



21000 SPLIT, 114. brigade 9; tel: 021/540-280; fax: 021/368-448 ; OIB: 25351138943; račun: 4109006-1011111116

Uprava
Broj: 412/Uprava/2013
Split, 16.12.2013. godine

Na temelju članka 42. Statuta Banke splitsko-dalmatinske d.d Split (u nastavku: Banka) Uprava donosi;

Opće uvjete po kreditnom poslovanju s potrošačima

0. PREGLED PROMJENA

Redni br.	Verzija	Broj Odluke Uprave	Opis promjena	Datum donošenja akta	Datum stupanja na snagu
1.	1.0	204-2010	Op i uvjeti po kreditnom poslovanju s potroša ima	14.12.2010.	01.01.2011.
2.	1.1	295a-2011	Izmjena lanka 8. Te aj u poslovanju	28.11.2011.	12.12.2011.
3.	1.2.	359/2012	Uskla eno s novim Zakonom o potroša kom kreditiranju	24.12.2012.	09.01.2013.
4	1.3.	153/2013	Uskla enje s odredbama Zakona o izmjenama i dopunama Zakona o kreditnim institucijama (primjena srednjeg te aja i primjena fiksne kamatne stope)	14.06.2013.	1.7.2013.
5	1.4.	420/2013	Pojašnjenja za potroša e	16.12.2013.	1.1.2014.

SADRŽAJ

OPREUVJETE PO KREDITNOM POSLOVANJU S POTROŠA IMA	1
0. PREGLED PROMJENA.....	2
1. IZDAVATELJ OPREUVJETA	4
2. PODRUJE PRIMJENE.....	4
3. POJMOVNO ODRE ENJE	4
4. ODOBRAVANJE KREDITA	5
8. SKLAPANJE UGOVORA O KREDITU	7
9. VALUTA KREDITA	7
10. KORIŠTENJE KREDITA.....	7
11. OTPLATA KREDITA	8
12. INSTRUMENTI OSIGURANJA OTPLATE KREDITA	8
13. PRAVO NA ODUSTANAK OD UGOVORA.....	10
14. NAKNADE I TROŠKOVI.....	10
15. PRIJEVREMENA OTPLATA KREDITA.....	10
16. PROMJENE PO KREDITU	10
17. KAMATE	11
18. NAPLATA I PRIJEBOJ DOSPJELIH POTRAŽIVANJA.....	12
19. OTKAZ UGOVORA.....	12
20. OBAVIJEŠTAVANJE	13
21. PRITUŽBE I REKLAMACIJE	13
22. RJEŠAVANJE SPOROVA	13
23. ZAVRŠNE ODREDBE	13

1. Izdavatelj Op ih uvjeta

Izdavatelj ovih Op ih uvjeta poslovanja po kreditnom poslovanju potroša a (u daljnjem tekstu: Op i uvjeti) je Banka splitsko-dalmatinska d.d., 114. Brigade 9, 21 000 Split, Republika Hrvatska, SWIFT oznaka: DALMHR22, registrirana pri Trgova kom sudu u Splitu, MBS: 060000847, OIB: 25351138943, ra un br. 4109006-1011111116, IBAN HR294109006101111116, info@bsd.hr.

2. Podru je primjene

Ovi Op i uvjeti primjenjuju se na prava i obveze u kreditnom poslovanju izme u Banke splitsko-dalmatinske d.d. (u daljnjem tekstu: **Banka**) i gra anina odnosno potroša a – fizi ke osobe koji u transakcijama obuhva enim ovim Op im uvjetima djeluje izvan svoje poslovne djelatnosti ili slobodnog zanimanja (u daljnjem tekstu: **Klijent**).

Ovi Op i uvjeti smatraju se specifi nim (posebnim) op im uvjetima kojima se ure uju poslovni odnosi izme u Banke i Klijenta vezano za uvjete odobravanja, ugovaranja i otplate kredita namijenjenih potroša ima. Ovim Op im uvjetima nadopunjuju se Op i uvjeti poslovanja Banke splitsko-dalmatinske d.d..

3. Pojmovno odre enje

Potroša - je fizi ka osoba koja sklapa pravni posao ili djeluje izvan podru ja svoje poslovne djelatnosti ili slobodnog zanimanja.

Dužnik (Korisnik kredita) – osoba koja mora ispuniti obvezu prema vjerovniku (Banci) sukladno Ugovoru o kreditu. Odgovara cjelokupnom svojom imovinom za obveze koje proizlaze iz ugovora o kreditu, sve do potpunog podmirenja tih obveza.

Sudužnik – fizi ka ili pravna osoba, odgovara za obveze Dužnika na isti na in i pod istim uvjetima, odnosno odgovara svojom cjelokupnom imovinom za obveze koje proizlaze iz Ugovora o kreditu. Banka ima pravo zahtijevati ispunjenje obveza po Ugovoru o kreditu bilo od dužnika ili sudužnika ili istodobno od obojice, prema svojoj volji.

Jamac platac – fizi ka ili pravna osoba koja solidarno odgovora za obveze Dužnika preuzete Ugovorom o kreditu na isti na in i pod istim uvjetima kao i Dužnik. Razlika izme u Sudužnika i Jamca platca je u tome da Sudužnik u trenutku odobravanja kredita pove ava kreditnu sposobnost dužnika, dok se jamac uzima kao dodatno osiguranje za povrat kredita.

Založni dužnik – fizi ka ili pravna osoba koja je vlasnik instrumenta osiguranja na koji se upisuje založno pravo Banke (hipoteka). Potpisnik je Ugovora o kreditu. Predmet zaloga mogu biti npr. nekretnine, pokretnine, prava, depoziti, dionice, udjeli ili druga prava ili stvari na kojima se zasniva založno pravo.

Povezane osobe – dvije ili više pravnih ili fizičkih osoba i članovi njihove uže obitelji koje za Banku predstavljaju jedan rizik, jer jedna od njih ima kontrolu nad drugom ili su međusobno povezane tako da postoji vjerojatnost da će zbog pogoršanja ili poboljšanja gospodarskog ili financijskog stanja jedne osobe doći do pogoršanja ili poboljšanja gospodarskog ili financijskog stanja jedne ili više drugih osoba, a izmjene u njima mogu postojati mogućnost prijenosa gubitaka, dobiti ili kreditne sposobnosti.

Kredit - iznos novca koji Banka daje na korištenje Dužniku sa ili bez namjene i koji je Dužnik dužan vratiti uz naknadu (ugovorenu kamatu) u određenom roku i uz određene uvjete.

Ugovor o kreditu – ugovor kojim se Banka obvezuje Dužniku staviti na raspolaganje određeni novčani iznos, na određeno vrijeme i za neku namjenu ili bez utvrđene namjene, a Dužnik se obvezuje plaćati Banci ugovorenu kamatu i vratiti odobreni iznos novca u vrijeme i na način kako je utvrđeno Ugovorom.

Efektivna kamatna stopa (EKS) – stvarna cijena koštanja kredita. Nominalna kamatna stopa uključena za sve troškove koje Klijent plaća Banci prilikom odobravanja kredita. Na visinu EKS-a utječe redovna kamatna stopa, naknada za odobrenje kredita, dužina otplate kredita, visina depozita itd. Način izračuna EKS-a propisuje Hrvatska narodna banka.

Glavnica kredita – iznos novca koji je klijent pozajmio od Banke u obliku kredita. Na glavnici kredita obračunavaju se kamate sukladno planu otplate.

Plan otplate - otplatni plan prikazuje otplatu (amortizaciju) kredita kroz rok otplate, do dospelosti.

Period korištenja kredita - vremenski period od dana isplate kredita do stavljanja kredita u otplatu. Kredit se stavlja u otplatu zadnjeg dana u mjesecu u kojem je isplaćen. U tom periodu, obračunava se i naplaćuje interkalarna kamata.

Interkalarna kamata – kamata koja se obračunava na glavnici kredita u periodu korištenja kredita, odnosno od trenutka isplate do početka otplate kredita.

Anuiteti – jednaki iznosi kojima se kredit otplaćuje periodično u određenom vremenskom razdoblju. Iznos anuiteta je nepromjenjiv za cijeli rok otplate izuzev u slučaju promjene kamatne stope. Anuiteti se najčešće otplaćuju mjesečno, ali mogu biti dogovoreni i u drugim vremenskim razdobljima (kvartalno, polugodišnje i sl.).

Anuitet se sastoji od dijela duga (glavnice) i pripadajuće kamate (kamata na preostalu glavnici). Struktura glavnice i kamate se tijekom otplate mijenja. Udio glavnice se u anuitetu tijekom otplate povećava, jer se udio kamate smanjuje.

Rate – glavnica se otplaćuje u jednakim ratama, a kamata prema ugovorenom modelu kredita (uz rate, mjesečno, kvartalno, polugodišnje itd.)

Dospijevanje – dan kada kredit ili anuiteti ili rate ili obračunate kamate dospijevaju ili trebaju biti plaćene. Dospijevanje kredita, anuiteta, rata ili kamata utvrđuje se otplatnim planom. Ukoliko se dospjela obveza ne podmiri, od dana dospelosti Banka obračunava zateznu kamatu.

Valutna klauzula – zaštitna klauzula kojom se Klijent i Banka štite od mogućeg gubitka zbog promjene vrijednosti novca u razdoblju od nastanka novčane obveze do trenutka dospelosti.

4. Odobravanje kredita

Banka odobrava kredite sukladno kreditnoj politici Banke, ovim Op im uvjetima i ostalim aktima Banke kojima se ure uje kreditno poslovanje. Informacije o uvjetima kreditiranja i potrebnoj dokumentaciji za odobrenje kredita dostupne su u poslovnicama Banke i na Internet stranici Banke www.bsd.hr

Zahtjev za kredit Klijent podnosi na propisanom obrascu Banke, te prikuplja dokumentaciju kojom se procjenjuje njegova kreditna sposobnost, te kreditna sposobnost odnosno bonitet ostalih sudionika u kreditnom poslu.

Banka ima pravo zatražiti podatke i dokumentaciju o svim sudionicima u kreditu, te s njima povezanim osobama, kao i pravo zatražiti dodatnu dokumentaciju u tijeku odobravanja zahtjeva za kredit, realizacije kredita i tijekom njegove otplate.

Ukoliko je dostavljena dokumentacija na stranom jeziku, Banka ima pravo zatražiti prijevod dokumentacije na hrvatski jezik ovjeren od strane ovlaštenog sudskog tuma a. Dokumentacija se Banci dostavlja u originalu, ali je pri podnošenju zahtjeva za kredit mogu e priložiti i preslike uz podnošenje originala na uvid.

Banka može propisati obvezu „statusa klijenta“ za odobravanje kredita, te posebnim Odlukama o pojedinim kreditnim proizvodima definirati pogodnosti i uvjete za odobrenje kredita uz status klijenta.

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

Banka svojim aktima i kreditnim uvjetima propisuje uvjete i kriterije za odobravanje pojedinih vrsta plasmana fizi kim osobama (potroša ima) i s njima povezanim osobama, te najve u dopuštenu izloženost. Kod izra una ukupne izloženosti Banke prema osobi kojoj se odobrava kredit uzimaju se u obzir i s njom povezane osobe koje predstavljaju jedan rizik za Banku.

Banka, u svrhu sveobuhvatnog i kontinuiranog pra enja kreditne izloženosti prema pojedinom klijentu i s njim povezanim osobama utvr uje granice kreditne sposobnosti, te utvr uje kreditnu sposobnost sudionika u kreditnom poslu. Prije sklapanja ugovora o kreditu Banka procjenjuje Klijentovu kreditnu sposobnost, na temelju informacija koje zatraži i dobije od Klijenta. Banka ima pravo procjenjivati dužnikovu kreditnu sposobnost, te kvalitetu, utrživosti, raspoloživost i vrijednost instrumenata osiguranja svojih tražbina, a kako prilikom sklapanja ugovora, tako i za cijelo vrijeme trajanja pravnog odnosa.

Banka e razmotriti svaki uredno podneseni zahtjev za odobrenje kredita i izvijestiti Klijenta o svojoj odluci u primjerenom roku.

Banka zadržava pravo odbiti kreditni zahtjev bez obrazloženja, te e bez odga anja o svojoj odluci obavijestiti Klijenta pisanim putem.

5. Namjena kredita

Namjena kredita je posebno nazna ena kod svakog pojedinog kreditnog proizvoda. Banka odobrava namjenske i nenamjenske kredite. Nenamjenski krediti su krediti kod kojih nije odre ena namjena korištenja sredstava kredita. Namjenski krediti su krediti kod kojih je to no odre ena namjena korištenja sredstva. Dokumentacija koju je Klijent obvezan dostaviti Banci za namjenski kredit služi isklju ivo za opravdanje namjene kredita.

6. Prethodni i naknadni uvjeti

Prilikom sklapanja Ugovora o kreditu Banka i Klijent mogu ugovoriti uvjete koje Klijent treba ispuniti prije isplate kredita (prethodni uvjet) ili tijekom otplate kredita (naknadni uvjet). U slučaju neispunjenja prethodnih uvjeta, Banka neće izvršiti isplatu sredstava kredita. Ispunjenje naknadnih uvjeta u odgovornosti je Klijenta, a Banka je ovlaštena ukoliko to ocijeni potrebnim, o približavanju roka ispunjenja naknadnog uvjeta, o istom informirati Klijenta. Za slučaj neispunjenja naknadnih uvjeta, ugovorom o kreditu ugovara se pravo Banke da naplati ugovornu kaznu (naknadu) i/ili otkaže ugovor o kreditu.

7. Informacije prije sklapanja ugovora o kreditu

Prije sklapanja ugovora o kreditu, Banka Klijentu daje sve informacije o kreditnim uvjetima, kao i bitne uvjete ugovora iz kojih su jasno vidljiva prava i obveze ugovornih strana u pisanom obliku putem Obrasca o informacijama prije sklapanja ugovora o kreditu koji je sadržaj propisan posebnim propisima.

Tom prilikom Banka upozorava sve sudionike u kreditu na rizike povezane s promjenom tečajem, promjenom kamatne stope, pojašnjava pravni aspekt sudužništva, jamstva, kao i pravo Banke da pokrene postupak naplate svojih potraživanja od dužnika, sudužnika, jamca, založnog dužnika.

Na zahtjev klijenta Banka izdaje nacrt Ugovora o kreditu, bez naknade. Banka nije dužna izdati nacrt ugovora ukoliko je u vrijeme podnošenja zahtjeva za kredit ocijenila da ne želi zaključiti ugovor o kreditu.

8. Sklapanje ugovora o kreditu

Ako Banka odobri kredit, Banka i Klijent zaključuju ugovor o kreditu, u pisanom obliku, na hrvatskom jeziku. Svim sudionicima u kreditu se uručuje najmanje po jedan primjerak ugovora o kreditu.

Klijent je dužan, nakon što ga Banka obavijesti o odobrenju kredita, sklopiti s Bankom ugovor o kreditu najkasnije u roku od 15 dana od dana obavijesti Klijentu o odobrenju kredita, koja obavijest može biti dana usmenim ili pisanim putem. U protivnom se smatra da je odustao od kredita. Traženje sklapanja ugovora o kreditu izvan navedenog roka smatra se ponovnim zahtjevom za kredit, u kojem slučaju se ponovno provodi procjena kreditnog rizika.

Prilikom ugovaranja kredita, Klijentu se uručuje otplatni plan u kojem je iskazan iznos otplate glavnice, kamata i drugih troškova, rokovi otplate, broj i visina otplatnih obroka, visina ukupne kamate, te nominalna i efektivna kamatna stopa.

Ovisno o vrsti kredita i ugovorenim instrumentima osiguranja, Klijent je obavezan platiti solemnizaciju ili ovjeru potpisa kod javnog bilježnika. Također, obavezan je platiti i druge troškove vezane uz Ugovor o kreditu, a o kojima je informiran putem Obrasca o informacijama prije sklapanja ugovora o kreditu.

9. Valuta kredita

Banka ugovara kredite nominirane u kunama i u kunama uz valutnu klauzulu u EUR.

Kod kredita s valutnom klauzulom postoji rizik promjene tečaja valute EUR u odnosu na kunu. U tom slučaju, protuvrijednost iznosa obveze (anuiteta, rate ili u slučaju prijevremene otplate iznosa glavnice) u kunama se povećava ili smanjuje, ovisno o kretanju tečaja, a što znači da se obveza prema Banci povećava ili smanjuje.

10. Korištenje kredita

Na in korištenja kredita i dokumentacija na temelju koje se koristi kredit ovisi o namjeni kredita. Kredit se može koristiti ako su ispunjeni svi uvjeti za korištenje kredita, nakon sklapanja ugovora o kreditu, ugovaranja i dostave svih potrebnih instrumenata osiguranja.

Rok korištenja kredita je definiran ugovorom o kreditu.

Krediti odobreni u kunama uz valutnu klauzulu u valuti EUR, isplaćuju se po srednjem tečaju Banke u odnosu na kunu koji važi na dan transakcije.

Kredit se isplaćuje umanjeno za trošak obrade kredita i interkalarnu kamatu.

Ako se Klijentu odobri namjenski kredit, Banka ima pravo tijekom trajanja ugovornog odnosa kontrolirati namjensko korištenje kredita, uz mogućnost otkaza istog ukoliko se utvrdi kršenje preuzetih obveza, osobito ako to utječe ili može utjecati na procjenu rizika otplate kredita.

11. Otplata kredita

Kredit se mogu otplaćivati u anuitetima, na rate ili jednokratnom otplatom glavnice. Na in otplate pojedinog kredita detaljno je reguliran ugovorom o kreditu, te otplatnim planom koji se klijentu uručuje prilikom ugovaranja kredita.

Anuiteti / rate dospijevaju zadnjeg dana u mjesecu.

Na više uplaćena sredstva ili na sredstva koja su uplaćena prije dospijeća obveze (sredstva preplate), Banka ne obračunava kamatu. Ova sredstva neće se koristiti za podmirivanje obveza po njihovu dospijeću. Povrat preplaćenih sredstva Banka vraća isključivo na pisani zahtjev Klijenta.

12. Instrumenti osiguranja otplate kredita

Ovisno o vrsti, namjeni i iznosu kredita, Klijent je dužan dostaviti Banci instrumente osiguranja otplate kredita. Prihvatljivim instrumentima osiguranja smatraju se mjenice, suglasnosti o zapljeni primanja, zadužnica, založno pravo odnosno prijenos prava vlasništva na stvarima i pravima, police osiguranja, novčani depoziti, garancije, vrijednosti papiri, udjeli društvima i u investicijskim fondovima, te drugi instrumenti koje je Klijent dužan dostaviti na zahtjev i po izboru Banke.

Ukoliko tijekom trajanja ugovornog odnosa Banka procijeni da je došlo do smanjenja vrijednosti kvalitete pojedinog instrumenta osiguranja, 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 sredstva osiguranja tijekom trajanja ugovornog odnosa.

Banka može upotrijebiti sredstva osiguranja koje su joj Klijenti (korisnik kredita, sudužnik, jamac) ustupili bez posebne najave i odobrenja Klijenta, koriste ih redosljedom kojeg prosudi najuinkovitijim za podmirenje svojih dospjelih, a nepodmirjenih tražbina prema Klijentu.

Po podmirivanju svih potraživanja po osnovu Ugovora o kreditu, Banka se obvezuje izdati klijentu dokument kojim se oslobađaju instrumenti osiguranja.

Instrumenti osiguranja kao što su Izjave o suglasnosti zapljene primanja, mjenice i zadužnice, Banka poništava, te ih poništene vraća klijentu. Za nekretnine, pokretnine, udjele i sl., Banka izdaje brisovna očitovanja, Izjave o povratu prava vlasništva i sl. te ih uručuje ili dostavlja Klijentu, koji ih ovjerava kod javnog bilježnika i provodi u nadležnim Registrima, o svom trošku.

Banka može kao jedan od instrumenata osiguranja ugovoriti i oro eni depozit određenog iznosa, namjene i ročnosti. Oro enja ne može biti kraće i do roka otplate kredita, osim ako nije drugačije dogovoreno. Na takav depozit Banka obračunava kamatu utvrđenu Odlukom o kamatama. Banka zadržava pravo izvršiti prijebor sa sredstvima namjenski oro enog depozita 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 oro enim depozitom.

Polica osiguranja se vinkulira u korist Banke, a ugovara se 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 nenaplaćene premije platiti i za plaćeni iznos teretiti klijenta.

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

Klijent i založni dužnici dužni su Banci dozvoliti da po potrebi vrši kontrolu predmetne nekretnine, te dostavljati reviziju procjene nekretnine najmanje jednom u tri godine kod stambene nekretnine, odnosno najmanje godišnje kod poslovne nekretnine tijekom trajanja kreditnog odnosa.

Nekretnina mora biti osigurana kod osiguravajućeg društva prethodno prihvaćenog od Banke od osnovnih rizika 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 pokrivati neto tržišnu vrijednost nekretnine.

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

Ako je predmetna nekretnina stečena u braku ili izvanbračnoj zajednici, u svojstvu sudionika u kreditu kao založni dužnik bit će i braćni/izvanbraćni drug Klijenta.

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

Klijent i založni dužnici dužni su Banci dozvoliti da po potrebi vrši kontrolu predmetne pokretnine, te dostavljati reviziju procjene pokretnine najmanje jednom u tri godine tijekom trajanja kreditnog odnosa.

Pokretnina mora biti osigurana kod osiguravajućeg društva prethodno prihvaćenog od Banke od osnovnih rizika sve do konačne otplate kredita, a polica osiguranja mora biti vinkulirana u korist Banke. Ugovoreno osiguranje klijent je dužan obnavljati do konačne otplate kredita.

Klijent se obvezuje svake godine u roku od 15 dana od dana dospijanja plaćanja premije osiguranja za predmetnu pokretninu dostaviti banci dokaz o uplati premije osiguranja za naredno razdoblje.

Ako je predmetna pokretnina stečena u braku ili izvanbračnoj zajednici, u svojstvu sudionika u kreditu kao založni dužnik bit će i braćni/izvanbraćni drug Klijenta.

13. Pravo na odustanak od ugovora

Klijent ima pravo u roku o 14 dana odustati od ugovora o kreditu bez navo enja razloga. Rok od 14 dana po inje te i od dana sklapanja ugovora o kreditu ili od dana primitka od Banke uvjeta i prethodnih informacija. Prilikom odustanka Klijent je dužan u cilju valjanosti odustanka, a prije isteka roka od 14 dana obavijestiti o tome Banku. Klijent je dužan obavijest dostaviti Banci pisanim putem ili na nekom drugom trajnom mediju koji je dostupan Banci, odnosno, platiti Banci glavnice i kamatu na glavnice od dana povla enja novca na osnovi ugovora o kreditu do datuma otplate glavnice bez odgode i ne kasnije od 30 dana nakon što je Banci poslao pisanu obavijest o odustanku.

14. Naknade i troškovi

Banka u kreditnom poslovanju obra unava i napla uje naknade i troškove koji su izravno povezani s kreditom uz uvjete njegova odobravanja, korištenja, naplate i povrata instrumenata osiguranja.

Sukladno zakonskoj regulativi, naknade koje Banka obra unava i napla uje definirane su Odlukom o naknadama za usluge Banke.

Naknade su promjenjive i javno dostupne na Internet stranicama Banke i u poslovnica.

Za vrijeme trajanja ugovornog odnosa, Banka može promijeniti iznos naknade u odnosu na iznos naknade koja je vrijedila u trenutku zaklju enja ugovora.

Me utim, za vrijeme trajanja ugovornog odnosa, Banka ne e naplatiti Klijentu naknadu koja nije bila sadržana u Odluci o naknadama koja je vrijedila u trenutku zaklju enja ugovora o kreditu.

Visine naknada se ugovaraju posebno, za svaki pojedini kreditni proizvod.

Troškove javnobilježnih pristojbi i nagrada, kao i sve ostale troškove vezane uz zaklju enje ugovora o kreditu (trošak upisa založnih prava nad instrumentima osiguranja, trošak polica osiguranja itd., te druge troškove koji mogu nastati uslijed eventualnih zakonskih izmjena) snosi Klijent.

Klijent ovlaš uje Banku da u svakom trenutku, bez ikakvih daljnjih suglasnosti od Klijenta, može teretiti partiju kredita za sve troškove koje ima, a vezani su uz Klijentove obveze obnavljanja polica osiguranja, nove procjene i revizije procjena založenih pokretnina i nekretnina, pribavljanja novih zemljišnoknjižnih izvadaka, pla anja pristojbi, kao i druge sli ne troškove koje Banka ima u vo enju, kontroli i naplati kredita.

15. Prijevremena otplata kredita

Klijent može zatražiti djelomi nu ili kona nu otplatu glavnice kredita u svakom trenutku tijekom trajanja ugovornog odnosa. O svojoj namjeri Klijent je dužan obavijestiti Banku u pisanom obliku, unaprijed.

Banka napla uje naknade za prijevremeno zatvaranje kredita sukladno pozitivnim zakonskim odredbama, Zakonu o potroša kom kreditiranju i Odluci o naknadama za usluge Banke.

Ukoliko je ugovornim odnosom ugovorena promjenjiva kamatna stopa i tijekom otplate do e do njenog pove anja, Klijent ima pravo u roku od 3 (tri) mjeseca po primitku obavijesti o promjeni, otplatiti kredit u cijelosti bez obveze pla anja bilo kakve naknade Banci.

16. Promjene po kreditu

Klijent može podnijeti zahtjev za promjenom po kreditu. Zahtjev se podnosi u pisanom obliku u bilo kojoj poslovnic Banke.

Banka zaprima zahtjev za promjenom po kreditu i zadržava pravo odbiti zahtjev ukoliko procijeni da bi to moglo otežati naplatu kredita ili dovesti Banku u nepovoljniji položaj.

Banka u skladu sa svojom procjenom traži dokumentaciju, dodatne instrumente osiguranja, novo utvrđivanje kreditne sposobnosti, procjenu instrumenata osiguranja i sl..

Promjena po kreditu može biti izmjena sudionika u kreditu, instrumenata osiguranja, promjene vrste kreditnog proizvoda, na ina otplate, roka otplate itd.

Po odobrenju promjene, Klijent plaća naknadu sukladno Odluci o naknadama za usluge Banke, te zaključuje s Bankom Aneks ugovora o kreditu, sporazum ili neki drugi ugovor i u slučaju potrebe isti ovjerava kod javnog bilježnika, te snosi sve troškove skopane s promjenom.

17. Kamate

Važeće kamatne stope dostupne su klijentima u svim poslovnicama Banke, te na internet stranici Banke www.bsd.hr

Banka utvrđuje visinu kamatnih stopa do granica utvrđenih Zakonom. Kamatne stope se utvrđuju kao godišnje nominalne kamatne stope, u postotku u odnosu na glavnice i obračunavaju se primjenom dekurzivne proporcionalne metode.

Kamate koje Banka obračunava su:

Redovna kamata – koju Banka obračunava u periodu otplate i po eka otplate kredita, a obračunava se na nedospjelu glavnice kredita.

Interkalarna kamata – kamata koja se obračunava na iskorišteni iznos kredita u periodu korištenja kredita, odnosno od trenutka prvog dana korištenja (isplate) do prijenosa kredita u otplatu. Interkalarna kamata se obračunava i dospijeva na naplatu zadnjeg dana u mjesecu u kojem je kredit iskorišten.

Zatezna kamata - Banka na dospelje, nepodmirene obveze iz ugovora o kreditu, osim u mjeri u kojoj je to zapriječeno mjerodavnim propisima, za razdoblje zakašnjenja obračunava i naplaćuje zakonsku zateznu kamatu, koja je promjenjiva u skladu s propisima. Stopa zateznih kamata određuje se za svako polugodište, uvećanjem eskontne stope HNB-e koja je vrijedila zadnjeg dana polugodišta koje je prethodilo tekućem polugodištu za pet postotinih poena.

S obzirom na promjenjivost, kamatna stopa može biti:

Fiksna – koja nije podložna promjenama tijekom trajanja ugovornog odnosa.

Promjenjiva (varijabilna) – koja je podložna izmjenama tijekom trajanja ugovornog odnosa sukladno pravilima za utvrđivanje visine promjenjive kamatne stope. Njena promjenjivost uvjetovana je promjenom neovisnog parametra i kretanje ne ovisi o volji jedne ugovorne strane.

Vrsta kamatne stope definirana je ugovorom o kreditu.

Efektivna kamatna stopa (EKS) se izražava sukladno metodologiji definiranoj aktom Hrvatske narodne banke, a koja odražava ukupan trošak kredita. Banka je obvezna Klijentu iskazati EKS.

Sukladno zakonskim propisima EKS ne smije pre i ograni enje utvr eno Zakonom o obveznim odnosima i Zakonom o potroša kom kreditiranju.

18. Naplata i prijeboj dospjelih potraživanja

U slu aju da Klijent ne ispunjava preuzete ugovorne obveze, Banka prije otkazivanja ugovora poduzima mjere naplate dospjelih nenapla enih potraživanja.

Banka poziva Klijenta na eventualni dogovor o daljnjem na inu otplate duga.

U slu aju nepla enih dospjelih obveza Banka e svoja potraživanja naplatiti od svih sudionika u kreditu.

Potpisom ugovora o kreditu, jamci i sudužnici daju pravo Banci da može zahtijevati ispunjenje cijele dospjele obveze od dužnika, sudužnika i jamaca, odnosno svih sudionika istodobno. Na taj na in nepla ene dospjele obveze utje u na financijski položaj svih sudionika u kreditu.

Banka e svoja dospjela potraživanja zatvarati prema starosti duga, a ukoliko su dugovanja jednako stara, zatvarat e po redu: sudski i drugi troškovi, naknade, zatezne kamate, redovne kamate, dospjela glavnica.

Kod Klijenata koji neuredno izvršavaju svoje obveze, Banka zadržava pravo promjene redoslijeda zatvaranja dospjelih dugovanja.

Banka može izvršiti prijeboj me usobno dospjelih potraživanja koja ima prema Klijentu, sudužniku, jamcu s bilo kojeg od njegovih ra una, štednih uloga, uklju uju i i preplatu po partiji kredita, a ukoliko je isti u skladu s pozitivnim zakonskim propisima. Za podmirenje nepla enih dospjelih obveza Banka može izvršiti i prijeboj sa sredstvima oro enog namjenskog depozita.

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

Klijent i svi ostali sudionici u kreditu odri u se prava prigovora prijeboja i prava prijeboja prema Banci.

19. Otkaz ugovora

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

Banka Klijentu može otkazati ugovor o kreditu u slu aju:

- Nepoštivanje bilo koje ugovorne odredbe
- Da ustanovi da je Klijent predo io krivotvorenu dokumentaciju u svrhu odobrenja kredita
- Da nastupi bilo koja promjena financijskog ili imovinskog stanja klijenta koja može imati negativne posljedice na sposobnost klijenta da ispunjava obveze iz ugovora o kreditu

U slu aju otkaza ugovora o kreditu, Banka ima pravo odmah objaviti da cijeli kredit, zajedno s pripadaju om kamatom, te ostalim akumuliranim dospjelim dugom odmah dospijeva, te može pokrenuti naplatu putem svih instrumenta osiguranja.

Obavijest o otkazu Banka dostavljam klijentu preporu enom pisanom pošiljkom na adresu klijenta iz ugovora o kreditu, odnosno na zadnju poznatu adresu klijenta. Rok za pla anje zapo inje te i od dana slanja obavijesti, bez obzira da li je uru ena klijentu.

20. Obavještanje

Banka će na ugovoreni način, bez naknade, po isteku kalendarske godine, obavještavati dužnika o stanju njegova kredita. Banka će o stanju kredita, bez naknade, obavijestiti i sudužnike i jamce.

Kod ugovorene promjenjive kamatne stope, o promjeni iste, Banka će obavijestiti dužnika najkasnije 15 dana prije njezine promjene. Obavijest o promjeni i novi otplatni plan u pisanom obliku, Banka će bez naknade dostaviti, putem pošte na posljednju poznatu adresu za primanje pošte.

Ako je Klijent promijenio adresu prebivališta, a o promjeni nije obavijestio Banku ili ako izbjegava zaprimiti obavijest odnosno nije mu istu moguće uručiti odnosno dostaviti, Banka će smatrati da je klijent odustao od takvog načina dostave te će obavijest uiniti dostupnim klijentu u poslovnica Banke.

21. Pritužbe i reklamacije

Ako klijent smatra da se Banka ne pridržava uvjeta iz ugovora o kreditu, te ovih Općih uvjeta, može svoj prigovor podnijeti Banci u bilo kojoj poslovnici ili putem pošte, telefaksa ili elektroničke pošte. Banka će na prigovor odgovoriti u zakonskom roku.

Ukoliko Klijent nije suglasan u vezi s odgovorom na prigovor, može isti podnijeti Hrvatskoj narodnoj banci kao nadležnom tijelu.

22. Rješavanje sporova

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

Također, 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.

23. Završne odredbe

Općivi uvjeti dostupni su Klijentu u poslovnica te na internet stranici Banke www.bsd.hr, te stupaju na snagu i primjenjuju se 15 (petnaest) dana od dana objave.

Banka zadržava pravo izmjene i dopune ovih Općih uvjeta. Izmjene i dopune Općih uvjeta Banka će uiniti dostupnim Klijentima u poslovnica, te na internet stranici Banke www.bsd.hr i to 15 (petnaest) dana prije nego što one stupe na snagu.

Potpisivanjem ugovora o kreditu, Klijent potvrđuje da je upoznat sa ovim Općim uvjetima, da je prethodno upoznat s uvjetima ugovora o kreditu, da mu je Banka pružila sve prethodne informacije, te da je s njima u cijelosti suglasan.

Ovi Općivi uvjeti stupaju na snagu i primjenjuju se od 1.1.2014. godine zajedno s ostalim Općim uvjetima poslovanja Banke splitsko-dalmatinske d.d..

Stupanjem na snagu ovih Općih uvjeta prestaju važiti Općivi uvjeti po kreditnom poslovanju s potrošačima od 14.06.2013. godine, Odluka broj 153/2013 koji su bili u primjeni od 1.7.2013. godine.

Predlagatelj: Suzana Budiša, izvršni direktor Sektora za poslove sa stanovništvom

Predloženi Op i uvjeti poslovanja Banke splitsko-dalmatinske d.d. su u skladu s relevantnim zakonskim propisima i internima aktima Banke

Lidija Županovi , voditeljica Službe pravnih poslova i pra enja uskla enosti

Ante Blaževi , predsjednik Uprave