raspoloživost i vrijednosti instrumenata osiguranja svojih tražbina, kako prilikom sklapanja ugovora, tako i za cijelo vrijeme trajanja pravnog odnosa.

Banka, u svrhu procjene kreditne sposobnosti i upravljanja kreditnim rizikom, razmjenjuje i koristi informacije o urednosti podmirivanja obveza Klijenta prema Banci i/ili drugim kreditnim i financijskim institucijama koristeći podatke evidentirane u Osnovnom sustavu registra (OSR sustav) za razmjenu informacija, pod posredstvom Hrvatskog registra obveza po kreditima d.o.o. (HROK), a na način propisan Zakonom o kreditnim institucijama te propisima koji uređuju zaštitu osobnih podataka.

Banka zadržava pravo odbiti kreditni zahtjev Klijenta ako ocijeni da Klijent i s njim povezane osobe ne ispunjavaju financijske obveze prema Banci na dan dospijeća i/ili ako procijeni da Klijent neće uredno ispunjavati sve svoje obveze prema Banci i/ili iz nekog drugog razloga ocijeni da ne želi zaključiti ugovor o kreditu. O odbijanju kreditnog zahtjeva Banka će obavijestiti Klijenta.

Ako Banka odobri kredit, Banka i klijent zaključuju ugovor o kreditu, na hrvatskom jeziku. Iznimno Banka može po vlastitoj odluci zaključiti dvojezični ugovor o kreditu - na hrvatskom jeziku i drugom stranom jeziku. U slučaju neslaganja odredbi hrvatskog i stranog teksta ugovora, prevladati će i ugovor će se tumačiti sukladno hrvatskoj verziji teksta ugovora.

Klijent, te ostali sudionici ugovora, podnose ugovor na solemnizaciju ili ovjeru potpisa javnom bilježniku, o svom trošku, osim ako ugovorom nije određeno drugačije.

Klijent je obavezan platiti i sve druge troškove koji su vezani uz ugovor o kreditu.

Klijent ima pravo u roku od 14 dana odustati od ugovora o kreditu bez navođenja razloga. Rok od 14 dana počinje teći od dana sklapanja ugovora o kreditu ili od dana primitka od Banke uvjeta i prethodnih informacija. Prilikom odustanka klijent je dužan u cilju valjanosti odustanka, a prije isteka roka od 14 dana obavijestiti o tome Banku. Klijent je dužan obavijest dostaviti Banci pisanim putem.

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 odobrenja kredita. 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.

Prilikom sklapanja ugovora o kreditu Banka i Klijent mogu ugovoriti uvjete koje Klijent treba ispuniti prije isplate kredita (prethodni uvjet) odnosno tijekom otplate kredita (naknadni uvjet). U slučaju ne ispunjenja prethodnih uvjeta Banka neće isplatiti sredstva kredita, a eventualno prethodno naplaćena naknada za obradu kredita se ne vraća Klijentu. Za slučaj neispunjenja naknadnih uvjeta Banka ima pravo otkazati ugovor o kreditu.

Prilikom ugovaranja kredita, ako je tako propisano za takvu vrstu kredita, klijentu se uručuje otplatna tablica u kojoj je iskazana visina kredita, broj, visina i učestalost plaćanja anuiteta/rata, rok otplate kredita, visina ukupne kamate, nominalna i efektivna kamatna stopa. Podaci u otplatnom planu su važeći do promjene kamatne stope ili drugih ugovorenih uvjeta kredita nakon čega Banka dostavlja Klijentu novi otplatni plan putem ugovorenog načina dostave.

Banka će tijekom trajanja ugovora o kreditu, na zahtjev Klijenta, besplatno, staviti na raspolaganje izvještaj u obliku otplatnog plana.

### **3. Instrumenti osiguranja otplate kredita**

Ovisno o vrsti, namjeni i iznosu kredita, klijent je dužan dostaviti Banci instrumente osiguranja otplate kredita. Prihvatljivim instrumentima osiguranja smatraju se suglasnost o zapljeni primanja i/ili zadužnica, solidarno jamstvo, založno pravo/prijenos prava vlasništva na stvarima i pravima, police osiguranja, novčani depoziti, garancije, vrijednosni papiri, udjeli u investicijskim fondovima i drugi instrumenti koje je Klijent dužan dostaviti na zahtjev i po izboru Banke.

Ukoliko tijekom trajanja ugovornog odnosa Banka procijeni da je došlo do smanjenja vrijednosti kvalitete pojedinog instrumenta osiguranja, klijent će na zahtjev dostaviti Banci novi instrument osiguranja najmanje iste vrijednosti kao i prethodni instrument. Banka može zahtijevati od klijenta ugovaranje naknadnog povećanja opsega osiguranja ili zamjenu pojedinih sredstava osiguranja zbog promjene razine rizika ili vrijednosti sredstava osiguranja tijekom trajanja ugovornog odnosa. Banka može upotrijebiti sredstva osiguranja koja su joj ustupljena ili pribavljena bez posebne najave i odobrenja klijenta, koristeći ih redosljedom kojeg prosudi najučinkovitijim za podmirenje svojih dospjelih, a nepodmirenih tražbina prema klijentu.

U slučaju da se kao instrument osiguranja koristi višegodišnja polica osiguranja (npr. polica osiguranja imovine, polica životnog osiguranja i sl.), a klijent ne izvršava dospjela plaćanja po ugovorenoj polici osiguranja, Banka ima pravo otkazati kredit i/ili dospjele neplaćene premije platiti i za plaćeni iznos teretiti partiju kredita klijenta o čemu će obavijestiti sve sudionike u kreditu.

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 depozit, određenog iznosa, namjene i ročnosti čiji rok oročenja ne može biti kraći od roka otplate kredita, osim ako nije drugačije ugovoreno ugovorom o depozitu ili ugovorom o založnom pravu.

Ako je namjenski oročen depozit ugovoren kao uvjet odobravanja kredita i/ili kao instrument osiguranja, Banka može izvršiti prijeboj sa sredstvima namjenski oročenog depozita u slučaju dospjelih neplaćenih obveza po ugovoru o kreditu, 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.

Po otplati kredita Banka će u roku od 15 dana od dana otplate dostaviti Klijentu potvrdu o otplati te o načinu preuzimanja brisovnog očitovanja i drugih sredstava osiguranja, odnosno obavijestiti ostale sudionike da je kredit u cijelosti otplaćen te o načinu preuzimanja svojih sredstava osiguranja. Prije



izdavanja brisovnog očitovanja Klijent je u obvezi platiti Banci naknadu za izdavanje brisovnog očitovanja sukladno Odluci o naknadama u poslovanju s potrošačima.

U slučaju da se kredit tijekom otplate otplaćivao od strane ostalih sudionika u kreditu, a ne od korisnika kredita, Banka će dužnikove instrumente osiguranja (uključujući i brisovno očitovanje) vratiti onom sudioniku koji je kredit otplaćivao (bez obzira na iznos te otplate), odnosno obavijestit će sudionika o načinu preuzimanja sredstava osiguranja te mu uručiti potvrdu o otplaćenju obvezi za dužnika, osim ukoliko takav sudionik Banci dostavi pisanu potvrdu da ne želi preuzeti sredstva osiguranja po kreditu.

#### **4. Korištenje kredita**

Način korištenja kredita i dokumentacija na temelju koje se koristi kredit ovisi o namjeni kredita. Kredit se može koristiti sukladno mogućnostima Banke, te ako su ispunjeni svi uvjeti za korištenje kredita, nakon sklapanja ugovora o kreditu, ugovaranja i dostave svih potrebnih instrumenata osiguranja.

Odobreni kredit uz valutnu klauzulu isplaćuje se prema srednjem tečaju Banke. Kod kredita uz valutnu klauzulu iskorišteni iznos kredita, izražen u valuti, predstavlja zaduženje Klijenta.

Ako je klijentu odobren namjenski kredit, Banka ima pravo tijekom trajanja ugovornog odnosa kontrolirati namjensko korištenje kredita, uz mogućnost otkaza istog ukoliko se utvrdi kršenje preuzetih obveza, osobito ako to utječe ili može utjecati na procjenu rizika otplate kredita.

Način otplate pojedinog kredita detaljno je reguliran ugovorom o kreditu.

Anuiteti i rate dospijevaju na naplatu sukladno ugovorenim uvjetima s Klijentom, a sve prema otplatnom planu. Datum dospijeća ne pomiče se zbog neradnih dana (nedjelja, praznik i sl.), a tijekom njih se ne provode transakcije

#### **5. Kamate**

Kamatne stope u kreditnom poslovanju mogu biti: redovne, zatezne, interkalarna i efektivna kamatna stopa (EKS). Redovna kamatna stopa je kamatna stopa koja se dogovara ugovorom o kreditu (vrsta i visina) i koja se primjenjuje cijelo vrijeme otplate kredita. Redovne kamatne stope obračunavaju se na nedospjelu glavnica kredita i mogu biti fiksne, promjenjive i kombinirane i ugovaraju se kao godišnje nominalne stope. Važeće kamatne stope dostupne su klijentima u poslovnim prostorijama u kojima se obavlja poslovanje s potrošačima, te na internet stranici Banke [www.kentbank.hr](http://www.kentbank.hr).

Ovisno o vrsti i namjeni kredita, te važećim aktima Banke, kamata na kredite obračunava se dekurzivno proporcionalnom metodom.

Kamatna stopa može biti:

- Fiksna – kamatna stopa koja nije podložna promjenama tijekom trajanja kredita
- Kombinirana – kamatna stopa kod koje se unaprijed definira razdoblje u kojem će se primjenjivati fiksna kamatna stopa i razdoblje u kojem će se primjenjivati promjenjiva (varijabilna) stopa
- Promjenjiva (varijabilna) - kamatna stopa čija je visina podložna izmjenama tijekom trajanja kredita sukladno pravilima za utvrđivanje visine promjenjive kamatne stope. Sastoji se od promjenjivog i fiksnog dijela. Fiksni dio kamatne stope ne mijenja se za vrijeme trajanja kredita, dok je promjenjivi dio uvjetovan promjenom neovisnog, predefiranog, parametra čije kretanje ne ovisi o volji jedne ugovorne strane (više o načelima promjene promjenjive kamatne stope u točki 5.1 ovih Općih uvjeta).

Odluka o visini aktivnih kamatnih stopa za potrošače zajedno sa ovim Općim uvjetima smatraju se sastavnim dijelom svakog pojedinog ugovora koji se sklapa između Klijenta i Banke, te zajedno sa svim izmjenama i dopunama donesenim za vrijeme trajanja ugovornog odnosa, obvezuju ugovorne strane na isti način kao i odredbe pojedinog ugovora, osim ako pojedinim ugovorom nije drugačije ugovoreno.

Banka na dospelje, nepodmirene obveze iz ugovora o kreditu, osim u mjeri u kojoj je to zapriječeno mjerodavnim propisima, za razdoblje zakašnjenja (i to za svaki dan zakašnjenja) obračunava i naplaćuje zakonsku zateznu kamatu, koja je promjenjiva u skladu s propisima, osim u slučajevima gdje obveza dospijeva na neradni dan, a ista se u cijelosti podmiri sljedeći radni dan. U tom slučaju kamata se ne obračunava za neradni dan kada je dospjela obveza i neradne dane do prvog radnog dana kada je izvršena uplata. Obračun zatezne kamate se provodi mjesečno, na kraju mjeseca te zatezna kamata iz jednog obračunskog razdoblja ne mijenja (odnosno ne povećava) osnovicu za obračun u sljedećim razdobljima.

Interkalarna kamata određuje se u visini redovne kamate, a obračunava se na iskorišteni iznos kredita za razdoblje od dana isplate kredita sve do dana stavljanja kredita u otplatu i naplaćuje identično redovnoj kamatnoj stopi, osim ako nije drugačije ugovoreno.

Banka sukladno metodologiji definiranoj aktom Hrvatske narodne banke kojim se uređuje efektivna kamatna stopa izračunava i iskazuje efektivnu kamatnu stopu (EKS) koja odražava ukupan trošak kredita i koja omogućuje usporedbu uvjeta kredita između više banaka. Na visinu EKS-a mogu utjecati redovna kamatna stopa, visina naknada, rok otplate kredita, visina eventualno potrebnog garantnog depozita, trošak police osiguranja itd. Efektivna kamatna stopa ima svoj maksimum,

ovisno o vrsti kredita, a što je određeno Zakonom o potrošačkom kreditiranju i Zakonom o stambenom potrošačkom kreditiranju.

### **5.1 Osnovna načela promjene kamatne stope**

Banka može izvršiti promjenu kamatne stope po kreditima s ugovornom klauzulom o promjenjivosti kamatne stope, i to po ugovorima o stambenom kreditu, ugovorima o kreditu s namjenom drugačijom od namjene stambenih kredita, te ugovorima o kreditu bez određene namjene. Općim uvjetima utvrđuju se:

- Uvjeti pod kojima se mogu mijenjati kamatne stope
- Razdoblja i postupci promjene kamatne stope.

Iznimno, Banka ne mora primijeniti načine određivanja promjene kamatne stope, te razdoblja i datume izmjena, kako su oni uređeni ovim Općim uvjetima, ako je takav njen postupak u korist Klijenata. Takvim iznimnim postupkom Banke u korist Klijenata u određenom razdoblju Klijenti ne stječu nikakvo pravo u odnosu na bilo koje buduće razdoblje.

Kratkoročni krediti s rokom otplate do 12 mjeseci ugovaraju se samo s fiksnom kamatnom stopom.

### **5.2 Načini određivanja visine promjene kamatne stope**

#### **5.2.1 Promjenjivi elementi kamatne stope i fiksni dio kamatne stope**

Promjenjive kamatne stope na kredite sastavljene su od varijabilnog (promjenjivog) i fiksnog dijela. Varijabilni (promjenjivi) dio kamatne stope na kredite je ugovoreni parametar, ili više njih, čija je promjena neovisna o volji ugovornih strana, koji je jasan i poznat Klijentima.

Fiksni (nepromjenjivi) dio kamatne stope je određeni ugovoreni broj postotnih poena, koji se ne mijenja tijekom korištenja, odnosno otplate kredita.

Svi drugi uvjeti određivanja visine kamatne stope na kredite, koji općenito mogu utjecati na visinu kamatne stope, osim onoga koji je ugovoren kao varijabilni dio kamatne stope, smatraju se sadržanima isključivo u okviru fiksnog (nepromjenjivog) dijela kamatne stope, tako da su promjene bilo kojega od tih uvjeta bez utjecaja na promjenu kamatne stope.

Fiksni dio kamatne stope koji se ne mijenja tijekom otplate kredita ugovara se zajedno s parametrom, a određen je cijenom izvora sredstava koja uključuje:

- osnovnu cijenu izvora sredstava (dijelom sadržana i u promjenjivom (varijabilnom) dijelu kamatne stope),
- kreditni rizik Republike Hrvatske,

- regulatorni trošak,
- kreditni rizik Klijenta.

Kreditni rizik klijenta može u nekim proizvodima biti dijelom procijenjen i internim kreditnim rejtingom klijenta. Interni kreditni rejting u smislu ovih Općih uvjeta je Bančina ocjena boniteta i kreditne sposobnosti Klijenta odnosno mjera kreditnog rizika, koja se temelji na skupu svojstava Klijenta kao što su primanja, zaduženost i urednost Klijenta u podmirivanju obveza prema bankama, te ostale ekonomske značajke Klijenta. Banka sukladno svojim zakonskim obvezama te dobrim praksama upravljanja kreditnim rizikom interne kreditne rejtinge konzultira i koristi prilikom donošenja kreditnih odluka gdje rejting direktno ili indirektno određuje dostupnost proizvoda i usluga, maksimalne limite zaduživanja, potrebne instrumente osiguranja te cijenu.

Primjerice, ako se kamatna stopa na kredite ugovorno izražava kao šestomjesečni EURIBOR + 4,00 p.p., šestomjesečni EURIBOR je varijabilni (promjenjivi) dio kamatne stope, dok je 4,00 p.p. fiksni (nepromjenjivi) dio kamatne stope. Ta se dva dijela kamatne stope zbrajaju i čine ugovorenu kamatnu stopu. Pod pretpostavkom da je visina EURIBOR-a 1,50 p.p., kamatna stopa će u navedenom primjeru iznositi 5,50 p.p.

Primjerice, u prethodno istaknutom primjeru, samo promjena šestomjesečnog EURIBOR-a može imati utjecaja na promjenu kamatne stope na kredit, dok promjene bilo kojeg drugog općeg uvjeta određivanja kamatne stope, bilo na više, bilo na niže (primjerice, ali ne isključivo, promjena kreditnog rizika Republike Hrvatske, ili visine regulatornog troška), neće imati utjecaja na visinu kamatne stope.

Kamatne stope se izražavaju u određenom broju postotnih poena na godišnjoj razini, s time da se odnosna brojčana oznaka zaokružuje na dva decimalna mjesta u skladu s matematičkim pravilima o zaokruživanju.

Kamatna stopa se u svakom referentnom razdoblju u smislu ovih Općih uvjeta mijenja i na više i na niže u punoj mjeri promjene varijabilnog dijela kamatne stope. U slučaju porasta vrijednosti varijabilnog dijela kamatne stope, kamatna stopa će porasti u punoj mjeri porasta te vrijednosti, ali samo do najviše Zakonom dopuštene ugovorne kamatne stope. U slučaju pada vrijednosti varijabilnog dijela kamatne stope, kamatna stopa će se sniziti u punoj mjeri pada te vrijednosti.

Ugovorima o kreditu s promjenjivom kamatnom stopom ugovaraju se promjenjivi elementi, odnosno parametri (varijabilni dio kamatne stope), na temelju kojih se dodatkom ugovorenog fiksnog dijela kamatne stope izračunava promjenjiva kamatna stopa.

Na visinu promjene kamatnih stopa mogu utjecati promjene sljedećih promjenjivih elemenata (parametara):

- referentne kamatne stope
- stope prosječnog troška financiranja bankovnog sektora u Republici Hrvatskoj drugi parametri i referentne stope/stope prosječnog troška financiranja bankovnog sektora u Republici Hrvatskoj druge ročnosti. Klijent ugovaranjem promjenjive kamatne stope prihvaća i rizik promjene kamatne stope uslijed promjene ugovorenog parametara tijekom trajanja ugovornog odnosa.

#### **5.2.1.1 Referentne kamatne stope**

Referentne kamatne stope predstavljaju jedinstvene, javno objavljene kamatne stope za pojedine valute i rokove, utvrđene na međunarodnom tržištu novca: EURIBOR, SARON i SOFR. Detaljnije informacije o referentnim kamatnim stopama mogu se naći na [www.euribor.org](http://www.euribor.org), [www.sofrrate.com](http://www.sofrrate.com) i [www.saronrate.com](http://www.saronrate.com).

Banka može primjenjivati sljedeće referentne kamatne stope:

- EURIBOR
- SARON
- SOFR

ovisno o valuti kredita, pri čemu se krediti ugovoreni uz valutnu klauzulu određenu u izvjesnoj stranoj valuti ravnaju prema onoj referentnoj kamatnoj stopi koja se primjenjuje na kredite odobrene u toj stranoj valuti.

Primjerice, na kredit koji se odobrava i otplaćuje u nacionalnoj valuti (EUR) ne može se primijeniti referentna stopa koja nije vezana uz EUR, kao što je SOFR za USD, nego se može primijeniti jedino EURIBOR, jednako kao što se u slučaju odobrenja kredita s valutnom klauzulom izraženom u USD ne može primijeniti EURIBOR, nego upravo SOFR.

#### **Šestomjesečni EURIBOR**

EURIBOR (engl. Euro Interbank Offered Rate) je referentna kamatna stopa za EUR, koja predstavlja prosječnu međubankovnu ponudbenu kamatnu stopu koja se obračunava na međusobne kredite banaka koje posluju u Eurozoni. Informacijski sustav Thomson Reuters dnevno računa vrijednosti šestomjesečnog EURIBOR-a na temelju podataka o trošku neosiguranog zaduženja koje su (uključene) banke spremne platiti za EUR na rok od šest mjeseci.

EURIBOR je javno dostupan na informacijskim sustavima Thomson Reuters i Bloomberg, te na internetskim stranicama, kao što su primjerice internet stranice [www.global-rates.com](http://www.global-rates.com) i [www.euriborrates.eu](http://www.euriborrates.eu).

**EURIBOR** koji vrijedi na određeni dan je ona kamatna stopa koja je utvrđena i objavljena dva radna dana ranije (prema kalendaru radnih dana koji vrijedi za EUR valutu).

Šestomjesečni SARON

**SARON** (Swiss Average Rate Overnight) je referentna kamatna stopa koju objavljuje Swiss SIX Index AG. SARON se može promatrati kao prosječna kamatna stopa za kredite izdane u švicarskim francima (CHF) s dospijećem od 1 dana (preko noći). SARON je referentna kamatna stopa i alternativa LIBOR-u u švicarskim francima.

SARON je javno dostupan na informacijskim sustavima na internetskim stranicama, kao što su primjerice internet stranice [www.global-rates.com](http://www.global-rates.com) i [www.saronrate.com](http://www.saronrate.com).

Šestomjesečni SOFR

**SOFR** (Secured Overnight Financing Rate) je referentna kamatna stopa koju objavljuje Banka saveznih rezervi New Yorka. SOFR se može promatrati kao prosječna kamatna stopa za osigurane zajmove izdane u američkim dolarima (USD) s dospijećem od 1 dana (preko noći). SOFR je referentna stopa i alternativa LIBOR stopi za američki dolar.

SOFR je javno dostupan na informacijskim sustavima na internetskim stranicama kao što su primjerice internet stranice [www.global-rates.com](http://www.global-rates.com) i [www.sofrrate.com](http://www.sofrrate.com).

Kod utvrđivanja promjenjive kamatne stope na ugovore o kreditu koji se tek sklapaju, primijenit će se vrijednost odgovarajuće referentne kamatne stope objavljena:

- dva radna dana prije 01.01. za ugovore koji se sklapaju u razdoblju od 01.01. do 31.03.
- dva radna dana prije 01.04. za ugovore koji se sklapaju u razdoblju od 01.04. do 30.06.
- dva radna dana prije 01.07. za ugovore koji se sklapaju u razdoblju od 01.07. do 30.09.
- dva radna dana prije 01.10. za ugovore koji se sklapaju u razdoblju od 01.10. do 31.12.

i to prema kalendaru radnih dana naprijed navedenih administratora referentne kamatne stope (European Money Market Institute za EURIBOR, Swiss SIX Index AG za SARON i Banka saveznih rezervi New Yorka za SOFR).

### **5.3. Razdoblja, uvjeti i postupak promjene kamatne stope**

Redovito usklađivanje kamatnih stopa se obavlja šestomjesečno. Na temelju redovitog šestomjesečnog usklađivanja, promijenjene kamatne stope primjenjuju se počevši od 1. siječnja i 1. srpnja svake godine (Dan redovitog usklađivanja).

Ugovorena referentna kamatna stopa, ili drugi ugovoreni promjenjivi element koji je kao varijabilni dio kamatne stope relevantan u smislu ovih Općih uvjeta na Dan redovitog usklađivanja bit će ona referentna stopa ili parametar koji bude važeći 20. svibnja, odnosno 20. studenoga svake godine, prema odredbama ovih Općih uvjeta kojima se definira odnosni parametar.

U razdoblju između 20. svibnja i 1. srpnja, odnosno između 20. studenog i 1. siječnja svake godine Banka će osigurati pravodobnu obavijest Klijentima u slučaju da uslijed promjene ugovorenog parametra treba provesti povećanje ili smanjenje kamatne stope u odnosu na postojeću kamatnu stopu, i to najkasnije 15 dana prije provedbe promjene, odnosno prije relevantnog Dana redovitog usklađivanja. Obavijest će sadržavati i obavijest o novom iznosu anuiteta/rata kredita te izmijenjeni otplatni plan.

Primjerice, stopa šestomjesečnog EURIBOR-a na dan 20. svibnja, koja će se primjenjivati s Danom redovitog usklađivanja 1. srpnja, bit će ona stopa koja je kao takva objavljena dva radna dana prije 20. svibnja (prema kalendaru radnih dana koji vrijedi za EUR valutu).

### **5.4 Kamatne stope ovisno o Statusu klijenta**

Banka može Klijentima koji u Banci ostvaruju Status klijenta odobriti povoljniju kamatnu stopu za pojedine vrste kredita. Ukoliko je tako ugovoreno pojedinačnim ugovorom, klijentima za pojedinu vrstu kredita može se odobriti različita visina kamatne stope u određenom referentnom razdoblju na osnovu ispunjavanja uvjeta Statusa klijenta. Za razdoblje trajanja otplate kredita u kojem Klijent ostvaruje Status klijenta može mu se odobriti niža fiksna/ promjenjiva/kombinirana kamatna stopa, propisana pojedinačnim ugovorom o kreditu. Ako Klijent ne ostvaruje Status klijenta, primjenjivat će se viša fiksna/ promjenjiva/kombinirana kamatna stopa, propisana pojedinačnim ugovorom o kreditu. Umanjenje ili povećanje kamatne stope se izražava u postotnim poenima i primjenjuje na fiksnu kamatnu stopu kod kredita s fiksnom kamatom ( ili kod kombinirane kamate stope za vrijeme trajanja razdoblja u kojem se primjenjuje fiksna kamatna stopa), odnosno na fiksni dio kamatne stope kod kredita s promjenjivom kamatom (ili kod kombinirane kamate stope za vrijeme trajanja razdoblja u kojem se primjenjuje promjenjiva kamatna stopa).

Banka će obavijestiti Klijenta koja visina kamatne stope se primjenjuje u kojem razdoblju kod svakog sljedećeg usklađivanja kamatne stope, s time da na ovaj način Klijent ne stječe automatsko pravo

priznavanja niže kamatne stope i u odnosu na sljedeća referentna razdoblja tijekom otplate kredita, već navedena povlastica niže kamatne stope ovisi o tome ostvaruje li Klijent Status klijenta u Banci.

Klijent ostvaruje Status klijenta ukoliko je u mjesecima prije provedbe revidiranja od strane Banke primio na račun u Banci najmanje dva mjesečna primanja. Pod redovnim mjesečnim primanjima Banka podrazumijeva plaću ili mirovinu. Isplate mjesečnih primanja ne moraju slijediti u mjesecima jedan iza drugoga. Klijent može izgubiti Status Klijenta ukoliko se prilikom revidiranja utvrdi da u prethodna tri revidirana mjeseca nije zaprimio najmanje dva mjesečna primanja na transakcijski račun u Banci. Redovna revidiranja Banka provodi u ožujku i rujnu.

Ukoliko je Korisnik kredita tijekom trajanja Ugovora stekao ili izgubio Status Klijenta Banka će korigirati visinu kamatne stope, o čemu će obavijestiti Korisnika kredita 15 dana prije primjene nove kamatne stope.

Ukoliko je Banka prilikom sklapanja Ugovora o kredita s Klijentom, Klijentu priznala nižu kamatnu stopu, Klijent se obvezuje prebaciti primanja na transakcijski račun u Banci u roku 60 dana od dana sklapanja Ugovora.

### **5.5 Rizici promjenjivosti kamatnih stopa**

Banka upozorava Klijente o svim rizicima promjenjivosti kamatnih stopa.

Svaki se od promjenjivih elemenata kamatne stope/ parametara iz ovih Općih uvjeta tijekom razdoblja otplate kredita može kretati i na niže i na više.

Načelno, parametri koji su definirani kao međunarodno korištene referentne kamatne stope (EURIBOR, SARON i SOFR) formiraju se na međunarodnom tržištu kapitala i načelno su izravno podložni svim pozitivnim i negativnim kretanjima na svjetskom financijskom tržištu, za koje su hrvatske gospodarske prilike relativno zanemarive, tako da kretanja navedenih parametara ne moraju korespondirati istodobnim gospodarskim i financijskim kretanjima na hrvatskom financijskom tržištu.

### **5.6 Prestanak postojanja promjenjivog elementa, odnosno ugovorenog parametra promjenjivih kamatnih stopa**

U slučaju prestanka postojanja ili nemogućnosti primjene ili značajnije materijalne promjene u metodologiji izračuna promjenjivog elementa, odnosno ugovorenog parametra promjenjivih kamatnih stopa tijekom postojanja prava i obveza iz kreditnog posla koji je ugovoren primjenom odnosnog promjenjivog elementa, nadalje će se ponajprije primjenjivati onaj parametar koji će po mjerodavnim javno dostupnim pravilima, neovisnima o volji ugovornih strana, od strane tijela, odnosno osobe koja je parametar određivala, biti određen kao zamjena za parametar koji je prestao postojati.



Za slučaj da prestankom postojanja odnosnog parametra on ne bude na navedeni način zamjenjiv drugim parametrom, na ugovorni odnos će se nadalje primjenjivati drugi parametar koji se može primjenjivati u skladu s ovim Općim uvjetima, koji je primjenjiv s obzirom na ugovorenu valutu kreditne obveze.

Zamjena parametra će se obaviti u najkraćem razumnom roku nakon prestanka postojanja ugovorenog parametra. U svakom slučaju zamjene ugovorenog parametra drugim, kamatna stopa koja će biti zatečena kao postojeća u trenutku prestanka ugovorenog parametra ne može biti izmijenjena zbog samog prestanka postojanja parametra, nego će se zamjenom parametra zadržati tada zatečena kamatna stopa, tako da će se u mjeri u kojoj novi parametar u vrijeme zamjene parametara bude visinom različit od onoga koji je prestao postojati (viši ili niži), iznimno za takav slučaj odgovarajuće korigirati fiksni dio kamatne stope.

U slučaju da primjenom parametara koji čine promjenjivi dio kamatne stope, kamatna stopa prelazi najvišu propisima dopuštenu ugovornu kamatnu stopu, primijenit će se propisima najviša dopuštena kamatna stopa.

## **6. Naknade u kreditnom poslovanju**

Banka u kreditnom poslovanju obračunava i naplaćuje naknade i troškove koje su izravno povezane s kreditom te uz uvjete njegova odobravanja, korištenja i naplate, te povrata instrumenata osiguranja sukladno zakonu i Odluci o naknadama u poslovanju s potrošačima (tarifa).

Kod kredita ugovorenih uz valutnu klauzulu, naknade se naplaćuju u eurskoj protuvrijednosti prema srednjem tečaju HNB.

Banka za vrijeme trajanja kreditnog odnosa ne naplaćuje naknadu koja nije bila sadržana u Odluci o naknadama u poslovanju s potrošačima u vrijeme zaključenja ugovora o kreditu. Visina postojećih naknada može se promijeniti, osim u mjeri u kojoj je to zapriječeno mjerodavnim propisima.

Detaljnije informacije o naknadama nalaze se u dokumentu Odluka o naknadama u poslovanju s potrošačima dostupnom na internetskim stranicama Banke [www.kentbank.hr](http://www.kentbank.hr) te u poslovnici Banke.

## **7. Otplata kredita i prijevremena otplata kredita**

Kredit se otplaćuje u nacionalnoj valuti odnosno, ukoliko je kredit odobren uz valutnu klauzulu, u protuvrijednosti eura prema srednjem tečaju HNB na dan dospijeća dospelih obveza, tj. po srednjem tečaju HNB na dan prijevremene otplate kredita. Iz uplata Klijenta po urednim kreditima namiruju se prvo najstariji dugovi, a kod dugovanja jednake starosti, prvo troškovi, zatim naknade, zatezne kamate, redovne kamate, pa glavnica. Kod kredita lošijih bonitetnih skupina dugovanje se

zatvara sljedećim redoslijedom neovisno o starosti duga: troškovi, naknade, zatezne kamate, redovne kamate, pa glavnica.

Ukoliko se kredit otplaćuje sredstvima s deviznog računa, prilikom prijenosa sredstava s deviznog računa u korist partije kredita koristi se srednji tečaj Banke na dan prijevremene otplate odnosno ugovoreni tečaj na dan plaćanja dospjelih obveza/prijevremene otplate kredita.

Klijent može vratiti kredit prije roka određenog ugovorom o kreditu u cijelosti ili djelomično ali je o tome dužan unaprijed obavijestiti Banku pisanim putem.

Kod prijevremene otplate kredita Banka obračunava i naplaćuje kamatu za razdoblje do dana na koji je kredit prijevremeno djelomično ili u cijelosti otplaćen.

Ako Klijent ne podnese zahtjev za prijevremenu otplatu, a na partiju kredita uplati iznos dovoljan za podmirenje kredita u cijelosti, Banka je ovlaštena navedenu uplatu iskoristiti za prijevremenu otplatu kredita. Iznimno, ako su pozitivnim propisima propisane obveze Banke u vezi prijevremene otplate kredita, a koje je ista dužna izvršiti prije prijevremene otplate kredita, Banka bez podnesenog zahtjeva za prijevremenu otplatu kredita nije ovlaštena bilo koju uplatu Klijenta iskoristiti za prijevremenu otplatu kredita, slijedom čega će se iz iste uplate podmirivati redovne obveze po kreditu sukladno odredbama ugovora o kreditu i ovih Općih uvjeta.

Ukoliko Klijent na partiju kredita uplati iznos koji je dovoljan samo za djelomično podmirenje obveza po kreditu, a nije podnio zahtjev za prijevremenu otplatu kredita, Banka će u tom slučaju iz iste uplate podmirivati redovne obveze po kreditu sukladno odredbama ugovora o kreditu i ovih Općih uvjeta.

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

Klijent ima pravo zatražiti isplatu iznosa preplate.

Klijent je dužan platiti naknadu za prijevremenu otplatu kredita (u cijelosti ili djelomično) u visini utvrđenoj Odlukom o naknadama u poslovanju s potrošačima (tarifa), važećom na dan prijevremene otplate, osim u mjeri u kojoj je to zapriječeno mjerodavnim propisima.

U slučaju da, uslijed promjene ugovorene promjenjive kamatne stope treba provesti povećanje kamatne stope, o čemu će Banka obavijestiti Klijenta 15 dana prije primjene nove kamatne stope (točka 10. ovih Općih uvjeta), Klijent ima pravo bez obveze plaćanja bilo kakve naknade Banci uključujući i ugovorenu naknadu za raniji povrat kredita, u roku od tri mjeseca od primitka takve obavijesti na prijevremeno vraćanje kredita (ovo se ne odnosi na kredite po ugovorima o stambenom potrošačkom kreditiranju, koje Klijenti mogu prijevremeno otplatiti u svakom trenutku bez obveze plaćanja naknade za prijevremenu otplatu).

## **8. Tečaj u kreditnom poslovanju i tečajni (valutni) rizik**

Pod ugovorenim tečajem smatra se srednji tečaj iz tečajne liste Banke za valutu uz koju je vezan kredit na dan korištenja/dospijeca obveza/prijevremene otplate ukoliko nije drugačije ugovorom regulirano. Za kredite koji su odobreni uz valutnu klauzulu iznos eurske protuvrijednosti anuiteta/rate promjenjiv je uslijed promjene tečaja valute uz koju je ugovoren kredit.

Tečaj se formira pod utjecajem ponude i potražnje na financijskom tržištu. Radi konstantnog mijenjanja tečaja i varijabli koje utječu na isti postoji tečajni rizik. Tečajni rizik predstavlja neizvjesnost vrijednosti nacionalne valute u odnosu na vrijednost strane valute radi promjene deviznog tečaja. Promjena tečaja može realno smanjiti ili uvećati odnos vrijednosti dviju valuta, a samim time i iznos ugovorene obveze.

Banka će za sve ugovore o stambenom potrošačkom kreditu, ugovorene nakon 20.10.2017., poslati obavijest u slučaju da dođe do promjene tečaja eura u odnosu na stranu valutu u kojoj je ugovor nominiran, a koja će dovesti do porasta anuiteta odnosno rate više od 20% u odnosu na dan sklapanja ugovora o kreditu. U obavijesti će biti i prijedlog za konverziju kredita.

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 EUR.

## **9. Posljedice izostalih uplata**

U slučaju da Klijent ne ispunjava preuzete ugovorne obveze, Banka prije otkazivanja ugovora poduzima mjere naplate dospjelih neplaćenih tražbina što uključuje, ali ne ograničava slanje obavijesti i opomena, aktiviranje ugovorenih instrumenata osiguranja (zadužnica, isprava o zapljeni primanja, mjenice i dr.), te naplaćivanje naknade za iste sukladno Odluci o naknadama u poslovanju s potrošačima (tarifa).

Ukoliko Klijent ne ispuni svoje dospjele obveze Banka će nakon otkaza/raskida pokrenuti postupak naplate sukladno propisima, u kojem slučaju Klijent snosi i troškove ovog postupka.

Osim poduzimanja mjera naplate, izostanak uplata po kreditu može imati za posljedicu i smanjenu mogućnost ili nemogućnost korištenja bankovnih i/ili financijskih usluga u Banci.

Banka ima pravo izvršiti prijeboj svojeg dospjelog potraživanja po kreditu sa sredstvima na drugim računima Klijenta u Banci.

## **10. Obavješćivanje**

Sve referentne kamatne stope koje Banka ugovara, kao i svi drugi parametri koje ugovara, javno su dostupni, jasni i poznati Klijentima, te njihova promjena nije ovisna o volji ugovornih strana. Oni su

također dostupni u poslovnim prostorijama Banke i na njenim Internet stranicama ([www.kentbank.hr](http://www.kentbank.hr)).

Banka će na ugovoreni način, a najmanje jedanput na godinu, tijekom kalendarske godine, obavijestiti Klijenta o stanju njegovog kredita do trenutka pokretanja sudskog postupka za naplatu kredita.

U slučaju kada su ugovorene promjenjive kamatne stope ili kombinirane kamatne stope (ali za vrijeme trajanja razdoblja u kojem se primjenjuje promjenjiva kamatna stopa), Banka će Klijenta o promjeni kamatne stope (smanjivanje ili povećanje) obavijestiti na ugovoreni način, najmanje 15 dana prije nego što se one počnu primjenjivati. Uz obavijest, Banka će dostaviti i izmijenjeni otplatni plan. Obavijest će sadržavati iznos anuiteta/rate koji se treba uplaćivati nakon stupanja na snagu nove kamatne stope. U ovoj obavijesti Banka će klijentu predočiti i objasniti kretanje parametara zbog kojih je došlo do promjene kamatne stope.

Obavješćivanje, odnosno dostavljanje obavijesti Klijentima, u dijelu u kojem nije regulirano ovim Općim uvjetima, detaljno je uređeno odredbama Općih uvjeta poslovanja KentBank d.d. s potrošačima (točka „Obavijesti klijentima“), koji čine sastavni dio i ovih Općih uvjeta.

## **11. Bankovna tajna i zaštita osobnih podataka**

Podaci o klijentima Banke, kao i činjenice i okolnosti koje je Banka saznala na osnovi pružanja usluga klijentima i u obavljanju poslova s pojedinačnim klijentom, smatraju se bankovnom tajnom, te ih Banka može otkriti samo u slučajevima koji su propisani zakonom.

Informacije o pravima i obvezama Banke, koje se odnose na prikupljanje i obradu osobnih podataka, svrhe i pravne osnove obrade, te informacije o pravima i obvezama Klijenta i drugih osoba čiji se osobni podaci obrađuju, o mjerama sigurnosti i zaštite osobnih podataka koji se obrađuju, kao i sve druge informacije koje je Banka kao voditelj obrade dužna pružiti Klijentu, nalaze se u točki 3. Općih uvjeta poslovanja KentBank d.d. s potrošačima te u Izjavi o privatnosti za ugovaranje i vođenje transakcijskog računa, dopuštenog prekoračenja, internetskih usluga i kartica, dostupnima na internetskoj stranici Banke [www.kentbank.hr](http://www.kentbank.hr) i u poslovnicama Banke.

Prihvatom ovih Općih uvjeta i/ili potpisom ugovora Klijent potvrđuje da je kroz Opće uvjete poslovanja KentBank d.d. s potrošačima te kroz Izjavu o privatnosti za ugovaranje i vođenje transakcijskog računa, dopuštenog prekoračenja, internetskih usluga i kartica od Banke dobio sve navedene informacije.

Ova točka Općih uvjeta odnosi se i primjenjuje i na zakonske zastupnike, skrbnike te opunomoćenike, kao i na sve druge fizičke osobe čije podatke Banka obrađuje i prikuplja vezano uz sklapanje i izvršenje ugovora o kreditu.

## **12. Drugi povezani akti**

Sastavni dio ovih Općih uvjeta, čine i akti Banke, koji uređuju način obračuna, rokove dospjeća i iznose naknada i/ili kamata ili odobravanja kredita, kao i drugi akti, povezanih sa kreditnim poslovanjem, kako slijedi:

- važeća Odluka o naknadama u poslovanju s potrošačima,
- važeća Odluka o visini aktivnih kamatnih stopa za potrošače,
- važeće dnevne tečajne liste Banke – koje se koriste kod preračunavanja novčanih obveza povezanim sa korištenjem i otplatom kredita,

Opći uvjeti poslovanja KentBank d.d. s potrošačima,

Opći uvjeti poslovanja KentBank d.d. za transakcijske račune i platne usluge potrošačima,

Vrijeme primitka i izvršenja naloga za plaćanja, osim ako zahtjevom ili pojedinačnim ugovorom nije drukčije određeno.

Važeći Opći uvjeti poslovanja KentBank d.d. za kreditno poslovanje s potrošačima dostupni su u svakoj poslovnici Banke te na prethodno navedenoj internet adresi Banke. Osnovni korisnik preuzet će pisani primjerak predmetnih uvjeta, prilikom zaključenja ugovora o kreditu u poslovnici Banke.

Sastavni dio ovih Općih uvjeta čine i drugi akti kad se isti pozivaju na ove Opće uvjete.

Za sve što nije regulirano ovim Općim uvjetima, vrijede i primjenjuju se drugi relevantni zakonski i podzakonski akti, te javno dostupni akti Banke u poslovanju s potrošačima.

U slučaju kolizije odredbi ovih Općih uvjeta poslovanja s važećim zakonskim i podzakonskim aktima, primjenjivati će se odredbe zakonskih odnosno podzakonskih akata sve do usklađenja ovih Općih uvjeta.

U slučaju kolizije odredbi ovih Općih uvjeta s odredbama pojedinačnih ugovora, primjenjivati će se odredbe pojedinačnih ugovora.

## **13. Završne odredbe**

Banka zadržava pravo izmjena i/ili dopuna ovih Općih uvjeta.

Ako bi za neku od odredbi ovih Općih uvjeta naknadno bilo ustanovljeno da je ništavna, to neće imati učinka na ostale odredbe, koje u tom slučaju ostaju valjane, s time da će ugovorne strane ništavnosti

odredbu zamijeniti valjanom koja će u najvećoj mogućoj mjeri omogućiti ostvarivanje cilja koji se htio postići odredbom za koju je ustanovljeno da je ništavna.

Izmjene i dopune Općih uvjeta Banka će učiniti dostupnim Klijentima u poslovnim prostorijama u kojima se obavlja poslovanje s potrošačima, te na internet stranici Banke [www.kentbank.hr](http://www.kentbank.hr) i to 15 dana prije nego što se one stupe na snagu.

Odobrovanje dopuštenog prekoračenja po tekućem računu i Točka o reviziji odobrenog dopuštenog prekoračenja po tekućem računu od 01.04.2020. godine nisu više sastavni dio Općih uvjeta poslovanja KentBank d.d. za kreditno poslovanje s potrošačima, već su sastavni dio Općih uvjeta poslovanja KentBank d.d. za transakcijske račune i platne transakcije potrošačima.

Potpisivanjem ugovora o kreditu, Klijent potvrđuje da je upoznat sa ovim Općim uvjetima, aktima na koje se pozivaju i s uvjetima ugovora o kreditu, da mu je Banka pružila sve prethodne informacije, te da je s njima u cijelosti suglasan.

Ovi Opći uvjeti stupaju na snagu 26.09.2023. godine.

Stupanjem na snagu ovih Općih uvjeta prestaju važiti Opći uvjeti poslovanja KentBank d.d. za kreditno poslovanje s potrošačima od 31.03.2023. godine

Zagreb 19. rujan 2023.