

OPĆI UVJETI KREDITNOG POSLOVANJA S FIZIČKIM OSOBAMA-POTROŠAČIMA

I. OSNOVNE ODREDBE

Članak 1.

Općim uvjetima kreditnog poslovanja s fizičkim osobama-potrošačima (u daljnjem tekstu: Opći uvjeti) Istarske kreditne banke Umag d.d. (u daljnjem tekstu: Banka) uređuju se osnovna pravila kreditiranja i poslovni odnosi između klijenata i Banke.

Članak 2.

Klijentima se u smislu ovih Općih uvjeta smatraju fizičke osobe koje sklapaju pravni posao i djeluju na tržištu izvan svoje trgovačke, poslovne, obrtničke ili profesionalne djelatnosti, koji su državljani Republike Hrvatske i imaju prebivalište u nekoj od zemalja EURO zone, koji temeljem kreditne sposobnosti mogu biti nositelji kreditnog posla.

Članak 3.

Opći uvjeti izrađeni su u pisanom obliku i dostupni su klijentima u poslovnim prostorijama Banke u kojima se obavlja poslovanje s fizičkim osobama i na internetskim stranicama Banke.

II. ZAHTJEV ZA DODJELU PLASMANA

Članak 4.

Klijent svoju potrebu za plasmanom izražava na način da Banci podnese odgovarajući obrazac zahtjeva za dodjelu plasmana u prilogu kojeg klijent dostavlja i svu dokumentaciju potrebnu za obradu takvog zahtjeva.

Obrasci zahtjeva i informacije o uvjetima i potrebnoj dokumentaciji za odobrenje kredita dostupne su klijentima u poslovnim prostorijama Banke u kojima se obavlja poslovanje s fizičkim osobama i na internetskim stranicama Banke. Banka ima pravo zatražiti i dodatnu dokumentaciju za potrebe obrade pojedinog kreditnog zahtjeva, ako to smatra potrebnim.

III. ODOBRAVANJE KREDITA

Članak 5.

Postupak odobravanja kredita odnosno same obrade zahtjeva za odobrenje kredita obavlja se na način određen postojećim aktima Banke odnosno napucima ovlaštenih tijela Banke.

Banka odobrava kredite klijentima u skladu s kreditnom politikom Banke, ovim Općim uvjetima i drugim aktima Banke kojima se uređuje ovo poslovno područje.

Članak 6.

Uz zahtjev za kredit klijent–tražitelj kredita treba podnijeti i dokumentaciju kojom se utvrđuje njegova kreditna sposobnost.

Kreditna sposobnost je sposobnost osobe da preuzetu obvezu ispuni u potpunosti i u roku. Kreditna sposobnost sudionika u kreditnom poslu se procjenjuje prilikom obrade kreditnog zahtjeva, osim u slučajevima kad je pravilima za odobrenje pojedine vrste kredita propisano da se kreditna sposobnost ne utvrđuje.

Način utvrđivanja kreditne sposobnosti sudionika u kreditu propisan je aktom Banke o uvjetima odobravanja pojedine vrste kredita.

Članak 7.

U kreditnu sposobnost klijenta–tražitelja kredita mogu se sa svojim prihodima uključiti još najviše dvije kreditno sposobne osobe u svojstvu sudužnika koji potpisuju ugovor o kreditu i solidarno odgovaraju za naplatu svih potraživanja Banke po kreditu.

Članak 8.

Ukoliko klijent–tražitelj kredita i ostali sudionici ispunjavaju sve uvjete kreditiranja propisane aktima Banke, Banka odlučuje o odobrenju kreditnog zahtjeva. O odobrenju kreditnog zahtjeva Banka obavještava tražitelja kredita.

Banka zadržava pravo odbiti kreditni zahtjev bez obrazloženja.

Članak 9.

Banka može propisati obvezu statusa klijenta kao uvjet za odobrenje kredita. Status klijenta definira se aktom Banke o uvjetima odobravanja kredita.

IV. OBAVJEŠTAVANJE KLIJENTA PRIJE ZAKLJUČENJA UGOVORA O KREDITU

Članak 10.

Banka je dužna prije zaključenja ugovora o kreditu klijentu-tražitelju kredita pružiti sve informacije temeljem Pravilnika o obvezi informiranja potrošača i o dodatnim pretpostavkama za izračun efektivne kamatne stope, kojeg donosi Ministarstvo financija Republike Hrvatske i Odluke o sadržaju i obliku u kojem se klijentu-tražitelju kredita daju informacije prije ugovaranja pojedine bankovne usluge, koju donosi Hrvatska narodna banka.

U slučaju da je za odobrenje kredita potrebno ugovoriti sudužništvo, jamstvo ili zasnovati založno pravo na određenoj stvari ili pravu u vlasništvu treće osobe, Banka je dužna iste upozoriti na obveze u takvom kreditnom odnosu te im uručiti Informacije za potrošače u vezi sa statusom sudužnika, jamca ili založnog dužnika.

Članak 11.

Tražitelj kredita ima pravo prije zaključenja ugovora o kreditu zatražiti i dobiti nacrt ugovora o kreditu.

V. UGOVARANJE KREDITA

Članak 12.

Nakon odobrenja kreditnog zahtjeva, a u svrhu reguliranja međusobnih prava i obaveza sudionici u kreditu i Banka zaključuju ugovor o kreditu na hrvatskom jeziku. Ugovorom o kreditu Banka se obvezuje klijentu-tražitelju kredita staviti na raspolaganje određeni iznos novčanih sredstava, za neku namjenu ili bez utvrđene namjene, a klijent-tražitelj kredita se obvezuje Banci plaćati ugovorene kamate i iskorišteni iznos novca vratiti na način i u vrijeme kako je ugovoreno.

Opći uvjeti čine sastavni dio pojedinačnog ugovora zaključenog s klijentom-tražiteljom kredita. Ako se pojedinačni ugovor s klijentom-tražiteljom kredita razlikuje od odredbi Općih uvjeta, primjenjuju se odredbe pojedinačnog ugovora.

Ugovor o kreditu potpisuju svi kreditni obveznici i svakom od kreditnih obveznika Banka uručuje po najmanje jedan primjerak potpisanog ugovora o kreditu.

VI. KORIŠTENJE KREDITA

Članak 13.

Kredit se može koristiti nakon zaključenja ugovora o kreditu i dostave svih potrebnih instrumenata osiguranja te ispunjenja eventualnih drugih uvjeta ugovorenih pojedinim ugovorom o kreditu. Kredit se koristi u skladu s mogućnostima Banke, te ukoliko su ispunjeni svi uvjeti za korištenje kredita. Način korištenja kredita i dokumentacija na temelju koje se koristi kredit ovise o namjeni kredita.

Ako je klijentu odobren namjenski kredit, Banka ima pravo tijekom trajanja ugovornog odnosa kontrolirati njegovo namjensko korištenje. U navedenom slučaju moguć je otkaz kredita ukoliko se utvrdi kršenje preuzetih obveza, odnosno, nenamjensko korištenje sredstava osobito ako to utječe ili može utjecati na procjenu rizika otplate kredita.

VII. OTPLATA GLAVNICE KREDITA

Članak 14.

Po iskorištenju, kredit se prenosi u otplatu, a Banka obavještava klijenta-tražitelja kredita o obvezi plaćanja po kreditu i dostavlja klijentu-tražitelju kredita otplatni plan.

Kredit se prenosi u otplatu posljednjeg dana u mjesecu u kojem je u potpunosti iskorišten, odnosno protekom roka korištenja ako Ugovorom o kreditu nije utvrđeno drugačije.

Članak 15.

Mogući načini otplate kredita utvrđuju se pravilnikom, odnosno odlukom Banke o uvjetima pojedine vrste kredita.

Članak 16.

Krediti se mogu otplaćivati ovisno o uvjetima pojedine vrste kredita u anuitetima, ratama, višekratnom ili jednokratnom otplatom glavnice.

Način otplate pojedinog kredita detaljno je reguliran ugovorom o kreditu.

Anuiteti i rate dospijevaju na naplatu u skladu s ugovorom o kreditu i otplatnom planu.

VIII. POČEK OTPLATE GLAVNICE

Članak 17.

Poček otplate glavnice je razdoblje odgode otplate glavnice u kojem se obračunava i naplaćuje ugovorena kamata na nedospjelu glavicu. Mogućnost ugovaranja počeka otplate glavnice uređena je aktima Banke za svaku pojedinu kreditnu liniju.

IX. MORATORIJ GLAVNICE

Članak 18.

Moratorij glavnice je razdoblje otplate glavnice u kojem glavnica ne dospijeva na naplatu. Moratorij glavnice može se odobriti tijekom otplate glavnice, temeljem posebne odluke koja se donosi u skladu s aktima Banke.

X. PRIJEVREMENA OTPLATA KREDITA

Članak 19.

Ukoliko klijent želi prijevremeno otplatiti kredit (u cijelosti ili djelomično), dužan je:

- o tome unaprijed pismeno obavijestiti Banku,
- uskladiti datum prijevremene otplate s Bankom,
- platiti naknadu za prijevremenu otplatu u iznosu utvrđenom općim ili posebnim aktom Banke, u skladu sa zakonskim propisima,
- platiti kamate obračunate do dana prijevremene otplate.

Članak 20.

Na prijevremene uplate po kreditima Banka ne obračunava pasivnu kamatu.

Klijent može izvršiti prijevremenu djelomičnu, odnosno konačnu otplatu kredita.

Prijevremenom djelomičnom otplatom kredita, uz nepromijenjene ostale uvjete kreditiranja, smanjuje se iznos redovne obveze otplate glavnice (anuitet ili rata).

Članak 21.

Prijevremena konačna otplata kredita može se izvršiti i sredstvima garantnog depozita (ukoliko isti postoji), uz suglasnost Banke i po uvjetima koji su važeći u trenutku prijevremene konačne otplate.

Članak 22.

Za prijevremenu djelomičnu ili konačnu otplatu kredita, Banka naplaćuje naknadu sukladno Odluci o tarifi naknada za vršenje bankarskih usluga.

XI. KAMATNE STOPE I KAMATE

Članak 23.

Banka samostalno utvrđuje visine kamatnih stopa u skladu s tržišnim uvjetima s time da najviša kamatna stopa ne može biti viša od zakonom utvrđenih granica. Važeće kamatne stope dostupne su klijentima u poslovnim prostorijama Banke u kojima obavlja poslovanje sa fizičkim osobama i na internetskim stranicama Banke.

Visina kamatnih stopa te način obračuna i plaćanja kamata utvrđeni su Odlukom o kamatnim stopama Banke, listom kamatnih stopa, Načelima za utvrđivanje i promjenu kamatnih stopa i naknada u poslovanju s potrošačima, odlukama Banke i Ugovorima o kreditu.

Članak 24.

Kamatna stopa za pojedini kredit se utvrđuje ugovorom o kreditu. Kamatna stopa se ugovara u postotku u odnosu na glavicu i izražava na godišnjoj razini. Ugovaraju se redovna kamatna stopa za izračun redovne i interkalarne kamate te kamatna stopa po dospeljuću za izračun kamate po dospeljuću.

Interkalarna kamata je kamata koja se obračunava na iskorišteni dio kredita od početka korištenja pa do prelaska kredita u razdoblje otplate.

Redovna kamata je kamata koja se obračunava u razdoblju otplate kredita.

Kamata po dospeljuću je kamata na dospjele nepodmirene obveze po kreditu. Banka će u razdoblju zakašnjenja obračunavati i naplaćivati zakonsku zateznu kamatu uz primjenu kamatne stope koja je promjenjiva u skladu s propisima. Kamata po dospeljuću obračunava se i dospijeva na plaćanje mjesečno, primjenom proporcionalne metode obračuna.

Obračun kamate po dospeljuću vrši se od prvog dana dospeljuća.

Članak 25.

Sve kamate na kredite Banka obračunava dekurzivno proporcionalnom metodom.

Članak 26.

Redovna kamatna stopa se može ugovoriti kao fiksna ili promjenjiva. Fiksna kamatna stopa označava stopu koja je nepromjenjiva kroz cijelo vrijeme trajanja kredita. Promjenjiva je ona kamatna stopa čija je visina tijekom trajanja poslovnog odnosa podložna izmjenama.

Visinu promjenjive kamatne stope Banka može mijenjati u skladu s Načelima za utvrđivanje i promjenu kamatnih stopa i naknada u poslovanju s potrošačima.

Kreditni rok otplate do uključujući 12 mjeseci ne mogu se ugovarati uz promjenjivu kamatnu stopu.

Banka može s klijentom ugovoriti da će se kamatna stopa na određeni kredit povećati u slučaju neispunjenja neke od obveza klijenta preuzetih ugovorom o kreditu.

O promjeni kamatne stope Banka obavještava klijenta najmanje 15 dana prije nego što se nova kamatna stopa počne primjenjivati.

Ukoliko korisnik kredita po primitku obavijesti o promjeni kamatne stope nije suglasan s povećanjem kamatne stope, ima pravo na prijevremeno vraćanje kredita bez obveze plaćanja bilo kakve naknade u roku od tri mjeseca od primitka obavijesti o promjeni kamatne stope.

XII. EFEKTIVNA KAMATNA STOPA

Članak 27.

Efektivna kamatna stopa (u nastavku: EKS) je kamatnjak koji na godišnjoj osnovi izjednačava sadašnju vrijednost svih obveza (iskorišteni iznos kredita, otplata i naknada), budućih ili postojećih, dogovorenih između Banke i klijenta–tražitelja kredita, a izračunava se u skladu s metodologijom definiranom aktom Hrvatske narodne banke kojim se uređuje EKS.

Banka je klijenta–tražitelja kredita obavezna upoznati s EKS-om prije zaključenja ugovora o kreditu.

Informaciju o EKS-u, u skladu sa zakonskom regulativom sadržava svaki ugovor o kreditu, osim ugovora o dozvoljenom prekoračenju i kreditnoj kartici.

XIII. NAKNADE

Članak 28.

Banka utvrđuje visinu naknade u skladu s tržišnim uvjetima. Važeće tarife naknada dostupne su klijentima u poslovnim prostorijama Banke u kojima se obavlja poslovanje s fizičkim osobama i na internetskim stranicama Banke.

Naknade Banke utvrđene su Odlukom o tarifi naknada za vršenje bankarskih usluga i posebnim odlukama Uprave Banke.

Članak 29.

Klijent plaća naknadu za obradu zahtjeva za kredit utvrđenu Odlukom o tarifi naknada za vršenje bankarskih usluga, odlukama o uvođenju pojedinih kreditnih linija, ugovorom o kreditu, u skladu sa zakonom.

Naknada za obradu zahtjeva za kredit utvrđuje se u postotku od iznosa glavnice kredita.

Članak 30.

Naknada za obradu zahtjeva za kredit se obračunava i plaća prije korištenja kredita.

Na zahtjev klijenta, naknada za obradu zahtjeva za kredit može se naplatiti prilikom isplate kredita i to ustezanjem od iznosa kredita koji se isplaćuje.

Klijent je obavezan platiti Banci i druge naknade i troškove, sukladno Odluci o tarifi naknada za vršenje bankarskih usluga. Važeće naknade iskazane su u pisanom obliku i dostupne su klijentima u poslovnim prostorijama u kojima se obavlja poslovanje s fizičkim osobama i na internetskim stranicama Banke.

Članak 31.

Vrsta i visina naknada mijenjaju se u skladu s Načelima za utvrđivanje i promjenu kamatnih stopa i naknada u poslovanju s potrošačima.

XIV. VALUTA KREDITA

Članak 32.

Kreditni rok otplate, koriste i otplaćuju u eurima.

XV. INSTRUMENTI OSIGURANJA OTPLATE KREDITA

Članak 33.

Ovisno o vrsti, iznosu i namjeni kredita, klijent je dužan dostaviti Banci instrumente osiguranja otplate kredita, sukladno ugovoru o kreditu. Banka ocjenjuje prihvatljivost ponuđenih instrumenata osiguranja.

Banka može zatražiti i prihvatiti jedan ili više instrumenata osiguranja i to:

- izjavu o suglasnosti o zapljeni primanja
- zadužnicu
- mjenicu
- solidarno jamstvo
- garantni depozit
- zalog nekretnine (hipoteka) ili fiducijarni prijenos vlasništva nekretnine
- zalog pokretnine ili fiducijarni prijenos vlasništva pokretnine
- fiducijarni prijenos vlasništva na vozilu

- vinkulacija police osiguranja
- drugo

XVI. PRIJEBOJ TRAŽBINA I PRAVO ZADRŽANJA

Članak 34.

Radi naplate bilo kojeg dospjelog, a nenaplaćenog potraživanja prema klijentu, Banka može izvršiti prijeboj cjelokupnog dospjelog potraživanja sredstvima na svim računima klijenta u Banci.

Ukoliko se Banka ne može naplatiti na prethodno naveden način, a niti aktiviranjem ostalih instrumenata osiguranja, ovlaštena je radi naplate potraživanja pokrenuti odgovarajući sudski ili javnobilježnički postupak prisilne naplate svoje tražbine.

U svrhu osiguranja naplate dospjelih potraživanja, Banka ima pravo zadržati stvar, koja je u vlasništvu klijenta, a nalazi se u posjedu Banke, sve dok dospjela potraživanja ne budu namirena, te naplatiti se iz njezine vrijednosti na isti način kao i založni vjerovnik.

XVII. PRISILNA NAPLATA, OTKAZ KREDITA I ODUSTAJANJE OD UGOVORA

Članak 35.

Ukoliko klijent ne plaća, odnosno ne otplati kredit u ugovorenom roku, Banka će pokrenuti naplatu pomoću instrumenata osiguranja utvrđenih u ugovoru o kreditu, pri čemu će postupiti prema redosljedu utvrđenom Procedurama za naplatu potraživanja (naplata pomoću suglasnosti o zapljeni primanja, zadužnica i mjenica najprije od dužnika-korisnika kredita i sudužnika, a nakon toga od jamaca, otkup založene police osiguranja, naplata iz založenog depozita, zatim nakon otkaza ugovora, utuženjem svih kreditnih obveznika).

U slučaju otkaza kredita, Banka će obavijestiti dužnika-korisnika kredita, sudužnika i 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.

Članak 36.

Banka može otkazati ugovor o kreditu iz razloga i na način utvrđen ugovorom o kreditu, a posebice zbog neizvršavanja ugovornih obveza od strane kreditnih obveznika, odnosno zbog kašnjenja u otplati kredita, nenamjenskog korištenja sredstava kredita te zbog neispunjavanja drugih obveza utvrđenih ugovorom o kreditu.

Ugovor o kreditu se otkazuje otkaznim pismom. Danom otkaza ugovora o kreditu smatrat će se da je kredit u potpunosti dospio zajedno s pripadajućim kamatama i naknadama. Danom otkaza ima se smatrati dan na koji je Banka preporučenom pošiljkom otkazno pismo poslala na adresu klijenta navedenu u ugovoru o kreditu ili adresu o kojoj je on naknadno obavijestio Banku.

Otkazni rok u kojem je klijent dužan vratiti dospjeli kredit iznosi osam dana od dana otkaza. Ukoliko se dospjeli kredit ne podmiri u otkaznom roku, Banka će pokrenuti postupak prisilne naplate kredita od svih kreditnih obveznika na zakonom dopuštene načine.

Članak 37.

U slučaju pokretanja postupka prisilne naplate za kreditne obveznike (dužnika-korisnika kredita, sudužnika, jamca, založnog dužnika) i/ili aktiviranja instrumenata osiguranja i/ili otkaza kredita mogu nastati određeni troškovi vezani uz 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.

Članak 38.

Klijent ima pravo u roku od 14 dana odustati od ugovora o kreditu bez navođenja razloga odustajanja, a u skladu sa Zakonom o potrošačkom kreditiranju i Zakonom o stambenom potrošačkom kreditiranju.

XVIII. ZAŠTITA POVJERLJIVIH INFORMACIJA I SUGLASNOST ZA KORIŠTENJE OSOBNIH PODATAKA

Članak 39.

Podaci, činjenice i okolnosti koje je Banka saznala na osnovi pružanja usluga korisniku smatraju se bankovnom tajnom, te ih Banka smije dostaviti na pisani zahtjev samo korisniku, nadležnim institucijama i drugim tijelima u slučajevima koji su propisani zakonom.

Banka može provoditi obradu osobnih podataka kojima raspolaže na temelju obavljanja svoje djelatnosti u svrhu sprječavanja, istraživanja i otkrivanja prijevара u platnom prometu. Obrada takvih podataka obavlja se u skladu s propisima o zaštiti osobnih podataka.

Korisnik izrijeком dopušta da Banka proslijedi podatke trećim osobama kada oni korisniku pružaju usluge koje su vezane uz kredit.

XIX. PRAVNA ZAŠTITA KLIJENTA

Članak 40.

Moguće sporove, nesuglasice ili prigovore u svezi s obavljanjem usluga u skladu s ovim Općim uvjetima, klijent i Banka će rješavati sporazumno. U protivnom klijent može Banci uputiti svoj pisani prigovor, a Banka će na taj prigovor odgovoriti klijentu najkasnije u roku od 15 dana od dana zaprimanja prigovora. Ako klijent nije zadovoljan odgovorom Banke na prigovor, može se pismenim putem obratiti Hrvatskoj narodnoj banci.

Članak 41.

U svim sporovima između klijenta i Banke koji nastanu u obavljanju poslova koji se uređuju ovim Općim uvjetima, može se podnijeti prijedlog za mirenje pred Centrom za mirenje Hrvatske gospodarske komore.

Članak 42.

Za rješavanje svih eventualnih sporova, koje klijent i Banka ne bi uspjeli riješiti na prethodno navedene načine, nadležan je sud stvarne i mjesne nadležnosti za Banku.

XX. ZAVRŠNE ODREDBE

Članak 43.

Prilikom potpisivanja ugovora o kreditu kreditni obveznici će se upoznati s odredbama ovih Općih uvjeta, a potpisom ugovora o kreditu pristaju na primjenu svih odredbi ovih Općih uvjeta koje su bile na snazi u trenutku zaključenja ugovora o kreditu, a koje se imaju smatrati sastavnim dijelom ugovora o kreditu.

Članak 44.

Ovi Opći uvjeti dopunjuju posebne pogodbe ugovorno utvrđene između Banke i klijenata-fizičkih osoba s kojima Banka sklapa ugovore o kreditu, ako su sadržane u formalnom ugovoru ili ako se ugovor na njih izrijeком poziva.

Banka zadržava pravo izmjene i dopune ovih Općih uvjeta. Banka može izmijeniti ili dopuniti ove Opće uvjete i to isključivo one odredbe ovih Općih uvjeta za koje postoje objektivno opravdani razlozi za njihovu izmjenu ili dopunu kao što su izmjena propisa, odnosno izmjena zakonskog okvira poslovanja, razvoj tehnike ili tehnologije poslovanja odnosno zbog organizacijskih ili tehničko-tehnoloških promjena, uvođenje novih usluga i/ili funkcionalnosti odnosno poboljšanje u pružanju postojećih usluga, izmjene poslovnih procesa i slično. O izmjeni ovih Općih uvjeta Banka će najmanje 15 dana prije njihova stupanja na snagu obavijestiti klijenta na način utvrđen u Izjavi o načinu dostave bankarske dokumentacije koji je klijent izričito odabrao prilikom popunjavanja Upitnika za klijenta - fizičku osobu.

Ako klijent, prilikom popunjavanja Upitnika za klijenta – fizičku osobu, nije odabrao niti jedan od ponuđenih načina dostave obavijesti i dokumentacije ili je odabrao da mu predmetne obavijesti budu dostupne isključivo u odabranoj poslovnicama Banke, Banka će obavijest o promjenama Općih uvjeta klijentu dostaviti i elektroničkom poštom na e-mail adresu koju je naveo u Upitniku za klijenta – fizičku osobu ili podredno, ako korisnik nije naveo e-mail adresu, na njegovu stalnu adresu koja je poznata Banci.

U obavijesti o izmjeni ovih Općih uvjeta Banka će klijentu – fizičkoj osobi sažeto objasniti razloge izmjene općih uvjeta i označiti odredbe ovih Općih uvjeta koji se mijenjaju, a izmijenjeni Opći uvjeti bit će dostupni u pisanom obliku na jedan od sljedećih načina: u poslovnicaama Banke, putem internetske stranice Banke, putem usluga on-line bankarstva ili drugim kanalima komunikacije 15 dana prije datuma početka primjene izmijenjenih odredbi.

Za sve što nije izričito navedeno u ovim Općim uvjetima primjenjuju se ostali opći akti, procedure i upute Banke te zakonski propisi kojima se regulira kreditiranje potrošača. U slučaju da odredbe ovih Općih uvjeta budu izmijenjene novim zakonskim propisima i drugim propisima, primjenjivat će se ti propisi sve do izmjene i dopune ovih Općih uvjeta.

Članak 45.

Ovi novi Opći uvjeti stupaju na snagu i primjenjuju se od 1. siječnja 2023. godine.