

OPĆI UVJETI POSLOVANJA J&T BANKE D.D. ZA KREDITNO POSLOVANJE S GRAĐANIMA (POTROŠAČIMA)

1. Područje primjene

Opći uvjeti poslovanja J&T banke d.d. za kreditno poslovanje s građanima (potrošačima) (dalje u tekstu: Opći uvjeti poslovanja) primjenjuju se na prava i obveze ugovorno zasnovane između J&T banke d.d. (dalje u tekstu: Banka) i građana (dalje u tekstu: Potrošač) ako su sadržani u formalnom ugovoru, ili ako se ugovor na njih izrijeком poziva. Ako se pojedinačni ugovor s Potrošačem razlikuje od odredbi Općih uvjeta poslovanja primjenjuju se odredbe pojedinačnog ugovora.

Potrošač u smislu Općih uvjeta poslovanja je fizička osoba koja s Bankom sklapa ugovore ili kojoj Banka pruža pojedine bankovne i(i)li financijske usluge, kao i svaka fizička osoba koja je zatražila pojedinu bankovnu i(i)li financijsku uslugu, a djeluje izvan područja svoje gospodarske djelatnosti ili slobodnog zanimanja.

Sve odredbe Općih uvjeta poslovanja na odgovarajući se način primjenjuju na osobe koje zastupaju Klijenta (opunomoćenici).

Ovi Opći uvjeti poslovanja primjenjuju se zajedno sa odredbama Općih uvjeta poslovanja J&T banke d.d. primjenjivim za potrošače.

2. Odobravanje kredita

Banka ne pruža uslugu potrošačkog kreditiranja, osim mjere oporavka odnosno olakšavanje otplate prethodno ugovorenih kreditnih obveza. Kreditiranje, u smislu olakšavanja otplate postojećih kreditnih zaduženja, podrazumijeva modele restrukturiranja i reprogramiranja obveza po kreditima, tekućim računima i Mastercard kartici građana.

Sve informacije vezano na uvjete odobravanja modela restrukturiranja i reprogramiranja obveza po kreditima, kao i informacije o potrebnoj dokumentaciji, dostupne su Potrošačima u poslovnoj mreži i drugim distribucijskim kanalima Banke.

Banka svojim internim aktima propisuje uvjete i kriterije za odobravanje modela restrukturiranja i reprogramiranja obveza po kreditima, te kriterije za utvrđivanje kreditne sposobnosti Potrošača i drugih sudionika u kreditnom poslu, te ima pravo odbiti zahtjev za reprogramiranjem i restrukturiranjem obveza po kreditima bez obrazloženja.

Odobreni model reprogramiranja i restrukturiranja obveza po kreditima ugovora se kao Aneks ugovor o postojećem kreditu ili kao Ugovor o kreditu kojim se objedinjuje jedna ili više kreditnih obveza (u nastavku Ugovor o kreditu)

Na zahtjev Potrošača banka će osigurati nacrt ugovora kredita kojim će se reprogramirati/restrukturirati postojeće kreditne obveze, bez naknade.

Ukoliko Banka odobri zahtjev za reprogram kreditnih obveza, o tome obavještava Potrošača te pristupa sklapanju ugovora o kreditu u pisanom obliku, na hrvatskom jeziku i najmanje jedan primjerak ugovora predaje Klijentu.

Ukoliko Banka odbije zahtjev za reprogram kreditnih obveza, Banka je dužna besplatno obavijestiti Potrošača o tim informacijama. Ova obavijest daje se u svim slučajevima, osim ako je pružanje informacija zabranjeno posebnim propisima.

Prilikom ugovaranja kredita Potrošaču se uručuje otplatni plan u kojem je iskazana visina kredita, broj i visina anuiteta/rata, rok otplate kredita, visina ukupne kamate, nominalna i efektivna kamatna stopa.

Banka će tijekom trajanja ugovora o kreditu, na zahtjev Potrošača, besplatno, staviti na raspolaganje izvještaj u obliku otplatne tablice.

Potrošač može u bilo kojem trenutku tražiti plan otplate, a Banka je dužna prilikom svake promjene u otplatnom planu dostaviti Potrošaču novi važeći plan otplate.

Potrošač, te ostali sudionici ugovora, podnose ugovor na solemnizaciju ili ovjeru potpisa javnom bilježniku, o svom trošku, osim ako ugovorom nije određeno drugačije.

Potrošač je obavezan platiti i sve druge troškove koji su vezani uz ugovor o kreditu, a o čemu će biti obaviješten.

Potrošač 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. Prilikom odustanka Potrošač je dužan u cilju valjanosti odustanka, a prije isteka roka od 14 dana obavijestiti o tome Banku. Potrošač je dužan obavijest dostaviti Banci pisanim putem ili na nekom drugom trajnom mediju koji je dostupan Banci, odnosno, platiti Banci glavnice i kamatu na glavnice 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.

Potrošač je dužan, nakon što ga Banka obavijesti o odobrenju kredita, sklopiti s Bankom ugovor o kreditu najkasnije u roku od 30 dana od dana odobrenja kredita. U protivnom se smatra da je odustao od kredita. Zahtijevanje potpisivanja ugovora o kreditu izvan navedenog roka smatra se ponovnim zahtjevom za kredit, u kojem slučaju se ponovno provodi procjena kreditnog rizika.

3. Instrumenti osiguranja naplate

Potrošač je dužan dostaviti Banci ugovorene instrumente osiguranja otplate kredita prije korištenja kredita.

Prihvatljivim instrumentima osiguranja smatraju se svi zakonom predviđeni instrumenti osiguranja koji po ocjeni Banke adekvatno osiguravaju kreditni rizik, a osobito: mjenice, suglasnosti o zapljeni primanja (izjava o suglasnosti), zadužnice, založno pravo/prijenos prava vlasništva na stvarima i pravima, police osiguranja, novčani depoziti, jamstva, odgovarajući vrijednosni papiri.

Ukoliko tijekom trajanja ugovornog odnosa dođe do smanjenja vrijednosti pojedinog instrumenta osiguranja i(i)li povećanja kreditnog rizika, Potrošač je dužan na zahtjev dostaviti Banci novi instrument osiguranja odgovarajuće vrijednosti, dopuniti opseg osiguranja ili zamijeniti pojedina sredstva osiguranja novima.

Banka može aktivirati naplatu dospjelih potraživanja putem dostavljenih instrumenata osiguranja bez prethodne obavijesti Potrošač ili drugim sudionicima kreditnog odnosa, pri čemu pristupa naplati redosljedom korištenja instrumenata koji sama odredi kao najpogodniji.

Banka je ovlaštena, radi naplate bilo koje svoje dospjele, a neplaćene tražbine prema Potrošaču izvršiti prijebom svoje dospjele tražbine sa sredstvima po svim računima Potrošač (kunskim i deviznim), te oročenim depozitima. U slučaju naplate tražbine iz oročenih sredstava, Banka će depozit razročiti, te eventualno preostala sredstva prenijeti na Potrošačev račun po viđenju. Ukoliko Potrošač nema u Banci otvoren račun po viđenju, Banka je ovlaštena u ime i za račun Potrošača otvoriti predmetni račun.

Ukoliko je Banka kao instrument osiguranja kredita ugovorila oročeni depozit, Potrošač može u tu svrhu namjenski oročiti depozit kod Banke ili postojeći nenamjenski oročeni depozit založiti kao osiguranje kredita.

Depozit koji služi kao osiguranje kredita Potrošač ne može razročiti niti njime raspolagati tako dugo dok u cijelosti ne podmiri kredit koji depozit osigurava, bez obzira na prvobitno ugovoren rok oročenja.

Iz oročenog odnosno založenog depozita Banka može namiriti svoja dospjela potraživanja po kreditu bez ikakve prethodne obavijesti Potrošaču, iskoristivši pritom depozit u cijelosti ili djelomično, prije ili nakon isteka roka oročenja.

Na oročene depozite koji služe kao instrument osiguranja kredita Banka obračunava kamatu utvrđenu uvjetima pojedine vrste kredita. Obračunata kamata pripisuje se oročenim sredstvima po isteku oročenja odnosno po definitivnoj otplati kredita.

4. Kamate i naknade u kreditnom poslovanju

Kamatne stope u kreditnom poslovanju ugovaraju se kao fiksne ili promjenjive/referentne, a ukoliko ugovorom o kreditu nije utvrđena vrsta, smatra se da je ugovorena promjenjiva/referentna kamata.

Fiksna kamatna stopa označava stopu koju banka nije ovlaštena promijeniti tijekom cijelog vijeka trajanja kredita.

Sve kamate izražavaju se kao godišnje nominalne stope, a važeće kamatne stope za pojedine vrste kredita dostupne su Klijentima u poslovnim prostorijama Banke te na službenim internet stranicama Banke.

Način obračuna kamate te obračunska razdoblja utvrđeni su Pravilnikom o načinu obračuna, revalorizacije, kamata i naknada te o izračunu efektivne kamatne stope. Navedeni Pravilnik smatra se sastavnim dijelom svakog pojedinog ugovora koji se sklapa između Banke i Potrošača, te zajedno sa svim svojim izmjenama i dopunama, donesenim za vrijeme postojanja prava i obveza iz pojedinog ugovora, obvezuje ugovorne strane jednako kao i ostale posebne ugovorne pogodbe.

Banka može mijenjati visinu kamatnih stopa na kredite sukladno Načelima za utvrđivanje promjenjivih kamatnih stopa po kreditima građana (potrošača).

Banka je dužna obavijestiti Potrošača o promjeni kamatnih stopa najmanje petnaest dana prije nego što se one počnu primjenjivati i dostaviti mu izmijenjeni otplatni plan.

Na dospjela, a neplaćena potraživanja Banka obračunava i naplaćuje zateznu kamatu, promjenjivu, koja je utvrđena važećom Odlukom o kamatnim stopama Banke.

Interkalarna kamata je kamata koja se plaća na nedospjelu glavnicu, a primjenjuje od trenutka korištenja kredita do prelaska kredita u otplatu. Interkalarna kamata određuje se u visini redovne, a obračunava se i naplaćuje sukladno Pravilniku o načinu obračuna, revalorizacije, kamata i naknada te o izračunu efektivne kamatne stope.

Efektivna kamatna stopa (dalje u tekstu: EKS) izračunava se sukladno propisima Hrvatske narodne banke, a Banka je dužna učiniti istu dostupnom Potrošaču prije zaključivanja ugovornog odnosa. EKS iskazuje ukupne troškove kredita za potrošača, izražene kao godišnji postotak ukupnog iznosa kredita, uz iznimku naknada koje je potrošač dužan platiti za nepoštovanje obveza ugovora o kreditu i drugih naknada. Izračun EKS-a temelji se na pretpostavci da će ugovor o kreditu ostati valjanim tijekom dogovorenog razdoblja te će Banka i Potrošač ispuniti svoje obveze prema uvjetima i datumima navedenima u ugovoru o kreditu. EKS ne smije prijeći ograničenja visine kamatnih stopa utvrđena zakonskim propisima.

Kod ugovora o kreditu s promjenjivom kamatnom stopom, stavke sadržane u EKS-u, a koje se ne mogu izmjeriti u trenutku izračuna, EKS se izračunava prema pretpostavci da će kamatna stopa i ostali troškovi ostati fiksni u odnosu na razinu utvrđenu na dan sklapanja ugovora.

U kreditnom poslovanju Potrošač plaća naknade utvrđene Odlukom o naknadama za usluge koje banka obavlja u poslovanju s poslovnim subjektima i fizičkim osobama, koja je dostupna Potrošačima u poslovnoj mreži Banke i na web stranici Banke www.itbanka.hr. Način obračuna naknade utvrđen je Pravilnikom o načinu obračuna, revalorizacije, kamata i naknada te o izračunu efektivne kamatne stope. Navedeni Pravilnik smatra se sastavnim dijelom svakog pojedinog ugovora koji se sklapa između Banke i Potrošača, te zajedno sa svim svojim izmjenama i dopunama, donesenim za vrijeme postojanja prava i obveza iz pojedinog ugovora, obvezuje ugovorne strane jednako kao i ostale posebne ugovorne pogodbe.

Banka može mijenjati visinu naknada sukladno Načelima za utvrđivanje kamatnih stopa za depozite građana (potrošača) i promjene naknada za usluge.

Kod kredita ugovorenih uz valutnu klauzulu, naknade/premije se naplaćuju u kunskoj protuvrijednosti prema ugovorenom tečaju.

5. Otplata kredita

Kredit se otplaćuje u kunama ili kunskoj protuvrijednosti prema ugovorenom tečaju na dan plaćanja dospjelih obveza po kreditu ukoliko je kredit ugovoren uz valutnu klauzulu.

Potrošaču se prilikom ugovaranja uručuje otplatni plan za kredit u kojem su iskazani slijedeći podaci; podaci vjerovnika i potrošača, partija, valuta, iznos kredita, ukupni broj obroka ili anuiteta, metoda obračuna, nominalna kamatna stopa, efektivna kamatna stopa, te se u tabličnom formatu za svako razdoblje (novčani tok) prikazuje iznos isplate kredita, druge isplate, iznos obroka ili anuiteta, iznos glavnice, iznos kamate, ukupni troškovi, nepodmiren iznos glavnice i opis.

Potrošač može vratiti kredit prije ugovorenog roka dospijeća u kojem slučaju plaća Banci naknadu za prijevremeni povrat kredita sukladno Odluci o naknadama za usluge koje Banka obavlja u poslovanju s poslovnim subjektima i fizičkim osobama, izuzev ako je drugačije ugovoreno pojedinačnim ugovorom o kreditu, Naknada za prijevremeni djelomični i konačni povrat kredita ugovorenih nakon 01.01.2010. godine, a čiji odobreni iznos ne premašuje 1.000.000 kn kreće se u rasponu od 0% do 1% od iznosa koji se prijevremeno otplaćuje, u zavisnosti od:

1. Ukoliko je iznos prijevremene konačne otplate manji od 75.000 kn, odnosno ukoliko je kumulativ svih prijevremenih djelomičnih povrata kredita, unatrag jedne godine (365 dana), manji od 75.000 kn, naknada iznosi 0%.

2. Ukoliko se radi o kreditima ugovorenima sa promjenjivom kamatnom stopom, naknada iznosi 0%

3. Ukoliko se radi o kreditima ugovorenim sa fiksnom kamatnom stopom, obračunava se i naplaćuje naknada i to u sljedećim postotnim iznosima:

a) 1%, ako je razdoblje između dana prijevremene otplate i roka dospijeća iz ugovora o kreditu dulje od godine dana,

b) 0,5%, ako je razdoblje između dana prijevremene otplate i roka dospijeća iz ugovora o kreditu kraće od godine dana.

Tako dobiveni iznos naknade ne smije prelaziti iznos kamata koje bi Potrošač platio tijekom razdoblja između dana prijevremene otplate kredita i krajnjeg roka otplate kredita. Ukoliko iznos naknade prelazi iznos kamate, Potrošač plaća naknadu u visini te kamate.

U slučaju povećanja kamatne stope po kreditu, Potrošač ima pravo na prijevremeno vraćanje kredita bez obaveze plaćanja bilo kakve naknade Banci uključujući i ugovorenu naknadu za raniji povrat kredita, i to u roku od tri mjeseca od primitka obavijesti o takvom povećanju. Protekom roka od tri mjeseca, Potrošač plaća naknadu Banci za prijevremeni povrat kredita, sukladno važećoj Odluci o naknadama za usluge koje Banka obavlja u poslovanju s poslovnim subjektima i fizičkim osobama.

U slučaju da Potrošač ne ispunjava preuzete ugovorne obveze, Banka prije otkazivanja ugovora poduzima mjere naplate dospjelih neplaćenih tražbina što uključuje, ali ne ograničava slanje obavijesti i opomena, aktiviranje ugovorenih instrumenata osiguranja (zadužnica, isprava o zapljeni primanja, mjenice i dr.), te naplaćivanje naknade za iste sukladno Odluci o naknadama za usluge koje Banka obavlja u poslovanju s poslovnim subjektima i fizičkim osobama. Ukoliko Potrošač ne ispunji svoje dospjele obveze Banka će nakon otkaza/raskida pokrenuti postupak naplate sukladno propisima, u kojem slučaju Potrošač snosi i troškove ovog postupka.

Banka ima pravo razmjenjivati i koristiti informacije o urednosti podmirivanja obveza Potrošača prema Banci i/ili drugim kreditnim i financijskim institucijama koristeći podatke evidentirane u Sustavu razmjene informacija i/ili Hrvatskom registru obveza po kreditima a na način propisan Zakonom o kreditnim institucijama te propisima koji uređuju zaštitu osobnih podataka.

5.1. Otplata dugovanja po dospjelim revolving kreditima vezanim uz Mastercard karticu

Ukoliko Potrošač ne podmiruje dospjele obveze, Banka ga o navedenom obavještava obavijestima i opomenama na adresu navedenu za korespondenciju u pristupnici.

U slučaju postojanja dospjelih potraživanja po revolving kreditu, Banka će aktivirati instrumente osiguranja plaćanja. Banka može izvršiti i prijebot dospjelih potraživanja temeljem revolving kredita s kunskih i/ili deviznih sredstava na svim računima Potrošača u Banci, pri čemu je Banka ovlaštena konvertirati u kune sredstva na deviznim računima Potrošača, a s čime je Potrošač suglasan.

Na dospjela, a neplaćena potraživanja Banka obračunava i naplaćuje zateznu kamatu, promjenjivu, koja je utvrđena važećom Odlukom o kamatnim stopama Banke.

6. Obavještavanje

Banka će na ugovoreni način, a najmanje jednom godišnje, bez naknade, obavijestiti Potrošača (što uključuje druge sudionike u kreditnom odnosu ako postoje), o stanju po kreditu. U toj obavijesti posebno moraju biti iskazana dospjela nepodmirena dugovanja Potrošača prema Banci, informacija o tome u kojem roku Banka šalje prvu i drugu opomenu o dugu i upozorenje o otkazu kredita. Ta Obavijest o stanju kredita dostavljat će se sve do trenutka pokretanja sudskog postupka za naplatu kredita.

U smislu ovih Općih uvjeta, pod ugovorenim načinom obavještavanja, podrazumijeva se dostavljanje svih vrsta obavijesti na adresu navedenu u zaglavlju ugovora ili drugu adresu o kojoj je Potrošač uredno obavijestio Banku, bez obzira je li dostava uspjela.

Banka će najkasnije u roku od 15 dana od dana konačne otplate kredita u cijelosti, slanjem Obavijest informirati sve sudionike u kreditu o otplaćenom kreditu kao i mogućnosti preuzimanju instrumenata osiguranja i/ili brisovnog očitovanja.

U slučaju da se kredit, u cijelosti ili djelomično, otplaćivao u svojstvu sudužnika, jamca platca ili založnog dužnika, tada se primjenjuju odgovarajuće odredbe Zakona o obveznim odnosima o pravu regresa prema sudionicima u kreditu a koji temeljem istog imaju pravo pod određenim uvjetima, zahtijevati povrat plaćenog iznosa od glavnog dužnika, kao i odredbe Zakona o obveznim odnosima o zakonskoj subrogaciji prema kojima na treću osobu koja je ispunila obvezu glavnog dužnika, prelazi tražbina sa svim sporednim pravima.

Sukladno navedeno, Banka preporučuje sudionicima u kreditu koji su tokom otplate kredita na bilo koji način ispunjavali obveze glavnog dužnika, da se konzultiraju s osobama ovlaštenim za pružanje pravne pomoći, te da se najkasnije u roku od 30 dana od datuma navedenog u zaprimljenoj obavijesti, jave u Banku.

Potrošač tijekom trajanja pojedinog ugovornog odnosa može podnositi Banci zahtjeve za promjenom ugovorenog načina obavještavanja.

7. Rješavanje prigovora i sporova

Ako Potrošač smatra da se Banka ne pridržava uvjeta iz ugovora o pružanju bankovnih, odnosno financijskih usluga, te ovih Općih uvjeta, može svoj prigovor podnijeti poslovnici Banke ili putem pošte, telefona, telefaksa ili elektroničke pošte.

Banka će na prigovor odgovoriti najkasnije u roku od 15 dana, osim u slučaju ako je posebnim općim uvjetima ili propisom za pojedinu vrstu financijske usluge propisan drugačiji rok.

Za sve sporove koji bi proizašli iz ovih Općih uvjeta biti će mjerodavno hrvatsko pravo. U slučaju eventualnog spora proizašlog iz Općih uvjeta i Banka rješavat će ga sporazumno. U protivnom, ugovara se nadležnost suda u Varaždinu.

Osim prethodno navedenog načina rješavanja spora, u svim sporovima između Potrošača i Banke koji nastanu u primjeni ovih Općih uvjeta, može se podnijeti prijedlog za mirenje Centru za mirenje Hrvatske gospodarske komore Zagreb, Rooseveltov trg 2, www.hgk.hr/centar-za-mirenje.

Tijelo nadležno za nadzor poslovanja Banke je Hrvatska narodna banka.

8. Otkaz

Banka može otkazati ugovor o kreditu ukoliko Potrošač ne izvršava uredno preuzete ugovorne obveze po tom ili drugom pravnom poslu sklopljenim s Bankom, kao i u drugim slučajevima kada je po ocjeni Banke došlo do pogoršanja financijskog stanja Potrošača što može utjecati na uredno izvršenje obveza Potrošača prema Banci.

U slučaju otkaza cjelokupno potraživanje Banke dospijeva danom otposljanja obavijesti o otkazu preporučenom pošiljkom na adresu navedenu u zaglavlju ugovora ili drugu adresu o kojoj je Potrošač uredno obavijestio Banku, bez obzira je li dostava uspjela.

U slučaju pokretanja postupka prisilne naplate, prema odredbama važećih zakonskih i podzakonskih propisa koji reguliraju područje prisilne naplate, za dužnika mogu nastati sudski troškovi, javnobilježnički troškovi, troškovi FINA-e i drugi troškovi (materijalni, troškovi pravnog zastupanja i sl.).

9. Završne odredbe

Za sve što izričito nije utvrđeno ovim Općim uvjetima poslovanja primjenjivat će se zakonski propisi i ostali akti Banke koji reguliraju potrošačko kreditiranje.

Ukoliko bi se naknadno utvrdilo da je određena odredba ovih Općih uvjeta protivna zakonskim ili podzakonskim propisima, izravno će s primjenjivati relevantni propis do usklađenja Općih uvjeta s izmjenom propisa.

Banka zadržava pravo izmjene i dopune ovih Općih uvjeta poslovanja u skladu sa zakonskim propisima i poslovnom politikom Banke. O izmjenama i dopunama Općih uvjeta poslovanja Banka će obavijestiti klijente putem svoje poslovne mreže i službene web stranice www.jtbanka.hr.

Ovi Opći uvjeti stupaju na snagu 31.12.2019. godine, a njihovim stupanjem na snagu stavljaju se izvan snage Opći uvjeti poslovanja J&T banke d.d. za kreditno poslovanje s građanima (potrošačima) od 15.09.2018. godine.