

Opći uvjeti Poslovanja s građanstvom

I. OPĆE ODREDBE

1. Općim uvjetima poslovanja s građanstvom (u daljnjem tekstu: Opći uvjeti) Banka Kovanica d.d. (u daljnjem tekstu: Banka) uređuje osnove i pravila uspostavljanja poslovnih odnosa između građana i Banke koji se temelje na načelima međusobnog povjerenja, sigurnosti ulaganja i obostrane koristi. Pri tome je Banka dužna postupati pažnjom dobrog stručnjaka uz pridržavanje pravila struke i profesionalne etike.
2. Opći uvjeti objavljeni su u pismenoj formi i dostupni su klijentima i ostalim interesentima u svim poslovnim prostorima Banke i na internetskoj stranici. Banka može iste učiniti dostupnima i na druge prikladne načine. Sve kasnije izmjene i dopune, dostupne su klijentima pod jednakim uvjetima.
3. Opći uvjeti, zajedno s posebnim uvjetima vezanim uz pojedine proizvode Banke, kao i njihove kasnije izmjene i dopune, dopunjuju odredbe pojedinačnih ugovora sklopljenih s klijentima. Ukoliko su pojedinačnim ugovorom definirani uvjeti drugačiji od odredbi Općih uvjeta, primjenjuju se odredbe pojedinačnog ugovora sklopljenog s Klijentom.
4. Klijent Banke u smislu Općih uvjeta je domaća (rezident) i strana (nerezident) fizička osoba koja je zatražila i/ili primila financijsku uslugu od Banke pri čemu je pojam rezidentnosti/nerezidentnosti definiran Zakonom o deviznom poslovanju.
5. Prilikom sklapanja poslovnog odnosa odnosno korištenja usluga Banke, Klijent je dužan identificirati se važećom osobnom ispravom s obveznom fotografijom (osobna iskaznica, putovnica ili druga odgovarajuća javna isprava) te omogućiti Banci korištenje tih osobnih podataka. Ovisno o vrsti usluge dužan je dati na uvid i dodatne osobne podatke i isprave, a sve u skladu s važećim zakonskim odredbama. Klijent je upoznat i dopušta da se preslike isprava pohrane i čuvaju u arhivi Banke te svojim potpisom daje suglasnost za prikupljanje, obradu i korištenje osobnih podataka kao i za razmjenu istih s drugim korisnicima ako je to potrebno radi obavljanja poslova u okviru zakonom predviđene djelatnosti korisnika.
6. Klijent je obavezan obavijestiti Banku o svakoj promjeni osobnih i drugih podataka kao i statusnih prilika, a naročito o promjeni prebivališta odnosno boravišta uz predočenje odgovarajuće isprave. Za sve propuste ili štetu koja nastane Banci ili trećoj osobi zbog neobavješćivanja o nastalim promjenama osobnih i drugih podataka, odgovara osobno Klijent.
7. Sve podatke, činjenice i okolnosti koje je Banka prikupila temeljem obavljanja poslova s Klijentom dužna je čuvati kao povjerljive, a priopćiti ih može samo ako to nalažu važeći prisilni propisi i to onim državnim i javnim tijelima na koje se odnosi obveza čuvanja bankovne tajne. Banka može dati na uvid podatke i trećim osobama, ali samo uz prethodnu pisanu suglasnost Klijenta i to samo osobama i za podatke, činjenice i okolnosti na koje se odnosi pisana suglasnost.

II. OTVARANJE I VOĐENJE RAČUNA

1. Poslovni odnos s Klijentom, Banka ostvaruje zaključenjem Ugovora za vrstu posla koju je Banka ovlaštena obavljati.
2. Banka ima diskrecijsko pravo odbiti zahtjev Klijenta za zasnivanjem bilo kojeg poslovnog odnosa bez obrazloženja.
3. Poslovna suradnja s Klijentom ostvaruje se ugovaranjem i vođenjem:

a) depozitnih računa:

- multivalutni tekući račun,
- žiro račun,
- štedni ulog po viđenju,
- oročeni štedni ulog,

b) kreditnih računa:

- krediti,
- kreditne kartice,

c) ostalih poslova u sklopu registrirane djelatnosti Banke.

4. Banka može otvoriti račun na ime punoljetne osobe, maloljetne osobe i osobe pod starateljstvom uz predočenje odgovarajuće dokumentacije i u skladu s posebnim uvjetima za otvaranje pojedinih vrsta računa te internim aktima Banke. Račun je moguće otvoriti i poslovno sposobnoj fizičkoj osobi koja nije prisutna prilikom otvaranja računa u skladu s internim aktima Banke.
5. Klijent je dužan prilikom otvaranja računa obavijestiti Banku i o razlogu otvaranja, statusu zaposlenja te očekivanim budućim priljevima te na zahtjev Banke dati i druge podatke.
6. Prilikom otvaranja računa, Banka izdaje najmanje jedan od sljedećih dokumenata: Ugovor, Knjižica ili Identifikacijska kartica uz koju se može dodijeliti PIN (osobni identifikacijski broj).
7. Banka može svojim aktima propisati limite za poslovanje po računu (minimalni i maksimalni iznos).
8. Banka osigurava štedne uloge klijenata pri instituciji za osiguranje štednih uloga, sukladno zakonskim propisima o osiguranju štednih uloga. Osnovne informacije o osiguranju štednih uloga istaknute su u poslovnim prostorima Banke.

III. FORMIRANJE SREDSTAVA

1. Sredstva na računima građana formiraju se iz:

- | | |
|---|--|
| - uplata gotovine, | - odobrenog limita po kreditnoj kartici, |
| - uplata plaća, mirovina i drugih primanja, | - doznaka u zemlji i inozemstvu, |
| - prijenosa s drugih računa, | - kupoprodaje deviza, |
| - odobrenog kredita, | - pologa čeka, |
| - odobrenog okvirnog kredita po tekućem računu, | - drugih uplata u korist računa |

IV. RASPOLAGANJE SREDSTVIMA

1. Sredstvima na računu može raspolagati vlasnik računa, opunomoćenici, zakonski zastupnici te skrbnici najviše do visine raspoloživog iznosa sredstava koji uključuje i odobreni limit i to na sljedeće načine:
 - isplatom gotovine,
 - nalogom za prijenos,
 - čekom,
 - trajnim nalogom,
 - doznakom u zemlji i u inozemstvo.
2. Vlasnik može opunomoćiti jednu ili više poslovno sposobnih fizičkih osoba za raspolaganje sredstvima na računu prilikom otvaranja računa ili naknadno potpisivanjem dokumenta određenog od strane Banke. Banka prihvaća i punomoć ovjerenu od domaćeg

ili stranog nadležnog tijela, diplomatskog ili konzularnog predstavništva Republike Hrvatske u inozemstvu, odnosno drugog nadležnog tijela.

3. Opunomoćenik može raspolagati sredstvima kao i Vlasnik no ne može promijeniti uvjete ugovora sklopljenog s vlasnikom kao ni podatke o vlasniku računa. Također, ne može opunomoćiti treću osobu za raspolaganje sredstvima, ne može zatražiti okvirni kredit po tekućem računu, otkazati ugovor niti zatvoriti račun osim ako ga za to Vlasnik nije posebnom punomoći ovlastio. Vlasnik solidarno odgovara za sve obveze Opunomoćenika nastale po računu. Punomoć prestaje važiti pisanim opozivom vlasnika ili odreknućem punomoćnika, smrću vlasnika ili punomoćnika, gubitkom poslovne sposobnosti punomoćnika odnosno zatvaranjem računa.
4. Prilikom raspolaganja sredstvima Klijent je dužan identificirati se putem važeće osobne isprave uz predočenje ugovora, kartice računa ili štedne knjižice, a transakciju ovjerava ili potpisom naloga ili PIN-om.
5. Banka ne odgovara za eventualne štete nastale zbog gubitka i/ili zloupotrebe štedne knjižice, kartice i drugih instrumenata za raspolaganje sredstvima.
6. Oročenim štednim ulogom može se raspolagati tek po isteku ugovorenog roka oročenja no Banka može odobriti raspolaganje sredstvima i prije isteka roka oročenja temeljem posebnog odobrenja i uz uvjete koje sama odredi.
7. Banka može, radi naplate bilo koje dospjele, a nenaplaćene tražbine prema Klijentu, izvršiti prijeboj te tražbine sa kunskim i/ili deviznim sredstvima na svim računima Klijenta u Banci. U tom slučaju Banka je ovlaštena izvršiti konverziju kunskih/deviznih sredstva na svim računima Klijenta u valutu u kojoj Banka ima potraživanje te izvršiti razročenje oročenih štednih uloga Klijenta.
8. Ukoliko se Banka ne može naplatiti na gore navedene načine odnosno aktiviranjem ugovorenih instrumenata osiguranja, ovlaštena je da radi naplate potraživanja pokrene odgovarajući sudski postupak protiv Klijenta.
9. Sve greške nastale u platnom prometu zbog kojih stanje odstupa od stvarno datih naloga, Banka je ovlaštena ispraviti bez posebne suglasnosti Klijenta.
10. Klijent je obavezan voditi evidenciju o prometima i stanjima na računima koje ima otvorene u Banci te ne smije po istima stvarati veće obveze od raspoloživih sredstava.
11. Prilikom izvršavanja platnih transakcija koje uključuju preračunavanje valute primjenjuju se sljedeći tečajevi važeći na dan provođenja platne transakcije:
 - na kunska plaćanja sa deviznog računa primjenjuje se kupovni tečaj za devize Banke Kovanice d.d.
 - na devizna plaćanja sa kunskog računa primjenjuje se prodajni tečaj za devize Banke Kovanice d.d.
12. Najavu isplate gotovine iznosa većeg od 80.000,00 kuna ili protuvrijednosti deviza potrebno je najaviti Banci 2 (dva) radna dana prije isplate.

V. KREDITNO POSLOVANJE

1. Svoje potrebe za kreditnom potporom klijent odnosno tražitelj kredita izražava Banci podnošenjem pisanog zahtjeva za kredit.
2. Banka će razmotriti svaki uredno podneseni zahtjev za kredit i izvijestiti klijenta odnosno tražitelja kredita i svojoj odluci. Banka nije dužna izvijestiti klijenta o razlozima svoje odluke.
3. Banka u postupku obrade kreditnog zahtjeva provjerava bonitet i kreditno-garantnu sposobnost svih sudionika u kreditu.
4. Klijent odnosno tražitelj kredita dužan je uz zahtjev za kredit priložiti svu traženu dokumentaciju te istu dopuniti u tijeku odobravanja i korištenja kredita, a na zahtjev i po

izboru Banke. Banka ne odgovara za troškove tražitelja kredita nastale zbog obrade zahtjeva za kredit.

5. Korisnik kredita dužan je bez odgađanja pisanim putem obavijestiti Banku o svakoj promjeni osobnih i drugih podataka te statusnih prilika osoba koje u kreditu sudjeluju na njegovoj strani (solidarni dužnik, jamac, založni dužnik i sl.).

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

Banka može prihvatiti jedan ili više instrumenata osiguranja i to:

- Suglasnost o zapljeni primanja
- Zadužnica
- Solidarno jamstvo
- Zalog na novčanom depozitu (garantni depozit)
- Založno pravo na nekretnini (hipoteka)
- Vinkulirana/založena polica osiguranja
- I drugo.

Ukoliko tijekom trajanja ugovornog odnosa Banka procijeni da je tijekom trajanja ugovornog odnosa neki od instrumenata osiguranja izgubio na vrijednosti ili je njegova vrijednost smanjenja, banka može zahtijevati od Klijenta dostavu dodatnog instrumenta osiguranja ili zamjenu pojedinih instrumenata osiguranja.

U slučaju nepridržavanja obveza iz ugovora Banka može aktivirati instrumente osiguranja (izjava o suglasnosti, zadužnica za tražitelja, jamca i solidarnog dužnika, založno pravo na nekretninu, založno pravo na policu osiguranj). Banka može izabrati redoslijed aktiviranja instrumenata osiguranja ovisno o procjeni.

6. Uvjeti štednje ili novčani polog su na uvid u prostorima Banke u kojima se neposredno posluje s klijentima.
7. U slučaju naplate dospjelih potraživanja iz ugovora o namjenski oročenom depozitu, Banka se naplaćuje prijebojem iz sredstava oročenog depozita i kamata, u kojem slučaju može za naplatu i prijevremeno raskinuti ugovor po kojem je depozit oročen. Klijent, koji je Deponent, odnosno vlasnik namjenski oročenog depozita ne može raspolagati depozitom iako je istekao rok oročenja ili je ugovor raskinut, dok nisu podmirena sva potraživanja Banci po pravnom poslu za koji je oročeni depozit služio kao instrument osiguranja.
8. U slučaju neizvršenja ugovornih obveza i nepridržavanja koje od navedenih obveza klijenta navedenih u ovim Općim uvjetima, Banka si pridržava pravo da po svom izboru, odjednom ili postupno, učini sve ili pojedine svoje tražbine prema klijentu trenutno dospjelim, bez obzira na ugovoreni rok dospelja.
9. Korisnik kredita ima pravo u roku od 14 dana odustati od ugovora o kreditu bez navođenja razloga. Rok od 14 dana počinje teći:
- a) od dana sklapanja ugovora o kreditu, ili
 - b) od dana primitka od Banke zakonom propisanih uvjeta i informacija o kreditu ako je taj dan iza dana iz točke a).

Prilikom odustanka od ugovora o kreditu korisnik kredita je dužan izvršiti slijedeće radnje:

- I. u cilju valjanosti odustanka prije isteka 14-to dnevnog roka, obavijestiti Banku o odustanku pisanim putem poštom preporučeno ili osobnom dostavom obavijesti i odustanku u poslovnici Banke; i
- II. platiti Banci glavnice i kamatu na glavnice od dana povlačenja (isplate) novčanih sredstava na osnovi ugovora o kreditu do datuma otplate glavnice, bez odgode i ne

kasnije od 30 dana nakon što je Banci poslao (u slučaju slanja poštom preporučeno) ili dostavio (u slučaju osobne dostave u poslovnici Banke) obavijest o odustanku.

Ukoliko korisnik kredita ne izvrši obje gore navedene radnje, odustanak je nevaljan i smatrat će se da nije niti izjavljen. U slučaju valjanog odustanka, kamata na glavicu kredita se obračunava na temelju kamatne stope iz ugovora o kreditu od kojeg se odustaje. Iznos kamate koji se plaća dnevno u slučaju odustanka od kredita naveden je u otplatnom planu koji se prilaže ugovoru o kreditu.

10. Klijent može vratiti kredit prije roka određenog ugovorom o kreditu u cijelosti ili djelomično, ali je dužan unaprijed podnijeti pisani zahtjev Banci. Kod prijevremene otplate kredita Banka obračunava i naplaćuje kamatu za razdoblje od posljednjeg obračuna do dana na koji je kredit prijevremeno djelomično ili u cijelosti otplaćen. Visina naknade za prijevremenu otplatu kreditu u cijelosti ili djelomično, određena je Odlukom o naknadama za usluge i proizvode Banke Kovanica d.d. u poslovanju s građanstvom.

VI. KAMATE, NAKNADE I TROŠKOVI

1. Informacije o važećim kamatnim stopama i naknadama te ostalim uvjetima pružanja usluga i proizvodima Banke istaknuti su u pisanom obliku u poslovnim prostorima Banke.
2. Visina kamatnih stopa određena je odlukama o kamatnim stopama za pojedine proizvode Banke. Sve kamatne stope izražene su na godišnjoj razini.
3. Banka određuje visinu kamatnih stopa sukladno ponudi i potražnji na financijskom tržištu, poslovnoj politici Banke, makroekonomskim parametrima, važećim propisima, urednosti u poslovanju Klijenta i drugim parametara koji utječu na visinu kamatnih stopa.
4. Kamate se obračunavaju dekurzivno konformnom metodom, a u skladu s Ugovorom odnosno internim aktima Banke. Kamate se obračunavaju na bazi stvarnog/kalendarskog broja dana.
5. U slučaju zakašnjenja Banka obračunava i naplaćuje zateznu kamatu koja se obračunava dekurzivno primjenom proporcionalne metode. Zatezna kamatna stopa promjenjiva je sukladno zakonskim propisima.
6. Vrste troškova koji mogu nastati nakon otkaza kredita i/ili aktiviranja instrumenata osiguranja i/ili pokretanja postupka prisilne naplate jesu troškovi javnog bilježnika, trošak Financijske agencije, troškovi sudskih pristojbi, troškovi upravnih pristojbi, troškovi sudskog ovršitelja, troškovi sudskog dostavljača, troškovi vještačenja, odvjetnički troškovi, eventualni parnični troškovi, kao i drugi troškovi nastali prije pokretanja postupka prisilne naplate i/ili aktiviranja instrumenata osiguranja ili u okviru postupka prisilne naplate i/ili aktiviranja instrumenata osiguranja (primjerice troškovi dostave, troškovi provjere imovine, troškovi sudskih predujmova i dr.).
7. Efektivna kamatna stopa odražava ukupnu cijenu kredita odnosno ukupan prinos na depozit, a izračunava se prema propisima Hrvatske Narodne Banke, iskazana je po pojedinoj vrsti kreditnog posla i zajedno sa primjerima pretpostavljenih iznosa kredita kod kojih su prikazani iznos otplate glavnice i kamata (s uključenim i drugim troškovima, rokovima otplate, broj i visina otplatnih obroka).
Visina efektivne kamatne stope izražena je u pisanom obliku uz sve proizvode (kreditne i depozitne) i dostupna je klijentima putem distribucijskih kanala Banke.
8. Utvrđivanje i praćenje kamatnih stopa, te kriteriji po kojima se mogu mijenjati kamatne stope na kredite, određeni su Metodologijom promjene kamatnih stopa i naknada u poslovanju s građanstvom.

9. Rizik promjene tečaja (valutni rizik) može nastati kada se iznos obveze po kreditu izračunava na temelju tečaja HRK u odnosu prema stranoj valuti (valutna klauzula). Kretanje tečaja, u biti inicira tržišni rizik, te u slučaju kredita izraženih u stranim valutama, može snažno utjecati na sposobnost otplate kredita, čime se također utječe na kreditni rizik.
- Strana valuta korisniku kredita koji nije zaštićen valutnim rizikom (npr. To su korisnici kredita koji anuitet kredita uz valutnu klauzulu nemaju pokriven deviznim primanjima) može u budućnosti imati ili manju ili veću vrijednost od sadašnje u odnosu na HRK. Izloženost valutnom riziku može dovesti do ostvarenja gubitka/dobitka na trajnoj ili privremenoj osnovi zbog promjene međuvalutnih odnosa pojedinih valuta. Kako se na deviznom tržištu RH formira isključivo tečaj kune u odnosu na euro (EUR/HRK), valutni rizik tečaja kune u odnosu na euro (EUR/HRK) nastupa rastom ili padom valutnog para EUR/HRK pod utjecajem tržišne ponude i potražnje. U vrijeme stupanja na snagu ovih Općih uvjeta, HNB u okviru monetarne politike provodi tečajnu politiku usmjerenu na održavanje stabilnosti nominalnog tečaja kune u odnosu na euro (putem deviznih intervencija i/ili administrativnim mjerama) pa se valutni rizik EUR/HRK u osnovi smatra manje rizičnim u odnosu na valutni rizik kune u odnosu na ostale valute. O eventualnoj promjeni opisane monetarne politike HNB-a i njene mogućnosti da djelomično ili u potpunosti bude usklađena sa tom politikom, nakon stupanja na snagu ovih Općih uvjeta, Kreditor nije dužan obavještavati Korisnika kredita.
10. Banka utvrđuje, obračunava i naplaćuje naknade za obavljene usluge ovisno o vrsti usluge, a u skladu s Odlukom o naknadama za usluge i proizvode Banke Kovanica d.d. u poslovanju s građanstvom.
- Kod utvrđivanja naknade Banka uzima u obzir sljedeće:
- profitabilnost proizvoda temeljem kalkulacije stvarnih troškova pojedinog proizvoda. (temeljem kalkulacije stvarnih sati rada, tehnologije i materijala te ostalih stvarnih vezanih troškova izračunava se jedinični trošak naknade po proizvodu te se utvrđuje potrebna naknada kako bi proizvod bio profitabilan.)
11. Klijent je obavezan Banci nadoknaditi troškove koji nastanu postupanjem banke po nalogu Klijenta i to kako troškove utvrđene Odlukom o naknadama i uslugama tako i sve one koji su stvarno nastali u postupanju Banke po nalogu Klijenta.
- Ista obveza Klijenta postoji i za sve troškove koji nastanu postupanjem Banke i to bez njegovog naloga u postupku prisilne naplate potraživanja a odnose se na troškove sudskih pristojbi, troškove javnog bilježnika i odvjetnika te na druge sporedne troškove u postupku prisilne naplate potraživanja.
12. Banka je dužna obavijestiti klijenta o promjeni kamatnih stopa i naknada, a obavještava ih putem svojih distribucijskih kanala.

VII. IZVJEŠĆIVANJE

1. Banka šalje obavijest Klijentu, ovisno o vrsti usluge, na ugovoreni način tj. poštom, faksom, elektroničkom poštom, u poslovnim prostorima ili na drugi ugovoreni način.
2. Klijent je dužan Banku obavijestiti o izostanku obavijesti čiji primitak očekuje u skladu s ugovorenim načinom izvješćivanja. Ukoliko Klijent ne obavijesti Banku o promjeni načina dostave obavijesti odnosno adrese, smatrat će se pravovaljanom pismena dostava na zadnju adresu, odnosno način koji je Banci poznat.
3. Banka ne odgovara za štetu koja može nastati zbog izostanka obavijesti ako o tom izostanku nije bez odgađanja obaviještena.

VIII. FINANCIJSKO OSIGURANJE

1. Klijent je suglasan i dopušta da se svi finansijski instrumenti i novčana sredstva koja su po bilo kojoj osnovi deponirana u Banci smatraju finansijskim osiguranjem u korist Banke po bilo kojem poslovnom odnosu s Bankom u smislu Zakona o finansijskom osiguranju.

IX. BLOKADA I ZATVARANJE RAČUNA

1. Banka blokira račun u slučaju saznanja o smrti Vlasnika računa, u slučaju gubitka, krađe ili nestanka identifikacijske kartice ili štednje knjižice te na temelju sudskog rješenja, odnosno odluke drugih nadležnih tijela temeljem kojih je Banka sukladno važećim propisima dužna izvršiti blokadu.
2. Izgublenu, ukradenu, uništenu odnosno nestalu identifikacijsku karticu ili štednu knjižicu, Banka proglašava nevažećom i izdaje novu.
3. Banka zatvara račun sukladno pojedinačnim ugovorima, temeljem pisanog zahtjeva vlasnika računa, zakonskog zastupnika ili opunomoćenika ako je to u punomoći izrijekom navedeno te rješenjem suda. U slučaju saznanja o smrti vlasnika računa, Banka zatvara račun samo temeljem pravomoćnog rješenja suda o nasljeđivanju.
4. Banka može zatvoriti neaktivan račun koji se ne koristi sukladno pojedinačnim ugovorima, odnosno odredbama internih akata Banke.
5. Klijent može u svakom trenutku raspolagati sredstvima po zatvorenom računu.

X. ZAVRŠNE ODREDBE

1. Za sve što nije navedeno u ovim Općim uvjetima primjenjuju se Opći uvjeti poslovanja za pojedine vrste računa te ostali interni akti Banke kao i zakonski propisi kojima se propisuje poslovanje po računima građana.
2. Banka zadržava pravo izmjene ovih Općih uvjeta u skladu sa zakonskim propisima i poslovnom politikom Banke.
3. O izmjenama i dopunama Općih uvjeta Banka će obavijestiti klijente putem svojih distribucijskih kanala. Izmjena Općih uvjeta smatra se prihvaćenom ako Klijent u roku od mjesec dana od dana izmjene ne raskine poslovni odnos s Bankom.
4. Moguće sporove proizašle iz poslovnih odnosa Klijent i Banka rješavati će sporazumno, a u slučaju neuspjelog dogovora, sporove rješava sud mjesno nadležan za Banku.
5. Ukoliko neke od odredbi Općih uvjeta dođu u nesklad sa zakonskim i drugim propisima, primjenjivat će se ti propisi sve do izmjene i/ili dopune Općih uvjeta.

Opći uvjeti stupaju na snagu danom donošenja, a primjenjuju se od 01.listopada 2015. godine.