Kent Bank

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

Studeni, 2026.

Sadržaj

1. UVODNE ODREDBE ... 3

2. DEFINICIJE POJMOVA ... 3

3. IDENTIFIKACIJA KLIJENTA ... 8

4. ODOBRAVANJE KREDITA ... 10

4.1. Sklapanje ugovora o kreditu ... 14

5. INSTRUMENTI OSIGURANJA ... 17

6. KORIŠTENJE KREDITA ... 20

7. KAMATE ... 21

7.1. Osnovna načela promjene promjenjive kamatne stope ... 23

7.2. Načini određivanja visine promjene kamatne stope ... 23

7.3. Referentne kamatne stope ... 25

7.4. Razdoblja, uvjeti i postupak promjene promjenjivih kamatnih stopa ... 26

7.5. Kamatna stopa uz Statusu klijenta – za kredite odobrene do 1. siječnja 2026. ... 27

8. NAKNADE U KREDITNOM POSLOVANJU ... 28

9. PROMJENE PO KREDITU ... 29

10. OTPLATA KREDITA ... 30

10.1. Prijevremena otplata kredita ... 32

11. PRIMJENA TEČAJA U KREDITNOM POSLOVANJU ... 33

12. MJERE ZA OLAKŠAVANJE OTPLATE KREDITA ... 33

13. NAPLATA POTRAŽIVANJA – POSLJEDICE IZOSTALIH UPLATA ... 35

14. OBAVJEŠTAVANJE ... 38

15. PRISTUPAČNOST PROIZVODA I USLUGA ... 39

16. PRIGOVORI, SPOROVI I ALTERNATIVNO RJEŠAVANJE POTROŠAČKIH SPOROVA ... 40

17. IZMJENE I DOPUNE OPĆIH UVJETA ... 41

18. ZAVRŠNE ODREDBE ... 42

1. UVODNE ODREDBE

Izdavatelj ovih Općih uvjeta KentBank d.d. za kreditno poslovanje s potrošačima (u daljnjem tekstu: **Opći uvjeti**) je KentBank d.d., Gundulićeva ulica 1, 10000 Zagreb, Hrvatska, OIB: 73656725926 (u daljnjem tekstu: **Banka**).

Ovi Opći uvjeti primjenjuju se na ugovorni odnos Banke i fizičke osobe – potrošača s kojim je Banka ugovorila kredit (u daljnjem tekstu: **Korisnik kredita**), a uređuju uvjete odobravanja, ugovaranja, korištenja i otplate potrošačkih i stambeno potrošačkih kredita.

Ovi Opći uvjeti dopunjuju odredbe Ugovora o kreditu koji sklapaju Banka i Korisnik kredita te čine njegov sastavni dio.

2. DEFINICIJE POJMOVA

U smislu ovih Općih uvjeta, pojedini pojmovi imaju sljedeće značenje:

ANUITET – predstavlja određeni jednaki novčani iznos tijekom razdoblja otplate kredita za vrijeme primjene iste visine kamatne stope. Svaki mjesečni anuitet sastoji se od kamate i glavnice (otplatne kvote), a omjer iznosa glavnice i kamate sadržane u anuitetu mijenja se na način da se s povećanjem broja otplaćenih anuiteta udio glavnice povećava, a udio kamate smanjuje, odnosno na početku otplate kredita u anuitetu je veći udio kamate u odnosu na glavnicu jer je i glavnica na koju se obračunava kamata veća te se smanjuje sa svakim sljedećim anuitetom.

BANKA – KentBank d.d., Gundulićeva ulica 1, 10000 Zagreb, Republika Hrvatska, OIB: 73656725926
Registrirana kod Trgovačkog suda u Zagrebu, MBS: 080129579
Tel: +385 1 4981 900
E-mail: kentbank@kentbank.hr
Internet stranica: www.kentbank.hr
SWIFT BIC code: KENBHR22
IBAN: HR5741240031011111116
Popis poslovnica Banke zajedno s kontakt brojevima i adresama za komuniciranje nalazi se na internet stranici Banke www.kentbank.hr/2275/poslovnice.
Banka posluje na temelju odobrenja za rad izdanog od strane Hrvatske narodne banke koja je nadležno tijelo za nadzor nad poslovanjem Banke.

DOSPIJEĆE OBVEZE – 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).

EFEKTIVNA KAMATNA STOPA (EKS) – kamatna stopa koja iskazuje ukupne troškove kredita za potrošače, izražena kao godišnji postotak ukupnog iznosa kredita te koja izjednačuje na godišnjoj osnovi sadašnju vrijednost svih postojećih ili budućih obveza uključujući povlačenje novca/tranše, otplate i naknade ugovorene između vjerovnika i potrošača.

ESIS (European Standardized Information Sheet) – informativni obrazac koji sadržava sve personalizirane informacije o stambenom potrošačkom kreditu koje Banka daje potrošaču prije sklapanja ugovora o kreditu sukladno Zakonu o potrošačkim kreditima.

EURIBOR (Euro Interbank Offered Rate) – referentna kamatna stopa koja se utvrđuje na europskom međubankarskom tržištu za valutu euro, a utvrđuje se svakog radnog dana kao prosječna stopa po kojoj prvoklasne banke jedna drugoj u Eurozoni posuđuju neosigurana sredstva u euru na određeno razdoblje.

INSTRUMENT OSIGURANJA – sredstvo naplate potraživanja koje Banci stoji na raspolaganju u slučaju kada Korisnik kredita prestane otplaćivati obveze ili ih otplaćuje neredovito.

IZJAVA O OBUSTAVI – dobrovoljna izjava Korisnika kredita da se iznos anuiteta, rate i/ili kamate direktno usteže s njegove plaće. Nije instrument osiguranja već jedan od načina otplate kredita. Korisnik kredita potpisuje izjavu u nazočnosti djelatnika Banke, a potpis se ne ovjerava kod javnog bilježnika.

IZJAVA O SUGLASNOSTI ZAPLJENE PRIMANJA – isprava kojom Sudionik u kreditu (Korisnik kredita, Sudužnik, Jamac platac) daje suglasnost da se radi naplate dospjelog potraživanja Banke zaplijeni njegova plaća, mirovina ili neko drugo stalno novčano primanje i da se isplaćuje izravno Banci, osim u dijelu u kojem je to primanje izuzeto od ovrhe. Ima pravni učinak pravomoćnog rješenja o ovrsi. Klijent potpisuje ovu Izjavu i solemnizira je kod javnog bilježnika.

KAMATNA STOPA – izražena je kao fiksni ili promjenjivi postotak koji se primjenjuje godišnje na iznos ugovorenog kredita.

KLIJENT – fizička osoba, potrošač (rezident ili nerezident) koji se u Okvirnom ugovoru ili bilo kojem drugom poslovnom odnosu s Bankom nalazi u ulozi vlasnika, zakonskog zastupnika, skrbnika, opunomoćenika ili korisnika proizvoda i/ili usluga Banke.

KORISNIK KREDITA – Klijent Banke, fizička osoba (potrošač) koja ispunjava uvjete kreditiranja Banke te kojoj su Ugovorom o kreditu Banka obvezuje staviti na raspolaganje određeni iznos novčanih sredstava, na određeno vremensko razdoblje, za neku namjenu ili bez utvrđene namjene, a koja se kao korisnik obvezuje plaćati ugovorenu kamatu i dobiveni iznos novca vratiti u vrijeme i na način utvrđen ugovorom.

KREDITNA SPOSOBNOST – Bančina procjena vjerojatnosti da će Klijent po ugovorenim uvjetima u potpunosti i u roku platiti sve obveze u vezi s kreditom.

KREDITNI REGISTAR – baza podataka koja omogućuje razmjenu informacija u svrhu procjene kreditne sposobnosti potrošača.

NEREZIDENT – fizička osoba bez prebivališta u Republici Hrvatskoj ili fizička osoba koja u Republici Hrvatskoj boravi manje od godinu dana, osim diplomatskih i konzularnih predstavnika stranih zemalja te članova njihovih obitelji.

OTPLATNI PLAN – izračun otplate kredita u kojem su iskazani podaci o visini odobrenog iznosa kredita, broju i visini anuiteta ili rata, odobrenom roku otplate kredita, svim uključenim troškovima, interkalarnoj kamati te visini nominalne i efektivne kamatne stope, kao i ukupan iznos kredita koji Korisnik kredita po otplati kredita vraća.

POTROŠAČ – svaka fizička osoba koja sklapa pravni posao ili djeluje na tržištu izvan svoje trgovačke, poslovne, obrtničke ili profesionalne djelatnosti.

PRAVO NA ODUSTANAK – pravo potrošača na jednostrani raskid ugovora o kreditu bez navođenja razloga, u zakonskom roku od 14 dana odnosno u propisanom zakonskom roku, te pod uvjetima propisanim Zakonom o potrošačkim kreditima.

RATA – 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.

SECCI (Standard European Consumer Credit Information) – informativni obrazac koji sadržava sve personalizirane informacije o potrošačkom kreditu koje Banka daje potrošaču prije sklapanja ugovora o kreditu sukladno Zakonu o potrošačkim kreditima.

SLUŽBENA VALUTA U REPUBLICI HRVATSKOJ – valuta EUR (euro).

SOLIDARNI JAMAC – fizička ili pravna osoba koja solidarno odgovara za obveze Korisnika kredita, što znači da preuzima i odgovara za sve obveze iz Ugovora o kreditu, uz uvjete i na način kao i sam Korisnik kredita, a Banka može zahtijevati njihovo potpuno ispunjenje bilo od Korisnika kredita, bilo od Jamca platca ili od oba istovremeno. Procjena kreditne sposobnosti Jamca platca neovisna je od procjene kreditne sposobnosti Korisnika kredita.

SUDIONICI U KREDITU – Korisnik kredita, Solidarni dužnik (Sudužnik), Solidarni jamac (Jamac platac), Založni dužnik/Davatelj osiguranja.

SUDUŽNIK – fizička ili pravna osoba koja „ojačava" kreditnu sposobnost Korisnika kredita te koja solidarno odgovara za obveze Korisnika kredita, što znači da preuzima i odgovara za sve obveze iz Ugovora o kreditu, uz uvjete i na način kao i sam Korisnik kredita, a Banka može zahtijevati njihovo potpuno ispunjenje bilo od Korisnika kredita, bilo od Sudužnika ili od oba istovremeno.

STRANA VALUTA – valuta države članice koja nije uvela euro kao svoje zakonsko sredstvo plaćanja i valuta trećih država.

TEČAJNA LISTA BANKE – redovita tečajna lista koja se primjenjuje za konverziju transakcija, a dostupna je u poslovnicama Banke te na internetskim stranicama Banke.

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

TRANSAKCIJSKI RAČUN – račun koji Banka otvara i vodi fizičkoj osobi (potrošaču) na temelju Okvirnog ugovora a koji se koristi za izvršavanje svih platnih transakcija, a najvažniji i najčešće korišteni računi za plaćanje jesu tekući računi i žiro računi.

UGOVOR O KREDITU – 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 iskorišteni iznos kredita uvećan za ugovorene kamate vratiti Banci u vrijeme i na način kako je ugovoreno.

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

UGOVOR O STAMBENOM POTROŠAČKOM KREDITU – ugovor kojim Banka nudi ili odobrava potrošaču kredit u obliku odgode plaćanja, zajma ili slične financijske nagodbe, a koji ispunjava neki od sljedećih uvjeta:

a) kao instrument osiguranja dano je založno pravo na stambenoj nekretnini ili prijenos prava vlasništva na stambenoj nekretnini radi osiguranja tražbine ili
b) namjena je stjecanje ili zadržavanje prava vlasništva potrošača na stambenoj nekretnini.

UGOVOR O STAMBENOM POTROŠAČKOM KREDITU U STRANOJ VALUTI - ugovor o stambenom potrošačkom kreditu u kojem je kredit:

a) nominiran u valuti ili vezan za valutu koja se razlikuje od one u kojoj potrošač prima dohodak ili drži imovinu kojom je osigurana isplata tog kredita ili
b) nominiran u valuti ili vezan za valutu koja se razlikuje od valute države članice u kojoj potrošač ima prebivalište

USLUGA SAVJETOVANJA O DUGU – personalizirana pomoć tehničke, pravne ili psihološke naravi koju pruža neovisna specijalizirana institucija (Financijska agencija - FINA) bez naknade za potrošača koji ima ili bi mogao imati poteškoća s ispunjavanjem svojih financijskih obveza. Kontakt podaci putem kojih se potrošači mogu obratiti FINA-i za usluge savjetovanja o dugu su:

- elektronička pošta: info@fina.hr,
- besplatni telefon: 0800 0080,
- osobno u poslovnicama FINA-e.

VALUTNA KLAUZULA – ugovorna klauzula kojom se ugovorne obveze svake strane (glavnica, kamate i dr.) izražavaju u eurskoj protuvrijednosti strane valute po srednjem tečaju za devize odgovarajuće valute u odnosu na euro koji važi na dan transakcije objavljen na internetskoj stranici Hrvatske narodne banke u »Tečajnoj listi za klijente HNB-a«. 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.

VINKULACIJA – ustupanje prava na isplatu svote osiguranja na Banku u slučaju nastanka štete odnosno osiguranog slučaja. To znači da će osiguravajuće društvo, ako se dogodi osigurani slučaj, svotu osiguranja isplatiti Banci umjesto osiguraniku ili ugovaratelju osiguranja. Vinkulacija police osiguranja radi se samo u slučaju kada je polica osiguranja instrument osiguranja naplate kredita.

VODITELJ OBRADE – fizička ili pravna osoba, tijelo javne vlasti, agencija ili drugo tijelo koje samo ili zajedno s drugima određuje svrhe i sredstva obrade osobnih podataka; kada su svrhe i sredstva takve obrade utvrđeni pravom Unije ili pravom države članice, voditelj obrade ili posebni kriteriji za

njegovo imenovanje mogu se predvidjeti pravom Unije ili pravom države članice. U smislu ovih Općih uvjeta voditelj obrade je Banka.

ZADUŽNICA – pisana isprava kojom Korisnik kredita, Sudužnik i Jamac platac daju svoju suglasnost da se radi naplate dospjelog potraživanja Banke zaplijene sredstva sa svih njihovih računa te da se novac s tih računa izravno isplati Banci. Zadužnica ima učinak pravomoćnog rješenja o ovrsi i svojstvo ovršne isprave. Zadužnicu se solemnizira kod javnog bilježnika.

ZALOŽNI DUŽNIK – fizička ili pravna osoba čija imovina služi kao sredstvo osiguranja naplate kredita. Za razliku od Sudužnika ili Jamca platca 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.

ZATEZNA KAMATA – na dospjele nepodmirene obveze Banka obračunava i naplaćuje zakonsku zateznu kamatu koja je promjenjiva sukladno Zakonu o obveznim odnosima i koja se određuje za svako polugodište, uvećanjem kamatne stope koju je Europska središnja banka primijenila na svoje posljednje glavne operacije refinanciranja koje je obavila prije prvog kalendarskog dana tekućeg polugodišta za tri postotna poena. Hrvatska narodna banka dužna je u Narodnim novinama objaviti referentnu stopu koju je objavila Europska središnja banka, a koja je na snazi 1. siječnja i 1. srpnja.

3. IDENTIFIKACIJA KLIJENTA

Prilikom uspostave poslovnog odnosa na koji se primjenjuju ovi Opći uvjeti, Banka utvrđuje identitet Klijenta uvidom u važeću identifikacijsku ispravu koju izdaje nadležno državno domaće ili strano tijelo sa svrhom identifikacije osobe (službeni dokument s fotografijom, npr. osobna iskaznica ili putovnica) uz pravo zadržavanja njezine preslike.

Klijent odnosno Korisnik kredita obavezan je prilikom ugovaranja kredita i kasnije tijekom trajanja Ugovora o kreditu na zahtjev Banke i na način koji zatraži Banka dostaviti svu dokumentaciju i podatke u svrhu provedbe dubinske analize Korisnika kredita u skladu s propisima koje definira Zakon o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma koji uređuju mjere sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma, u svrhu primjene istog Zakona kao i Zakona o mjerama ograničavanja i/ili drugih mjerodavnih propisa odnosno sankcija te u svrhu ispunjavanja obaveza koje za Banku proizlaze iz poreznih propisa kao što su Opći porezni zakon i Zakon o administrativnoj suradnji u području poreza. U trenutku sklapanja Ugovora o kreditu dubinska analiza provodi se za Korisnika kredita kao i za sve Sudionike u kreditu.

Ako Banka ne može utvrditi identitet Klijenta i/ili ako dostavljena dokumentacija ne sadrži sve potrebne podatke, odnosno ako Banka ne može provesti propisane mjere dubinske analize i/ili ako

Banka utvrdi da bi uspostava poslovnog odnosa bila protivna mjerodavnim propisima odnosno da može dovesti Banku do neprihvatljivog rizika, Banka može odbiti uspostavu poslovnog odnosa bez obrazloženja odluke o odbijanju zahtjeva za uspostavu poslovnog odnosa. Banka će o navedenom odbijanju Klijentu usmeno priopćiti informaciju o odbijanju zahtjeva u poslovnim prostorijama Banke.

Klijent je odgovoran za točnost i potpunost svih osobnih podataka koje je dostavio Banci prilikom podnošenja zahtjeva za kredit, te je Banci dužan nadoknaditi svaku štetu, gubitak ili trošak koji je nastao kao posljedica dostave neistinitih i/ili nepotpunih podataka.

Banka kao voditelj obrade osobnih podataka, osobne podatke Klijenta obrađuje u skladu s propisima o zaštiti osobnih podataka. Informacije o obradi osobnih podataka sadržane su u dokumentu „Izjava o privatnosti za ugovaranje i vođenje kredita i kreditnih kartica“ koji se uručuje Klijentu prilikom sklapanja Ugovora o kreditu, a nalaze se i na Internet stranici Banke www.kentbank.hr/5399/izjave-o-privatnosti.

Klijent je dužan obavijestiti Banku o svakoj promjeni osobnih i drugih podataka koje je dao radi razmjene informacija s Bankom (svoga imena, prezimena, adrese, broja mobitela, fiksnog telefona, e-mail adrese, poslodavca te drugih podataka).

Prilikom promjene podataka iz identifikacijskog dokumenta tijekom trajanja ugovornog odnosa, Korisnik kredita i/ili Sudionici u kreditu se obvezuju doći osobno u poslovnicu Banke te omogućiti djelatniku Banke skeniranje/kopiranje važećeg identifikacijskog dokumenta. Umjesto osobnog dolaska, Banci se može i poštom dostaviti preslika identifikacijskog dokumenta ovjerena kod javnog bilježnika, odnosno konzularnog/diplomatskog predstavništva ili nadležnog tijela u inozemstvu, uz nadovjeru Apostille ako je potrebno prema mjerodavnim propisima. Ako Korisnik kredita i/ili Sudionici u kreditu žele dostaviti Banci presliku svojeg identifikacijskog dokumenta ovjerenu u inozemstvu, preporučuje se prethodno provjeriti s Bankom je li za takvu ispravu potrebna nadovjera Apostille, te je li potrebno dostaviti ovjereni prijevod. Troškove ishođenja ovjerene preslike identifikacijskog dokumenta snosi Korisnik kredita i/ili Sudionici u kreditu.

O svakoj promjeni podataka Korisnik kredita i ostali Sudionici u kreditu dužni su bez odgode, a najkasnije u roku od 8 (osam) dana od dana nastanka promjene, osobnim dolaskom u poslovnicu Banke obavijestiti Banku o nastaloj promjeni te dostaviti odgovarajuću dokumentaciju. Za Korisnika kredita i Sudionika u kreditu koji je nerezident navedeni rok iznosi 30 (trideset) dana od dana nastanka promjene. Korisnik kredita i Sudionici u kreditu odgovaraju za svaku štetu koja

nastane kao posljedica neispunjenja ili zakašnjelog ispunjenja obveze pravodobnog obavještavanja Banke o promjeni podataka.

4. ODOBRAVANJE KREDITA

Banka odobrava kredite u skladu s kreditnom politikom Banke, ovim Općim uvjetima i drugim aktima Banke kojima se uređuje kreditno poslovanje. Uvjeti kreditnih proizvoda iz ponude Banke za potrošače navedeni su u dokumentu Opće informacije za svaki pojedini kreditni proizvod. Dokument Opće informacije sadrži detaljan opis uvjeta proizvoda, uključujući, ovisno o vrsti kredita, iznos i rok otplate kredita, kamatnu stopu, troškove, visinu efektivne kamatne stope (EKS), obvezne instrumente osiguranja (kolaterali), prava i obveze potrošača koji razmatra ugovaranje proizvoda, kao i sve informacije o mogućnostima koje nisu u redovitoj ponudi Banke (npr. poček).

Opće informacije o kreditima iz ponude Banke dostupne su u poslovnicama Banke i na internet stranici Banke www.kentbank.hr.

Zahtjev za kredit može se podnijeti u poslovnici Banke na unificiranom obrascu Banke dostupnom na internet stranici Banke www.kentbank.hr i u poslovnicama Banke.

Klijent je obvezan uz zahtjev za kredit Banci dostaviti i dokumentaciju potrebnu za procjenu njegove kreditne sposobnosti i, ako je primjenjivo, kreditne sposobnosti ostalih Sudionika u kreditu, kao i drugu dokumentaciju ovisno o vrsti i namjeni kredita te instrumentima osiguranja. Banka će Klijentu jasno navesti koje je informacije i dokumentaciju potrebno dostaviti te rok za njihovu dostavu. Klijent je obvezan dostaviti točnu, potpunu i istinitu dokumentaciju, a Banka zadržava pravo zatražiti dodatna pojašnjenja ili dopunu dostavljenih informacija i dokumentacije. Banka određuje kolika može biti starost pojedinih dokumenata prilikom zaprimanja zahtjeva.

Banka će Klijenta najkasnije pri zaprimanju zahtjeva za kredit pisanim putem upozoriti da kredit neće biti odobren ako Banka ne može provesti procjenu njegove kreditne sposobnosti zato što Klijent ne želi pružiti informacije ili dokumentaciju potrebnu za provedbu procjene kreditne sposobnosti.

Zahtjev za kredit smatra se potpunim kada Klijent dostavi svu dokumentaciju koju je Banka zatražila za obradu zahtjeva. Ako Klijent ne dostavi traženu dokumentaciju, Banka neće moći prihvatiti zahtjev za kredit i provesti daljnju obradu zahtjeva.

U postupku podnošenja zahtjeva za kredit Banka će izvršiti uvid u kreditni registar, o čemu će prethodno, na papiru ili drugom trajnom mediju, obavijestiti Klijenta, odnosno Sudionika u kreditu čija se kreditna sposobnost procjenjuje.

Banka može podatke potrebne za procjenu kreditne sposobnosti i upravljanje kreditnim rizikom pribavljati i razmjenjivati automatiziranim putem, uključujući elektroničke sustave razmjene podataka i web servisa, sukladno važećim propisima i ugovornim odnosima s pružateljima takvih podataka. Ako Banka otkrije razlike u dokumentaciji u odnosu na njoj dostupne podatke i podatke iz kreditnih registara, pozvat će Klijenta i/ili Korisnika kredita da otkloni utvrđene nedostatke odnosno uskladi dostavljene podatke, a u protivnom će odbiti zahtjev i/ili onemogućiti korištenje kredita ako je isti već u korištenju.

Ako procjena kreditne sposobnosti uključuje automatiziranu obradu osobnih podataka, Banka će o tome pisanim putem obavijestiti Klijenta te ga informirati o pravu na ljudsku procjenu. U okviru ljudske procjene Klijent ima pravo zatražiti i dobiti jasno i razumljivo objašnjenje procjene svoje kreditne sposobnosti, uključujući objašnjenje logike i rizika uključenih u automatiziranu obradu, kao i njezina značaja i učinaka na odluku, izraziti svoje stajalište Banci te zatražiti preispitivanje procjene kreditne sposobnosti i odluke o odobravanju kredita.

Banka ima pravo zatražiti podatke i dokumentaciju o identitetu podnositelja zahtjeva za kredit, njegovih povezanih osoba i ostalih Sudionika u kreditu i, kada je potrebno, s njima povezanih osoba, kao i pravo zatražiti dodatne informacije i dokumentaciju tijekom postupka odobravanja zahtjeva za kredit, realizacije kredita i njegove otplate, odnosno tijekom trajanja ugovornog odnosa, u opsegu potrebnom za ispunjavanje zakonskih obveza Banke.

Na temelju prikupljenih informacija i dokumentacije, sukladno svojim internim aktima, Banka procjenjuje kreditnu sposobnost Klijenta i, kada je primjenjivo, ostalih Sudionika u kreditu (osim Založnog dužnika), čija se kreditna sposobnost uzima u obzir pri odobravanju zahtjeva.

Banka provodi procjenu kreditne sposobnosti u interesu Klijenta kako bi se spriječilo neodgovorno kreditiranje i prezaduženost Klijenta, uzimajući na odgovarajući način u obzir čimbenike relevantne za procjenu vjerojatnosti da će Klijent ispuniti obveze iz Ugovora o kreditu.

Procjena kreditne sposobnosti provodi se na temelju relevantnih i točnih informacija o prihodima i rashodima, postojećim financijskim obvezama i drugim financijskim i ekonomskim okolnostima važnima za procjenu vjerojatnosti da će Klijent uredno ispunjavati obveze iz Ugovora o kreditu. Banka također procjenjuje kvalitetu, utrživost, raspoloživost i vrijednost instrumenata osiguranja svojih tražbina tijekom trajanja ugovornog odnosa. Osim navedenog, Banka definira i izračunava maksimalnu izloženost prema Klijentu kojem se odobrava kredit, uzimajući u obzir i s njim povezane osobe.

Banka će u svrhu sveobuhvatnog i kontinuiranog praćenja izloženosti prema pojedinom Korisniku kredita i s njim povezanim osobama svojim internim aktom utvrditi granice kreditne sposobnosti te utvrđivati kreditnu sposobnost Sudionika u kreditu (osim Založnog dužnika).

Banka kontinuirano prati kreditnu sposobnost Korisnika kredita i ostalih Sudionika u ugovornom odnosu tijekom cijelog trajanja ugovornog odnosa. Ako se nakon sklapanja Ugovora o kreditu ugovorne strane dogovore o promjeni ukupnog iznosa kredita, Banka će prije odobrenja svakog znatnijeg povećanja ukupnog iznosa kredita ponovno procijeniti kreditnu sposobnost Korisnika kredita na temelju ažuriranih informacija.

Banka, u svrhu procjene kreditne sposobnosti i upravljanja kreditnim rizikom, razmjenjuje i koristi informacije o urednosti podmirivanja obveza Korisnika kredita i svih Sudionika u kreditu čija se kreditna sposobnost uzima u obzir, prema Banci i/ili drugim kreditnim i financijskim institucijama, koristeći podatke evidentirane u Osnovnom sustavu registra (OSR sustav) za razmjenu informacija, posredstvom Hrvatskog registra obveza po kreditima d.o.o. (HROK), a u skladu sa Zakonom o kreditnim institucijama i propisima kojima se uređuje zaštita osobnih podataka.

Ako je kredit odobren uz potrebu ispunjenja nekog uvjeta prije zaključivanja Ugovora o kreditu, Klijent je dužan ispuniti uvjet u zadanom roku, u protivnom Banka može odbiti sklapanje Ugovora o kreditu. Ako su Ugovorom o kreditu utvrđeni uvjeti koje Korisnik kredita i/ili Sudionici u kreditu mora ispuniti tijekom trajanja ugovornog odnosa, Korisnik kredita i/ili Sudionici u kreditu dužni su ih ispuniti u ugovorenom roku. Ako Korisnik kredita iste uvjete ne ispuni, Banka ima pravo otkazati Ugovor o kreditu.

Ako Banka u skladu sa svojom kreditnom politikom i mjerodavnim propisima odbije zahtjev za kredit, o tome će u pisanom obliku obavijestiti Klijenta na papiru ili nekom drugom trajnom mediju (dalje: ugovoren način za dostavu obavijesti) uz pružanje zakonom propisanih informacija o razlozima odbijanja u slučajevima kada je to zakonom određeno.

Ako je zahtjev za kredit odbijen na temelju procjene kreditne sposobnosti, Banka će Klijenta bez odgode i bez naknade, u pisanom obliku, obavijestiti o odbijanju zahtjeva te ga, ovisno o slučaju, uputiti na usluge savjetovanja o dugu.

Ako se procjena kreditne sposobnosti na temelju koje je zahtjev za kredit odbijen temelji na automatiziranoj obradi osobnih podataka, Banka će Klijenta dodatno obavijestiti da se procjena kreditne sposobnosti temelji na automatiziranoj obradi osobnih podataka, o njegovu pravu na ljudsku procjenu te o postupku osporavanja odluke.

Ako je zahtjev za kredit odbijen na temelju podataka iz dostupnog kreditnog registra, Banka će Klijenta bez odgode i bez naknade, na papiru ili drugom trajnom mediju, obavijestiti o informacijama na kojima se odbijanje temelji, pojedinostima kreditnog registra iz kojeg su informacije pribavljene te kategorijama podataka koji su uzeti u obzir.

Krediti se ugovaraju u službenoj valuti Republike Hrvatske 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.

U skladu sa Zakonom o potrošačkim kreditima (dalje u tekstu: Zakon) i *Odlukom o sadržaju i obliku informacija koje se daju potrošaču prije ugovaranja kredita ili depozita,* prije sklapanja Ugovora o kreditu Banka će Klijentu dati točne, jasne i razumljive personalizirane informacije potrebne za uspoređivanje različitih ponuda ugovora o kreditu dostupnih na tržištu i procjenu njihovih učinaka radi donošenja informirane odluke o sklapanju Ugovora o kreditu.

Banke personalizirane informacije daje za ugovor o potrošačkom kreditu putem Standardnog europskog informativnog obrasca o potrošačkom kreditu (dalje: SECCI obrazac), a za ugovor o stambenom potrošačkom kreditu putem Europskoga standardiziranog informativnog obrasca (dalje: ESIS obrazac), i staviti na raspolaganje Klijentu, u papirnatom obliku, s ciljem usporedbe uvjeta koji su dostupni na tržištu, procjenu njihovih učinaka i donošenje informirane odluke o tome hoće li sklopiti ugovor o kreditu s Bankom.

Klijent ima pravo na ESIS obrazac, odnosno SECCI obrazac i na otplatnu tablicu u trenutku informativnog razgovora, te isto predstavlja privremeni informativni ESIS obrazac, odnosno SECCI obrazac i informativna otplatna tablica.

Banka će Klijentu, bez odgode nakon dostave svih potrebnih podataka i dokumentacije, dati obvezujuću ponudu u obliku konačnog obrasca ESIS odnosno SECCI, sukladno vrsti kredita, a prije sklapanja Ugovora o kreditu.

Banka će Klijentu, bez odgode nakon dostave svih potrebnih podataka i dokumentacije, dati obvezujuću ponudu u obliku konačnog obrasca ESIS odnosno SECCI, prije sklapanja Ugovora o kreditu.

Banka će prije sklapanja Ugovora o kreditu dati personalizirane informacije i svim drugim Sudionicima u kreditu, uključujući Sudužnike, Založne dužnike i Jamce, te ih upozoriti na pravne posljedice njihova sudjelovanja u kreditnom odnosu.

Prije podnošenja zahtjeva za kredit, Banka će Klijentu pravodobno pružiti točne i jasne sve informacije vezane uz vrstu kredita za koju se odlučio, i to putem dokumenta Opće informacije o kreditu, dostupnog na internet stranici Banke www.kentbank.hr i u poslovnicama Banke.

Budući da se krediti Banke otplaćuju u unaprijed određenom razdoblju u ratama ili anuitetima, Banka će Klijentu, zajedno sa SECCI obrascem odnosno ESIS obrascem, prije sklapanja Ugovora o kreditu dati i Otplatni plan. Otplatni plan sadržava iznose koje je Korisnik kredita dužan platiti, razdoblja i uvjete plaćanja te prikaz pojedine otplate koji se odnosi na glavnicu, kamatu i, ako postoje, dodatne troškove. Ako kamatna stopa nije fiksna ili se dodatni troškovi mogu mijenjati, u Otplatnom planu Banka će navesti da podaci iz Otplatnog plana vrijede samo do promjene kamatne stope odnosno tih troškova.

Ako se Ugovor o kreditu poziva na referentnu vrijednost koja se koristi za određivanje promjenjive kamatne stope, Banka će Klijentu u zasebnom dokumentu navesti naziv referentne vrijednosti i njezina administratora, način određivanja promjenjive kamatne stope te upozoriti Korisnika kredita na sve rizike promjenjivosti kamatne stope i mogući utjecaj promjene referentne vrijednosti na Klijenta.

Prije sklapanja Ugovora o kreditu i bez naknade Banka će Klijentu usmenim putem pružiti objašnjenja o predloženom Ugovoru o kreditu i, kada je primjenjivo, dodatnim uslugama, kako bi Klijent mogao procijeniti jesu li predloženi Ugovor o kreditu i dodatne usluge prilagođeni njegovim potrebama i financijskoj situaciji. Objašnjenja obuhvaćaju osnovna obilježja predloženog Ugovora o kreditu i dodatnih usluga, konkretne učinke koje mogu imati na Klijenta, uključujući posljedice neispunjavanja ili zakašnjelog ispunjavanja obveza plaćanja, te ako se dodatna usluga nudi zajedno s kreditom, informacije o mogućnosti njezina zasebnog otkaza i posljedicama takvog otkaza.

Banka će na zahtjev klijenta, bez naknade, na papiru ili drugom trajnom mediju, uručiti nacrt Ugovora o kreditu, osim ako je utvrdila da zahtjev za kredit neće biti odobren. Banka će na njihov zahtjev i bez naknade, prije sklapanja Ugovora o kreditu, nacrt Ugovora o kreditu dati i drugim Sudionicima u kreditu na papiru ili drugom trajnom mediju. Uz nacrt Ugovora o kreditu Banka će Klijentu uručiti i Odluku o naknadama u poslovanju s kreditima, depozitima i sefovima fizičkih osoba te ove Opće uvjete.

4.1. Sklapanje ugovora o kreditu

Po odobrenju kredita od nadležnih tijela Banke, Banka i Korisnik kredita te, ako je primjenjivo, ostali Sudionici u kreditu sklapaju Ugovor o kreditu u pisanom obliku, na papiru ili drugom trajnom mediju,

na hrvatskom jeziku. Banka će bez naknade primjerak sklopljenog Ugovora o kreditu dati Korisniku kredita i svim drugim Sudionicima u ugovornom/kreditnom odnosu.

Iznimno, Banka može po vlastitoj odluci sklopiti dvojezični Ugovor o kreditu na hrvatskom i stranom jeziku. U slučaju neslaganja odredbi između hrvatske i strane verzije teksta Ugovora o kreditu, mjerodavna je hrvatska verzija.

Korisnik kredita je dužan, nakon što ga Banka obavijesti o odobrenju kredita, sklopiti s Bankom Ugovor o kreditu najkasnije u roku od 30 (trideset) dana od dana odobrenja kredita. Ako u navedenom roku ne sklopi Ugovor o kreditu, smatra se da je odustao od kredita. Ako Korisnik kredita nakon isteka navedenog roka ponovno zatraži sklapanje Ugovora, njegov zahtjev smatrat će se ponovnim zahtjevom za kredit, u kojem slučaju će Banka ponovno provesti procjenu kreditne sposobnosti.

Korisnik kredita i Sudionici u kreditu podnose Ugovor o kreditu na ovjeru potpisa javnom bilježniku.

Trošak ovjere potpisa podmiruje Korisnik kredita, kao i sve troškove povezane s kreditom, a koji su uvjet za isplatu kredita (npr. trošak naknade za vođenje računa, trošak naknade za platne transakcije, trošak police osiguranja i sl.), a koji su navedeni u SECCI odnosno ESIS obrascu i Ugovoru o kreditu te definirani Odlukom o naknadama u poslovanju s kreditima, depozitima i sefovima fizičkih osoba i Odlukom o naknadama u poslovanju s potrošačima.

Korisnik kredita ima pravo u roku od 14 (četrnaest) dana, bez navođenja razloga i bez plaćanja naknade, odustati od Ugovora o kreditu kao i od ugovora o dodatnim uslugama sklopljenih uz Ugovor o kreditu. Rok od 14 (četrnaest) dana za odustanak počinje teći od dana sklapanja Ugovora o kreditu ili od dana kada je Korisnik kredita primio uvjete Ugovora i zakonom propisane informacije, ako je taj dan nastupio nakon dana sklapanja Ugovora o kreditu. Ako Korisnik kredita nije primio propisane uvjete i informacije, rok za odustanak istječe 12 (dvanaest) mjeseci i 14 (četrnaest) dana nakon sklapanja Ugovora o kreditu. Iznimno, ako Korisnik kredita uopće nije obaviješten o pravu na odustanak od Ugovora o kreditu sukladno zakonu, pravo na odustanak nije ograničeno rokom. Korisnik kredita dužan je prije isteka navedenog roka, pisanim putem obavijestiti Banku o odustanku od Ugovora o kreditu, i to osobnim dolaskom u bilo koju poslovnicu Banke i potpisivanjem zahtjeva o odustanku pred djelatnikom Banke, uz predočenje važeće identifikacijske isprave, dostavom Banci vlastoručno potpisane izjave o odustanku, preporučenom pošiljkom na adresu: Gundulićeva ulica 1, 10 000 Zagreb, pri čemu se smatra da je odustanak pravodoban ako je pošiljka predana pružatelju poštanskih usluga prije isteka navedenog roka od 14 (četrnaest) dana ili slanjem potpisane obavijesti o odustanku s ugovorene adrese elektroničke pošte Korisnika kredita ako je Ugovorom o kreditu kao

komunikacijski kanal ugovorena elektronička pošta. Dodatno, Korisnik kredita dužan je bez odgode i ne kasnije od 30 (trideset) dana nakon što je Banci predao/poslao pisanu obavijest o odustanku, otplatiti Banci iskorišteni dio glavnice kredita, ugovorenu redovnu kamatu na glavnicu koja teče od dana isplate kredita pa do datuma otplate glavnice, te eventualno ako nije plaćena, interkalarnu kamatu za razdoblje od dana korištenja kredita pa do dana otplate kredita. Kamata se obračunava sukladno kamatnoj stopi koja je utvrđena Ugovorom o kreditu.

Ako su Banka ili drugi pružatelj dodatne usluge ugovorili s Korisnikom kredita i dodatne usluge povezane s Ugovorom o kreditu, Korisnik kredita ima pravo u roku u kojem ostvaruje pravo na odustanak od Ugovora o kreditu odustati i od ugovora o dodatnim uslugama, o čemu je dužan obavijestiti Banku odnosno pružatelja dodatne usluge na način propisan za odustanak od Ugovora o kreditu.

Ako je od trenutka pružanja predugovornih informacija do sklapanja Ugovora o potrošačkom kreditu odnosno obvezivanja ponudom prošlo manje od 1 (jednog) dana, Banka će Korisnika kredita u roku od 1 (jednog) do 7 (sedam) dana nakon sklapanja Ugovora o potrošačkom kreditu odnosno obvezivanja ponudom, na papiru ili drugom trajnom mediju koji je Korisnik odabrao i koji je naveden u Ugovoru o kreditu, obavijestiti o mogućnosti odustanka od Ugovora o potrošačkom kreditu i postupku ostvarivanja tog prava.

Prilikom sklapanja Ugovora o kreditu Banka će Korisniku kredita i ostalim Sudionicima u ugovornom odnosu, bez naknade uz Ugovor o kreditu uručiti SECCI odnosno ESIS obrazac, ovisno o vrsti kredita, u kojem su navedeni ključni uvjeti kredita na jasan, usporediv i razumljiv način. Banka će Korisniku kredita uručiti i Otplatni plan u kojem je iskazan iznos glavnice kredita, broj, iznos i učestalost plaćanja anuiteta/rata, rok otplate kredita, iznos ukupne kamate, iznos ukupne glavnice, iznos interkalarne kamate, nominalne i efektivne kamatne stope.

Podaci u Otplatnom planu koji su Korisniku kredita uručeni uz Ugovor o kreditu, važeći su do promjene kamatne stope ili drugih parametara koji utječu na otplatu kredita nakon čega Banka dostavlja Korisniku kredita novi Otplatni plan na ugovoreni način za dostavu obavijesti. Banka novi Otplatni plan dostavlja i svim Sudionicima u kreditu na njihov zahtjev.

Banka će tijekom trajanja Ugovora o kreditu, na zahtjev Korisnika kredita, bez naknade, staviti na raspolaganje izvještaj u obliku Otplatnog plana, informaciju o ukupno plaćenoj glavnici, kamatama i troškovima, pregled uplata i pregled promjena kamatnih stopa po tom kreditu.

5. INSTRUMENTI OSIGURANJA

Ovisno o vrsti, namjeni i iznosu kredita, Korisnik kredita je dužan dostaviti Banci instrumente osiguranja otplate kredita. Prihvatljivim instrumentima osiguranja smatraju se suglasnost o zapljeni primanja, zadužnica, solidarno jamstvo, založno pravo/prijenos prava vlasništva na stvarima i pravima, polica osiguranja, novčani depoziti, garancije, vrijednosni papiri, udjeli u investicijskim fondovima i drugi instrumenti osiguranja koje Banka prihvaća u skladu sa svojom internom politikom, te koje su Korisnik kredita, kao i ostali Sudionici u kreditu dužni dostaviti Banci na njezin zahtjev.

Ako tijekom trajanja ugovornog odnosa Banka na temelju objektivnih pokazatelja utvrdi da je došlo do smanjenja vrijednosti ili kvalitete pojedinog instrumenta osiguranja, Korisnik kredita dužan je na zahtjev Banke, dostaviti Banci novi instrument osiguranja najmanje iste vrijednosti kao i prethodni instrument osiguranja. Banka može zahtijevati od Korisnika kredita ugovaranje naknadnog povećanja opsega osiguranja ili zamjenu pojedinih sredstava osiguranja zbog promjene razine rizika ili vrijednosti sredstava osiguranja tijekom trajanja ugovornog odnosa. Banka može, radi naplate svojih dospjelih, a nepodmirenih tražbina prema Korisniku kredita, aktivirati sredstva osiguranja koja su joj ustupljena ili pribavljena, sukladno Ugovoru o kreditu, ovim Općim uvjetima i mjerodavnim propisima, a nakon što prethodno poduzme razumne i opravdane mjere radi postizanja dogovora s potrošačem koji ima poteškoće u plaćanju, koristeći ih redoslijedom kojeg prosudi najučinkovitijim za podmirenje svojih dospjelih, a nepodmirenih tražbina prema Korisniku kredita.

Ako se kao instrument osiguranja koristi višegodišnja polica osiguranja (npr. polica osiguranja imovine, polica životnog osiguranja i sl.), polica mora biti vinkulirana i/ili založena u korist Banke i ugovorena na rok jednak ili duži od roka otplate kredita. Ako Korisnik kredita ne izvršava dospjela plaćanja po ugovorenoj polici osiguranja, Banka ima pravo otkazati kredit i/ili dospjele neplaćene premije platiti osiguravajućem društvu i za plaćeni iznos teretiti partiju kredita Korisnika kredita, o čemu će obavijestiti Korisnika kredita i sve Sudionike u kreditu na ugovoreni način za dostavu obavijesti.

Banka je ovlaštena u cijelosti ili djelomično, ustupiti bilo koju tražbinu i pravo (uključivo pripadajuće instrumente osiguranja) iz pojedinačnog Ugovora o kreditu na treću osobu, odnosno na vjerovnika koji je u skladu sa Zakonom o potrošačkim kreditima ovlašten odobravati kredite, bez posebne suglasnosti Korisnika kredita i Sudionika u kreditu. O prijenosu prava Banka će obavijestiti Korisnika kredita i Sudionike u kreditu na ugovoren način za dostavu obavijesti te uz obavijest dostaviti i

izvještaj o ukupnom stanju dugovanja sa stanjem na dan promjene vjerovnika i strukturu dugovanja (glavnica, kamata, naknade i drugi troškovi). Banka je dužna osigurati da Korisnik kredita prijenosom tražbine ili prava ne dođe u pravno ili stvarno nepovoljniji položaj na osnovi zaštite potrošača u odnosu na položaj koji je imao prema Banci, te Banka solidarno odgovara sa stjecateljem za štetu nastalu Korisniku kredita ako bi do takvog nepovoljnijeg položaja došlo. Korisnik kredita zadržava pravo prema stjecatelju isticati sve prigovore koje je mogao istaknuti prema Banci, uključujući i pravo na prijeboj.

Banka može kao jedan od instrumenata osiguranja ugovoriti namjenski oročeni depozit određenog iznosa, namjene i ročnosti, čiji rok oročenja ne smije biti kraći od roka otplate kredita, osim ako nije drukčije odobreno i ugovoreno. Na namjenski oročeni depozit Banka obračunava kamatu utvrđenu važećom Odlukom o visini pasivnih kamatnih stopa za potrošače, dostupnom na internet stranici Banke www.kentbank.hr.

Ako je namjenski oročen depozit ugovoren kao uvjet odobravanja kredita i/ili kao instrument osiguranja kredita, Banka može izvršiti prijeboj svojih dospjelih, a neplaćenih obveza po Ugovoru o kreditu sa sredstvima namjenski oročenog depozita. Banka može izvršiti prijeboj i u slučaju otkaza Ugovora o kreditu radi podmirenja cjelokupne dospjele obveze, kao i u slučaju prijevremene konačne otplate kredita, ako navedeno nije u suprotnosti s Ugovorom o kreditu ili Ugovorom o oročenom namjenskom depozitu. Korisnik kredita nema pravo zahtijevati da se dospjela nepodmirena potraživanja prebijaju sa sredstvima namjenski oročenog depozita.

Nekretnina koja se uzima kao instrument osiguranja mora biti procijenjena od strane ovlaštenog sudskog procjenitelja, u skladu s propisima kojima se uređuje procjena vrijednosti nekretnina. Procjenitelj mora biti stručno osposobljen i neovisan o postupku odobravanja kredita. Elaborat procjene ne smije biti stariji od 3 (tri) mjeseca od datuma zaprimanja zahtjeva za kredit i treba sadržavati sve elemente propisane od strane Banke.

U projektnom financiranju i izgradnji nekretnine potrebno je pratiti stanje nekretnine. Po završetku izgradnje nekretnine Korisnik kredita dužan je Banci dostaviti procjenu nekretnine koja sadržava pravomoćni dokument kojim se dokazuje legalnost izgrađene nekretnine.

Nekretnina koja služi kao instrument osiguranja mora biti osigurana od strane osiguravajućeg društva koje ima odobrenje za rad HANFA-e, pod nadzorom je HANFA-e i posluje sukladno pozitivnim propisima, odnosno od društva za osiguranje koje je ovlašteno obavljati poslove osiguranja na području Republike Hrvatske. Ako Banka zahtijeva odgovarajuću policu osiguranja povezanu s Ugovorom o kreditu, Korisnik kredita može policu osiguranja ugovoriti i s drugim društvom za

osiguranje, pod uvjetom da takva polica pruža razinu osiguranja istovjetnu onoj koju zahtijeva Banka. Banka zbog odabira drugog društva za osiguranje neće izmijeniti uvjete kredita ponuđene Korisniku kredita. Prije sklapanja police osiguranja Banka će Korisniku kredita omogućiti najmanje 3 (tri) dana za usporedbu ponuda osiguranja povezanih s Ugovorom o kreditu, bez izmjene tih ponuda, osim ako Korisnik kredita izričito zatraži sklapanje police prije isteka navedenog roka. U slučaju kada Korisnik kredita ugovara policu osiguranja putem Banke kao distributera osiguranja, Banka će mu prije sklapanja police uručiti informativni izračun troškova premije osiguranja kao i svu drugu dokumentaciju sukladno propisima o osiguranju.

Polica osiguranja imovine mora pokrivati standardne rizike osiguranja kao što su požar, poplava, oluja, eksplozija i druge rizike koje Banka zahtijeva u odnosu na vrstu nekretnine. Polica osiguranja imovine mora biti ugovorena za cijelo vrijeme trajanja Ugovora o kreditu i mora biti vinkulirana u korist Banke do konačne otplate kredita. Korisnik kredita dužan je obnavljati osiguranje nekretnine do konačne otplate kredita, u protivnom Banka ima pravo otkazati Ugovor o kreditu. Kod police osiguranja nekretnine Banka može, po primitku obavijesti društva za osiguranje o neplaćenoj premiji, izvršiti plaćanje po ugovorenoj polici i/ili sklopiti novu policu osiguranja te za navedeni iznos teretiti račun Korisnika kredita otvoren u Banci i/ili kreditnu partiju, a o čemu će Banka obavijestiti Korisnika kredita na ugovoreni način za dostavu obavijesti.

Korisnik kredita se obvezuje svake godine, u roku od 15 (petnaest) dana od dana dospijeća premije osiguranja za predmetnu nekretninu, dostaviti Banci dokaz o uplati premije osiguranja za sljedeće razdoblje osiguranja.

Ako je predmet osiguranja nekretnina stečena za vrijeme trajanja braka ili izvanbračne zajednice, a bračni ili izvanbračni drug Korisnika kredita nije Sudionik u kreditu, isti je obvezan potpisati izjavu kojom potvrđuje da je suglasan s uknjižbom založnog prava u korist Banke na predmetnoj nekretnini.

Banka će u roku od 15 (petnaest) dana od dana otplate kredita u cijelosti, bez naknade i na papiru ili na drugom trajnom mediju koji je Korisnik kredita odabrao kao način za dostavu obavijesti, dostaviti Korisniku kredita i ostalim Sudionicima u kreditu obavijest o otplati cjelokupnog kredita i informirati ih o načinu preuzimanja brisovnog očitovanja i drugih instrumenata osiguranja na koje ostvaruju pravo. U slučaju postojanja prava trećih osoba koje su djelomično ili u cijelosti otplatile kredit, Banka će Korisnika kredita informirati o pravima tih osoba i daljnjim uvjetima izdavanja brisovnog očitovanja. Banka će u obavijesti o otplati kredita ujedno uputiti poziv Sudionicima u kreditu da dostave odgovarajuće informacije i dokaz o izvršenoj otplati kredita.

U slučaju da je Sudionik u kreditu djelomično ili u cijelosti otplatio kredit te da ostvaruje pravo na povrat instrumenata osiguranja, Banka neće instrumente osiguranja (uključujući brisovno očitovanje) vratiti Korisniku kredita, nego će ih predati Sudioniku u kreditu koji je otplatio kredit i koji ostvaruje pravo na preuzimanje istih, osim ako taj Sudionik ne potvrdi da ne želi preuzeti instrumente osiguranja. Ako je više Sudionika u kreditu djelomično otplatilo kredit, potrebno je da Banci dostave međusobno sklopljen sporazum kojim se uređuje način preuzimanja instrumenata osiguranja na koje ostvaruju pravo. Obrazac sporazuma dostupan je na internetskoj stranici Banke www.kentbank.hr.

Sudionici u kreditu mogu potpisati sporazum u poslovnici Banke pred djelatnikom Banke ili Banci dostaviti potpisani i javnobilježnički ovjereni sporazum, osobno u poslovnici Banke ili poštom na adresu Banke ili Banci mogu dostaviti potvrdu da ne žele preuzeti instrumente osiguranja.

Korisnik kredita i/ili Sudionik u kreditu koji ostvaruje pravo na preuzimanje brisovnog očitovanja, snosi isključivo stvarni trošak javnobilježničke ovjere brisovnog očitovanja. Banka ne naplaćuje naknadu za izdavanje brisovnog očitovanja.

6. KORIŠTENJE KREDITA

Način korištenja kredita i dokumentacija na temelju koje se koristi kredit ovise o namjeni i vrsti kredita. Kredit se može koristiti sukladno odobrenju Banke, ako su ispunjeni svi uvjeti za korištenje kredita, nakon sklapanja Ugovora o kreditu i dostave svih ugovorenih instrumenata osiguranja.

Odobreni kredit uz valutnu klauzulu isplaćuje se u Službenoj valuti Republike Hrvatske (euro). Ako je kredit odobren uz valutnu klauzulu, isplata se obavlja u eurima primjenom srednjeg tečaja za devize odgovarajuće valute u odnosu na euro koji važi na dan transakcije, a koji je objavljen na internetskoj stranici Hrvatske narodne banke u *»Tečajnoj listi za klijente HNB-a«*. U slučaju da je kredit odobren uz valutnu klauzulu vezan uz Stranoj valutu, postoji rizik promjene tečaja u odnosu između eura i Strane valute, što može utjecati na visinu postojećih kreditnih obveza i ukupni iznos duga po kreditu. Kod kredita ugovorenih uz valutnu klauzulu, iskorišteni iznos kredita iskazan u službenoj valuti Republike Hrvatske predstavlja revalorizirani iznos zaduženja Korisnika kredita na dan iskazivanja, pri čemu navedeni iznos nije fiksan, već je podložan promjenama ovisno o kretanju tečaja strane valute uz koju je kredit vezan.

Ako je Korisniku kredita odobren namjenski kredit, Banka ima pravo tijekom trajanja ugovornog odnosa kontrolirati namjensko korištenje kredita i zatražiti odgovarajuće dokaze o namjenskom utrošku sredstava. Ako Korisnik kredita u ugovorenom roku ne dostavi tražene dokaze ili se utvrdi

nenamjensko korištenje kredita koje utječe ili može utjecati na procjenu rizika otplate kredita, Banka ima pravo otkazati Ugovor o kreditu, u skladu s ugovorenim uvjetima i mjerodavnim propisima.

7. KAMATE

Banka određuje visine kamatnih stopa u skladu s ograničenjima utvrđenima Zakonom. Kamatne stope se utvrđuju i ugovaraju kao godišnje nominalne kamatne stope, izražene u postotku u odnosu na glavnicu, a obračunavaju se primjenom dekurzivno proporcionalne metode obračuna, sukladno Pravilniku o obračunu kamata za potrošače i Odluci o visini aktivnih kamatnih stopa za potrošače koje su dostupne Klijentima u poslovnicama Banke kao i na internet stranici Banke www.kentbank.hr/3122/kreditno-i-depozitno-poslovanje.

O svakoj izmjeni i/ili dopuni Odluke o visini aktivnih kamatnih stopa za potrošače Banka će obavijestiti Klijente najmanje 15 (petnaest) dana prije početka primjene izmijenjene i/ili dopunjene Odluke o visini aktivnih kamatnih stopa, na ugovoreni način za dostavu obavijesti, te će istu učiniti dostupnom u poslovnicama Banke i na internet stranici Banke www.kentbank.hr/3122/kreditno-i-depozitno-poslovanje.

U slučaju promjene visine kamatne stope radi usklađenja sa Zakonom propisanom gornjom granicom nominalne kamatne stope, Banka će Korisnika kredita obavijestiti tako da će izmijenjenu i/ili dopunjenu Odluku o visini aktivnih kamatnih stopa učiniti dostupnom u poslovnicama Banke te na internetskoj stranici Banke, www.kentbank.hr/3122/kreditno-i-depozitno-poslovanje.

Kamatne stope se izražavaju u određenom broju postotnih poena na godišnjoj razini i iskazuju na dva decimalna mjesta u skladu s matematičkim pravilima o zaokruživanju. Vrsta i visina kamatne stope definirana je Ugovorom o kreditu.

Kamatne stope u kreditnom poslovanju mogu biti redovne, zatezne, interkalarna i efektivna kamatna stopa (u daljnjem tekstu: EKS).

Redovna kamatna stopa je kamatna stopa čija su vrsta i visina utvrđene Ugovorom o kreditu i koja se primjenjuje tijekom cijelog razdoblja otplate kredita, sukladno ugovorenim uvjetima. Redovne kamate obračunavaju se u valuti usklađenoj s valutom kreditnog proizvoda, na iznos nedospjele glavnice kredita. Redovne kamatne stope ugovaraju se kao godišnje nominalne kamatne stope.

Kamata na kredite obračunava se dekurzivno proporcionalnom metodom, uz stvarni broj dana u mjesecu u odnosu na stvarni broj dana u godini, osim kod kredita s otplatom u anuitetima, kod kojih se za obračun kamata uzima 30 dana za mjesec, a 360 dana za godinu, dok se za kredite s otplatom u ratama ili uz jednokratnu otplatu uzima stvarni broj dana u mjesecu (28, 29, 30 ili 31) i stvarni broj

dana u godini (365 ili 366). Razdoblje za koje se kamata obračunava u pravilu odgovara obračunskom razdoblju, koje je uobičajeno mjesečno, osim ako nije drugačije ugovoreno.

Kamatna stopa može biti:

- **fiksna** – kamatna stopa koja je ugovorena u točno određenom postotku za cjelokupno trajanje Ugovora o kreditu ili za pojedina ugovorena razdoblja te koja nije podložna promjenama tijekom razdoblja za koji je ugovorena,
- **kombinirana** – kamatna stopa koja se ugovara kao nepromjenjiva (fiksna) za jedan dio ugovorenog razdoblja otplate, nakon kojeg se primjenjuje promjenjiva kamatna stopa,
- **promjenjiva (varijabilna)** – kamatna stopa čija je visina podložna promjenama tijekom trajanja Ugovora o kreditu, sukladno pravilima za utvrđivanje visine promjenjive kamatne stope, a predstavlja zbroj ugovorene referentne vrijednosti i fiksnog dijela kamatne stope (marže). Fiksni dio kamatne stope (marža) ne mijenja se za vrijeme trajanja Ugovora o kreditu, dok je promjenjivi dio uvjetovan promjenom neovisnog, predefiniranog parametra čije kretanje ne ovisi o volji ugovornih strana.

Banka na dospjele, a nepodmirene obveze iz Ugovora o kreditu, u mjeri u kojoj je to dopušteno mjerodavnim propisima, za razdoblje zakašnjenja obračunava i naplaćuje zakonsku **zateznu kamatu** po stopi propisanoj Zakonom, koja je promjenjiva. Zatezna kamatna stopa se obračunava za svaki dan zakašnjenja, osim u slučaju kada obveza dospijeva na neradni dan, a ista se u cijelosti podmiri prvi sljedeći radni dan. U tom slučaju zatezna kamata se ne obračunava za neradni dan na koji je obveza dospjela ni za neradne dane do prvog sljedećeg radnog dana kada je izvršena uplata. Obračun zatezne kamate se provodi mjesečno, na kraju mjeseca, pri čemu se obračunana zatezna kamata iz jednog obračunskog razdoblja ne mijenja (odnosno ne povećava) osnovicu za obračun u sljedećim razdobljima.

Interkalarna kamata određuje se u visini redovne kamatne stope, a obračunava se na iskorišteni iznos kredita u razdoblju od dana korištenja kredita do dana stavljanja kredita u otplatu, uz stvarni broj dana u mjesecu (28, 29, 30 ili 31) i stvarni broj dana u godini (365 ili 366), osim ako nije drukčije ugovoreno. Interkalarna kamata naplaćuje se sukladno ugovorenim uvjetima.

Banka sukladno Zakonu o potrošačkim kreditima i *Odluci o efektivnoj kamatnoj stopi* Hrvatske narodne banke izračunava i iskazuje **efektivnu kamatnu stopu** (u daljnjem tekstu: EKS). EKS iskazuje ukupne troškove kredita, izražene kao godišnji postotak ukupnog iznosa kredita, te izjednačuje na godišnjoj osnovi sadašnju vrijednost svih postojećih ili budućih obveza, uključujući povlačenje tranši, otplatu i naknade ugovorene između Banke i Korisnika kredita. EKS se izračunava

kao dekurzivna kamatna stopa iskazana na godišnjoj razini primjenom složenog kamatnog računa te omogućuje usporedbu uvjeta kredita između više banaka. Na visinu EKS-a mogu utjecati redovna kamatna stopa, visina naknada, rok otplate kredita, visina eventualno potrebnog namjenskog depozita, trošak otvaranja i vođenja transakcijskog računa, troškovi korištenja paketa proizvoda i usluga, trošak police osiguranja, trošak platnih transakcija, naknade i porezi povezani s Ugovorom o kreditu koji su poznati Banci, troškovi procjene vrijednosti nekretnine ako je procjena nužna za odobravanje kredita te drugi troškovi koji se sukladno važećim propisima uključuju u izračun EKS-a. Troškovi dodatnih usluga, poput vođenja transakcijskog računa, korištenja paketa proizvoda i usluga te osiguranja, uključuju se u izračun EKS-a kada je njihovo ugovaranje obvezno za dobivanje kredita ili za dobivanje kredita pod uvjetima pod kojima se taj kredit nudi. Banka je dužna pridržavati se zakonom propisanih gornjih granica efektivne kamatne stope (EKS), koje se određuju ovisno o vrsti ugovora o kreditu, sukladno Zakonu.

7.1. Osnovna načela promjene promjenjive kamatne stope

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

Ovim 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 promjenjive kamatne stope, te razdoblja i datume izmjena, kako su oni uređeni ovim Općim uvjetima, ako je takav 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.

7.2. Načini određivanja visine promjene kamatne stope

Promjenjiva kamatna stopa na kredite izražava se u postotku te predstavlja zbroj promjenjivog (varijabilnog) dijela kamatne stope, odnosno ugovorene referentne vrijednosti, i nepromjenjivog (fiksnog) dijela kamatne stope, odnosno marže.

Promjenjivi dio kamatne stope na kredite predstavlja ugovorenu referentnu vrijednost, odnosno ugovoreni parametar koji je jasan i poznat Klijentima, te čija je promjena neovisna o volji ugovornih strana (vrijednost se definira i mijenja sukladno uvjetima tržišta novca).

Fiksni (nepromjenjivi) dio kamatne stope (marža) predstavlja 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 kojeg od tih uvjeta bez utjecaja na promjenu visine kamatne stope.

Fiksni dio kamatne stope (marža) sastoji od više parametara koji se ne formiraju izravno u ovisnosti od tržišnih kretanja, već su individualni za pojedinu vrstu, valutu i ročnost kreditnog proizvoda. Fiksni dio kamatne stope kod kredita uključuje trošak likvidnosti (uključujući i regulatorne troškove i trošak rizika države), trošak kapitala, operativne troškove te premiju rizika Korisnika kredita. Jednom definirani fiksni dio kamatne stope se ne mijenja tijekom trajanja Ugovora o kreditu.

Rizici promjene promjenjivih kamatnih stopa ovise o ugovorenim promjenjivim parametrima. Ovisno o njihovom kretanju, Banka će u pojedinim razdobljima i na ugovorene datume promjene kamatne stope tijekom otplate kredita povećati odnosno smanjiti kamatnu stopu za onoliko postotnih poena za koliko se povećao odnosno smanjio ugovoreni parametar, uz poštivanje zakonskih ograničenja. Ako se ugovorena referentna vrijednost poveća, Banka ne smije povećati kamatnu stopu za više postotnih bodova od povećanja referentne vrijednosti. Ako se ugovorena referentna vrijednost smanji, Banka ne smije smanjiti kamatnu stopu za manje postotnih bodova od smanjenja referentne vrijednosti.

Gornje granice nominalnih kamatnih stopa na stambene potrošačke kredite i ostale potrošačke kredite uređuju se Zakonom. Ako tijekom otplate kredita utvrđena promjenjiva kamatna stopa postane viša od Zakonom određene gornje granice nominalne kamatne stope, Banka će na kredit primijeniti najvišu Zakonom dopuštenu nominalnu kamatnu stopu za ovu vrstu kredita, te na temelju nje obračunavati anuitete/rate. Usklađenje s maksimalnom kamatnom stopom na stambene i ostale potrošačke kredite vrši se na ugovorene dane promjene kamatne stope, na temelju zadnje objavljene prosječne ponderirane kamatne stope Hrvatske narodne banke koja je mjerodavna za odgovarajuću vrstu kredita.

Na promjenu visine ugovorene promjenjive kamatne stope može utjecati samo promjena promjenjivog parametara kao što je referentna kamatna stopa.

Korisnik kredita ugovaranjem promjenjive kamatne stope prihvaća rizik promjene kamatne stope uslijed promjene ugovorenog parametara tijekom trajanja ugovornog odnosa.

7.3. Referentne kamatne stope

Referentne kamatne stope predstavljaju jedinstvene, javno objavljene kamatne stope za pojedine valute i rokove, utvrđene na međunarodnom tržištu novca.

Referentna kamatna stopa koju Banka koristi u svom poslovanju je EURIBOR. Detaljnije informacije o referentnim kamatnim stopama mogu se naći na Internet stranicama www.euribor.org, www.sofrrate.com i www.saronrate.com.

Krediti ugovoreni uz valutnu klauzulu određenu u izvjesnoj Stranoj valuti ravnaju se prema referentnoj kamatnoj stopi koja se primjenjuje na kredite odobrene u toj Stranoj valuti.

Šestomjesečni EURIBOR

EURIBOR *(eng. Euro Interbank Offered Rate)* je referentna kamatna stopa za euro 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.

Vrijednosti EURIBOR-a je javno dostupna na informacijskim sustavima Thomson Reuters i Bloomberg, te na internetskim stranicama, kao što su primjerice internet stranice www.global-rates.com i www.euriborrates.eu.

Za potrebe utvrđivanja promjenjive kamatne stope Banka primjenjuje vrijednost šestomjesečnog EURIBOR-a objavljenu dva radna dana prije odgovarajućeg referentnog datuma(prema kalendaru radnih dana koji vrijedi za valutu euro).

Kod utvrđivanja promjenjive kamatne stope na ugovore o kreditu s ugovorenom promjenjivom kamatnom stopom, 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.

prema kalendaru radnih dana naprijed navedenih administratora referentne kamatne stope, a za EURIBOR je to European Money Market Institute.

Banka će referentne vrijednosti koje utječu na promjenu ugovorene kamatne stope redovito ažurirati i objavljivati u svojim poslovnicama i na internetskoj stranici Banke. Banka će voditi arhivsku evidenciju referentnih vrijednosti te je učiniti dostupnom na internetskoj stranici www.kentbank.hr.

U slučaju prestanka postojanja promjenjivog parametra definiranog kao referentnog za usklađenje promjenjivih kamatnih stopa tijekom postojanja prava i obveza iz Ugovora o kreditu, primjenjivat će se onaj parametar koji će po mjerodavnim javno dostupnim pravilima, od strane tijela odnosno osobe koja je parametar određivala, biti određen kao zamjena za parametar koji je prestao postojati, odnosno neki drugi zamjenski parametar koji bi bio određen u skladu s mjerodavnim propisima, a o čemu će Banka pravovremeno obavijestiti Klijenta na ugovoren način za dostavu obavijesti. Zamjena parametra obavit će se u najkraćem razumnom roku uz poštivanje svih relevantnih zakonskih propisa.

U 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 čini promjenjivi dio kamatne stope, kamatna stopa prelazi Zakonom propisanu gornju granicu nominalne kamatne stope, primijenit će se najviša zakonom dopuštena nominalna kamatna stopa.

7.4. Razdoblja, uvjeti i postupak promjene promjenjivih kamatnih stopa

Redovito usklađivanje kamatnih stopa se obavlja svakih šest mjeseci. Na temelju redovitog šestomjesečnog usklađivanja kamatnih stopa, 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 parametar 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 vrijedi 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 Korisnika kredita obavijestiti o povećanju ili smanjenju kamatne stope u odnosu na postojeću kamatnu stopu, zbog promjene ugovorene referentne vrijednosti, i to najkasnije 15

(petnaest) dana prije početka primjene promijenjene kamatne stope, odnosno prije relevantnog Dana redovitog usklađivanja. Obavijest se dostavlja Korisniku kredita na ugovoren način dostave obavijesti, a sadržavat će obavijest o tome je li došlo do povećanja ili smanjenja kamatne stope u odnosu na postojeću kamatnu stopu, novom iznosu anuiteta/rata kredita za sljedeće obračunsko razdoblje, te izmijenjeni Otplatni plan. U slučaju povećanja kamatne stope kod potrošačkog kredita Banka će Korisnika kredita u obavijesti uputiti i na pravo na prijevremenu otplatu kredita bez naknade, u roku od tri mjeseca od primitka obavijesti, sukladno Zakonu. Ako Banka ne dostavi Korisniku kredita obavijest o povećanju kamatne stope najmanje 15 (petnaest) dana prije početka njezine primjene, odgodit će primjenu povećane kamatne stope do idućeg obračunskog razdoblja, sukladno Zakonu o potrošačkim kreditima.

7.5. Kamatna stopa uz Statusu klijenta – za kredite odobrene do 1. siječnja 2026.

Status klijenta, za Ugovore o kreditu sklopljene do 1. siječnja 2026., u smislu ovih Općih uvjeta, ostvaruje Korisnik kredita i/ili ostali Sudionici u kreditu koji, sukladno pojedinačnom Ugovoru o kreditu, primaju redovita primanja na Transakcijski račun otvoren u Banci. Smatra se da je uvjet Statusa klijenta ispunjen ako je Korisnik kredita i/ili ostali Sudionici u kreditu, sukladno pojedinačnom Ugovoru o kreditu, u posljednja 3 (tri) mjeseca prije provedbe redovnog revidiranja, primio na Transakcijski račun u Banci najmanje dva mjesečna redovita primanja.

Banka od 1. siječnja 2026. ne odobrava i ne ugovara kamatne stope vezane uz Status klijenta za nove kredite te se svim novim Korisnicima kredita ugovara jedinstvena nominalna kamatna stopa, neovisno o tome primaju li svoja redovita primanja na Transakcijski račun otvoren u Banci.

Korisnici kredita koji su prije 1. siječnja 2026. sklopili Ugovor o kreditu uz pogodnost Statusa klijenta i čiji ugovorni odnos i dalje traje zadržavaju mogućnost ostvarivanja niže kamatne stope tijekom trajanja ugovornog odnosa, pod uvjetima ugovorenima prilikom sklapanja Ugovora o kreditu.

Za navedene Korisnike kredita Banka dva puta godišnje, u ožujku i rujnu, provodi redovno revidiranje ispunjavanja uvjeta Statusa klijenta. Ako je od posljednjeg revidiranja Korisnik kredita ispunio uvjete za ostvarivanje Statusa klijenta, Banka će priznati nižu kamatnu stopu sukladno odredbama Ugovora o kreditu. O priznatoj promjeni kamatne stope Banka će obavijestiti Korisnika kredita najmanje 15 (petnaest) dana prije njezine primjene, na ugovoreni način za dostavu obavijesti i dostaviti izmijenjeni Otplatni plan.

Korisnik kredita kojem je Ugovorom o kreditu ugovorena pogodnost Statusa klijenta ima pravo na priznavanje niže kamatne stope nakon ispunjenja uvjeta za ostvarivanje Statusa klijenta, sukladno

ovim Općim uvjetima i pojedinačnom Ugovoru o kreditu. Navedeno pravo ostvaruje se prilikom redovnog revidiranja koje provodi Banka ili na zahtjev Korisnika kredita podnesen nakon ispunjenja uvjeta za ostvarivanje Statusa klijenta.

Korisnicima kredita kojima je Ugovorom o kreditu ugovorena pogodnost Statusa klijenta, a kojima je na temelju ispunjavanja uvjeta Statusa klijenta priznata niža kamatna stopa, Banka prilikom redovnog revidiranja neće povećavati kamatnu stopu zbog toga što Korisnik kredita i/ili ostali Sudionici u kreditu, sukladno pojedinačnom Ugovoru o kreditu, više ne primaju redovita primanja na Transakcijski račun otvoren u Banci, odnosno više ne ispunjavaju uvjete za ostvarivanje Statusa klijenta.

8. NAKNADE U KREDITNOM POSLOVANJU

Banka u kreditnom poslovanju obračunava i naplaćuje naknade, troškove i premije osiguranja koji su izravno povezani s odobravanjem, korištenjem i otplatom kredita te uspostavom, vođenjem i povratom instrumenata osiguranja. Banka naknadu vezanu uz Ugovor o kreditu utvrđuje i veže uz stvarne i opravdane troškove nastale Banci povodom pripreme i sklapanja tog Ugovora odnosno poduzetih radnji na zahtjev Korisnika kredita, a zbog kojih se ta naknada naplaćuje. Naknade se obračunavaju i naplaćuju sukladno Odluci o naknadama u poslovanju s kreditima, depozitima i sefovima fizičkih osoba, Odluci o naknadama u poslovanju s potrošačima te Metodologiji utvrđivanja iznosa i promjene naknada u poslovanju s potrošačima, koje su dostupne u poslovnicama Banke kao i na internet stranici Banke www.kentbank.hr.

O svakoj izmjeni i/ili dopuni Odluke o naknadama u poslovanju s kreditima, depozitima i sefovima fizičkih osoba, Banka će obavijestiti Korisnika kredita najmanje 15 (petnaest) dana prije datuma primjene izmijenjene i/ili dopunjene Odluke, na ugovoreni način za dostavu obavijesti, te će izmijenjenu i/ili dopunjenu Odluku učiniti dostupnom u poslovnicama Banke te na internet stranici Banke www.kentbank.hr.

Kod kredita ugovorenih uz valutnu klauzulu naknade se naplaćuju u eurskoj protuvrijednosti prema srednjem tečaju za devize za ugovorenu valutu koji vrijedi na dan transakcije, a koji je objavljen na internetskoj stranici Hrvatske narodne banke u *»Tečajnoj listi za klijente HNB-a«*.

Za vrijeme trajanja ugovornog odnosa Banka će Korisniku kredita naplatiti isključivo naknadu koja je u vrijeme zaključenja Ugovora o kreditu bila sadržana u Odluci o naknadama u poslovanju s potrošačima i/ili Odluci o naknadama u poslovanju s kreditima, depozitima i sefovima fizičkih osoba te koja je bila iskazana u novčanom ili postotnom iznosu različitom od nule.

Banka može mijenjati visinu naknada utvrđenih Odlukom o naknadama, međutim naknade koje Banka uvede nakon sklapanja Ugovora o kreditu, kao ni povećanja postojećih naknada, ne primjenjuju se na već sklopljeni Ugovor o kreditu, osim u posebnim slučajevima propisanim zakonom. Na temelju procjene pokazatelja koji utječu na troškove poslovanja te čimbenika koji mogu dovesti do njihova povećanja, Banka može tijekom trajanja ugovornog odnosa izmijeniti visinu postojeće naknade u odnosu na naknadu važeću na dan sklapanja ugovora o kreditu, osim u mjeri u kojoj je takva izmjena ograničena ili zabranjena mjerodavnim propisima.

Korisnik kredita je obvezan snositi i troškove javnobilježničkih pristojbi i nagrada, kao i sve ostale stvarne troškove povezane sa sklapanjem i realizacijom Ugovora o kreditu, kao što su troškovi vezani uz upis/zasnivanje založnog prava na predmetima osiguranja, sudske pristojbe, troškovi upisa u javne upisnike i provedbe istih u javnim upisnicima te druge troškove koji mogu nastati uslijed eventualnih zakonskih promjena.

9. PROMJENE PO KREDITU

Ako Korisnik kredita želi promjenu ugovorenih uvjeta kredita, dužan je podnijeti Banci zahtjev u obliku i na način koji Banka propisuje ili omogućuje te priložiti potrebnu dokumentaciju. Banka zadržava pravo odbiti zahtjev za promjenom ugovorenih uvjeta ako procijeni da bi takva promjena mogla otežati naplatu kredita ili dovesti Banku u nepovoljniji položaj. Banka može, u skladu sa svojom procjenom i mjerodavnim propisima, zatražiti dodatne instrumente osiguranja kao uvjet odobrenja zatražene promjene.

Promjena po kreditu može se odnositi na promjenu Sudionika u kreditu, instrumenata osiguranja, vrste kreditnog proizvoda, roka otplate kredita, datuma dospijeća mjesečne obveze i slično. Određene promjene zahtijevaju ponovno utvrđivanje i procjenu kreditne sposobnosti Korisnika kredita i/ili Sudionika u kreditu i/ili novu procjenu vrijednosti instrumenata osiguranja.

Po odobrenju promjene po kreditu Korisnik kredita plaća naknadu za promjenu po kreditu sukladno Odluci o naknadama u poslovanju s kreditima, depozitima i sefovima fizičkih osoba, te je dužan s Bankom sklopiti dodatak Ugovoru o kreditu u pisanom obliku. Iznimno, ako Korisnik kredita prijavi promjenu osobnih podataka za kontakt ili promjenu odabranog trajnog medija za primanje obavijesti, Banka postupa u skladu s tom informacijom bez potrebe sastavljanja dodatka Ugovoru o kreditu. Banka određuje je li sklapanje dodatka Ugovoru o kreditu potrebno ovjeriti kod javnog bilježnika. Troškove javnog bilježnika snosi Korisnik kredita.

Banka je obvezna prije izmjene postojećih uvjeta iz Ugovora o kreditu, odnosno prije sklapanja dodatka Ugovoru o kreditu, pravodobno obavijestiti Korisnika kredita na ugovoreni način za dostavu obavijesti o sljedećem:

- jasnom opisu predloženih izmjena i, prema potrebi, potrebu za pristankom Korisnika kredita ili informaciju da su izmjene uvedene radi usklađivanja sa zakonom uz objašnjenje tih izmjena,
- rokovima za provedbu predloženih izmjena, uključujući planirani datum stupanja na snagu izmjena,
- pravima Korisnika kredita u vezi s predloženim izmjenama, uključujući pravo prihvaćanja ili neprihvaćanja izmjena, ako je primjenjivo,
- načinu podnošenja prigovora odnosno pritužbe na predložene ili provedene izmjene,
- roku za podnošenje prigovora,
- mogućnosti upućivanja prigovora Hrvatskoj narodnoj banci kao nadležnom nadzornom tijelu, uz navođenje adrese na koju je moguće uputiti prigovor.

U slučaju izmjena ugovorenih uvjeta na zahtjev Korisnika kredita Banka će ga prije podnošenja zahtjeva informirati o mogućim učincima tražene promjene, uključujući eventualne troškove i posljedice za ugovorni odnos.

Ako Korisnik kredita zbog izmjene ugovornih uvjeta ostvaruje pravo na povrat dijela premije osiguranja ili drugih povezanih troškova, Banka će ga o tome informirati najkasnije u trenutku podnošenja zahtjeva za izmjenu.

Ako se radi o ugovoru o stambenom potrošačkom kreditu u stranoj valuti, Korisnik kredita može jednokratno, u bilo kojem trenutku tijekom trajanja ugovornog odnosa, zatražiti konverziju kredita iz valute u kojoj je kredit denominiran ili za koju je vezan u alternativnu valutu. Pod alternativnom valutom podrazumijeva se službena valuta Republike Hrvatske (euro).

10. OTPLATA KREDITA

Krediti se otplaćuju u Službenoj valuti Republike Hrvatske, odnosno, ako je kredit odobren uz valutnu klauzulu, u protuvrijednosti eura prema srednjem tečaju za devize ugovorene valute koji vrijedi na dan transakcije, a koji je objavljen na internetskoj stranici Hrvatske narodne banke u *»Tečajnoj listi za klijente HNB-a*«.

Krediti se mogu otplaćivati u anuitetima, ratama ili jednokratnom otplatom glavnice. Korisnik kredita može kredit plaćati trajnim nalogom s transakcijskog računa u Banci ili drugoj banci, uplatom

gotovog novca, odnosno putem kreditnog transfera s transakcijskog računa. Osim prethodno navedenog, Banka može s Klijentom ugovoriti i drugi način otplate kredita.

Način otplate pojedinog kredita detaljno je reguliran Ugovorom o kreditu i Otplatnim planom, a odgovarajuće informacije sadržane su u SECCI obrascu, odnosno ESIS obrascu, ovisno o vrsti kredita. Navedena dokumentacija se Korisniku kredita uručuje prilikom ugovaranja kredita.

Anuitetska otplata podrazumijeva otplatu kredita u jednakim mjesečnim anuitetima tijekom cijelog razdoblja otplate. Svaki anuitet sastoji se od dijela glavnice i dijela kamate, pri čemu se njihov međusobni odnos tijekom otplate mijenja. U početnom razdoblju otplate veći dio anuiteta odnosi se na kamatu, a manji na glavnicu, dok se u kasnijem razdoblju otplate udio kamate smanjuje, a udio glavnice povećava.

Otplata u ratama podrazumijeva otplatu kredita u jednakim iznosima glavnice u svakoj otplatnoj rati. Svaka rata sastoji se od dijela glavnice i dijela kamate, pri čemu se uz nepromijenjenu kamatnu stopu i jednake obračunske razmake iznos kamate postupno smanjuje zbog smanjenja preostale glavnice kredita, a time se smanjuje i ukupni iznos rate.

Jednokratna otplata podrazumijeva otplatu cjelokupnog iznosa glavnice kredita odjednom, na dan dospijeća kredita ili u drugom ugovorenom roku. Tijekom trajanja kredita obračunava se i plaća kamata sukladno ugovorenim uvjetima, a glavnica se u cijelosti otplaćuje u jednoj uplati.

Prvi anuitet uključuje kamatu obračunatu od datuma isplate (korištenja) kredita do dospijeća prvog anuiteta, zbog čega se njegov iznos može razlikovati od iznosa ostalih anuiteta koje je Korisnik kredita dužan podmiriti sukladno Otplatnom planu.

Datum dospijeća ne mijenja se zbog neradnih dana (nedjelja, blagdani i sl.) u kojima se ne provode platne transakcije. Obveze po Ugovoru o kreditu smatraju se uredno podmirenima kada su plaćene u skladu s uputom za plaćanje, na točno određenu partiju kredita i s ispravnim pozivom na broj. Datum podmirenja obveze smatra se datum zaprimanja i urednog knjiženja uplate.

Banka ne odgovara za kašnjenja u knjiženju uplata niti za dodatne troškove ili naknade koje mogu nastati zbog okolnosti izvan kontrole Banke, primjerice kada se plaćanje izvršava putem drugih pružatelja platnih usluga.

Tijekom trajanja Ugovora o kreditu Banka će na zahtjev Korisnika kredita, bez naknade, staviti na raspolaganje informaciju o ukupno plaćenoj glavnici, kamatama i troškovima, pregled uplata i pregled promjena kamatnih stopa po tom kreditu, sukladno Zakonu o potrošačkim kreditima.

10.1. Prijevremena otplata kredita

Korisnik kredita ima pravo u svakom trenutku, djelomično ili u cijelosti, ispuniti svoje obveze iz Ugovora o kreditu bez naknade, o čemu je dužan unaprijed obavijestiti Banku, podnošenjem pisanog zahtjeva, pri čemu ostvaruje pravo na smanjenje ukupnih troškova kredita, koje se sastoji od kamata i drugih troškova koji se odnose na preostalo trajanje Ugovora o kreditu. Banka će nakon primitka pisanog zahtjeva za prijevremenu otplatu Korisniku kredita bez odgode na papiru ili na drugom trajnom mediju dostaviti informacije potrebne za razmatranje mogućnosti prijevremene otplate, uključujući procjenu financijskih posljedica za Korisnika kredita i jasno navedene pretpostavke korištene u izračunu.

U slučaju povećanja promjenjive kamatne stope zbog promjene ugovorenog referentnog parametra, Banka će o tome obavijestiti Korisnika kredita 15 (petnaest) dana prije početka primjene nove kamatne stope. Kod potrošačkih kredita Korisnik kredita ima pravo u roku od (3) tri mjeseca od primitka takve obavijesti na prijevremenu otplatu kredita bez dodatnih troškova.

Kod prijevremene djelomične ili potpune otplate kredita Banka obračunava i naplaćuje kamatu isključivo za razdoblje do dana na koji je kredit prijevremeno djelomično ili u cijelosti otplaćen, bez naplate naknade za prijevremenu otplatu kredita. Kod prijevremene djelomične otplate kredita Banka i Korisnik kredita sklapaju dodatak Ugovoru o kreditu radi reguliranja daljnjih uvjeta otplate (smanjenja iznosa anuiteta/rate ili skraćenja roka otplate), uz uručenje novog Otplatnog plana Korisniku kredita. U slučaju prijevremene potpune otplate kredita, prestaju sve daljnje ugovorne obveze Korisnika kredita po konačnom podmirenju duga umanjenog za kamate i troškove za preostalo trajanje Ugovora o kreditu.

Ako je kao instrument osiguranja po kreditu ugovoren namjenski depozit, Korisnik kredita može podnijeti zahtjev da se sredstva iz tog depozita koriste za prijevremenu konačnu otplatu kredita. Banka će nakon odobrenja zahtjeva izvršiti zatvaranje kreditne obveze korištenjem sredstava iz namjenski oročenog depozita.

Korištenje namjenski oročenog depozita u svrhu prijevremene konačne otplate kredita ne utječe na obvezu Korisnika kredita da podmiri eventualne dospjele, a nepodmirene obveze, kao ni na obračun kamate i drugih troškova sukladno Ugovoru o kreditu i važećim propisima.

Ako se kredit prijevremeno otplaćuje sredstvima s Transakcijskog računa u valuti različitoj od valute kredita, prilikom prijenosa sredstava s Transakcijskog računa u korist partije kredita primjenjuje se redovni kupovni tečaj Banke za konverziju sredstava na Transakcijskom računu, a za dospijeće obveza po kreditu primjenjuje se srednji tečaj za devize za ugovorenu valutu koji vrijedi na dan

transakcije, odnosno na dan plaćanja dospjelih obveza ili prijevremene otplate kredita, a koji je objavljen na internetskoj stranici Hrvatske narodne banke u »Tečajnoj listi za klijente HNB-a«.

Ako Korisnik kredita ne obavijesti unaprijed Banku pisanim putem o namjeri prijevremene otplate kredita, a na partiju kredita uplati iznos dovoljan za potpunu ili djelomičnu prijevremenu otplatu kredita, Banka je ovlaštena navedenu uplatu iskoristiti za prijevremenu otplatu kredita, uz uvjet da Korisnik kredita nakon provedene uplate kontaktira Banku odnosno osobno dođe u poslovnicu Banke radi zatvaranja kredita odnosno radi reguliranja daljnje otplate kredita, kao što je smanjenje iznosa anuiteta/rate, mogućnosti smanjenja krajnjeg roka otplate kredita i sl. Ako se Korisnik kredita nakon provedene uvećane uplate ne javi u poslovnicu Banke radi reguliranja daljnje otplate kredita, iz uplaćenog iznosa podmirivat će se redovne obveze po kreditu sukladno odredbama Ugovora o kreditu i ovih Općih uvjeta.

Ako Korisnik kredita nije obavijestio unaprijed Banku pisanim putem o namjeri prijevremene otplate kredita, a na partiju kredita je uplatio određeni iznos dovoljan za potpunu ili djelomičnu prijevremenu otplatu kredita, kako Banka ne bi postupila sukladno prethodnoj odredbi, Korisnik kredita može bez odgađanja pisanim putem zatražiti od Banke povrat preplaćenih sredstava na svoj račun.

11. PRIMJENA TEČAJA U KREDITNOM POSLOVANJU

Kod kredita ugovorenih s valutnom klauzulom primjenjuje se srednji tečaj za devize odgovarajuće valute u odnosu na euro koji vrijedi na dan transakcije, a koji je objavljen na internetskoj stranici Hrvatske narodne banke u »Tečajnoj listi za klijente HNB-a«. Kod kredita odobrenih uz valutnu klauzulu, eurska protuvrijednost anuiteta ili rate promjenjiva je ovisno o promjeni tečaja valute uz koju je kredit ugovoren.

Tečaj se formira pod utjecajem ponude i potražnje na financijskom tržištu. Zbog promjene tečaja i varijabli koje utječu na kretanje istog, postoji tečajni rizik. Tečajni rizik predstavlja neizvjesnost vrijednosti Službene valute Republike Hrvatske u odnosu na vrijednost Strane valute zbog promjene tečaja. Promjena tečaja može realno smanjiti ili uvećati odnos vrijednosti dviju valuta, a samim time i iznos ugovorene obveze Korisnika kredita.

12. MJERE ZA OLAKŠAVANJE OTPLATE KREDITA

U slučaju poteškoća u otplati kredita Banka procjenjuje mogućnost primjene odgovarajućih mjera olakšavanja otplate kredita, uzimajući u obzir individualne okolnosti Korisnika kredita, njegove interese i prava te njegovu sposobnost uredne buduće otplate kreditne obveze.

Banka ima uspostavljene procese radi ranog prepoznavanja Korisnika kredita s mogućim poteškoćama u plaćanju te poduzima razumne mjere radi uspostave kontakta i pružanja podrške.

U komunikaciji s Korisnikom kredita koji ima poteškoće u plaćanju, Banka će jasno i razumljivo predočiti podatke o broju propuštenih ili djelomično izvršenih plaćanja, ukupnom iznosu dospjelih neplaćenih obveza, troškovima nastalim kao rezultat nepodmirenja te o važnosti suradnje s Bankom. Ako se poteškoće u plaćanju nastave, Banka će Korisnika kredita pisanim putem na ugovoreni način komunikacije obavijestiti o posljedicama nepodmirenja obveza te ako postoje, o dostupnim oblicima javne pomoći ili podrške.

Banka će Korisnika kredita koji ima poteškoća u otplati kredita pisanim putem na ugovoreni način komunikacije obavijestiti o radnjama koje namjerava poduzeti te mu ponuditi jednu ili više odgovarajućih mjera olakšavanja otplate kredita prije pokretanja postupaka prisilne naplate odnosno drugih radnji propisanih Zakonom.

Mjere olakšavanja otplate kredita mogu uključivati osobito:

- potpuno ili djelomično refinanciranje postojećeg kreditnog zaduženja,
- izmjenu ugovorenih uvjeta kredita, uključujući produljenje roka otplate, promjenu vrste kredita, promjenu kamatne stope, ponudu razdoblja u kojem se ne vrše uplate, djelomičnu otplatu, konverziju valute te djelomičan oprost i konsolidaciju duga,
- odgodu plaćanja cijelog ili dijela dospjelih obveza (moratorij),
- objedinjavanje dugova po različitim proizvodima koje Korisnik kredita ima u Banci,
- druge mjere restrukturiranja i olakšavanja otplate sukladno važećim propisima i internim aktima Banke.

Banka je dužna ponuditi mjere olakšavanja otplate Korisniku kredita samo jednom, osim iznimno u opravdanim slučajevima. Pri izmjeni postojećih uvjeta Ugovora o kreditu u svrhu olakšavanja otplate, Banka nije dužna provesti procjenu kreditne sposobnosti, pod uvjetom da se izmjenom ugovora o kreditu ukupan iznos koji potrošač treba platiti ne povećava znatno.

Uvjeti za procjenu mogućnosti primjene mjera olakšavanja otplate kredita su:

- Podnošenje zahtjeva Korisnika kredita za primjenu neke od mjera olakšavanja otplate na unificiranom obrascu Banke, dostupnom na internet stranici Banke www.kentbank.hr/19473/mjere-olaksavanje-otplate-dugovanja, te dostavljanje potrebne dokumentacije kojom Korisnik kredita opravdava svoje razloge neplaćanja, odnosno

okolnosti nastanka poteškoća u otplati, kao i dokaz kreditne sposobnosti (npr. platne liste i sl.).

- Poteškoće u otplati su nastale iz opravdanih razloga, npr. nezaposlenost, neredovita isplata plaće, znatno smanjenje primanja, odlazak u mirovinu, bolest, korištenje rodiljnog i/ili roditeljskog dopusta, smrt ili bolest člana obitelji koji je sudjelovao u otplati i slično.

Zahtjev za ostvarivanje prava na mjere olakšavanja otplate može se predati osobno u poslovnici Banke ili dostaviti na e-mail adresu: naplata.fizicke.osobe@kentbank.hr.

Zahtjev za ostvarivanje prava na mjere olakšavanja otplate smatra se zaprimljenim/potpunim kada je dostavljena sva potrebna dokumentacija. Po odobrenju zahtjeva obvezno je sklapanje dodatka Ugovoru o kreditu ili sklapanje novog ugovora, ovisno o vrsti odobrene mjere.

Banka provodi postupke mjera za olakšavanje otplate kredita u skladu sa Zakonom te mjerodavnim propisima Hrvatske narodne banke, uključujući propise o odgovornom kreditiranju i postupanju u slučaju kašnjenja u otplati kreditnih obveza. Banka će Korisnika kredita upoznati i s dostupnim uslugama savjetovanja o dugu koje pri Financijskoj agenciji može ostvariti bez naknade sukladno navedenim kontakt podacima u članku 2.

Banka u slučajevima odobravanja mjera olakšavanja otplate kredita ne naplaćuje naknade koje proizlaze iz neispunjavanja ugovornih obveza, osobito naknadu za odobravanje moratorija te naknade za izmjenu ugovorenih uvjeta kredita koje su izravno povezane s poteškoćama u otplati kredita.

Sukladno zakonskim odredbama Banka je dužna potrošača koji ima ili bi mogao imati poteškoća u plaćanju upoznati s dostupnom uslugom savjetovanja o dugu. Banka to čini putem Opomene, Opomene pred otkaz i Brošure koje upućuje dužniku, sudužniku, jamcu platcu te založnom dužniku. Pružatelje usluga savjetovanja potrošač može pronaći na web stranicama FINA-e (//www.fina.hr/javne-usluge-za-gradane/savjetovanje-o-dugu).

Zatezne kamate ne smatraju se naknadom u smislu ovih mjera te se obračunavaju sukladno Ugovoru o kreditu i važećim propisima.

13. NAPLATA POTRAŽIVANJA – POSLJEDICE IZOSTALIH UPLATA

Korisnik kredita dužan je uredno podmirivati sve novčane obveze prema Banci u rokovima i na način utvrđen Ugovorom o kreditu, Otplatnim planom i ovim Općim uvjetima.

Neurednim ispunjenjem obveza smatra se svako kašnjenje u plaćanju dospjelih obveza po osnovi glavnice, kamata, naknada i drugih troškova povezanih s kreditnim odnosom.

U slučaju neplaćenih dospjelih obveza po kreditu, Banka može naplatiti svoje potraživanje kako od Korisnika kredita, tako i od ostalih sudionika u kreditu, sukladno njihovim ugovornim obvezama.

Banka će dospjela dugovanja Korisnika kredita zatvarati prema starosti duga, a ako su dugovanja jednako stara, obveze će se zatvarati kako slijedi: sudski i drugi troškovi, naknade, zatezne kamate, redovne kamate, dospjela glavnica.

U slučaju kašnjenja u podmirenju obveza Banka može poduzeti jednu ili više sljedećih mjera: dostavu obavijesti i opomena,

- telefonski, pisani ili elektronički kontakt s Korisnikom kredita, sudužnikom, jamcem ili založnim dužnikom,
- poduzimanje mjera radi postizanja dogovora i ponudu mjera za olakšavanje otplate kredita (sukladno točki 12. ovih Općih uvjeta),
- aktiviranje instrumenata osiguranja naplate,
- prijeboj dospjelih potraživanja po Ugovoru o kreditu sa sredstvima namjenski oročenog depozita ugovorenog kao instrument osiguranja kredita,
- prijeboj dospjelih tražbina sa sredstvima na računima Korisnika kredita, sudužnika i solidarnih jamaca otvorenima kod Banke,
- pokretanje sudskih, ovršnih i drugih zakonom dopuštenih postupaka.

Na sve dospjele, a nepodmirene novčane obveze Banka obračunava i naplaćuje zatezne kamate sukladno važećim propisima i ugovornim odredbama.

Ako se nakon nastupa kašnjenja u otplati dugovanja Korisnik kredita i Banka ne dogovore o načinu daljnje otplate najduže u roku od 2 (dva) mjeseca, Banka će o stanju dugovanja obavijestiti Sudužnika, Založnog dužnika i Jamca te im ostaviti rok od 15 (petnaest) dana od dana slanja obavijesti preporučenom pošiljkom da to dugovanje podmire u novcu.

Ako dospjelo dugovanje ne bude podmireno niti po proteku navedenog postupka i rokova, Banka ima pravo aktivirati ugovorene instrumente osiguranja naplate (uključujući zadužnice, suglasnosti o zapljeni primanja, jamstva, police osiguranja, zaloge i hipoteke). Redoslijed aktiviranja instrumenata osiguranja određuje Banka, ovisno o vrsti instrumenata i procjeni mogućnosti naplate, u skladu sa zakonom.

Ako Korisnik kredita ne podmiri dospjele obveze niti nakon opomene Banke i provedenih zakonskih postupaka, odnosno ako nastupe drugi ugovoreni razlozi za otkaz, Banka može otkazati Ugovor o kreditu te proglasiti dospjelim cjelokupan neotplaćeni iznos kredita zajedno s pripadajućim kamatama, naknadama i troškovima.

Banka ne naplaćuje naknadu za otkaz Ugovora o kreditu. Prilikom otkaza Ugovora o kreditu Banka će, bez naknade, obavijestiti Korisnika kredita i ostale sudionike u kreditu o ukupnom iznosu i strukturi dugovanja, uz zasebno iskazivanje glavnice, kamata, naknada i drugih troškova.

Korisnik kredita obvezan je nadoknaditi Banci sve stvarne i opravdane troškove nastale radi naplate potraživanja, uključujući troškove koji mogu nastati nakon otkaza Ugovora o kreditu, aktiviranja instrumenata osiguranja naplate i/ili pokretanja postupka prisilne naplate, osobito troškove naknade FINA-e, troškove javnobilježničkih radnji, odvjetničkih usluga, sudskih i ovršnih postupaka, u opsegu dopuštenom važećim propisima.

Neuredna otplata obveza može imati za posljedicu:

- evidentiranje statusa kašnjenja u internim evidencijama Banke i kreditnom registru,
- smanjenje kreditne sposobnosti Klijenta,
- odbijanje budućih zahtjeva za financiranje,
- aktiviranje instrumenata osiguranja naplate svim sudionicima kreditnog odnosa (*Izjave o suglasnosti zapljene primanja Korisnika kredita, sudužnika i jamca platca) te zadužnice Korisnika kredita, sudužnika i jamca platca),*
- korištenje sredstava namjenskog oročenog depozita ako je ugovoren kao instrument osiguranja,
- aktiviranje police osiguranja CPI ako je ugovorena,
- otkaz Ugovora o kreditu i dospijeće cjelokupne preostale obveze,
- prisilnu naplatu potraživanja pokretanjem sudskog postupka protiv Korisnika kredita i ostalih sudionika, sukladno njihovim obvezama.

Ako je kredit osiguran hipotekom ili drugim založnim pravom na nekretnini, posljedica prisilne naplate može biti prodaja nekretnine radi namirenja duga, pri čemu vlasnik nekretnine može izgubiti pravo vlasništva nad nekretninom koja služi kao instrument osiguranja kredita. Ako se prodajom nekretnine ne ostvari iznos dovoljan za podmirenje cjelokupnog duga, i dalje ostaje obveza podmiriti preostali nepodmireni dio obveza prema Banci.

14. OBAVJEŠTAVANJE

Banka će jednom godišnje, bez naknade, na ugovoreni način obavještavanja, obavijestiti Korisnika kredita o stanju njegova kredita, najkasnije do 31. ožujka tekuće godine za prethodnu godinu. Istu obavijest i na isti način Banka će jednom godišnje, bez naknade, dostaviti i ostalim Sudionicima u kreditu. Banka ne šalje godišnju obavijest Korisnicima kredita i ostalim Sudionicima nakon pokretanja postupka prisilne naplate dugovanja po tom Ugovoru o kreditu.

Ako od dostave predugovornih informacija do sklapanja Ugovora o potrošačkom kreditu ili obvezivanja ponudom prođe manje od jednog dana, Banka će Korisniku kredita u roku od 1 (jednog) do 7 (sedam) dana nakon sklapanja ugovora odnosno obvezivanja ponudom dostaviti podsjetnik na pravo odustanka od kredita i način njegova ostvarivanja.

Tijekom trajanja Ugovora o kreditu Banka će na zahtjev Korisnika kredita, bez naknade i u svakom trenutku, staviti na raspolaganje informaciju o ukupno plaćenoj glavnici, kamatama i troškovima, pregled uplata i pregled promjena kamatnih stopa po tom kreditu te mu dostaviti Otplatni plan, sukladno Zakonu.

Prije uvida u kreditni registar Banka će Klijenta na papiru ili drugom trajnom mediju obavijestiti da će izvršiti uvid u kreditni registar. Ako je zahtjev za kredit odbijen na temelju podataka iz kreditnog registra, Banka će Klijenta bez odgode i bez naknade obavijestiti o informacijama na kojima se temeljilo odbijanje, pojedinostima kreditnog registra iz kojeg su podaci pribavljeni te kategorijama podataka koji su uzeti u obzir.

Ako Banka u kreditni registar dostavi podatak o neispunjenju obveze iz Ugovora o kreditu, o tome će obavijestiti Korisnika kredita na papiru ili drugom trajnom mediju u roku od 30 (trideset) dana od dana unosa podatka u kreditni registar.

Kod kredita koji su ugovoreni uz promjenjivu kamatnu stopu ili uz kombiniranu kamatnu stopu (isključivo u razdoblju primjene promjenjive kamatne stope), Banka će Korisnika kredita obavijestiti o promjeni visine kamatne stope na ugovoreni način dostave obavijesti, najmanje 15 (petnaest) dana prije njezine primjene. Banka će u obavijesti predočiti i obrazložiti kretanje relevantnih parametara koji su doveli do promjene kamatne stope te će Korisniku kredita dostaviti izmijenjeni Otplatni plan s brojem i iznosom anuiteta odnosno rate koji se primjenjuje nakon stupanja na snagu nove kamatne stope, kao i pojedinostima o eventualnoj promjeni njihova broja ili učestalosti. U slučaju povećanja kamatne stope kod potrošačkog kredita, Banka će Korisnika kredita obavijestiti i o Zakonom propisanom pravu na prijevremenu otplatu kredita bez naknade, koje pravo može iskoristiti u roku od 3 (tri) mjeseca od primitka obavijesti. Ako Banka ne dostavi obavijest o povećanju kamatne stope

najmanje 15 (petnaest) dana prije njezine primjene, odgodit će primjenu povećane kamatne stope do idućeg obračunskog razdoblja.

Ako nakon nastupa kašnjenja u otplati kredita Banka i Korisnik kredita ne postignu dogovor o načinu daljnje otplate najduže u roku od 2 (dva) mjeseca, Banka će preporučenom pošiljkom obavijestiti Sudužnika, Založnog dužnika i Jamca o stanju dugovanja te im ostaviti rok od 15 (petnaest) dana od dana slanja obavijesti za podmirenje dugovanja.

U slučaju otkaza Ugovora o kreditu Banka će, bez naknade, obavijestiti Korisnika kredita, Sudužnika, Založnog dužnika i Jamca o ukupnom iznosu i strukturi dugovanja, uključujući glavnicu, kamate, naknade i druge troškove, te o osnovanosti pojedinih stavki koje se potražuju, uz naznaku stavki koje se mogu uvećati i pripadajuće kamatne stope.

Nakon otplate kredita u cijelosti Banka će najkasnije u roku od 15 (petnaest) dana, bez naknade, na papiru ili drugom trajnom mediju koji je Korisnik kredita odabrao, obavijestiti Korisnika kredita o otplati cjelokupnog kredita i informirati ga o načinu preuzimanja brisovnog očitovanja i svih drugih instrumenata osiguranja otplaćenog kredita. Ako postoje prava trećih osoba koje su djelomično ili u cijelosti otplatile kredit, Banka će Korisnika kredita informirati o pravima tih osoba i daljnjim uvjetima izdavanja brisovnog očitovanja. Banka će na isti način obavijestiti i ostale Sudionike u kreditu.

Ako Banka prenese potraživanja iz Ugovora o kreditu ili Ugovor o kreditu na drugog vjerovnika, Banka će o tome obavijestiti Korisnika kredita na papiru ili drugom trajnom mediju te mu dostaviti pregled ukupnog dugovanja sa stanjem na dan prijenosa, s prikazom glavnice, kamata, naknada i drugih troškova.

Smatra se da su sve obavijesti za koje je ugovoren način dostave obavijesti uredno otpremljene ako su upućene na adresu odnosno kanal komunikacije Korisnika kredita prijavljen za dostavu obavijesti, odnosno na adresu prebivališta ili drugu adresu koju je Korisnik kredita prijavio Banci kao adresu za zaprimanje obavijesti.

15. PRISTUPAČNOST PROIZVODA I USLUGA

Banka u skladu sa Zakonom o zahtjevima za pristupačnost proizvoda i usluga te primjenjivim podzakonskim propisima osigurava pristupačnost svojih proizvoda i usluga. Prilikom razvoja, pružanja i unaprjeđenja proizvoda i usluga, Banka primjenjuje propisane standarde pristupačnosti kako bi osobama s funkcionalnim ograničenjima omogućila samostalno i ravnopravno korištenje proizvoda i usluga.

Banka informacije o proizvodima i uslugama pruža na jasan, jednostavan i razumljiv način. Za proizvode i usluge za koje je to primjenjivo Banka osigurava informacije o načinu pružanja proizvoda ili usluge te o načinu na koji proizvod ili usluga ispunjava zahtjeve pristupačnosti, a koje su dostupne na Internet stranici Banke www.kentbank.hr.

Izjava o pristupačnosti proizvoda i usluga dostupna je na internetskoj stranici Banke www.kentbank.hr/19538/izjava-o-pristupacnosti-proizvoda-i-usluga.

Banka će Klijentu, na njegov zahtjev i bez naknade, pružiti dodatne informacije o pristupačnosti pojedinog proizvoda ili usluge u skladu s primjenjivim propisima.

16. PRIGOVORI, SPOROVI I ALTERNATIVNO RJEŠAVANJE POTROŠAČKIH SPOROVA

Ako Korisnik kredita smatra da je u ugovornom odnosu s Bankom na koji se primjenjuju ovi Opći uvjeti, povrijeđeno neko njegovo pravo ili da je Banka postupila protivno zakonskim odredbama, može Banci uputiti prigovor pisanim putem na jedan od sljedećih načina:

- slanjem prigovora na e-mail adresu: **prigovori@kentbank.hr,**
- neposrednom predajom pisanog prigovora u bilo kojoj poslovnici KentBank d.d.
- slanjem pisanog prigovora poštom na adresu: KentBank d.d., Gundulićeva ulica 1, 10000 Zagreb s naznakom "Prigovor",
- putem internet stranice KentBank d.d. na poveznici https://www.kentbank.hr/1730/prigovori,
- putem usluge Internet bankarstva (e-Kent) ako Klijent/Korisnik kredita ima ugovorenu uslugu.

Prigovor minimalno treba sadržavati:

- osobne podatke podnositelja prigovora (ime i prezime fizičke osobe te OIB),
- detaljan opis događaja ili sporne situacije uz dostavu cjelokupne dostupne dokumentacije kojom se potkrepljuju navodi iz prigovora,
- e-mail adresu ili poštansku adresu za dostavu odgovora na prigovor.

Banka u svojim poslovnicama i na internet stranici www.kentbank.hr osigurava obavijesti o načinu podnošenja pisanih prigovora, kao i obrazac za podnošenje prigovora.

Postupak rješavanja prigovora detaljno je uređen Politikom upravljanja prigovorima koja je dostupna u poslovnicama Banke i na internet stranici Banke www.kentbank.hr.

Banka će odgovor na prigovor dostaviti zakonom propisanim rokovima.

Ako Klijent/Korisnik kredita nije zadovoljan konačnim rješenjem prigovora Banke, može o tome obavijestiti Hrvatsku narodnu banku, a može pokrenuti i postupak pred bilo kojim tijelom za alternativno rješavanje potrošačkog spora ili podnijeti prijedlog za mirenje Centru za mirenje pri Hrvatskoj gospodarskoj komori putem pošte na adresu: Trg Franklina Roosevelta 2, 10 000 Zagreb ili putem e-maila: hgk@hgk.hr , internetska adresa: https://www.hgk.hr/centar-za-mirenje/o-centru-za-mirenje ili drugom nadležnom tijelu za alternativno rješavanje potrošačkih sporova. Nagodba sklopljena u postupku mirenja ima svojstvo ovršne isprave.

Sve sporove koji bi proizašli iz ovih Općih uvjeta, Klijent/Korisnik kredita i Banka nastojat će rješavati sporazumno, u protivnom bit će mjerodavno hrvatsko pravo, a nadležan stvarno nadležni sud u Zagrebu osim ako prisilni propisi o zaštiti potrošača ne nalažu drugačije.

Ako se radi o rješavanju zahtjeva ili prigovora Klijenta vezanog za obradu osobnih podataka, primjenjuju se odredbe i rokovi iz Opće uredbe o zaštiti podataka i dijela iz točke 3. ovih Općih uvjeta koji se odnosi na zaštitu osobnih podataka, kao i iz Izjava o privatnosti za ugovaranje i vođenje kredita i kreditnih kartica, dostupnih na internetskoj stranici Banke www.kentbank.hr te u poslovnicama Banke.

17. IZMJENE I DOPUNE OPĆIH UVJETA

Banka zadržava pravo izmijeniti i dopuniti ove Opće uvjete u skladu sa zakonskim propisima i podzakonskim aktima te poslovnom politikom Banke kada postoje objektivni razlozi za izmjenu i dopunu istih.

O svakoj izmjeni i/ili dopuni ovih Općih uvjeta, Banka će na ugovoreni način obavijestiti Korisnika kredita najmanje 15 (petnaest) dana prije datuma njihove primjene, te će izmijenjene i/ili dopunjene Opće uvjete učiniti dostupnim Klijentima/Korisnicima kredita u poslovnicama Banke te na internet stranici Banke www.kentbank.hr.

Klijent ima pravo na besplatan primjerak izmijenjenih Općih uvjeta u papirnatom obliku ili na nekom drugom trajnom mediju.

Ako Korisnik kredita ne želi prihvatiti izmjene i/ili dopune ovih Općih uvjeta, ovlašten je bez naknade jednostrano otkazati Ugovor o kreditu, u roku od 15 (petnaest) dana od datuma naznačenog u dokumentu „S*ažetak izmjena i dopuna općih uvjeta*“ objavljenog na internet stranici Banke www.kentbank.hr i to na način da u poslovnici Banke potpiše Zahtjev za zatvaranje računa/depozita/kredita. Pritom je u obvezi podmiriti sve obveze prema Banci nastale do dana otkaza.

Također, Korisnik kredita u istom roku od 15 (petnaest) dana može prigovoriti izmjenama i/ili dopunama ovih Općih uvjeta na način da dostavi Banci pisani prigovor, u kojem slučaju je Banka ovlaštena isključivo prema vlastitom izboru:

a) otkazati ugovorni odnos s Korisnikom kredita ili

b) otkazati ugovorni odnos s Korisnikom kredita i istovremeno mu ponuditi sklapanje ugovora o kreditu pod izmijenjenim uvjetima.

Propust dostave jednostranog otkaza ili prigovora u gore navedenom roku, smatrat će se prihvatom predloženih izmjena i/ili dopuna Općih uvjeta od strane Korisnika kredita.

18. ZAVRŠNE ODREDBE

Ovi Opći uvjeti dostupni su u svim poslovnicama Banke, kao i na internet stranici Banke www.kentbank.hr.

Za sve što nije izričito uređeno ovim Općim uvjetima, primjenjuju se zakonski i podzakonski propisi Republike Hrvatske te javno dostupni akti Banke koji reguliraju poslovanje s potrošačima.

Ako nakon donošenja ovih Općih uvjeta zakonskim ili podzakonskim propisima neko pitanje koje je regulirano ovim Općim uvjetima bude riješeno na drugačiji način, primjenjivat će se odredbe zakonskih odnosno podzakonskih propisa.

Ovi Opći uvjeti dopunjuju posebne odredbe ugovorene između Banke i Klijenta za pojedini proizvod ili uslugu, bilo da su sadržane u samom ugovoru ili pripadajućim posebnim općim uvjetima i drugim aktima Banke. Ako se određene odredbe zaključenog ugovora između Banke i Klijenta za pojedini proizvod ili uslugu, odnosno odredbe pripadajućih posebnih općih uvjeta koji se primjenjuju na taj pojedini proizvod ili uslugu, razlikuju od odredbi ovih Općih uvjeta, prednost u primjeni imaju ugovor i pripadajući posebni opći uvjeti.

Ako bi se neka od odredbi ovih Općih uvjeta naknadno utvrdila ništetnom, to neće utjecati na valjanost i primjenjivost ostalih odredbi ovih Općih uvjeta, koje u tom slučaju ostaju valjane, s time da će Banka i Korisnik kredita ništetnu odredbu zamijeniti valjanom koja će u najvećoj mogućoj mjeri omogućiti ostvarivanje cilja koji se htio postići odredbom za koju je utvrđeno da je ništetna.

Na poslovni odnos Banke i Klijenta/Korisnika kredita, kao i na ove Opće uvjete primjenjuje se pravo Republike Hrvatske.

Komunikacija između Klijenta i Banke u vezi ovih Općih uvjeta odvijat će se na hrvatskom jeziku.

Ako Klijent ne razumije hrvatski jezik u govoru i pismu, dužan je osigurati prijevod putem ovlaštenog sudskog tumača o vlastitom trošku. Banka može prema vlastitoj procjeni i mogućnostima Klijentu učiniti dostupnom i dokumentaciju na hrvatskom i engleskom jeziku. U slučaju bilo kakvog neslaganja ili različitog tumačenja između hrvatske i engleske jezične verzije dokumentacije, mjerodavna je verzija na hrvatskom jeziku.

Ovi Opći uvjeti stupaju na snagu i primjenjuju se od 07.12.2026. godine.

Stupanjem na snagu ovih Općih uvjeta prestaju važiti Opći uvjeti poslovanja KentBank d.d. za kreditno poslovanje s potrošačima od 10.07.2026. godine.

Zagreb, 17.11.2026.