

## OPĆI UVJETI U KREDITNOM POSLOVANJU S POTROŠAČIMA

### 1. OPĆE ODREDBE

Izdavatelj ovih Općih uvjeta je:

Addiko Bank d.d., Slavenska avenija 6, 10000 Zagreb, OIB: 14036333877, elektronska adresa:

info.hr@addiko.com,

Internetska stranica: www.addiko.hr,

BIC:HAABHR22 (u daljem tekstu: Banka).

Sukladno Zakonu o kreditnim institucijama Banka je od Hrvatske narodne banke dobila odobrenje za rad, upisana je u sudski registar /MBS 080072083/ za pružanje bankovne usluge i osnovne i dodatne financijske usluge. Nadležno tijelo za superviziju poslovanja Banke je Hrvatska narodna banka.

Ovim Općim uvjetima regulirana su međusobna prava i obveze (osnovna pravila kreditiranja i poslovnih odnosa) Banke i potrošača u kreditnom poslovanju (u daljem tekstu: klijent), a dopunjuju Opće uvjete poslovanja Addiko Bank d.d. Ovi Opći uvjeti ne odnose se na revolving kredite i kredite u obliku prekoračenja po tekućem računu, koji su regulirani posebnim uvjetima.

Opći uvjeti dostupni su u poslovnicama i na Internet stranicama Banke, a sastavni su dio Ugovora o kreditu.

### 2. POJMOVNO ODREĐENJE

**Anuiteti** - iznosi kojim se kredit otplaćuje periodično u određenom vremenskom razdoblju, najčešće mjesečno. Iznos anuiteta nepromjenjiv je u cijelom razdoblju otplate, osim u slučaju promjene kamatne stope ili u slučaju promjene datuma dospeljeća anuiteta. U iznos anuiteta uključen je i dio duga (glavnice), te pripadajuća kamata (kamata na preostalu glavnice). Struktura glavnice i kamate u anuitetu se mijenja tijekom otplate jer se otplatom iznos nedospjele (preostale) glavnice smanjuje, pa se sukladno tome smanjuje i pripadajuća kamata. Udio glavnice u anuitetu se tijekom otplate povećava, jer se udio kamate smanjuje.

**Aprecijacija** - porast vrijednosti jedne valute u odnosu na drugu valutu. Izražava se kao intervalutarna vrijednost što znači da se aprecijacija jedne valute istovremeno odražava i kao deprecijacija druge valute.

**Bonus** - stimulacija; broj postotnih bodova za koje se umanjuje kamatna stopa. Na jedinstvenu kamatu stopu Banka može odobriti bonus/e koji predstavljaju smanjenje kamatne stope. Bonus/i se mogu ugovoriti za cijelo vrijeme trajanja kredita ili na određeni period, do ispunjenja uvjeta i slično.

**Dospijeće** - dan kada kredit ili anuiteti ili rate dospijevaju i trebaju biti plaćeni. Dospijeće kredita i svakog pojedinog anuiteta/rate utvrđuju se otplatnim planom. Banka može odobriti datum dospeljeća i/ili promjenu datuma dospeljeća, sukladno odabiru korisnika kredita, između 8., 15., 22. ili zadnjeg dana u mjesecu. Počevši od 28.02.2017. godine Banka ukida rok u trajanju od 8 dana za ispunjenje obveze po dospeljeću redovne i interkalarne kamate, te po dospeljeću anuiteta/glavnice kredita i to za sve postojeće kredite, ali i prije počevši od 24.11.2016. godine za sve novougovorene kredite i postojeće kredite kod kojih se promijeni ugovoreni datum dospeljeća. Ukoliko klijent ne ispunji obvezu najkasnije na datum dospeljeća Banka će obračunati zateznu kamatu počevši od dana dospeljeća. U situacijama kada datum dospeljeća pada na neradni dan, urednom naplatom se smatra prvi sljedeći radni dan, u kom slučaju se kamata obračunava do ugovorenog datuma dospeljeća.

**Dužnik** - osoba koja mora ispuniti obvezu prema vjerovniku (banci) sukladno Ugovoru o kreditu. Obveza jedne stranke je pravo druge stranke, i obrnuto.

**Efektivna kamatna stopa (EKS)** - je kamatna stopa koja iskazuje ukupne troškove kredita za potrošače, izražena kao godišnji postotak ukupnog iznosa kredita. Izračunava se kao dekurzivna kamatna stopa iskazana na godišnjoj razini primjenom složenoga kamatnog računa. Ukupni troškovi kredita uključuju kamate, naknade, poreze i sve druge naknade koje potrošač mora platiti u vezi s ugovorom o kreditu, koji su poznati Banci, troškove procjene vrijednosti nekretnine, troškove dodatnih usluga koje se odnose na ugovor o kreditu ako je sklapanje ugovora o pružanju drugih usluga obvezno radi dobivanja kredita ili dobivanja kredita prema uvjetima koji vrijede na tržištu. Troškovi javnog bilježnika i troškovi prijenosa prava vlasništva nekretnine nisu uključeni. Način izračuna

# Addiko Bank

EKS-a je jedinstven za sve banke, a propisala ga je Hrvatska narodna banka. Visina maksimalnog EKS-a, ovisno o vrsti/namjeni kredita, određena je zakonskim propisima.

**EURIBOR** (Euro Interbank Offered Rate) - se definira kao kamatna stopa po kojoj, na eurskom međubankarskom tržištu, jedna banka za određeno razdoblje posuđuje neosigurana novčana sredstva drugoj banci, unutar EMU (European Monetary Union) te se izračunava svakog radnog dana u 11:00h (CET), a primjenjuje se za dva radna dana od dana utvrđivanja (T+2). Administrator ove stope je EMMI (European Money Market Institute), dok je agent za kalkulaciju stope GRSS (Global Rate Set Systems Ltd).

**Glavnica kredita** - iznos novca koji je klijent pozajmio od Banke u obliku kredita. Na glavicu kredita obračunavaju se kamate (sukladno otplatnom planu).

**Hipoteka/fiducija** - instrumenti osiguranja naplate tražbine Banke putem zasnivanja zalogu na imovini dužnika/založnog dužnika kojim Banka u slučaju neredovite otplate kredita može naplatiti svoju tražbinu prodajom založene imovine klijenta kako bi naplatila svoja potraživanja. Fiducija predstavlja prijenos prava vlasništva na imovini dužnika/fiducijarnog dužnika, gdje se pravo vlasništva na imovini klijenta prenosi na Banku do podmirenja duga prema Banci. Hipoteka predstavlja uknjižbu prava zalogu u zemljišnim knjigama, gdje se imovina daje banci u zalog. I hipoteka i fiducija traju do konačne otplate kredita.

**Interkalarna kamata** - kamata koja se obračunava na iznos glavnice u razdoblju korištenja kredita, od isplate kredita do početka otplate kredita tj. do dana stavljanja kredita u otplatu.

**Izjava o obustavi** - dobrovoljna izjava klijenta da se iznos anuiteta/rate/kamate direktno ušteže s plaće. Nije instrument osiguranja već jedan od načina otplate kredita (kao trajni nalog). Klijent potpisuje izjavu u nazočnosti djelatnika Banke, a potpis se ne ovjerava kod javnog bilježnika.

**Izjava o suglasnosti zapljene primanja** - isprava kojom sudionik u kreditu (dužnik, sudužnik, jamac) daje suglasnost da se radi naplate dospjelog potraživanja Banke zapljene njegova plaća, mirovina ili neka druga stalna novčana primanja i da se isplaćuju izravno Banci, osim u dijelu u kojem je to primanje izuzeto od ovrhe. Ima pravni učinak pravomoćnog rješenja o ovrsi. Klijent potpisuje izjavu i solemnizira je kod javnog bilježnika.

**Jamac platca** - kao i sudužnik, solidarno odgovara za obveze dužnika. To znači da preuzima i odgovara za sve obveze dužnika preuzete ugovorom o kreditu, uz uvjete i na način kao i sam dužnik, a Banka može zahtijevati njihovo ispunjenje bilo od dužnika bilo od jamca platca ili od oba u isto vrijeme. Razlika između sudužnika i jamca platca je u tome što sudužnik povećava kreditnu sposobnost dužnika. Jamac se uglavnom uzima kao dodatno osiguranje za povrat kredita. Osim toga, jamac platca ima pravo regresa naplaćenog iznosa duga u cijelosti za razliku od sudužnika.

**Kamata** - cijena kredita koja ovisi o vrsti kredita, iznosu kredita, tj. glavnici, načinu i roku njegova povrata, te visini ugovorene kamatne stope. Sve kamatne stope iskazane su na godišnjoj razini. Kamata predstavlja naknadu koju klijent plaća za pozajmljenu glavicu na određeno vrijeme.

**Kredit** - novac koji Banka daje na korištenje dužniku/klijentu sa ili bez namjene i koji je klijent obvezan vratiti uz naknadu (ugovorenu kamatu) u određenom roku i uz određene uvjete.

**Kreditna sposobnost** - sposobnost klijenta da ispunjava obveze koje proizlaze iz ugovora o kreditu, u potpunosti i u predviđenom roku. Vjerovnik provodi analizu trenutnih podataka o klijentu uključujući analizu prethodnih kreditnih odnosa vjerovnika i klijenta i na temelju toga procjenjuje kreditnu sposobnost.

**Kreditne tranše** - dijelovi ukupnog iznosa kredita koji se klijentu isplaćuju u određenim vremenskim intervalima, uz uvjete definirane ugovorom o kreditu. Kod korištenja kredita u tranšama, definira se točno razdoblje korištenja kredita, odnosno datum isplate zadnje tranše. U slučaju da se do tog datuma kredit ne iskoristi u cijelosti, u otplatu se stavlja samo iskorišteni iznos kredita. Za vrijeme korištenja kredita plaća se interkalarna kamata na iskorišteni dio kredita.

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

**Malus** - sankcija; broj postotnih bodova za koje se uvećava kamatna stopa. Malus se primjenjuje samo ukoliko su Ugovorom o kreditu definirani uvjeti pod kojima vjerovnik može aktivirati korištenje malusa.

**Mjenica** - vrijednosni papir na određeni novčani iznos koji Banci daje pravo da tu svotu naplati od osobe koja je u njoj naznačena kao dužnik.

**Nedospjelo potraživanje** - potraživanje Banke prema klijentu, koje klijent mora podmiriti određenog datuma u budućnosti. Vremenski rok ispunjenja obveze određen je ugovorom i otplatnim planom.

# Addiko Bank

**NRS** (Nacionalna referentna stopa) - implicitna kamatna stopa koju izračunava i objavljuje HNB, a koja služi kao indeks za određivanje promjenjivog dijela promjenjive kamatne stope. NRS je stopa prosječnih troškova financiranja hrvatskog bankarskog sektora s obzirom na određeni protekli period, vrstu izvora i relevantnu valutu - prosječna kamatna stopa koju bankovni sektor plaća za pribavljanje sredstava potrebnih za kreditno poslovanje. Prema obuhvatu sredstava postoje tri vrste NRS-a te se izračunavaju za razdoblje od 3, 6 i 12 mjeseci.

**Obračunsko razdoblje** (razdoblje ukamaćivanja) - vremensko razdoblje za koje se obračunava kamata. Definira se Ugovorom, a može biti mjesečno, tromjesečno, kvartalno, šestomjesečno, godišnje, na kraju ugovorenog roka. U pravilu, u kreditnom procesu obračunsko razdoblje je jedan mjesec.

Iznimno, kada je ugovoreno mjesečno obračunsko razdoblje, a razdoblje korištenja kredita je ograničeno samo na dan isplate kredita, prvo obračunsko razdoblje može biti kraće ili duže od mjesec dana (primjerice kada je datum isplate kredita 15.01., a 1. anuitet dospijeva 22.02. iste godine, kamata u 1. anuitetu bit će obračunata za razdoblje od 15.01. do 21.02. iste godine. Isto je moguće u prvom i zadnjem obračunskom razdoblju kod promjene datuma dospijeća obveze.

**Osigurana svota** - vrijednost osiguranog predmeta, odnosno maksimalni iznos osigurateljeve obveze prema osiguraniku odnosno korisniku osiguranja ako nastupi osigurani slučaj.

**Otplatni plan** - prikaz iznosa koje potrošač treba platiti te učestalosti tih uplata i/ili isplata. Uručuje se potrošaču u obliku propisanom temeljem Odluke o sadržaju i obliku u kojem se potrošaču daju informacije prije ugovaranja pojedine bankovne usluge, III. obrazac, donesene od strane Hrvatske narodne banke.

**Razdoblje korištenja kredita** - vremensko razdoblje nakon sklapanja ugovora o kreditu i dostave svih ugovorenih instrumenata osiguranja i po ispunjenja drugih uvjeta u skladu s ugovorom o kreditu do stavljanja kredita u otplatu. Isključivo u tom razdoblju, obračunava se i naplaćuje interkalarna kamata.

**Poček** (moratorij / mirovanje kredita) - odgađanje plaćanja obveza po kreditu koji Banka može odobriti klijentima kojima je iz određenih razloga smanjena platežna sposobnost. Obveze klijenta u vrijeme moratorija miruju, odnosno klijent ne otplaćuje glavnicu kredita. Banka može ponuditi različite modele moratorija.

**Polica osiguranja** - pisana isprava o zaključenom osiguranju i sastavni je dio ugovora o osiguranju. Osnovni elementi police osiguranja su ugovorne strane, osigurana stvar ili osoba, osigurani rizik, trajanje osiguranja i vrijeme pokrića, svota osiguranja ili limit pokrića, iznos premije, datum izdavanja police te potpisi ugovornih strana.

**Potrošač** - svaka fizička osoba koja sklapa pravni posao ili djeluje na tržištu u svrhe koje nisu namijenjene njegovoj poslovnoj djelatnosti niti obavljanju djelatnosti slobodnog zanimanja.

**Povezane osobe** - dvije ili više pravnih ili fizičkih osoba i članovi njihovih užih obitelji koje, ako se ne dokaže drukčije, za Banku predstavljaju jedan rizik, jer jedna od njih ima kontrolu nad drugom ili su međusobno povezane tako da postoji velika vjerojatnost da će zbog pogoršanja ili poboljšanja gospodarskog ili financijskog stanja jedne osobe doći do pogoršanja ili poboljšanja gospodarskoga i financijskog stanja jedne ili više drugih osoba, a između njih postoji mogućnost prijenosa gubitka, dobiti ili kreditne sposobnosti.

**Premija osiguranja** - cijena osiguranja odnosno novčani iznos koji je ugovaratelj osiguranja obvezan platiti osiguratelju temeljem zaključenog ugovora o osiguranju.

**Rate** - različiti iznosi kojim se kredit otplaćuje periodično u određenom vremenskom razdoblju, najčešće mjesečno. Kod rata vraća se uvijek isti udio glavnice, ali se iznosu glavnice dodaje i pripadajuća kamata (kamata na preostalu tj. nedospjelu glavnicu) koja se vremenom smanjuje. Početne rate su značajno veće i da bi se kredit vraćao u ratama klijent treba imati veću kreditnu sposobnost.

**Rizik gubitka prihoda potrošača** - vrsta rizika koji nastaje uslijed gubitka radnog mjesta klijenta, gubitka dodatnih prihoda klijenta i ostalih okolnosti koje mogu pogoršati financijski položaj klijenta i negativno utjecati na mogućnost klijenta da uredno ispunjava svoje financijske obveze.

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

**SARON** (švicarska prosječna prekonoćna stopa) predstavlja prekonoćnu kamatnu stopu na osiguranom novčanom tržištu za švicarski franak (CHF) kojom upravlja administrator SIX Swiss Exchange Financial Information AG (SIX). Finalna vrijednost za dan objavljuje se u 18:00 sati po srednjeeuropskom vremenu na svaki radni dan za CHF repo tržište. SARON se objavljuje na internetskoj stranici administratora: <https://www.six->

# Addiko Bank

group.com/exchanges/indices/data\_centre/swiss\_reference\_rates/reference\_rates\_en.html. Osim prekonoične stope, objavljuje se i SARON konformna stopa (compounded rate) za vremenske rokove duže od jednog dana (1 tjedan, te 1, 2, 3, 6, 9 i 12 mjeseci). Više informacija na <https://www.six-group.com/en/products-services/the-swiss-stock-exchange/market-data/indices/swiss-reference-rates.html>.

**Scoring model** - alat za procjenu vjerojatnosti da dužnik postane neuredan u podmirivanju svojih obveza. Model se bazira prvenstveno na sociodemografskim podacima dužnika (dob, spol, prebivalište, bračni status, stručna sprema i slično). Ukoliko model pokaže da je za pojedinog klijenta vjerojatnost da bude neuredan u podmirivanju obveza prevelika, vjerovnik može odbiti kreditni zahtjev ili ga dodatno analizirati.

**Solemnizacija / Javnobilježnička ovjera potpisa** - Solemnizacija ugovora (ili zadužnice ili izjave o suglasnosti o zapljeni primanja) je postupak potvrde dokumenta kod javnog bilježnika kod kojeg javni bilježnik provjerava odgovara li dokument propisanoj formi te objašnjava sudionicima u kreditu smisao i posljedice tog pravnog posla. Po tome se solemnizacija uvelike razlikuje od javnobilježničke ovjere potpisa. Kod ovjere potpisa, javni bilježnik samo potvrđuje da je sudionik u kreditu osobno potpisao ugovore i pritom ne pojašnjava sudionicima u kreditu sadržaj dokumenta. U solemnizirane se dokumente obično stavlja ovršna klauzula čime sami dokument dobiva kredibilitet ovršne isprave. Temeljem ovršne isprave vjerovnik može pokrenuti ovršni postupak ukoliko je došlo do nepoštivanja ugovornih odredbi.

**Sudužnik** - ili solidarni dužnik solidarno odgovara za obveze dužnika. To znači da preuzima i odgovara za sve obveze dužnika preuzete ugovorom o kreditu, uz uvjete i na način kao i sam dužnik, a Banka može zahtijevati njihovo ispunjenje bilo od dužnika bilo od sudužnika ili od oba u isto vrijeme.

**Tečajni rizik** - neizvjesnost vrijednosti domaće valute u odnosu na vrijednost strane valute zbog promjene deviznog tečaja. Pod utjecajem brojnih ekonomsko-političkih čimbenika i neprestanih promjena ponude i potražnje za devizama, devizni tečaj podložan je fluktuacijama. Rizik je prisutan kod kredita uz valutnu klauzulu.

**Trezorski zapisi Ministarstva financija** - dužnički vrijednosni papiri koje izdaje Ministarstvo Financija s rokovima dospijeca od 91, 182 i 364 dana. Upis trezorskih zapisa vrši se na aukcijama koje objavljuje Ministarstvo financija Republike Hrvatske, a na koje imaju pravo izaći samo domaće banke i domaće tvrtke. Smatra se "nerizičnim" instrumentom, a glavne su mu karakteristike sigurnost i umjereni prihod.

**Ugovor o kreditu** - ugovor kojim se Banka obvezuje staviti dužniku na raspolaganje određeni iznos novčanih sredstava, na određeno vrijeme, za neku namjenu ili bez utvrđene namjene, a dužnik se obvezuje plaćati banci ugovorenu kamatu i vratiti dobiveni iznos novca u vrijeme i na način kako je utvrđeno ugovorom.

**Valutna klauzula** - instrument zaštite kojim se iznos kredita veže uz tečaj strane valute. Kredit je nominiran u stranoj valuti, ali se sva plaćanja po takvom kreditu obavljaju u domaćoj valuti. U slučaju povećanja vrijednosti strane valute u odnosu na domaću valutu, obveza dužnika se povećava, a obrnuta je situacija ako dođe do smanjenja vrijednosti strane valute u odnosu na vrijednost domaće valute.

**Vinkulacija** - je ustupanje prava na isplatu svote osiguranja na banku, u slučaju nastanka štete, odnosno osiguranog slučaja. To znači da će osiguravajuće društvo, ako se dogodi osigurani slučaj, svotu osiguranja isplatiti banci umjesto osiguraniku ili ugovaratelju osiguranja. Vinkulacija police osiguranja radi se samo u slučaju kada je policia osiguranja instrument osiguranja naplate kredita.

**Vjerovnik** - kreditor, zajmodavac, osoba koja, pod određenim uvjetima, drugomu pozajmljuje svoj novac (kredit).

**Zadužnica** - pisana isprava kojom klijent daje suglasnost da se radi naplate dospjelog potraživanja vjerovnika (Banke) zaplijene sredstva s njegovih računa, te da se novac s tih računa izravno isplati banci. Ima učinak pravomoćnog rješenja o ovrsi, ima svojstvo ovršne isprave. Klijent potpisuje zadužnicu i solemnizira je kod javnog bilježnika.

**Založni / fiducijarni dužnik** - fizička ili pravna osoba koja je vlasnik instrumenta osiguranja na koji se upisuje založno pravo Banke (hipoteka) ili se vrši prijenos vlasništva u korist Banke (fiducija). Potpisnik je ugovora o kreditu.

**On-line kanali** - zajednički naziv za Virtualnu poslovnicu i Addiko Mobile mobilno bankarstvo, odnosno dostupni direktni kanali putem koji je Korisniku omogućeno ugovaranje pojedinih proizvoda ili usluga Banke.



# Addiko Bank

## 3. OSIGURANJE OSOBNIH PODATAKA I POVJERLJIVIH INFORMACIJA

3.1. Banka prikuplja i obrađuje osobne podatke Korisnika u skladu s odredbama članka 10. Općih uvjeta poslovanja Banke.

3.2. Sve informacije i podatke prikupljene pri pružanju usluga po ovim Općim uvjetima smatraju se bankovnom tajnom. Banka smije podatke koji se smatraju bankovnom tajnom dostaviti samo na izričiti zahtjev klijenta, odnosno sukladno Zakonu o kreditnim institucijama nadležnim tijelima i drugim institucijama, na pisani zahtjev.

3.3. Klijent je obavezan u roku od 8 dana od dana nastanka promjene obavijestiti Banku o svakoj promjeni osobnih i drugih podataka na osnovu kojih mu je odobren kredit, kao i statusnih prilika osoba koje u kreditu sudjeluju na njegovoj strani (sudužnik, jamac, založni dužnik, fiducijarni dužnik i sl.). Kontakt podatak broj telefona ili broj mobitela Korisnika kredita, jednako kao i kontakt podaci Banke navedeni u Općim uvjetima poslovanja Addiko Bank d.d., su nužni za izvršenje ugovornog odnosa Korisnika kredita i Banke (između ostaloga za nepredviđene i/ili izvanredne situacije, komunikacija u vezi dospjelih obveza, provjera zadovoljstva pruženom uslugom i dr.), te se Korisnik kredita obvezuje obavijestiti Banku o svakoj promjeni navedenih podataka.

Banka može sukladno svojim mogućnostima omogućiti dodatne načine izmjene kontakt podataka Klijentima, bez osobnog dolaska u poslovnicu.

Banka ne odgovara za eventualnu štetu koja bi nastala uslijed nepoštivanja obveze dostave podataka o nastalim promjenama.

## 4. IDENTIFIKACIJA KLIJENTA

4.1. Prilikom uspostave poslovnog odnosa koji je predmet ovih Općih uvjeta, Banka utvrđuje identitet klijenta uvidom u važeću identifikacijsku ispravu, i traži potvrdu o osobnom identifikacijskom broju (OIB), uz pravo zadržavanja preslike identifikacijskih isprava temeljem kojih je izvršena identifikacija.

Identifikacija poslovno sposobne fizičke osobe potrošača prilikom zasnivanja poslovnog odnosa s Bankom na daljinu, može se vršiti na druge načine dopuštene odgovarajućim propisima i internim aktima Banke.

## 5. ODOBRAVANJE KREDITA

5.1. Banka odobrava kredite u skladu s kreditnom politikom Banke, ovim Općim uvjetima i drugim aktima banke kojima se uređuje ovo poslovno područje. Informacije o uvjetima i potrebnoj dokumentaciji za odobrenje kredita dostupne su putem poslovne mreže, te drugim distribucijskim kanalima Banke.

5.2. Zahtjev za kredit Klijent podnosi na propisanom obrascu Banke, te prikuplja dokumentaciju kojom se procjenjuje njegova kreditna sposobnost i/ili kreditna sposobnosti/ bonitet ostalih sudionika u kreditu, kao i ostalu propisanu dokumentaciju, ovisno o vrsti i namjeni kredita, te instrumentima osiguranja. Klijent je obavezan dostaviti točnu, potpunu i istinitu dokumentaciju. Banka određuje kolika može biti starost pojedinih dokumenata prilikom zaprimanja zahtjeva, a da bi otklonila i/ili smanjila rizik. Ukoliko Banka otkrije razlike u dokumentaciji u odnosu na njoj dostupne podatke i podatke iz kreditnih registara pozvati će klijenta da otkloni iste, a u protivnom će odbiti pružiti uslugu i/ili izvršiti isplatu.

5.3. Banka ima pravo zatražiti podatke i dokumentaciju o identitetu podnositelja zahtjeva za kredit, njegovih povezanih osoba i ostalih sudionika u kreditu i njihovih povezanih osoba, kao i pravo zatražiti dodatnu dokumentaciju u tijeku odobravanja zahtjeva za kredit, realizacije kredita i njegove otplate. Ukoliko je dokumentacija na stranom jeziku, a na zahtjev Banke, potrebno je dostaviti prijevod dokumentacije na hrvatski jezik ovjeren od strane ovlaštenog sudskog tumača. Dokumentacija za utvrđivanje kreditne sposobnosti se dostavlja u originalu, ali je pri podnošenju zahtjeva moguće priložiti preslike (pod uvjetom da se originali predoče banci na uvid).

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

5.5. Na temelju prikupljenih podataka i dokumentacije sukladno internim aktima, Banka procjenjuje kreditnu sposobnost sudionika u kreditnom poslu, procjenjuje vjerojatnost da dužnik postane neuredan u podmirivanju svojih obveza, te procjenjuje kvalitetu, utrživost, raspoloživost i vrijednost instrumenata osiguranja svojih tražbina za cijelo vrijeme trajanja pravnog odnosa.

# Addiko Bank

5.6. Banka razmjenjuje i koristi informacije o urednosti podmirivanja obveza klijenta prema banci i/ili drugim kreditnim i financijskim institucijama koristeći podatke evidentirane u dostupnim registrima, a na način propisan Zakonom o kreditnim institucijama te propisima koji uređuju zaštitu osobnih podataka.

5.7. Banka može propisati obvezu „statusa klijenta“ kao uvjet za odobrenje kredita, te Posebnim uvjetima za pojedine kreditne proizvode (navedenim u brošurama) definira pogodnosti i uvjete za odobrenje kredita uz „status klijenta“. Status klijenta definiran je pojedinim proizvodom.

5.8. Ukoliko je kredit odobren uz uvjet ispunjenja nekog uvjeta prije zaključivanja ugovora o kreditu, klijent je dužan ispuniti uvjet u zadanom roku, u suprotnom se odobrenje zahtjeva za kredit poništava.

5.9. Banka zadržava diskrecijsko pravo bez posebnog obrazloženja odbiti zahtjev klijenta za sklapanje ugovora o kreditu bilo koje vrste, osim ako nije drugačije zakonski propisano.

## 6. INFORMACIJE PRIJE SKLAPANJA UGOVORA

6.1. Prije prihvaćanja ponude ili sklapanja ugovora o kreditu, Banka klijentu besplatno daje sve informacije o kreditnim uvjetima, kao i bitne uvjete ugovora iz kojih su jasno vidljiva prava i obveze ugovornih strana, u pisanom obliku i putem Europskog standardiziranog informativnog obrasca–(ESIS-a) čiji je sadržaj propisan posebnim propisima, te ukoliko se ugovor sklapa na daljinu, dodatno i putem Informacija prije sklapanja ugovora na daljinu sukladno Zakonu o zaštiti potrošača.

Tom prilikom Banka upozorava sve sudionike u kreditu na rizike povezane s promjenom tečaja, promjenom kamatne stope, pojašnjava pravnu prirodu sudužništva odnosno jamstva, kao i pravo Banke da pokrene postupak naplate svojih potraživanja od dužnika, sudužnika, jamca i založnog/fiducijarnog dužnika. Banka također upozorava klijenta da je dužan voditi računa o svojim osobnim okolnostima koje mogu imati negativan učinak na njegov financijski položaj, kao što su primjerice mogućnost gubitka radnog mjesta, mogućnost gubitka ostalih primitaka i prihoda i slično, kako bi mogao osigurati uredno ispunjenje ugovornih obveza.

6.2. Na zahtjev klijenta, Banka izdaje nacrt Ugovora o kreditu, bez naplate naknade. Banka nije dužna osigurati nacrt ugovora ako je u vrijeme podnošenja zahtjeva klijenta ocijenila da ne želi zaključiti pravni posao.

## 7. SKLAPANJE UGOVORA O KREDITU

7.1. Po obavijesti o odobrenju kredita, rok za sklapanje ugovora o kreditu je 30 dana, u protivnom se smatra da je klijent odustao od kredita.

7.2. Ugovor o kreditu sklapa se na hrvatskom jeziku, u pisanom obliku. Najmanje jedan primjerak ugovora Banka uručuje dužniku, te po jedan primjerak ugovora i svim drugim ugovornim stranama (sudužnicima, založnim dužnicima i jamcima).

7.3. Prilikom ugovaranja kredita, Banka klijentu uručuje otplatni plan u kojem je iskazan iznos otplate glavnice i kamata (uključujući i druge troškove), rokovi otplate, broj i visina otplatnih obroka, visina ukupne kamate, nominalna i efektivna kamatna stopa.

7.4. Ugovor o kreditu se potpisuje u prisutnosti djelatnika Banke, elektroničkim putem ili ga klijent o vlastitom trošku podnosi na solemnizaciju ili ovjeru potpisa kod javnog bilježnika, ovisno o vrsti kredita i ugovorenim instrumentima osiguranja.

7.5. Klijent je obvezan platiti i druge troškove vezane uz ugovor o kreditu, a o kojima je obaviješten putem Europskog standardiziranog informativnog obrasca (ESIS-a), te ukoliko se ugovor sklapa na daljinu, dodatno i putem Informacija prije sklapanja ugovora na daljinu sukladno Zakonu o zaštiti potrošača.

## 8. KORIŠTENJE KREDITA

8.1. Način korištenja kredita ovisi o namjeni kredita. Kredit se može koristiti ukoliko je sklopljen ugovor o kreditu, kada su ugovoreni i dostavljeni svi instrumenti osiguranja, te ispunjeni svi preduvjeti za korištenje kredita.

# Addiko Bank

8.2. Rok korištenja kredita definiran je ugovorom o kreditu. Ako klijent ne iskoristi kredit, istekom navedenog roka ugovor o kreditu se smatra raskinutim, osim ukoliko Banka na zahtjev klijenta ne odobri produženje roka korištenja kredita.

8.3. Kredit uz valutnu klauzulu isplaćuje se po srednjem tečaju Hrvatske narodne banke odgovarajuće valute u odnosu na euro koji važi na dan transakcije.

8.4. Kredit se isplaćuje umanjen za trošak obrade kredita i interkalarnu kamatu (ako postoji), te za troškove premije osiguranja kredita (ako postoje), ukoliko ugovorom ili posebnim uvjetima proizvoda nije drugačije određeno.

8.5. Namjenski kredit se isplaćuje sukladno odobrenoj namjeni, odnosno sukladno ugovorenoj specifikaciji načina korištenja kredita.

8.6. Banka ima pravo kontrolirati namjensko korištenje kredita. Ukoliko se utvrdi da korištenje kredita nije bilo u skladu s ugovorenom namjenom, Banka ima mogućnost otkaza kredita.

## 9. OTPLATA KREDITA

9.1. Iskorišteni iznos kredita Banka može staviti u otplatu zadnjeg dana obračunskog razdoblja u kojem je kredit isplaćen. Kod neosiguranog kredita Banka može iskorišteni iznos kredita staviti u otplatu na dan isplate. U tom slučaju kamata prvog anuiteta obračunava se za razdoblje od dana isplate kredita do dospijeca anuiteta, a koje može biti kraće ili duže od obračunskog razdoblja (obično mjesec dana).

9.2. Krediti se mogu otplaćivati u anuitetima, obrocima (ratama) ili jednokratnom otplatom glavnice. Način otplate pojedinog kredita detaljno je reguliran ugovorom o kreditu, te otplatnim planom koji se klijentu uručuje prilikom ugovaranja kredita.

9.3. Anuiteti dospijevaju 8., 15., 22. ili zadnjeg dana u mjesecu, ako drugačije nije ugovoreno.

Klijent može dospijeca anuiteta prilagoditi svojim primanjima na način da odabere jedan od sljedećih dospelja u mjesecu: 8, 15, 22 i zadnji u mjesecu, izuzev ako nije drukčije ugovoreno.

Prvi anuitet dospijeva minimalno 15 a maksimalno 45 dana od isplate kredita na odabrani datum u mjesecu a sukladno primanjima klijenta.

Ovisno o odabranom danu dospelja i datumu isplate kredita, prvi anuitet može dospijevati na jedan od sljedećih dana: 8, 15, 22 ili zadnjeg u mjesecu.

Primjerice:

- ukoliko je datum isplate kredita 05. u mjesecu, datum prvog anuiteta može biti 22 i zadnjeg dana istog mjeseca, te 8 i 15 sljedećeg mjeseca.
- ukoliko je datum isplate 15. u mjesecu, datum prvog anuiteta može biti zadnjeg dana u istom mjesecu, te 8,15,22 dana sljedećeg mjeseca.
- ukoliko je datum isplate 20. u mjesecu, datum prvog anuiteta može biti 8,15,22 i zadnjeg dana sljedećeg mjeseca.
- ukoliko je datum isplate kredita 25. u mjesecu, datum prvog anuiteta može biti 15, 22 i zadnjeg dana sljedećeg mjeseca.

9.4. Na više uplaćena sredstva i/ili na sredstva uplaćena prije roka dospelja (sredstva preplate) Banka ne obračunava kamatu. Ova sredstva će se koristiti za podmirivanje narednih dospeljih obveza po njihovom dospelju sukladno redosljedu zatvaranja potraživanja. Povrat preplaćenih sredstava Banka vraća klijentu na njegov račun ili će se isplatiti klijentu temeljem pisanog zahtjeva.

## 10. INSTRUMENTI OSIGURANJA

10.1. Ovisno o vrsti, namjeni i iznosu kredita, klijent je dužan uručiti Banci instrumente osiguranja otplate kredita. Prihvatljivim instrumentima osiguranja smatraju se mjenice, Izjava o suglasnosti zapljene primanja, zadužnica, založno pravo/prijenos prava vlasništva na stvarima (nekretnine, pokretnine), police osiguranja,

# Addiko Bank

novčani depoziti, garancije, vrijednosni papiri, udjeli u investicijskim fondovima i drugi instrumenti koje je klijent dužan dostaviti na zahtjev i po izboru Banke.

10.2. Ukoliko tijekom trajanja ugovornog odnosa Banka procijeni da je došlo do smanjenja vrijednosti kvalitete pojedinog instrumenta osiguranja ili se teret zasnovan na određenom instrumentu osiguranja proglasi nelegalnim, Banka je ovlaštena, pod prijetnjom raskida ugovora o kreditu, zatražiti od klijenta 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.

10.3. U slučaju da se vrijednost instrumenata osiguranja smanji nakon potpisa ugovora o kreditu, a prije korištenja (isplate), Banka je ovlaštena zatražiti od klijenta dodatne instrumente osiguranja ili otkazati isplatu sredstava, te izvršiti otkaz ugovora o kreditu. Klijent bez prigovora prihvaća odluku Banke o otkazu ugovora o kreditu iz gore navedenog razloga.

10.4. U slučaju neizvršavanja obveza iz ugovora, raskida odnosno otkaza ugovora, Banka je ovlaštena upotrijebiti instrumente osiguranja koji su joj ustupljeni ili pribavljeni bez posebne najave i odobrenja od strane klijenta radi naplate svojih potraživanja.

Redoslijed aktiviranja instrumenata osiguranja za kredite koji kasne u redovnoj otplati bio bi sljedeći:

1. Izjava o zapljeni primanja za sve sudionike u kreditu
2. Zadužnica (obična i bjanko) za sve sudionike u kreditu
3. Oročeni depozit kao sredstvo osiguranja
4. Vrijednosni papiri
5. Prodaja udjela u investicijskim fondovima
6. Ovrhe na pokretninama
7. Ovrhe na nekretninama

Neovisno i ne ograničavajući se na prethodno naznačeni redoslijed aktiviranja instrumenata osiguranja, Banka je ovlaštena, ovisno o okolnostima u svakom konkretnom slučaju i svojoj slobodnoj procjeni, odabrati ili mijenjati redoslijed i upotrijebiti instrumente osiguranja redoslijedom koji smatra najučinkovitijim za konačno podmirenje svojih tražbina.

10.5. Banka se obvezuje obavijestiti klijenta o otplati cjelokupnog kredita i informirati ga o načinu preuzimanja brisovnog očitovanja i preostalih instrumenata osiguranja koji su predani Banci u svrhu osiguranja predmetnog kredita, te o pravima trećih osoba koje su djelomično ili u cijelosti otplatile predmetni kredit. Banka se obvezuje na isti način obavijestiti i sve treće osobe (npr. sudužnike, jamce, založne dužnike i sl.) koje su djelomično ili u cijelosti otplatile predmetni kredit. Uvažavajući eventualna prava trećih osoba koje su djelomično ili u cijelosti otplatile predmetni kredit, Banka instrumente osiguranja, kao što su Izjava o suglasnosti zapljene primanja, mjenica i zadužnica, poništava, te ih poništene vraća klijentu, a za nekretnine/pokretnine Banka izdaje Brisovna očitovanja, Tabularne izjave, Izjave o povratu prava vlasništva, Prijedlog za brisanje fiducijarnog prava na pokretnini, te ih dostavlja/uručuje klijentu, koji ih ovjerava kod javnog bilježnika i provodi u nadležnim Registrima, o svom trošku.

10.6. Namjenski oročeni depozit kao instrument osiguranja ugovara se na određeni iznos, čiji rok ne može biti kraći od roka otplate kredita, osim ako nije drugačije ugovoreno. Na takav depozit Banka obračunava kamatu utvrđenu Odlukom o visini pasivnih kamatnih stopa banke. Banka zadržava pravo izvršiti prijeboj sa sredstvima namjenski oročenog depozita u slučaju dospjelih nepodmirenih obveza po ugovoru o kreditu, kao i u slučaju otkaza ugovora o kreditu. Klijent nema pravo zahtijevati da se dospjela nepodmirena potraživanja prebijaju sa namjenski oročenim depozitom.

10.7. Polica osiguranja se vinkulira i/ili zalaže u korist Banke, a ugovara na rok jednak ili duži od roka otplate kredita. U slučaju da klijent ne izvršava dospjela plaćanja po ugovorenoj polici osiguranja, Banka ima pravo otkazati kredit i/ili dospjele neplaćene premije platiti i za plaćeni iznos teretiti klijenta.

10.8. Nekretnina koja se uzima kao instrument osiguranja mora biti procijenjena od strane ovlaštenog sudskog procjenitelja. Elaborat procjene ne smije biti stariji od 3 mjeseca od datuma zaprimanja zahtjeva za kredit i treba sadržavati sve elemente propisane od strane Banke. Banka zadržava pravo zatražiti reviziju procjene.

Klijent i založni/fiducijarni dužnici dužni su Banci dozvoliti da po potrebi vrši kontrolu predmetne nekretnine, te dostavljati reviziju procjene nekretnine u razdobljima od tri godine kod nekretnine koja se koristi u stambene



# Addiko Bank

svrhe, odnosno jedne godine kod nekretnina koje se koriste u poslovne svrhe i po završetku projekta ako se radi o projektom financiranju, sukladno zakonskim propisima na način da ih time Banka ne ometa u korištenju nekretnine.

Nekretnina mora biti osigurana kod osiguravajućeg društva prethodno prihvaćenog od Banke te pokrivati minimalno osnovne rizike; požar, oluja/nevrijeme i izljev vode, odnosno potres samo u slučaju da Banka isto traži kod odobrenja kredita sve do konačne otplate kredita, a polica osiguranja mora biti vinkulirana u korist Banke. Ugovoreno osiguranje klijent je dužan obnavljati do konačne otplate kredita. Osigurana svota mora biti minimalno adekvatni ekvivalent troška ponovne nabave bez amortizacije, pri čemu se u obzir ne uzima vrijednost pripadajućeg zemljišta (nova građevinska vrijednost).

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

Ako je predmet osiguranja nekretnina stečena u braku ili izvanbračnoj zajednici, a bračni/izvanbračni drug klijenta nije ugovorna strana ugovora o kreditu, isti je obavezan potpisati izjavu kojom potvrđuje da je suglasan s uknjižbom tereta na predmetu osiguranja.

## 11. PRAVO NA ODUSTANAK OD UGOVORA

Klijent ima pravo odustati od ugovora o kreditu u roku od 14 dana od dana sklapanja ugovora o kreditu, bez navođenja razloga odustajanja. Klijent je dužan, a prije isteka roka od 14 dana, o tome obavijestiti Banku pisanim putem, te Banci platiti iskorišteni dio kredita s pripadajućim kamatama, od dana iskorištenja do dana otplate kredita u cijelosti, bez odgode, najkasnije u roku od 30 dana od dana dostave pisane obavijesti Banci.

## 12. NAKNADE I TROŠKOVI

12.1. Banka u kreditnom poslovanju obračunava i naplaćuje naknade, troškove i premije povezane s kreditom vezano uz uvjete njegova odobravanja, korištenja, naplate i povrata instrumenata osiguranja.

12.2. Naknade koje Banka obračunava i naplaćuje određuju se u okviru zakonske regulative te su definirane Odlukom o naknadama za usluge Banke. Naknade su promjenjivog karaktera i javno dostupne. Za vrijeme trajanja ugovornog odnosa Banka neće naplatiti klijentu naknadu koja nije bila sadržana u Odluci o naknadama u vrijeme zaključenja pojedinačnog ugovora o kreditu.

12.4. Na temelju procjene određenih pokazatelja temeljem kojih Banka prati svoje troškove te čimbenike koji utječu na povećanje troškova Banka može u tijeku trajanja ugovornog odnosa promijeniti iznos naknade u odnosu na naknadu koja je važila na dan zaključenja ugovora. Čimbenici koji utječu na promjenu visine naknade mogući su zbog promjena regulatornih troškova te okolnosti koje utječu na proces pružanja usluga, zbog promjene troškova potrebnih za provođenje usluge, cijene usluga trećih strana sudionika u poslu i sl.

12.5. Ukoliko klijent tijekom otplate kredita otkáže neku od usluga Banke koju je koristio u trenutku odobravanja kredita i zbog toga platio nižu naknadu za obradu kreditnog zahtjeva, Banka može obračunati i naplatiti razliku naknade koja bi mu bila naplaćena da istu uslugu nije koristio u trenutku odobravanja kredita.

12.6. Klijent je obavezan snositi i troškove javnobilježničkih pristojbi i nagrada, kao i sve ostale troškove vezane uz zaključenje ugovora o kreditu (npr. troškovi vezani uz upis/zasnivanje tereta na instrumentima osiguranja, sudske pristojbe, troškovi odvjetnika za pravnu podršku, troškove upisa u Upisnik sudskih i javnobilježničkih osiguranja tražbina vjerovnika, troškove izdavanja brisovnog očitovanja i izjave o povratu vlasništva, i provedbe istih u javnim registrima, te druge troškove koji mogu nastati uslijed eventualnih zakonskih promjena).

12.7. Klijent ovlašćuje Banku da u svakom trenutku bez ikakvog daljnijeg pitanja ili suglasnosti s njegove strane može teretiti partiju kredita za sve troškove koje ima Banka, a vezane uz njegove obveze obnavljanja police osiguranja, nove procjene/revizije, procjene pokretnina/nekretnina založenih/prenesenih u fiducijarno vlasništvo, pribavljanja novih zemljišno-knjižnih izvadaka, uvjerenja, potvrda, plaćanja sudskih, javnobilježničkih i odvjetničkih troškova i pristojbi, troškova FINA-e kao i druge slične troškove, koje ima Banka kod kontrole, vođenja i prisilne naplate kredita.

12.8. Pored gore navedenih troškova i naknada, niže navedeno su troškovi koji mogu nastati nakon otkaza ugovora i/ili aktiviranja instrumenata osiguranja i/ili pokretanja postupaka prisilne naplate:

# Addiko Bank

1. troškove prethodnog ispitivanja imovine radi odluke o načinu i sredstvu prisilne naplate kroz ovršni postupak (HZMO, MUP, Katastar, Središnji ured za katastar, Zk odjel nadležnog suda, matični ured i sl.),
2. troškove javnog bilježnika,
3. sudske troškove,
4. odvjetničke troškove te
5. troškove FINA-e.

## 13. SKLAPANJE UGOVORA O KREDITU NA DALJINU *ONLINE* KANALIMA

Potpuno poslovno sposobna fizička osoba (potrošač) može sklopiti ugovor o kreditu s Bankom na daljinu, bez fizičke prisutnosti pred zaposlenikom Banke, putem odgovarajućih za to namijenjenih *online* kanala Banke (u daljnjem tekstu: *Online* ugovaranje).

*Online* ugovaranje Banka ne mora omogućiti za sve proizvode i usluge iz svoje ponude.

*Online* ugovaranje ne može se provoditi preko zastupnika ili punomoćnika.

*Online* ugovaranje ne može vršiti potrošač:

- koji nije hrvatski državljanin i koji nije rezident;
- koji nije punoljetan i/ili potpuno poslovno sposoban;
- kojega Banka kategorizira kao visokorizičnog iz bilo kojeg razloga sukladno primjenjivim propisima i internim aktima Banke;
- kojega Banka kategorizira kao neprihvatljivog za sklapanje ugovora na daljinu iz bilo kojeg drugog razloga.

### 13.1. Identifikacija Klijenta na daljinu

Identifikacija Klijenta prije *Online* ugovaranja obavlja se na temelju kvalificiranoga certifikata za elektronički potpis koji je izdao kvalificirani pružatelj usluga povjerenja sa sjedištem u Europskoj uniji primjenom Uredbe (EU) 910/2014 (u daljnjem tekstu: Certifikat).

U postupku utvrđivanja i provjere identiteta Klijenta, Banka prikuplja podatke uvidom u Certifikat. Podatke koje nije moguće pribaviti iz Certifikata Banka pribavlja uvidom u osobnu iskaznicu ili neposredno od Klijenta.

Izmjene podataka postojećih Klijenata Banke utvrđene prilikom identifikacije na daljinu Banka uzima u obzir kao važeće, ako ih klijent potvrdi.

### 13.2. Sklapanje ugovora

Banka i Klijent ugovor na daljinu *online* kanalima Banke sklapaju u elektroničkom obliku, te ga potpisuju naprednim elektroničkim potpisom izdanim od strane kvalificiranog pružatelja usluga povjerenja sa sjedištem na području Europske unije.

Banka može omogućiti potvrdu druge dokumentacije i drugim sredstvima sukladno primjenjivim propisima (npr. potvrda autentifikacijskim uređajem).

Ugovor sklopljen odnosno dokument potvrđen *Online* ugovaranjem sklopljen je na trajnom mediju te se smatra zaključenim odnosno potvrđenim u pisanom obliku.

Primjerak ugovora i ostale dokumentacije potpisane elektroničkim potpisom ili potvrđene na drugi način Banka uručuje Klijentu isključivo u elektronskom obliku koji se smatra originalnim oblikom ugovora, na e-mail adresu koju je Klijent u tu svrhu naznačio, a u slučaju ugovora o kreditu sklopljenog putem usluge Addiko Mobile mobilnog bankarstva za potrošače, dokumentacija će biti dostupna i u samoj aplikaciji. Ostale bankovne obavijesti Banka dostavlja Klijentu sukladno ovim Općim uvjetima.

### 13.3. Kvalificirani certifikat

Kako bi Klijent mogao koristiti mogućnost *Online* ugovaranja, Banka će Klijentu omogućiti stjecanje Certifikata od kvalificiranog pružatelja usluga povjerenja s kojim Banka ima ostvarenu poslovnu suradnju.

# Addiko Bank

Kako bi stekao Certifikat, Klijent ulazi u poslovni odnos s kvalificiranim pružateljem usluge povjerenja na koji ga Banka uputi ili čiji Certifikat Banka prihvaća.

Klijent je dužan poštivati propise i akte kvalificiranog pružatelja usluga povjerenja koji reguliraju izdavanje i korištenje Certifikata.

Klijent stječe i koristi Certifikat na vlastitu odgovornost.

Banka ima pravo u određenim slučajevima zatražiti obustavu ili prijevremeni opoziv Certifikata, uključujući u slučaju prestanka ugovornog odnosa između Banke i Klijenta, te ima druga prava i obveze u vezi s Certifikatom određene aktima kvalificiranog pružatelja usluga povjerenja.

## 13.4. Odustanak od ugovora

Klijent ima pravo odustati od ugovora, odnosno raskinuti ugovorni odnos sklopljen putem kanala za *Online* ugovaranje bez navođenja razloga u roku od 14 (četrnaest) dana od sklapanja, pisanom obavijesću Banci poslanom prije isteka spomenutog roka.

Pisana obavijest o odustajanju od ugovora može se dostaviti u bilo koju poslovnicu Banke ili poštom na adresu: Addiko Bank d.d., Slavonska avenija 6, 10000 Zagreb. U slučaju dostave obavijesti poštom, potpis klijenta treba biti ovjeren od strane javnog bilježnika.

Raskidom određenog ugovora mogu biti raskinuti i drugi ugovori koji su nužno s njim povezani i koji se ne mogu izvršavati samostalno.

Ukoliko je kredit već isplaćen, Klijent je dužan najkasnije u roku od 30 dana nakon što je Banci poslana obavijest o odustanku, platiti Banci glavnicu i kamatu na glavnicu od dana isplate kredita do datuma otplate glavnice.

Banka može naplatiti naknadu za korištenje usluge ili proizvoda do trenutka raskida i troškove koje je imala sukladno primjenjivim propisima i/ili aktima Banke i/ili ugovoru.

## 14. POREZI I PRISTOJBE

14.1. Sva plaćanja klijenta u okviru ugovora o kreditu Banka izvršava neto, bez bilo kakvih odbitaka ili zadržavanja za porez ili slične terete, ukoliko klijent nije zakonski sukladno pravu Republike Hrvatske dužan odbiti ili zadržati poreze.

14.2. Klijent je dužan odmah po dospijeću platiti sve biljege, pristojbe za registraciju ili slične poreze koji se plaćaju kod zaključivanja, izvršenja, isporuke i provedbe ugovora o kreditu ili osiguranja, i banci nadoknaditi uplate koje je izvršila za takve poreze.

## 15. PRIJEVREMENA OTPLATA KREDITA

15.1. U slučaju prijevremene djelomične ili konačne otplate glavnice kredita, klijent je obavezan pisanim putem o istome obavijestiti Banku, uz naplatu naknade sukladno Odluci o naknadama za usluge Banke, Zakonu o potrošačkom kreditiranju i Zakonu o kreditnim institucijama. Sukladno Zakonu o stambenom potrošačkom kreditiranju, naknada za prijevremeno zatvaranje kredita se ne naplaćuje kod stambenih potrošačkih kredita ugovorenih od 20.10.2017. godine nadalje.

15.2. U slučaju da, uslijed promjene promjenjive kamatne stope, i to u dijelu ugovorenog parametra bliže opisanog u cjelini 18. ovih Općoj uvjeta, treba provesti povećanje kamatne stope, klijent ima pravo na prijevremeno vraćanje kredita bez obveze plaćanja bilo kakve naknade Banci, uključujući i ugovorenu naknadu za raniji povrat kredita, u roku od tri mjeseca od primitka takve obavijesti.

## 16. PROMJENE PO KREDITU

16.1. Ukoliko klijent želi promjenu po kreditu, mora podnijeti pismeni zahtjev te dostaviti potrebnu dokumentaciju. Zahtjev se podnosi u bilo kojoj poslovnicu Banke, a može ga podnijeti i treća osoba temeljem

# Addiko Bank

valjane punomoći. U slučaju smrti klijenta, zahtjev podnosi nasljednik sukladno pravomoćnom Rješenju o nasljeđivanju.

16.2. Banka će zaprimiti zahtjev za promjenu po kreditu uz uvjet da klijent uredno podmiruje sve svoje obveze prema Banci, a zadržava pravo odbiti zahtjev ukoliko procijeni da bi to moglo otežati naplatu kredita ili dovesti Banku u nepovoljniji položaj.

16.3. Banka može u skladu sa svojom procjenom zatražiti dodatne instrumente osiguranja kao uvjet odobrenja promjene.

16.4. Promjena po kreditu može se odnositi na promjenu sudionika u kreditu, instrumenata osiguranja, promjenu vrste kreditnog proizvoda, roka otplate kredita, datum dospijeca mjesečne obveze i slično. Neke promjene iziskuju novo utvrđivanje kreditne sposobnosti i procjenu boniteta sudionika u kreditu i/ili novu procjenu vrijednosti instrumenata osiguranja.

16.5. Po odobrenju promjene po kreditu, klijent plaća naknadu za promjenu po kreditu sukladno Odluci o naknadama za usluge Addiko Bank d.d., te po potrebi s Bankom zaključuje aneks uz ugovor o kreditu ili potpisuje suglasnost za promjenu u prisutnosti djelatnika Banke. Aneks uz ugovor o kreditu se ovjerava/ solemnizira kod javnog bilježnika ovisno o tome je li i osnovni ugovor ovjeren ili solemniziran. Troškove ovjere/ solemnizacije snosi klijent, kao i troškove provedbe upisa u registrima i dostavljanja dokaza o provedbi upisa, te novih instrumenata osiguranja ako su određeni Aneksom.

16.6. Na zahtjev klijenta Banka može izvršiti promjenu valute kredita uz koju se veže valutna klauzula samo ukoliko Banka u ponudi ima kreditni proizvod uz traženu valutu, osim ako zakonom ili ugovorom o kreditu nije drugačije određeno.

16.7. Jednom u 24 mjeseca, na zahtjev klijenta, Banka može izvršiti promjenu datuma dospijeca mjesečne obveze. Promjena datuma dospijeca regulira se između Banke i svih sudionika ugovora o kreditu Suglasnošću i novim Otplatnim planom pri čemu klijent plaća naknadu za promjenu sukladno Odluci o naknadama za usluge Addiko Bank d.d. U slučaju postojanja opravdanog razloga, Banka može odobriti promjenu datuma dospijeca mjesečne obveze i prije isteka roka od 24 mjeseca.

## 17. KAMATNE STOPE

17.1. Kod pružanja svojih usluga, Banka određuje visine kamatnih stopa i naknada do granica utvrđenih zakonom. Kamatne stope se utvrđuju i ugovaraju kao godišnje nominalne kamatne stope, u postotku u odnosu na glavnice, a obračunavaju se primjenom jednostavne proporcionalne metode (tzv. relativni kamatnjak), sukladno Odluci o kamatnim stopama Addiko Bank d.d..

17.2. Kamatne stope u kreditnom poslovanju mogu biti:

a) Redovna - kamatna stopa koju Banka obračunava u razdoblju otplate i počeka otplate kredita a obračunava se na nedospjelu glavicu kredita.

Učestalost obračuna kamate može biti:

1. na kraju kalendarskih razdoblja - kamata se obračunava za prethodno obračunsko razdoblje:

- kod mjesečnog obračuna kamata se obračunava na karaju obračunskog mjeseca za proteklo mjesečno razdoblje

- kod kvartalnog tromjesečnog obračuna kamata se obračunava na kraju obračunskog tromjesečja za proteklo tromjesečno obračunsko razdoblje

- nekom drugom učestalošću na zadnji dan u obračunskom periodu (godišnje i sl.)

2. na ugovoreni način utvrđeni datum - kamata se obračunava odgovarajućom učestalošću sukladno ugovoru:

- kamata se obračunava na utvrđeni datum u mjesecu za prethodno mjesečno obračunsko razdoblje (npr.

15.02. za razdoblje od 15.01.do 15.02.)

b) Interkalarna - kamata koja se obračunava na iskorišteni iznos kredita u razdoblju korištenja kredita, tj. od prvog dana korištenja do prijena kredita u otplatu. Obračun interkalarne kamate vrši se u visini i po metodi obračuna redovne kamatne stope.

c) Zatezna kamata - na dospjele nepodmirene obveze Banka obračunava i naplaćuje zakonsku zateznu kamatu koja je promjenjiva sukladno propisima i koja se određuje uvećanjem kamatne stope koju je Europska

# Addiko Bank

središnja banka primijenila na svoje posljednje glavne operacije refinanciranja koje je obavila prije prvog kalendarskog dana tekućeg polugodišta za pet postotnih poena. Hrvatska narodna banka dužna je u Narodnim novinama objaviti predmetnu kamatnu stopu Europske središnje banke koja je na snazi svakog 1. siječnja i 1. srpnja.

17.3. S obzirom na promjenjivost, kamatna stopa može biti:

- a) Fiksna - kamatna stopa koje nije podložna promjenama tijekom ugovorom određenog razdoblja.
- b) Fiksna za određeno razdoblje - kamatna stopa koja se ugovara za jedan dio ugovorenog razdoblja te nakon fiksnog razdoblja prelazi u promjenjivu kamatnu stopu.
- c) Promjenjiva (varijabilna) - kamatna stopa čija je visina podložna izmjenama tijekom trajanja kredita sukladno pravilima za utvrđivanje visine promjenjive kamatne stope. Njena promjenjivost uvjetovana je promjenom neovisnog, predefiniiranog, parametra čije kretanje ne ovisi o volji jedne ugovorne strane.

Vrsta i visina kamatne stope definirana je ugovorom o kreditu.

## 18. PROMJENJIVA KAMATNA STOPA I RIZICI PROMJENE

18.1. Promjenjiva kamatna stopa izražena je u postotku te predstavlja zbroj promjenjivog dijela kamatna stope koji se naziva Bazna kamatna stopa (BKS) i nepromjenjivog dijela kamatne stope koja se naziva fiksni dio kamatne stope (Marža). Promjenjivi dio kamatne stope jednak je vrijednosti ugovorenog parametra čija vrijednost se definira i mijenja sukladno uvjetima tržišta novca i na istu Banka nema utjecaja. Metodologijom promjene kamatnih stopa u kreditnom i depozitnom poslovanju s potrošačima Addiko Bank d.d. (i) definirani su parametri koje Banka može koristiti u svom poslovanju ovisno o vrsti i valuti, odn. ugovorenoj valutnoj klauzuli, i to: EURIBOR, SARON, NRS1, Trezorski zapisi Ministarstva financija odnosno neki drugi zamjenski parametar koji bi bio određen temeljem nacionalnih propisa ili propisa EU koji formiraju promjenjivu kamatnu stopu, te (ii) utvrđene su pretpostavke pod kojima se mogu mijenjati kamatne stope na kredite i depozite u kreditnom i depozitnom poslovanju s potrošačima.

18.2. Fiksni dio kamatne stope (Marža) sastoji od više parametara koji se ne formiraju izravno u ovisnosti od tržišnih kretanja, već su individualni za pojedinu vrstu, valutu i ročnost proizvoda. Marža kod kredita uključuje trošak likvidnosti (uključujući i regulatorne troškove i trošak rizika države), trošak kapitala, operativne troškove te premiju rizika dužnika. Jednom definirani fiksni dio kamatne stope se ne mijenja.

18.3. Rizici promjene promjenjivih kamatnih stopa ovise o ugovorenim promjenjivim parametrima. Ovisno o njihovom kretanju, Banka će u pojedinom razdoblju tijekom otplate kredita povećati odnosno smanjiti kamatnu stopu u odnosu na kamatnu stopu koja se primjenjivala u prethodnom obračunskom razdoblju za onoliko postotnih poena za koliko se povećao odnosno smanjio parametar.

18.4. Maksimalna kamatna stopa na stambene kredite i ostale potrošačke kredite uređuje se Zakonom o potrošačkom kreditiranju. Ukoliko tijekom otplate kredita utvrđena promjenjiva kamatna stopa postane viša od maksimalne kamatne stope utvrđene zakonom, na kredit će se obračunavati maksimalna kamatna stopa utvrđena zakonom za ovu vrstu kredita. Usklađenje s maksimalnom kamatnom stopom na stambene i ostale potrošačke kredite vrši se na ugovorene dane promjene kamatne stope temeljem zadnje objavljene prosječne ponderirane kamatne stope od strane Hrvatske narodne banke.

18.5. Klijent ugovaranjem promjenjive kamatne stope prihvaća i rizik promjene kamatne stope uslijed promjene ugovorenog parametara tijekom trajanja ugovornog odnosa.

19.6. O promjeni kamatne stope Banka obavještava klijenta najmanje 15 (petnaest) dana prije promjene, te uz obavijest dostavlja i izmijenjeni otplatni plan.

18.7. U slučaju prestanka postojanja promjenjivog parametra definiranog kao referentnog za usklađenje promjenjivih kamatnih stopa tijekom postojanja prava i obveza iz ugovora o kreditu, primjenjivati će se onaj parametar koji će po mjerodavnim javno dostupnim pravilima, od strane tijela, odnosno osobe koja je parametar određivala, biti određen kao zamjena za parametar koji je prestao postojati odnosno neki drugi zamjenski parametar koji bi bio određen temeljem nacionalnih propisa ili propisa EU, a o čemu će Banka pravovremeno obavijestiti Korisnika kredita. Zamjena parametra obaviti će se u najkraćem razumnom roku uz poštivanje svih relevantnih zakonskih propisa.

## 19. BONUS



# Addiko Bank

Na kamatnu stopu (fiksnu ili promjenjivu) Banka može odobriti bonus koji predstavlja smanjenje kamatne stope, a vezan je uz opcije posebnih ugovornih obveza klijenta:

- a) bonus za primanja - umanjivanje kamatne stope sve dok klijent svoja redovna primanja usmjerava na račun u Banci
- b) bonus na određeni rok - umanjivanje kamatne stope na određeni vremenski rok, prema Odluci Banke
- c) bonus sa uvjetom - umanjivanje kamatne stope pod određenim uvjetom

## 20. EFEKTIVNA KAMATNA STOPA

Efektivna kamatna stopa (EKS) izračunava se u skladu s metodologijom definiranom aktom Hrvatske narodne banke kojom se uređuje EKS. Sukladno zakonskim propisima EKS ne može prijeći ograničenja visine kamatnih stopa utvrđenih Zakonom o stambenom potrošačkom kreditiranju i Zakonom o potrošačkom kreditiranju. Banka je obvezna klijentu iskazati efektivnu kamatnu stopu (EKS) sukladno važećim zakonskim propisima.

## 21. NAPLATA, AGENCIJE ZA NAPLATU POTRAŽIVANJA I TERENSKU PROVJERU, PRAVO NA NAMIRENJE, PRIJEBOJ DOSPJELIH POTRAŽIVANJA

21.1. U slučaju kašnjenja, Banka poziva klijenta na eventualni dogovor o daljnjem načinu otplate dospjelog dugovanja. Dogovor uključuje telefonski kontakt, slanje tekstualne poruke i/ili elektroničke pošte klijentu te drugim oblicima komunikacije. Banka radi poboljšanja usluge Pozivnog centra snima razgovor s klijentom. Banka koristi usluge Agencije za naplatu potraživanja i terensku provjeru za posredovanje u naplati dospjelih nenaplaćenih potraživanja. Banka povjerava Agenciji da u njeno ime obavlja poslove pronalaženja i kontaktiranja dužnika Banke u svrhu dogovorne naplate. Dogovor uključuje telefonski kontakt klijentu, slanje tekstualne poruke, elektroničke pošte, pisane obavijesti, terensku provjeru klijenta te eventualno druge oblike komunikacije.

21.2. U slučaju neplaćenih dospjelih obveza po kreditu, Banka će naplatiti potraživanja od svih sudionika u kreditu. Potpisom ugovora o kreditu, jamci i sudužnici daju pravo Banci da u slučaju neredovite otplate kredita Banka može zahtijevati ispunjenje cijele dospjele obveze od glavnog dužnika, sudužnika, jamca, i/ili od svih sudionika istodobno. Na taj način neplaćene dospjele obveze utječu i na financijski položaj svih sudionika u kreditu.

21.3. Banka će dospjela dugovanja klijenta zatvarati prema starosti duga, a ukoliko su dugovanja jednako stara zatvarat će se obaveze kako slijedi: sudski i drugi troškovi, naknade, zatezne kamate, redovne kamate, dospjela glavnica. Kod klijenata koji neuredno izvršavaju podmirivanje obveza, Banka zadržava pravo promjene redoslijeda zatvaranja dospjelih dugovanja.

21.4. Klijent ovlašćuje Banku da bez ikakvih daljnjih suglasnosti i prethodnih obavijesti, može svaku svoju dospjelu nepodmirenu tražbinu po kreditu naplatiti iz novčanih sredstava na računu klijenta koji se vodi u Banci, i to izvansudski, terećenjem računa u iznosu potrebnom za namirenje duga klijenta, bez ograničenja. Klijent je suglasan da ga Banka o tako izvršenoj naplati obavještava putem izvotka o stanju i prometu po računu kako je isti uređen mjerodavnim Posebnim uvjetima.

Banka može izvršiti prijeboj dospjelih potraživanja koje ima prema klijentu s protutražbinom koju klijent ima prema Banci temeljem bilo kojeg računa/novčanog pologa koje ima otvorene u Banci. Objavom Općih uvjeta Banka unaprijed daje klijentu izjavu o namjeri izvršenja prijeboja kako je naveden u prethodnom stavku ovog članka Općih uvjeta.

U slučaju naplate s osnova prethodno navedenih prava namirenja ili prijebojem, Banka je ovlaštena razročiti oročeni depozit klijenta u cijelosti ili djelomično i prije isteka roka oročenja. Do dana razročenja teče kamata utvrđena ugovorom o oročenom depozitu, a na eventualno preostala sredstva oročenog depozita Banka utvrđuje kamatu sukladno važećoj Odluci o kamatnim stopama Banke.

U slučaju da Banka svoje potraživanje u domaćoj valuti (euro) naplaćuje iz sredstava u stranoj valuti, sredstva u stranoj valuti će se za potrebe namirenja preračunati u domaću valutu po kupovnom tečaju Banke za tu stranu valutu važećem na dan namirenja. U slučaju da Banka svoje potraživanje u stranoj valuti naplaćuje iz sredstava u domaćoj valuti, sredstva u domaćoj valuti će se za potrebe namirenja preračunati u stranu valutu po prodajnom tečaju Banke za stranu valutu važećem na dan namirenja. U slučaju da Banka svoje potraživanje u stranoj valuti naplaćuje iz sredstava u drugoj stranoj valuti, sredstva u drugoj stranoj valuti će se za potrebe namirenja prvo preračunati u domaću valutu po kupovnom tečaju Banke za tu stranu valutu važećem na dan

# Addiko Bank

namirenja, a potom će se dobiveni iznos u domaćoj valuti preračunati u stranu valutu u kojoj glasi potraživanje Banke uz primjenu prodajnog tečaja Banke za tu stranu valutu važećem na dan namirenja.

21.5. Ukoliko se Banka ne može naplatiti na prethodno naveden način, a niti aktiviranjem svih ugovorenih instrumenata osiguranja, ovlaštena je radi naplate potraživanja pokrenuti odgovarajući sudski postupak protiv Klijenta i ostalih sudionika.

21.6. Klijent, kao i svi ostali sudionici u kreditu odriču se prava prigovora prijeboda kao i prava prijeboda prema Banci.

## 22. IZMJENA I OTKAZ UGOVORA

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

22.2. U slučaju nepoštivanja bilo koje ugovorne odredbe po kreditu, Banka može klijentu otkazati ugovor o kreditu.

22.3. Banka ima pravo otkazati ugovor o kreditu i ukoliko ustanovi da je klijent predočio neistinitu/krivotvorenu dokumentaciju u svrhu odobravanja kredita i/ili tijekom korištenja i/ili otplate kredita.

22.4. Banka ima pravo otkazati ugovor o kreditu ukoliko nakon potpisa ugovora o kreditu nastupi bilo koja promjena financijskog i/ili imovinskog stanja klijenta koja može imati bitne negativne posljedice na sposobnost klijenta, odnosno iz koje se može naslutiti nesposobnost klijenta da ispunjava obveze iz ugovora o kreditu.

22.5. U slučaju raskida/otkaza ugovora o kreditu Banka ima pravo otkazati cjelokupni iznos kredita, objaviti da cijeli ili dio kredita, zajedno s pripadajućom kamatom, kao i svi ostali akumulirani ili dužni iznosi temeljem ugovora o kreditu, odmah dospijevaju i odmah su plativi, nakon čega će oni odmah biti dospjeli i plativi; i/ili pokrenuti naplatu putem svih i/ili dijela instrumenata osiguranja.

22.6. Obavijest o otkazu kredita Banka dostavlja klijentu preporučenom pisanom pošiljkom s povratnicom na adresu klijenta iz ugovora o kreditu, odnosno na zadnju poznatu adresu klijenta. Rok za plaćanje započinje teći od dana slanja obavijesti, bez obzira da li je uručena klijentu.

## 23. IZJAVE I JAMSTVA KLIJENTA

Klijent kao dužnik jamči, pod prijetnjom raskida ugovora o kreditu, da:

- nije obvezan plaćati nikakve pristojbe i biljege prilikom sklapanja ugovora o kreditu, osim pristojbi i biljege koji se po zakonu plaćaju prilikom ovjere/potvrde ugovora o kreditu i/ili instrumenata osiguranja kod javnog bilježnika i/ili prilikom provedbe tereta na instrumentima osiguranja u javnim upisnicima i dr. javnim knjigama;
- su sve informacije koje je prosljedio Banci u trenutku prosljeđivanja prema najboljem znanju klijenta točne i potpune u svim pogledima, te da je sva dokumentacija koju je dostavio klijent ili netko od ugovornih strana u trenutku predaje banci točna i potpuna;
- nije u zakašnjenju s ispunjenjem nijednog ugovora sklopljenog s Bankom, kao i da ne postoje obveze prema trećim osobama, a izvršenje kojih može imati bitne negativne posljedice na sposobnost klijenta da ispunjava obveze iz ugovora o kreditu;
- nije zasnovao terete u korist trećih osoba na predmetima imovine (pokretnine, nekretnine, prava i sl) niti se obvezao na zasnivanje tereta u korist trećih osoba, osim tereta koje je klijent već zasnovao na svojoj imovini u trenutku sklapanja Ugovora o kreditu tj. postojanju obveza za zasnivanje tereta, a o kojima je Banka obaviještena od strane klijenta te će na zahtjev Banke bez odlaganja staviti na raspolaganje sve informacije u svezi sa svojim financijskim položajem.

## 24. OBAVJEŠTAVANJE

24.1. Banka jednom godišnje, bez naknade, istekom kalendarske godine, obavještava dužnika o stanju njegovog kredita. Banka bez naknade o stanju kredita obavještava i sudužnika i jamca.

24.2. Kod ugovorene promjenjive kamatne stope, o promjeni kamatne stope Banka će obavijestiti dužnika najkasnije 15 (petnaest) dana prije njezine primjene. Obavijest i novi otplatni plan u pisanom obliku Banka će

# Addiko Bank

bez naknade dostaviti putem pošte ili ugovorenim distribucijskim kanalom. Poštansku pošiljku Banka će poslati na posljednju poznatu adresu prebivališta dužnika odnosno drugu ugovorenu adresu za primanje pošte.

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

24.4. Ako je klijent promijenio adresu prebivališta, a o promjeni nije obavijestio Banku ili ako izbjegava zaprimiti obavijest odnosno nije mu moguće uručiti/dostaviti obavijesti drugim ugovorenim kanalima, Banka će smatrati da je klijent odustao od takvog načina dostave te će obavijest učiniti dostupnim klijentu u poslovnica Banke.

24.5. Korisnik je suglasan da mu svu dokumentaciju, obavijesti i zahtjeve, uključujući, ali ne ograničavajući se na dokumentaciju, obavijesti i zahtjeve u vezi njegovog poslovnog odnosa s Bankom, kredita i/ili sklopljenog ugovora, Banka može dostavljati na bilo koji od sljedećih načina, po odabiru Banke:

- Addiko Mobile mobilnim bankarstvom ili Addiko EBank internetskim bankarstva, ako ih je Korisnik ugovorio i aktivirao,
- elektroničkom poštom na adresu elektroničke pošte koju je Korisnik prijavio Banci,
- običnom ili preporučenom poštom na prijavljenu adresu Korisnika.

Korisnik je upoznat s time da će mu dokumentaciju, obavijesti i zahtjeve Banka dostavljati nekriptiranom elektroničkom poštom, korištenjem javne telekomunikacijske mreže, zbog čega je takav način dostave povezan sa svim rizicima koji su uobičajeni za takav način komunikacije, uključujući rizik od neovlaštenog presretanja, preusmjerenja i izmjene sadržaja telekomunikacije.

24.6. Korisnik koji je prije početka primjene ovih Općih uvjeta ugovorio dostavu dokumentacije poštom, pristankom na primjenu ovih Općih uvjeta prihvaća i izmjenu ugovorenog načina dostave dokumentacije na način opisan u prethodnoj točki 24.5. ovih Općih uvjeta.

Ako Korisnik nije suglasan s promjenom ugovorenog načina dostave dokumentacije na prethodno opisani način, Banka će mu na njegov zahtjev, podnesen Banci pisanim putem, ponovno dostavljati svu dokumentaciju, obavijesti i zahtjeve poštom na posljednju adresu koju je Korisnik prijavio Banci.

## 25. PRIGOVORI

25.1. Eventualne sporove ili prigovore Klijenti Banka će rješavati sporazumno.

25.2. Ukoliko Korisnik smatra da mu je u poslovnom odnosu s Bankom povrijeđeno neko pravo, može dostaviti prigovor na jedan od sljedećih načina:

- poslati e-mail na adresu: prigovori.hr@addiko.com;
- pisani prigovor predati djelatniku u poslovnici;
- poslati pismo na adresu: Addiko Bank d.d., Slavonska avenija 6, 10000 Zagreb, Hrvatska, s naznakom „za Upravljanje prigovorima“.

Banka će potvrditi primitak prigovora.

25.3. Prigovor treba sadržavati:

- osobne podatke podnositelja prigovora (ime i prezime/naziv, adresa, OIB poželjno navesti);
- detaljan opis događaja ili situacije uz dostupnu dokumentaciju povezanu s predmetnim prigovorom
- način dostave odgovora (pošta, e-mail).

Odgovor koji sadrži osobne podatke ili podatke koji predstavljaju bankovnu tajnu Banka može slati isključivo na onu adresu za kontakt koju je klijent prijavio Banci.

25.4. Ako je dostavljeni opis događaja/situacije i/ili dokaz nepotpun, Banka može zatražiti da Korisnik prigovor upotpuni te Banka ne odgovara za eventualne štetne posljedice nepotpunog prigovora.

# Addiko Bank

Banka na sve prigovore odgovara u zakonski propisanim rokovima jasno se izjašnjavajući prihvaća li osnovanost prigovora, a pisani će odgovor Korisniku dostaviti na način na koji je zatražio. Kod kompleksnih prigovora (ili kada rješavanje uključuje treću stranu) čije rješavanje može trajati duže od očekivanog, Banka će Korisnika unutar zakonskog roka obavijestiti o razlozima odgode i o okvirnom roku odgovora.

25.5. Ako Korisnik nije suglasan s odgovorom Banke ili odlukom Banke donesenom povodom prigovora, Korisnik je ovlašten podnijeti prigovor Hrvatskoj narodnoj banci kao nadležnom tijelu.

25.6. Ako Korisnik smatra da se Banka ne pridržava Uredbe (EZ) br. 924/2009., Uredbe (EU) br. 260/2012. ili Uredbe (EU) 2015/751., može uputiti prigovor pismenim putem na neki od prethodno definiranih načina, na koji će Banka odgovoriti u roku od deset dana od dana njegova zaprimanja. Korisnik može Hrvatskoj narodnoj banci uputiti pritužbu protiv Banke ako smatra da je Banka postupala protivno navedenim uredbama.

U svim sporovima između Korisnika i Banke koji se odnose na prava i obveze iz navedenih uredbi i/ili Zakona o provedbi uredbi Europske unije iz područja platnog prometa, Korisnik može podnijeti prijedlog za mirenje Centru za mirenje Hrvatske gospodarske komore, Zagreb, Rooseveltov trg 2, Internet adresa: <https://www.hgk.hr> ili nekom od drugih tijela koje je nadležno za alternativno rješavanje potrošačkih sporova nastalih u vezi s financijskim uslugama, prema informacijama dostupnima na <https://ec.europa.eu/consumers/odr/main/index.cfm?event=main.adr.show>.

Za prigovore iz područja platnog prometa Banka je dužna sudjelovati u postupku alternativnog rješavanja spora koji je u vezi tih pitanja pokrenuo potrošač pred centrima za mirenje ili centrima za alternativno rješavanje potrošačkih sporova. Postupci pred navedenim tijelima ne moraju rezultirati obvezujućom odlukom za stranke.

Tijekom postupka mirenja stranke će se suzdržavati od pokretanja drugih sudskih ili arbitražnih postupaka za rješavanje spora o kojem se mirenje provodi, osim ako je to neophodno za očuvanje njihovih prava.

Nagodba koja se sklopi u postupku mirenja pred Centrom za mirenje ima svojstvo ovršne isprave.

Za rješavanje svih eventualnih sporova koji bi nastali na temelju ovih Općih uvjeta, a koje Korisnik i Banka ne bi uspjeli riješiti sporazumno, nadležan je stvarno nadležni sud za Banku, prema sjedištu Banke.

## 26. SALVATORNA KLAUZULA UGOVORA O KREDITU

Ukoliko neku odredbu Ugovora o kreditu neki sud, arbitražni sud ili bilo koje drugo nadležno tijelo proglašiti neprovedivom, to neće utjecati na valjanost, zakonitost i provedivost ostalih odredaba. Umjesto nevaljane odredbe će se smatrati ugovorenom valjana odredba koja će po svojoj gospodarskoj namjeni biti najbliža onoj željenoj odredbi ugovornih strana.

## 27. SEKURITIZACIJA / KUPOPRODAJA PLASMANA

27.1. U svrhu refinanciranja ili upravljanja rizicima Banka može izvršiti ekonomski prijenos jedne ili skupa izloženosti odnosno prijenos kreditnog rizika tih izloženosti koji se odnose na kredite, na treće osobe. Prijenos se može obaviti prodajom ili cesijom, odnosno zalogom izloženosti, podsudjelovanjem, kreditnim derivatima ili sekuritizacijom.

27.2. Treća osoba može biti član Europskog sustava središnjih banaka, kreditna institucija, pružatelj financijskih usluga, mirovinski fond, investicijski fond, specijalni subjekt posebne namjene, institucionalni ulagatelj, sekuritizacijski subjekt posebne namjene (SSPN).

27.3. Banka ima pravo ustupiti bilo koju tražbinu, pravo i instrumente osiguranja iz ugovora o kreditu, a bez posebne suglasnosti klijenta. Banka se obvezuje da će u slučaju ustupanja / prodaje plasmana osigurati da klijenti čiji su plasmani predmet ustupa ne dođu kod stjecatelja ili kod treće osobe na koju je stjecatelj prenio plasmane, odnosno rizike i koristi s osnove plasmana, u nepovoljniji položaj na osnovi zaštite potrošača u odnosu na položaj koji su kao dužnici imali prema banci prodavatelju. Banka solidarno odgovara sa stjecateljem ili

# Addiko Bank

trećom osobom na koju su plasmani dalje preneseni za štetu nastalu klijentu zbog toga što je klijent došao pravno ili stvarno u nepovoljniji položaj u odnosu na položaj koji je kao dužnik imao prema Banci.

27.4. U svrhu provođenja gore navedenih postupka Banka može trećim osobama otkriti podatke o osobama, uključujući i informacije u anonimnoj formi, koje moraju zbog tehničkih ili pravnih razloga biti uključene u postupak prijenosa, kao što su agencije za rangiranje, revizije, odvjetnici i drugi koje obvezuje dužnost čuvanja tajne.

27.5. Klijent oslobađa Banku obveze čuvanja bankovne tajne, te dozvoljava da Banka povjerljive informacije može u cijelosti ili djelomično prenijeti na stjecatelja, u svrhu provođenja gore navedenih postupka.

27.6. Prije otkrivanja informacija koja se prenose, Banka će s osobom kojoj obznanjuje povjerljive podatke sklopiti pisani sporazum dovoljan da osigura da osobe kojima je učinila dostupnim povjerljive podatke, odnosno podatke koji predstavljaju poslovnu i/ili bankovnu tajnu, neće na bilo koji način podatke koji su im povjereni razotkriti trećim osobama ili omogućiti trećim osobama pristup istima, odnosno da iste neće upotrebljavati za korist trećih osoba ili u svoju korist, izvan korištenja za svrhu za koju su joj podaci dostavljeni.

## 28. MJERODAVNO PRAVO I RJEŠAVANJE SPOROVA

28.1. Na kreditni odnos Banke i Klijenta primjenjuje se pravo Republike Hrvatske.

28.2. Klijent i Banka rješavanje međusobnih spornih odnosa mogu povjeriti Centru za mirenje Hrvatske gospodarske komore podnošenjem prijedloga za mirenje.

28.3. Za slučaj spora iz kreditnog odnosa Banke i Klijenta nadležan je sud prema sjedištu Banke, izuzev ako Banka i Klijent ne ugovore drugačije.

## 29. ZAVRŠNE ODREDBE

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

29.2. Na sve poslove i usluge regulirane ovim Općim uvjetima primjenjuje se isključivo pravo Republike Hrvatske.

29.3. U slučaju da neke od odredbi ovih Općih uvjeta nakon objavljivanja dođu u nesklad sa zakonskim i drugim propisima, primjenjivat će se ti propisi sve do izmjene i/ili dopune ovih Općih uvjeta.

29.4. Za slučaj različitog uređenja pojedinih odnosa u ugovoru o kreditu i u ovim Općim uvjetima, vrijede odredbe ugovora o kreditu s kojima su se, prilikom zaključivanja pojedinačnog ugovora, usuglasili Banka i Klijent.

29.5. Opći uvjeti dostupni su u pisanom obliku u poslovnoj mreži Banke i na Internet stranicama Banke.

29.6. Ovi Opći uvjeti stupaju na snagu i primjenjuju se od 31.03.2024. godine.

29.7. S danom stupanja na snagu ovih Općih uvjeta prestaju vrijediti Opći uvjeti u kreditnom poslovanju s potrošačima od 1.01.2023. godine.

**Addiko Bank d.d.**