BKS Bank AG, Glavna podružnica Hrvatska
Mljekarski trg 3, Rijeka

OPĆI UVJETI KREDITIRANJA GRAĐANSTVA

Rijeka, studeni 2026.

I. UVODNE ODREDBE

Izdavatelj ovih Općih uvjeta je:

BKS Bank AG, Glavna podružnica Hrvatska
Mljekarski trg 3
51000 Rijeka

Telefon: +385 (0) 51/ 353-555
Fax +385 (0) 51/ 353-550
E: info@bks.hr
www.bks.hr
OIB: 02138784111
MBS: 040364313
SWIFT: BFKKHR22
IBAN: HR57 2488 0011 0111 1111 6, Hrvatska narodna banka Zagreb

Podaci o Osnivaču:
BKS Bank AG, St. Veiter Ring 43, A-9020, Austrija
Upisano u sudski registar zemaljskog suda u Klagenfurtu pod brojem FN 91810s
OIB: 95202348925

BKS Bank AG, Glavna podružnica Hrvatska upisana je u sudski registar Trgovačkog suda u Rijeci pod gore navedenim MBS.
Odobrenje za otvaranje podružnice u Republici Hrvatskoj izdala je dana 03.08.2016. godine nadležna ustanova – austrijsko regulatorno tijelo za nadzor financijskog tržišta (Österreichische Finanzmarktaufsicht, dalje u tekstu: FMA) koja je ujedno i najviše nadležno tijelo za nadzor nad poslovanjem Banke. Temeljem notifikacije predmetnog odobrenja Hrvatska narodna banka izdala je dana 21.09.2016. godine Notifikaciju o uvjetima koji moraju biti ispunjeni u korist općeg dobra u poslovanju BKS Bank AG putem Podružnice na području RH, u skladu s kojom, pravo obavljanja supervizije u dijelu poslovanja Banke ima Hrvatska narodna banka.

II. PODRUČJE PRIMJENE

1. Općim uvjetima kreditiranja građanstva (u daljnjem tekstu: Uvjeti) BKS Bank AG, Glavna podružnica Hrvatska (u daljnjem tekstu: Banka), uređuju se osnovna pravila pružanja usluge kreditiranja od strane Banke klijentima koji koriste ili namjeravaju koristiti ovu bankovnu uslugu, neovisno o valuti, ročnosti, iznosu ili namjeni kredita.
2. U smislu ovih Uvjeta klijent je fizička osoba – potrošač, koja je sposobna biti nositeljem prava i obveza i koja koristi kredit ili koja namjerava sklopiti ugovor o kreditu koji nije namijenjen gospodarskoj djelatnosti Klijenta ili obavljanju slobodnog zanimanja.
3. Na sve kreditne poslove koje Banka sklapa s Klijentima primjenjuju se ovi Uvjeti dopunjujući ugovorne odredbe bilo da su odredbe Uvjeta sadržane u ugovoru o kreditu ili se ugovor na njih poziva.
4. Ovi Uvjeti dostupni su u tiskanom obliku u poslovnoj mreži Banke i na Internet stranicama Banke: http://www.bks.hr

III. BANKOVNA TAJNA I ZAŠTITA OSOBNIH PODATAKA

Bankovna tajna

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

Zaštita osobnih podataka

6. Banka prikuplja i obrađuje osobne podatke Klijenta u skladu s propisima koji uređuju zaštitu osobnih podataka.
7. Banka obrađuje osobne podatke Klijenta u svrhu obavljanja redovitih poslova Banke i članica grupe kojoj pripada Banka u zemlji i inozemstvu ukoliko je provedba ugovornog odnosa neposredno vezana uz poslovnu suradnju između Banke, Klijenta i treće strane/primatelja/izvršitelja obrade, odnosno za potrebe upravljanja rizicima unutar grupe kreditne institucije te pravnih osoba koje mogu osnovati kreditne institucije i druge pravne osobe s ciljem razmjene informacija o urednosti otplate kredita i kreditnoj sposobnosti za potrebe zaštite od kreditnog rizika te u svrhu provedbe zakonskih propisa uključivo i propisa kojima se uređuje sprječavanje pranja novca i financiranje terorizma kao i u svrhu izvršavanja drugih ugovornih i zakonskih obveza Banke kao kreditne institucije.
8. Osobne podatke Klijenta Banka obrađuje uz privolu Klijenta u svrhu za koju je dao privolu ili u svrhu sklapanja i izvršenja ugovora u kojem je Klijent sudionik ili u drugim slučajevima određenim zakonom.
9. Klijent je obvezan tijekom trajanja ugovornog odnosa, odmah, na ugovoreni način, obavijestiti Banku o svakoj promjeni osobnih i drugih podataka na osnovi kojih mu je odobren kredit. Klijent odgovara za sve propuste ili štetu koja bi nastala uslijed nepridržavanja dostave podataka o nastalim promjenama.

IV. IDENTIFIKACIJA KLIJENTA

10. Prilikom podnošenja zahtjeva za odobrenje kredita, odnosno uspostave poslovnog odnosa s Bankom, Banka utvrđuje identitet Klijenta uvidom u važeću identifikacijsku ispravu, tj. službeni dokument s fotografijom osobe koju izdaje nadležno državno domaće ili strano tijelo sa svrhom identifikacije osobe, uz pravo Banke na zadržavanje preslike te isprave. Klijent je obvezan na zahtjev Banke dati, odnosno predočiti i osobni identifikacijski broj.
11. Ako iz uvida u važeću identifikacijsku ispravu Banka ne može utvrditi sve potrebne osobne podatke Klijenta, odnosno ako pri utvrđivanju i provjeri identiteta Banka posumnja u istinitost prikupljenih podataka ili vjerodostojnost isprava, Banka može od Klijenta zatražiti drugu dokumentaciju potrebnu radi utvrđivanja identiteta Klijenta.
12. Obveze iz prethodnog stavka odnose se i na ostale sudionike – fizičke osobe koji uz Klijenta sudjeluju u kreditu (sudužnici, solidarni jamci, založni dužnici, sudionici).

V. ODOBRAVANJE KREDITA

13. Banka ne pruža savjetodavnu uslugu kao uslugu davanja osobnih preporuka Klijentima vezanih uz jednu ili više aktivnosti koje se odnose na ugovore na koje se primjenjuje Zakon o stambenom potrošačkom kreditiranju. Zakon o stambenom potrošačkom kreditiranju primjenjuje se na ugovore o kreditu za koje je kao instrument osiguranja dano založno pravo na stambenoj nekretnini (ili prijenos prava vlasništva radi osiguranja tražbine), ili ugovore o kreditu čija je namjena stjecanje ili zadržavanje prava vlasništva potrošača na stambenoj nekretnini, te ugovore o kreditu za premošćivanje i ugovore o potrošačkom kreditu namijenjenim adaptaciji stambenih nekretnina (dalje u tekstu: stambeni krediti).
14. Klijentima su u Republici Hrvatskoj dostupna savjetovališta za zaštitu potrošača čiji je popis dostupan na web stranici www.mingo.hr
15. Banka će Klijentima pružiti primjerena objašnjenja o stambenim kreditima i dodatnim uslugama u svojoj ponudi, kako bi Klijent mogao samostalno procijeniti jesu li predmetni ugovori i dodatne usluge prilagođeni njegovim potrebama i financijskoj situaciji, te donijeti konačnu odluku o odabiru kredita. Objašnjenja, ovisno o primjenjivosti, uključuju informacije prije sklapanja ugovora o stambenom kreditu sa bitnim karakteristikama predloženih ugovora, te učincima koje bi ugovor o stambenom kreditu i dodatne usluge mogle imati na potrošače uključujući posljedice neispunjavanja obveza iz ugovora.
16. Općenite informacije o bančinom postupku odobravanja stambenog kredita i opće informacije o pojedinim proizvodima dostupne su u svim poslovnicama Banke i na web stranici www.bks.hr.
17. Banka odobrava kredite Klijentima u skladu s ovim Uvjetima i drugim općim aktima Banke kojima se uređuje ovo poslovno područje.
18. Klijent tražitelj kredita da bi ostvario pravo na kredit treba podnijeti zahtjev za kredit na obrascu Banke te zahtjevu priložiti svu potrebnu dokumentaciju kojom se utvrđuje njegova kreditna sposobnost odnosno svu ostalu dokumentaciju po zahtjevu Banke. Pozitivna procjena kreditne sposobnosti od strane Banke je temeljni preduvjet za odobrenje kredita.
19. U kreditnu sposobnost tražitelja kredita mogu se sa svojim prihodima uključiti još najviše kreditno sposobne osobe u svojstvu sudužnika koje potpisuju ugovor o kreditu i solidarno s korisnikom kredita odgovaraju za naplatu svih potraživanja Banke po kreditu.
20. U postupku obrade kreditnog zahtjeva sukladno svojim aktima, Banka procjenjuje kreditnu sposobnost Klijenta i ostalih sudionika u kreditnom poslu na temelju primjerenih informacija koje zatraži i dobije od Klijenta i/ili uvidom u kreditni registar (u RH i /ili države u kojoj klijent ima prebivalište/ boravište). Banka je članica Osnovnog sustava registra (OSR) pri Hrvatskom registru obveza po kreditima (HROK) - pravna osoba koja prikuplja i razmjenjuje podatke između kreditnih i/ili financijskih institucija u skladu sa Zakonom o kreditnim institucijama. Banka ima pravo procjenjivati kreditnu sposobnost Klijenta i ostalih sudionika u kreditnom poslu, te kvalitetu, utrživost, raspoloživost i vrijednost instrumenata osiguranja svojih tražbina, kako prilikom sklapanja ugovora tako i za cijelo vrijeme trajanja pravnog odnosa.
21. Banka ima obvezu u svrhu procjene kreditne sposobnosti, na zahtjev, razmjenjivati informacije o novčanim obvezama Klijenta prema Banci i urednosti njihova podmirivanja, uključujući i osobne podatke, sa drugim kreditnim institucijama bilo putem pravne osobe koja prikuplja i razmjenjuje podatke između kreditnih i/ili financijskih institucija ili izravno sa drugim kreditnim i/ili

financijskim institucijama, sukladno Zakonu o kreditnim institucijama i drugim primjenjivim propisima. Informacije koje se razmjenjuju uključuju slijedeće kategorije informacija i podataka: identifikacijske podatke klijenta (ime i prezime, OIB ili ako OIB nije dostupan, drugi identifikacijski broj), podatke o postojećim i podmirenim ili na drugi način zatvorenim obvezama klijenta (vrsta obveze, ukupan iznos obveze, iznos i periodičnost anuiteta/rate, urednost u podmirivanju obveza, broj dospjelih, a neplaćenih obveza, njihov iznos te broj dana u zakašnjenju). Navedeni podaci i informacije razmjenjuju se najdulje četiri godine od dana kada je obveza u potpunosti podmirena ili na drugi način zatvorena.

22. Svaki uredno popunjen i Banci podnesen zahtjev za kredit, Banka će razmotriti i izvijestiti Klijenta o svojoj odluci u primjerenom roku. Ukoliko je Banka odobrila kredit uz obvezu ispunjenja određenih uvjeta, Banka izvještava klijenta i o obvezi ispunjenja takvih uvjeta do isteka roka za sklapanje ugovora o kreditu. Propuštanje ispunjenja uvjeta u navedenom roku ima za posljedicu gubitak prava na odobreni kredit.
23. Banka zadržava pravo odobriti kredit u iznosu manjem od traženog, a također i odbiti kreditni zahtjev. U slučaju odbijanja kreditnog zahtjeva Banka je dužna, bez odgode pisanim putem obavijestiti potrošača. Ako se zahtjev odbije na temelju podataka iz dostupnog kreditnog registra Banka je dužna obavijestiti klijenta da se odluka o odbijanju temelji na podacima iz kreditnog registra, o rezultatima uvida i o pojedinostima kreditnog registra. Banka neće odobriti kredit ako ne može obaviti procjenu kreditne sposobnosti zato što potrošač ne želi pružiti potrebne informacije ili dokumentaciju.
24. Prije sklapanja ugovora, Banka će Klijentu – tražitelju kredita pravodobno pružiti sve informacije o važećim kreditnim uvjetima, kao informacije vezane uz ugovor o kreditu u pisanom obliku a putem obrasca/obrazaca čiji je oblik i sadržaj propisan posebnim propisima. Također, Banka će Klijentu na njegov zahtjev, bez naknade, staviti na raspolaganje nacrt ugovora osim ako nije u vrijeme podnošenja zahtjeva ocijenila da ne želi zaključiti ugovor.
25. Nakon odobrenja kreditnog zahtjeva Banka i Klijent u svojstvu dužnika sklapaju ugovor o kreditu u daljnjem roku od 30 (trideset) dana od dana odobrenja zahtjeva za kredit ako internim aktom Banke kojim se propisuju uvjeti za pojedinu vrstu kredita nije određen dulji rok. Ukoliko Klijent u navedenom odnosno propisanom roku ne sklopi s Bankom ugovor o kreditu, gubi pravo na odobreni kredit.

VI. SKLAPANJE UGOVORA O KREDITU

26. Ugovor o kreditu sklapa se na hrvatskom jeziku u pisanom obliku. Primjerak ugovora o kreditu dostavlja se Klijentu i svim sudionicima kredita.
27. Klijent te ostali sudionici ugovora o kreditu podnose ugovor o kreditu i sporazum o osiguranju na solemnizaciju (potvrdu) ili ugovor o kreditu na ovjeru javnom bilježniku, o svom trošku. Klijent je dužan platiti i sve druge troškove koji su vezani uz ugovor o kreditu sukladno točkama 82. i 83. ovih Uvjeta, a o čemu će biti obaviješten i putem prethodnih informacija.

VII. VRSTE I VALUTA KREDITA

28. Banka odobrava razne vrste kredita koji se razlikuju s obzirom na njihovu namjenu, način i rok korištenja te otplatu. S obzirom na rok otplate, Banka u

pravilu odobrava dugoročne kredite, izuzev lombardnih kredita koji mogu biti i kratkoročni. Banka svojim općim aktima detaljno propisuje uvjete za svaku pojedinu vrstu kredita. Važeći uvjeti koje Banka propisuje za pojedinu vrstu kredita dostupni su u poslovnicama Banke i na internet stranicama Banke: http://www.bks.hr

29. Banka može odobravati kredite u službenoj valuti Republike Hrvatske (dalje u tekstu: službena valuta RH) ili uz valutnu klauzulu koja se veže uz EUR. Iznimno, u slučaju odobravanja lombardnog kredita Banka može ugovarati valutnu klauzulu koja se veže uz slijedeće strane valute: EUR, USD, CHF, GBP, AUD, CAD, NOK, SEK i DKK. Krediti ugovoreni uz valutnu klauzulu vodit će se u ugovorenoj (obračunskoj) stranoj valuti, a isplaćivati odnosno vraćati u službenoj valuti RH primjenom srednjeg tečaja HNB-e u odnosu na ugovorenu valutu na dan korištenja kredita odnosno na dan dospijeća kredita, osim ako nije drugačije ugovoreno. Iskorišteni iznos kredita izražen u ugovorenoj stranoj valuti predstavlja zaduženje Klijenta. Svi obračuni naknada i redovnih kamata vrše se u valuti na koju je kredit nominiran i preračunavaju u službenu valutu RH po srednjem tečaju Hrvatske narodne banke na dan dospijeća, osim ako drukčije nije ugovoreno.
30. Kod kredita odobrenih uz valutnu klauzulu postoji valutni rizik. Naime, tečaj strane valute u odnosu na službenu valutu RH tijekom otplate kredita može se mijenjati u odnosu na tečaj važeći na dan isplate kredita te tako utjecati na financijski položaj korisnika kredita, odnosno svih sudionika u kreditu na način da promjena tečaja može realno smanjiti ili uvećati odnos vrijednosti dviju valuta, a samim time i iznos ugovorene obveze.
31. Za ugovor o stambenom kreditu u stranoj valuti Banka je dužna Klijentu na njegov zahtjev u bilo kojem trenutku trajanja ugovornog odnosa omogućiti konverziju kredita iz valute u kojoj je kredit vezan u alternativnu valutu. Alternativna valuta je službena valuta RH. Predmetna konverzija može se provesti samo jednom tijekom trajanja ugovornog odnosa. Banka neće Klijentu zaračunati naknadu za konverziju, a sve ostale troškove koje proizlaze iz konverzije snosi Klijent. Konverzija se obavlja primjenom srednjeg tečaja HNB koji važi na dan provedbe konverzije, osim ako nije drugačije ugovoreno. Banka će ponuditi Klijentu prijedlog ugovora o konverziji u roku od 15 dana od zaprimanja njegova zahtjeva za konverziju, osim ako je ugovorom o kreditu drugačije određeno. Ako Klijent odluči prihvatiti ponudu, dužan je o tome obavijestiti Banku preporučenom pošiljkom uz povratnicu ili osobno u roku 15 dana od primitka ponude ugovora o konverziji, osim ako ugovorom nije određen duži rok. Pravo na konverziju, odredbe o alternativnoj valuti i uvjete konverzije koji obuhvaćaju način određivanja kamatne stope koja će biti primijenjena u konverziji u alternativnu valutu i rok za prihvat ponude za konverziju, Banka će ugovoriti s Klijentom ugovorom o stambenom kreditu. Banka ima pravo i nakon konverzije radi naplate svojih tražbina u alternativnoj valuti zadržati i koristiti zadužnice, sporazume o osiguranju novčane tražbine sklopljene u skladu sa zakonom kojim se uređuje ovrha i druge isprave predane joj radi osiguranja tražbine u stranoj valuti, pazeći pri tom da se prisilna naplata provede do iznosa stvarnog dugovanja u alternativnoj valuti nakon konverzije. Ako je kao instrument osiguranja za stambeni kredit u stranoj valuti dan depozit u toj valuti, pri konverziji tog kredita vrši se i konverzija depozita u istu alternativnu valutu u koju se konvertira i ugovor o stambenom kreditu, primjenom srednjeg tečaja HNB koji važi na dan sklapanja ugovora o konverziji, osim ako nije drugačije ugovoreno.
32. Banka je dužna za ugovore o stambenom kreditu vezane uz stranu valutu redovito pisanim putem obavještavati Klijenta kada se vrijednost ukupnog nepodmirenog iznosa ili redovitih anuiteta promijeni za više od 20% (dvadeset

posto) njihovih vrijednosti ako se primijeni tečaj strane valute u kojoj je nominiran ugovor o stambenom kreditu prema službenoj valuti RH koji je vrijedio u trenutku sklapanja tog ugovora. U predmetnoj obavijesti Banka će navesti informaciju o povećanju iznosa koji je Klijent dužan platiti ili anuiteta koje je Klijent dužan vratiti, pravo Klijenta na konverziju u alternativnu valutu i uvjetima pod kojima se ta konverzija može izvršiti.

VIII. KORIŠTENJE KREDITA

33. Prije početka korištenja kreditnih sredstava, Banci moraju biti dostavljeni, pored uredno potpisanog i ovjerenog ugovora o kreditu odnosno pored potpisanog ugovora o kreditu i sporazuma o osiguranju potraživanja Banke u formi javnobilježničke isprave sa svom zahtijevanom pratećom dokumentacijom, i svi ugovorom predviđeni instrumenti osiguranja naplate potraživanja, koje je Klijent u obvezi predati Banci uključujući i dokaze o izvršenom upisu tereta u korist Banke te police osiguranja založene ili vinkulirane u korist Banke. Prije početka korištenja kreditnih sredstava Klijent treba ispuniti i sve druge ugovorom o kreditu predviđene uvjete.
34. Ukoliko Klijent do isteka roka za korištenje kredita ne ispuni sve uvjete za korištenje kredita i ne dostavi Banci zahtijevanu dokumentaciju i potpisani ugovor o kreditu i sporazum o osiguranju u formi javnobilježničke isprave odnosno ovjereni ugovor o kreditu, te sve ugovorene instrumente osiguranja potraživanja Banke, uključujući i dokaze o izvršenom upisu tereta u korist Banke te police osiguranja založene ili vinkulirane u korist Banke, Banka ima pravo jednostrano raskinuti ugovor o kreditu. U ovom slučaju Klijent ostaje i dalje u obvezi platiti Banci naknadu za obradu zahtjeva za kredit.
35. Kod nenamjenskih kredita odobrena kreditna sredstva Banka isplaćuje na transakcijski račun Klijenta.
36. Kod namjenskih kredita odobrena kreditna sredstva isplaćuju se sukladno odobrenoj namjeni u korist transakcijskih računa trećih pravnih osoba (prodavatelja nekretnine ili dugih dobara i izvođača radova) temeljem pisanog naloga za plaćanje Klijenta kojem se moraju priložiti dokazi o namjenskom korištenju sredstava.

IX. OTPLATA KREDITA

37. Mogući načini otplate kredita utvrđeni su općim aktom Banke kojim se propisuju uvjeti za pojedinu vrstu kredita. Način otplate kredita se detaljno regulira ugovorom o kreditu. Banka obavještava Klijenta o stanju kredita jednom godišnje.
38. Krediti se mogu otplaćivati u anuitetima, ratama ili jednokratnom otplatom glavnice.
    Anuitet predstavlja utvrđeni iznos koji se redovito plaća u određenom vremenskom razdoblju prema otplatnom planu. Sastoji se od kamata i iznosa kojim se otplaćuje nominalna vrijednost glavnice kredita. Iznos anuiteta koji se plaća jednak je tijekom otplate kredita, s time što se dio za otplatu glavnice kredita povećava tijekom vremena, a umanjuje dio koji se odnosi na kamatu.
    Rata predstavlja utvrđeni iznos koji se redovito plaća u određenom vremenskom razdoblju prema otplatnom planu. Sastoji se od iznosa kojim se otplaćuje nominalna vrijednost glavnice kredita. Iznos rata koji se plaća jednak je tijekom otplate kredita.

39. Plan otplate se Klijentu uručuje u pisanom obliku prilikom ugovaranja kredita i čini prilog ugovora o kreditu. Plan otplate sadrži podatke o visini kredita, broju, visini i dospijeću anuiteta odnosno rata, te EKS. Plan otplate kredita koji se vraća putem rata sadrži i plan otplate obračunate redovne kamate.
40. Anuiteti i rate dospijevaju na plaćanje sukladno planu otplate.
41. Kod kredita ugovorenih uz valutnu klauzulu visina anuiteta, rata i obračunate kamate iskazuje se u stranoj valuti, a plaćanje se obavlja u protuvrijednosti službene valute RH po srednjem tečaju HNB-a za ugovorenu valutu na dan dospijeća ili na dan uplate ako se plaćanje obavlja prije dana dospijeća zbog prijevremenog ispunjenja obveza. Iznos protuvrijednosti anuiteta, rata i obračunate kamate u službenoj valuti RH promjenjiv je uslijed promjene tečaja valute uz koju je ugovoren kredit.
42. Tečaj se formira pod utjecajem ponude i potražnje na financijskom tržištu. Radi konstantnog mijenjanja tečaja i varijabli koje utječu na isti postoji tečajni rizik. Tečajni rizik predstavlja neizvjesnost vrijednosti službene valute RH u odnosu na vrijednost strane valute radi promjene deviznog tečaja. Promjena tečaja može realno smanjiti ili uvećati odnos vrijednosti dviju valuta, a samim time i iznos ugovorene obveze.
43. Prije ili u razdoblju otplate kredita, u opravdanim slučajevima, može biti ugovoren i poček pod uvjetom da maksimalni rok otplate nije prekoračen uz obavezno plaćanje kamate u razdoblju počeka.

X. INSTRUMENTI OSIGURANJA OTPLATE KREDITA

44. Ovisno o vrsti i iznosu kredita, Klijent je obvezan dostaviti Banci instrumente osiguranja otplate kredita sukladno ugovoru o kreditu.
45. Obvezni instrumenti osiguranja otplate kredita koje Banka/Osnivač ugovara sa Klijentom i ostalim sudionicima u kreditu (sudužnik/jamac platac) su: zadužnica, Izjava o zapljeni redovnih mjesečnih primanja po pristanku Dužnika.
46. Pored obveznih, Banka/Osnivač ugovara i druge instrumente osiguranja otplate kredita definirane važećim općim aktima Banke koji propisuju uvjete za pojedine vrste kredita, i to:
    - solidarno jamstvo;
    - garantni depozit;
    - zalog ili fiducijarni prijenos vlasništva na nekretninama, pokretninama, zalog ili fiducijarni prijenos vlasništva na vrijednosnim papirima i udjelima u investicijskim fondovima;
    - vinkulacija/ zalog police osiguranja;
    - garancija
    - mjenica
    - i drugo.

    Banka može zatražiti i dodatne instrumente osiguranja otplate kredita ukoliko procijeni da su potrebni za osiguranje povrata kredita.
47. Kada je kao osiguranje potraživanja ugovoren zalog ili fiducijarni prijenos vlasništva na nekretninama, vrijednosnim papirima i udjelima, Klijent i/ili vlasnik imovine potpisuju s Bankom/Osnivačem i sporazum o osiguranju novčane tražbine u formi javnobilježničke isprave. Sporazum pri tome može biti sastavni dio ugovora o kreditu ili samostalni dokument.
48. Banka/ Osnivač može kao jedan od instrumenata osiguranja ugovoriti i garantni depozit, određenog iznosa i ročnosti čiji rok oročenja mora iznositi najmanje mjesec dana dulje od roka otplate kredita. Na novčanim sredstvima depozita koji

služe kao instrument osiguranja povrata kredita Banka/Osnivač stječe založno pravo. U slučajevima raskida ugovora o kreditu, te prijevremene otplate kredita Banka/Osnivač ima pravo razročiti depozit i prije roka oročenja, te izvršiti prijeboj sa sredstvima depozita u visini dostatnoj za podmirenje cjelokupnog potraživanja po osnovi odobrenog kredita. Sredstvima depozita nije moguće podmirivati djelomične ili sukcesivne obveze po ugovoru o kreditu. Kad novčana sredstva depozita nisu u valuti kredita, Klijent je suglasan da Banka izvrši konverziju novčanih sredstava depozita u valutu potraživanja po važećem kupovnom tečaju Banke na dan naplate.

Depozitima koji služe kao instrument osiguranja povrata kredita Banka priznaje i obračunava kamatu u visini i na način propisan Pravilnikom o kamatama banke i Odlukom o pasivnim kamatnim stopama za stanovništvo Banke.

49. Banka je ovlaštena pod uvjetima propisanim zakonom, u cijelosti ili djelomično ustupiti bilo koju tražbinu uključivo i ugovorene instrumente osiguranja iz pojedinačnog ugovora na treću osobu, bez posebne suglasnosti Klijenta i ostalih sudionika u kreditu.
50. Banka će, najkasnije u roku od 15 dana od dana otplate kredita u cijelosti, bez naknade i na ugovoreni način, obavijestiti Klijenta o otplati cjelokupnog kredita i informirati ga o načinu preuzimanja brisovnog očitovanja, a u slučaju postojanja prava trećih osoba koje su dijelom ili u cijelosti otplatile taj kredit o pravima tih osoba te o daljnjim uvjetima izdavanja brisovnog očitovanja, kao i informirati Klijenta o načinu preuzimanja svih drugih instrumenata osiguranja otplaćenog kredita. Banka će na isti način obavijestiti i sve ostale sudionike u kreditu (jamce, sudužnike, založne dužnike) koji su djelomično ili u cijelosti otplatile taj kredit.

XI. KAMATE

Kamatna stopa

51. Banka ugovara, vrši obračun i naplatu redovnih i zateznih kamata u visini, na način i u rokovima utvrđenim važećim Pravilnikom o kamatama Banke, Odlukom o aktivnim kamatnim stopama za stanovništvo i Metodologijom utvrđivanja i promjene kamatnih stopa za potrošače, te općim aktima Banke koji propisuju uvjete za pojedine vrste kredita.
52. Važeće kamatne stope dostupne su u poslovnicama Banke i na internet stranicama Banke: http://www.bks.hr
53. Kamatne stope u kreditnom poslovanju mogu biti:
    - Redovne kamatne stope (uključivo i interkalarne kamatne stope)

Banka obračunava redovne kamate na nedospjele iznose glavnice kredita za vrijeme korištenja kredita od dana početka korištenja kredita do dana stavljanja kredita u otplatu (interkalarna kamata), i za vrijeme otplate kredita od dana stavljanja kredita u otplatu do dana dospijeća pojedinačnog odnosno cjelokupnog iznosa kredita, te za vrijeme počeka. Za vrijeme počeka u otplati kredita ne može se odložiti obveza plaćanja obračunatih redovnih kamata. Visina, način utvrđivanja i obračun interkalarne kamate u periodu korištenja kredita jednak je visini, načinu utvrđivanja i obračunu redovne kamate.

Maksimalna dopuštena kamatna stopa na stambene potrošačke kredite s ugovorenom promjenjivom kamatnom stopom u eurima ne smije biti viša od prosječne ponderirane kamatne stope na stanja stambenih kredita odobrenih u Republici Hrvatskoj, uvećane za jednu trećinu (1/3).

Maksimalna dopuštena kamatna stopa na stambene potrošačke kredite koji nisu obuhvaćeni prethodnim stavkom ne smije biti viša od najniže prosječne ponderirane kamatne stope na stanja stambenih kredita odobrenih u Republici Hrvatskoj, određenih za svaku od valuta, uvećane za jednu trećinu (1/3).
Maksimalna dopuštena kamatna stopa na ostale potrošačke kredite u eurima s ugovorenom promjenjivom kamatnom stopom (osim stambenih) ne smije biti viša od prosječne ponderirane kamatne stope na stanja takvih kredita odobrenih u Republici Hrvatskoj, određene za svaku od valuta, uvećane za 1/2.
Maksimalna dopuštena kamatna stopa na ostale potrošačke kredite koji nisu obuhvaćeni prethodnim odjeljkom ne smije biti viša od najniže prosječne ponderirane kamatne stope na stanja takvih kredita odobrenih u Republici Hrvatskoj, određene za svaku od valuta, uvećane za 1/2 (jednu polovinu).

Prosječne ponderirane kamatne stope prema utvrđenoj metodologiji i podacima dostupnim na dan 31. listopada Hrvatska narodna banka dužna je objaviti 1. siječnja, a podatke dostupne na dan 30. travnja dužna je objaviti 1. srpnja u „Narodnim novinama".
U slučaju da zbog promjene ugovorenog parametra koji utječe na promjenjivost kamatne stope iz ugovora o kreditu, ista bude viša, Banka će na kredit obračunavati kamatnu stopu u visini najviše prisilnim propisom dopuštene ugovorene kamatne stope.

- Zatezne kamatne stope

Na dospjela nepodmirena potraživanja Banke s osnova ugovorenih kreditnih poslova, od dana dospijeća pojedinog potraživanja do njegove konačne naplate, Banka ugovara stopu zatezne kamate sukladno stopi propisanoj Odlukom o zateznim kamatnim stopama koja odgovara stopi zakonske zatezne kamate.
Ugovorena stopa zatezne kamate je promjenjiva i mijenja se u skladu s promjenom stope zakonske zatezne kamate i promjenom Odluke o zateznim kamatnim stopama.
Do 01.01.2023. stopa zatezne kamate određuje se za svako polugodište, uvećanjem prosječne kamatne stope na stanja kredita odobrenih na razdoblje dulje od godine dana nefinancijskim trgovačkim društvima izračunate za referentno razdoblje koje prethodi tekućem polugodištu za tri postotna poena.
Prosječnu kamatnu stopu za referentno razdoblje utvrđuje HNB i dužna ju je svakog 1. siječnja i 1. srpnja objaviti u Narodnim novinama pri čemu referentno razdoblje za objavu na dan 1. siječnja obuhvaća razdoblje od 1. svibnja. do 31. listopada., a referentno razdoblje za objavu na dan 1.srpnja obuhvaća razdoblje od 1. studenog do 30. travnja.
Od 01.01.2023. stopa zatezne kamate određuje se 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 postotnih poena. Hrvatska narodna banka dužna je u »Narodnim novinama« objaviti kamatnu stopu Europske središnje banke koja je na snazi 1. siječnja i 1. srpnja.

Redovne kamatne stope

54. U kreditnim poslovima, Banka ugovara fiksne ili promjenjive redovne kamatne stope na godišnjoj razini.

Fiksna kamatna stopa je jedinstvena kamatna stopa za cjelokupno trajanje ugovora o kreditu što znači da bez suglasnosti ugovornih strana nije podložna promjenama tijekom ugovornog razdoblja.
Promjenjiva kamatna stopa je kamatna stopa čija je visina podložna izmjenama tijekom trajanja ugovornog razdoblja uslijed izmjena ugovorenih parametara, a čija promjena ne ovisi o volji jedne ugovorne strane.
Kombinirana kamatna stopa je kamatna stopa koja u vremenski ograničenom periodu otplate primjenjuje fiksnu kamatnu stopu, a po isteku definiranog vremenskog perioda do kraja otplate primjenjuje promjenjivu kamatnu stopu koja se sastoji od fiksne marže i promjenjivog parametra.

55. Promjenjiva kamatna stopa sastoji se od dva dijela: promjenjivog (varijabilnog) dijela čija promjena ovisi o promjeni ugovorenog parametra i fiksnog dijela (marže) koji čini nepromjenjivi dio kamatne stope.
56. Kod lombardnih kredita Banka ugovara fiksnu kamatnu stopu koja se ne mijenja za cijelo vrijeme otplate kredita bez suglasnosti Klijenta. Fiksna kamatna stopa kod lombardnih kredita se sastoji od dva dijela: fiksne kamatne stope ugovorene za garantni depozit i fiksne marže koju čini ugovoreni iznos postotnih poena.

Promjenjiva redovna kamatna stopa- parametar promjenjivosti redovne kamatne stope

57. Sukladno Pravilniku o kamatama Banke, Odluci o aktivnim kamatnim stopama za stanovništvo, Metodologiji utvrđivanja i promjena kamatnih stopa za potrošače, te ovima Uvjetima, Banka definira parametar promjenjivosti kamatne stope koji prati pri razmatranju donošenja odluke o korekciji promjenjive kamatne stope, a koji je poznat i jasan Klijentu.
58. Banka je do zakonski dozvoljenog roka ugovarala NRS (Nacionalna referentna stopa prosječnog troška financiranja hrvatskog bankovnog sustava) kao parametar ~~i~~ o kojem ovisi promjenjivost kamatne stope i to 6M NRS1 EUR i 6M NRS1 HRK. NRS je kamatna stopa koju temeljem Zakona o kreditnim institucijama izračunava i na svojim internetskim stranicama objavljuje Hrvatska narodna banka (HNB) te koja služi kao indeks za određivanje promjenjivog dijela kamatne stope na potrošačke kredite u kojima je ugovorena. Nacionalne referentne stope, Metodologija izračuna NRS-a i objave su javno dostupne na internetskoj stranici HNB-a www.hnb.hr/nrs. 6M NRS1 EUR - predstavlja šestomjesečnu nacionalnu referentnu stopu izračunatu na osnovi podataka o depozitima fizičkih osoba u eurima i u kunama s valutnom klauzulom u eurima. 6M NRS1 HRK predstavlja šestomjesečnu nacionalnu referentnu stopu izračunatu na osnovi podataka o depozitima fizičkih osoba u kunama.
Od dana uvođenja eura Hrvatska narodna banka redovito tromjesečno objavljuje NRS za euro izračunat na osnovi svih izvora sredstava i troškova u valuti euro, uključujući i izvore sredstava i troškove u valuti kuna te kuna s valutnom klauzulom u euru za razdoblja prije dana uvođenja eura, za sve obuhvate i ročnosti te prestaje objavljivati NRS za kunu za referentna razdoblja. Na kredite koji kao promjenjivi parametar imaju ugovoreni 6M NRS 1 HRK (krediti ugovoreni u kunama), nakon njihove konverzije u euro dana 01.01.2023., u skladu sa Zakonom o uvođenju eura kao službene valute u RH primjenjivat će se 6M NRS za euro odgovarajućeg obuhvata, a o čemu su klijenti detaljno obavješteni na zakonom propisani način.
59. Ukoliko bi se parametar promjenjivosti (NRS ili EURIBOR) od nekog trenutka objavljivao na mjestu različitom od mjesta objave u trenutku sklapanja ugovora o kreditu, nova objava smatrala bi se mjerodavnom. Ukoliko nadležno tijelo (ili se

putem zakona/javnog tijela) umjesto NRS-a ili EURIBOR-a objavi zamjenski pokazatelj, Banka će od tog trenutka primjenjivati taj zamjenski pokazatelj. Ukoliko se NRS ili EURIBOR više ne bi objavljivao ili bi slijedio druge faktore utjecaja u odnosu na one prilikom sklapanja ugovora, umjesto njega koristit će se ekonomski najbliži objavljeni pokazatelj. Banka će obavijestiti Klijenta o tim promjenama i učincima na njegov ugovorni odnos s Bankom.

60. Parametar koji Banka ugovara i o kojem ovisi promjenjivost kamatne stope je EURIBOR. EURIBOR (euro interbank offered rate) je referentna kamatna stopa za EUR, koja predstavlja parametar promjenjivosti redovne kamatne stope i čini prosječnu međubankovnu ponudbenu kamatnu stopu koja se obračunava na međusobne kredite banaka koje posluju u Eurozoni. Šestomjesečni EURIBOR važeći na određeni dan, utvrđen je i objavljen dva radna dana ranije (prema kalendaru radnih dana koji vrijedi za EUR valutu) te je javno dostupan na EURIBOR Reuters Money Service i Bloomberg te na Internet stranicama www.emmi-benchmarks.eu www.global-rates.com i www.euribor-rates.eu. Šestomjesečni EURIBOR predstavlja parametar promjenjivosti koji Banka prati u kontekstu donošenja odluke o korekciji kamatne stope.

Fiksni dio promjenjive redovne kamatne stope

61. Marža kao fiksni dio promjenjive kamatne stope čini ugovoreni iznos postotnih poena koji se ne mijenja za cijelo vrijeme otplate kredita bez sklapanja dodatka Ugovoru o kreditu. U fiksni dio se pored operativnih troškova uključuju i svi drugi uvjeti određivanja visine kamatne stope na kredite koji mogu utjecati na visinu kamatne stope i koji nisu uključeni u promjenjivi dio (npr. promjena rizičnosti ukupnog kreditnog portfelja, promjena rizičnosti države, promjena regulatornih troškova i slično), ali promjena bilo kojeg od tih uvjeta ne utječe na promjenu visine kamatne stope.
62. Banka može s korisnikom kredita za pojedine vrste kredita ugovoriti niže marže (fiksni dio promjenjive kamatne stope) na osnovi ispunjavanja uvjeta statusa Klijenta odnosno korištenja dodatnih usluga. Predmetni status se stječe ukoliko:
    - u trenutku sklapanja ugovora o kreditu Klijent ima otvoren račun za plaćanje u Banci na koji je preusmjerio svoja redovna mjesečna primanja i ukoliko ugovorom preuzme obvezu da će na taj račun primati redovna mjesečna primanja tijekom korištenja/otplate/počeka kredita.
    - prije odobrenja kredita korisnik kredita još nije preusmjerio svoja redovna mjesečna primanja na račun za plaćanje otvoren u Banci, ali se ugovorom obvezao da to učini u roku 60 (šezdeset) dana od dana isplate kredita.

    Pod redovnim mjesečnim primanjima Banka podrazumijeva plaću ili mirovinu. Ukoliko Klijent ne ispuni posebne obveze preuzete sklopljenim ugovorom, Banka ima pravo primijeniti viši iznos marže ugovoren za takve slučajeve.

Učestalost usklađivanja redovnih kamata

63. Redovito usklađivanje ugovorenih kamatnih stopa Banka vrši šestomjesečno. Na temelju redovitog šestomjesečnog usklađivanja, promijenjene kamatne stope primjenjuju se počevši od 1. siječnja i 1. srpnja svake godine (Dan redovitog usklađenja).
    Stopa 6M NRS1 EUR/ HRK, odnosno 6M NRS 1 za euro nakon 01.01.2023., koja će se primjenjivati s Danom redovitog usklađenja bit će ona stopa koja je javno objavljena za prethodno izvještajno razdoblje na Internetskoj stranici administratora - Hrvatske narodne banke (HNB), www.hnb.hr/nrs.

Stopa 6M EURIBOR-a koja će se primjenjivati s Danom redovitog usklađenja bit će ona stopa koja je važeća na dan 1. prosinca (za usklađenje 1. siječnja) i 1. lipnja (za usklađenje 1. srpnja), odnosno ako je neradni dan, zadnji radni dan koji prethodi 1. prosincu i 1. lipnju.

64. Banka pridržava pravo ne provesti redovito usklađivanje kamatnih stopa za pojedino referentno razdoblje ukoliko je takvo postupanje u korist Klijenta. Postupanjem Banke u korist Klijenta u bilo kojem referentnom razdoblju, Klijent ne stječe pravo na jednako postupanje Banke u odnosu na buduća referentna razdoblja.
65. Ukoliko bi kod ugovora o kreditu promjenom kamatne stope došlo do njenog povećanja, Banka će o tome, na ugovoreni način obavijestiti Klijenta najmanje 15 dana prije njene primjene. U protivnom, dužna je odgoditi primjenu nove, više kamatne stope do idućeg obračunskog razdoblja.

Rizik promjene redovnih kamatnih stopa

66. Ugovaranjem promjenjive kamatne stope, te prihvaćanjem ovih Općih uvjeta Klijent ujedno prihvaća i rizik promjene kamatne stope uslijed promjene ugovorenog parametara tijekom trajanja ugovornog odnosa. Ugovoreni parametar tijekom razdoblja otplate kredita može se kretati i na niže i na više i time direktno utjecati na visinu ugovorene promjenjive kamatne stope redovne kamate a time i na povećanje/ smanjenje mjesečnog anuiteta/ rate kao i ukupnog iznosa koji će klijent vratiti Banci.

Obavještavanje Klijenta

67. O promjeni ugovorenog parametra ili primjeni ugovorene više marže (uslijed nepridržavanja ugovornih odredbi), Banka će pisanim putem obavijestit Klijenta najkasnije 15 (slovima: petnaest) dana prije nego što se promijenjena kamatna stopa počne primjenjivati. Uz obavijest o promjeni kamatne stope, Banka će Klijentu dostaviti i izmijenjeni plan otplate kredita. Dostava se smatra uredno izvršenom danom kada Banka preda izmijenjeni plan otplate kredita i obavijest na poštu. Ako Klijent, nakon primitka obavijesti o povećanju kamatne stope nije suglasan s navedenom promjenom, ima pravo u roku od tri mjeseca od primitka obavijesti na prijevremeno vraćanje kredita bez obveze plaćanja bilo kakve naknade, uključujući i ugovorenu naknadu za raniji povrat kredita, a Banka nema pravo na naknadu štete zbog ranijeg povrata.

Metode i učestalost obračuna te dospijeće kamata

68. Obračun redovnih kamata po svim kreditima vrši se primjenom proporcionalne metode. Kod kredita ugovorenih s anuitetskom otplatom Banka vrši obračun kamata proporcionalnom metodom uzimajući 30 (trideset) dana u mjesecu u odnosu na 360 (tristošezdeset) dana u godini, dok kod obračuna interkalarne kamate kod tih kredita (ugovorenih s anuitetskom otplatom) ali i kod obračuna redovne kamate kod svih ostalih kredita, Banka vrši obračun kamata proporcionalnom metodom uz stvarni broj dana u mjesecu u odnosu na 360 (tristošezdeset) dana u godini.
69. Redovna (interkalarna kamata) se obračunava i plaća mjesečno (obračunsko razdoblje) sukladno zaključenom ugovoru o kreditu. Obračunate kamate dospijevaju na plaćanje prvog dana u mjesecu, osim ako drugačije nije ugovoreno, za prethodno ugovoreno obračunsko razdoblje i o dospijeću kredita.

Kod kredita ugovorenih s anuitetskom otplatom, redovna kamata dospijeva na plaćanje na dan dospijeća anuiteta zajedno s glavnicom kredita. Klijent je obvezan platiti Banci obračunate kamate po dospijeću.

70. Smatrati će se da su obračunate kamate podmirene u roku ako su plaćene Banci u odgodnom (respiro) roku od 8 (osam) dana.
71. Zatezna kamata obračunava se i naplaćuje mjesečno, i kod konačne naplate primjenom proporcionalne metode obračuna uz stvarni broj dana u mjesecu u odnosu na stvarni broj dana u godini (365 odnosno 366 ako se radi o prestupnoj godini)

Efektivna kamatna stopa

72. Efektivna kamatna stopa (EKS) je kamatna stopa koja iskazuje ukupne troškove kredita za Klijenta i izražena je kao godišnji postotak ukupnog iznosa kredita, te izjednačuje na godišnjoj osnovi sadašnju vrijednost svih budućih ili postojećih obveza ugovorenih između vjerovnika i potrošača. EKS se izračunava i iskazuje sukladno važećim zakonskim propisima.
    U izračun EKS uključene su: kamate (interkalarna i redovna kamata), naknade Banke te svi ostali troškovi koji su predviđeni za određeni proizvod (trošak police osiguranja nekretnine, trošak police životnog osiguranja/riziko police, trošak vođenja računa za plaćanje, trošak procjene vrijednosti nekretnine i sl.).
    U izračun EKS nisu uključeni javnobilježnički troškovi, trošak pribave izvadaka iz ZK, pribavljanje potvrda i uvjerenja, dozvole nadležnih tijela, izrada troškovnika i sl., međutim Klijent je u obvezi podmiriti te troškove.

XII. NAKNADE I TROŠKOVI

73. Banka u kreditnom poslovanju obračunava i naplaćuje naknade i troškove koje(i) su povezane(i) s kreditom i uvjetima njegova odobravanja, korištenja i naplate, te povrata instrumenata osiguranja.
74. Klijent je obvezan Banci platiti sve naknade u skladu s ugovorom o kreditu a koje su bile sadržane u Tarifi za usluge Banke u poslovanju sa stanovništvom važećoj u trenutku sklapanja ugovora o kreditu i koja je bila iskazana u novčanom ili postotnom iznosu različitom od nule. Klijent je obvezan Banci platiti sve troškove u skladu s ugovorom o kreditu, te Pravilnikom o naknadama i Tarifom za usluge Banke u poslovanju sa stanovništvom važećim u trenutku obračuna. Kod stambenog potrošačkog kredita ne smiju se povećati naknade koje su postojale u trenutku sklapanja ugovora.
    U slučaju aktiviranja instrumenata osiguranja i/ili pokretanja postupka prisilne naplate, za klijenta mogu nastati i dodatni troškovi: naknada koja se plaća FINA-i za aktiviranje zadužnice, trošak premije po polici osiguranja nekretnine ukoliko je dužnik nije sam podmirio, te sudski i odvjetnički troškovi.
75. Jednokratne naknade obračunavaju se u pravilu unaprijed prije izvršenja usluge odnosno istovremeno s izvršenjem usluge Banke. Periodične naknade obračunavaju se u pravilu na kraju obračunskog razdoblja (najčešće na kraju mjeseca) za usluge izvršene u tom razdoblju osim ako nije drukčije ugovoreno. Na naknade koje se obračunavaju u postotku na utvrđenu osnovicu, prilikom obračuna Banka primjenjuje linearnu metodu.
76. Smatrati će se da su obračunate naknade i obračunati troškovi podmireni u roku ako su plaćeni Banci u odgodnom (respiro) roku od 8 (osam) dana.

77. Važeće naknade dostupne su Klijentima u pisanom obliku u poslovnicama Banke i na Internet stranicama Banke : http://www.bks.hr.

Naknade

78. Klijent plaća Banci jednokratnu naknadu za obradu i vođenje kredita, izuzev za stambene kredite, koja se ugovara u određenom postotku na odobreni iznos kredita. Obračunati iznos naknade za obradu i vođenje kredita se naplaćuje jednokratno prilikom prve isplate kredita, i to ustezanjem od iznosa kredita koji se isplaćuje. Na izričit zahtjev Klijenta, obračunatu naknadu je moguće i uključiti u kredit pod uvjetom da Klijent udovoljava kriterijima kreditne sposobnosti.
79. Klijent je obvezan platiti Banci i druge naknade sadržane u Tarifi za usluge Banke u poslovanju sa stanovništvom u vrijeme zaključenja ugovora ovisno o vrsti izvršene usluge Banke, i to u rokovima plaćanja i iznosima utvrđenim Pravilnikom o naknadama i Tarifi za usluge Banke u poslovanju sa stanovništvom važećim na dan obračuna. Naknade koje Banka može zaračunati Klijentu ovisno o vrsti usluge su: naknada za produženje roka povrata kredita, naknada za promjenu iznosa rate kredita, naknada za poček, naknada za slučaj promjene dužnika/sudužnika, naknada za promjenu instrumenata osiguranja, naknada za izdavanje pisma namjere, naknada za prijevremenu djelomičnu/ konačnu otplatu kredita kada je zakonom propisana mogućnost njezine naplate.
80. Naknade koje Banka naplaćuje za izvršenje pojedine usluge promjenjive su sukladno Metodologiji utvrđivanja iznosa i promjene naknada u poslovanju s fizičkim osobama koja je objavljena u poslovnicama Banke i na internet stranicama Banke: http://www.bks.hr

Troškovi

81. Tijekom odobravanja i trajanja kredita Klijent snosi sve troškove usluga trećih osoba uključenih u kreditni proces. Klijent snosi troškove javnog bilježnika prema javnobilježničkoj tarifi za potvrde (solemnizacije) ugovora o kreditu i sporazuma o osiguranju, za potvrde (solemnizacije) ugovorenih instrumenata osiguranja te sve druge troškove vezane uz procjenu vrijednosti nekretnine, pribave izvatka iz zemljišnih knjiga, pribavljanja po potrebi potvrda, uvjerenja, dozvola i slično od strane nadležnih tijela, izrade troškovnika, prijevoda dokumentacije vezane uz kredit u slučaju da se klijent ne služi hrvatskim jezikom i slično.
82. Klijent je također obvezan platiti Banci i sve troškove koji su stvarno nastali tijekom ugovaranja, korištenja i naplate kredita.

XIII. TRETMAN PREPLATE I REDOSLIJED NAPLATE

83. Ukoliko je Klijent izvršio uplatu u korist Banke prije roka dospijeća ili u iznosu većem od iznosa dospjelog potraživanja preplaćeni iznos raspoređuje se na poseban račun preplate. Iznos obveze prema Klijentu na računu preplate zatvara se naplatom (prijebojem) s prvim sljedećim dospjelim iznosom potraživanja Banke od tog Klijenta po istom poslu, vodeći računa o redoslijedu naplate.
84. Kod kredita ugovorenih s valutnom klauzulom u stranoj valuti iznos preplate se evidencijski vodi u ugovorenoj valuti od dana uplate do dana isplate sa istog računa. Preračunavanje se vrši po srednjem tečaju HNB za tu valutu na dan uplate, odnosno isplate.

85. Nakon naplate posljednjeg iznosa potraživanja po kreditu račun preplate se zatvara, a eventualno preostali iznos preplate, ukoliko je manji od 1,00 EUR prenosi se na račun prihoda Banke a ukoliko je veći od 1,00 EUR uplaćuje se na račun klijenta.
86. Na sredstva raspoređena na računu preplate Banka ne obračunava i ne isplaćuje pasivnu kamatu.
87. Ako je dospjeli iznos potraživanja Banke naplaćen u manjem iznosu od iznosa svih dospjelih potraživanja po pojedinom kreditu, naplaćenim iznosom Banka najprije namiruje naknade, potom obračunatu zateznu kamatu, obračunatu redovnu kamatu i na kraju glavnicu dok na ostatak duga teče zatezna kamata.

XIV. ODUSTANAK OD UGOVORA I PRIJEVREMENO ISPUNJENJE OBVEZA

88. Klijent može odustati od ugovora o kreditu u roku od 14 (četrnaest) dana od dana sklapanja ugovora bez navođenja razloga, ali se ne oslobađa obveze plaćanja naknade za obradu zahtjeva za kredit (izuzev kod stambenih kredita) kod kojih se predmetna naknada ne naplaćuje. Obavijest o odustanku od ugovora Klijent je dužan dostaviti Banci putem pošte preporučenom pošiljkom ili obavijest predati osobno u prostorijama poslovnice Banke. U slučaju odustanka, Klijent je obvezan u roku od 30 (trideset) dana od dana predaje obavijesti o odustanku na poštu ili od dana njezine predaje osobno u prostorijama poslovnice Banke, vratiti Banci primljenu glavnicu kredita uvećanu za ugovorenu redovnu kamatu obračunatu od dana primitka glavnice kredita do dana njezina vraćanja Banci. Na dospjelo potraživanje Banka obračunava i naplaćuje zateznu kamatu sukladno odredbama iz točaka 53. i 71. ovih Uvjeta.
89. Klijent može izvršiti prijevremenu otplatu kredita, djelomično ili u cijelosti, nakon što o tome obavijesti Banku, pod uvjetima da:
    - se uplata ne vrši u istom mjesecu u kojem je izvršeno korištenje kredita,
    - kredit nije u počeku tj. da je poček istekao najkasnije u prethodnom mjesecu,
    - nije zadnji i prvi kalendarski dan u mjesecu,
    - kredit nije u korištenju, odnosno da je započela faza otplate kredita
    - iznos prijevremene djelomične otplate iznosi najmanje visinu anuiteta/rate tekućeg mjeseca u kom se vrši plaćanje uvećanu za najmanje 3 (tri) glavnice kredita iz mjesečnih anuiteta/rata.

    Na temelju prijevremene djelomične otplate kredita izvršene na prethodno opisani način, Klijent može zatražiti smanjenje anuiteta ili skraćenje roka otplate. U slučaju da je Klijent zatražio smanjenja anuiteta, Banka dostavlja Klijentu izmijenjeni plan otplate kredita dok u slučaju skraćenja roka otplate kredita plan otplate kredita nije moguće izmijeniti bez zaključenja dodatka ugovoru o kreditu.
90. Klijent može u svakom trenutku prijevremeno otplatiti glavnicu kredita u cijelosti, a naročito nakon primitka obavijesti o promjeni kamatne stope ukoliko nije suglasan s navedenom promjenom ali je o toj svojoj namjeri dužan pisano izvijestiti Banku najmanje 10 (deset) radnih dana prije namjeravanog dana otplate kredita. Ukoliko Klijent uplati određena novčana sredstva na ime prijevremenog ispunjenja obveze, a propusti o tome pravovremeno izvijestiti Banku, uplaćena novčana sredstva raspoređuju se na poseban račun preplate. Banka zatvara obvezu po kreditnom poslu danom kada sa Klijentom postigne pisani dogovor o svim uvjetima prijevremenog ispunjenja obveza.
91. Za slučaj djelomičnog odnosno cjelovitog prijevremenog vraćanja kredita Banka neće naplatiti naknadu za prijevremeni povrat kredita, osim u slučaju kada je zakonom propisana mogućnost njezine naplate.

XV. DOSTAVA DOKUMENTACIJE

92. Dostavu svih dopisa Banke (obavijesti, opomene, obračuni, raskidi i sl.) te svih pismena u eventualnim budućim sporovima Banka vrši na adrese koje su Klijent i ostali sudionici u kreditnom poslu naznačili u ugovoru o kreditu. Dostava izmijenjenog plana otplate i obavijest o promjeni ugovorene stope redovne kamate, opomene i opomene pred utuženje te raskida ugovora vrši se putem pošte preporučenom pošiljkom s povratnicom, a dostava ostalih dopisa i pismena običnom poštom ili putem faxa ili putem e-maila.
93. Klijent i ostali sudionici ugovora o kreditu su obvezni pisanim putem obavijestiti Banku o promjeni adrese iz prethodne točke. U protivnom, smatrati će se da je dostava uredno izvršena ukoliko je Banka dopis ili pismeno adresirala na adresu naznačenu u ugovoru o kreditu.
94. Ukoliko ugovor o kreditu ne sadrži odredbe o adresi Klijenta i ostalih sudionika ugovora o kreditu na koje Banka vrši dostavu dokumenata, dostava dopisa i pismena vrši se na adrese prebivališta ili na adrese o kojima su Klijent i ostali sudionici pisanim putem obavijestili Banku.
95. U svakom slučaju dostava se smatra izvršenom danom kada Banka dopis odnosno pismeno preda na poštu odnosno pošalje putem faxa ili e-maila, ovisno o vrsti dopisa. Kod slanja obavijesti Klijentu i ostalim sudionicima kreditnog odnosa (neovisno o načinu dostave), Banka ne odgovara za moguću štetu koja može nastati zbog gubitka, ne isporuke, nedostupnosti adrese, zakašnjenja kod dostave, preinake i/ili otkrivanja podataka trećim osobama.

XVI. MJERODAVNE ISPRAVE

96. Poslovne knjige, knjigovodstvene isprave i pisani podnesci (izjave) ovlaštenih tijela Banke isključivo su mjerodavni za utvrđivanje nastupa ili izostanka uvjeta ili dospijeća i proteka rokova iz ugovora o kreditu, a izvršenje činidbi, odnosno obveza iz ugovora o kreditnom poslu može se vjerodostojno dokazivati samo izvacima iz poslovnih knjiga, odnosno knjigovodstvenim ispravama ili podnescima Banke.

XVII. PRAVA BANKE

97. U svim slučajevima kada Banka ima dospjelo potraživanje, a istovremeno ima dospjelu obvezu prema klijentu, Banka je ovlaštena izvršiti prijeboj svojeg potraživanja sa sredstvima u službenoj valuti RH i stranoj valuti na svim računima za plaćanje i štednim ulozima po viđenju koje Klijent i ostali sudionici ugovora o kreditu imaju otvorene u Banci.
98. Radi naplate bilo kojeg dospjelog potraživanja Banke iz kreditnog odnosa, Klijent i ostali sudionici ugovora o kreditu ovlašćuju Banku, da bez njihove daljnje suglasnosti ili odobrenja, izvrši terećenja svih računa za plaćanje i štednih uloga po viđenju koje klijent kao dužnik i ostali sudionici ugovora o kreditu imaju otvorene u Banci. Ovo ovlaštenje odnosi se i na eventualno postojeće nenamjenski oročene depozite u Banci a na osnovi kojeg Banka može, po raskidu ugovora o kreditu izvršiti prijevremeno razročenje nenamjenski oročenog depozita – raskid ugovora o oročenom depozitu, i iz novčanih sredstava depozita prijebojem namiriti dospjela potraživanja koja ima temeljem ugovora o kreditu. U

tom slučaju ugovor o oročenom depozitu se smatra raskinutim s danom s kojim Banka namiri svoja potraživanja iz novčanih sredstava depozita. Ukoliko je depozit u stranoj valuti Banka ima pravo izvršiti konverziju deviznih sredstava u službenu valutu RH po važećem kupovnom tečaju Banke na dan konverzije. Eventualno preostala sredstva nenamjenski oročenog depozita prenose se na račun za plaćanje ili račun štednog uloga po viđenju i na njih se primjenjuju opći akti Banke koji se odnose na sredstva po viđenju odnosno štedne uloge po viđenju. Do dana razročenja teče kamata utvrđena ugovorom o oročenom depozitu.

99. Radi naplate bilo kojeg i svih dospjelih potraživanja koja proizlaze iz ugovora o kreditu, Banka može upotrijebiti jedan ili više ugovorenih instrumenta osiguranja naplate bez posebne najave ili odobrenja Klijenta ili sudionika u kreditnom poslu, koristeći ih redoslijedom prema izboru Banke. Banka će u pravilu ukoliko ne dođe do dogovora sa potrošačem najprije pokrenuti naplatu operativnih instrumenata osiguranja (dostava zadužnice na provedbu FINA-i, dostava Izjave o zapljeni na provedbu poslodavcu, naplata mjenice i sl.), a zatim pokrenuti ovršni postupak na nekretnini.
100. U slučaju neispunjenja ili neurednog ispunjenja bilo koje obveze koje je Klijent preuzeo ugovorom o kreditu, i/ili u slučaju kada nastupi i/ili prijeti nastup kreditne nesposobnosti Klijenta, Banka je ovlaštena raskinuti ugovor. Iznimno, u slučaju neispunjenja posebnih obveza koje je Klijent preuzeo ugovorom o kreditu u smislu točke 62. ovih Uvjeta, Banka nema pravo na raskid ugovora ali ima pravo primijeniti viši iznos marže ugovoren za takve slučajeve bez sklapanja dodatka ugovora o kreditu.
101. Smatrat će se da je Klijent povrijedio obveze iz ugovora o kreditu osobito u sljedećim slučajevima:
    - ako je zakasnio s plaćanjem bilo koje obveze koja za dužnika proizlazi iz ugovora;
    - ako je Klijent iskoristio kredit protivno ugovorenoj namjeni;
    - ako se utvrdi da bilo koja izjava ili dostavljena dokumentacija Klijenta ili sudionika u kreditu nije točna ili istinita; kod stambenih kredita ako je Klijent namjerno uskratio informacije ili krivotvorio dostavljene informacije
    - ako Klijent ne izvrši neku od obveza iz ugovora, odnosno ako se ne odazove pozivu da neku od obveza u određenom roku ispuni;
    - ako iz bilo kojeg razloga, bilo koje od sredstava osiguranja predviđeno ugovorom izgubi valjanost ili promjeni vrijednost, tako da, po prosudbi Banke više ne pruža dovoljno osiguranje za obveze Klijenta, a Klijent, na poziv Banke, u primjerenom roku, koji će odrediti Banka, to sredstvo osiguranja ne zamjeni drugim, koje, po mišljenju Banke u dovoljnoj mjeri osigurava njene tražbine prema Klijentu.

    Smatrat će se da je nastupila kreditna nesposobnost Dužnika osobito u sljedećim slučajevima:
    - ako nastupe okolnosti koje bi, po slobodnoj prosudbi Banke, mogle negativno utjecati na naplatu tražbina Banke, kao što su znatno opterećenje ili otuđenje imovine i slično;
    - ako Dužnik/ Sudužnik, po prosudbi Banke, postane insolventan i/ili njegov račun bude blokiran.
    - ako ne surađuje s Bankom kako bi se uklonile poteškoće u plaćanju.
102. Raskid ugovora vrši se putem pisane izjave o raskidu ugovora koja se upućuje Klijentu (i svim ostalim sudionicima u kreditu) putem pošte preporučenom pošiljkom uz povratnicu. Dostava se smatra uredno izvršenom danom kada Banka preda izjavu o raskidu na poštu. Danom kada Banka preda izjavu o raskidu ugovora na poštu, dospijevaju na plaćanje sva potraživanja koja proizlaze iz ugovora osim ukoliko u samoj izjavi nije što drugo navedeno.

103. Banka/Osnivač će nakon raskida ugovora o kreditu pokrenuti postupke naplate sukladno propisima u kojem slučaju Klijent snosi i troškove ovog(ih) postupka(ka). Troškovi koji se mogu javiti u takvim slučajevima su: sudski troškovi, troškovi FINE, troškovi odvjetnika, sudskih vještaka, procjenitelja.
104. Banka će uspostaviti procese ranog prepoznavanja Klijenata s mogućim teškoćama u plaćanju, te osigurati učinkovito uspostavljanje kontakata s takvim Klijentima. Banka će prije pokretanja postupka vezanog uz naplatu potrošačkih kredita poduzimati razumne i opravdane mjere radi postizanja dogovora u vezi s naplatom obveza iz ugovora o potrošačkom kreditu. Pri tom će potrošače koji imaju poteškoće u plaćanju pisano informirati o aktivnostima koje namjerava poduzeti ili je poduzela u svrhu naplate te predložiti mjere za olakšanje otplate ugovora o potrošačkom kreditu. Banka ne pruža uslugu savjetovanja o dugu klijentima koji imaju ili bi mogli imati poteškoća s ispunjavanjem svojih financijskih obveza prema Banci. Za usluge savjetovanja o dugu, klijent se bez naknade može obratiti Financijskoj agenciji (FINA) ili neprofitnim organizacijama utemeljenim na dragovoljnom udruživanju građana, radi zaštite interesa potrošača te pružanja pomoći u ostvarivanju njihovih prava. Kontakt podaci FINA-e za pružanje usluge savjetovanja o dugu su: email info@fina.hr, besplatni telefon: 0800 0080, ili osobno u poslovnicama FINA-e. Više informacija o usluzi savjetovanja potrošača o dugu je dostupno na mrežnim stranicama FINA-e: Savjetovanje o dugu, www.fina.hr.

XVIII.OBAVIJEST O OTPLATI

105. Banka će u roku od 15 dana od dana otplate kredita u cijelosti, bez naknade obavijestiti potrošača o otplati cjelokupnog kredita i informirati ga o načinu preuzimanja brisovnog očitovanja, a u slučaju postojanja prava trećih osoba koje su dijelom ili u cijelosti otplatile taj kredit o pravima tih osoba te o daljnjim uvjetima izdavanja brisovnog očitovanja, kao i informirati potrošača o načinu preuzimanja svih drugih instrumenata osiguranja otplaćenog kredita.

XIX. ZAVRŠNE ODREDBE

106. Na kreditni odnos Banke i sudionika u ugovornom odnosu primjenjuje se hrvatsko materijalno pravo. Za rješavanje mogućih sporova proizašlih iz ugovora o kreditu koji ne bi bili riješeni sporazumno, ugovara se nadležnost suda u Rijeci.
107. Za ugovorne odnose i komunikaciju između Banke i Klijenta koristi se hrvatski jezik.
108. Ako Klijent smatra da se Banka ne pridržava odredbi zakona i ovih Općih uvjeta, može uputit prigovor Banci na koji će Banka dostaviti odgovor u roku od petnaest dana od dana zaprimanja prigovora. Na prigovore zaprimljene putem elektroničke pošte, banka može odgovoriti istim kanalom (putem elektroničke pošte). U svim poslovnicama i na web-stranici Banke dostupne su upute za podnošenje prigovora na hrvatskom jeziku. Ukoliko Klijent nije zadovoljan odgovorom ili rješenjem Banke na zaprimljeni prigovor, o tome može obavijestiti Hrvatsku narodnu banku na adresu Trg hrvatskih velikana 3, 10000 Zagreb, web adresa www.hnb.hr. U svim sporovima nastalim u vezi s primjenom odredaba ugovora o kreditu ili relevantnih propisa, Klijent može podnijeti prijedlog za mirenje, odnosno pokrenuti alternativno lokalno i prekogranično rješavanje potrošačkog spora u skladu s pravilnikom ispred Centra za mirenje, Zagreb, Rooseveltov trg 2, e-mail:

mirenje@hgk.hr (http://www.hgk.hr/centar-za-mirenje/o-centru-zamirenje) ili se može obratiti FIN – NET-u i zatražiti podatke o odgovarajućim tijelima u državi u kojoj ima boravište (http://ec.europa.eu/internal_market/fin-net/).

109. Ovi Uvjeti sastavni su dio pojedinačnog ugovora o kreditu sklopljenog s Klijentom. Ako se neke od odredbi pojedinačnog ugovora o kreditu razlikuju od odredbi ovih Uvjeta, primjenjuju se odredbe pojedinačnog ugovora. Banka zadržava pravo izmjene i dopune ovih Uvjeta.
110. Za sve što izričito nije utvrđeno ovim Uvjetima primjenjivat će se zakonski i podzakonski propisi i ostali akti Banke koji reguliraju poslovanje s fizičkim osobama u kreditnom poslovanju Banke, sa svim izmjenama i dopunama. Ako nakon donošenja ovih Uvjeta zakonskim ili podzakonskim propisima neko pitanje koje je regulirano ovim Uvjetima bude riješeno na drugačiji način, primjenjivat će se odredbe relevantnog propisa, sve do odgovarajućih izmjena i dopuna ovih Uvjeta.
111. Ako bi za neku od odredbi ovih Uvjeta naknadno bilo ustanovljeno da je ništavna, to neće imati učinka na ostale odredbe koje u tom slučaju ostaju valjane, s time da će ugovorne strane ništavnu odredbu zamijeniti valjanom koja će u najvećoj mjeri omogućiti ostvarivanje cilja koji se htio postići odredbom za koju je ustanovljeno da je ništavna.
112. Banka zadržava pravo izmjene i dopune ovih Uvjeta.
    Banka će pristupiti izmjenama odredaba ovih Uvjeta koje imaju utjecaja na ugovorne odnose zaključene prije njihova stupanja na snagu kada postoje objektivni razlozi koji opravdavaju promjene u uvjetima i načinu pružanja usluga: promjene u poslovanju izazvane tehničko-tehnološkim razlozima i/ili inovacijama, uvođenje novih funkcionalnosti postojećih proizvoda/usluga, promjene zakona i podzakonskih akata koje imaju utjecaj na ugovorne odnose u tijeku, promjene uvjeta na tržištu te drugi objektivno opravdani razlozi. Pri tome Banka može izmijeniti odredbe ovih Uvjeta kojih se izmjene neposredno tiču kao i odredbe popratnih akata koji reguliraju kreditni odnos s građanstvom kojih se izmjene neposredno tiču.
    Banka će o namjeravanim izmjenama i dopunama ovih Općih uvjeta obavijestiti Klijente na način ugovoren za dostavu dokumentacije najmanje 15 dana prije nego što oni stupe na snagu. Izmijenjene i dopunjene Opće uvjete Banka će učiniti dostupnim Klijentima u poslovnicama i na Internet stanicama Banke (http://www.bks.hr), i to najmanje 15 dana prije početka njihove primjene. Smatrat će se da je klijent prihvatio izmijenjene Opće uvjete ukoliko do naznačenog datuma njihove primjene odnosno stupanja na snagu ne obavijesti Banku pisanim putem da ne prihvaća predložene izmjene. Ukoliko klijent obavijesti Banku da ne prihvaća izmijenjene Opće uvijete, ima pravo otkazati Ugovor o kreditu i izvršiti prijevremeni povrat bez plaćanja naknade.
113. Ovi Uvjeti primjenjuju se na ugovore o kreditu koji su odobreni ili se odobravaju fizičkim osobama. Odredbe koje se pozivaju na stambene kredite ne primjenjuju se na one ugovore o stambenom kreditu sklopljene do dana stupanja na snagu Zakona o stambenom potrošačkom kreditiranju.
114. Dana 01.10.2016.g., kada su nastupili pravni učinci pripajanja društva BKS Bank d.d. društvu BKS Bank AG, Klagenfurt, univerzalni pravni slijednik društvo BKS Bank AG preuzelo je sva prava i obveze društva BKS Bank d.d., te nastavilo poslovanje u Republici Hrvatskoj putem svoje podružnice pod tvrtkom BKS Bank AG, Glavna podružnica Rijeka. Nastavno na navedeno, svi ugovori sklopljeni s društvom BKS Bank d.d. do dana 01.10.2016.g., ostaju na snazi obvezujući za obje ugovorne strane.
115. Temeljem provedbe upisa izmjene tvrtke podružnice pri Trgovačkom sudu u Rijeci, BKS Bank AG, Glavna podružnica Rijeka od dana 1. srpnja 2017.g.

nastavlja poslovati pod tvrtkom BKS Bank AG, Glavna podružnica Hrvatska te se predmetni Opći uvjeti s navedenim danom mijenjaju isključivo u dijelu tvrtke podružnice.

116. Temeljem Zakona o stambenom potrošačkom kreditiranju objavljenog u NN 101/2017 dana 12.10.2017.g. izmijenjeni su predmetni Opći uvjeti radi njihova usklađenja s navedenim propisom u dijelu za koji obveza usklađivanja nije odgođena. Izmijenjeni Opći uvjeti stupaju na snagu istodobno sa stupanjem na snagu Zakona o stambenom potrošačkom kreditiranju dana 20.10.2017.g.
117. Temeljem članka 17. Zakona o stambenom potrošačkom kreditiranju i Odluke o efektivnoj kamatnoj stopi (NN105/2017) izmijenjeni su predmetni Opći uvjeti radi njihova usklađenja s navedenim propisima. Izmijenjeni Opći uvjeti stupaju na snagu istodobno sa stupanjem na snagu navedenog podzakonskog akta dana 20.12.2017.
118. Temeljem Izmjena i dopuna Zakona o kreditnim institucijama (NN 15/2018), izmijenjeni su predmetni Opći uvjeti radi njihova usklađenja s navedenim Izmjenama, kao i usklađenja sa Uredbom (EU) 2016/1011 o indeksima koji se upotrebljavaju kao referentne vrijednosti u dijelu upućivanja na zamjenske referentne vrijednosti (parametre promjenjivosti). Izmijenjeni Opći uvjeti stupaju na snagu i primjenjuju se od 01.03.2018.
119. Temeljem Izmjena i dopuna Zakona o kreditnim institucijama (NN 47/2020) izmijenjeni su predmetni Opći uvjeti u dijelu razmjene informacija između kreditnih institucija i promjene administratora NRS-a, a radi njihova usklađenja s navedenim izmjenama Zakona o kreditnim institucijama. Izmijenjeni Opći uvjeti stupaju na snagu dana 01.07.2020.
120. Temeljem Zakona o uvođenju eura kao službene valute u RH (NN 57/2022 i NN 88/2022), Zakona o izmjenama Zakona o potrošačkom kreditiranju i Zakona o stambenom potrošačkom kreditiranju (NN 128/2022) te izmjena Zakona o obveznim odnosima (NN 114/2022) izmijenjeni su i dopunjeni ovi Opći uvjeti. Izmijenjeni opći uvjeti stupaju na snagu 01.01.2023.
121. Ovi Opći uvjeti kreditiranja nadopunjeni su u Glavi XI, točki 54. vrstama redovnih kamatnih stopa koje Banka ugovara te su u točki 53. odredbe o zakonskoj zateznoj kamati usklađene s zakonskim tekstom. U glavi XVII točka 104., koja se do zakonskih izmjena odnosila na stambene kredite, u skladu s izmjenama i dopunama Zakona o potrošačkom kreditiranju i Zakona o stambenom potrošačkom kreditiranju, primjenjuje se na sve vrste potrošačkih kredita. Dopunjeni opći uvjeti stupaju na snagu 17.08.2024.
122. Ovi Opći uvjeti kreditiranja nadopunjeni su u Glavi V, točki 18.,19 i 20. te u Glavi XII, točki 81. radi uvođenja nove vrste kredita. U Glavi XIX, preformulirana je radi jasnoće točka 106. te je dodana nova točka 108. vezana uz podnošenje prigovora dok su dosadašnje točke 108. – 120. postale točke 109. -121.
123. Ovi Opći uvjeti kreditiranja nadopunjeni su u Glavi V, točki 23., Glavi XI, točki 67., Glavi XII, točki 74., Glavi XV, točkama 95., Glava XVII točki 99., te Glavi XIX, točkama 108.. 112. i 123. u skladu s Zakonom o kreditnim institucijama (NN 22/2026).
    Dopunjeni opći uvjeti stupaju na snagu 26.03.2026.
124. Ovi Opći uvjeti kreditiranja nadopunjeni su u Glavi XVII točki 104., u skladu s Zakonom o potrošačkom kreditiranju. Dopunjeni opći uvjeti stupaju na snagu 20.11.2026.

Studeni 2026