

## Informacija klijentima (potrošačima) o kriterijima urednosti u ispunjavanju financijskih obveza u Banci i članicama PBZ Grupe

Prilikom odobravanja i/ili korištenja pojedine usluge Banka provjerava urednost u ispunjavanju financijskih obveza klijenata (potrošača) i s njim povezanih osoba<sup>1</sup> u PBZ Grupi<sup>2</sup>, na temelju Smjernica EBA/GL/2016/07 o primjeni definicije statusa neispunjavanja obveza na temelju članka 178. Uredbe (EU) br. 575/2013.<sup>3</sup>

Sukladno stavku 1. članka 178. Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva i o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012, smatra se da je status neispunjavanja obveza pojedinog dužnika nastao kada je ispunjen barem jedan od sljedećih uvjeta:

- A. kreditna institucija smatra vjerojatnim da dužnik neće u cijelosti podmiriti svoje obveze prema kreditnoj instituciji, njezinu matičnom društvu ili bilo kojem od njezinih društava kćeri, ne uzimajući u obzir mogućnost naplate iz kolaterala
- B. dužnik više od 90 dana nije ispunio svoju dospjelu obvezu po bilo kojoj značajnoj kreditnoj obvezi prema kreditnoj instituciji, njezinu matičnom društvu ili bilo kojem od njezinih društava kćeri.

### Što to znači? Koji su kriteriji koji Vas kao klijenta mogu dovesti u status neispunjavanja obveza (engl. *default*) u PBZ Grupi?

- Ako kasnite u podmirivanju svojih financijskih obveza više od 90 dana uzastopno prema Banci i/ili članicama PBZ Grupe.
- Ako je iznos Vašeg dospjelog neplaćenog duga po svim financijskim obvezama u Banci i/ili članicama PBZ Grupe (materijalno značajan dug) veći od 750 HRK i veći od 1 % Vaših ukupnih financijskih obveza prema PBZ Grupi (kredit, prekoračenja, kreditne kartice i dr.).
- Ako ste sudužnik po kreditu, kašnjenje korisnika tog kredita u podmirivanju svojih financijskih obveza po bilo kojoj financijskoj obvezi Banci ili u članicama PBZ Grupe, može i Vas dovesti u status neispunjenja obveza iako ste Vi uredni u podmirivanju svojih obveza po svim svojim financijskim obvezama u Banci ili u članicama PBZ Grupe.
- Ako ste obrtnik, prati se Vaša urednost u podmirivanju svih financijskih obveza prema Banci i članicama PBZ Grupe koje imate kao fizička osoba (potrošač) i kao obrtnik.
- Ako ugovorite reprogramiranje/restrukturiranje postojećih kreditnih obveza u Banci ili članici PBZ Grupe zbog pogoršanja financijske pozicije i smanjene kreditne sposobnosti ili nekog drugog razloga zbog kojeg svoje obveze ne biste mogli izvršavati na vrijeme.

### Neki od primjera kako možete doći u status neispunjavanja obveza:

- Vi kao Korisnik kredita uredno podmirujete kredit u Banci, ali istovremeno kontinuirano 90 ili više dana kasnite u podmirivanju troškova nastalih korištenjem kreditne kartice koju ste ugovorili u PBZ Cardu i/ili kasnite u plaćanju rate *leasinga* po ugovoru koji ste sklopili s PBZ Leasingom.
- Sudužnik ste po kreditu u Banci po kojem Korisnik kredita kasni u podmirivanju svojih obveza. U tom slučaju, iako ste Vi uredni u podmirivanju svojih financijskih obveza po svim ugovorenim financijskim uslugama u Banci i/ili članicama PBZ Grupe, steći ćete status neispunjavanja obveza zbog neurednosti Korisnika kredita po kojem ste Vi sudužnik. Osim u prethodno navedenom primjeru, status neispunjenja možete steći ako Korisnik kredita kojem ste Vi sudužnik kasni u plaćanju i bilo koje druge svoje financijske obveze u Banci ili članicama PBZ Grupe (npr. kasni u plaćanju po svojoj kreditnoj kartici).

### Koje su posljedice ako dođete u status neispunjavanja obveza?

- Ograničena mogućnost ili nemogućnost korištenja pojedinih financijskih usluga u Banci i PBZ Grupi u određenom vremenskom razdoblju (npr. ograničenje potrošnje po kreditnoj kartici (*revolving/charge*) ili blokada kreditne kartice, ograničeno korištenje obročne otplate karticom na prodajnim mjestima, smanjenje ili ukidanje odobrenog iznosa prekoračenja te nemogućnost odobrenja kredita).

<sup>1</sup> Povezanim osobama smatra se Korisnik kredita po kojemu je potrošač Sudužnik te obrt koji je u vlasništvu potrošača (zajednička kreditna izloženost).

<sup>2</sup> PBZ Grupa: uz PBZ d. d. grupu čine i članice društva kćeri u Hrvatskoj, PBZ Card d. o. o., PBZ Stambena štedionica d. d. i PBZ Leasing d. o. o.

<sup>3</sup> Smjernice su dostupne na [poveznici](#).

### **Kako ponovno steći status urednosti u podmirivanju obveza?**

- Za ponovno stjecanje statusa ispunjavanja obveza (urednosti) potrebno je kontinuirano ispunjavanje svih dospjelih financijskih obveza Vas i Vama povezane osobe plaćanjem na dan dospijeća svake pojedine obveze u razdoblju kontinuirano od najmanje 90 dana u Banci i članicama PBZ Grupe.
- Ako je ugovoreno reprogramiranje Vas ili Vama povezane osobe, status ispunjenja obveza može se steći najranije 12 mjeseci nakon ugovaranja takvog reprogramiranja i to samo ako u razdoblju od 12 mjeseci od ugovaranja reprogramiranja, Korisnik reprogramiranja ni s njim povezane osobe ne kasne u plaćanju dospjelih obveza po kreditu za reprogramiranje, kao i po svim drugim ugovorenim financijskim uslugama u Banci i članicama PBZ Grupe.

### **Možete li nakon stjecanja statusa urednosti redovito koristiti sve proizvode PBZ Grupe?**

- Nakon stjecanja statusa urednosti, a ovisno o rezultatu provedene procjene rizičnosti, Banka može klijentu ponovno omogućiti korištenje nekih ili svih proizvoda PBZ Grupe, a sukladno internim kreditnim politikama. Naime, Banka redovito procjenjuje kreditni rizik klijenata pri čemu može koristiti interne i eksterne podatke kao što su interni kreditni rejting, visina i stabilnost prihoda, kreditna izloženost u Banci i članicama PBZ Grupe, drugim kreditnim institucijama i članicama njihovih grupa te financijskim institucijama, kao i trenutačnu i povijesnu urednost ispunjavanja ugovornih obveza prema Banci i članicama PBZ Grupe i drugim kreditnim i financijskim institucijama, uključujući i obveze po kojima je Korisnik ujedno dužnik, sudužnik ili jamac te sve druge čimbenike koji mogu utjecati na ocjenu rizičnosti i kreditne sposobnosti i mogućnost urednog ispunjavanja financijskih obveza prema Banci i članicama PBZ Grupe.

### **Kako zadržati status urednog poslovanja?**

Za Vašu mogućnost korištenja financijskih proizvoda i usluga važno je da Vi i s Vama povezane osobe podmirujete sve svoje financijske obveze prema Banci i članicama PBZ grupe **na dan dospijeća** (kreditni, kreditne kartice, prekoračenje po tekućem računu, rata *leasinga*).

#### **• Imate kreditnu karticu?**

Provjerite na računu svoje kreditne kartice datum dospijeća i podmirite račun **na dan dospijeća**. Provjerite odgovara li dospijeće računa po kreditnoj kartici datumu uplate Vaših redovitih primanja te odaberite razdoblje plaćanja koje Vam najbolje odgovara. Datum dospijeća možete promijeniti porukom na e-adresu [info@pbzcard.hr](mailto:info@pbzcard.hr) ili telefonom na broj 01 612 44 22. Ugovorite izravno terećenje u PBZ poslovnici.

#### **• Imate kredit?**

Svoje obveze po kreditu podmirite **na dan dospijeća** rate ili anuiteta kredita. Provjerite odgovara li Vam postojeći datum dospijeća rate ili anuiteta kredita s datumom uplate redovitih primanja te ugovorite u PBZ poslovnici novi datum u mjesecu koji Vam najbolje odgovara<sup>4</sup>. Korisnici PBZ transakcijskog računa s redovitim mjesečnim primanjima mogu ugovoriti bez naknade naloz za naplatu PBZ kredita s izvršenjem na dan u mjesecu koji im odgovara.

Vaš iznos nepodmirjenih obveza i status urednosti u podmirivanju obveza prema Banci i članicama PBZ Grupe možete provjeriti u PBZ poslovnici.

Više informacija o proizvodima i uslugama potražite na [www.pbz.hr](http://www.pbz.hr).

---

<sup>4</sup> Mogućnost promjene datuma dospijeća ne odnosi se na brze kredite / pozajmice te gotovinske/potrošačke kredite koji se otplaćuju putem Visa Premium kartica.