PRIVREDNA BANKA ZAGREB
Intesa Sanpaolo Group

Opći uvjeti poslovanja Privredne banke Zagreb d.d., Zagreb u kreditnom poslovanju s fizičkim osobama (pročišćeni tekst)

SADRŽAJ

OPĆE ODREDBE 2
ZAŠTITA OSOBNIH PODATAKA I BANKOVNA TAJNA 2
IDENTIFIKACIJA KLIJENTA 3
ODOBRAVANJE KREDITA 4
SKLAPANJE UGOVORA O KREDITU 6
VALUTA U KOJOJ JE NOMINIRANA/VEZANA GLAVNICA KREDITA I TEČAJ 6
KORIŠTENJE KREDITA 7
OTPLATA KREDITA 7
INSTRUMENTI OSIGURANJA OTPLATE KREDITA 8
NAKNADE I TROŠKOVI 9
PRAVO NA ODUSTANAK OD UGOVORA 10
PRIJEVREMENA OTPLATA KREDITA 10
KREDITNI POSREDNICI 10
KAMATNA STOPA 10
POTEŠKOĆE U PLAĆANJU 17
OBAVJEŠTAVANJE 18
RJEŠAVANJE PRIGOVORA I SPOROVA 18
PRIJELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE 19

Pročišćeni tekst Općih uvjeta poslovanja Privredne banke Zagreb d.d., Zagreb u kreditnom poslovanju s fizičkim osobama čine Opći uvjeti poslovanja Privredne banke Zagreb d.d., Zagreb u kreditnom poslovanju s fizičkim osobama od 9. prosinca 2013. godine koji su stupili na snagu 24. prosinca 2013. godine, izmjene i dopune od 18. ožujka 2015. godine koje su stupile na snagu danom objave, izmjene i dopune od 27. ožujka 2015. godine koje su stupile na snagu 11. travnja 2015. godine, izmjene i dopune od 24. srpnja 2015. godine koje su stupile na snagu 1. kolovoza 2015. godine, izmjene i dopune koje su stupile na snagu 25. svibnja 2018.godine, izmjene i dopune koje su stupile na snagu 1. studenoga 2018. godine, izmjene i dopune koje su stupile na snagu 15. kolovoza 2020. godine, izmjene i dopune su stupile na snagu 1. siječnja 2022. godine, izmjene i dopune koje su stupile na snagu 15. kolovoza 2022. godine, izmjene i dopune koje su stupile na snagu 1. siječnja 2023. godine, izmjene i dopune od 13. studenog 2024. godine koje su stupile na snagu 1. prosinca 2024. godine, izmjene i dopune od 19. veljače 2025. godine koje su stupile na snagu 20. ožujka 2025. godine te izmjena i dopune od 12. prosinca 2025. godine.

OPĆE ODREDBE

Članak 1.

Općim uvjetima poslovanja Privredne banke Zagreb d.d., Zagreb u kreditnom poslovanju s fizičkim osobama (dalje u tekstu: Opći uvjeti) utvrđuju se osnovna pravila pružanja usluge kreditiranja od strane Privredne banke Zagreb d.d. (dalje u tekstu: Banka) fizičkim osobama - potrošačima, koji koriste ili namjeravaju koristiti ovu bankovnu uslugu, neovisno o valuti, ročnosti, iznosu ili namjeni kredita.
Ovim Općim uvjetima uređuju se poslovni odnosi između Banke i Klijenta/fizičke osobe – potrošača, vezano za uvjete odobravanja, ugovaranja, otplate kredita namijenjenih potrošačima, a u svrhu unaprjeđenja transparentnosti i dostupnosti uvjeta kreditnog poslovanja, na temelju kojih će Klijent moći procijeniti i donijeti odluku je li predloženi ugovor o kreditu prilagođen njegovim potrebama, financijskim mogućnostima i individualnim očekivanjima. Ovim Općim uvjetima nadopunjuju se Opći uvjeti poslovanja Privredne banke Zagreb d.d., Zagreb s fizičkim osobama. Opći uvjeti dopunjuju posebne pogodbe ugovorene između Klijenta i Banke, bilo da su sadržane u ugovoru ili se ugovor na njih poziva.
Pod pojmom kreditiranje u smislu ovih Općih uvjeta, podrazumijeva se pravni posao kojim se Banka obvezuje Klijentu staviti na raspolaganje određeni iznos novčanih sredstava za neku namjenu ili bez utvrđene namjene, a Klijent obvezuje plaćati ugovorene kamate, odnosno ugovorene naknade/troškove te iskorišteni iznos novca vratiti u vrijeme i na način kako je ugovoreno.

Članak 2.

U smislu ovih Općih uvjeta:

- Banka je Privredna banka Zagreb d.d. Zagreb, Radnička cesta 50, OIB 02535697732, upisana u registar Trgovačkog suda u Zagrebu pod brojem 080002817, internet stranica www.pbz.hr, transakcijski račun: HR6423400091000000013, BIC/SWIFT: PBZGHR2X.
  Banka posluje temeljem odobrenja za rad izdanog od strane Hrvatske narodne banke (dalje u tekstu: HNB). Tijelo nadležno za nadzor nad poslovanjem Banke je Hrvatska narodna banka osim za one poslove za koje je sukladno Uredbi (EU) br. 1024/2013 nadležna Europska središnja banka.
- Klijent/potrošač je fizička osoba koja ima poslovnu sposobnost te koja namjerava sklopiti ugovor o kreditu i/ili koja koristi kredit u svrhe koje nisu namijenjene gospodarskoj/poslovnoj djelatnosti Klijenta ili obavljanju slobodnog zanimanja.

ZAŠTITA OSOBNIH PODATAKA I BANKOVNA TAJNA

Članak 3.

Podaci o klijentima Banke, kao i činjenice i okolnosti koje je Banka saznala na osnovi pružanja usluga klijentima i u obavljanju poslova s pojedinačnim klijentom, smatraju se bankovnom tajnom te ih Banka može otkriti samo u slučajevima i na način propisan zakonom.
Banka kao voditelj obrade osobnih podataka, posluje u skladu s načelima Uredbe (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

(Opća uredba o zaštiti podataka). Pri prikupljanju osobnih podataka svojih klijenata, bilo da su prikupljeni od klijenta u trenutku njihovog prikupljanja, bilo da su prikupljeni iz nekog drugog izvora, Banka 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 (primjerice kod procjene kreditne sposobnosti ili upravljanja kreditnim rizikom, osobni podaci potrebni za uspostavu poslovnog/ugovornog odnosa, te ostali podaci potrebni za izvršenje pojedinog ugovora ili kako bi se poduzele radnje na zahtjev ispitanika prije sklapanja ugovora ili ispunjavanja nekih drugih zakonskih obveza, legitimnih interesa Banke kao voditelja obrade ili treće strane), razdoblju čuvanja podataka, primateljima podataka, izvoru podatka kao i o pravima u vezi sa zaštitom osobnih podataka (primjerice, pravo na pristup podacima, pravo na brisanje, ispravak, ograničenje obrade, prigovor, pravo na traženje ljudske intervencije kod automatiziranog donošenja odluka, uključujući izradu profila i dr.), putem dokumenta "Informacija o obradi osobnih podataka Privredne banke Zagreb d.d.", koji je klijentima dostupan i na www.pbz.hr te u poslovnim prostorijama Banke. Kontaktni podaci službenika za zaštitu podataka: sluzbenik.za.zastitu.osobnih.podataka@pbz.hr
Ako neke kategorije osobnih podataka nisu sadržane u ovom dokumentu Informacija, Banka će informirati klijenta o kategorijama potrebnih osobnih podataka u trenutku njihova prikupljanja bilo usmeno, ili na neki drugi način primjeren specifičnostima određenog kredita, primjerice putem zahtjeva za kredit, pristupnice, ugovora o kreditu i/ili informacijama o pojedinoj usluzi koju Banka pruža, zajedno i/ili s drugim voditeljem obrade ili na način i u slučajevima iz članka 14. Opće uredbe o zaštiti podataka.
Ako se obrada temelji na privoli kao pravnoj osnovi obrade, klijent može u bilo kojem trenutku povući privolu[1]. Povlačenje privole ne utječe na zakonitost obrada na temelju privole prije njezina povlačenja.
Klijent je obvezan tijekom trajanja ugovornog odnosa, odmah, na ugovoreni način, a radi načela ažurnosti i točnosti osobnih podataka, obavijestiti Banku o svakoj promjeni osobnih i drugih podataka, na osnovi kojih mu je odobren kredit. Klijent odgovara za sve propuste ili eventualnu štetu koja bi nastala uslijed nepridržavanja dostave podataka o nastalim promjenama i/ili u slučaju davanja svojih osobnih podataka i/ili podataka o poslovnom odnosu s Bankom trećim osobama.
Obveza ažuriranja osobnih podataka tijekom trajanja kreditnog odnosa (npr. promjena adrese i dr.) odnosi se i na sve druge sudionike iz ugovora o kreditu (solidarni jamci, solidarni dužnici, založni dužnici).
Osobne podatke Klijenta i s njim povezanih osoba Banka prikuplja, obrađuje, čuva, dostavlja i upotrebljava samo u onom opsegu koji je potreban za procjenu i upravljanje rizicima i provedbu procjene kreditne sposobnosti te urednosti u podmirivanju obveza prema Banci i članicama PBZ Grupe[2].
U obuhvat podataka koje za svrhe obrade iz prethodnog stavka ulaze podaci o urednosti u podmirivanju obveza i podaci potrebni za procjenu kreditne sposobnosti i upravljanja rizicima koje je Banka, odnosno PBZ Grupa[3], saznala na osnovi pružanja usluga svojim klijentima (tzv. interni podaci), kao i podaci koje je Banka saznala razmjenom s drugim kreditnim institucijama i članicama njihovih grupa, te financijskim institucijama, pribavljanjem i korištenjem podataka izravno ili iz dostupnih kreditnih registara odnosno sustava prikupljanja, razmjene i pružanja podataka koje su organizirale kreditne/financijske institucije, ili na drugi odgovarajući način.

IDENTIFIKACIJA KLIJENTA

Članak 4.

Prilikom podnošenja zahtjeva za odobravanje 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 radi ispunjenja pravne obveze Banke sukladno propisima koji uređuju sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma.
Banka je ovlaštena pri provedbi procjene kreditne sposobnosti dužnika, a u svrhu osiguravanja točnosti osobnih podataka i nedvojbene identifikacije, prikupljati preslike odgovarajućih osobnih identifikacijskih

[1] Osim ako se pravom Europske unije ili pravom RH propisuje da klijent ne može ukinuti zabranu iz čl.9.st.1. Opće Uredbe o zaštiti podataka (obrada posebnih kategorija osobnih podataka).
[2] Sukladno članku 55. Odluke HNB o sustavu upravljanja.
[3] Podaci o članicama PBZ Grupe dostupni su na www.pbz.hr

dokumenata i drugih javnih isprava koje izdaju nadležna tijela, uz primjenu odgovarajućih tehničkih i organizacijskih mjera zaštite prava i sloboda osobe za koju se podaci prikupljaju.[4]
Klijent je obvezan na zahtjev Banke dati, odnosno predočiti i osobni identifikacijski broj.
Ako iz uvida u važeću identifikacijsku ispravu Banka ne može utvrditi sve potrebne osobne podatke Klijenta, za svrhe obrade iz članka 3. ovih Općih uvjeta; odnosno ako pri utvrđivanju i provjeri identiteta stranke, Banka posumnja u istinitost prikupljenih podataka ili u vjerodostojnost isprava, Banka može od Klijenta zatražiti drugu dokumentaciju potrebnu radi nedvojbenog utvrđivanja identiteta Klijenta.
Obveze iz prethodnih stavaka, kao i Informacije iz članka 3. ovih Općih uvjeta odnose se i na ostale sudionike – fizičke osobe, koji uz Klijenta sudjeluju u kreditu (solidarni dužnici, solidarni jamci, založni dužnici, sudionici).

ODOBRAVANJE KREDITA

Članak 5.

Zahtjev za kredit Klijent može podnijeti u poslovnici Banke kao i putem sredstava daljinske komunikacije (npr. *On-line* bankarstva [PBZ digitalno bankarstvo], internet stranica Banke ili drugog sredstva daljinske komunikacije) koja će omogućiti pružanje ove usluge, ovisno i o vrsti kredita.
Zahtjev za kredit koji sadrži priloge koji se odnose na ostale sudionike kreditnog odnosa podnosi se na obrascima propisanim od strane Banke, koji moraju biti popunjeni s točnim podacima, te potpisani od Klijenta i drugih uključenih sudionika.
Osim zahtjeva za kredit, Klijent može putem sredstava daljinske komunikacije iz stavka prvog ovog članka podnijeti i zahtjev za davanjem ponude i/ili preliminarni zahtjev za kredit, ovisno o vrsti kredita.
Klijent je obvezan, na zahtjev Banke, uz zahtjev za kredit dati potrebne podatke i dostaviti svu dokumentaciju koju propisuje Banka za pojedinu vrstu kredita, a osobito podatke i dokumentaciju o identitetu tražitelja kredita i ostalih sudionika u kreditu, primanjima, iznosu i namjeni kredita te instrumentima osiguranja.

Članak 6.

Banka propisuje uvjete i kriterije za odobravanje pojedinih vrsta kredita fizičkim osobama.
U svrhu sveobuhvatnog i kontinuiranog praćenja i upravljanja rizicima Banka procjenjuje kreditnu izloženost i rizičnost na temelju kreditne sposobnosti i urednosti u ispunjavanju financijskih obveza Klijenta i s njim povezanih osoba u Banci i članicama PBZ Grupe. Banka će svojim internim aktom utvrditi granice kreditne sposobnosti te utvrđivati kreditnu sposobnost sudionika u kreditu sukladno propisima o potrošačkom kreditiranju, relevantnim uredbama i smjernicama donesenim od strane nadležnih tijela EU, kao i podzakonskim aktima HNB-a.
Kako bi Banka mogla uzeti u razmatranje Klijentov zahtjev za kredit ili za izmjenu po postojećem kreditnom odnosu, Klijent i s njim povezane osobe su obvezni uredno podmirivati sve financijske obveze prema Banci i članicama PBZ Grupe.
Pod urednim ispunjenjem obveza prema Banci i/ili članici PBZ Grupe podrazumijeva se ispunjenje financijskih obveza na dan dospijeća pojedine financijske obveze u Banci i /ili članici PBZ Grupe (npr. plaćanja glavnice, kamate, naknada po kreditima, kreditnim karticama, financijskom leasingu i sl).
Prije odobravanja kreditne izloženosti, kao i kod svakog naknadnog povećanja kreditne izloženosti te tijekom trajanja ugovornog odnosa na osnovi koje je nastala kreditna izloženost, Banka procjenjuje kreditnu sposobnost, provjerava urednost u podmirivanju financijskih obveza prema Banci i članicama PBZ Grupe kao i interni kreditni rejting.
Kod izračuna izloženosti prema Klijentu, Banka uzima u obzir i s njim povezane osobe koje predstavljaju jedan rizik za PBZ Grupu (primjerice zajedničke kreditne obveze, bračna povezanost, vlasnička povezanost i dr.).
Interni kreditni rejting u smislu ovih Općih uvjeta je ocjena boniteta i kreditne sposobnosti Klijenta odnosno mjera kreditnog rizika koja se temelji na skupu svojstava Klijenta kao što su primanja, zaduženost, trenutna i povijesna urednost Klijenta u podmirivanju obveza prema Banci i članicama PBZ Grupe, interni

[4] Odluka HNB o sustavu upravljanja

i eksterni podaci (npr. HROK) te ostale ekonomske značajke Klijenta. Banka sukladno svojim zakonskim obvezama te dobrim praksama upravljanja kreditnim rizikom Interne kreditne rejtinge konzultira i koristi prilikom donošenja kreditnih odluka gdje rejting direktno ili indirektno određuje dostupnost proizvoda i usluga, maksimalne limite zaduživanja, potrebne instrumente osiguranja te cijenu i dr..
Procjena kreditne sposobnosti i upravljanje kreditnim rizikom uzima u obzir čimbenike relevantne za procjenu vjerojatnosti da će Klijent ispuniti svoje obveze iz ugovora o kreditu. Banka ima obvezu procjenjivati kreditnu sposobnost dužnika te kvalitetu, utrživost, raspoloživost i vrijednost instrumenata osiguranja svojih tražbina, kako prilikom sklapanja ugovora, tako i za cijelo vrijeme trajanja pravnog odnosa.

Članak 7.

Banka zadržava pravo odbiti kreditni zahtjev Klijenta ako ocijeni da su Klijent i s njim povezane osobe [5] u statusu neispunjavanja financijskih obveza na dan dospijeća (*eng. Default*)[6] u Banci i/ili članici PBZ Grupe i/ili ako procjeni da Klijent neće uredno ispunjavati sve svoje obveze prema Banci i članicama PBZ Grupe i/ili ako Banka procijeni da ponuđeni instrumenti osiguranja nisu pravno podobni i/ili ako procijeni da zahtjev za kredit nije u skladu s namjenom koju Banka nudi za pojedine vrste namjenskih kredita i/ili ako iz nekog drugog razloga ocijeni da ne želi zaključiti ugovor o kreditu. Banka će obavijestiti Klijenta o odbijanju zahtjeva.
Ako se odluka o odbijanju kreditnog zahtjeva temelji na rezultatima uvida u kreditni registar, Banka će obavijestiti Klijenta da se odluka o odbijanju temelji na podacima iz tog kreditnog registra.
Osim u slučaju iz prethodnog stavka, Banka zadržava pravo odbiti zahtjev za kredit, odnosno odbiti sklopiti ugovor o kreditu i ako Klijent uskrati dati podatke koji su potrebni za izvršenje ugovora i za aktivnosti prije sklapanja ugovora i/ili odbije dati podatke koji su potrebni za ispunjenje pravnih obveza Banke kao voditelja obrade ili izvršavanja službenih ovlasti Banke kao voditelja obrade upravljanja i procjene kreditnih i drugih rizika.

Članak 8.

Banka će Klijentu, nakon što je Klijent dao potrebne informacije o svojim potrebama, financijskom stanju i preferencijama ~~kao~~ i/ili nakon što zatraži informaciju o iznosu kredita koju bi mu Banka mogla odobriti, dati personalizirane informacije u obliku i sadržaju propisanom zakonom koji uređuje potrošačko kreditiranje (Europski standardizirani informativni obrazac/ESIS i/ili drugi propisani obrazac s personaliziranim informacijama koji zakonom naknadno bude propisan, ovisno o vrsti i namjeni kredita). Banka nije dužna dati ove informacije ako je ocijenila da ne želi s Klijentom sklopiti ugovor o kreditu.
Prije prihvaćanja ponude ili sklapanja ugovora o kreditu, Banka će Klijentu i eventualno ostalim sudionicima kreditnog odnosa dati personalizirane informacije u sadržaju koji u potpunosti odgovara uvjetima iz ugovora o kreditu te ih upozoriti na pravne posljedice sudužništva, založnog dužništva odnosno jamstva, kao i na pravo Banke da poduzme radnje za naplatu potraživanja od svih sudionika kreditnog odnosa.
Solidarni dužnik odnosno solidarni jamac mogu biti fizičke i/ili pravne osobe koje zajedno s korisnikom kredita solidarno jamče odnosno odgovaraju Banci za redovitu otplatu kredita. Potpisom ugovora o kreditu te potpisom drugih instrumenata osiguranja solidarni dužnici i solidarni jamci ovlašćuju Banku da, u slučaju neredovite otplate kredita od strane korisnika kredita, otplatu kredita može potraživati od njih. Za razliku od sudužništva i jamstva, založni dužnik odgovara samo imovinom koju je dao dobrovoljno u zalog kao osiguranje obveze korisnika kredita po ugovoru o kreditu.
Banka će Klijentu i ostalim sudionicima ugovornog odnosa, na njihov zahtjev, prije sklapanja ugovora o kreditu dati i primjerak nacrta ugovora o kreditu, osim u slučaju ako je Banka u vrijeme podnošenja

[5] Povezanim osobama smatra se i obrt koji je u vlasništvu Klijenta kao i korisnik kredita po kojemu je Klijent sudužnik (zajednička kreditna izloženost)

[6] Smjernice EBA/GL/2016/07 o primjeni definicije statusa neispunjavanja obveza na temelju članka 178. Uredbe (EU) br. 575/2013 (Smatra se da je Klijent i s njim povezane osobe u statusu neispunjavanja obveza ako Klijent i s njim povezane osobe kasni u ispunjavanju dospjelih financijskih obveza prema Banci i/ili članicama PBZ Grupe više od 90 dana uzastopno te je iznos ukupnog duga po svim financijskim obvezama veći od trenutno važećeg praga materijalnosti koji iznosi 100 eur i 1% ukupne izloženosti PBZ Grupe prema Klijentu (ukupnu izloženost čini zbroj svih financijskih obveza Klijenta u PBZ Grupi: krediti, kartice, prekoračenja))

zahtjeva Klijenta ocijenila da ne želi zaključiti ugovor o kreditu, o čemu će ga bez odgađanja obavijestiti pisanim putem.
Ako Klijent zatraži nacrt ugovora, Banka će uz nacrt ugovora o kreditu, Klijentu bez naknade dati i presliku ili elektroničku verziju članaka iz relevantnih Općih uvjeta poslovanja koji sadrže i politike kamatnih stopa, Naknade Banke u kreditnom poslovanju s fizičkim osobama - građanima (potrošačima) (dalje u tekstu: Tarifu Banke u kreditnom poslovanju kao i svih ostalih akata Banke koji su sastavni dio ugovora o kreditu, a koji mogu utjecati na financijski položaj Klijenta, s kratkim pojašnjenjem načina na koji oni mogu utjecati na financijski položaj Klijenta.

Članak 9.

Klijent je dužan, nakon što ga Banka obavijesti o odobrenju kredita, ako prihvati ponudu Banke, sklopiti s Bankom ugovor o kreditu najkasnije u roku od 30 dana od datuma navedenog na ugovoru o kreditu[7]. Zahtijevanje potpisivanja ugovora o kreditu od strane Klijenta izvan navedenog roka smatra se njegovim ponovnim zahtjevom za kredit.

SKLAPANJE UGOVORA O KREDITU

Članak 10.

Ugovor o kreditu sklapa se na hrvatskom jeziku, u pisanom obliku ili uporabom kvalificiranog elektroničkog potpisa ako posebnim zakonom ili na temelju zakona donesenim propisom nije izričito određena uporaba vlastoručnog potpisa u dokumentima na papiru ili ovjera vlastitog potpisa. Primjerak ugovora o kreditu Banka odnosno kreditni posrednik dužan je predati Klijentu te po jedan primjerak ugovora o kreditu predati i ostalim sudionicima kreditnog odnosa (npr. solidarni dužnik, solidarni jamac, založni dužnik i dr. sudionici). Osim ugovora o kreditu, Banka će Klijentu predati i drugu ugovornu dokumentaciju na način propisan mjerodavnim propisom.
Klijent te ostali sudionici ugovora o kreditu podnose ugovor kao i instrumente osiguranja (zadužnicu i izjavu o zapljeni po pristanku dužnika i dr.) na solemnizaciju ili ovjeru potpisa javnom bilježniku, o svom trošku, osim ako ugovorom nije određeno drugačije. Klijent je obvezan platiti i sve druge troškove koji su vezani za ugovor o kreditu, kao što je izdavanje otpravaka ili ovjerenih preslika ugovora, prijedloga za uknjižbu i dr., a o čemu će biti obaviješten putem ESIS obrasca iz članka 8. ovih Općih uvjeta i Ugovora o kreditu te Tarifom Banke u kreditnom poslovanju.
Klijentu se uručuje i otplatni plan u slučajevima propisanim zakonom u obliku i sadržaju koji je propisan odlukom Hrvatske narodne banke.
U slučaju izmjena uvjeta ugovora o kreditu Banka će, prije tih izmjena, Klijentu i ostalim sudionicima u kreditu u pisanom obliku ili na nekom drugom trajnom mediju pravodobno dati informacije koje sadrže jasan opis predloženih izmjena, rokove za provedbu izmjena i pravo na pritužbu ili prigovor.

VALUTA U KOJOJ JE NOMINIRANA/VEZANA GLAVNICA KREDITA I TEČAJ

Članak 11.

Krediti se ugovaraju u eurima ili uz valutnu klauzulu, ovisno o vrsti kredita.
Ako se radi o kreditima uz valutnu klauzulu, za sve transakcije koje su vezane uz kredit, Banka primjenjuje srednji tečaj HNB-a odgovarajuće valute u odnosu na euro koji važi na dan transakcije, s tim da se za ugovore o kreditu sklopljene do 5. kolovoza 2013. godine primjenjuje srednji tečaj iz tečajne liste Banke odnosno ugovoreni tečaj.
Za kredite koji su odobreni uz valutnu klauzulu iznos eurske protuvrijednosti anuiteta/rate promjenjiv je uslijed promjene tečaja valute uz koju je ugovoren kredit
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 domaće valute 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.

[7] Datum naveden na ugovoru o kreditu koji je uručen klijentu.

Ako se radi o ugovoru o stambenom potrošačkom kreditu u stranoj valuti, Klijent može u bilo kojem trenutku, ali samo jednom tijekom trajanja ugovornog odnosa, zatražiti konverziju kredita iz valute u kojoj je kredit nominiran ili za koju je vezan u alternativnu valutu. Alternativna valuta je novčana jedinica Republike Hrvatske (euro).[8]

KORIŠTENJE KREDITA

Članak 12.

Način korištenja kredita i dokumentacija na temelju koje se koristi kredit ovisi o vrsti i namjeni kredita. Kredit se može koristiti nakon sklapanja ugovora o kreditu i dostave svih ugovorenih instrumenata osiguranja te sukladno mogućnostima Banke, temeljem potpisanog naloga klijenta za korištenje kredita i po ispunjenju svih ostalih uvjeta za korištenje kredita, osim ukoliko u trenutku korištenja kredita postoje okolnosti koje bi priječile korištenje zbog primjene prisilnog propisa ili zbog provedbe druge odluke nadležnog tijela. Nalog za korištenje kredita iz ovog stavka potpisuje se u poslovnici Banke i to najkasnije jedan radni dan prije namjeravanog korištenja kredita, osim ako nije drugačije ugovoreno ugovorom o kreditu ili u slučaju kada se kredit ugovara putem usluge On-line bankarstva [PBZ digitalno bankarstvo].
Kredit uz valutnu klauzulu isplaćuje se u eurima prema srednjem tečaju HNB-a za odgovarajuću valutu u odnosu na euro koji važi na dan korištenja kredita.
Kod kredita uz valutnu klauzulu iskorišteni iznos kredita, izražen u valuti, predstavlja zaduženje Klijenta.
Ako je Klijentu odobren namjenski kredit, Banka ima pravo tijekom trajanja ugovornog odnosa kontrolirati namjensko korištenje kredita, uz mogućnost otkaza istog ukoliko se utvrdi kršenje preuzetih obveza, osobito ako to utječe ili može utjecati na procjenu rizika otplate kredita.

OTPLATA KREDITA

Članak 13.

Kredit se može, ovisno o vrsti kredita otplaćivati u anuitetima ili ratama.
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 duga (glavnica kredita). Iznos anuiteta koji se plaća jednak je tijekom otplate kredita, s tim 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 kamata i iznosa kojim se otplaćuje nominalna vrijednost duga (glavnica kredita). Iznos rate koji se plaća je različit tijekom otplate kredita. Dio rate kojim se otplaćuje glavnica kredita jednak je u razdoblju otplate kredita, a dio koji se odnosi na kamatu se smanjuje tijekom otplate kredita.
Klijent je obvezan otplaćivati anuitete/rate na dan dospijeća obveze.

Klijent može plaćati kredit (anuiteti/rate):

- trajnim nalogom - s transakcijskog računa Klijenta u Banci ili drugoj banci ili
- uplatom gotovog novca ili putem kreditnog transfera s transakcijskog računa Klijenta, sudionika iz ugovora o kreditu ili treće osobe koja za to ima pravni interes.

Osim prethodno navedenog, Banka može s Klijentom ugovoriti i drugi način otplate kredita.
Krediti se otplaćuju u eurima odnosno, ukoliko je kredit odobren uz valutnu klauzulu, u eurskoj protuvrijednosti prema srednjem tečaju HNB-a važećem na dan plaćanja, osim ako nije ugovorena primjena drugog tečaja[9]. Iz uplata Klijenta namiruju se prvo troškovi, zatim kamate (zatezna i redovna) i glavnica kredita.

[8] Odredba se primjenjuje samo na ugovore o stambenom potrošačkom kreditu u stranoj valuti koji su sklopljeni iza 20. listopada 2017. godine.
[9] Odnosi se na ugovore o kreditu sklopljene do 5. kolovoza 2013. godine.

Ukoliko se kredit otplaćuje sredstvima s transakcijskog računa Klijenta u valuti različitoj od eura, prilikom konverzije i prijenosa sredstava u korist partije kredita, koristi se srednji tečaj Banke na dan prijevremene otplate odnosno tečaj na dan plaćanja iz ugovora o kreditu.
Uplaćeni višak sredstava (prije dospijeća ili prilikom podmirenja duga) po kreditu biti će korišten o sljedećem dospijeću, sukladno otplatnom planu i redoslijedu zatvaranja potraživanja, te se neće smatrati prijevremenom otplatom ukoliko nisu ispunjeni preduvjeti iz članka 17. ovih Općih uvjeta.

INSTRUMENTI OSIGURANJA OTPLATE KREDITA

Članak 14.

Ovisno o vrsti, namjeni i iznosu kredita, Klijent je dužan uručiti Banci instrumente osiguranja otplate kredita. Prihvatljivim instrumentima osiguranja smatraju se založno pravo/prijenos prava vlasništva na stvarima (nekretnine, pokretnine) i pravima, police osiguranja, novčani depoziti, garancije, mjenice, isprava o zapljeni po pristanku dužnika i/ili zadužnica, vrijednosni papiri, udjeli u investicijskim fondovima i drugi instrumenti koje je Klijent dužan dostaviti na zahtjev i po izboru Banke.
[10]Ako se kao instrument osiguranja ugovara založno pravo na nekretnini, podnositelj zahtjeva za kredit i/ili zahtjeva za promjenom ugovorenih uvjeta i/ili promjenom instrumenta osiguranja i/ili refinanciranja kredita obvezan je, o svom trošku, uz zahtjev za kredit priložiti i procjembeni elaborat kojim se procijenjena vrijednost nekretnine jasno i transparentno prezentira u pisanom obliku. Banka prihvaća samo procjembene elaborate koji su izrađeni u skladu s propisima kojima se uređuje procjena vrijednosti nekretnina.
Procjembeni elaborat treba minimalno sadržavati sljedeće elemente:

- naslovnicu s općim podacima o nekretnini koja je predmetom procjene, svrsi i procjenitelju,
- dokaz o imenovanju koje uključuje dokaz o ovlaštenosti i stručnosti procjenitelja (npr. rješenje/licencu) i izjavu o nepristranosti i neovisnosti procjenitelja,
- popis primijenjenih propisa te korištene stručne i znanstvene literature,
- zadatak s danom vrednovanja, danom kakvoće, opisom procjenjivane nekretnine, potankom prostornom identifikacijom prema položaju u širem okruženju na temelju katastarskog plana ili drugog kartografskog prikaza, adrese i drugih prostornih podataka te osnovici za vrednovanje,
- rezultate očevida s priloženim karakterističnim fotografijama, stvarnim stanjem procjenjivane nekretnine, obilježjima okolnih nekretnina i drugim odlučnim činjenicama,
- utvrđivanje kakvoće procjenjivane nekretnine pomoću taksativnog nabrajanja obilježja nekretnine koja utječu na vrijednost,
- prikaz i analiza općih vrijednosnih odnosa na tržištu nekretnina,
- prikaz i analiza pribavljenih podataka uz navođenje izvora,
- obrazloženje za odabir metode,
- međuvremensko izjednačenje, interkvalitativno izjednačenje, odnosno druge analize sukladno općim vrijednosnim odnosima na tržištu nekretnina, kakvoći nekretnine i odabranoj metodi i postupku,
- statističku obradu i izračun s isključivanjem neuobičajenih okolnosti,
- zaključak s napomenom u vezi obračuna važećih poreza koji se primjenjuju prilikom prometa nekretnina, mjestom izrade, datumom izrade, potpisom i pečatom procjenitelja,
- priloge koji bi nepotrebno opterećivali procjembeni elaborat, ali su od značaja za jasno i transparentno prezentiranje procjembenog elaborata s potrebnom tehničkom i pravnom dokumentacijom (projekti, lokacijske informacije, izvadci iz prostornih planova, građevinske i lokacijske dozvole, uvjerenja, potvrde, izjave i druge isprave) te pomoćne izračune za utvrđivanje nužnih podataka ako su isti izvedeni za potrebe procjenjivane nekretnine, ostale elemente i sadržaj procjembenog elaborata koji su propisani i s vremena na vrijeme izmijenjeni i/ili dopunjeni važećim propisima.

Izvješće o procjeni vrijednosti nekretnine mora sadržavati sve elemente i parametre koji određuju vrijednost nekretnine uključujući i sve potrebne i dostatne informacije za jednostavno razumijevanje tih

[10] Smjernice o odobravanju i praćenju kredita, EBA/GL/2020/06

elemenata i parametara, a posebno referentnu vrijednost kolaterala, pristupe, metodologije i ključne parametre i pretpostavke upotrijebljene za procjenu vrijednosti, opis nekretnine, uključujući njegovu trenutnu uporabu ili višestruke uporabe, ako je primjenjivo, te vrstu i kvalitetu nekretnine, uključujući starost i stanje očuvanosti, opis lokacije na kojoj se nalazi kolateral, lokalnih tržišnih uvjeta i likvidnosti, pravna i stvarna obilježja kolaterala, sve poznate okolnosti koje mogu utjecati na vrijednost u kratkoročnom razdoblju, uključujući usmjeravanje pozornosti na i komentiranje bilo kakvih problema koji utječu na stupanj sigurnosti ili nesigurnosti.
U procjembenom elaboratu jasno treba biti i naveden podatak o energetskoj učinkovitosti zgrade ukoliko je to primjenjivo sukladno Zakonu o gradnji (energetski razred nekretnine, datum izdavanja energetskog certifikata, ovlaštena fizička osoba, dokument o energetskom certifikatu). Ukoliko energetski certifikat nije priložen, isto treba biti jasno navedeno na procjeni. U elaboratu treba biti naveden i naručitelj procjene te jasno navedeno je li procjena zatražena u svrhu zahtjeva za kredit, obnavljanje ili promjenu ugovorenih uvjeta ili u slučaju opsežnijih promjena na nekretnini.
Procjenitelj koji obavlja procjenu vrijednosti nekretnine mora biti stručno osposobljen i neovisan o postupku odobravanja kredita. Procjembeni elaborat mora sadržavati nepristranu, jasnu, transparentnu i objektivnu procjenu.
Ako procjena vrijednosti nekretnine nije izrađena u skladu s propisima kojima se uređuje procjena vrijednosti nekretnine i/ili nije izrađena od strane ovlaštenog procjenitelja i/ili ne sadrži sve potrebne elemente, Banka može zatražiti dopunu/usklađenje procjembenog elaborata i/ili odbiti kreditni zahtjev o čemu će obavijestiti podnositelja zahtjeva.
Banka može kao jedan od instrumenata osiguranja ugovoriti i oročeni depozit određenog iznosa, namjene i ročnosti čiji rok oročenja ne može biti kraći od roka otplate kredita, osim ako nije drugačije ugovoreno ugovorom o depozitu ili ugovorom o založnom pravu.
Ako je oročen depozit ugovoren kao uvjet odobravanja kredita i/ili kao instrument osiguranja, Banka može izvršiti prijeboj sa sredstvima oročenog depozita u slučaju dospjelih neplaćenih obveza po ugovoru iz ugovora o kreditu, kao i u slučaju otkaza ugovora o kreditu za podmirenje dospjelih obveza, u slučaju prijevremene otplate kredita ili na temelju posebne odluke Banke ako navedeno nije u suprotnosti s ugovorom o kreditu/oročenom depozitu.
Na oročene depozite koji služe kao instrument osiguranja kredita Banka obračunava kamatu sukladno uvjetima za pojedinu vrstu depozita i na način definiran Općim uvjetima u poslovanju Privredne banke Zagreb d.d., Zagreb s fizičkim osobama. Obračunatu kamatu pripisuje sredstvima oročenja po isteku oročenja odnosno po definitivnoj otplati kredita, osim ako ugovorom nije regulirano drugačije.
Ukoliko tijekom trajanja ugovornog odnosa Banka procijeni da je došlo do smanjenja vrijednosti kvalitete pojedinog instrumenta osiguranja, Banka može, ako je tako ugovoreno, tražiti novi instrument osiguranja najmanje iste vrijednosti kao i prethodni instrument. Banka može zahtijevati od Klijenta ugovaranje naknadnog instrumenta osiguranja ili zamjenu pojedinih instrumenata osiguranja zbog promjene razine rizika ili vrijednosti sredstava osiguranja tijekom trajanja ugovornog odnosa.

NAKNADE I TROŠKOVI

Članak 15.

Banka u kreditnom poslovanju obračunava i naplaćuje naknade i troškove povezane s kreditom sukladno mjerodavnim propisima i Tarifi Banke u kreditnom poslovanju te ugovoru o kreditu.
Za vrijeme trajanja ugovornog odnosa Banka neće naplatiti Klijentu naknadu koja nije bila sadržana u Tarifi Banke u kreditnom poslovanju u vrijeme zaključenja pojedinačnog ugovora o kreditu.
U slučaju otkaza kredita i/ili aktiviranja instrumenata osiguranja i/ili pokretanja postupka prisilne naplate za sudionike u kreditu (korisnika kredita, solidarnog dužnika, solidarnog jamca, založnog dužnika) mogu nastati određeni troškovi vezani za poduzimanje mjera naplate tražbine Banke, ovisno o vrsti kredita i formi ugovora o kreditu kao što je: trošak ishođenja klauzule pravomoćnosti i ovršnosti, trošak izdavanja naknadnih otpravaka i prijepisa ugovora o kreditu/rješenja o ovrsi, trošak pokretanja i vođenja postupka prisilne naplate kod javnog bilježnika, sudova ili Financijske agencije (odvjetnički i javnobilježnički troškovi nastali u ovršnom i/ili parničnom postupku, predujmovi, uključivo nagrade i naknade obračunate sukladno pripadajućim tarifama, sudske pristojbe), trošak dostave pravomoćnih rješenja o ovrsi i drugih osnova za

plaćanje Financijskoj agenciji, kao i trošak aktiviranja drugih instrumenata osiguranja, javnobilježnički trošak protesta mjenice, trošak pristojbi u svrhu provjere statusa osiguranika pri HZMO-u i drugim registrima, trošak provjere prebivališta kao i trošak provjere imovine kod sudova, pravnih osoba i drugih nadležnih tijela iz Ovršnog zakona koji vode odgovarajuće upisnike ili registre, kao i drugi troškovi nastali tijekom naplate tražbina, a čija je vrsta i visina određena propisom ovisno o vrsti postupka, odnosno odgovarajućom sudskom odlukom.

PRAVO NA ODUSTANAK OD UGOVORA

Članak 16.

Osim u slučaju iz članka 9. ovih Općih uvjeta, Klijent ima pravo u roku od 14 dana odustati od ugovora o kreditu bez navođenja razloga. Rok od 14 dana počinje teći od dana sklapanja ugovora o kreditu ili od dana primitka uvjeta i informacija koje prethode sklapanju ugovora o kreditu od Banke.
Prilikom odustanka Klijent je dužan u cilju valjanosti odustanka, a prije isteka roka od 14 dana obavijestiti o tome Banku. Klijent je dužan obavijest dostaviti Banci pisanim putem ili na nekom drugom trajnom mediju koji je dostupan Banci, odnosno platiti Banci glavnicu i kamatu na glavnicu od dana povlačenja novca na osnovi ugovora o kreditu do datuma otplate glavnice, bez odgode i ne kasnije od 30 dana nakon što je Banci poslao obavijest o odustanku.

PRIJEVREMENA OTPLATA KREDITA

Članak 17.

Klijent može vratiti kredit prije roka određenog ugovorom o kreditu, u cijelosti ili djelomično, ali je dužan o tome unaprijed obavijestiti Banku te podnijeti zahtjev Banci.
Kod prijevremene otplate kredita Banka obračunava i naplaćuje kamatu za razdoblje do dana na koji je kredit prijevremeno djelomično ili u cijelosti otplaćen.
Na ostatak neotplaćenog dijela glavnice kredita kamata se obračunava sukladno ugovoru.

KREDITNI POSREDNICI

Članak 18.

Kreditni posrednici koji s Bankom imaju sklopljen ugovor o kreditnom posredovanju, mogu Klijentu predstavljati ili nuditi ugovor o kreditu i/ili pomagati u obavljanju pripremnih radnji i/ili drugih vrsta predugovornih administrativnih poslova u vezi s ugovorom o kreditu u skladu s rješenjem Hrvatske narodne banke, odnosno Ministarstva financija.
Kreditno posredovanje u stambenom potrošačkom kreditiranju mogu obavljati samo pravne osobe koje ispunjavaju potrebne uvjete i koje imaju odobrenje Hrvatske narodne banke.
Kreditno posredovanje u ostalim vrstama potrošačkog kreditiranja mogu obavljati pravne ili fizičke osobe koje imaju odobrenje Ministara financija Republike Hrvatske.

KAMATNA STOPA

Članak 19.

Kamatne stope se utvrđuju i ugovaraju kao godišnje nominalne stope s time da se zaokružuju na dva decimalna mjesta u skladu s matematičkim pravilima zaokruživanja.
Važeće kamatne stope dostupne su klijentima u poslovnim prostorijama u kojima se obavlja poslovanje s fizičkim osobama.
U smislu ovih Općih uvjeta kamatna stopa jest kamatna stopa izražena kao fiksni ili promjenjivi (varijabilni) postotak koja se primjenjuje godišnje na iznos dobivenog kredita.
Kratkoročni krediti s rokom otplate do 12 mjeseci ugovaraju se samo s fiksnom kamatnom stopom.

Članak 20.

Kamatne stope u kreditnom poslovanju mogu biti:

- ***Redovne kamatne stope***

Redovne kamatne stope su stope koje Banka obračunava u periodu otplate/počeka otplate kredita.
Redovna kamata obračunava se na nedospjelu glavnicu kredita.
Redovna kamatna stopa ne može biti viša od zakonom propisane maksimalne kamatne stope, ovisno o vrsti/namjeni kredita, valuti i drugim karakteristikama kredita. U slučaju da zbog promjene parametara koji utječu na promjenjivost kamatne stope iz ugovora o kreditu, ista bude viša, Banka će na kredit obračunavati kamatnu stopu u visini najviše zakonom dopuštene kamatne stope za tu vrstu i valutu kredita.
Na kredit u mirovanju (poček otplate ili moratorij) Banka obračunava redovnu kamatnu stopu na nedospjeli iznos glavnice kredita, ukoliko ugovorom nije drugačije ugovoreno. Kredit se može staviti u mirovanje ukoliko je u potpunosti iskorišten izuzev ukoliko nije drugačije ugovoreno. Otplata kredita se nastavlja nakon proteka ugovorenog vremenskog perioda počeka ili moratorija.

- ***Interkalarna kamata***

U periodu korištenja kredita počevši od dana prvog korištenja kredita do prijenosa kredita u otplatu/poček otplate obračunava se interkalarna kamata.
Kod kredita koji se koriste jednokratnom isplatom u cijelosti, interkalarna kamata obračunava se od datuma iskorištenja kredita do datuma prijenosa kredita u otplatu/poček otplate.
Ukoliko nije drugačije ugovoreno, obračun interkalarne kamate se provodi po metodi obračuna koja je ugovorena za redovnu kamatu, uzimajući u obzir stvarni broj dana, te da su visina, način utvrđivanja i obračun kamate u periodu korištenja jednaki visini, načinu utvrđivanja i obračunu redovne kamatne stope.
Redovna i interkalarna kamata se plaćaju u obračunskim razdobljima (mjesečno, tromjesečno, polugodišnje i sl.) sukladno zaključenom ugovoru o kreditu.

- ***Efektivna kamatna stopa***

Efektivna kamatna stopa (dalje u tekstu: EKS) jest kamatna stopa koja iskazuje ukupne troškove kredita za potrošače, izražena kao godišnji postotak ukupnog iznosa kredita te izjednačuje na godišnjoj osnovi sadašnju vrijednost svih postojećih ili budućih obveza (povlačenje novca/tranše, otplata i naknada) ugovorenih između vjerovnika i potrošača.
EKS se izračunava u skladu s metodologijom definiranom podzakonskim aktom HNB-a[11] kojom se uređuje EKS.
Visina maksimalnog EKS-a, ovisno o vrsti/namjeni kredita, određena je zakonskim propisima.

- ***Zatezna kamata***

Klijent koji zakasni s ispunjenjem novčane obveze pored glavnice i redovne kamate duguje i zatezne kamate. Na dospjele nepodmirene obveze Banka obračunava i naplaćuje zakonsku zateznu kamatu koja je promjenjiva sukladno propisima i koja se određuje za svako polugodište uvećanjem referentne stope za tri postotna poena pri čemu se za prvo polugodište primjenjuje referentna stopa koja je na snazi na dan 1. siječnja, a za drugo polugodište koja je na snazi na dan 1. srpnja te godine. Referentna stopa je kamatna stopa koju je Europska središnja banka primijenila na svoje posljednje glavne operacije refinanciranja ili granična kamatna stopa proizašla iz natječajnih postupaka za varijabilnu stopu za posljednje glavne operacije refinanciranja Europske središnje banke. Hrvatska narodna banka objavljuje u Narodnim novinama referentnu stopu Europske središnje banke koja je na snazi 1. siječnja i 1. srpnja.
Zatezna kamata obračunava se primjenom dekurzivnog jednostavnog kamatnog računa na dospjele obveze ukoliko isto nije zapriječeno mjerodavnim propisima bez pripisa zatezne kamate glavnici istekom obračunskog razdoblja uz primjenu matematičkog izraza propisanog zakonom.
Zatezna kamata obračunava se za cijelo vrijeme zakašnjenja od dana dospijeća obveze do dana plaćanja.
Ukoliko nije drugačije ugovoreno, obračun se provodi mjesečno, na kraju mjeseca.

[11] Odluka o efektivnoj kamatnoj stopi (NN, 105/2017, 91/2022)

Obračun redovne kamate

Poslovna pravila obračuna kamata

Članak 21.

Obračun kamata provodi se sukladno ugovorenoj metodi obračuna ili metodi koja se primjenjuje za pojedinu vrstu kredita.
Kamata se može obračunavati ovisno o pojedinoj vrsti kredita:

- linearnom metodom, dekurzivno (dekurzivno proporcionalna metoda) – jednostavni kamatni račun,
- konformnom metodom, dekurzivno - složeni kamatni račun
- linearnom metodom uz fiksne anuitete, dekurzivno (dekurzivno proporcionalna metoda) – jednostavni kamatni račun,
- nekom drugom ugovorenom metodom.

Formula za obračun jednostavnim kamatnim računom:

$$K = \frac{G * d * p}{g * 100}$$

gdje je: K- iznos kamate, G - osnovica za obračun, d – broj dana ukamaćivanja, p – godišnja kamatna stopa, g – broj dana u godini.
Formula za obračun složenim kamatnim računom:

$$K = G * \left[\left(1 + \frac{p}{100}\right)^{\frac{d}{g}} - 1 \right]$$

gdje je: K- iznos kamate, G - osnovica za obračun, d – broj dana ukamaćivanja, p – godišnja kamatna stopa, g – broj dana u godini i gdje se period ukamaćivanja d/g može računati na jedan od sljedećih načina: stvaran (d)/ stvaran (g), 30/stvaran (g), stvaran (d)/360, 30/360, stvaran (d)/ 365.
Ovisno o vrsti kredita, metodi obračuna i ukoliko nije drugačije ugovoreno/utvrđeno, računanje dana za obračun kamata se provodi na sljedeće načine:

- prvi dan obračunskog perioda ulazi, a zadnji ne ulazi, odnosno
- prvi dan obračunskog perioda ne ulazi, a zadnji dan ulazi u obračun.

Učestalost obračuna kamata

Članak 22.

Učestalost obračuna kamata može biti:

- na kraju kalendarskih razdoblja – kamata se obračunava za prethodno obračunsko razdoblje:
  - kod mjesečnog obračuna – kamata se obračunava na kraju kalendarskog mjeseca (31.1. za siječanj; 28.2. za veljaču; 31.3.) za proteklo mjesečno obračunsko razdoblje
  - kod kvartalnog obračuna – kamata se obračunava na kraju kalendarskog kvartala (31.3.; 30.6.; 30.9. i 31.12.) za proteklo kvartalno obračunsko razdoblje
  - kod polugodišnjeg obračuna – kamata se obračunava na kraju kalendarskog polugodišta (30.6. i 31.12.) za proteklo polugodišnje obračunsko razdoblje
  - nekom drugom učestalošću na zadnji dan u obračunskom periodu (dvomjesečno, godišnje i slično)
- na ugovorno ili na drugi način utvrđeni datum – kamata se obračunava odgovarajućom učestalošću sukladno ugovoru, odnosno na drugi način utvrđene datume:
  - kod mjesečnog obračuna – kamata se obračunava na utvrđeni datum u mjesecu za prethodno mjesečno obračunsko razdoblje (npr. 17.2. za razdoblje od 17.1. do 17.2.)
  - kod tromjesečnog obračuna – kamata se obračunava na utvrđeni datum u kvartalu za prethodno tromjesečno obračunsko razdoblje (npr. 15.3. za razdoblje od 15.12. do 15.3.)
  - kod šestomjesečnog obračuna – kamata se obračunava na utvrđeni datum u polugodištu za prethodno polugodišnje obračunsko razdoblje (npr. 26.8. za razdoblje od 26.2. do 26.8.)
  - nekom drugom učestalošću na utvrđeni dan u obračunskom periodu (dvomjesečno, godišnje, jednokratno i slično).

Dospijeće kamate

Članak 23.

Po kreditima kamata dospijeva na plaćanje na zadnji dan obračunskog razdoblja, odnosno sukladno datumu navedenom u ugovoru/obavijesti, a plaćanje se provodi sukladno ugovoru o kreditu.

Vrste kamatnih stopa

Članak 24.

S obzirom na svojstvo promjenjivosti kamatne stope, Banka može ugovarati fiksne ili promjenjive kamatne stope.

Fiksna kamatna stopa

Članak 25.

Fiksna kamatna stopa označava stopu koja je nepromjenjiva tijekom ugovorom određenog razdoblja. Fiksna kamatna stopa iskazuje da su Banka i Klijent u ugovoru o kreditu dogovorili jedinstvenu kamatnu stopu za cjelokupno trajanje ugovora o kreditu ili za određeno razdoblje tijekom trajanja ugovora o kreditu. Ako u ugovoru o kreditu nisu utvrđene sve kamatne stope, smatra se da je kamatna stopa fiksna samo za djelomična razdoblja za koja se kamatne stope određuju isključivo određenim fiksnim postotkom koji je dogovoren prilikom sklapanja ugovora o kreditu.

Promjenjiva kamatna stopa

Članak 26.

Promjenjiva kamatna stopa definira se kao zbroj promjenjivog (varijabilnog) dijela, čija promjena ovisi o kretanju ugovorenog parametra iz članka 27. Općih uvjeta koji se prati u kontekstu donošenja odluke o korekciji promjenjive kamatne stope i fiksnog dijela koji ne smije rasti tijekom otplate kredita, a koji se ugovara zajedno s promjenjivim (varijabilnim) dijelom kamatne stope.
Kamatna stopa iz prethodnog stavka ne može biti viša od zakonom propisane maksimalno dopuštene kamatne stope ovisno o vrsti i valuti kredita.

Članak 27.

Ako se ugovara promjenjiva kamatna stopa Banka primjenjuje parametre iz propisa koji uređuju potrošačko kreditiranje odnosno stambeno potrošačko kreditiranje koje prati i primjenjuje u kontekstu donošenja odluke o korekciji promjenjive kamatne stope.
Visina parametra mijenja se sukladno promjenama na tržištu novca ili drugom tržištu na kojem kotiraju. Parametar o kojem ovisi promjenjivost kamatne stope može biti jedna od sljedećih varijabli:

- **EURIBOR** - kamatna stopa po kojoj banke u Europskoj uniji (dalje u tekstu: EU) i Europskoj slobodnoj trgovinskoj zoni (dalje u tekstu: EFTA) mogu pribaviti novčana sredstva na neosiguranom međubankovnom tržištu. Administrator EURIBOR-a je Europski institut za tržišta novca (European Money Markets Institute, dalje u tekstu: EMMI).
  EURIBOR se objavljuje svakog radnog dana prema kalendaru za euro valutu (radni dan za TARGET - Trans-European Automated Real-time Gross Settlement Express Transfer) u ili ubrzo nakon 11,00 sati po briselskom vremenu (CET Central European Time), a vrijedi sa Spot valutom (T+2), odnosno dva radna dana nakon utvrđivanja i to za svaku njegovu definiranu ročnost (1 tjedan, 1 mjesec, 3 mjeseca, 6 mjeseci i 12 mjeseci). Sukladno tome za parametar promjenjivosti EURIBOR na dan usklađivanja vrijedi parametar koji je utvrđen i objavljen dva radna dana ranije od dana usklađivanja (prema kalendaru radnih dana koji vrijedi za EURIBOR).
  Detaljna definicija i metodologija izračuna EURIBOR-a objavljena je na web stranici administratora https://www.emmi-benchmarks.eu/euribor-org/about-euribor.html.
  U slučaju značajne promjene EURIBOR-a Banka će poduzeti aktivnosti u skladu s politikama i procedurama koje će na svojim stranicama objaviti administrator te u skladu s odredbama BMR Regulative.
  U slučaju promjene formule i/ili (matematičke ili druge) metodologije koja se koristi za izračun EURIBOR-a, referentan je EURIBOR utvrđen prema važećoj formuli i/ili metodologiji kako je definirano

odredbama Uredbe o referentnim vrijednostima (2016/1011) (dalje u tekstu: Benchmark ili BMR Regulativa).
U slučaju privremene nedostupnosti EURIBOR-a referentna vrijednost EURIBOR-a će biti posljednja zabilježena vrijednost.
Ako u skladu s odredbama članka 23.b. BMR Regulative EURIBOR (i) bude od strane nadležnog tijela službeno proglašen ne više reprezentativnim ili (ii) definitivno prestane biti dostupan (odredbom administratora ili nadležnog tijela ili na neki drugi način) ili upotrebljiv, od datuma stvarne nedostupnosti, neupotrebljivosti ili gubitka reprezentativnosti, koristit će se Alternativni indeks. Alternativni indeks znači referentnu stopu (uključujući bilo koji spread ili prilagodbu) namijenjenu za vrstu relevantne transakcije i/ili proizvoda koji će (i) u skladu s BMR Regulativom, biti službeno preporučen, određen ili na drugi način identificiran da zamijeni EURIBOR (a) po zakonu, ili (b) od strane Europske centralne banke, ili drugog nadležnog tijela ili (c) od strane radne skupine ili odbora koje je službeno imenovao ili angažirao administrator ili drugo nadležno tijelo, ili (d) od strane EMMI-ja (ili drugi subjekt koji će biti imenovan kao zamjena za potrebe izračuna/objave EURIBOR-a) ili će u nedostatku izračuna/objave EURIBOR-a, (ii) biti priznat kao tržišni parametar koji zamjenjuje EURIBOR, a o čemu će Banka pravodobno obavijestiti klijenta.
Banka primjenjuje šestomjesečni EURIBOR. Banka može koristiti i druge ročnosti poput tromjesečnih i dvanaestomjesečnih u skladu s ugovorom o kreditu.

- **SARON** (švicarska prosječna prekonoćna stopa) - predstavlja prekonoćnu kamatnu stopu na osiguranom novčarskom tržištu za švicarski franak (CHF) kojom upravlja administrator SIX Swiss Exchange Financial Information AG (SIX).
  SARON se objavljuje na internetskoj stranici administratora: https://www.six-group.com/en/products-services/the-swiss-stock-exchange/market-data/indices/swiss-reference-rates.html.
  U slučaju značajne promjene SARON-a Banka će poduzeti aktivnosti u skladu s politikama i procedurama koje će na svojim stranicama objaviti administrator (https://www.six-group.com/dam/download/market-data/indices/swiss-reference-rates/six-methodology-swiss-reference-rates-rules-en.pdf).
  U slučaju promjene formule i/ili (matematičke ili druge) metodologije koja se koristi za izračun SARON-a referentan je SARON utvrđen prema važećoj formuli i/ili metodologiji kako je definirano odredbama primjenjivog zakona/regulative.
  U slučaju privremene nedostupnosti SARON-a referentna vrijednost SARON-a će biti posljednja zabilježena vrijednost.
  Ako u skladu s odredbama članka 23.b. BMR Regulative, SARON (i) bude od strane nadležnog tijela službeno proglašen ne više reprezentativnim ili (ii) definitivno prestane biti dostupan (odredbom administratora ili nadležnog tijela ili na neki drugi način) ili upotrebljiv, od datuma stvarne nedostupnosti, neupotrebljivosti ili gubitka reprezentativnosti, koristit će se Alternativni indeks. Alternativni indeks znači referentnu stopu (uključujući bilo koji spread ili prilagodbu) namijenjenu za vrstu relevantne transakcije i/ili proizvoda koji će (i), u skladu s primjenjivim zakonodavstvom, biti službeno preporučen, određen ili na drugi način identificiran da zamijeni SARON (a) po zakonu, ili (b) od strane nadležne središnje banke, ili drugog nadležnog tijela ili (c) od strane radne skupine ili odbora koje je službeno imenovao ili angažirao administrator ili drugo nadležno tijelo, ili (d) od strane SIX-a (ili drugog subjekta koji će biti imenovan kao zamjena za potrebe izračuna/objave SARON-a) ili će u nedostatku izračuna/objave SARON-a, (ii) biti priznat kao tržišni parametar koji zamjenjuje SARON, a o čemu će Banka pravodobno obavijestiti klijenta.
- **SOFR** (osigurana prekonoćna stopa financiranja) predstavlja prekonoćnu kamatnu stopu na osiguranom novčarskom tržištu za američki dolar (USD) kojom upravlja administrator Federal Reserve Bank of New York.
  SOFR se objavljuje na internetskoj stranici administratora https://www.newyorkfed.org/markets/reference-rates/sofr.
  U slučaju značajne promjene SOFR-a, Banka će poduzeti aktivnosti u skladu s politikama i procedurama koje će na svojim stranicama objaviti administrator https://www.newyorkfed.org/medialibrary/media/markets/IOSCO-statement-of-compliance-jul2021

U slučaju promjene formule i/ili (matematičke ili druge) metodologije koja se koristi za izračun SOFR referentan je SOFR utvrđen prema važećoj formuli i/ili metodologiji kako je definirano odredbama primjenjivog zakona/regulative.
U slučaju privremene nedostupnosti SOFR-a referentna vrijednost SOFR-a će biti posljednja zabilježena vrijednost.
Ako u skladu s odredbama članka 23.b. BMR Regulative, SOFR (i) bude od strane nadležnog tijela službeno proglašen ne više reprezentativnim ili (ii) definitivno prestane biti dostupan (odredbom administratora ili nadležnog tijela ili na neki drugi način) ili upotrebljiv, od datuma stvarne nedostupnosti, neupotrebljivosti ili gubitka reprezentativnosti, koristit će se Alternativni indeks. Alternativni indeks znači referentnu stopu (uključujući bilo koji spread ili prilagodbu) namijenjenu za vrstu relevantne transakcije i/ili proizvoda koji će (i), u skladu s primjenjivim zakonodavstvom, biti službeno preporučen, određen ili na drugi način identificiran da zamijeni SOFR (a) po zakonu, ili (b) od strane nadležne središnje banke, ili drugog nadležnog tijela ili (c) od strane radne skupine ili odbora koje je službeno imenovao ili angažirao administrator ili drugo nadležno tijelo, ili (d) od strane New York Fed-a (ili drugog subjekta koji će biti imenovan kao zamjena za potrebe izračuna/objave SOFR-a) ili će u nedostatku izračuna/objave SOFR-a, (ii) biti priznat kao tržišni parametar koji zamjenjuje SOFR, a o čemu će Banka pravodobno obavijestiti klijenta.
ili

- druga varijabla u skladu sa zahtjevima iz Uredbe (EU) 2016/1011 Europskog parlamenta i Vijeća od 8. lipnja 2016. o indeksima koji se upotrebljavaju kao referentne vrijednosti u financijskim instrumentima i financijskim ugovorima ili za mjerenje uspješnosti investicijskih fondova i o izmjeni direktiva 2008/48/EZ i 2014/17/EU te Uredbe (EU) br. 596/2014.

Primjena parametara kao i razdoblja promjene te uzročno-posljedične veze kretanja parametara i utjecaja tih kretanja na visinu promjenjive kamatne stope definirana je ugovorom o kreditu, a ovisno o vrsti/namjeni i valuti kredita.

Članak 28.

U ugovorima o kreditu[12] kod kojih je za izračun promjenjive kamatne stope kao ugovoreni parametar korištena *Nacionalna referentna stopa prosječnog troška financiranja hrvatskog bankovnog sektora* (NRS) nakon dana uvođenja eura, kao parametar za izračun promjenjive kamatne stope primjenjivat će se NRS za euro sukladno Zakonu o uvođenju eura kao službene valute u Republici Hrvatskoj.
NRS predstavlja prosječni trošak izvora sredstava hrvatskog bankovnog sektora (banaka i štednih banaka), s obzirom na određeni protekli period, vrstu izvora i relevantnu valutu, odnosno NRS je prosječna kamata koju bankovni sektor plaća kako bi pribavio sredstva potrebna za kreditno poslovanje.
Od dana uvođenja eura HNB redovito objavljuje NRS za euro na svojim internetskim stranicama (https://www.hnb.hr/nrs) na temelju podataka kojima raspolaže, prikupljenih u regulatorne svrhe.

Članak 29.

Osim promjenjivog (varijabilnog) dijela, promjenjiva kamatna stopa sastoji se i od fiksnog dijela koji ne smije rasti tijekom otplate kredita i ugovara se zajedno s parametrom iz članka 27. ovih Općih uvjeta. Na izračun fiksnog dijela utječe skup većeg ili manjeg broja kriterija koji su niže pobrojani, a sve ovisno o promjenjivom parametru s kojim je isti vezan:

- Cijena izvora sredstava koja uključuje:
  - osnovnu cijenu izvora sredstava (dijelom sadržana i u promjenjivom (varijabilnom) dijelu kamatne stope),
  - kreditni rizik Republike Hrvatske,
  - regulatorni trošak,
- Kreditni rizik Klijenta,
  Kreditni rizik Klijenta može u nekim proizvodima biti dijelom procijenjen i Internim kreditnim rejtingom Klijenta.
- Operativni trošak,

[12] Odnosi se na ugovore o kreditu ugovorene uz NRS1 HRK i NRS1 EUR sklopljene do 31. prosinca 2022. godine.

- Profitna marža.

Članak 30.

Redovno usklađivanje promjenjivih kamatnih stopa (eng. repricing) predstavlja usklađivanje visine promjenjive kamatne stope u određenim vremenskim razdobljima u kojima Banka razmatra donošenje odluke o korekciji visine kamatne stope ovisno o kretanju parametara iz članka 27. ovih Općih uvjeta, koja razdoblja mogu biti bazna i/ili referentna.

Banka će kod usklađivanja promjenjivih kamatnih stopa primjenjivati šestomjesečne parametre promjenjivosti te će se visina kamatne stope usklađivati dva puta godišnje, a ovisno o ugovorenom datumu dospijeća anuiteta/rate i to na način da se visina kamatne stope određuje:

- temeljem parametra promjenjivosti važećeg na dan 30.6. i primjenjuje se u šestomjesečnom referentnom razdoblju počevši od 1.8. tekuće godine,
- temeljem parametra promjenjivosti važećeg na dan 31.12. i primjenjuje se u šestomjesečnom referentnom razdoblju počevši od 1.2. naredne godine.

Bazno razdoblje predstavlja razdoblje do prvog dana primjene promjenjive kamatne stope. Za vrijeme baznog razdoblja kamatna stopa se ne mijenja.

Redovno usklađivanje promjenjivih kamatnih stopa obavlja se ugovorenom učestalošću, na dane usklađivanja.

Banka može ugovoriti i parametre promjenjivosti druge ročnosti te će se redovito usklađenje kamatnih stopa obavljati sukladno ročnosti ugovorenog parametra na način kako je definirano ugovorom o kreditu. Na primjer, ukoliko je ugovorena promjenjivost kamate uz 3M EURIBOR, kamata se usklađuje četiri puta godišnje prema parametru važećem na zadnji dan kalendarskog tromjesečja 31.3., 30.6., 30.9. i 31.12. te se nova kamatna stopa primjenjuje počevši od 1.5., 1.8., 1.11. i 1.2.

Članak 31.

Banka može, ako je tako ugovoreno pojedinačnim ugovorom, za pojedinu vrstu kredita, a u određenom referentnom razdoblju, klijentima odobriti umanjenje redovne promjenjive kamatne stope na osnovu ispunjavanja uvjeta statusa klijenta. Umanjenje se izražava u postotnim poenima i primjenjuje na ukupnu redovnu kamatu na kredit.

Klijent ostvaruje status klijenta ukoliko prije ugovaranja kredita primi najmanje jedno redovno mjesečno primanje i tijekom korištenja/otplate/počeka otplate kredita redovito prima redovna mjesečna primanja na transakcijski račun u Banci. Pod redovnim mjesečnim primanjima Banka podrazumijeva plaću ili mirovinu.

Klijent gubi pravo na umanjenje redovne kamatne stope sukladno prethodnom stavku u slučaju neurednog poslovanja Klijenta vezano na bilo koju bankovnu i/ili financijsku uslugu ugovorenu s Bankom i/ili članicama PBZ Grupe, osim ukoliko drugačije nije ugovoreno u pojedinačnom ugovoru o kreditu.

O promjeni kamatne stope ovisno o uvjetima iz prvog stavka ovog članka Banka će obavijestiti Klijenta kod svakog sljedećeg usklađivanja kamatne stope, s time da na ovaj način Klijent ne stječe automatsko pravo priznavanja umanjenja kamatne stope i u odnosu na sljedeća referentna razdoblja tijekom otplate kredita, osim ako to nije u ugovoru izričito navedeno.

Na već sklopljene ugovore o kreditu koji više nisu u ponudi Banke i kod kojih je ugovoreno da se redovna kamatna stopa može promijeniti i ovisno o broju grupa proizvoda koje Klijent koristi u Banci i/ili članicama PBZ Grupe (programu Inovacija) te urednosti poslovanja, Banka će od 1. siječnja. 2026. godine pa do konačne otplate kredita s navedenog osnova primijeniti maksimalno umanjenje kamatne stope.

Članak 32.

Banka će u pojedinom referentnom razdoblju povećati, odnosno smanjiti kamatnu stopu u odnosu na kamatnu stopu koja se primjenjivala u prethodnom razdoblju za onoliko postotnih poena za koliko se promijenio parametar, s tim da visina kamatne stope ne može biti veća od maksimalne kamatne stope koju zakon određuje za pojedinu vrstu i valutu kredita.

Korekcija visine utvrđene kamatne stope iz prethodnog stavka u odnosu na zakonom propisano ograničenje maksimalne kamatne stope vrši se na ugovorene dane promjene kamatne stope po pojedinačnom ugovoru, a temeljem zadnje objavljene prosječne ponderirane kamatne stope od strane HNB-a.

Načini određivanja kamatne stope, razdoblja, kao i datumi promjene kamatne stope, iznimno se ne moraju primijeniti ako bi takva promjena dovela do povećanja kamatnih stopa, s tim da Klijenti uslijed takve odluke Banke koja je ograničenog trajanja i vezana je za određeno referentno razdoblje, ne stječu nikakvo pravo u odnosu na buduća referentna razdoblja.
Ako u pojedinom referentnom razdoblju nije dostupna kotacija referentne kamatne stope koja se treba primijeniti kao parametar promjenjivosti kamatne stope u određenom referentnom razdoblju i/ili referentna kamatna stopa na međubankarskom tržištu prestane postojati, Banka će, sukladno mjerodavnim propisima, odrediti novi parametar koji prati u kontekstu donošenja odluke o korekciji visine kamatne stope ili parametru koji će na Europskom međubankarskom tržištu zamijeniti ugovorenu referentnu kamatnu stopu, a o čemu će Banka pravodobno obavijestiti Klijenta.

Rizik promjene kamatnih stopa

Članak 33.

Rizici promjene promjenjivih kamatnih stopa ovise o ugovorenim promjenjivim parametrima.
Na primjer, ukoliko promjena kamatne stope ovisi o kretanju referentnih kamatnih stopa (npr. EURIBOR-a i/ili SARON-a i/ili NRS-a), ti parametri ovise o kretanjima na financijskim tržištima. Pojednostavljeno, promjene EURIBOR-a ili SARON-a ovise o ponudi i potražnji za novcem na međunarodnim novčanim tržištima i nisu pod utjecajem kretanja na hrvatskom financijskom tržištu, već pod utjecajem međunarodnih financijskih tokova.
Ako je promjenjiva kamatna stopa vezana za NRS, ona će se mijenjati ovisno o prosječnim troškovima financiranja hrvatskog bankovnog sektora, kao na primjer kamatnim stopama na depozite stanovništva i pravnih osoba. Promjena NRS stope je pod direktnim utjecajem gospodarskih i financijskih kretanja na domaćem tržištu. No, međunarodna gospodarska i financijska kretanja u značajnoj mjeri utječu i na tržišta u Republici Hrvatskoj, zbog izloženosti i uključenosti domaćeg financijskog tržišta u međunarodnim gospodarskim kretanjima i tokovima kapitala. Time posredno utječu i na kretanja stope NRS.
U određenom razdoblju promjenjivi parametri mogu se promijeniti na više ili na niže te se sukladno tome mijenja promjenjiva kamatna stopa.
Klijent ugovaranjem promjenjive kamatne stope prihvaća i rizik promjene promjenjive kamatne stope uslijed promjene ugovorenih parametara promjenjivosti tijekom trajanja ugovornog odnosa.

POTEŠKOĆE U PLAĆANJU

Članak 34.

Ako Klijent ima poteškoće u plaćanju obveza po kreditu i/ili ne ispunjava preuzete ugovorne obveze po njihovom dospijeću, bilo zbog gubitka prihoda ili nekog drugog razloga, Banka će kontaktirati Klijenta i pokušati s Klijentom dogovoriti korake radi daljnje naplate kredita te mu ponuditi jednu ili više mjera za olakšavanje otplate kredita sukladno propisima koji uređuju potrošačko kreditiranje (npr. refinanciranje, produljenje roka otplate kredita, odgodu plaćanja cijelog ili dijela obroka ili anuiteta za određeno razdoblje, djelomičnu otplatu i dr.) i to prije pokretanja ovršnog postupka ili prije aktiviranja instrumenta osiguranja otplate kredita ili prije sklapanja ugovora o kupoprodaji neprihodonosnog potrošačkog kredita[13].
Banka će u slučaju neplaćanja obveza po kreditu obavijestiti i ostale sudionike u kreditu (solidarnog dužnika, založnog dužnika, solidarnog jamca), a u skladu s propisima koji uređuju potrošačko kreditiranje.
U slučaju otkaza kredita, Banka će obavijestiti korisnika kredita, solidarnog dužnika i solidarne jamce te založnog dužnika o ukupnom iznosu i strukturi duga te o osnovanosti pojedinačnih stavki za koje se traži naplata, uz naznaku koje su stavke podložne uvećanju i po kojoj pripadajućoj kamatnoj stopi.
Osim poduzimanja mjera naplate iz ovog članka, izostanak uplata po kreditu s osnova glavnice, kamata, naknada ili troškova na datum dospijeća obveze može imati za posljedicu i smanjenu mogućnost ili nemogućnost korištenja bankovnih i/ili financijskih usluga u Banci i članici PBZ Grupe u budućnosti.
Banka je ovlaštena u cijelosti ili djelomično ustupiti bilo koju tražbinu i pravo (uključivo i pripadajuće instrumente osiguranja) iz pojedinačnog ugovora o neprihodonosnom potrošačkom kreditu na treću osobu

[13] Ugovor o neprihodonosnom kreditu« je ugovor o kreditu koji je klasificiran kao neprihodujuća izloženost u skladu s člankom 47.a 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.

bez posebne suglasnosti Klijenta. Banka će o promjeni vjerovnika odnosno o kupoprodaji neprihodonosnog kredita obavijestiti Klijenta na ugovoreni način u skladu s propisima koji uređuju način, uvjete i postupak servisiranja i kupoprodaje potraživanja kao i propisima koji uređuju potrošačko kreditiranje.

OBAVJEŠTAVANJE

Članak 35.

Banka će na ugovoreni način, najmanje jednom godišnje, bez naknade obavijestiti Klijenta o stanju njegova kredita najkasnije do 31. ožujka tekuće godine za prethodnu godinu, odnosno u razdoblju propisanom mjerodavnim propisom. Ovu obavijest Banka će jednom godišnje, bez naknade, uputiti i na ugovoreni način solidarnim dužnicima i solidarnim jamcima. Obavijesti o stanju kredita se šalju sve do trenutka pokretanja postupka prisilne naplate dugovanja po tom ugovoru o kreditu.
U slučaju kada su ugovorene promjenjive kamatne stope, Banka će o promjeni tih stopa obavijestiti Klijenta na ugovoreni način obavještavanja i dostaviti mu izmijenjeni otplatni plan u skladu sa zakonskim propisima. Obavijest će sadržavati iznos obroka odnosno anuiteta koji se treba uplaćivati nakon početka primjene nove kamatne stope te ako se promijeni broj ili učestalost obroka odnosno anuiteta, pojedinosti o obrocima odnosno anuitetima kao i o kretanju parametara zbog kojih je došlo do promjene kamatne stope.
Iznimno od prethodnog stavka, Banka može ugovorom o kreditu ugovoriti s Klijentom periodično obavještavanje o izmijenjenom otplatnom planu i promjenama kamatne stope ako su one vezane uz referentnu stopu, a pod uvjetom da je ta stopa javno dostupna, odnosno dostupna u poslovnim prostorijama Banke.
Ostale obavijesti vezane uz određeni ugovorni odnos Banka dostavlja u obliku, razdobljima i na način koji je najpogodniji svrsi obavijesti, a sukladno ugovoru zaključenom s Klijentom.
Redovite i druge obavijesti za koje je ugovoreno dostavljanje pisanim putem, smatraju se uredno otpremljenima ako su upućene na posljednju evidentiranu adresu Klijenta za dostavu obavijesti.
Ako je Klijent ili neki drugi sudionik ugovora o kreditu (solidarni dužnik, jamac i dr.) promijenio adresu, a o promjeni nije obavijestio Banku, ili ako izbjegava zaprimiti obavijest ili mu nije moguće uručiti /dostaviti dvije uzastopne obavijesti, smatra se da je Klijent odustao od takvog načina dostave te se obavijest deponira u Banci s danom izdavanja, dostupna je Klijentu i smatra se uredno otpremljenom. Svaka šteta nastala pri slanju obavijesti putem pošte, elektroničke pošte ili nekog drugog sredstva daljinske komunikacije, a radi gubitka, kašnjenja, nesporazuma, pogrešaka i izmjena u prijenosu teretit će Klijenta, ukoliko Banka može dokazati da je postupala s pažnjom dobrog gospodarstvenika i stručnjaka.
U smislu ovih Općih uvjeta, pod ugovorenim načinom obavještavanja, podrazumijeva se dostavljanje svih vrsta obavijesti na način koji je Klijent odabrao odnosno ugovorio po pojedinom ugovoru o kreditu, a što podrazumijeva obavještavanje ili pisanim putem na adresu iz ugovora, ili na drugu prijavljenu kontakt adresu Klijenta, ili dostavljanje obavijesti elektroničkom poštom, ili putem usluge *On-line* bankarstva [PBZ digitalno bankarstvo].

RJEŠAVANJE PRIGOVORA I SPOROVA

Članak 36.

Ako Klijent smatra da se Banka ne pridržava uvjeta iz ugovora o kreditu ili ovih Općih uvjeta, zakonskih odredbi kojima se uređuje zaštita potrošača, može svoj prigovor podnijeti Banci.
Prigovor se podnosi u pisanom obliku u poslovnicama/ispostavama Banke ili putem pošte na adresu Privredna banka Zagreb d.d., Praćenje zadovoljstva klijenata i upravljanje prigovorima, Radnička cesta 44, 10000 Zagreb ili elektroničkim putem na adresu pbz365@pbz.hr
Banka će na prigovor odgovoriti najkasnije u roku od 15 dana.
Ako je Klijent nezadovoljan odgovorom ili rješenjem Banke na njegov uloženi prigovor, može o tome obavijestiti Hrvatsku narodnu banku.
U svim sporovima koji nastanu u vezi primjene odredaba ugovora o kreditu, općih uvjeta ili mjerodavnih propisa može se podnijeti prijedlog za mirenje odnosno pokrenuti alternativno rješavanje domaćih i prekograničnih potrošačkih sporova u skladu s propisima pred Centrom za mirenje pri HGK, 10 000 Zagreb, Rooseveltov trg 2, e-mail: mirenje@hgk.hr (http://www.hgk.hr/centar-za-mirenje/o-centru-za-mirenje) ili

pred bilo kojim tijelom nadležnim za alternativno rješavanje potrošačkih sporova.[14] Banka će sudjelovati u postupku mirenja odnosno alternativnog rješavanja spora koji je pokrenuo Klijent.
Za sve sporove koji bi proizašli iz ovih Općih uvjeta biti će mjerodavno hrvatsko pravo. U slučaju eventualnog spora proizašlog iz Općih uvjeta, Klijent i Banka rješavat će ga sporazumno. U protivnom, ugovara se nadležnost suda u Zagrebu.
Ako se radi o rješavanju zahtjeva ili prigovora klijenta/ispitanika na obradu osobnih podataka te ostvarivanje prava klijenata vezanih na obradu osobnih podataka, primjenjuje se postupak prigovora i rokovi iz Opće uredbe o zaštiti podataka i "Informacije o obradi osobnih podataka Privredne banke Zagreb d.d." iz članka 3. ovih Općih uvjeta.

PRIJELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE

Članak 37.

U ugovorima o kreditu s promjenjivom kamatnom stopom[15], a čija je promjenjivost bila ugovorena ovisno o odluci Banke, te u kojima nisu bili definirani parametri koji se prate u kontekstu donošenja odluke o korekciji promjenjive kamatne stope i njihove uzročno-posljedične veze, u skladu s propisima koji uređuju potrošačko kreditiranje, Banka je u skladu s propisima koju uređuju potrošačko kreditiranje definirala parametre promjenjivosti kamatne stope kao i fiksni dio te razdoblja usklađivanja kao i uzročno-posljedične veze kretanja parametara i utjecaja tih kretanja na visinu promjenjive kamatne stope na sljedeći način:

- za ugovore o kreditu u kunama i/ili uz valutnu klauzulu EUR, Banka je definirala promjenjivu kamatnu stopu na način da je redovnu nominalnu kamatnu stopu iz pojedinačnih ugovora o kreditu koja je bila važeća na dan 14. studenog 2013. godine odredila kao zbroj promjenjivog dijela i fiksnog dijela, pri čemu takav zbroj ne sadrži u sebi umanjenje kamatne stope sukladno članku 31. ovih Općih uvjeta. Za određivanje promjenjivog dijela redovne kamatne stope Banka je primijenila parametar, ovisno o valuti u kojoj je kredit ugovoren i to:
  - 6M EURIBOR za kredite ugovorene uz valutnu klauzulu EUR
  - 6M NRS1 za HRK za kredite ugovorene u kunama.
- za ugovore o kreditu u CHF i/ili uz valutnu klauzulu CHF, Banka je definirala promjenjivu kamatnu stopu na način da je redovnu nominalnu kamatnu stopu iz pojedinačnih ugovora o kreditu koja je bila važeća na dan 24. prosinca 2013. godine, odredila kao zbroj promjenjivog dijela i fiksnog dijela, pri čemu takav zbroj ne sadrži u sebi umanjenje kamatne stope sukladno članku 31. ovih Općih uvjeta. Za određivanje promjenjivog dijela redovne kamatne stope, Banka je kao parametar definirala 6M LIBOR za CHF koji je Provedbenom Uredbom Komisije (EU) 2021/1847 od 14.listopada 2021. o određivanju zakonske zamjene za određena dospijeća LIBOR-a za CHF (dalje u tekstu: Uredba) od 1. siječnja 2022. godine zamijenjen konformnom stopom SARON kojoj se dodaje fiksna prilagodba kamatne marže za svaki relevantni rok dospijeća konformne stope SARON. U skladu s navedenim, ovom Uredbom kao zamjenska stopa za 6M LIBOR za CHF određena je tromjesečna konformna stopa SARON (SAR 3MC) ISIN CH0477123902, uz dodanu vrijednost prilagodbe kamatne marže (%) 0,0741.
- za ugovore o kreditu koji su imali ugovorenu primjenu fiksne i promjenjive kamatne stope, kod kojih je razdoblje primjene fiksne kamatne stope isteklo do 31. srpnja 2014. godine, Banka je pri određivanju visine promjenjive kamatne stope primijenila parametar promjenjivosti, ovisno o valuti kredita, koji je važio na dan 30. lipnja 2013. godine, te fiksni dio kamatne stope koji je utvrđen na dan 14. studenog 2013. godine. Promjenjiva kamatna stopa utvrđena na ovaj način primjenjiva je od prvog dana nakon isteka razdoblja primjene fiksne kamatne stope do zadnjeg dana šestomjesečnog referentnog razdoblja iz članka 30. ovih Općih uvjeta u kojem je isteklo razdoblje primjene fiksne kamatne stope.
- za ugovore o kreditu koji su imali ugovorenu primjenu fiksne i promjenjive kamatne stope, kod kojih je razdoblje primjene fiksne kamatne stope isteklo nakon 1. kolovoza 2014., Banka je pri

[14] Temeljem Odluke HGK o privremenom prekidu postupaka i prestanku rada tajništva Suda časti pri Hrvatskoj gospodarskoj komori Sud časti je u statusu mirovanja.
[15] Odnosi se na ugovore o kreditu iz članka 3. Zakona o izmjenama i dopunama Zakona o potrošačkom kreditiranju (NN br. 143/13).

određivanju visine promjenjive kamatne stope primijenila parametar promjenjivosti, ovisno o valuti kredita, koji je važio na dan zadnjeg usklađenja kamatne stope sukladno članku 30. ovih Općih uvjeta prije isteka razdoblja primjene fiksne kamatne stope te fiksni dio kamatne stope utvrđen na dan 14. studenog 2013. godine. Promjenjiva kamatna stopa utvrđena na ovaj način primjenjiva je od prvog dana nakon isteka razdoblja primjene fiksne kamatne stope do zadnjeg dana šestomjesečnog referentnog razdoblja iz članka 30. ovih Općih uvjeta, u kojem je izvršeno prethodno utvrđivanje kamatne stope.

Kamatne stope na ugovore o kreditu iz ovog članka, a ovisno o promjeni parametara promjenjivosti, usklađuju se dva puta godišnje na način kako je definirano člankom 30. ovih Općih uvjeta. Prvo usklađenje kamatne stope po kreditima iz ovog članka Banka je provela počevši od 1. kolovoza 2014. godine, a primjenom parametra promjenjivosti, ovisno o valuti kredita, važećeg na dan 30. lipnja 2014. godine izuzev kod kredita na koje se u trenutku usklađenja primjenjivala fiksna kamatna stopa.

Ovaj članak ne primjenjuje se na ugovore o kreditu ugovorene s promjenjivom kamatnom stopom u kojima su do 1. siječnja 2014. godine već definirani parametri promjenjivosti redovne kamatne stope koji se prate u kontekstu donošenja odluke o korekciji promjenjive kamatne stope i fiksnog dijela kamatne stope, kao i na kredite koji se ugovaraju uz nenamjenski oročene depozite kod kojih promjenjivost kamatne stope ovisi o promjeni kamatne stope na nenamjenski oročeni depozit sukladno Općim uvjetima u poslovanju Privredne banke Zagreb d.d., Zagreb u poslovanju s fizičkim osobama.[16]

Na ugovore o stambenim kreditima sklopljenima uz valutnu klauzulu s promjenjivom kamatnom stopom po kojima je Banka definirala parametre promjenjivosti sukladno ovom članku, a kod kojih je tečaj ugovorene strane valute u odnosu na ugovoreni tečaj na dan prvog korištenja kredita aprecirao za više od 20%, za sve vrijeme dok takva aprecijacija postoji, Banka od 1. siječnja 2014. godine obračunava kamatnu stopu koja nije viša od prosječne ponderirane kamatne stope hrvatskih kreditnih institucija, uz koju su stambeni krediti u odnosnoj valuti odobravani i koju objavljuje HNB, umanjene za 30%, zaokruženo na dva decimalna mjesta.

U slučaju iz prethodnog stavka, ne primjenjuje se umanjenje kamatne stope ovisno o pogodnostima iz članka 31. ovih Općih uvjeta koje utječu na visinu kamatne stope iz pojedinačnog ugovora.

Ograničenje visine kamatne stope iz stavka prvog ovog članka primjenjuje se isključivo jednokratno i tijekom tog ograničenja kamatna stopa je nepromjenjiva. Ovo zakonsko ograničenje visine kamatne stope konačno se prestaje primjenjivati s prvim dospijećem anuiteta/rate nakon što ugovoreni tečaj odnosne valute deprecira na razinu ispod 20%, kontinuirano u razdoblju od 30 kalendarskih dana.

Za utvrđivanje aprecijacije tečaja nakon uvođenja eura kao službene valute u Republici Hrvatskoj, tečaj ugovorene strane valute prema kuni primijenjen na dan prvog korištenja kredita preračunava se u tečaj strane valute prema euru korištenjem fiksnog tečaja konverzije kune u euro.

Banka će u roku od šest mjeseci nakon prestanka primjene ograničenja visine kamatne stope iz prethodnih stavaka ovog članka pisanim putem ponuditi Klijentu konverziju preostalog dijela neotplaćenog kredita u euru.

Ako Klijent prihvati ponudu u roku od mjesec dana od dana kada mu je Banka uputila ponudu iz prethodnog stavka, Banka će s Klijentom sklopiti dodatak ugovoru o stambenom kreditu radi ugovaranja konverzije preostalog dijela neotplaćenog kredita kreditu u euru, uz redovnu kamatnu stopu u visini najpovoljnije kamatne stope za komercijalne/standardne stambene kredite koja će biti važeća u ponudi Banke u trenutku ugovaranja konverzije. Konverzija kredita izvršit će se prema srednjem tečaju HNB-a.

Ako Klijent u roku od mjesec dana od dana kada mu je Banka uputila ponudu ne prihvati ponudu Banke i ne ugovori konverziju preostalog dijela neotplaćenog kredita u kredit u euru, daljnja otplata kredita vrši se prema ugovorenim uvjetima sukladno ugovoru o kreditu i ovim Općim uvjetima. Do dana ugovaranja konverzije Banka će obračunavati redovnu kamatnu stopu.

Klijent ne snosi troškove ugovaranja konverzije iz ovog članka kao ni ostale popratne troškove u vezi s tim.

[16] Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o potrošačkom kreditiranju (NN br, 143/13)

Članak 38.

Za ugovore o kreditu uz valutnu klauzulu u euru koji su sklopljeni do 31. prosinca 2022. godine, nakon dana uvođenja eura svi iznosi koji proizlaze iz ugovora o kreditu a iskazani su u eurima, ostaju u eurima i obveze po kreditu Klijent nadalje plaća u euru kao službenoj valuti Republike Hrvatske.

Za ugovore o kreditu u kunama koji su sklopljeni do 31. prosinca 2022. godine na dan uvođenja eura izvršena je konverzija zatečenog stanja iz valute HRK u valutu EUR uz primjenu fiksnog tečaja konverzije i sukladno pravilima za preračunavanje i zaokruživanje iz Zakona o uvođenju eura kao službene valute u Republici Hrvatskoj (1 EUR iznosi 7,53450 HRK). Nakon dana uvođenja eura obveze po kreditu Klijent nadalje plaća u euru kao službenoj valuti Republike Hrvatske.

Članak 39.

Sastavni dio ovih Općih uvjeta čine Naknade Banke u kreditnom poslovanju s fizičkim osobama - građanima (potrošačima) (Tarifa Banke u kreditnom poslovanju).

Opći uvjeti dostupni su Klijentu u poslovnim prostorijama u kojima se obavlja poslovanje s fizičkim osobama te na internet stranici Banke www.pbz.hr.

Na sve što izričito nije utvrđeno ovim Općim uvjetima primjenjivat će se zakonski i podzakonski propisi.

Ako nakon donošenja ovih Općih uvjeta, mjerodavnim propisima, neko pitanje koje je regulirano ovim Općim uvjetima bude riješeno na drugačiji način, primjenjivat će se odredbe relevantnog propisa, sve do odgovarajućih izmjena i dopuna ovih Općih uvjeta.

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

Banka zadržava pravo izmjene i dopune ovih Općih uvjeta iz objektivno opravdanih razloga (npr. zbog promjene u poslovanju nastale uslijed tehničko-tehnoloških razloga i/ili promjene propisa ako te promjene imaju utjecaja na već sklopljene ugovore o kreditu i/ili transparentnosti i dodatnog informiranja klijenata i dr.).

Ako se predložene izmjene i/ili dopune Općih uvjeta odnose na izmjenu uvjeta iz ugovora o kreditu, Banka će u pisanom obliku ili na nekom drugom trajnom mediju na ugovoreni način komuniciranja, pravodobno potrošaču s kojim ima sklopljen ugovor o kreditu, dati jasan opis predloženih izmjena ili informaciju da su izmjene uvedene po sili zakona, rokove za provedbu izmjena, načine podnošenja pritužbi odnosno prigovora koje su mu na raspolaganju u pogledu izmjena, rok za podnošenje pritužbe odnosno prigovora te da može uputiti pritužbu odnosno prigovor Hrvatskoj narodnoj banci uz navođenje adrese na koju je moguće uputiti pritužbu odnosno prigovor.

Osim na prethodno navedeni način, Banka će izmjene i dopune Općih uvjeta učiniti dostupnim klijentima i u poslovnim prostorijama u kojima se obavlja poslovanje s fizičkim osobama, te na internetskoj stranici Banke www.pbz.hr.

Za ugovorne odnose i komunikaciju između Banke i Klijenta koristi se hrvatski jezik.

Ovi Opći uvjeti sastavljeni su u skladu s pozitivnim propisima Republike Hrvatske koji se primjenjuju i za njihovo tumačenje.

Dana 24. prosinca 2013. godine prestali su se primjenjivati Opći uvjeti u poslovanju Privredne banke Zagreb d.d., Zagreb u kreditnom poslovanju s fizičkim osobama od 27. prosinca 2012. godine i sve njihove izmjene i dopune, Informacija o načinu promjene kamatnih stopa kredita građanima temeljem Odluke Uprave ili drugog nadležnog tijela Banke te Načela za utvrđivanje kamatnih stopa te načina i dinamike obračuna kamate po kreditima i depozitima Privredne banke Zagreb - DIONIČKO DRUŠTVO od 30. lipnja 2009. godine osim u dijelu iskazanih formula.

Danom 11. travnja 2015. godine prestala su se primjenjivati Načela za utvrđivanje kamatnih stopa te načina i dinamike obračuna kamate po kreditima i depozitima Privredne banke Zagreb - DIONIČKO DRUŠTVO od 30. lipnja 2009. godine u cijelosti.

Danom 1. siječnja 2026. godine prestaje se primjenjivati Informacija o nagradnom programu Inovacija.

Izmjene i dopune Općih uvjeta od 12. prosinca 2025. godine stupaju na snagu 1. siječnja 2026. godine. Odredbe Općih uvjeta (članci 8., 10., 35. i 36.) koje se mijenjaju odnosno dopunjuju radi prilagodbe novom

Zakonu o kreditnim institucijama stupaju na snagu s danom stupanja na snagu novog Zakona o kreditnim institucijama.
Pročišćeni tekst ovih Općih uvjeta objavljen je u poslovnicama Banke i na internetskoj stranici www.pbz.hr

U Zagrebu, 15. prosinac 2025. godine **Privredna banka Zagreb d.d.**