

Na temelju članka 35. Statuta Vaba d.d. banke Varaždin, Uprava Banke je na svojoj 32. sjednici, održanoj dana 2.9.2009.g. donosi Opće uvjete poslovanja Vaba d.d. banke Varaždina za kreditno poslovanje s građanima u slijedećem tekstu:

## **OPĆI UVJETI POSLOVANJA VABA D.D. BANKE VARAŽDIN ZA KREDITNO POSLOVANJE S GRAĐANIMA**

### **1. Područje primjene**

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

Klijent Banke u smislu Općih uvjeta poslovanja je fizička osoba koja s Bankom sklapa ugovore ili kojoj Banka pruža pojedine bankovne i(ili) financijske usluge, kao i svaka fizička osoba koja je zatražila pojedinu bankovnu i(ili) financijsku uslugu.

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

Ovi Opći uvjeti poslovanja primjenjuju se zajedno sa svim odredbama Općih uvjeta poslovanja Vaba d.d. banke Varaždin donesenim dana 2.9.2009.g.

### **2. Odobravanje kredita**

Klijent može podnijeti zahtjev za kredit u svakoj poslovnicu Banke. Uz uredno popunjen i ovjeren zahtjev za kredit, Klijent je dužan dostaviti Banci i sve druge potrebne dokumente i podatke koje Banka zatraži za pojedinu vrstu kredita.

Sve informacije vezano na uvjete odobravanja kredita i potrebnu dokumentaciju, dostupne su Klijentima u poslovnoj mreži i drugim distribucijskim kanalima Banke.

Kreditni građanima ugovoraju se u kunama ili uz valutnu klauzulu, ovisno o utvrđenim uvjetima za pojedinu vrstu kredita.

Banka svojim internim aktima propisuje uvjete i kriterije za odobravanje pojedinih vrsta kredita Klijentima te kriterije za utvrđivanje kreditne sposobnosti Klijenta i drugih sudionika u kreditnom poslu, te ima pravo odbiti kreditni zahtjev bez obrazloženja.

Ukoliko Banka odobri kreditni zahtjev, o tome obavještava Klijenta te pristupa sklapanju ugovora o kreditu.

### **3. Kontrola namjenskog korištenja kredita**

Ako je Klijentu odobrila namjenski kredit, Banka ima pravo u svako doba provjeriti i utvrditi namjenu korištenja kredita, te ima pravo otkazati kredit ukoliko utvrdi korištenje protivno ugovorenoj namjeni.

### **4. Instrumenti osiguranja naplate**

Ovisno o vrsti, namjeni i iznosu kredita, Klijent je dužan dostaviti Banci instrumente osiguranja otplate 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, 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(ili) povećanja kreditnog rizika, Klijent je dužan na zahtjev dostaviti Banci novi instrument osiguranja odgovarajuće vrijednosti, dopuniti opseg osiguranja ili zamijeniti pojedina sredstva osiguranja novima.

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

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

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

Depozit koji služi kao osiguranje kredita Klijent 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 namjenski oročenog odnosno založenog depozita Banka može namiriti svoja dospjela potraživanja po kreditu bez ikakve prethodne obavijesti Klijentu, iskoristivši pritom depozit u cijelosti ili djelomično.

Na namjenski 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.

## 5. Kamate i naknade u kreditnom poslovanju

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

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 Klijenta, 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 uvijek može promijeniti kamatne stope, uvažavajući nastale promjene na bankarskim tržištima, stopi inflacije, međuvalutarnim kretanjima, kao i drugim makroekonomskim parametrima.

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

Na dospelu, 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 glavnici, 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 izračunava se sukladno propisima Hrvatske narodne banke, a Banka je dužna učiniti istu dostupnom Klijentu prije zaključivanja ugovornog odnosa.

U kreditnom poslovanju Klijent plaća naknade utvrđene Odlukom o naknadama za usluge koje banka obavlja u poslovanju s poslovnim subjektima i fizičkim osobama, koja je dostupna Klijentima u poslovnoj mreži Banke i na web stranici Banke. 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 Klijenta, 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.

## 6. 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.

Klijentu se prilikom ugovaranja uručuje otplatna tablica u kojoj je iskazana visina kredita, broj i visina anuiteta/rata, rok otplate kredita, visina ukupne kamate, te nominalna i efektivna kamatna stopa.

Klijent 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.

## **7. Obavještanje**

Banka će na ugovoreni način, a najmanje potkraj svake godine, izvijestiti vlasnika računa o stanju njegovih kredita.

## **8. Otkaz**

Banka može otkazati ugovor o kreditu ukoliko Klijent 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 Klijenta što može utjecati na uredno izvršenje obveza Klijenta prema Banci.

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

## **9. Završne odredbe**

Za sve što izričito nije utvrđeno ovim Općim uvjetima poslovanja primjenjivat će se zakonski propisi i ostali akti Banke koji reguliraju poslovanje s građanima u kreditnom poslovanju.

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.

Ovi Opći uvjeti poslovanja stupaju na snagu danom donošenja, a primjenjuju se od 18.09.2009. godine.

Predsjednik Uprave:

Igor Čičak