

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

Sadržaj:

1.	Opće odredbe	3
2.	Odobranje kredita	3
3.	Odobranje dopuštenog prekoračenja po tekućem računu	4
3.1	Revizija odobrenog dopuštenog prekoračenja po tekućem računu	7
4.	Instrumenti osiguranja otplate kredita i dopuštenog prekoračenja	7
5.	Korištenje kredita	8
6.	Kamate.....	9
6.1	Osnovna načela promjene kamatne stope.....	9
6.2	Načini određivanja visine promjene kamatne stope	10
6.2.1	Promjenjivi elementi kamatne stope i fiksni dio kamatne stope	10
6.2.1.1	Referentne kamatne stope.....	12
6.2.1.2	Stope prosječnog troška financiranja bankovnog sektora u RH.....	14
6.2.2	Drugi parametri i referentne stope i NRS-e druge ročnosti	15
6.3	Razdoblja, uvjeti i postupak promjene kamatne stope	15
6.4	Kamatne stope ovisno o Statusu klijenta.....	16
6.5	Rizici promjenjivosti kamatnih stopa	17
6.6	Prestanak postojanja promjenjivog elementa, odnosno ugovorenog parametra promjenjivih kamatnih stopa	17
7.	Naknade u kreditnom poslovanju	18
8.	Otplata kredita i prijevremena otplata kredita	18
9.	Tečaj u kreditnom poslovanju	18
10.	Posljedice izostalih uplata	18
11.	Obavješćivanje.....	19
12.	Zaštita osobnih podataka	20
13.	Drugi povezani akti	23
14.	Završne odredbe	24

1. Opće odredbe

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

Ovim općim uvjetima Banka uređuje pravila poslovanja u kreditnom poslovanju s klijentima fizičkim osobama.

2. Odobravanje kredita

Zahtjev za odobrenje kredita Klijent može podnijeti u poslovnici Banke. Krediti se ugovaraju uz valutnu klauzulu EUR ili u kunama, s promjenjivom ili fiksnom kamatnom stopom, ovisno o vrsti kredita, a sukladno uvjetima kreditiranja Banke u kreditnom poslovanju s potrošačima. Prije sklapanja ugovora o kreditu, Banka će Klijentu - tražitelju kredita, pravodobno pružiti sve informacije vezane uz ugovor o kreditu. Radi ostvarenja prava na kredit, te procjene kreditnog rizika, Klijent je obavezan uz kreditni zahtjev dostaviti potrebne podatke i dokumentaciju koju propisuje Banka za pojedinu vrstu kredita a osobito podatke i dokumentaciju o identitetu tražitelja kredita i ostalih sudionika u kreditu, primanjima, iznosu i namjeni, instrumentima osiguranja.

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

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

Prije sklapanja ugovora o kreditu Banka procjenjuje Klijentovu kreditnu sposobnost, na temelju primjerenih informacija koje zatraži i dobije od Klijenta i/ili uvidom u kreditne registre. Banka ima pravo procjenjivati dužnikovu kreditnu sposobnost, te kvalitetu, utrživosti, raspoloživost i vrijednosti instrumenata osiguranja svojih tražbina, kako prilikom sklapanja ugovora, tako i za cijelo vrijeme trajanja pravnog odnosa.

Banka zadržava pravo odbiti kreditni zahtjev bez obrazloženja u slučaju ako klijent uskrati svoju suglasnost da Banka dostavi kreditnim registrima podatke o visini njihovog duga, kao i da od kreditnih registara zatraži isti takav podatak kao i u slučaju ako klijent uskrati svoju suglasnost na razmjenu i obradu podatka.

Ako Banka odobri kredit, Banka i Klijent zaključuju ugovor o kreditu, na hrvatskom jeziku. Ugovorom o kreditu Banka se obvezuje Klijentu staviti na raspolaganje određeni iznos novčanih sredstava, za neku

namjenu ili bez utvrđene namjene, a korisnik se obvezuje Banci plaćati ugovorene kamate i iskorišteni iznos novca vratiti na način i u vrijeme kako je ugovoreno.

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

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

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

Klijent je dužan, nakon što ga Banka obavijesti o odobrenju kredita, sklopiti s Bankom ugovor o kreditu najkasnije u roku od 14 dana od dana odobrenja kredita. U protivnom se smatra da je odustao od kredita. Zahtijevanje potpisivanja ugovora o kreditu izvan navedenog roka smatra se ponovnim zahtjevom za kredit, u kojem slučaju se ponovno provodi procjena kreditnog rizika.

Prilikom ugovaranja kredita, ako je tako propisano za takvu vrstu kredita, Klijentu se uručuje otplatna tablica u kojoj je iskazana visina kredita, broj, visina i učestalost plaćanja anuiteta/rata, rok otplate kredita, visina ukupne kamate, nominalna i efektivna kamatna stopa.

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

3. Odobravanje dopuštenog prekoračenja po tekućem računu

Banka može na temelju ugovora o tekućem računu i pisanog Zahtjeva klijenta odobriti Klijentu korištenje dopuštenog prekoračenja. Banka će s Klijentom zaključiti Ugovor o dopuštenom prekoračenju po tekućem računu.

Po tekućem računu koji je otvoren na ime maloljetne osobe ili osobe pod skrbništvom, Banka ne odobrava dopušteno prekoračenje.

Ukoliko Klijent ne koristi odobreno dopušteno prekoračenje u cijelosti ili ga koristi djelomično, Banka može u svako doba umanjiti ili opozvati neiskorišteni dio odobrenog dopuštenog prekoračenja. O opozivu iz ove točke, Banka će obavijestiti Klijenta.

Banka će Klijenta prije sklapanja ugovora o dopuštenom prekoračenju obavijestiti Klijenta o gornjoj granici dopuštenog prekoračenja na tekućem računu u kunama, umanjenju ili ukidanju dopuštenog prekoračenja, o nominalnoj godišnjoj kamatnoj stopi, trajanju dopuštenog prekoračenja, razdoblju važenja dopuštenog prekoračenja, uvjetima korištenja dopuštenog prekoračenja, kao i o informacijama o naknadama koje Banka obračunava za ovu vrstu bankovne usluge.

Ako Klijent ispunjava uvjete za kredit u obliku dopuštenog prekoračenja Banka će Klijenta na ugovoreni način izvatkom ili na drugi način, a ovisno o svrsi i namjeni obavještavanja, obavještavati osim o stanju i prometu po tekućem računu u kunama i obročnom razdoblju na koje se izvještaj odnosi, stanju s prethodnog izvještaja, datumu njegova izdavanja, novom stanju, datumima i iznosima uplata, datumima i iznosima povlačenja novca, o iznosu i uvjetima odobrenja dopuštenog prekoračenja, visini prekoračenja, trajanju prekoračenja, primijenjenoj kamatnoj stopi na dopušteno prekoračenje, visini kamatne stope koja će se obračunavati na dopušteno prekoračenje u sljedećem obračunskom razdoblju odobrenog prekoračenja, opozivu neiskorištenog dijela prekoračenja i/ili umanjenju i/ili ukidanju dopuštenog prekoračenja, iznosu i uvjetima obročne otplate karticom, različitim obavijestima vezanim uz korištenje tekućeg računa te nastalim promjenama i novinama u poslovanju, kao i o promjenama uvjeta poslovanja.

Dopušteno prekoračenje ugovara se na neodređeno vrijeme, a revidiranje odobrenog prekoračenja provodi se tijekom lipnja i prosinca.

Dopušteno prekoračenje po tekućem računu traje do opoziva od strane Banke (smanjenja ili ukidanja dopuštenog prekoračenja) i/ili opoziva od strane klijenta. Banka može Klijentu smanjiti ili ukinuti dopušteno prekoračenje po tekućem računu pod uvjetom da je Klijenta o umanjenju ili ukidanju dopuštenog prekoračenja obavijestila pisanim putem najmanje 30 dana prije datuma umanjenja ili ukidanja dopuštenog prekoračenja. U slučaju kada je tekući račun blokiran zbog ovrhe ili radi nedopuštenog prekoračenja tekućeg računa Banka ne obavještava Klijenta kao i u slučaju kada je pružanje takve informacije zabranjeno posebnim propisima.

U slučaju umanjenja, odnosno ukidanja dopuštenog prekoračenja po tekućem računu, Banka će Klijentu i bez njegova zahtjeva i dodatnih troškova omogućiti otplatu iznosa za koji je dopušteno prekoračenje umanjeno ili ukinuto u 12 mjesečnih obroka uz primjenu kamatne stope koja je važeća za dopuštenog prekoračenje u trenutku umanjenja ili ukidanja dopuštenog prekoračenja. Ukoliko Klijent ne prihvati otplatu umanjenog ili ukinutog iznosa dopuštenog prekoračenja Banka može otkazati ugovor o dopuštenom prekoračenju.

Klijent ima pravo u svakom trenutku odustati od korištenja dopuštenog prekoračenja po tekućem računu, bez navođenja razloga i bez naknade. O odustanku od korištenja dopuštenog prekoračenja Klijent je samo u obvezi obavijestiti Banku. U slučaju od odustanka od korištenja dopuštenog prekoračenja po tekućem računu Klijent je u obvezi odmah prilikom raskida ugovora platiti Banci iskorišteno prekoračenje po tekućem računu i pripadajuće kamate računajući od datuma korištenja kredita do datuma otplate glavnice kredita te sva druga potraživanja na koja Banka u tom slučaju ima pravo po Ugovoru.

Dovođenje Računa u dugovni saldo veći od iznosa raspoloživog stanja na računu smatra se nedopuštenim prekoračenjem. U slučaju nedopuštenog prekoračenja, Vlasnik je dužan odmah uplatiti potreban iznos za pokriće nastalog dugovanja, uvećano za kamate, naknade i eventualne troškove. U

suprotnom, Banka je ovlaštena poduzeti sve mjere potrebne za naplatu dugovanog iznosa, zajedno sa pripadajućim kamatama, naknadama i troškovima, a osobito može:

- uskratiti daljnje korištenje dopuštenog prekoračenja ili otkazati Dopušteno prekoračenje u cijelosti
- onemogućiti daljnje raspolaganje sredstvima na Računu (blokirati Debitnu karticu Računa i zatražiti povrat iste)
- ukoliko klijent nije u blokadi, naplatiti potraživanja iz sredstava koja pristignu na Račun, kao i prijebom sa drugih Računa Vlasnika otvorenih u Banci, uključujući i oročene štedne uloge, u kojem slučaju Banka može otkazati Ugovor o oročenom štednom ulogu, oročeni štedni ulog u cijelosti razročiti, a sredstva preostala nakon naplate potraživanja prenijeti na Račun
- pokrenuti sudski postupak za naplatu potraživanja
- otkazati Ugovor o dopuštenom prekoračenju i
- zatvoriti Račun.

Banka ima pravo Vlasniku umanjiti iznos odobrenog Dopuštenog prekoračenja, i/ili otkazati Dopušteno prekoračenje u slijedećim slučajevima:

- povrede bilo koje ugovorne obveze od strane Vlasnika, a osobito dovođenje računa u nedopušteno prekoračenje,
- ako Vlasnik ne izvrši plaćanje ili zakasni s izvršenjem plaćanja bilo koje novčane obveze po bilo kojem poslovnom odnosu s Bankom,
- zaprimanja naloga za izvršenje osnove za plaćanje u smislu Zakona o provedbi ovrhe na novčanim sredstvima, Ovršnog zakona ili drugih propisa,
- bitnog smanjenja ili izostanka redovitih mjesečnih priljeva po Računu,
- postupanja protivno zakonskim i/ili podzakonskim propisima koji se odnose na isplatu plaća ili drugih stalnih mjesečnih primanja,
- ako nastupe ili prijeti nastup drugih okolnosti za koje Banka može razumno pretpostaviti da povećavaju rizik da Vlasnik neće uredno ispuniti svoju obvezu,
- u slučaju prestanka važenja Ugovora o dopuštenom prekoračenju po tekućem računu

a sve navedeno poštujući odredbe o obavještanju Klijenta o umanjenju i/ili otkazu Dopuštenog prekoračenja.

3.1 Revizija odobrenog dopuštenog prekoračenja po tekućem računu

Revizija odobrenog prekoračenja provodi se tijekom lipnja i prosinca.

Tijekom revizije promatra se ukupni prosječni redovni priljev na tekući račun Vlasnika u periodu od šest mjeseci, odnosno od sklapanja osnovnog ugovora ili posljednje obavljene revizije. Pod redovnim priljevom Banka podrazumijeva plaću ili mirovinu.

Uvjeti odobreni temeljem osnovnog ugovora o dopuštenom prekoračenju neće se mijenjati ukoliko su mjesečni priljevi s osnove plaće, mirovine ili drugih primanja koja Banka smatra redovnim ne promijene.

Banka može Klijentu umanjiti ili ukinuti dopušteno prekoračenje po tekućem računu pod uvjetom da Klijenta o umanjenju ili ukidanju dopuštenog prekoračenja obavijestila pisanim putem najmanje 30 dana prije datuma umanjenja ili ukidanja dopuštenog prekoračenja. U slučaju kada je tekući račun blokiran zbog ovrhe ili radi nedopuštenog prekoračenja tekućeg računa Banka ne obavještava Klijenta kao i u slučaju kada je pružanje takve informacije zabranjeno posebnim propisima.

U slučaju umanjenja, odnosno ukidanja dopuštenog prekoračenja po tekućem računu, Banka će klijentu i bez njegova zahtjeva i dodatnih troškova omogućiti otplatu iznosa za koji je dopušteno prekoračenje umanjeno ili ukinuto u 12 mjesečnih obroka uz primjenu kamatne stope koja je važeća za dopušteno prekoračenje u trenutku umanjenja ili ukidanja dopuštenog prekoračenja.

Ukoliko se klijent ne slaže sa otplatom na 12 mjeseci već dostavi zahtjev za povrat umanjenog ili ukinutog iznosa dopuštenog prekoračenja odmah ili s otplatom na manji broj mjeseci od 12, Banka će klijentu traženo omogućiti. Klijent je ovlašten temeljem obrasca Zahtjev za promjenu po limitnim proizvodima Banci podnijeti zahtjev za izmjenu iznosa dopuštenog prekoračenja koji zahtjev će banka odobriti ili odbiti sukladno svojim internim aktima.

4. Instrumenti osiguranja otplate kredita i dopuštenog prekoračenja

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

Ukoliko tijekom trajanja ugovornog odnosa Banka procijeni da je došlo do smanjenja vrijednosti kvalitete pojedinog instrumenta osiguranja, Klijent će na zahtjev dostaviti Banci novi instrument osiguranja najmanje iste vrijednosti kao i prethodni instrument. Banka može zahtijevati od Klijenta ugovaranje naknadnog povećanja opsega osiguranja ili zamjenu pojedinih sredstava osiguranja zbog promjene razine rizika ili vrijednosti sredstava osiguranja tijekom trajanja ugovornog odnosa. Banka može upotrijebiti sredstva osiguranja koja su joj ustupljena ili pribavljena bez posebne najave i odobrenja

Klijenta, koristeći ih redosljedom kojeg prosudi najučinkovitijim za podmirenje svojih dospjelih, a nepodmirenih tražbina prema Klijentu.

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

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

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

Kao osiguranje naplate dopuštenog prekoračenja Banka će od klijenta preuzeti zadužnicu na iznos koji pokriva iznos dopuštenog prekoračenja po računu uvećanu za ugovorene kamate i eventualne troškove, solemniziranu od strane javnog bilježnika i/ili dodatne instrumente osiguranja ukoliko procijeni da su potrebni.

5. Korištenje kredita

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

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

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

6. Kamate

Kamatne stope u kreditnom poslovanju (redovne i zatezne), koje mogu biti fiksne i promjenjive, ugovaraju se kao godišnje nominalne stope. Važeće kamatne stope dostupne su klijentima u poslovnim prostorijama u kojima se obavlja poslovanje s fizičkim osobama, te na internet stranici Banke www.kentbank.hr.

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

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

Na dopušteno prekoračenje Klijentu se obračunava kamata sukladno Odluci o kamatnim stopama Banke. Kamata se obračunava i naplaćuje zadnjeg dana u mjesecu za protekli mjesec i kod zatvaranja tekućeg računa, terećenjem računa Klijenta.

Banka na dospjele, nepodmirene obveze iz ugovora o kreditu, osim u mjeri u kojoj je to zapriječeno mjerodavnim propisima, za razdoblje zakašnjenja obračunava i naplaćuje zakonsku zateznu kamatu, koja je promjenjiva u skladu s propisima, osim u slučajevima gdje obveza dopijeva na neradni dan, a ista se u cijelosti podmiri sljedeći radni dan. U tom slučaju kamata se ne obračunava za neradni dan kada je dospjela obveza i neradne dane do prvog radnog dana kada je izvršena uplata.

Interkalarna kamata određuje se u visini redovne, a obračunava se i naplaćuje identično redovnoj kamatnoj stopi, osim ako nije drugačije ugovoreno.

Banka sukladno metodologiji definiranoj aktom Hrvatske narodne banke kojim se uređuje efektivna kamatna stopa izračunava i iskazuje efektivnu kamatnu stopu koja odražava ukupan trošak kredita.

6.1 Osnovna načela promjene kamatne stope

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

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

Iznimno, Banka ne mora primijeniti načine određivanja promjene kamatne stope, te razdoblja i datume izmjena, kako su oni uređeni ovim Općim uvjetima, ako je takav njen postupak u korist Klijenata. Takvim

iznimnim postupkom Banke u korist Klijenata u bilo kojem 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.

6.2 Načini određivanja visine promjene kamatne stope

6.2.1 Promjenjivi elementi kamatne stope i fiksni dio kamatne stope

Kamatne stope na kredite sastavljene su od varijabilnog i fiksnog dijela.

Varijabilni (promjenjivi) dio kamatne stope na kredite je ugovoreni parametar, ili više njih, čija je promjena neovisna o volji ugovornih strana, koji je jasan i poznat Klijentima.

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

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

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

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

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

Primjerice, ako se kamatna stopa na kredite ugovorno izražava kao šestomjesečni EURIBOR + 4,00 p.p., šestomjesečni EURIBOR je varijabilni (promjenjivi) dio kamatne stope, dok je 4,00 p.p. fiksni (nepromjenjivi) dio kamatne stope. Ta se dva dijela kamatne stope zbrajaju i čine kamatnu stopu. Pod

pretpostavkom da je visina EURIBOR-a 1,50 p.p., kamatna stopa će u navedenom primjeru iznositi 5,50 p.p.

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

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

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

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

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

- referentne kamatne stope
- stope prosječnog troška financiranja bankovnog sektora u Republici Hrvatskoj
- drugi parametri i referentne stope/stope prosječnog troška financiranja bankovnog sektora u Republici Hrvatskoj druge ročnosti.

6.2.1.1 Referentne kamatne stope

Referentne kamatne stope predstavljaju jedinstvene, javno objavljene kamatne stope za pojedine valute i rokove, utvrđene na međunarodnom ili hrvatskom (međubankovnom) tržištu novca: EURIBOR, CHF LIBOR, USD LIBOR, ZIBOR. Detaljnije informacije o referentnim kamatnim stopama mogu se naći na www.euribor.org, www.bba.org.uk i www.trzistenovca.hr.

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

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

Šestomjesečni EURIBOR

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

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

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

Šestomjesečni LIBOR za CHF

LIBOR (engl. London Interbank Offered Rate) je londonska međubankovna ponudbena kamatna stopa koja se obračunava na međusobne kredite banaka koje posluju na londonskom tržištu kapitala. Informacijski sustav Thomson Reuters dnevno računa vrijednosti šestomjesečnog LIBOR-a za CHF na temelju podataka o trošku neosiguranog zaduženja koje su (uključene) banke spremne platiti za CHF na rok od šest mjeseci.

LIBOR je javno dostupan na informacijskim sustavima Thomson Reuters i Bloomberg, te na internetskim stranicama, kao što su primjerice internet stranice www.global-rates.com i www.bbalibor.com.

LIBOR koji vrijedi na određeni dan je ona kamatna stopa koja je utvrđena i objavljena dva radna dana ranije (prema kalendaru radnih dana koji vrijedi za Veliku Britaniju).

Šestomjesečni LIBOR za USD, ili određenu drugu valutu

LIBOR (engl. London Interbank Offered Rate) je londonska međubankovna ponudbena kamatna stopa koja se obračunava na međusobne kredite banaka koje posluju na londonskom tržištu kapitala. Informacijski sustav Thomson Reuters dnevno računa vrijednosti šestomjesečnog LIBOR-a za USD (ili određenu drugu valutu) na temelju podataka o trošku neosiguranog zaduženja koje su (uključene) banke spremne platiti za USD (ili određenu drugu valutu) na rok od šest mjeseci.

LIBOR je javno dostupan na informacijskim sustavima Thomson Reuters i Bloomberg, te na internetskim stranicama, kao što su primjerice internet stranice www.global-rates.com i www.bbalibor.com.

LIBOR koji vrijedi na određeni dan je ona kamatna stopa koja je utvrđena i objavljena dva radna dana ranije (prema kalendaru radnih dana koji vrijedi za Veliku Britaniju).

Šestomjesečni ZIBOR

ZIBOR (engl. Zagreb Interbank Offered Rate) je jedinstvena kamatna referentna stopa za HRK, koja se formira na hrvatskom međubankarskom tržištu.

Informacijski sustav Thomson Reuters dnevno računa vrijednosti šestomjesečnog ZIBOR-a na temelju podataka o visini kamatnih stopa za rok od šest mjeseci kotiranih od strane 8 najvećih hrvatskih banaka.

ZIBOR je javno dostupan na informacijskim sustavima Thomson Reuters i Bloomberg, te na internetskim stranicama, kao što je primjerice internet stranica www.reuters.hr.

ZIBOR koji vrijedi na određeni dan je ona kamatna stopa koja je utvrđena i objavljena dva radna dana ranije (prema kalendaru radnih dana koji vrijedi za Republiku Hrvatsku).

Šestomjesečni prinosi na Trezorske zapise Ministarstva financija RH (TZ)

Trezorski zapisi Ministarstva financija su kratkoročni vrijednosni papiri koji se kupuju uz diskont na aukcijama Ministarstva financija. Izdaju se s rokovima dospjeća od 90, 182 i 364 dana. Redovite aukcije trezorskih zapisa objavljuju se svakog utorka, a pravo sudjelovanja imaju registrirani korisnici aukcijskog sustava, u skladu s mjerodavnim pravilima Ministarstva financija RH.

Šestomjesečni prinosi na TZ su prinosi na TZ u HRK, s rokom dospjeća od 182 dana. Prinosi (kamatne stope) postignuti na aukcijama za šestomjesečne trezorske zapise javno su dostupni na internetskim stranicama, kao što je primjerice internet stranica Ministarstva financija RH (www.mfin.hr).

Šestomjesečni prinos na TZ koji vrijedi na određeni dan je prinos ostvaren na zadnjoj aukciji održanoj prije toga dana.

6.2.1.2 Stope prosječnog troška financiranja bankovnog sektora u RH

Stope prosječnog troška financiranja bankovnog sektora u Republici Hrvatskoj predstavljaju jedinstvene javno objavljene prosječne troškove financiranja hrvatskog bankovnog sektora u pojedinoj valuti, koje se objavljuju kao Nacionalne referentne stope („NRS“).

Nacionalna referentna stopa za pojedinu od valuta izračunava se na tri osnove, odnosno:

- na temelju javno dostupnih podataka o troškovima financiranja iz sredstava prikupljenih depozita fizičkih osoba (NRS1, u smislu ovih Općih uvjeta),
- na temelju javno dostupnih podataka o troškovima financiranja iz sredstava prikupljenih ukupnih depozita fizičkih osoba i pravnih osoba nefinancijskog sektora (NRS2, u smislu ovih Općih uvjeta), te
- na temelju javno dostupnih podataka o troškovima financiranja iz svih glavnih izvora sredstava od svih fizičkih i pravnih osoba, uključujući i one iz financijskog sektora (NRS3, u smislu ovih Općih uvjeta).

Sredstva prikupljenih depozita fizičkih osoba uključuju izvore sredstava od depozita fizičkih osoba, sredstva prikupljenih ukupnih depozita uključuju izvore sredstava depozita fizičkih osoba i pravnih osoba nefinancijskog sektora, a sva glavna sredstva financiranja uključuju glavne izvore sredstava svih fizičkih i pravnih osoba, uključujući i one iz financijskog sektora.

Daljnji podaci o obuhvatu podataka koji se uključuju u svaki pojedini izračun dostupni su na internetskoj stranici HNB-e (www.hnb.hr/ „Pokazatelji poslovanja kreditnih institucija“).

Nacionalne referentne stope izračunava i javno objavljuje Hrvatska udruga banaka na temelju javno objavljenih podataka Hrvatske narodne banke. Nacionalne referentne stope i metodologija izračuna i objave se objavljuju na internetskoj stranici HUB-a (www.hub.hr/NRS).

Hrvatska narodna banka u drugom mjesecu svakog tromjesečja, do 15. dana u mjesecu, ili prvog sljedećeg radnog dana, ako je 15. neradni dan, objavljuje agregirane podatke o kamatnim troškovima na glavne izvore sredstava u tijeku prethodnog tromjesečja, kao i o stanjima izvora sredstava na kraju svakog mjeseca tog tromjesečja na koje se kamatni troškovi odnose.

Na temelju navedenih podataka, Hrvatska udruga banaka izračunava vrijednosti pojedinih NRS-a (s obzirom na obuhvat izvora sredstava, kamatno razdoblje i valutu), te ih objavljuje 16. dana u drugom mjesecu svakoga tromjesečja, odnosno prvoga radnog dana nakon dana do kojeg HNB objavljuje agregirane podatke (objavljuju se podaci za prethodno tromjesečje). Tako objavljene NRS-e će vrijediti do dana prije dana sljedeće objave NRS-a.

Radnim danom se za potrebe primjene NRS-a smatra svaki dan u tjednu, od ponedjeljka do petka, osim blagdana u Republici Hrvatskoj.

Banka primjenjuje sljedeće NRS-e:

- Šestomjesečne NRS1 i NRS2 za EUR („6M NRS1 za EUR“ i „6M NRS2 za EUR“)
- Šestomjesečne NRS1 i NRS2 za kune („6M NRS1 za HRK“ i „6M NRS2 za HRK“)

6.2.2 Drugi parametri i referentne stope i NRS-e druge ročnosti

Banka može ugovarati i gore navedene referentne kamatne stope i stope prosječnog troška financiranja bankovnog sektora u Republici Hrvatskoj bilo koje druge ročnosti, pored šestomjesečne, pod uvjetom da se i one izračunavaju i objavljuju po istim pravilima kao i šestomjesečne.

Također, Banka može specifično ugovarati i druge, ovim Općim uvjetima izrijeком nenavedene promjenjive elemente, odnosno druge referentne kamatne stope, indekse, ili druge parametre, pod uvjetom da ispunjavaju uvjete iz ovih Općih uvjeta i da se primjenjuju u skladu s ovim Općim uvjetima.

6.3 Razdoblja, uvjeti i postupak promjene kamatne stope

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

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

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

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

6M NRS1 za EUR koja vrijedi na dan 20. svibnja i koja će se primjenjivati s Danom redovitog usklađivanja 1. srpnja, bit će ona 6M NRS1 za EUR koja je objavljena 16. svibnja iste godine, odnosno prvog radnog dana nakon datuma do kojeg HNB objavljuje agregirane podatke za prvo tromjesečje te godine.

U slučajevima u kojima je ugovorena referentna stopa, NRS ili drugi parametar, druge ročnosti, osim šestomjesečne, redovito usklađivanje kamatnih stopa će se obavljati tome odgovarajućom dinamikom, uz primjenu općih pravila redovitog usklađivanja kamatnih stopa iz ovih Općih uvjeta.

Primjerice, ako je ugovorena 3M NRS1 za HRK, Dani redovitog usklađivanja bit će 1. siječnja, 1. travnja, 1. srpnja i 1. listopada svake godine. 3M NRS1 za HRK koja bude važeća na dan 20. veljače primijenit će se u usklađivanju kamatne stope na Dan redovitog usklađivanja 1. travnja.

6.4 Kamatne stope ovisno o Statusu klijenta

Banka može Klijentima koji u Banci ostvaruju Status klijenta odobriti povoljniju kamatnu stopu za pojedine vrste kredita. Ukoliko je ugovoreno pojedinačnim ugovorom, klijentima za pojedinu vrstu kredita može se odobriti različita visina kamatne stope u određenom referentnom razdoblju na osnovu ispunjavanja uvjeta Statusa klijenta. Za razdoblje trajanja otplate kredita u kojem Klijent ostvaruje Status klijenta odobrit će mu se niža fiksna kamatna stopa, propisana pojedinačnim ugovorom o kreditu. Ako Klijent ne ostvaruje Status klijenta, primjenjivat će se viša fiksna kamatna stopa, propisana pojedinačnim ugovorom o kreditu.

Banka će obavijestiti Klijenta koja visina kamatne stope se primjenjuje u kojem razdoblju kod svakog sljedećeg usklađivanja kamatne stope, s time da na ovaj način Klijent ne stječe automatsko pravo priznavanja niže kamatne stope i u odnosu na sljedeća referentna razdoblja tijekom otplate kredita, već navedena povlastica niže kamatne stope ovisi o tome ostvaruje li Klijent Status klijenta u Banci.

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

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

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

6.5 Rizici promjenjivosti kamatnih stopa

Banka upozorava Klijente o svim rizicima promjenjivosti kamatnih stopa.

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

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

S druge strane, parametri koji su definirani kao NRS-e, načelno su prilagođeniji hrvatskim gospodarskim i financijskim prilikama, odnosno stanju na hrvatskom financijskom tržištu, te su načelno manje ovisni o kretanjima na svjetskim tržištima, iako je Hrvatska naravno uključena u svjetska gospodarska kretanja i stoga podložna i potencijalno pozitivnim i negativnim utjecajima tih kretanja.

Pri tome, NRS3 se formira na temelju podataka HNB-e o ukupnim troškovima financiranja hrvatskog bankovnog sektora, te ona uključuje i troškove svih oblika inozemnog financiranja svih hrvatskih banaka, pa je stoga relativno podložnija međunarodnim gospodarskim kretanjima od NRS-e1 i NRS-e2.

6.6 Prestanak postojanja promjenjivog elementa, odnosno ugovorenog parametra promjenjivih kamatnih stopa

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

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

Zamjena parametra će se obaviti u najkraćem razumnom roku nakon prestanka postojanja ugovorenog parametra. U svakom slučaju zamjene ugovorenog parametra drugim, kamatna stopa koja će biti zatečena kao postojeća u trenutku prestanka ugovorenog parametra ne može biti izmijenjena zbog samog prestanka postojanja parametra, nego će se zamjenom parametra zadržati tada zatečena kamatna stopa, tako da će se u mjeri u kojoj novi parametar u vrijeme zamjene parametara bude

visinom različit od onoga koji je prestao postojati (viši ili niži), iznimno za takav slučaj odgovarajuće korigirati fiksni dio kamatne stope.

7. Naknade u kreditnom poslovanju

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

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

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

8. Otplata kredita i prijevremena otplata kredita

Krediti se otplaćuju u kunama odnosno, ukoliko je kredit odobren uz valutnu klauzulu, u kunskoj protuvrijednosti prema srednjem tečaju HNB na dan dospijea dospelih obveza, tj. po srednjem tečaju HNB na dan prijevremene otplate kredita. Iz uplata Klijenta po urednim kreditima namiruju se prvo najstariji dugovi, a kod dugovanja jednake starosti, prvo troškovi, zatim naknade, zatezne kamate, redovne kamate, pa glavnica. Kod kredita lošijih bonitetnih skupina dugovanje se zatvara sljedećim redoslijedom: troškovi, naknade, zatezne kamate, redovne kamate, pa glavnica.

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

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

9. Tečaj u kreditnom poslovanju

Pod ugovorenim tečajem smatra se srednji tečaj iz tečajne liste Banke za valutu uz koju je vezan kredit na dan korištenja/dospijea obveza/prijevremene otplate ukoliko nije drugačije ugovorom regulirano.

10. Posljedice izostalih uplata

U slučaju da Klijent ne ispunjava preuzete ugovorne obveze, Banka prije otkazivanja ugovora poduzima mjere naplate dospelih neplaćenih tražbina što uključuje, ali ne ograničava slanje obavijesti i opomena, aktiviranje ugovorenih instrumenata osiguranja (zadužnica, isprava o zapljeni primanja, mjenice i dr.), te naplaćivanje naknade za iste sukladno Odluci o naknadama (tarifa). Ukoliko Klijent ne ispunji svoje dospjele obveze Banka će nakon otkaza/raskida pokrenuti postupak naplate sukladno propisima, u kojem slučaju Klijent snosi i troškove ovog postupka.

11. Obavješćivanje

Sve referentne kamatne stope koje Banka ugovara, kao i svi drugi parametri koje ugovara, javno su dostupni, jasni i poznati Klijentima, te njihova promjena nije ovisna o volji ugovornih strana. Oni su također dostupni u poslovnim prostorijama Banke i na njenim Internet stranicama (www.kentbank.hr).

Banka će na ugovoreni način, a najmanje jedanput na godinu, tijekom kalendarske godine, obavijestiti Klijenta o stanju njegovog kredita.

U slučaju kada su ugovorene promjenjive kamatne stope, Banka će Klijenta o promjeni kamatne stope obavijestiti na ugovoreni način, najmanje 15 dana prije nego što se one počnu primjenjivati. Kod ugovora o kreditu, Banka će dostaviti i izmijenjeni otplatni plan. Obavijest će sadržavati iznos anuiteta koji se treba uplaćivati nakon stupanja na snagu nove kamatne stope. U ovoj obavijesti Banka će klijentu predočiti i objasniti kretanje parametara zbog kojih je došlo do promjene kamatne stope.

U slučaju ugovorenih prekoračenja po računu, Banka izvatkom po računu informira klijenta o visini prekoračenja i trajanju prekoračenja, primijenjenoj kamatnoj stopi, svim eventualnim naknadama, o povećanju kamatnih stopa i/ili naknada, opozivu, ukidanju dopuštenog prekoračenja, te o različitim obavijestima vezanim uz poslovni odnos s Klijentom.

Ostale obavijesti vezane uz određeni ugovorni odnos Banka dostavlja u obliku, razdobljima i na način koji je najpogodniji svrsi obavijesti, a sukladno ugovoru zaključenim s klijentom.

Redovite i druge obavijesti za koje je ugovoreno dostavljanje pisanim putem, smatraju se uredno otpremljenim ako su upućene na posljednju evidentiranu adresu Klijenta. Ako je Klijent promijenio adresu, a nije isto dojavio Banci ili izbjegava zaprimiti obavijest, pa se stoga dostava ne može izvršiti, obavijest se deponira u Banci s danom izdavanja i smatra se uredno otpremljenom. Svaka šteta nastala pri slanju obavijesti putem pošte, telefaksa, elektroničke pošte ili nekog drugog sredstva daljinske komunikacije, a radi gubitka, kašnjenja, nesporazuma, pogrešaka i izmjena u prijenosu teretit će Klijenta, ukoliko Banka može dokazati da je postupala s pažnjom dobrog gospodarstvenika i stručnjaka.

U smislu ovih Općih uvjeta, pod ugovorenim načinom obavješćivanja, podrazumijeva se dostavljanje svih vrsta obavijesti iz ove točke na način koji je Klijent odabrao odnosno ugovorio po pojedinoj bankovnoj/financijskoj usluzi a što razumijeva obavješćivanje ili pisanim putem na adresu iz ugovora ili na drugu prijavljenu kontakt adresu Klijenta ili dostavljanje obavijesti elektroničkom poštom ili dostavljanjem obavijesti u poslovnici Banke.

U slučaju da prilikom ugovaranja pojedine bankovne/financijske usluge Klijent odabere, odnosno ugovori poslovnici Banke kao distribucijski kanal putem kojeg će primati obavijesti o promjenama kamatnih stopa, godišnjih izvoda o stanju depozita, odnosno kredita, periodičnosti obavješćivanja kao i drugih obavijesti, obvezuje da će se o poslovanju po svom računu/depozitu/kreditu kao i o drugim obavijestima iz ove točke, informirati kod Banke neposrednim putem ili putem drugoj distribucijskog kanala te nema pravo na prigovor koji bi proizašli iz odabranog načina i periodičnosti obavješćivanja. Klijent tijekom

trajanja pojedinog ugovornog odnosa može podnositi Banci zahtjeve za promjenom ugovorenog načina obavještanja iz ove točke, uzimajući u obzir specifičnosti pojedinog ugovornog odnosa.

12. Zaštita osobnih podataka

Banka kao voditelj obrade osobnih podataka s ciljem ispunjavanja uvjeta u pogledu zakonitosti obrade osobnih podataka i drugih uvjeta utvrđenih i propisanih Uredbom (EU) 2016/679 Europskog parlamenta i vijeća o zaštiti pojedinaca u vezi s obradom osobnih podataka i o slobodnom kretanju takvih podataka te o stavljanju izvan snage Direktive 95/46/EZ (dalje u tekstu: Opća uredba), prikuplja i obrađuje osobne podatke svojih klijenata u skladu s načelima i zakonskim osnovama Opće uredbe.

Prilikom prikupljanja i obrade osobnih podataka klijenata Banka istima pruža informacije iz članka 13. i 14. Opće uredbe, ovisno o tome jesu li podaci pribavljeni od samoga ispitanika ili od treće osobe.

Podaci koje Banka može prikupljati i obrađivati mogu uključivati npr. sljedeće informacije:

- Identifikacijski podaci (prezime, ime, datum rođenja, spol, državljanstvo, adresa prebivališta, OIB)
- Podaci identifikacijskih dokumenata (broj i vrsta identifikacijskog dokumenta, datum izdavanja, datum isteka, izdavatelj dokumenta / mjesto izdavanja dokumenta)
- Financijski identifikacijski podaci (brojevi transakcijskih i depozitnih računa, brojevi kredita, kreditnih i debitnih kartica, tajnih kodova (PIN-ovi, PAN-ovi i sl.)
- Financijske transakcije (najavljena i provedena plaćanja, stanja računa, dodijeljene kreditne linije, depoziti, jamstva)
- Članstva u udruženjima (članstva u sindikatima, političkim strankama i dr.) i sl.

Ako Banka prikuplja i obrađuje neke kategorije osobnih podataka koji se ne navode u ovim Općim uvjetima, Banka će o njihovom prikupljanju i obradi informirati klijenta u trenutku njihova prikupljanja, i to putem dokumenta „Izjava o privatnosti“ koja je prilagođena prikupljanju i obradi osobnih podataka za različite svrhe, a koje svrhe su navedene u predmetnim izjavama.

Izjave o privatnosti klijenti mogu pronaći na internetskoj stranici Banke www.kentbank.hr, kao i u poslovnici Banke.

Banka može klijentima pružiti i dodatne informacije o prikupljanju i obradi njihovih osobnih podataka u odnosu na specifičnost određenog kreditnog proizvoda, bilo usmeno ili na neki drugi način.

Banka od ispitanika prikuplja i obrađuje osobne podatke koji su joj potrebni kako bi se ispunila svrha za koju su iste prikupljeni te se isti prikupljaju temeljem jedne od zakonskih osnova navedenih u Općoj uredbi, odnosno ako je obrada nužna za izvršavanje ugovora u kojem je ispitanik stranka, ako je obrada nužna za poduzimanje radnji na zahtjev klijenta prije sklapanja ugovora, ako je obrada nužna za potrebe legitimnih interesa Banke ili radi poštivanja pravnih obveza Banke.

Navedeno obuhvaća pravo Banke da koristi, prikuplja, sprema, organizira, umnožava, snima i vrši uvid u osobne podatke u svrhu redovitog poslovanja Banke i članice grupe kojoj pripada Banka u trećoj zemlji (Turska).

Banka može prosljeđivati osobne podatke trećim osobama i to:

- izvršiteljima obrade i zajedničkim voditeljima koji su registrirani za obavljanje djelatnosti ispunjenja svrhe obrade i koji ispunjavaju odgovarajuću razinu zaštite osobnih podataka
- ovlaštenim tijelima i zaposlenicima Banke kao i članici grupe kojoj pripada Banka u trećoj zemlji (Turska),

a sa svrhom obavljanja redovnog poslovanja Banke, sukladno zakonu i/ili internim pravilnicima i procedurama Banke.

Nadalje, Banka može prikupljati osobne podatke o ukupnom iznosu, vrsti i urednosti izvršavanja obveza nastalih po bilo kojoj pravnoj osnovi, kao i dostavljati iste opunomoćenim odvjetničkim uredima ili drugim savjetnicima, državnim institucijama i drugim javnim tijelima, a sve za vrijeme trajanja određenog ugovornog odnosa, kao i za potrebe eventualnih kasnijih postupaka i radnji u svezi neispunjenja ili neurednog ispunjenja ugovornih obveza s osnove ovog ugovornog odnosa.

Banka će obrađivati osobne podatke klijenata samo za ispunjenje svrhe za koju su isti prikupljeni, kao npr. za:

- procjenu postojanja rizika na pranje novca i financiranje terorizma,
- dostavu podataka nadležnim institucijama, izvršiteljima i/ili voditeljima obrade u svrhu ispunjenja Bančinih zakonskih i ugovornih obveza,
- dostavu podatke ovlaštenim tijelima Banke, zaposlenicima i članici grupe u trećoj zemlji u vidu izvještaja u različitim vremenskim intervalima, a koje izvještaje Banka mora dostavljati sukladno zakonu i/ili internim pravilnicima i procedurama Banke,
- u svrhu izravnog marketinga za vrijeme i po isteku poslovnog odnosa.

Ukoliko bi se obrada osobnih podataka temeljila na privoli kao pravnoj osnovi obrade, klijent može istu povući u bilo kojem trenutku, ali povlačenje privole neće utjecati na zakonitost obrada koja se temeljila na privoli prije nego što je ista povučena.

Banka će čuvati osobne podatke klijenata najdulje koliko joj to dozvoljava relevantan zakonski propis koji se odnosi na određenu obradu osobnih podataka, odnosno koliko joj to dozvoli ispitanik u svojoj privoli.

Tijekom trajanja ugovornoga odnosa klijentu pripadaju sljedeća prava:

- Pravo na obaviještenost.
- Pravo pristupa,
- Pravo na ispravak svih osobnih podataka koji su netočni ili nepotpuni,
- Pravo na brisanje osobnih podataka,
- Pravo na ograničavanje obrade osobnih podataka,
- Pravo na prenosivost podataka ispitaniku i/ili drugom voditelju obrade,
- Pravo na prigovor na obradu osobnih podataka uključujući i prigovor na donošenje isključivo automatiziranih odluka, kao i prigovor na obradu podataka za potrebe izravnog marketinga.

Klijent može podnijeti prigovor na obrascu Banke ili u slobodnoj formi i dostaviti ga Banci na jedan od sljedećih načina:

- poštom na adresu KentBank d.d. Gundulićeva 1, 10 000 Zagreb
 - e-mailom na adresu szop@kentbank.hr
 - fax-om na broj +385 75 802 604
 - osobno u poslovnici Banke

Navedena prava, kao i dodatne informacije o obradi osobnih podataka klijent može ostvariti u bilo kojem trenutku šaljući e-mail na szop@kentbank.hr

Dodatne informacije o obradi osobnih podataka sadržane su u Politici zaštite osobnih podataka Banke, a koja se nalazi u poslovnicama Banke i web stranici www.kentbank.hr.

Banka se obvezuje da će sve podatke koje je saznala u vezi s Klijentom držati povjerljivim sukladno zakonskim propisima.

13. Drugi povezani akti

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

- važeća Odluka o naknadama u poslovanju s potrošačima,
- važeća Odluka o aktivnim kamatnim stopama u poslovanju s potrošačima,
- važeće dnevne tečajne liste Banke – koje se koriste kod preračunavanja novčanih obveza povezanim sa korištenjem kartice,
- Opći uvjeti poslovanja KentBank d.d. s potrošačima,
- Opći uvjeti poslovanja KentBank d.d. za transakcijske računa i platne usluge potrošača,
- Vrijeme primitka i izvršenja naloga za plaćanja,

osim ako zahtjevom ili pojedinačnim ugovorom nije drukčije određeno.

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

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

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

14. Završne odredbe

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

Ako bi za neku od odredbi ovih Općih naknadno bilo ustanovljeno da je ništavna, to neće imati učinka na ostale odredbe, koje u tom slučaju ostaju valjane, s time da će ugovorne strane ništavnu odredbu zamijeniti valjanom koja će u najvećoj mogućoj mjeri omogućiti ostvarivanje cilja koji se htio postići odredbom za koju je ustanovljeno da je ništavna.

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

Potpisivanjem ugovora o korištenju pojedine bankovne i/ili financijske usluge Klijent potvrđuje da je upoznat sa ovim Općim uvjetima, da je prethodno upoznat s uvjetima pojedine bankovne/financijske usluge, da mu je Banka pružila sve prethodne informacije, te da je s njima u cijelosti suglasan.

Opći uvjeti objavljuju se na internet stranicama Banke (www.kentbank.hr), a raspoloživi su za uvid i u svim poslovnicama Banke.

Ovi Opći uvjeti primjenjuju se od 01. lipnja 2019. godine.

Zagreb, 14. svibnja 2019.