SAMOBORSKA BANKA D.D.
SAMOBOR
TRG KRALJA TOMISLAVA 8

Sigurnosna oznaka: Javno

Datum dostave:
Broj kopija:

OPĆI UVJETI U KREDITNOM POSLOVANJU S POTROŠAČIMA
-pročišćeni tekst-

Samobor, studeni 2026. godine

SADRŽAJ

I OPĆE ODREDBE 3
1 UVODNI DIO 3
2 PODRUČJE PRIMJENE 3
3 POJMOVNO ODREĐENJE 4
4 IDENTIFIKACIJA KLIJENTA 7
5 BANKOVNA TAJNA I ZAŠTITA PODATAKA 7
6 PROMJENA PODATAKA KLIJENATA 8
II KREDITNO POSLOVANJE 9
1 ODOBRAVANJE KREDITA 9
2 KREDITNA SPOSOBNOST KLIJENTA 11
3 NAMJENA KREDITA 12
4 PRETHODNI I NAKNADNI UVJETI 12
5 INFORMACIJE PRIJE SKLAPANJA UGOVORA O KREDITU 12
6 SKLAPANJE UGOVORA O KREDITU 13
7 VALUTA KREDITA I TEČAJNI (VALUTNI) RIZIK 14
8 KORIŠTENJE KREDITA 14
9 OTPLATA KREDITA 14
10 PRAVO NA ODUSTANAK OD KREDITA 14
11 PRIJEVREMENA OTPLATA KREDITA 15
12 INSTRUMENTI OSIGURANJA KREDITA 16
13 PROMJENE PO KREDITU 18
14 NAKNADE I TROŠKOVI 18
15 KAMATE 20
16 RIZIK SMANJENJA ILI GUBITKA PRIHODA 22
17 NAPLATA DOSPJELIH TRAŽBINA 22
18 PRIJEBOJ DOSPJELIH TRAŽBINA 23
19 OTKAZ UGOVORA 23
20 OBAVJEŠTAVANJE 23
21 PRIJENOS TRAŽBINE 25
22 PRIGOVORI I REKLAMACIJE 25
23 RJEŠAVANJE SPOROVA 26
24 IZMJENE I DOPUNE OPĆIH UVJETA 26
25 ZAVRŠNE ODREDBE 27
26 PRIJELAZNE ODREDBE 27

Na temelju članka 29. Statuta Samoborske banke d.d. i važećih zakonskih propisa Uprava Banke je na sjednici održanoj 02.studenog 2026. godine utvrdila pročišćeni tekst Općih uvjeta u kreditnom poslovanju s potrošačima Samoborske banke d.d.

Pročišćeni tekst obuhvaća tekst Općih uvjeta u kreditnom poslovanju s potrošačima Samoborske banke d.d. od 03.02.2014. godine koji su stupili na snagu 19.02.2014. godine, tekst Odluke o izmjenama i dopunama Općih uvjeta u kreditnom poslovanju s potrošačima Samoborske banke d.d. od 10.05.2018. godine koja je stupila na snagu 25.05.2018. godine, tekst Odluke o izmjenama i dopunama Općih uvjeta u kreditnom poslovanju s potrošačima Samoborske banke d.d. od 29.07.2022. godine koja je stupila na snagu 16.08.2022. godine, tekst Odluke o izmjenama i dopunama Općih uvjeta u kreditnom poslovanju s potrošačima Samoborske banke d.d. od 02.01.2023. godine koja je stupila na snagu 18.01.2023. godine, tekst Odluke o izmjenama i dopunama Općih uvjeta u kreditnom poslovanju s potrošačima Samoborske banke d.d. od 05.05.2025. godine koja je stupila na snagu 01.07.2025. godine te tekst Odluke o izmjenama i dopunama Općih uvjeta u kreditnom poslovanju s potrošačima Samoborske banke d.d. od 24.03.2026. godine te tekst Odluke o izmjenama I dopunama Općih uvjeta u kreditnom poslovanju s potrošačima od 02.studenog.2026.godine.

OPĆI UVJETI
U KREDITNOM POSLOVANJU S POTROŠAČIMA
-pročišćeni tekst-

I OPĆE ODREDBE

1 UVODNI DIO

U smislu ovih Općih uvjeta u kreditnom poslovanju s potrošačima (dalje u tekstu: Opći uvjeti) Banka je:

Samoborska banka d.d.
Trg kralja Tomislava 8
10430 Samobor
Republika Hrvatska
OIB: 13806526186
Tel: 01/599 92 11
Fax: 01/336 15 23
E-mail: sabank@sabank.hr
Web: www.sabank.hr

Banka posluje temeljem odobrenja za rad izdanog od strane Hrvatske narodne banke, a upisana je u sudski registar Trgovačkog suda u Zagrebu pod matičnim brojem upisa MBS: 080004291.

2 PODRUČJE PRIMJENE

Ovim Općim uvjetima regulirana su međusobna prava i obveze u kreditnom poslovanju između Banke i potrošača – fizička osoba koja sklapa pravni posao ili djeluje na tržištu izvan svoje trgovačke, poslovne, obrtničke ili profesionalne djelatnosti (dalje u tekstu: Klijent).

Ovi Opći uvjeti primjenjuju se zajedno s pojedinačnim ugovorom sklopljenim s Klijentom. U slučaju neslaganja odredaba Općih uvjeta i odredaba pojedinačnih ugovora primjenjuju se odredbe pojedinačnih ugovora.

Ovi Opći uvjeti ne primjenjuju se na kredite u obliku dopuštenog prekoračenja po tekućem računu, koji su regulirani posebnim uvjetima.

3 POJMOVNO ODREĐENJE

Pojedini pojmovi u ovim Općim uvjetima imaju sljedeće značenje:

Klijent je tražitelj (korisnik) kredita, poslovno sposobna fizička osoba koja sklapa pravni posao ili djeluje na tržištu izvan svoje trgovačke, poslovne, obrtničke ili profesionalne djelatnosti, a koja se sukladno važećim zakonskim propisima (Zakon o kreditnim institucijama, Zakon o potrošačkom kreditiranju, Zakon o zaštiti potrošača, Zakon o stambenom potrošačkom kreditiranju) smatra potrošačem.

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

Dužnik (korisnik kredita) je osoba koja mora ispuniti obvezu prema Banci sukladno ugovoru o kreditu. Odgovara cjelokupnom svojom imovinom za obveze koje proizlaze iz Ugovora o kreditu sve do potpunog namirenja tih obveza.

Sudužnik je fizička ili pravna osoba koja zajedno s dužnikom solidarno odgovara Banci za ispunjenje obveza iz ugovora o kreditu, uz jednake uvjete i na jednak način kao i dužnik. Sudužnik odgovara cjelokupnom svojom imovinom za obveze iz ugovora o kreditu. Banka može zahtijevati ispunjenje obveza od dužnika, od sudužnika ili od obojice istodobno. Sudužnik može ojačati kreditnu sposobnost dužnika te se njegova kreditna sposobnost može uzeti u obzir pri procjeni ukupne kreditne sposobnosti.

Jamac platac (solidarni jamac) je fizička ili pravna osoba koja se obvezuje solidarno, uz jednake uvjete kao i dužnik, ispuniti obveze dužnika iz ugovora o kreditu ako ih dužnik ne ispunjava uredno. Jamac odgovara Banci cjelokupnom svojom imovinom za obveze iz ugovora o kreditu. Banka može zahtijevati ispunjenje obveza od dužnika, od jamca ili od obojice istodobno. Kreditna sposobnost jamca procjenjuje se neovisno od kreditne sposobnosti dužnika, osim ako internim aktima Banke ili ugovorom nije drukčije određeno.

Založni dužnik je fizička ili pravna osoba koja radi osiguranja tražbine Banke daje u zalog svoju imovinu ili na njoj zasniva založno pravo. Za razliku od dužnika, sudužnika i jamca, založni dužnik odgovara samo onom imovinom koju je dao u zalog, u skladu s ugovorom i mjerodavnim propisima.

Davatelj osiguranja je fizička ili pravna osoba čija imovina ili drugo pravo služi kao sredstvo osiguranja tražbine Banke po ugovoru o kreditu. Davatelj osiguranja odgovara u opsegu i na način koji proizlaze iz naravi preuzetog instrumenta osiguranja, ugovora i mjerodavnih propisa.

Povezane osobe su: a) dvije ili više fizičkih ili pravnih osoba koje, ako se ne dokaže drukčije, predstavljaju jedan rizik jer jedna od njih, izravno ili neizravno, ima kontrolu nad drugom osobom ili drugim osobama; b) dvije ili više fizičkih ili pravnih osoba između kojih ne postoji odnos kontrole opisan u točki (a), a za koje se smatra da predstavljaju jedan rizik jer su tako međusobno povezane da, ako bi za jednu od tih osoba nastali financijski problemi, posebno teškoće povezane s financiranjem ili otplatom, druga osoba ili sve ostale osobe vjerojatno bi se i same suočile s poteškoćama povezanim s financiranjem ili otplatom.

Kredit je novac koji Banka posuđuje Klijentu s namjenom ili bez namjene, a koji je Klijent dužan vratiti uz naknadu (ugovorenu kamatu) u određenom roku i uz određene uvjete.

Ugovor o kreditu je ugovor kojim se Banka obvezuje korisniku kredita staviti na raspolaganje određeni iznos novčanih sredstava na određeno vrijeme za neku namjenu ili bez utvrđene namjene, a korisnik kredita se obvezuje Banci plaćati ugovorenu kamatu i dobiveni iznos novca vratiti u vrijeme i na način kako je utvrđeno ugovorom. Ugovor o kreditu mora biti sklopljen u pisanoj formi. Ugovorom o kreditu utvrđuje se iznos, uvjeti davanja, korištenja i vraćanja kredita.

Efektivna kamatna stopa (EKS) je kamatna stopa kojom se iskazuju ukupni troškovi kredita za potrošača, izražena kao godišnji postotak ukupnog iznosa kredita te koja izjednačuje na godišnjoj osnovi sadašnju vrijednost svih postojećih ili budućih obveza uključujući povlačenje tranše, otplatu i naknade ugovorene između vjerovnika i potrošača.

*ESIS**- je Europski standardizirani informativni obrazac koji sadržava propisane informacije prije sklapanja ugovora o stambenom potrošačkom kreditu.

Glavnica kredita je iznos novca koji je Klijent pozajmio od Banke u obliku kredita. Na glavnicu kredita obračunavaju se kamate sukladno otplatnom planu.

Kamata je cijena kredita koja ovisi o vrsti kredita, iznosu kredita (glavnici), načinu i roku njegova povrata. Kamatna stopa iskazuje se na godišnjoj razini i predstavlja naknadu koju Klijent plaća na odobreni iznos kredita.

Otplatni plan je plan otplaćivanja kredita. Prikazuje otplatu (amortizaciju) kredita kroz rok otplate, do dospijeća.

Period korištenja kredita je vremenski period od dana isplate kredita do stavljanja kredita u otplatu. Kredit se stavlja u otplatu zadnjeg dana u mjesecu u kojem je istekao rok korištenja kredita, utvrđen ugovorom o kreditu. U tom periodu obračunava se i naplaćuje interkalarna kamata.

Interkalarna kamata je kamata koja se obračunava na glavnicu kredita u periodu korištenja kredita odnosno od trenutka isplate do početka otplate kredita, a jednaka je redovnoj kamatnoj stopi.

Rok korištenja kredita je rok u kojem se kredit mora iskoristiti (isplatiti), a određen je ugovorom o kreditu. Ako dužnik ne iskoristi kredit istekom roka korištenja ugovor o kreditu smatra se raskinutim. Na zahtjev dužnika Banka može odobriti produženje roka korištenja kredita.

Anuiteti su jednaki iznosi kojima se kredit otplaćuje periodično u određenom vremenskom razdoblju, najčešće mjesečno. Iznos anuiteta je nepromjenjiv za cijeli rok otplate izuzev u slučaju promjene kamatne stope. Anuitet se sastoji od dijela duga (glavnice) i pripadajuće kamate (kamate na preostalu glavnicu). Struktura glavnice i kamate u anuitetu se mijenja tijekom otplate. Udio glavnice u anuitetu se tijekom otplate povećava, a udio kamate se smanjuje.

Rate su iznosi kojima se kredit otplaćuje periodično u određenom vremenskom razdoblju, najčešće mjesečno. Kod rata vraća se uvijek isti udio glavnice, ali se iznosu glavnice dodaje pripadajuća kamata prema ugovorenom modelu kredita (mjesečno, kvartalno, polugodišnje) koja se vremenom smanjuje.

Dospijeće je dan kada kredit ili anuiteti ili rate dospijevaju ili trebaju biti plaćeni. Dospijeće kredita, anuiteta ili rata utvrđuje se otplatnim planom. Ako se dospjela obveza ne podmiri u roku, Banka obračunava zakonsku zateznu kamatu od dana dospijeća.

Valutna klauzula je zaštitna klauzula kojom se Banka štiti od mogućeg gubitka zbog promjene vrijednosti novca u razdoblju između nastanka novčane obveze i trenutka dospijeća obveze.

Kreditna sposobnost je sposobnost Klijenta da izvršava obveze koje proizlaze iz ugovora o kreditu u potpunosti i u predviđenom roku.

Kreditni rizik je vrsta rizika koji nastaje pri ulaganju novčanih sredstava u financijske plasmane. Sastoji se od opasnosti da se uložena sredstva neće vratiti u cijelosti odnosno djelomično ili da se neće vratiti planiranom dinamikom.

*SECCI** -Standardni europski informativni obrazac o potrošačkom kreditu koji treba sadržavati sve informacije
koje su propisane Zakonom o potrošačkim kreditiima.

Solemnizacija isprava je postupak potvrde dokumenta (ugovora, zadužnice ili izjave o suglasnosti o zapljeni primanja) kod javnog bilježnika kod kojeg javni bilježnik provjerava odgovara li dokument propisanoj formi te objašnjava sudionicima određenog pravnog posla (potpisnicima isprave) smisao i posljedice tog pravnog posla. U javnobilježničke solemnizirane ugovore/sporazume obično se stavlja ovršna klauzula čime dokument dobiva svojstvo ovršne isprave, na temelju koje isprave Banka može pokrenuti ovršni postupak ukoliko je došlo do nepoštivanja ugovornih odredbi.

Javnobilježnička ovjera potpisa je postupak kojim javni bilježnik potvrđuje da je sudionik u kreditu ili drugom pravnom poslu osobno potpisao ugovor i pritom ne provjerava i ne objašnjava sudionicima u kreditu odnosno drugom pravnom poslu sadržaj dokumenta.

Poček/moratorij/mirovanje kredita je odgađanje plaćanja obveza po kreditu koji Banka može odobriti Klijentu. Obveze Klijenta u vrijeme moratorija miruju ili djelomično miruju odnosno Klijent ne otplaćuje glavnicu kredita. Otplata kredita se nastavlja nakon proteka ugovorenog vremenskog perioda moratorija. Banka može ponuditi različite modele moratorija.

Osobni podatak je svaki podatak koji se odnosi na pojedinca čiji je identitet utvrđen ili se može utvrditi pomoću tih podataka.

Obrada osobnih podataka je svaki postupak ili niz postupaka koji se obavljaju u vezi s osobnim podacima ili s nizom osobnih podataka, bilo automatiziranim bilo neautomatiziranim sredstvima kao što su prikupljanje, bilježenje, organizacija, strukturiranje, pohrana, prilagodba ili izmjena, pronalaženje, obavljanje uvida, uporaba, otkrivanje, prijenosom, širenjem ili stavljanjem na raspolaganje na drugi način, usklađivanje ili kombiniranje, ograničavanje, brisanje ili uništavanje.

Voditelj obrade je fizička ili pravna osoba, javno tijelo, agencija ili drugo tijelo koje samo ili zajedno s drugima određuje svrhe i sredstva obrade podataka.

Primatelj obrade je fizička ili pravna osoba, tijelo javne vlasti, agencija ili drugo tijelo kojem se otkrivaju osobni podaci, neovisno o tome je li on treća strana.

Trajni medij je svaki instrument koji Klijentu omogućuje pohranu informacija upućenih osobno Klijentu na

način da su dostupne za buduću uporabu u razdoblju primjerenom svrsi informacija i koji omogućuje neizmijenjenu reprodukciju pohranjenih informacija (npr. papir, elektronička pošta).

Ugovoreni način obavještavanja je komunikacijski kanal koji Klijent izričito odabere pri ugovaranju proizvoda ili naknadno, a putem kojega Banka Klijentu dostavlja obavijesti i informacije na papiru ili drugom trajnom mediju. Ugovoreni način obavještavanja može biti dostava putem pošte ili dostava putem elektroničke pošte (e-mail).

**sadržaj će biti uređen nakon donošenja Odluke o sadržaju i obliku informacija koje se daju potrošaču prije ugovaranja kredita ili depozita*

4 IDENTIFIKACIJA KLIJENTA

Prilikom uspostave poslovnog odnosa koji je predmet ovih Općih uvjeta Banka utvrđuje identitet Klijenta uvidom u važeću identifikacijsku ispravu (osobnu iskaznicu ili putovnicu koju izdaje nadležno tijelo) uz pravo zadržanja preslike identifikacijskih isprava temeljem kojih je izvršena identifikacija.

Klijent je obvezan Banci dati odnosno predočiti osobni identifikacijski broj (OIB).

Obveze iz prethodnih stavaka odnose se i na ostale sudionike kreditno-ugovornog odnosa (sudužnike, jamce, založne dužnike, davatelje osiguranja).

5 BANKOVNA TAJNA I ZAŠTITA PODATAKA

Svi podaci, činjenice i okolnosti koje Banka sazna na osnovi pružanja usluga Klijentima i u obavljanju poslova s pojedinačnim Klijentom povjerljivi su i predstavljaju bankovnu tajnu te će Banka s njima postupati sukladno propisima o obvezi čuvanja bankovne tajne i propisima o zaštiti osobnih podataka.

Banka će priopćiti podatke koji predstavljaju bankovnu tajnu samo ukoliko to dopuštaju ili nalažu važeći prisilni propisi i to samo onim osobama, državnim i javnim tijelima ili ustanovama na koje se ne odnosi obveza čuvanja bankovne tajne te na način određen odredbama tih propisa. Prema odredbama Zakona o kreditnim institucijama Banka može priopćiti ili dostaviti trećim osobama podatke koji predstavljaju bankovnu tajnu uz prethodnu pisanu suglasnost Klijenta i to samo onim osobama i za one podatke, činjenice i okolnosti na koje se odnosi pisana suglasnost.

Banka kao voditelj obrade osobnih podataka prikuplja, obrađuje i štiti osobne podatke u skladu s Uredbom (EU) 2016/679 Europskog parlamenta i Vijeća od 27. travnja 2016. godine 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 o zaštiti podataka).

U skladu s Općom uredbom o zaštiti podataka Banka kao voditelj obrade osobnih podataka pri prikupljanju osobnih podataka svojih Klijenata pruža informacije u skladu s člancima 13. i 14. Opće uredbe o zaštiti podataka, kao što su primjerice informacije o Banci kao voditelju obrade, svrhama i pravnom temelju obrade osobnih podataka, kategorijama podataka koji se prikupljaju, razdoblju čuvanja podataka, primateljima podataka, izvoru podatka i o pravima u svezi zaštite osobnih podataka putem obrasca „Informacije o obradi osobnih podataka"koji je Klijentima dostupan na www.sabank.hr te u poslovnim prostorijama Banke.

Za ostvarivanje prava u svezi zaštite osobnih podataka (primjerice, pravo na pristup podacima, pravo na ispravak, pravo na brisanje, pravo na ulaganje prigovora, pravo na ograničenje obrade, pravo na prenosivost

podataka) Klijenti se mogu obratiti Službeniku za zaštitu osobnih podataka pisanim putem na adresu: Samoborska banka d.d., Trg kralja Tomislava 8, 10430 Samobor ili na adresu elektroničke pošte: sluzbenik.za.zastitu.osobnih.podataka@sabank.hr.

Banka prikuplja i obrađuje osobne podatke koji su nužni za sklapanje ugovora o kreditu s Bankom, izvršavanje ugovora o kreditu, ispunjenje obveza i ostvarivanje prava ugovornih strana iz ugovora o kreditu te kako bi se poduzele radnje prije sklapanja ugovora o kreditu, kao i za ispunjenje legitimnih interesa Banke kao voditelja obrade ili treće strane te udovoljenje pravnim/regulatornim zahtjevima prema propisima koji uređuju poslovanje Banke i koji obuhvaćaju određene kategorije osobnih podataka (primjerice, identifikacijski podaci, podaci o adresi prebivališta/boravišta, podaci o adresi za slanje pošte, podaci o zaposlenju, podaci potrebni za uspostavu poslovnog odnosa temeljem Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma i dr.). Osobni podaci prosljeđuju se trećim osobama, kao primateljima osobnih podataka, u svrhe obavljanja redovitih poslova Banke, sklapanja, izvršavanja i provedbe ugovora o kreditu, ispunjenja obveza i ostvarivanja prava ugovornih strana iz ugovora o kreditu te izvršavanja regulatornih/zakonskih obveza Banke. Trećim osobama (primateljima osobnih podataka) smatraju se subjekti neophodni za realizaciju prava i obveza vezanih uz ugovor o kreditu, regulatorna tijela u okviru izvršavanja regulatornih/zakonskih zahtjeva te ostale institucije u skladu s pozitivnim propisima (primjerice, javni bilježnici, zemljišnoknjižni odjeli, pravosudna tijela, porezna tijela, tijela javne vlasti, Hrvatska narodna banka ili druga nadzorna tijela u okvirima njihove nadležnosti).

Banka prikuplja i obrađuje osobne podatke u svrhu provedbe Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma, Zakona o kreditnim institucijama, Zakona o potrošačkim kreditima , Zakona o platnom prometu, Ovršnog zakona, Zakona o obveznim odnosima, Zakona o parničnom postupku, Zakona o administrativnoj suradnji u području poreza koji uređuje provedbu Sporazuma između Vlade Republike Hrvatske i Vlade Sjedinjenih Američkih Država o unaprjeđenju ispunjavanja poreznih obveza na međunarodnoj razini i provedbi FATCA-e te drugih propisa.

Ugovore, isprave o zasnivanju poslovnog odnosa te ostalu poslovnu dokumentaciju i evidencije koje se odnose na odnos s Klijentom Banka čuva tijekom trajanja poslovnog odnosa i 11 godina nakon isteka godine u kojoj je odnos prestao. Ako je pokrenut sudski spor, pripadajuća dokumentacija čuva se i dulje, do okončanja spora, odnosno dulje kada to zahtijeva drugi mjerodavni propis. Detaljne informacije o pojedinim obradama i rokovima čuvanja daju se u Informacijama o obradi osobnih podataka.

Banka ne prenosi osobne podatke Klijenata u treću zemlju ili međunarodnu organizaciju.

Ako se obrada osobnih podataka Klijenta temelji na privoli kao pravnoj osnovi obrade, Klijent može u bilo kojem trenutku povući danu privolu, bez posljedica. U tom slučaju povlačenje privole vrijedi od trenutka primitka Banke zahtjeva za povlačenjem privole te ne utječe na zakonitost obrade podataka koja je prethodila njezinu povlačenju. U slučaju povlačenja privole Banka neće moći ispuniti svrhu u koju je prikupila osobne podatke iz privole.

U slučaju da Klijent Banci ne dostavi svu dokumentaciju ili odbije dati podatke koji su potrebni i nužni za izvršenje ugovora i za ispunjenje pravnih obveza voditelja obrade ili za izvršavanje službenih ovlasti Banke kao voditelja obrade, Banka neće zasnovati poslovni odnos.

6 PROMJENA PODATAKA KLIJENATA

Klijent je obvezan bez odgađanja obavijestiti Banku o svakoj promjeni osobnih i drugih podataka na temelju kojih mu je odobren kredit (prebivalište, promjene zaposlenja i dr.), o promjeni statusnih prilika te osobnih i

drugih podataka osoba koje u kreditu sudjeluju na njegovoj strani (sudužnik, jamac, založni dužnik, davatelj osiguranja) te o promjeni kontakt-podataka i/ili ugovorenog načina obavještavanja (poštanska adresa, e-mail adresa, broj mobilnog telefona), i to najkasnije u roku od 8 (osam) dana od dana nastanka promjene, radi izvršavanja ugovorenih ili zakonskih obveza obavještavanja Klijenta i/ili drugih sudionika kreditno-ugovornog odnosa. Do evidentiranja promjene u sustavima Banke smatra se da su važeći podaci oni koji su posljednji evidentirani kod Banke.

Klijent odgovara za sve propuste i štetu koja nastane njemu samom, Banci ili trećim osobama zbog neobavještavanja Banke o nastalim promjenama osobnih i drugih podataka. U slučaju neobavještavanja, Banka je, radi izvršavanja ugovornih i zakonskih obveza te u opsegu dopuštenom mjerodavnim propisima, ovlaštena provjeriti i pribaviti podatke o Klijentu i drugim sudionicima ugovora o kreditu iz javno dostupnih izvora i od nadležnih tijela.

II KREDITNO POSLOVANJE

1 ODOBRAVANJE KREDITA

Banka odobrava kredite Klijentima u skladu s kreditnom politikom Banke, ovim Općim uvjetima i drugim aktima Banke kojima se uređuje kreditno poslovanje. Informacije o uvjetima i potrebnoj dokumentaciji za odobravanje kredita dostupne su u poslovnicama Banke i na internet stranici Banke www.sabank.hr.

Zahtjev za kredit Klijent podnosi na propisanom obrascu Banke te prikuplja dokumentaciju kojom se utvrđuje njegova kreditna sposobnost te kreditna sposobnost ostalih sudionika u kreditu, kao i ostalu dokumentaciju ovisno o vrsti i namjeni kredita te instrumentima osiguranja.

Banka ima pravo zatražiti podatke i dokumentaciju o svim sudionicima u kreditu te s njima povezanim osobama, kao i pravo zatražiti dodatnu dokumentaciju kako tijekom odobravanja zahtjeva za kredit, tako i tijekom realizacije kredita i njegove otplate.

Za procjenu kreditne sposobnosti Banka jasno navodi potrebne informacije i dokumentaciju koju je moguće neovisno provjeriti te rok za njihovu dostavu. Zahtjev za dokumentacijom mora biti razmjeran i ograničen na ono što je potrebno za konkretnu svrhu.

Banka je obvezna prije uspostavljanja kreditnog odnosa prikupiti od Korisnika kredita i svih sudionika u kreditnom poslu, sve potrebne podatke i dokumentaciju potrebnu za identifikaciju istih i provođenje dubinske analize, a za vrijeme trajanja kreditnog odnosa aplikativno evidentirati sve promjene u statusnoj dokumentaciji Korisnika kredita i svih sudionika u kreditnom poslu, povezanih osoba i vlasnika instrumenata osiguranja sukladno aktima Banke, propisima o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma, međunarodnim mjerama ograničavanja te ostalim prisilnim propisima. Banka je obvezna prije uspostavljanja kreditnog odnosa prikupiti od Korisnika kredita i svih sudionika u kreditnom poslu sve podatke i dokumentaciju potrebnu za provođenje dubinske analize u svrhu provedbe Zakona o administrativnoj suradnji u području poreza koji uređuje provedbu Sporazuma između Vlade Republike Hrvatske i Vlade Sjedinjenih Američkih Država o unaprjeđenju ispunjavanja poreznih obveza na međunarodnoj razini i provedbi FATCA-e, kojim se financijskim institucijama uvodi obveza izvješćivanja Sjedinjenih Američkih država u odnosu na određene račune te u svrhu provedbe Zakona o administrativnoj suradnji u području poreza koji uređuje administrativnu suradnju u području poreza između Republike Hrvatske i država članica Europske unije te automatsku razmjenu informacija o financijskim računima između Republike Hrvatske i drugih jurisdikcija na temelju direktive 2014/107/EU, u okviru tzv. Common Reporting Standard-a (CRS).

Prilikom uspostave kreditnog odnosa i tijekom trajanja istog, Korisnik kredita i svi sudionici u kreditnom poslu dužni su dostaviti Banci, u obliku i na način koji odredi Banka, sve podatke i dokumentaciju koje Banka od njega zatraži te u svrhu ispunjavanja obveza koje za Banku proizlaze iz relevantnih propisa uključujući, ali ne ograničavajući se na propise za sprječavanje pranja novca i financiranje terorizma te porezne propise kao što je Zakon o administrativnoj suradnji u području poreza.

Ako je dostavljena dokumentacija na stranom jeziku Banka ima pravo zatražiti prijevod dokumentacije na hrvatski jezik ovjeren od strane ovlaštenog sudskog tumača. Dokumentacija se dostavlja Banci u originalu, ali je pri podnošenju zahtjeva moguće priložiti preslike dokumentacije, pod uvjetom da se Banci predoče originali na uvid.

Zahtjev za kredit smatra se zaprimljenim kada Klijent dostavi svu propisanu dokumentaciju.

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

Na temelju prikupljene dokumentacije Banka procjenjuje kreditnu sposobnost sudionika kreditno-ugovornog odnosa, vjerojatnost da dužnik postane neuredan u podmirivanju svojih obveza te procjenjuje kvalitetu, utrživost i vrijednost instrumenata osiguranja svojih tražbina za cijelo vrijeme trajanja kreditno-ugovornog odnosa.

Kreditna sposobnost Klijenta i ostalih sudionika kreditno-ugovornog odnosa procjenjuje se na temelju informacija koje zatraži i dobije od Klijenta te koristeći druge dostupne podatke pribavljene od nadležnih institucija sukladno važećim propisima.

Banka može radi utvrđivanja kreditne sposobnosti Klijenta izvršiti uvid u podatke o klijentovim kreditnim obvezama u kreditnom registru kojim se Banka koristi (HROK/OSR). Klijent suglasnost za uvid u kreditni registar daje prilikom podnošenja zahtjeva za kredit.

Ako tražitelj kredita i ostali sudionici ispunjavaju sve uvjete kreditiranja propisane internim aktima Banke, Banka odlučuje o odobrenju kreditnog zahtjeva i o tome obavještava tražitelja kredita te ga poziva na sklapanje ugovora o kreditu.

Najkasnije pri zaprimanju zahtjeva za kredit Banka pisano upozorava Klijenta da kredit neće odobriti ako zbog njegova odbijanja dostave potrebnih informacija ili dokumentacije nije moguće procijeniti njegovu kreditnu sposobnost.

Banka zadržava pravo odbiti kreditni zahtjev Klijenta ako u trenutku podnošenja zahtjeva ili do trenutka sklapanja ugovora o kreditu, na temelju procjene kreditne sposobnosti, procjene rizika i internih kriterija, ocijeni da ne želi zaključiti ugovor o kreditu. Banka će Klijenta bez odgode obavijestiti o odbijanju zahtjeva na papiru ili drugom trajnom mediju. Ako se odluka o odbijanju temelji na rezultatima uvida u kreditni registar, Banka će Klijenta bez odgađanja i bez naknade obavijestiti o tome da se odluka o odbijanju temelji na podacima iz kreditnog registra, o rezultatima uvida te o pojedinostima kreditnog registra iz kojeg je pribavila podatke. Banka može odbiti kreditni zahtjev i ako Klijent ne dostavi podatke ili dokumentaciju potrebnu za procjenu kreditne sposobnosti, procjenu rizika, izvršenje ugovora ili ispunjenje zakonskih i regulatornih obveza Banke.

2 KREDITNA SPOSOBNOST KLIJENTA

Banka internim aktima propisuje uvjete i kriterije za procjenu kreditne sposobnosti Klijenta i ostalih sudionika kreditnog odnosa. Kreditna sposobnost procjenjuje se na temelju dokumentacije koju dostavlja Klijent, podataka kojima Banka raspolaže, podataka pribavljenih iz kreditnih registara te drugih dopuštenih izvora, sukladno važećim propisima i internim aktima Banke.

Uobičajeni uvjeti za odobravanje kredita su:

- stalna mjesečna primanja sudionika u kreditnom odnosu ostvarena unutar Republike Hrvatske (plaća, honorar, mirovina i sl.); za pomorce, djelatnike ambasada, osobe koje obavljaju slobodna zanimanja i druge osobe za koje Banka internim aktima propisuje poseban način utvrđivanja kreditne sposobnosti, kreditna sposobnost određuje se prema posebnom izračunu,

- urednost u podmirenju obveza prema bankama, koja se provjerava uvidom u HROK/OSR izvješće i druge dostupne podatke, sukladno važećim propisima,

- sudužnici mogu uvećati kreditnu sposobnost Klijenta, pri čemu se primanja sudužnika zbrajaju s primanjima Klijenta te se za njih zajednički utvrđuje kreditna sposobnost na isti način.

- iznos kredita koji se može odobriti određen je potencijalnim anuitetom, odnosno mogućnošću opterećenja mjesečnih primanja, postojećom zaduženošću Klijenta i ostalih sudionika kreditnog odnosa, njihovom ukupnom otplatnom sposobnošću te drugim kriterijima propisanima važećim zakonskim i podzakonskim propisima te internim aktima Banke. Pri procjeni kreditne sposobnosti i određivanju najvećeg iznosa kredita koji se može odobriti Banka osobito uzima u obzir:

  1. ograničenja ovrhe na plaći i drugim stalnim novčanim primanjima propisana čl173 Ovršn zakonom, i to na način da:

     – ako se ovrha provodi na plaći (ili primanjima iz čl. 173.st.4 Ovršnog zakona)ovršenika, od ovrhe je izuzet iznos u visini dvije trećine prosječne netoplaće u Republici Hrvatskoj,

     – ako ovršenik prima plaću koja je manja od prosječne netoplaće u Republici Hrvatskoj, od ovrhe je izuzet iznos u visini tri četvrtine plaće ovršenika, ali ne više od dvije trećine prosječne netoplaće u Republici Hrvatskoj,

     – prosječna netoplaća u smislu prethodnih podstavaka jest prosječan iznos mjesečne netoplaće isplaćene po jednom zaposlenom u pravnim osobama u Republici Hrvatskoj, za razdoblje siječanj – kolovoz tekuće godine, koju utvrđuje Državni zavod za statistiku i objavljuje u »Narodnim novinama«, najkasnije do 31. prosinca te godine, a tako utvrđeni iznos primjenjuje se u idućoj godini,

     – odredbe prethodnih podstavaka na odgovarajući se način primjenjuju i na ovrhu na naknadi umjesto plaće, naknadi za skraćeno radno vrijeme, naknadi zbog umanjenja plaće, mirovini, plaći vojnih osoba te drugim stalnim novčanim primanjima propisanim Ovršnim zakonom;

  2. kriterije kreditiranja potrošača propisane važećim podzakonskim propisima Hrvatske narodne banke, a osobito Odlukom o kriterijima kreditiranja potrošača (NN 50/2025), prema kojima:

– omjer između mjesečnog troška otplate ukupnog duga i mjesečnog dohotka potrošača ne smije biti veći od 45 % za stambene potrošačke kredite, odnosno 40 % za nestambene potrošačke kredite, osim u slučajevima i u opsegu dopuštenih odstupanja i izuzeća propisanih tim propisom,

– Banka pri utvrđivanju navedenog omjera uzima u obzir pravila o izračunu ukupnog duga potrošača, mjesečnog troška otplate ukupnog duga potrošača i mjesečnog dohotka potrošača, na način propisan važećim podzakonskim propisima Hrvatske narodne banke,

– ako je riječ o kreditu osiguranom nekretninom, Banka uzima u obzir i najveći dopušteni omjer iznosa kredita i vrijednosti nekretnine (LTV), kao i dopuštena odstupanja i izuzeća, sukladno važećim propisima Hrvatske narodne banke,

– Banka pri odobravanju kredita uzima u obzir i najdulje dopušteno trajanje ugovora o kreditu, sukladno važećim propisima Hrvatske narodne banke.

3 NAMJENA KREDITA

Banka odobrava namjenske i nenamjenske kredite.

Namjenski krediti su krediti kod kojih je točno određena namjena korištenja sredstava kredita, a koja namjena je posebno naznačena u ugovoru o kreditu.

Nenamjenski krediti su krediti kod kojih nije određena namjena korištenja sredstava kredita.

4 PRETHODNI I NAKNADNI UVJETI

Prilikom sklapanja ugovora o kreditu, Banka i Klijent te drugi sudionici ugovora o kreditu mogu ugovoriti uvjete koje Klijent i/ili drugi sudionik ugovora o kreditu treba ispuniti prije isplate kredita (prethodni uvjet) ili tijekom otplate kredita (naknadni uvjet).

U slučaju neispunjenja prethodnih uvjeta Banka neće izvršiti isplatu sredstava kredita.

Ispunjenje naknadnih uvjeta u odgovornosti je Klijenta i/ili drugih sudionika ugovora o kreditu, a Banka ima pravo otkazati ugovor o kreditu za slučaj neispunjenja naknadnih uvjeta odnosno nepridržavanja odredbi ugovora, što se ugovara odredbama ugovora o kreditu.

5 INFORMACIJE PRIJE SKLAPANJA UGOVORA O KREDITU

Prije prihvaćanja ponude ili sklapanja ugovora o kreditu Banka je dužna Klijentu bez naknade, u pisanom obliku na papiru ili nekom drugom trajnom mediju, na hrvatskom jeziku, dati jasne, razumljive i personalizirane informacije o kreditnim uvjetima te o pravima i obvezama ugovornih strana koje u potpunosti odgovaraju uvjetima iz ugovora, u sadržaju i obliku propisanom mjerodavnim propisima kojima se uređuje potrošačko kreditiranje i stambeno potrošačko kreditiranje.

Ako je od pružanja informacija prije sklapanja ugovora o potrošačkom kreditu do sklapanja ugovora ili obvezivanja ponudom proteklo manje od jednog dana, Banka Klijentu šalje obavijest o mogućnosti

odustanka i postupku njegova ostvarivanja u roku od jednog do sedam dana nakon sklapanja ugovora odnosno obvezivanja ponudom. Obavijest se šalje na papiru ili drugom trajnom mediju koji je Klijent odabrao i koji je naveden u ugovoru.

Banka će prije sklapanja ugovora o potrošačkom kreditu Potrošaču bez naknade pružiti informacije u obliku Standardnog europskog informativnog obrasca o potrošačkom kreditu (SECCI), na papiru ili drugom trajnom mediju koji je Potrošač odabrao, u sadržaju, obliku, rokovima i na način propisan važećim propisima.

Za ugovore o stambenom potrošačkom kreditu Banka potrošaču daje personalizirane informacije na papiru ili drugom trajnom mediju putem Europskog standardiziranog informativnog obrasca (ESIS), bez neopravdanog odgađanja nakon što potrošač dostavi potrebne informacije te pravodobno prije nego što se potrošač obveže ugovorom ili prihvatom ponude. Ako Banka dostavlja obvezujuću ponudu, dostavlja je na papiru ili drugom trajnom mediju te prilaže ESIS ako potrošaču prethodno nije bio dostavljen ESIS ili ako se značajke ponude razlikuju od informacija iz prethodno dostavljenog ESIS-a. U tom slučaju Banka ostavlja potrošaču rok od najmanje 15 (petnaest) dana za usporedbu ponuda, procjenu njihovih učinaka i donošenje informirane odluke.

Banka je dužna personalizirane informacije iz prethodnog stavka dati i svim drugim sudionicima kreditnog odnosa koji su fizičke osobe, a osobito sudužnicima, založnim dužnicima i jamcima, te ih upozoriti na pravne posljedice sudužništva, založnog dužništva odnosno jamstva, s naglaskom na pravo Banke da poduzme radnje za naplatu tražbina iz ugovora o kreditu od svih sudionika kreditnog odnosa.

Tijekom razdoblja razmatranja ponuda je obvezujuća za Banku, a Klijent je može prihvatiti u bilo kojem trenutku tog razdoblja.

Na zahtjev Klijenta Banka je dužna bez naknade dati nacrt ugovora o kreditu u pisanom obliku na papiru ili nekom drugom trajnom mediju, osim ako je u vrijeme podnošenja zahtjeva ocijenila da ne želi sklopiti ugovor o kreditu, o čemu je bez odgode dužna pisanim putem obavijestiti Klijenta.

Nacrt ugovora o kreditu Banka je dužna bez naknade dati i drugim sudionicima kreditnog odnosa na njihov zahtjev, pri čemu se takvo davanje nacrta ne smatra odavanjem bankovne ili druge zakonom zaštićene tajne.

Uz nacrt ugovora o kreditu Banka je dužna Klijentu bez naknade dati i presliku ili elektroničku verziju odgovarajućih odredbi iz važećih Općih uvjeta poslovanja, Politike kamatnih stopa, Tarife naknada, kao i svih ostalih akata Banke koji su sastavni dio ugovora o kreditu, a mogu utjecati na financijski položaj Klijenta, uz kratko objašnjenje tog utjecaja.

6 SKLAPANJE UGOVORA O KREDITU

Ako Banka odobri kredit, Banka, Klijent i ostali sudionici kreditnog odnosa sklapaju ugovor o kreditu u pisanom obliku na papiru ili nekom drugom trajnom mediju, na hrvatskom jeziku.

Klijent je dužan sklopiti ugovor o kreditu najkasnije u roku od 30 (trideset) dana od dana kada ga je Banka obavijestila o odobrenju kredita, a zahtijevanje sklapanja ugovora po isteku toga roka smatra se novim zahtjevom za kredit, osim ako Banka odluči drukčije.

Banka je dužna najmanje jedan primjerak ugovora o kreditu predati Klijentu, a po jedan primjerak i svim drugim sudionicima kreditnog odnosa.

Uz ugovor o kreditu Banka je dužna Klijentu predati važeće Opće uvjete, Politiku kamatnih stopa, Tarifu naknada i sve ostale akte Banke koji su sastavni dio ugovora o kreditu, kao i drugu ugovornu dokumentaciju u skladu s mjerodavnim propisima.
Prije sklapanja ugovora Banka uz SECCI, odnosno ESIS obrazac uručuje Klijentu otplatni plan s izračunom efektivne kamatne stope u kojem je iskazan iznos otplate glavnica, kamata i drugih troškova, rokovi otplate, broj i visina otplatnih obroka, visina ukupne kamate te nominalna i efektivna kamatna stopa. Klijentu se uručuje otplatni plan u slučajevima propisanim zakonom, u obliku i sa sadržajem propisanima odlukom Hrvatske narodne banke.

7 VALUTA KREDITA I TEČAJNI (VALUTNI) RIZIK

Banka odobrava kredite nominirane u EUR.

Kod navedenih kredita ne postoji rizik promjene tečaja valute.

8 KORIŠTENJE KREDITA

Kredit se može koristiti ako su ispunjeni uvjeti za njegovo korištenje odnosno ako je sklopljen ugovor o kreditu te su ugovoreni i dostavljeni svi instrumenti osiguranja.

Rok korištenja kredita određen je ugovorom o kreditu. Ako Klijent ne iskoristi kredit u ugovorenom roku, istekom tog roka ugovor o kreditu smatra se raskinutim, osim ako Banka na zahtjev Klijenta ne odobri produženje roka korištenja kredita.

Način korištenja kredita ovisi o namjeni kredita odnosno namjenski kredit isplaćuje se sukladno odobrenoj namjeni.

Banka ima pravo tijekom trajanja ugovornog odnosa kontrolirati namjensko korištenje kredita, uz mogućnost otkaza ugovora o kreditu ukoliko utvrdi da korištenje kredita nije bilo u skladu s ugovorenom namjenom ili usklađivanja kreditnih uvjeta s uvjetima za nenamjenski kredit.

9 OTPLATA KREDITA

Krediti se mogu otplaćivati u anuitetima ili jednokratnom otplatom glavnice. Način otplate pojedinog kredita reguliran je ugovorom o kreditu te otplatnim planom koji se uručuje Klijentu nakon iskorištenja kredita.

Anuiteti dospijevaju zadnjeg dana u mjesecu. Prvi anuitet dospijeva zadnjeg dana u mjesecu koji slijedi iza mjeseca u kojem je kredit stavljen u otplatu.

Na više uplaćena sredstva ili na sredstva koja su uplaćena prije roka dospijeća (sredstva preplate) Banka ne obračunava kamatu. Takva će se sredstva koristiti za podmirivanje dospjelih obveza po njihovu dospijeću. Povrat preplaćenih sredstava Banka vraća isključivo na pisani zahtjev Klijenta.

10 PRAVO NA ODUSTANAK OD KREDITA

Klijent ima pravo odustati od ugovora o kreditu, bez navođenja razloga, u roku od 14 (četrnaest) dana. Rok od 14 (četrnaest) dana počinje teći od dana sklapanja ugovora o kreditu ili od dana primitka uvjeta i informacija koje prethode sklapanju ugovora o kreditu, ako je taj dan nastupio nakon dana sklapanja ugovora o kreditu.

Ukoliko Klijent nije primio propisane uvjete i informacije, rok za odustanak istječe 12 mjeseci i 14 dana nakon sklapanja ugovora. Ako nije obaviješten o pravu na odustanak u skladu sa zakonom, pravo na odustanak nije ograničeno rokom.

Da bi odustanak od ugovora bio valjan, Klijent je dužan o odustanku obavijestiti Banku u pisanom obliku ili putem nekog drugog trajnog medija koji je dostupan Banci, i to prije isteka roka od 14 (četrnaest) dana, te platiti Banci glavnicu (iskorišteni dio kredita) i redovnu kamatu na glavnicu od dana iskorištenja kredita do dana otplate glavnice, bez odgode, a najkasnije u roku od 30 (trideset) dana od dana kada je Banci dostavio obavijest o odustanku.

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

11 PRIJEVREMENA OTPLATA KREDITA

Klijent ima pravo u svakom trenutku tijekom trajanja ugovornog odnosa djelomično ili u cijelosti prijevremeno ispuniti svoje obveze iz ugovora o kreditu.

Nakon primitka pisanog zahtjeva Klijenta za prijevremenu otplatu, Banka će mu bez odgode dostaviti informacije o financijskim posljedicama prijevremene otplate, uključujući način obračuna smanjenja ukupnih troškova kredita i eventualni iznos naknade za prijevremenu otplatu, ako je njezina naplata dopuštena Zakonom.

Kod prijevremene otplate potrošačkog kredita Klijent ima pravo na razmjerno smanjenje ukupnih troškova kredita s obzirom na preostalo trajanje ugovora. Pri obračunu smanjenja troškova Banka uzima u obzir i troškove koji ne ovise o trajanju ugovora, uključujući jednokratne naknade i druge troškove naplaćene prilikom odobravanja kredita.

Banka ima pravo na pravednu i objektivno opravdanu naknadu za moguće troškove izravno povezane s prijevremenom otplatom potrošačkog kredita samo ako je kredit prijevremeno otplaćen u razdoblju tijekom kojeg se primjenjivala fiksna kamatna stopa.

Naknada iz prethodnog stavka ne može biti viša od:

- 1 % iznosa koji se prijevremeno otplaćuje ako je razdoblje između dana prijevremene otplate i ugovorenog roka dospijeća dulje od jedne godine;
- 0,5 % iznosa koji se prijevremeno otplaćuje ako je navedeno razdoblje kraće od jedne godine.

Naknada se može zahtijevati samo ako iznos prijevremene otplate premašuje 10.000,00 eura unutar 12 mjeseci, i to isključivo na dio iznosa prijevremene otplate koji premašuje 10.000,00 eura. Naknada ne može biti viša od iznosa kamata koje bi Klijent platio u razdoblju od dana prijevremene otplate do dana prestanka ugovora o kreditu.

Banka nema pravo na naknadu za prijevremenu otplatu potrošačkog kredita:

- ako se otplata izvršava prema ugovoru o osiguranju koje je jamstvo otplate kredita;
- ako se radi o dopuštenom prekoračenju;
- ako je kredit otplaćen u razdoblju tijekom kojeg nije bila određena fiksna kamatna stopa.

Kod stambenih potrošačkih kredita Klijent ima pravo na smanjenje ukupnih troškova kredita koje obuhvaća kamate i druge troškove koji se odnose na preostalo trajanje ugovora. Banka ne naplaćuje naknadu za djelomičnu ili potpunu prijevremenu otplatu stambenog potrošačkog kredita.

12 INSTRUMENTI OSIGURANJA KREDITA

Klijent je dužan dostaviti Banci instrumente osiguranja naplate kredita, ovisno o vrsti, namjeni i iznosu kredita.

Prihvatljivim instrumentima osiguranja smatraju se: isprava o zapljeni po pristanku dužnika, zadužnica, založno pravo/prijenos prava vlasništva na nekretninama/pokretninama, vinkulirana/založena polica osiguranja, novčani depoziti, garancije, zalog vrijednosnih papira i udjela u društvima i investicijskim fondovima, mjenica i drugi instrumenti koje je Klijent dužan dostaviti na zahtjev i po izboru Banke.

Ako tijekom trajanja ugovornog odnosa Banka procijeni da je došlo do smanjenja vrijednosti ili kvalitete pojedinog instrumenta osiguranja ili do promjene razine rizika, Banka može, ako je tako ugovoreno, zahtijevati od Klijenta dostavu dodatnog instrumenta osiguranja odnosno zamjenu postojećeg instrumenta osiguranja instrumentom najmanje iste vrijednosti.

Po podmirenju svih tražbina po ugovoru o kreditu, Banka je dužna najkasnije u roku od 15 (petnaest) dana, bez naknade i na ugovoreni način, obavijestiti Klijenta o otplati cjelokupnog kredita i informirati ga o načinu preuzimanja brisovnog očitovanja te o načinu preuzimanja svih drugih instrumenata osiguranja otplaćenog kredita, a na isti način i sve ostale sudionike kreditnog odnosa, uključujući sudužnike, založne dužnike i jamce. Ako instrumenti osiguranja nisu ujedno instrumenti osiguranja po nekoj drugoj obvezi u Banci, Banka će izdati odgovarajuće isprave za njihovo oslobađanje. Instrumente osiguranja kao što su isprava o zapljeni po pristanku dužnika, mjenice i zadužnice Banka poništava te ih poništene vraća Klijentu odnosno ostalim sudionicima ugovora o kreditu. Za nekretnine i pokretnine Banka izdaje brisovna očitovanja, izjave o povratu prava vlasništva i slične isprave te ih uručuje ili dostavlja Klijentu odnosno vlasniku predmeta osiguranja radi provedbe u nadležnim registrima, o trošku osobe koja provodi upis, osim ako je drukčije ugovoreno ili propisano.

Namjenski oročeni depozit, kao instrument osiguranja, ugovara se na određeni iznos čiji rok ne može biti kraći od roka otplate kredita, osim ako nije drugačije ugovoreno. Na takav depozit Banka obračunava kamatu utvrđenu Odlukom o kamatnim stopama Samoborske banke d.d. Banka zadržava pravo izvršiti prijeboj sa sredstvima namjenski oročenog depozita u slučaju dospjelih nepodmirenih obveza po ugovoru o kreditu te u slučaju otkaza ugovora o kreditu.

Polica osiguranja vinkulira/zalaže se u korist Banke i ugovara se na rok koji je jednak ili duži od roka otplate kredita. U slučaju da Klijent ne izvršava dospjela plaćanja po ugovorenoj polici osiguranja, Banka ima pravo otkazati ugovor o kreditu i/ili dospjele neplaćene premije platiti i za plaćeni iznos teretiti Klijenta.

Za kredite u iznosu od 20.000,00 eura i više, kod kojih se kao instrument osiguranja ugovara nekretnina, vrijednost nekretnine utvrđuje se procjembenim elaboratom izrađenim od ovlaštenog procjenitelja, koji

mora biti stručno osposobljen i neovisan o postupku odobravanja kredita, pri čemu Banka zadržava pravo zatražiti reviziju procjene vrijednosti nekretnine.

Procjena vrijednosti pokretnina (motornih vozila, automobila) obavlja se prema Katalogu orijentacijskih vrijednosti rabljenih motornih vozila koji svake godine izdaje Centar za vozila Hrvatske (CVH). Procjena vrijednosti strojeva, za strojeve koji su nabavljeni unutar godine dana od dana odobravanja kredita, obavlja se na temelju ispostavljenih faktura, dok procjenu vrijednosti strojeva starijih od godinu dana obavlja ovlašteni procjenitelj.

Klijent i založni dužnici odnosno davatelji osiguranja dužni su tijekom kreditnog odnosa Banci dostavljati reviziju procjene vrijednosti nekretnine najmanje jednom u tri godine za stambenu nekretninu odnosno najmanje jednom godišnje za poslovnu nekretninu te najmanje jednom u tri godine za pokretninu.

Nekretnina mora biti osigurana od osnovnih rizika kod osiguravajućeg društva prethodno prihvaćenog od strane Banke sve do konačne otplate kredita, a polica osiguranja mora biti vinkulirana u korist Banke. Ugovoreno osiguranje Klijent je dužan obnavljati sve do konačne otplate kredita. Osigurana svota mora pokrivati neto građevinsku vrijednost nekretnine.

Klijent se obvezuje svake godine u roku od 15 (petnaest) dana od dana dospijeća plaćanja premije osiguranja za predmetnu nekretninu/pokretninu dostaviti Banci dokaz o uplati premije osiguranja za naredno razdoblje.

Ako je instrument osiguranja nekretnina ili pokretnina koja predstavlja bračnu stečevinu ili zajedničku imovinu izvanbračnih drugova, bračni odnosno izvanbračni drug sudjeluje u pravnom poslu zasnivanja instrumenta osiguranja u opsegu potrebnom za valjano raspolaganje tom imovinom i zasnivanje odgovarajućeg instrumenta osiguranja, u svojstvu koje proizlazi iz njegova pravnog položaja i potpisane ugovorne dokumentacije.

U slučaju kašnjenja u redovitoj otplati kredita, banka u pravilu pristupa naplati dospjelih, a nepodmirenih obveza aktiviranjem instrumenata osiguranja sljedećim redoslijedom:

1. Izjava o zapljeni primanja za sve sudionike u kreditnom odnosu, ako je ugovorena i primjenjiva.
2. Zadužnica i bjanko-zadužnica za sve sudionike u kreditnom odnosu, ako su ugovorene i raspoložive.
3. Naplata iz oročenog depozita danog kao instrument osiguranja.
4. Unovčenje založenih ili drugih ugovorenih vrijednosnih papira.
5. Prodaja udjela u investicijskim fondovima danih kao instrument osiguranja.
6. Pokretanje odgovarajućih postupaka radi ovrhe na pokretninama.
7. Pokretanje odgovarajućih postupaka radi ovrhe na nekretninama.

Navedeni redoslijed aktiviranja instrumenata osiguranja primjenjuje se u pravilu Ovisno o ugovorenim instrumentima osiguranja, odredbama ugovora o kreditu i pripadajuće dokumentacije te okolnostima konkretnog slučaja, banka može primijeniti drukčiji redoslijed aktiviranja raspoloživih instrumenata osiguranja ili pristupiti njihovoj istodobnoj aktivaciji, u skladu s važećim propisima.

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.

Kontakti podaci FINA-e za pružanje usluge savjetovanja o dugu su:
• e-mail: info@fina.hr

• besplatni telefon: 0800 0080
• osobno: u poslovnicama Fine
Više informacija o usluzi savjetovanja potrošača o dugu je dostupno na mrežnim stranicama FINA-e :Savjetovanje o dugu, www.fina.hr.

13 PROMJENE PO KREDITU

Klijent može podnijeti Banci zahtjev za promjenom uvjeta kredita u pisanom obliku u bilo kojoj poslovnici Banke. Promjena po kreditu može se odnositi na promjenu sudionika u kreditu, instrumenata osiguranja, promjenu vrste kreditnog proizvoda, rok otplate kredita, način otplate i dr.

U svrhu razmatranja i/ili odobrenja zahtjeva za promjenom po kreditu Banka može prema svojoj procjeni zatražiti dodatne instrumente osiguranja, novo utvrđivanje kreditne sposobnosti, procjenu instrumenata osiguranja i sl.

Po odobrenju promjene, Klijent plaća naknadu sukladno Odluci o tarifi naknada za usluge po poslovima koje obavlja Samoborska banka d.d., ako je takva naknada predviđena važećom Tarifom naknada i ako prisilnim propisima nije drukčije određeno, te s Bankom zaključuje aneks ugovora o kreditu, sporazum ili drugi odgovarajući pravni posao. Klijent snosi javnobilježničke troškove ovjere potpisa i/ili solemnizacije tih isprava kada su takav oblik ili takva radnja potrebni prema prisilnim propisima, prema naravi i sadržaju ugovorene promjene, radi zasnivanja, izmjene ili brisanja instrumenta osiguranja ili radi očuvanja neposredne ovršnosti i provedivosti ugovorne dokumentacije.

Aneks ugovora o kreditu, sporazum ili drugi ugovor kojim se ugovara promjena po kreditu sklapa se u obliku koji odgovara sadržaju ugovorene promjene i mjerodavnim propisima. Ako to nije potrebno prema prisilnim propisima, naravi pravnog posla ili zahtjevima vezanim uz instrumente osiguranja i ovršnost, takva se isprava može sklopiti bez ovjere potpisa odnosno bez solemnizacije.

Ako se promjenom po kreditu zasniva, mijenja, prenosi, ograničava ili ukida instrument osiguranja ili se ugovaraju odredbe važne za neposrednu ovršnost ili provedbu upisa u javnim knjigama, Banka može zahtijevati da se odgovarajuća isprava sastavi, ovjeri i/ili potvrdi (solemnizira) kod javnog bilježnika u odgovarajućem obliku.

Banka zadržava pravo odbiti zahtjev ukoliko procijeni da bi to moglo otežati naplatu kredita ili Banku dovesti u nepovoljniji položaj.

14 NAKNADE I TROŠKOVI

Banka u kreditnom poslovanju obračunava i naplaćuje naknade i troškove koji su izravno povezani s kreditom, vezano uz uvjete njegova odobravanja, korištenja, naplate i povrata instrumenata osiguranja, sukladno mjerodavnim propisima, Odluci o tarifi naknada za usluge po poslovima koje obavlja Samoborska banka d.d. i ugovoru o kreditu.

Naknade koje Banka obračunava i naplaćuje određuju se u okviru zakonske regulative te su definirane Odlukom o tarifi naknada za usluge po poslovima koje obavlja Samoborska banka d.d. Naknade su javno dostupne na internetskoj stranici Banke i u poslovnicama Banke.

Kod ugovora o potrošačkom kreditu naknade na odobrene kredite moraju biti vezane uz stvarni trošak odobravanja kredita. Nakon sklapanja ugovora o potrošačkom kreditu nije dopušteno uvoditi nove naknade.

Za vrijeme trajanja ugovornog odnosa Banka može naplatiti samo naknadu koja je u vrijeme sklapanja ugovora bila navedena u Odluci o tarifi naknada za usluge po poslovima koje obavlja Samoborska banka d.d., iskazana u novčanom ili postotnom iznosu različitom od nule, izričito ugovorena i dopuštena mjerodavnim propisima.

Kod ugovora o stambenom potrošačkom kreditu Banka ne naplaćuje naknadu za obradu i/ili odobravanje kredita. Sve druge naknade koje Banka naplaćuje u vezi s ugovorom o stambenom potrošačkom kreditu ne smiju biti veće od stvarnog troška koji je nastao Banci, a radi kojeg se ta naknada naplaćuje. Nakon sklapanja ugovora o stambenom potrošačkom kreditu Banka ne smije uvoditi nove naknade niti povećati naknade koje su postojale u trenutku sklapanja ugovora o kreditu.

Ako je tako određeno Odlukom o tarifi naknada za usluge po poslovima koje obavlja Samoborska banka d.d. ili ugovorom o kreditu, u iznos pojedine naknade uključen je PDV, ako je primjenjiv. Troškove javnog bilježnika i druge troškove trećih osoba Klijent snosi zasebno, osim ako je drukčije ugovoreno.

Za vrijeme trajanja ugovornog odnosa Banka ne smije naplatiti naknadu koja u trenutku sklapanja ugovora o kreditu nije bila sadržana u Odluci o tarifi naknada za usluge po poslovima koje obavlja Samoborska banka d.d. važećoj u trenutku sklapanja ugovora o kreditu. Ako je mogućnost promjene pojedine naknade ugovorena i dopuštena mjerodavnim propisima, Banka može promijeniti iznos takve naknade, o čemu će pravovremeno obavijestiti Klijenta.

Visina naknade ugovara se posebno za svaki pojedini kreditni proizvod. Naknada za obradu kredita može se ugovoriti samo kod onih kreditnih proizvoda kod kojih je to dopušteno mjerodavnim propisima. Naknada koja je dopuštena i ugovorena može se utvrditi u postotku od iznosa glavnice kredita ili u apsolutnom iznosu, a obračunati iznos naknade naplaćuje se na način određen ugovorom o kreditu.

Naknada za prijevremenu otplatu kredita naplaćuje se isključivo u slučajevima i u visini dopuštenima mjerodavnim propisima te prema odredbama ovih Općih uvjeta koje reguliraju prijevremenu otplatu kredita. Kod stambenih potrošačkih kredita Banka ne naplaćuje naknadu za prijevremenu otplatu kredita.

Klijent je obvezan snositi troškove javnobilježničkih pristojbi i nagrada te druge stvarne troškove trećih osoba vezane uz sklapanje i provedbu ugovora o kreditu, kao što su troškovi upisa u zemljišne knjige založnih prava odnosno fiducijarnog prava vlasništva na nekretninama, troškovi upisa u odgovarajuće upisnike osiguranja tražbina, troškovi provedbe brisovnog očitovanja i izjave o povratu prava vlasništva u javnim registrima, troškovi polica osiguranja i drugi troškovi koji su predviđeni ugovorom o kreditu, Odlukom o tarifi naknada za usluge po poslovima koje obavlja Samoborska banka d.d. ili mjerodavnim propisima.

Klijent je dužan platiti i trošak procjene vrijednosti instrumenata osiguranja potraživanja i trošak police osiguranja, kao i druge troškove radnji koje je Klijent dužan poduzeti tijekom korištenja kredita, ako su takvi troškovi predviđeni ugovorom o kreditu, Odlukom o tarifi naknada za usluge po poslovima koje obavlja Samoborska banka d.d. ili mjerodavnim propisima.

Ako Banka plati bilo koji od prethodno navedenih troškova za račun Klijenta, Klijent ih je dužan podmiriti Banci u roku od 8 (osam) dana od dana dostave poziva za plaćanje, zajedno sa zakonskom zateznom kamatom koja teče od dana dospijeća do isplate.

U slučaju otkaza kredita i/ili aktiviranja instrumenata osiguranja i/ili pokretanja postupka prisilne naplate za sudionike u kreditu (korisnika kredita, sudužnika, jamca, založnog/fiducijarnog dužnika) mogu nastati stvarni troškovi postupka i drugi troškovi određeni mjerodavnim propisima ili odlukom nadležnog tijela, ovisno o vrsti kredita i formi ugovora o kreditu, kao što su:

- trošak ishođenja klauzule ovršnosti i/ili pravomoćnosti,
- trošak izdavanja naknadnih otpravaka i prijepisa ugovora o kreditu/rješenja o ovrsi,
- trošak pokretanja i vođenja postupka prisilne naplate kod javnog bilježnika, sudova ili drugih nadležnih tijela (npr. odvjetnički i javnobilježnički troškovi nastali u ovršnom i/ili parničnom postupku, predujmovi, uključivo nagrade i naknade obračunate sukladno pripadajućim tarifama, sudske pristojbe i sl.),
- trošak dostave pravomoćnih rješenja o ovrsi i drugih osnova za plaćanje Financijskoj agenciji,
- trošak predujma Financijskoj agenciji propisane naknade za provedbu osnove za plaćanje (npr. zadužnice, pravomoćnog rješenja o ovrsi) te ostalih naknada prema Zakonu o provedbi ovrhe na novčanim sredstvima i/ili drugim posebnim zakonskim i podzakonskim propisima,
- trošak aktiviranja drugih instrumenata osiguranja,
- javnobilježnički trošak protesta mjenice,
- trošak pristojbi i drugih stvarnih troškova trećih osoba nastalih radi pribavljanja podataka iz registara i evidencija, ako su takvi troškovi određeni mjerodavnim propisima ili odlukom nadležnog tijela,
- trošak pribavljanja podataka o prebivalištu i imovini od sudova, javnopravnih tijela, registara i drugih nadležnih tijela, ako je takav trošak određen propisom, tarifom ili odlukom nadležnog tijela.
- drugi troškovi nastali tijekom naplate tražbina, a čija vrsta i visina su određeni propisom odnosno odgovarajućom sudskom odlukom, ovisno o vrsti postupka.

Za potrošačke i stambene potrošačke kredite odredbe prethodnog stavka ne primjenjuju se na naknade koje vjerovnik prema mjerodavnim propisima ne smije odrediti ili naplatiti zbog neispunjavanja obveza iz ugovora o kreditu odnosno ugovora o stambenom potrošačkom kreditu.

Banka je ovlaštena od Klijenta zahtijevati naknadu troškova iz prethodnih stavaka u skladu s ugovorom o kreditu, Odlukom o tarifi naknada za usluge po poslovima koje obavlja Samoborska banka d.d. i mjerodavnim propisima.

Ako je to ugovoreno i dopušteno mjerodavnim propisima, Banka može teretiti partiju kredita za troškove koje je platila za račun Klijenta, a koji se odnose primjerice na obnavljanje police osiguranja, procjenu odnosno reviziju procjene vrijednosti nekretnina ili pokretnina koje su predmet osiguranja, pribavljanje zemljišnoknjižnih izvadaka, plaćanje pristojbi te druge troškove koje Banka ima tijekom otplate kredita, njegove kontrole i naplate.

15 KAMATE

Važeće kamatne stope dostupne su Klijentima u svim poslovnicama Banke te na internet stranici Banke www.sabank.hr

Banka utvrđuje visinu kamatnih stopa do granica utvrđenih zakonskim propisima. Kamatne stope se utvrđuju kao godišnje nominalne kamatne stope u postotku u odnosu na glavnicu i obračunavaju se primjenom dekurzivne proporcionalne metode.

Kamata na kratkoročne i dugoročne (anuitetske) kredite obračunava se po proporcionalnoj metodi, a kamata na sve vrste depozita po konformnoj metodi.

U kreditnom poslovanju kamate mogu biti:

- **Redovna (nominalna) kamata** – kamata koju Banka obračunava u razdoblju otplate odnosno počeka otplate kredita; obračunava se na nedospjelu glavnicu kredita, a plaća se u obračunskim razdobljima

(mjesečno, tromjesečno ili godišnje) sukladno odredbama ugovora o kreditu. Kamatna stopa redovne kamate ugovara se ugovorom o kreditu i ne može biti viša od propisima utvrđene maksimalne kamatne stope.

- **Interkalarna kamata** – kamata koja se obračunava na iskorišteni iznos kredita u razdoblju korištenja kredita, odnosno od trenutka isplate kredita do početka otplate kredita odnosno prijenosa kredita u otplatu. Interkalarna kamata obračunava se po istoj kamatnoj stopi kao i redovna kamata, a naplaćuje se ustezanjem od iznosa kredita prilikom korištenja kredita ili uplatom od strane Klijenta. Obračunava se i dospijeva na naplatu zadnjeg dana u mjesecu u kojem je kredit iskorišten.
- **Zatezna kamata** – kamata koju Banka obračunava na dospjele nepodmirene obveze iz ugovora o kreditu, a koja je određena važećim zakonskim propisima. Zatezna kamata je promjenjiva sukladno važećim zakonskim propisima te se obračunava za cijelo vrijeme zakašnjenja od datuma dospijeća do datuma plaćanja, bez obračuna kamate na kamatu. Obračun zatezne kamate provodi se mjesečno, na kraju mjeseca.
- **Efektivna kamatna stopa (EKS)** – je kamatna stopa kojom se iskazuju ukupni troškovi kredita za potrošača, izražena kao godišnji postotak ukupnog iznosa kredita te koja izjednačuje na godišnjoj osnovi sadašnju vrijednost svih postojećih ili budućih obveza uključujući povlačenje tranše, otplatu i naknade ugovorene između vjerovnika i potrošača. Banka će Klijenta prije sklapanja ugovora o kreditu informirati o EKS-u, ukupnim troškovima kredita i pretpostavkama korištenima za izračun EKS-a, sukladno važećim propisima.

  EKS se izračunava u skladu sa Zakonom o potrošačkim kreditima i važećim podzakonskim propisima kojima se uređuju metodologija i način izračuna EKS-a.

  Banka je dužna ugovoriti EKS unutar zakonom propisane gornje granice, i to:

- za potrošačke kredite, EKS ne smije biti viši od stope zakonskih zateznih kamata uvećane za dva postotna boda;
- za stambene potrošačke kredite, EKS ne smije biti viši od stope zakonskih zateznih kamata.

  Iznimno, za ugovore o kreditu iz članka 3. stavka 4. točke 3. Zakona o potrošačkim kreditima primjenjuje se gornja granica EKS-a propisana za potrošačke kredite.

  Gornja granica EKS-a utvrđuje se primjenom stope zakonskih zateznih kamata važeće u skladu s mjerodavnim propisima.

  Banka će Klijenta prije sklapanja ugovora o kreditu informirati o EKS-u, ukupnim troškovima kredita i pretpostavkama korištenima za izračun EKS-a, sukladno važećim propisima.

Redovna kamatna stopa u kreditnom poslovanju Banke ugovara se kao **fiksna kamatna stopa**.

- **Fiksna kamatna stopa** – kamatna stopa koja nije podložna promjenama tijekom trajanja ugovornog odnosa odnosno tijekom razdoblja za koje je ugovorena. Promjena fiksne kamatne stope moguća je isključivo ako se takva promjena suglasno ugovori između Banke i Klijenta zaključivanjem odgovarajućeg aneksa ugovoru o kreditu.

Vrsta kamatne stope definira se ugovorom o kreditu.

Gornja granica nominalne fiksne kamatne stope za dio ili cijelo otplatno razdoblje ne smije premašiti stopu zakonskih zateznih kamata važeću na dan sklapanja ugovora uvećanu za jednu polovinu te stope. Gornje granice provjeravaju se prije sklapanja ugovora. Promjena zakonske gornje granice nije osnova za

jednostrano povećanje ugovorene fiksne kamatne stope. Na ranije ugovore primjenjuju se pravila određena zakonskim prijelaznim odredbama.

16 RIZIK SMANJENJA ILI GUBITKA PRIHODA

Tijekom otplate kredita postoji mogućnost smanjenja prihoda ili gubitka zaposlenja, što može značajno utjecati na sposobnost Klijenta za otplatu kredita. Ovaj rizik u pravilu je izraženiji kod kredita ugovorenih na duži vremenski period.

Ako Klijent ima poteškoće u plaćanju obveza po kreditu, Banka će s Klijentom komunicirati jasno i razumljivim jezikom te, uzimajući u obzir njegove individualne okolnosti, interese, prava i sposobnost daljnje otplate, poduzeti razumne i opravdane mjere radi postizanja dogovora o naplati obveza iz ugovora o kreditu.

Prije pokretanja ovršnog postupka, prije aktiviranja instrumenata osiguranja otplate kredita ili prije sklapanja ugovora o kupoprodaji neprihodonosnog kredita, Banka će Klijenta pisanim putem informirati o radnjama koje namjerava poduzeti te mu, ako je primjenjivo i u skladu s mjerodavnim propisima, ponuditi jednu ili više mjera za olakšavanje otplate kredita.

Mjere za olakšavanje otplate kredita mogu, ovisno o vrsti kredita i individualnim okolnostima Klijenta, uključivati osobito refinanciranje, produljenje roka otplate, odgodu plaćanja cijelog ili dijela obroka odnosno anuiteta za određeno razdoblje, promjenu tipa kredita, reprogram ili druge odgovarajuće mjere radi prevladavanja teškoća u otplati.

U postupanju prema Klijentu koji ima poteškoće u plaćanju Banka će postupati u skladu s mjerodavnim propisima kojima se uređuje potrošačko kreditiranje i stambeno potrošačko kreditiranje.

17 NAPLATA DOSPJELIH TRAŽBINA

U slučaju da Klijent ne ispunjava ugovorne obveze te kasni s otplatom kredita, Banka poduzima mjere naplate dospjelih neplaćenih potraživanja u skladu s ugovorom o kreditu, ovim Općim uvjetima i mjerodavnim propisima, što može uključivati slanje obavijesti i upozorenja o otkazu, pozive na eventualni dogovor o daljnjem načinu otplate kredita, kao i aktiviranje ugovorenih instrumenata osiguranja (zadužnica, isprava o zapljeni po pristanku dužnika i dr.). Kod potrošačkih i stambenih potrošačkih kredita Banka će, kada je to primjenjivo, prije pokretanja ovršnog postupka, prije aktiviranja instrumenata osiguranja otplate kredita ili prije sklapanja ugovora o kupoprodaji neprihodonosnog kredita, Klijenta pisanim putem informirati o radnjama koje namjerava poduzeti te mu ponuditi jednu ili više mjera za olakšavanje otplate kredita, u skladu s mjerodavnim propisima.

U slučaju neplaćanja od strane glavnog dužnika dospjelih obveza po kreditu, Banka je ovlaštena zahtijevati ispunjenje dospjelih obveza i od ostalih sudionika kreditno-ugovornog odnosa, u skladu s ugovorom o kreditu i mjerodavnim propisima. Potpisom ugovora o kreditu sudužnici i jamci platci prihvaćaju da Banka u slučaju neredovite otplate kredita može zahtijevati ispunjenje dospjele obveze od glavnog dužnika, sudužnika, jamca i/ili od više sudionika istodobno, u skladu s njihovom ugovorenom i zakonskom odgovornošću.

Banka dospjela potraživanja namiruje redoslijedom utvrđenim ugovorom o kreditu i mjerodavnim propisima. Ako Klijent pored glavnice duguje i kamate i troškove, prvo se namiruju troškovi, zatim kamate, a napokon glavnica.

18 PRIJEBOJ DOSPJELIH TRAŽBINA

Banka može izvršiti prijeboj dospjelih tražbina koje ima prema glavnom dužniku, sudužniku ili jamcu s protutražbinom koju ta ista osoba ima prema Banci temeljem bilo kojeg računa odnosno novčanog pologa otvorenog u Banci, uključujući i preplatu na partiji kredita, sukladno važećim zakonskim propisima. Za podmirenje neplaćenih dospjelih obveza Banka može izvršiti i prijeboj sa sredstvima namjenski oročenog depozita, pod uvjetom da na depozitnom računu nisu evidentirane osnove za plaćanje sukladno posebnim propisima.

Prijeboj iz prethodnog stavka ne nastaje samom objavom ovih Općih uvjeta, nego izjavom o prijeboju kada se za to ispune zakonske pretpostavke.

Ako se Banka ne može naplatiti niti prijebojem niti aktiviranjem ugovorenih instrumenata osiguranja, ovlaštena je pokrenuti postupak prisilne naplate putem nadležnih tijela.

19 OTKAZ UGOVORA

Ugovor prestaje važiti istekom roka na koji je ugovoren ili otkazom ugovora jedne od ugovornih strana.

Banka je ovlaštena otkazati ugovor o kreditu te kredit učiniti dospjelim i zatražiti naplatu cjelokupnog iznosa neplaćenog duga zajedno s pripadajućim kamatama, naknadama i troškovima ako utvrdi da je Klijent ili drugi sudionik kreditnog odnosa dao neistinite, netočne, nepotpune ili krivotvorene podatke odnosno dokumentaciju koja je bila bitna za odluku o odobrenju kredita, procjenu kreditne sposobnosti, procjenu rizika, uspostavu ili provedbu instrumenata osiguranja ili izvršavanje ugovora o kreditu, i to pod uvjetom da je takva okolnost materijalno utjecala ili je mogla utjecati na odluku Banke ili na njezin pravni i ekonomski položaj. Kod ugovora o stambenom potrošačkom kreditu Banka može otkazati odnosno raskinuti ugovor iz tog razloga samo ako dokaže da je potrošač namjerno uskratio informacije ili krivotvorio dostavljene informacije, sukladno mjerodavnim propisima.

Otkaz ugovora o kreditu Banka čini pisanom izjavom o otkazu. Izjava o otkazu dostavlja se glavnom dužniku i ostalim sudionicima ugovora o kreditu preporučenom pošiljkom s povratnicom i/ili drugim ugovorenim načinom obavještavanja na posljednju adresu odnosno drugi kontakt-podatak koji je pojedini sudionik uredno prijavio Banci.

Otkaz proizvodi učinke danom uredne dostave, osim ako je prisilnim propisom ili samom izjavom o otkazu određen kasniji dan. Ako dostava nije uspjela isključivo zato što pojedini sudionik nije pravodobno obavijestio Banku o promjeni adrese ili drugog ugovorenog podatka za dostavu, Banka može dokazivati da je dostava uredno pokušana na posljednju uredno prijavljenu adresu odnosno kontakt-podatak.

Ako Banka otkaže ugovor o kreditu, ne smije naplatiti naknadu za otkaz ugovora o kreditu te je dužna, bez naknade, obavijestiti Klijenta, sudužnika, založnog dužnika i jamca o:

- ukupnom iznosu i strukturi dugovanja prema sljedećim stavkama: glavnica, kamata, naknade i drugi troškovi, i
- osnovanosti pojedinačnih stavki za koje se traži naplata, uz naznaku koje su stavke podložne uvećanju i po kojoj pripadajućoj kamatnoj stopi.

20 OBAVJEŠTAVANJE

Banka je dužna na ugovoreni način, najmanje jednom godišnje, bez naknade obavijestiti Klijenta o stanju njegova kredita, i to najkasnije do 31. ožujka tekuće godine za prethodnu godinu.

U obavijesti o stanju kredita iz prethodnog stavka Banka je dužna posebno iskazati dospjelo nepodmireno dugovanje Klijenta prema Banci, informaciju o tome u kojem roku Banka šalje prvu i drugu opomenu o dugovanju te upozorenje o pravu Banke na otkaz ugovora o kreditu.

Banka je dužna obavijest o stanju kredita iz stavka 1. ove točke jednom godišnje, bez naknade, na ugovoreni način uputiti i sudužniku i jamcu, i to najkasnije do 31. ožujka tekuće godine za prethodnu godinu.

Banka je dužna postupati u skladu s prethodnim stavcima sve do trenutka pokretanja postupka prisilne naplate dugovanja po tom ugovoru o kreditu.

Ako se, nakon nastupa kašnjenja u otplati dugovanja, Klijent i Banka ne dogovore o načinu daljnje otplate najduže u roku od 2 (dva) mjeseca, Banka je dužna obavijestiti sudužnika, založnog dužnika i jamca o stanju dugovanja te im ostaviti rok od 15 (petnaest) dana od dana slanja preporučenom pošiljkom obavijesti da to dugovanje podmire u novcu. Ova odredba ne isključuje pravo Banke da pokrene postupak prisilne naplate u trenutku evidentiranja dospjelih neplaćenih tražbina.

Banka je dužna Klijentu, na njegov zahtjev, bez naknade i u svakom trenutku tijekom trajanja ugovora o kreditu, staviti na raspolaganje izvještaj u obliku otplatnog plana, informaciju o ukupno plaćenoj glavnici, kamatama i troškovima, pregled uplata i pregled promjena kamatnih stopa po tom kreditu.

Banka je dužna najkasnije u roku od 15 (petnaest) 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 djelomično ili u cijelosti otplatile taj kredit, o pravima tih osoba i o daljnjim uvjetima izdavanja brisovnog očitovanja, te informirati Klijenta o načinu preuzimanja svih drugih instrumenata osiguranja otplaćenog kredita. Banka je dužna na isti način obavijestiti i sve sudionike kreditnog odnosa, uključujući sudužnike, založne dužnike i jamce.

Ostale obavijesti Banka dostavlja u obliku, u razdobljima i na način koji je najpogodniji svrsi obavijesti, sukladno ugovoru o kreditu i ovim Općim uvjetima.

Potpisom ugovora o kreditu i prihvatom ovih Općih uvjeta smatra se da su Banka, Klijent i drugi sudionici kreditnog odnosa sporazumno utvrdili da se obavijesti mogu dostavljati pisanim putem na adresu navedenu u ugovoru odnosno na drugu prijavljenu kontakt adresu, elektroničkom poštom, uručenjem u poslovnici Banke ili na drugi ugovoreni način, ako je takav način dostave dopušten mjerodavnim propisima.

Obavijesti vezane uz kreditni odnos za koje je ugovoreno ili odabrano dostavljanje pisanim putem smatraju se uredno dostavljenima ako su upućene na posljednju poznatu adresu prebivališta odnosno drugu adresu za dostavu o kojoj je Klijent ili drugi sudionik kreditnog odnosa obavijestio Banku. Ako je Klijent odnosno drugi sudionik kreditnog odnosa promijenio adresu, a o toj promjeni nije obavijestio Banku, ili ako izbjegava primitak obavijesti odnosno obavijest nije moguće uručiti ili dostaviti, Banka će obavijest deponirati u Banci na dan njezina izdavanja te će se smatrati da je obavijest uredno otpremljena i dostupna Klijentu odnosno drugom sudioniku kreditnog odnosa.

Ako Klijent odnosno drugi sudionik kreditnog odnosa odabere poslovnicu Banke kao kanal putem kojeg će primati obavijesti, godišnje obavijesti o stanju kredita i druge obavijesti vezane uz kreditni odnos, obvezuje se o poslovanju po kreditu informirati neposredno kod Banke.

Klijent odnosno drugi sudionik kreditnog odnosa može tijekom trajanja ugovornog odnosa podnijeti Banci zahtjev za promjenu načina obavještavanja.

21 PRIJENOS TRAŽBINE

Banka može ustupiti tražbinu iz ugovora o kreditu ili prenijeti ugovor o kreditu samo na vjerovnika koji je u skladu s propisima kojima se uređuju potrošački krediti i stambeni potrošački krediti ovlašten odobravati kredite.

Banka je dužna osigurati da Klijent, čiji je ugovor o kreditu ili tražbina iz ugovora o kreditu prenesena na stjecatelja ili na treću osobu na koju je stjecatelj prenio ugovor o kreditu ili tražbinu iz ugovora o kreditu, ne dođe kod tog stjecatelja ili te treće osobe u pravno ili stvarno nepovoljniji položaj na osnovi zaštite potrošača u odnosu na položaj koji je kao dužnik imao prema Banci.

Banka solidarno odgovara sa stjecateljem ili trećom osobom iz prethodnog stavka za štetu nastalu Klijentu zbog toga što je Klijent došao u pravno ili stvarno nepovoljniji položaj u odnosu na položaj koji je kao dužnik imao prema Banci.

U slučaju promjene vjerovnika kod ugovora o kreditu Banka je dužna obavijestiti Klijenta o promjeni vjerovnika, a uz tu obavijest dužna je dostaviti i izvještaj o ukupnom stanju dugovanja sa stanjem na dan promjene vjerovnika i strukturu dugovanja prema sljedećim stavkama: glavnica, kamata, naknade i drugi troškovi.

U opsegu potrebnom radi provedbe prijenosa tražbine Banka je ovlaštena potencijalnom stjecatelju i stjecatelju učiniti dostupnima podatke koji predstavljaju bankovnu tajnu i druge povjerljive podatke, pod uvjetom da su te osobe obvezane na čuvanje povjerljivosti u skladu sa zakonom i ugovornim obvezama.

22 PRIGOVORI I REKLAMACIJE

Ako Klijent smatra da se Banka ne pridržava ugovora o kreditu, ovih Općih uvjeta, objavljenih internih akata Banke kojima se uređuju poslovni odnosi Banke i potrošača, odredbi Zakona o kreditnim institucijama koje se odnose na zaštitu potrošača, propisa donesenih na temelju toga Zakona ili drugih propisa kojima se uređuje zaštita potrošača, može Banci podnijeti prigovor. Prigovor se podnosi u pisanom obliku osobnom predajom u poslovnoj jedinici Banke, putem pošte na adresu sjedišta Banke ili elektroničkom poštom na adresu koju je Banka odredila za zaprimanje prigovora. Banka će bez odgađanja potvrditi primitak prigovora. Ako prigovor ne sadrži podatke potrebne za postupanje, Banka može bez odgađanja zatražiti njegovu dopunu. Banka će na prigovor odgovoriti pisanim putem na papiru ili drugom trajnom mediju najkasnije u roku od 15 (petnaest) dana od dana zaprimanja prigovora, jasno se izjašnjavajući prihvaća li osnovanost prigovora. Zahtjev za dopunom prigovora ne odgađa početak tijeka roka za odgovor, osim ako je za pojedinu vrstu zahtjeva posebnim propisom drukčije određeno. Ako je Klijent nezadovoljan odgovorom ili rješenjem Banke na njegov uloženi prigovor, može o tome obavijestiti Hrvatsku narodnu banku. Hrvatska narodna banka ne rješava pojedinačne prigovore potrošača.

Ako se radi o ostvarivanju prava Klijenta u vezi s obradom njegovih osobnih podataka, uključujući podnošenje zahtjeva ili prigovora koji se odnose na obradu osobnih podataka, primjenjuju se Opća uredba o zaštiti podataka i Zakon o provedbi Opće uredbe o zaštiti podataka, uključujući postupak i rokove propisane tim propisima. Za ostvarivanje svojih prava u vezi s obradom osobnih podataka Klijent se može obratiti Službeniku za zaštitu osobnih podataka pisanim putem na adresu: Samoborska banka d.d., Trg kralja Tomislava 8, 10430 Samobor, ili elektroničkom poštom na adresu:
sluzbenik.za.zastitu.osobnih.podataka@sabank.hr

Ako Klijent smatra da Banka ne postupa u skladu s Općom uredbom o zaštiti podataka ili propisima kojima se uređuje zaštita osobnih podataka u vezi s obradom osobnih podataka koja se na njega odnosi, ima pravo podnijeti pritužbu i/ili zahtjev za utvrđivanje povrede prava Agenciji za zaštitu osobnih podataka kao nadzornom tijelu, u skladu s mjerodavnim propisima.

23 RJEŠAVANJE SPOROVA

U svim sporovima između Banke i Klijenta koji nastanu u vezi s primjenom ugovora o kreditu, ovih Općih uvjeta ili mjerodavnih propisa može se podnijeti prijedlog za mirenje odnosno pokrenuti alternativno rješavanje domaćih i prekograničnih potrošačkih sporova pred nadležnim tijelom, u skladu s propisima kojima se uređuje mirenje i alternativno rješavanje potrošačkih sporova.

Banka će sudjelovati u postupku mirenja odnosno alternativnog rješavanja spora koji je pokrenuo Klijent.

Za sve sporove koji bi proizašli iz ovih Općih uvjeta mjerodavno je hrvatsko pravo.

U slučaju eventualnog spora Klijent i Banka nastojat će spor riješiti sporazumno.

Detaljnije informacije o izvansudskim postupcima te alternativnom rješavanju potrošačkih sporova navedene su u obrascu „Informacije o načinu postupanja po prigovorima potrošača i drugih Klijenata Banke" koji je Klijentima dostupan u svim poslovnicama Banke i na internetskoj stranici Banke www.sabank.hr.

Ako spor ne bude riješen sporazumno ili u postupku iz prethodnih stavaka, za rješavanje spora ugovara se nadležnost stvarno nadležnog suda prema sjedištu Banke, osim ako prisilni propis određuje drukčije.

24 IZMJENE I DOPUNE OPĆIH UVJETA

Izmjene i dopune ovih Općih uvjeta primjenjuju se na ugovore sklopljene nakon stupanja na snagu tih izmjena i dopuna.

Na ugovore sklopljene prije stupanja na snagu izmjena i dopuna ove se izmjene mogu primijeniti samo ako:
– su nužne radi usklađenja s prisilnim propisima ili obvezujućim odlukama nadležnih tijela,
– su povoljnije za Klijenta ili ne utječu nepovoljno na njegov pravni i ekonomski položaj, ili
– se odnose na pojašnjenja, terminološka usklađenja, tehničke ispravke ili druge izmjene koje ne mijenjaju prava i obveze Klijenta iz ugovora o kreditu.

Ako se izmjene odnose na uvjete ugovora o kreditu, Banka će prije njihove primjene Klijentu pravodobno, na papiru ili drugom trajnom mediju, dostaviti jasan opis predloženih izmjena ili informaciju da su izmjene uvedene po sili zakona, rokove za provedbu izmjena, način i rok za podnošenje prigovora te informaciju o mogućnosti obraćanja nadležnom tijelu, u skladu s mjerodavnim propisima.

Banka će o namjeravanim izmjenama i dopunama ovih Općih uvjeta obavijestiti Klijenta na ugovoreni način, na papiru ili drugom trajnom mediju, razumljivim riječima i u jednostavnom i sveobuhvatnom obliku na hrvatskom jeziku, najmanje 15 (petnaest) dana prije nego što one stupe na snagu.

Izmjene i dopune ovih Općih uvjeta Banka će najmanje 15 (petnaest) dana prije stupanja na snagu staviti na raspolaganje Klijentima u poslovnicama Banke i na internetskoj stranici Banke www.sabank.hr .

Na zahtjev Klijenta Banka će mu dostaviti izmjene i dopune ovih Općih uvjeta na papiru ili drugom trajnom mediju.

25 ZAVRŠNE ODREDBE

Opći uvjeti dostupni su Klijentu u poslovnicama Banke te na internetskoj stranici Banke www.sabank.hr , a stupaju na snagu i primjenjuju se po isteku roka od najmanje 15 (petnaest) dana od dana objave.

Potpisivanjem ugovora o kreditu Klijent potvrđuje da je upoznat s ovim Općim uvjetima, da je prethodno upoznat s uvjetima ugovora o kreditu, da mu je Banka pružila sve prethodne informacije u skladu s mjerodavnim propisima te da je s njima suglasan.

U slučaju da pojedine odredbe ovih Općih uvjeta dođu u nesklad s prisilnim propisima, primjenjivat će se ti propisi do izmjene ili dopune ovih Općih uvjeta.

26 PRIJELAZNE ODREDBE

Ovi Opći uvjeti stupaju na snagu i primjenjuju se od 20. studenog 2026. godine.

Danom stupanja na snagu ovih Općih uvjeta prestaju važiti dotadašnji Opći uvjeti u kreditnom poslovanju s potrošačima Samoborske banke d.d. koji su se primjenjivali do toga dana.

Na ugovore o kreditu sklopljene prije dana stupanja na snagu ovih Općih uvjeta oni se primjenjuju samo u mjeri u kojoj je to određeno prisilnim propisima ili ako je pojedina odredba povoljnija za Klijenta odnosno ne utječe nepovoljno na njegov pravni ili ekonomski položaj.

U Samoboru, 02.studenog 2026. godine

Samoborska banka d.d.
Predsjednik Uprave
Hrvoje Novosel

