

**Opći uvjeti poslovanja Privredne banke Zagreb d.d., Zagreb  
u kreditnom poslovanju s fizičkim osobama  
(pročišćeni tekst)**

## SADRŽAJ

OPĆE ODREDBE .....	2
ZAŠTITA OSOBNIH PODATAKA I BANKOVNA TAJNA .....	2
IDENTIFIKACIJA KLIJENTA .....	3
ODOBRAVANJE KREDITA .....	4
SKLAPANJE UGOVORA O KREDITU .....	5
VALUTA U KOJOJ JE NOMINIRANA/VEZANA GLAVNICA KREDITA I TEČAJ .....	6
KORIŠTENJE KREDITA .....	6
OTPLATA KREDITA.....	6
INSTRUMENTI OSIGURANJA OTPLATE KREDITA.....	7
NAKNADE I TROŠKOVI.....	7
PRAVO NA ODUSTANAK OD UGOVORA .....	8
PRIJEVREMENA OTPLATA KREDITA .....	8
KREDITNI POSREDNICI.....	8
KAMATNA STOPA.....	9
Obračun redovne kamate .....	10
<i>Poslovna pravila obračuna kamata</i> .....	10
<i>Učestalost obračuna kamata</i> .....	10
<i>Dospjeće kamate</i> .....	11
Vrsta kamatnih stopa ovisno o promjenjivosti .....	11
<i>Fiksna kamatna stopa</i> .....	11
<i>Promjenjiva kamatna stopa</i> .....	11
Razdoblja usklađivanja promjenjivih kamatnih stopa/vremenska razdoblja u kojima Banka razmatra donošenje odluke o korekciji visine promjenjive kamatne stope .....	13
Definiranje promjenjive kamatne stope po ugovorima o kreditima u kojima nisu definirani parametri promjenjivosti kamatne stope i njihove uzročno–posljedične veze .....	14
Zakonsko ograničenje visine promjenjive kamatne stope po ugovorima o stambenim kreditima uz valutnu klauzulu .....	16
OSTALE ODREDBE.....	16
Rizik promjene kamatnih stopa .....	17
OSLJEDICE IZOSTALIH UPLATA .....	17
OBAVJEŠTAVANJE.....	17
RJEŠAVANJE PRIGOVORA I SPOROVA .....	18
PRIJELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE .....	18

Pročišćeni tekst Općih uvjeta poslovanja Privredne banke Zagreb d.d., Zagreb u kreditnom poslovanju s fizičkim osobama čine Opći uvjeti poslovanja Privredne banke Zagreb d.d., Zagreb u kreditnom poslovanju s fizičkim osobama od 09. prosinca 2013. godine koji su stupili na snagu 24. prosinca 2013. godine, izmjene i dopune od 18. ožujka 2015. godine koje su stupile na snagu danom objave, izmjene i dopune od 27. ožujka 2015. godine koje su stupile na snagu 11. travnja 2015. godine, izmjene i dopune od 24. srpnja 2015. godine koje su stupile na snagu 1. kolovoza 2015. godine, izmjene i dopune koje su stupile na snagu 25. svibnja 2018. godine, izmjene i dopune koje su stupile na snagu 01. studenoga 2018. godine<sup>1</sup> te izmjene i dopune koje stupaju na snagu 15. kolovoza 2020. godine.

## OPĆE ODREDBE

### Članak 1.

Općim uvjetima poslovanja Privredne banke Zagreb d.d., Zagreb u kreditnom poslovanju s fizičkim osobama (dalje u tekstu: Opći uvjeti) utvrđuju se osnovna pravila pružanja usluge kreditiranja od strane Privredne banke Zagreb d.d. (dalje u tekstu: Banka) fizičkim osobama - potrošačima, koji koriste ili namjeravaju koristiti ovu bankovnu uslugu, neovisno o valuti, ročnosti, iznosu ili namjeni kredita.

Ovim Općim uvjetima uređuju se poslovni odnosi između Banke i Klijenta/fizičke osobe – potrošača, vezano na uvjete odobravanja, ugovaranja, otplate kredita namijenjenih potrošačima, a u svrhu unaprjeđenja transparentnosti i dostupnosti uvjeta kreditnog poslovanja, na temelju kojih će Klijent moći procijeniti i donijeti odluku da li je predloženi ugovor o kreditu prilagođen njegovim potrebama, financijskim mogućnostima i individualnim očekivanjima. Ovim Općim uvjetima nadopunjuju se Opći uvjeti poslovanja Privredne banke Zagreb d.d., Zagreb s fizičkim osobama i njihov su sastavni dio. Opći uvjeti dopunjuju posebne pogodbe ugovorene između Klijenta i Banke, bilo da su sadržane u ugovoru ili se ugovor na njih poziva.

Pod pojmom kreditiranje u smislu ovih Općih uvjeta, podrazumijeva se pravni posao kojim se Banka obvezuje Klijentu staviti na raspolaganje određeni iznos novčanih sredstava, na određeno ili neodređeno vrijeme, za neku namjenu ili bez utvrđene namjene, a Klijent obvezuje plaćati ugovorene kamate, odnosno ugovorene naknade/troškove te iskorišteni iznos novca vratiti u vrijeme i na način kako je ugovoreno.

### Članak 2.

U smislu ovih Općih uvjeta:

- Banka je Privredna banka Zagreb d.d. Zagreb, Radnička cesta 50, OIB 02535697732, upisana u registar Trgovačkog suda u Zagrebu pod brojem 080002817, internet stranica [www.pbz.hr](http://www.pbz.hr), transakcijski račun: HR6423400091000000013, BIC/SWIFT: PBZGHR2X.  
Banka posluje temeljem odobrenja za rad izdanog od strane Hrvatske narodne banke (dalje u tekstu: HNB), koja je i nadležno nadzorno tijelo.
- Klijent/potrošač je fizička osoba koja ima poslovnu sposobnost te koja namjerava sklopiti ugovor o kreditu i/ili koja koristi kredit u svrhe koje nisu namijenjene gospodarskoj/poslovnoj djelatnosti Klijenta ili obavljanju slobodnog zanimanja.

## ZAŠTITA OSOBNIH PODATAKA I BANKOVNA TAJNA

### Članak 3.

Podaci o klijentima Banke, kao i činjenice i okolnosti koje je Banka saznala na osnovi pružanja usluga klijentima i u obavljanju poslova s pojedinačnim klijentom, smatraju se bankovnom tajnom te ih Banka može otkriti samo u slučajevima i na način propisan zakonom.

Banka kao voditelj obrade osobnih podataka, posluje u skladu s načelima Uredbe (EU) 2016/679 EUROPSKOG PARLAMENTA I VIJEĆA od 27. travnja 2016. godine o zaštiti pojedinaca u vezi s obradom osobnih podataka i o slobodnom kretanju takvih podataka te o stavljanju izvan snage Direktive 95/46/EZ (Opća uredba o zaštiti podataka). Pri prikupljanju osobnih podataka svojih klijenata, bilo da su prikupljeni od klijenta u trenutku njihovog prikupljanja bilo da su prikupljeni iz nekog drugog izvora, Banka pruža informacije u skladu s člancima 13. i 14. Opće uredbe o zaštiti podataka, kao što su primjerice informacije o Banci kao voditelju obrade, svrhama i pravnom temelju obrade osobnih podataka, kategorijama podataka koji se prikupljaju (primjerice kod procjene kreditne sposobnosti ili upravljanja

<sup>1</sup> Usklađenje naziva usluga sukladno Odluci HNB o najreprezentativnijim uslugama povezanim s računom za plaćanje i Uredbom EU 2018/32

kreditnim rizikom, osobni podaci potrebni za uspostavu poslovnog/ugovornog odnosa, te ostali podaci potrebni za izvršenje pojedinog ugovora ili kako bi se poduzele radnje na zahtjev ispitanika prije sklapanja ugovora ili ispunjavanja nekih drugih zakonskih obveza, legitimnih interesa Banke kao voditelja obrade ili treće strane), razdoblju čuvanja podataka, primateljima podataka, izvoru podatka kao i o pravima u vezi zaštite osobnih podataka (primjerice, pravo na pristup podacima, pravo na brisanje, ispravak, ograničenje obrade, prigovor, pravo na traženje ljudske intervencije kod automatiziranog donošenja odluka, uključujući izradu profila i dr.), putem dokumenta "Informacija o obradi osobnih podataka Privredne banke Zagreb d.d.", koji je klijentima dostupna i na [www.pbz.hr](http://www.pbz.hr) te u poslovnim prostorijama Banke. Kontaktni podaci službenika za zaštitu podataka: [sluzbenik.za.zastitu.osobnih.podataka@pbz.hr](mailto:sluzbenik.za.zastitu.osobnih.podataka@pbz.hr)

Ako neke kategorije osobnih podataka nisu sadržane u ovom dokumentu Informacija, Banka će informirati klijenta o kategorijama potrebnih osobnih podataka u trenutku njihova prikupljanja bilo usmeno ili na neki drugi način primjeren specifičnostima određenog kredita, primjerice putem zahtjeva za kredit, pristupnice, ugovora o kreditu i/ili informacijama o pojedinoj usluzi koju Banka pruža, zajedno i/ili s drugim voditeljem obrade ili na način i u slučajevima iz članka 14. Opće uredbe o zaštiti podataka.

Ako se obrada temelji na privoli kao pravnoj osnovi obrade, klijent može u bilo kojem trenutku povući privolu<sup>2</sup>. Povlačenje privole ne utječe na zakonitost obrada na temelju privole prije njezina povlačenja.

Klijent je obavezan tijekom trajanja ugovornog odnosa, odmah, na ugovoreni način, a radi načela ažurnosti i točnosti osobnih podataka, obavijestiti Banku o svakoj promjeni osobnih i drugih podataka, na osnovi kojih mu je odobren kredit. Klijent odgovara za sve propuste ili eventualnu štetu koja bi nastala uslijed nepridržavanja dostave podataka o nastalim promjenama i/ili u slučaju davanja svojih osobnih podataka i/ili podataka o poslovnom odnosu s Bankom trećim osobama.

Osobne podatke Klijenta i s njim povezanih osoba Banka prikuplja, obrađuje, čuva, dostavlja i upotrebljava samo u onom opsegu koji je potreban za procjenu i upravljanje rizicima i provedbu procjene kreditne sposobnosti te urednosti u podmirivanju obveza prema Banci i članicama PBZ Grupe<sup>3</sup>.

U obuhvat podataka koje za svrhe obrade iz prethodnog stavka ulaze podaci o urednosti u podmirivanju obveza i podaci potrebni za procjenu kreditne sposobnosti i upravljanja rizicima koje je Banka, odnosno PBZ Grupa<sup>4</sup>, saznala na osnovi pružanja usluga svojim klijentima (tzv. interni podaci), kao i podaci koje je Banka saznala razmjenom s drugim kreditnim institucijama i članicama njihovih grupa, te financijskim institucijama, pribavljanjem i korištenjem podataka izravno ili iz dostupnih kreditnih registara odnosno sustava prikupljanja, razmjene i pružanja podataka koje su organizirale kreditne/financijske institucije ili na drugi odgovarajući način.

## IDENTIFIKACIJA KLIJENTA

### Članak 4.

Prilikom podnošenja zahtjeva za odobravanje kredita, odnosno uspostave poslovnog odnosa s Bankom, Banka utvrđuje identitet Klijenta uvidom u važeću identifikacijsku ispravu, tj. službeni dokument s fotografijom osobe koju izdaje nadležno državno domaće ili strano tijelo radi ispunjenja pravne obveze Banke sukladno propisima koji uređuju sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma.

Banka je ovlaštena pri provedbi procjene kreditne sposobnosti dužnika, a u svrhu osiguravanja točnosti osobnih podataka i nedvojbene identifikacije prikupljati preslike odgovarajućih osobnih identifikacijskih dokumenata i drugih javnih isprava koje izdaju nadležna tijela, uz primjenu odgovarajućih tehničkih i organizacijskih mjera zaštite prava i sloboda osobe za koju se podaci prikupljaju.<sup>5</sup>

Klijent je obavezan na zahtjev Banke dati, odnosno predočiti i osobni identifikacijski broj.

Ako iz uvida u važeću identifikacijsku ispravu Banka ne može utvrditi sve potrebne osobne podatke Klijenta, za svrhe obrade iz članka 3; odnosno ako pri utvrđivanju i provjeri identiteta stranke, Banka posumnja u istinitost prikupljenih podataka ili u vjerodostojnost isprava, Banka može od Klijenta zatražiti drugu dokumentaciju potrebnu radi nedvojbenog utvrđivanja identiteta Klijenta.

Obveze iz prethodnih stavaka, kao i Informacije iz članka 3. ovih Općih uvjeta odnose se i na ostale sudionike – fizičke osobe, koji uz Klijenta sudjeluju u kreditu (solidarni dužnici, solidarni jamci, založni dužnici, sudionici).

<sup>2</sup> Osim ako se pravom Europske unije ili pravom RH propisuje da klijent ne može ukinuti zabranu iz čl.9.st.1. Opće Uredbe o zaštiti podataka (obrada posebnih kategorija osobnih podataka).

<sup>3</sup> Sukladno članku 55. Odluke HNB o sustavu upravljanja (NN, br. 96/2018 i 67/2019).

<sup>4</sup> Podaci o članicama PBZ Grupe dostupni su na [www.pbz.hr](http://www.pbz.hr)

<sup>5</sup> Odluka HNB o sustavu upravljanja

### Članak 5.

Zahtjev za kredit Klijent može podnijeti Banci u poslovnici Banke ili putem sredstava daljinske komunikacije, ovisno o vrsti kredita.

Zahtjev za kredit koji sadrži priloge koji se odnose na ostale sudionike kreditnog odnosa podnosi se na obrascima propisanim od strane Banke, koji moraju biti popunjeni s točnim podacima, te potpisani od Klijenta i drugih uključenih sudionika. Zahtjev za kredit Klijent može podnijeti i putem sredstava daljinske komunikacije (npr. *On-line* bankarstvo [PBZ digitalno bankarstvo]), internet stranica Banke i drugog sredstva daljinske komunikacije) koje će omogućiti pružanje ove usluge.

Osim zahtjeva za kredit, Klijent može putem sredstava daljinske komunikacije iz prethodnog stavka podnijeti i zahtjev za davanjem ponude i/ili preliminarni zahtjev za kredit, ovisno o vrsti kredita.

Klijent je obvezan, na zahtjev Banke, uz zahtjev za kredit dati potrebne podatke i dostaviti svu dokumentaciju koju propisuje Banka za pojedinu vrstu kredita, a osobito podatke i dokumentaciju o identitetu tražitelja kredita i ostalih sudionika u kreditu, primanjima, iznosu i namjeni kredita te instrumentima osiguranja.

### Članak 6.

Banka svojim aktima i kreditnim uvjetima propisuje uvjete i kriterije za odobravanje pojedinih vrsta kredita fizičkim osobama.

U svrhu sveobuhvatnog i kontinuiranog praćenja i upravljanja rizicima Banka procjenjuje kreditnu izloženost i rizičnost na temelju kreditne sposobnosti i urednosti u ispunjavanju financijskih obveza Klijenta i s njim povezanih osoba u Banci i članicama PBZ Grupe. Banka će svojim internim aktom utvrditi granice kreditne sposobnosti te utvrđivati kreditnu sposobnost sudionika u kreditu sukladno propisima o potrošačkom kreditiranju i stambenom potrošačkom kreditiranju, kao i podzakonskim aktima HNB-a.

Kako bi Banka mogla uzeti u razmatranje Klijentov zahtjev za kredit ili za izmjenu po postojećem kreditnom odnosu, Klijent i s njim povezane osobe su obvezni uredno podmirivati sve financijske obveze prema Banci i članicama PBZ Grupe.

Pod urednim ispunjenjem obveza prema Banci i/ili članici PBZ Grupe podrazumijeva se ispunjenje financijskih obveza na dan dospijea pojedine financijske obveze u Banci i /ili članici PBZ Grupe (npr. plaćanja glavnice, kamate, naknada po kreditima, kreditnim kartica, financijskom leasingu i sl).

Prije odobravanja kreditne izloženosti, kao i kod svakog naknadnog povećanja kreditne izloženosti te tijekom trajanja ugovornog odnosa na osnovi koje je nastala kreditna izloženost Banka procjenjuje kreditnu sposobnost, provjerava urednost u podmirivanju financijskih obveza prema Banci i članicama PBZ Grupe kao i interni kreditni rejting.

Kod izračuna izloženost prema Klijentu, Banka uzima u obzir i s njim povezane osobe koje predstavljaju jedan rizik za PBZ Grupu (primjerice, zajedničke kreditne obveze, bračna povezanost, vlasnička povezanost i dr.).

Interni kreditni rejting u smislu ovih Općih uvjeta je ocjena boniteta i kreditne sposobnosti Klijenta odnosno mjera kreditnog rizika, koja se temelji na skupu svojstava Klijenta kao što su primanja, zaduženost, trenutna i povijesna urednost Klijenta u podmirivanju obveza prema Banci i članicama PBZ Grupe, interni i eksterni podaci (npr. HROK) te ostale ekonomske značajke Klijenta. Banka sukladno svojim zakonskim obvezama te dobrim praksama upravljanja kreditnim rizikom Interne kreditne rejtinge konzultira i koristi prilikom donošenja kreditnih odluka gdje rejting direktno ili indirektno određuje dostupnost proizvoda i usluga, maksimalne limite zaduživanja, potrebne instrumente osiguranja, te cijenu i dr.

Procjena kreditne sposobnosti i upravljanje kreditnim rizikom uzima u obzir čimbenike relevantne za procjenu vjerojatnosti da će Klijent ispuniti svoje obveze iz ugovora o kreditu. Banka ima obvezu procjenjivati kreditnu sposobnost dužnika te kvalitetu, utrživost, raspoloživost i vrijednost instrumenata osiguranja svojih tražbina, kako prilikom sklapanja ugovora, tako i za cijelo vrijeme trajanja pravnog odnosa.

## Članak 7.

Banka zadržava pravo odbiti kreditni zahtjev Klijenta ako ocijeni da su Klijent i s njim povezane osobe<sup>6</sup> u statusu neispunjavanja financijskih obveza na dan dospijeća (*eng. default*)<sup>7</sup> u Banci i/ili članici PBZ Grupe i/ili ako procjeni da Klijent neće uredno ispunjavati sve svoje obveze prema Banci i članicama PBZ Grupe i/ili iz nekog drugog razloga ocijeni da ne želi zaključiti ugovor o kreditu. O odbijanju kreditnog zahtjeva Banka će obavijestiti Klijenta.

Osim u slučaju iz prethodnog stavka, Banka zadržava pravo odbiti zahtjev za kredit, odnosno sklopiti ugovor o kreditu i ako Klijent uskrati dati podatke koji su potrebni izvršenje ugovora i za aktivnosti prije sklapanja ugovora i/ili u odbije dati podatke koji su potrebni za ispunjenje pravnih obveza Banke kao voditelja obrade ili izvršavanja službenih ovlasti Banke kao voditelja obrade upravljanja i procjene kreditnim i drugim rizicima.

## Članak 8.

Prije prihvaćanja ponude ili sklapanja ugovora o kreditu, Banka će Klijentu - tražitelju kredita, pravodobno pružiti sve informacije o važećim kreditnim uvjetima, kao i informacije vezane uz ugovor o kreditu, u pisanom obliku ili na nekom drugom trajnom mediju, a putem obrasca/obrazaca čiji je oblik i sadržaj propisan posebnim propisima.<sup>8</sup>

Prije zaključivanja ugovora o kreditu, Banka će i drugim sudionicima kreditnog odnosa predočiti odnosno učiniti dostupnim sve bitne informacije o uvjetima ugovora iz kojih će im biti vidljiva prava i obveze, te ih upozoriti na pravnu prirodu sudužništva odnosno jamstva, kao i na pravo Banke da poduzme naplatu svojih potraživanja od sudužnika i jamca.

Solidarni dužnik odnosno solidarni jamac mogu biti fizičke i/ili pravne osobe koje zajedno s korisnikom kredita solidarno jamče odnosno odgovaraju Banci za redovitu otplatu kredita. Potpisom ugovora o kreditu te potpisom drugih instrumenata osiguranja solidarni dužnici i solidarni jamci ovlašćuju Banku da, u slučaju neredovite otplate kredita od strane korisnika kredita, otplatu kredita može potraživati od njih.

Osim informacija iz prethodnog stavka, Banka će sudionicima ugovornog odnosa, na njihov zahtjev, prije sklapanja ugovora o kreditu, dati i primjerak nacrtu ugovora o kreditu, osim u slučaju ako je Banka u vrijeme podnošenja zahtjeva Klijenta ocijenila da ne želi zaključiti ugovor o kreditu, o čemu će ga bez odgađanja obavijestiti pisanim putem.

Ako Klijent zatraži nacrt ugovora, Banka će uz nacrt ugovora o kreditu, Klijentu bez naknade dati i presliku ili elektroničku verziju članka iz relevantnih Općih uvjeta poslovanja koji sadrže i politike kamatnih stopa, Tarifu naknada kao i svih ostalih općih uvjeta Banke koji mogu direktno ili indirektno utjecati na financijski položaj Klijenta, s kratkim pojašnjenjem načina na koji oni mogu utjecati na financijski položaj Klijenta.

## Članak 9.

Klijent je dužan, nakon što ga Banka obavijesti o odobrenju kredita, sklopiti s Bankom ugovor o kreditu najkasnije u roku od 30 dana od dana obavijesti Klijentu od strane Banke o odobrenju kredita, koja obavijest može biti dana usmenim ili pisanim putem. U protivnom se smatra da je odustao od kredita. Zahtijevanje potpisivanja ugovora o kreditu izvan navedenog roka smatra se ponovnim zahtjevom za kredit, u kojem slučaju se ponovno provodi procjena kreditnog rizika.

## SKLAPANJE UGOVORA O KREDITU

### Članak 10.

Ugovor o kreditu sklapa se na hrvatskom jeziku, u pisanom obliku ili uporabom naprednog elektroničkog potpisa ako posebnim zakonom ili na temelju zakona donesenim propisom nije izričito određena uporaba vlastoručnog potpisa u dokumentima na papiru ili ovjera vlastitog potpisa. Primjerak ugovora o kreditu Banka odnosno kreditni posrednik dužan je predati Klijentu, te po jedan primjerak ugovora predati i ostalim sudionicima kreditnog odnosa (solidarni dužnik, solidarni jamac, založni dužnik).

<sup>6</sup> Povezanim osobama smatra se i obrt koji je u vlasništvu Klijenta kao i korisnik kredita po kojemu je Klijent sudužnik (zajednička kreditna izloženost)

<sup>7</sup> Smjernice EBA/GL/2016/07 o primjeni definicije statusa neispunjavanja obveza na temelju članka 178. Uredbe (EU) br. 575/2013 (Smatra se da je Klijent i s njim povezane osobe u statusu neispunjavanja obveza ako Klijent i s njim povezane osobe kasni u ispunjavanju dospjelih financijskih obveza prema Banci i/ili članicama PBZ Grupe više od 90 dana uzastopno, te je iznos ukupnog duga po svim financijskim obvezama veći od trenutno važećeg praga materijalnosti koji iznosi 750,00 HRK i 1% ukupne izloženosti PBZ Grupe prema Klijentu (ukupnu izloženost čini zbroj svih financijskih obveza Klijenta u PBZ Grupi: krediti, kartice, prekoračenja))

<sup>8</sup> Europski standardizirani informativni obrazac (ESIS)

Ako je ugovor o kreditu na zahtjev Klijenta sklopljen pomoću sredstva daljinske komunikacije, sukladno zakonu koji propisuje zaštitu potrošača, a koji način sklapanja ne omogućava pružanje informacija na način iz članka 8. ovih Općih uvjeta, Banka odnosno njezin uključeni kreditni posrednik će odmah nakon sklapanja ugovora o kreditu pružiti Klijentu sve informacije vezane uz ugovor o kreditu.

Klijent te ostali sudionici ugovora o kreditu podnose ugovor kao i ostale instrumente osiguranja na solemnizaciju ili ovjeru potpisa javnom bilježniku, o svom trošku, osim ako ugovorom nije određeno drugačije. Klijent je obavezan platiti i sve druge troškove koji su vezani uz ugovor o kreditu, kao što je izdavanje otpravaka ili ovjerenih preslika ugovora, a o čemu će biti obaviješten putem prethodnih informacija iz članka 8. ovih Općih uvjeta.

Prilikom ugovaranja kredita, Klijentu se uručuje otplatni plan u obliku Obrasca III. priloga Odluke HNB o sadržaju i obliku u kojem se potrošaču daju informacije prije ugovaranja pojedine bankovne usluge.

## **VALUTA U KOJOJ JE NOMINIRANA/VEZANA GLAVNICA KREDITA I TEČAJ**

### **Članak 11.**

Kredit se ugovara uz valutnu klauzulu ili u kunama, ovisno o vrsti kredita.

Ako se radi o kreditima uz valutnu klauzulu, za sve transakcije koje su vezane uz kredit, Banka primjenjuje srednji tečaj HNB-a odgovarajuće valute u odnosu na kunu koji važi na dan transakcije, s tim da se za ugovore o kreditu sklopljene do 5. kolovoza 2013. godine primjenjuje srednji tečaj iz tečajne liste Banke odnosno ugovoreni tečaj.

Za kredite koji su odobreni uz valutnu klauzulu iznos kunske protuvrijednosti anuiteta/rate promjenjiv je uslijed promjene tečaja valute uz koju je ugovoren kredit.

Tečaj se formira pod utjecajem ponude i potražnje na financijskom tržištu. Radi konstantnog mijenjanja tečaja i varijabli koje utječu na isti postoji tečajni rizik. Tečajni rizik predstavlja neizvjesnost vrijednosti domaće valute u odnosu na vrijednost strane valute radi promjene deviznog tečaja. Promjena tečaja može realno smanjiti ili uvećati odnos vrijednosti dviju valuta, a samim time i iznos ugovorene obveze.

Ako se radi o ugovoru o stambenom potrošačkom kreditu u stranoj valuti, Klijent može u bilo kojem trenutku i to samo jednom tijekom trajanja ugovornog odnosa, zatražiti konverziju kredita iz valute u kojoj je kredit nominiran ili za koju je vezan u alternativnu valutu. Alternativna valuta je HRK.<sup>9</sup>

## **KORIŠTENJE KREDITA**

### **Članak 12.**

Način korištenja kredita i dokumentacija na temelju koje se koristi kredit ovisi o vrsti i namjeni kredita. Kredit se može koristiti nakon sklapanja ugovora o kreditu i dostave svih ugovorenih instrumenata osiguranja te sukladno mogućnostima Banke i po ispunjenju svih ostalih uvjeta za korištenje kredita, osim ukoliko u trenutku korištenja kredita postoje okolnosti koje bi priječile korištenje zbog primjene prisilnog propisa ili zbog provedbe druge odluke nadležnog tijela.

Odobreni kredit uz valutnu klauzulu isplaćuje se u kunama prema srednjem tečaju HNB-a.

Kod kredita uz valutnu klauzulu iskorišteni iznos kredita, izražen u valuti, predstavlja zaduženje Klijenta.

Ako je Klijentu odobren 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.

## **OTPLATA KREDITA**

### **Članak 13.**

Kredit se može, ovisno o vrsti kredita i izboru Klijenta otplaćivati u anuitetima ili ratama.

Anuitet predstavlja utvrđeni iznos koji se redovito plaća u određenom vremenskom razdoblju prema otplatnom planu. Sastoji se od kamata i iznosa kojim se otplaćuje nominalna vrijednost duga (glavnica kredita). Iznos anuiteta koji se plaća jednak je tijekom otplate kredita, s tim što se dio za otplatu glavnice kredita povećava tijekom vremena, a umanjuje dio koji se odnosi na kamatu.

Rata predstavlja utvrđeni iznos koji se redovito plaća u određenom vremenskom razdoblju prema otplatnom planu. Sastoji se od kamata i iznosa kojim se otplaćuje nominalna vrijednost duga (glavnica kredita). Iznos rate koji se plaća je različit tijekom otplate kredita. Dio rate kojim se otplaćuje glavnica

<sup>9</sup> Odredba se primjenjuje samo na ugovore o stambenom potrošačkom kreditu u stranoj valuti koji su sklopljeni iza 20.10.2017. godine.

kredita jednak je u razdoblju otplate kredita, a dio koji se odnosi na kamatu se smanjuje tijekom otplate kredita.

Klijent je obvezan otplaćivati anuitete/rate na dan dospijeća obveze.

Klijent može plaćati kredit (anuiteti/rate):

- trajnim nalogom - s transakcijskog računa Klijenta u Banci ili drugoj banci ili
- uplatom gotovog novca ili putem kreditnog transfera s transakcijskog računa Klijenta, sudionika iz ugovora o kreditu ili treće osobe koja za to ima pravni interes.

Osim prethodno navedenog, Banka može s Klijentom ugovoriti i drugi način otplate kredita.

Kredit se otplaćuje u kunama odnosno, ukoliko je kredit odobren uz valutnu klauzulu, u kunskoj protuvrijednosti prema srednjem tečaju HNB-a važećem na dan plaćanja, osim ako nije ugovorena primjena drugog tečaja. Iz uplata Klijenta namiruju se prvo troškovi, zatim kamate (zatezna i redovna) i glavnica kredita.

Ukoliko se kredit otplaćuje sredstvima s deviznog računa Klijenta, prilikom konverzije i prijenosa sredstava s deviznog računa u korist partije kredita, koristi se srednji tečaj Banke na dan prijevremene otplate odnosno tečaj na dan plaćanja iz ugovora o kreditu.

Uplaćeni višak sredstava (prije dospijeća ili prilikom podmirenja duga) po kreditu biti će korišten o sljedećem dospijeću, sukladno otplatnom planu i redosljedu zatvaranja potraživanja, te se neće smatrati prijevremenom otplatom ukoliko nisu ispunjeni preduvjeti iz članka 17. ovih Općih uvjeta.

## **INSTRUMENTI OSIGURANJA OTPLATE KREDITA**

### **Članak 14.**

Ovisno o vrsti, namjeni i iznosu kredita, Klijent je dužan uručiti Banci instrumente osiguranja otplate kredita. Prihvatljivim instrumentima osiguranja smatraju se mjenice, isprava o suglasnosti za zapljenu primanja i/ili zadužnica, založno pravo/prijenos prava vlasništva na stvarima (nekretnine, pokretnine) i pravima, police osiguranja, novčani depoziti, garancije, vrijednosni papiri, udjeli u investicijskim fondovima i 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 može, ako je tako ugovoreno, tražiti 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.

Banka je ovlaštena u cijelosti ili djelomično, ustupiti bilo koju tražbinu i pravo (uključivo i pripadajuće instrumente osiguranja) iz pojedinačnog ugovora na koji se primjenjuju ovi Opći uvjeti na treću osobu, bez posebne suglasnosti Klijenta. O prijenosu prava Banka će obavijestiti Klijenta.

Banka može kao jedan od instrumenata osiguranja ugovoriti i oročeni depozit, određenog iznosa, namjene i ročnosti čiji rok oročenja ne može biti kraći od roka otplate kredita, osim ako nije drugačije ugovoreno ugovorom o depozitu ili ugovorom o založnom pravu.

Ako je namjenski oročen depozit ugovoren kao uvjet odobravanja kredita i/ili kao instrument osiguranja, Banka može izvršiti prijeboj sa sredstvima namjenski oročenog depozita u slučaju dospjelih neplaćenih obveza po ugovoru o kreditu, kao i u slučaju otkaza ugovora o kreditu za podmirenje dospjelih obveza, u slučaju prijevremene otplate kredita ili na temelju posebne odluke Banke, ako navedeno nije u suprotnosti s ugovorom o kreditu/oročenom namjenskom depozitu.

Na namjenski oročene depozite koji služe kao instrument osiguranja kredita Banka obračunava kamatu sukladno uvjetima za pojedinu vrstu kredita i na način definiran Općim uvjetima u poslovanju Privredne banke Zagreb d.d., Zagreb s fizičkim osobama. Obračunatu kamatu pripisuje sredstvima oročenja po isteku oročenja odnosno po definitivnoj otplati kredita.

## **NAKNADE I TROŠKOVI**

### **Članak 15.**

Banka u kreditnom poslovanju obračunava i naplaćuje naknade, troškove i premije koje su povezane s kreditom, te uz uvjete njegova odobravanja, korištenja, otkaza i/ili aktiviranja instrumenata osiguranja i/ili pokretanja postupka prisilne naplate te povrata instrumenata osiguranja sukladno ovim Općim uvjetima, zakonu i Tarifi Banke u kreditnom poslovanju, te ugovoru o kreditu.



U slučaju prijevremene otplate kredita Banka može od Klijenta naplatiti naknadu za prijevremenu otplatu kredita u visini utvrđenoj Tarifom Banke u kreditnom poslovanju na dan prijevremene otplate, osim u mjeri u kojoj je to zapriječeno mjerodavnim propisima.

Za vrijeme trajanja ugovornog odnosa Banka neće naplatiti Klijentu naknadu koja nije bila sadržana u Tarifi Banke u kreditnom poslovanju u vrijeme zaključenja pojedinačnog ugovora o kreditu.

Kod stambenih potrošačkih kredita<sup>10</sup> Banka ne naplaćuje naknadu za obradu i/ili odobravanje stambenog potrošačkog kredita, te naknadu za prijevremenu otplatu kredita.

Osim u slučaju iz prethodnog stavka, Banka neće naplaćivati naknadu ni za one poslovne aktivnosti u kreditnom poslovanju za koje HNB svojim podzakonskim aktom definira kao aktivnosti koje Banka obavlja bez naknade.

U slučaju otkaza kredita i/ili aktiviranja instrumenata osiguranja i/ili pokretanja postupka prisilne naplate za sudionike u kreditu (korisnika kredita, solidarnog dužnika, solidarnog jamca, založnog dužnika) mogu nastati određeni troškovi vezani uz poduzimanje mjera naplate tražbine Banke, ovisno o vrsti kredita i formi ugovora o kreditu kao što je: trošak ishođenja klauzule pravomoćnosti i ovršnosti, trošak izdavanja naknadnih otpisnica i prijepisa ugovora o kreditu/rješenja o ovrsi, trošak pokretanja i vođenja postupka prisilne naplate kod javnog bilježnika, sudova ili Financijske agencije (odvjetnički i javnobilježnički troškovi nastali u ovršnom i/ili parničnom postupku, predujmovi, uključivo nagrade i naknade obračunate sukladno pripadajućim tarifama, sudske pristojbe), trošak dostave pravomoćnih rješenja o ovrsi i drugih osnova za plaćanje Financijskoj agenciji, kao i trošak aktiviranja drugih instrumenata osiguranja, javnobilježnički trošak protesta mjenice, trošak pristojbi u svrhu provjere statusa osiguranika pri HZMO-u i drugim registrima, trošak provjere prebivališta kao i trošak provjere imovine kod sudova, pravnih osoba i drugih nadležnih tijela iz Ovršnog zakona koji vode odgovarajuće upisnike ili registre, kao i drugi troškovi nastali tijekom naplate tražbina a čija vrsta i visina određeni propisom ovisno o vrsti postupka, odnosno odgovarajućom sudskom odlukom.

## PRAVO NA ODUSTANAK OD UGOVORA

### Članak 16.

Osim u slučaju iz članka 9. ovih Općih uvjeta, Klijent ima pravo u roku od 14 dana odustati od ugovora o kreditu bez navođenja razloga. Rok od 14 dana počinje teći od dana sklapanja ugovora o kreditu ili od dana primitka od Banke uvjeta i informacija koje prethode sklapanju ugovora o kreditu.

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 povlačenja novca na osnovi ugovora o kreditu do datuma otplate glavnice bez odgode i ne kasnije od 30 dana nakon što je Banci poslao obavijest o odustanku.

## PRIJEVREMENA OTPLATA KREDITA

### Članak 17.

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 do dana na koji je kredit prijevremeno djelomično ili u cijelosti otplaćen.

Na ostatak neotplaćenog dijela glavnice kredita kamata se obračunava sukladno ugovoru.

U slučaju da, uslijed promjene ugovorene promjenjive kamatne stope treba provesti povećanje kamatne stope, o čemu će Banka obavijestiti Klijenta 15 dana prije primjene nove kamatne stope, Klijent ima pravo bez obveze plaćanja bilo kakve naknade Banci uključujući i ugovorenu naknadu za raniji povrat kredita, u roku od tri mjeseca od primitka takve obavijesti na prijevremeno vraćanje kredita, bez obzira kada je kredit odobren, odnosno ugovoren.

## KREDITNI POSREDNICI

### Članak 18.

Pravna i/ili fizička osoba koja je dobila odobrenje Ministarstva financija za poslove kreditnog posredovanja, može na temelju tog odobrenja i posebnog ugovora sklopljenog s Bankom i na temelju punomoći, obavljati

<sup>10</sup> Odnosi se na ugovore o stambenom potrošačkom kreditu sklopljene nakon 20.10.2017. godine.

poslove kreditnog posredovanja za Banku što podrazumijeva prezentiranje i nuđenje ugovora o kreditu, provođenje drugih pripremnih radnji za potrošače vezane uz ugovor o kreditu ili sklapanje ugovora o kreditu s potrošačima u ime Banke, i to za ugovore o kreditu koji se sklapaju po Zakonu o potrošačkom kreditiranju.

Usluge kreditnog posredovanja u stambenom potrošačkom kreditiranju mogu obavljati samo pravne osobe kao kreditni posrednici koji su dobili odobrenje Hrvatske narodne banke.

## KAMATNA STOPA

### Članak 19.

Kamatne stope se utvrđuju i ugovaraju kao godišnje nominalne stope s time da se zaokružuju na dva decimalna mjesta u skladu s matematičkim pravilima zaokruživanja.

Važeće kamatne stope dostupne su klijentima u poslovnim prostorijama u kojima se obavlja poslovanje s fizičkim osobama, te na internet stranici Banke [www.pbz.hr](http://www.pbz.hr).

U smislu ovih Općih uvjeta kamatna stopa jest kamatna stopa izražena kao fiksni ili promjenjivi (varijabilni) postotak koja se primjenjuje godišnje na iznos dobivenog kredita.

Kratkoročni krediti s rokom otplate do 12 mjeseci ugovaraju se samo s fiksnom kamatnom stopom.

### Članak 20.

Kamatne stope u kreditnom poslovanju mogu biti:

- **Redovne kamatne stope**

Redovne kamatne stope su stope koje Banka obračunava u periodu otplate/počeka otplate kredita.

Redovna kamata obračunava se na nedospjelu glavnicu kredita.

Redovna kamatna stopa ne može biti viša od zakonom propisane maksimalne kamatne stope, ovisno o vrsti/namjeni kredita, valuti i drugim karakteristikama kredita. U slučaju da zbog promjene parametara koji utječu na promjenjivost kamatne stope iz ugovora o kreditu, ista bude viša, Banka će na kredit obračunavati kamatnu stopu u visini najviše zakonom dopuštene kamatne stope za tu vrstu i valutu kredita. Na kredit u mirovanju (početak otplate ili moratorij) Banka obračunava redovnu kamatnu stopu na nedospjeli iznos glavnice kredita, ukoliko ugovorom nije drugačije ugovoreno. Kredit se može staviti u mirovanje ukoliko je u potpunosti iskorišten izuzev ukoliko nije drugačije ugovoreno. Otplata kredita se nastavlja nakon proteka ugovorenog vremenskog perioda počeka ili moratorija.

- **Interkalarna kamata**

U periodu korištenja kredita počevši od dana prvog korištenja kredita do prijenosa kredita u otplatu/početak otplate obračunava se interkalarna kamata.

Kod kredita koji se koriste jednokratnom isplatom u cijelosti, interkalarna kamata obračunava se od datuma iskorištenja kredita do datuma prijenosa kredita u otplatu/početak otplate.

Ukoliko nije drugačije ugovoreno, obračun interkalarne kamate se provodi po metodi obračuna koja je ugovorena za redovnu kamatu, uzimajući u obzir stvarni broj dana, te da su visina, način utvrđivanja i obračun kamate u periodu korištenja jednaki visini, načinu utvrđivanja i obračunu redovne kamatne stope. Redovna i interkalarna kamata se plaća u obračunskim razdobljima (mjesečno, tromjesečno, polugodišnje i sl.) sukladno zaključenom ugovoru o kreditu.

- **Efektivna kamatna stopa**

Efektivna kamatna stopa (dalje u tekstu: EKS) izračunava se u skladu s metodologijom definiranom podzakonskim aktom HNB-a<sup>11</sup> kojom se uređuje EKS.

Visina maksimalnog EKS-a, ovisno o vrsti/namjeni kredita, određena je zakonskim propisima.

- **Zatezna kamata**

Klijent koji zakasni s ispunjenjem novčane obveze duguje pored glavnice, redovne kamate i zatezne kamate. Na dospjele nepodmirene obveze Banka obračunava i naplaćuje zakonsku zateznu kamatu koja je promjenjiva sukladno propisima i koja se određuje prema prosječnoj kamatnoj stopi na stanja kredita odobrenih na razdoblje dulje od godine dana nefinancijskim trgovačkim društvima izračunate za referentno razdoblje koje prethodi tekućem polugodištu uvećanoj za tri postotna poena. Prosječnu kamatnu stopu za referentno razdoblje objavljuje Hrvatska narodna banka svakog 1. siječnja (*obuhvaća razdoblje od 1. svibnja do 31. listopada*) i 1. srpnja (*obuhvaća razdoblje od 1. studenoga do 30. travnja*) u Narodnim novinama<sup>12</sup>.

<sup>11</sup> Odluka o efektivnoj kamatnoj stopi (NN 105/2017)

<sup>12</sup> Iznimno za razdoblje od 1. kolovoza 2015. godine do 31. prosinca 2015. godine primjenjuje se prosječna kamatna stopa koju će Hrvatska narodna banka objaviti 1. kolovoza 2015. godine.

Zatezna kamata obračunava se primjenom dekurzivnog jednostavnog kamatnog računa na dospjele obveze ukoliko isto nije zapriječeno mjerodavnim propisima bez pripisa zatezne kamate glavnici istekom obračunskog razdoblja uz primjenu matematičkog izraza propisanog zakonom.

Zatezna kamata obračunava se za cijelo vrijeme zakašnjenja od prvog dana po datumu dospjeća, bez obračuna kamate na kamatu. Ukoliko nije drugačije ugovoreno, obračun se provodi mjesečno, na kraju mjeseca. Stopa zateznih kamata odnosi se na razdoblje od jedne godine.

## Obračun redovne kamate

### Poslovna pravila obračuna kamata

#### Članak 21.

Obračun kamata provodi se sukladno ugovorenoj metodi obračuna ili metodi koja se primjenjuje za pojedinu vrstu kredita.

Kamata se može obračunavati ovisno o pojedinoj vrsti kredita:

- linearnom metodom, dekurzivno (dekurzivno proporcionalna metoda) – jednostavni kamatni račun,
- konformnom metodom, dekurzivno, - složeni kamatni račun
- linearnom metodom uz fiksne anuitete, dekurzivno (dekurzivno proporcionalna metoda) – jednostavni kamatni račun,
- nekom drugom ugovorenom metodom.

Formula za obračun jednostavnim kamatnim računom:

$$K = \frac{G * d * p}{g * 100}$$

gdje je: K- iznos kamate, G - osnovica za obračun, d – broj dana ukamaćivanja, p – godišnja kamatna stopa, g – broj dana u godini.

Formula za obračun složenim kamatnim računom:

$$K = G * \left[ \left( 1 + \frac{p}{100} \right)^{\frac{d}{g}} - 1 \right]$$

gdje je: K- iznos kamate, G - osnovica za obračun, d – broj dana ukamaćivanja, p – godišnja kamatna stopa, g – broj dana u godini i gdje se period ukamaćivanja d/g može računati na jedan od slijedećih načina: stvaran (d)/ stvaran (g), 30/stvaran (g), stvaran (d)/360, 30/360, stvaran (d)/ 365.

Ovisno o vrsti kredita, metodi obračuna i ukoliko nije drugačije ugovoreno/utvrđeno, računanje dana za obračun kamata se provodi na sljedeće načine:

- prvi dan obračunskog perioda ulazi, a zadnji ne ulazi, odnosno
- prvi dan obračunskog perioda ne ulazi, a zadnji dan ulazi u obračun.

### Učestalost obračuna kamata

#### Članak 22.

Učestalost obračuna kamata može biti:

- na kraju kalendarskih razdoblja – kamata se obračunava za prethodno obračunsko razdoblje:
  - kod mjesečnog obračuna – kamata se obračunava na kraju kalendarskog mjeseca (31.1. za siječanj; 28.2. za veljaču; 31.3...) za proteklo mjesečno obračunsko razdoblje
  - kod kvartalnog obračuna – kamata se obračunava na kraju kalendarskog kvartala (31.3.; 30.6.; 30.9. i 31.12.) za proteklo kvartalno obračunsko razdoblje
  - kod polugodišnjeg obračuna – kamata se obračunava na kraju kalendarskog polugodišta (30.6. i 31.12.) za proteklo polugodišnje obračunsko razdoblje
  - nekom drugom učestalosti na zadnji dan u obračunskom periodu (dvomjesečno, godišnje i slično)
- na ugovorno ili na drugi način utvrđeni datum – kamata se obračunava odgovarajućom učestalosti sukladno ugovoru, odnosno na drugi način utvrđene datume:
  - kod mjesečnog obračuna – kamata se obračunava na utvrđeni datum u mjesecu za prethodno mjesečno obračunsko razdoblje (npr. 17.2. za razdoblje od 17.1. do 17.2.)
  - kod tromjesečnog obračuna – kamata se obračunava na utvrđeni datum u kvartalu za prethodno tromjesečno obračunsko razdoblje (npr. 15.3. za razdoblje od 15.12. do 15.3.)
  - kod šestomjesečnog obračuna – kamata se obračunava na utvrđeni datum u polugodištu za prethodno polugodišnje obračunsko razdoblje (npr. 26.8. za razdoblje od 26.2. do 26.8.)

- nekom drugom učestalošću na utvrđeni dan u obračunskom periodu (dvomjesečno, godišnje, jednokratno i slično).

### **Dospijeće kamate**

#### **Članak 23.**

Po kreditima kamata dospijeva na plaćanje na zadnji dan obračunskog razdoblja odnosno sukladno datumu navedenom u ugovoru/obavijesti, a plaćanje se provodi sukladno članku 13. ovih Općih uvjeta.

### **Vrsta kamatnih stopa ovisno o promjenjivosti**

#### **Članak 24.**

S obzirom na svojstvo promjenjivosti kamatne stope, Banka može ugovarati fiksne ili promjenjive kamatne stope.

### **Fiksna kamatna stopa**

#### **Članak 25.**

Fiksna kamatna stopa označava stopu koja je nepromjenjiva tijekom ugovorom ili općim uvjetima ili propisom određenog razdoblja. Fiksna kamatna stopa iskazuje da su Banka i Klijent u ugovoru o kreditu/općim uvjetima dogovorili jedinstvenu kamatnu stopu za cjelokupno trajanje ugovora o kreditu ili nekoliko kamatnih stopa za pojedina razdoblja koristeći se isključivo određenim fiksnim postotkom, odnosno da je posebnim propisom određeno razdoblje primjene fiksne kamatne stope. Ako u ugovoru o kreditu nisu utvrđene sve kamatne stope, smatra se da je kamatna stopa fiksna samo za djelomična razdoblja za koja se kamatne stope određuju isključivo određenim fiksnim postotkom koji je dogovoren prilikom sklapanja ugovora o kreditu.

### **Promjenjiva kamatna stopa**

#### **Članak 26.**

Promjenjiva kamatna stopa definira se kao zbroj promjenjivog (varijabilnog) dijela, čija promjena ovisi o kretanju definiranog parametra koji se prati u kontekstu donošenja odluke o korekciji promjenjive kamatne stope i fiksnog dijela koji ne smije rasti tijekom otplate kredita, a koji se ugovara zajedno s promjenjivim (varijabilnim) dijelom kamatne stope.

Kamatna stopa iz prethodnog stavka ne može biti viša od zakonom propisane maksimalno dopuštene kamatne stope ovisno o vrsti i valuti kredita.

#### **Članak 27.**

Ovim Općim uvjetima Banka definira parametre koje prati, odnosno može pratiti u kontekstu donošenja odluke o korekciji promjenjive kamatne stope, a koji su poznati i jasni Klijentu.

Parametar iz prethodnog stavka može biti jedna od sljedećih varijabli:

- referentna kamatna stopa (EURIBOR, LIBOR) ili
- Nacionalna referentna stopa prosječnog troška financiranja hrvatskog bankovnog sektora (dalje u tekstu: NRS) ili
- prinos na Trezorske zapise Ministarstva financija (dalje: Prinos na TZMF) ili
- prosječna kamatna stopa na depozite građana u odnosnoj valuti.

Primjena parametara kao i razdoblja promjene te uzročno-posljedične veze kretanja parametara i utjecaja tih kretanja na visinu promjenjive kamatne stope definirana je ugovorom o kreditu i/ili ovim Općim uvjetima, a ovisno o vrsti/namjeni i valuti kredita.

#### **Članak 28.**

Referentne kamatne stope koje Banka može koristiti u kreditnom poslovanju s Klijentima, ovisno o valuti kredita mogu biti:

- ŠESTOMJESEČNI EURIBOR

EURIBOR je kamatna stopa po kojoj banke u Europskoj uniji (dalje u tekstu: EU) i Europskoj slobodnoj trgovinskoj zoni (dalje u tekstu: EFTA) mogu pribaviti novčana sredstva na neosiguranom međubankovnom tržištu. Administrator EURIBOR-a je Europski institut za tržišta novca (European Money Markte Institute, dalje u tekstu: EMMI).

EURIBOR se objavljuje svakog radnog dana prema kalendaru za euro valutu (radni dan za TARGET - Trans-European Automated Real-time Gross Settlement Express Transfer) u ili ubrzo nakon 11,00 sati po briselskom vremenu (CET Central European Time), a vrijedi sa Spot valutom (T+2), odnosno dva radna

dana nakon utvrđivanja i to za svaku njegovu definiranu ročnost (1 tjedan, 1 mjesec, 3 mjeseca, 6 mjeseci i 12 mjeseci). Sukladno tome za parametar promjenjivosti EURIBOR, na dan usklađivanja vrijedi parametar koji je utvrđen i objavljen dva radna dana ranije od dana usklađivanja (prema kalendaru radnih dana koji vrijedi za EURIBOR).

Detaljna definicija i metodologija izračuna EURIBOR-a objavljena je na web stranici administratora <https://www.emmi-benchmarks.eu/euribor-org/about-euribor.html>.

U slučaju da administrator EURIBOR-a najavi značajnu promjenu EURIBOR-a, Banka će primijeniti aktivnosti koje se smatraju prikladnima u skladu s postupkom objavljenim od strane administratora sukladno članku 28. st. 1. Uredbe 2016/1011 Europskog parlamenta i Vijeća od 8. lipnja 2016. o indeksima koji se upotrebljavaju kao referentne vrijednosti u financijskim instrumentima i financijskim ugovorima ili za mjerenje uspješnosti investicijskih fondova i o izmjeni direktiva 2008/48/EZ i 2014/17/EU te Uredbe (EU) br. 596/2014 uzimajući u obzir naznake koje se mogu zaključiti iz tržišne prakse (dalje u tekstu: BMR). U slučaju da administrator indeksa prestane isporučivati EURIBOR (bilo vlastitom odlukom ili temeljem zahtjeva regulatornog tijela) i ako drugačije nije predviđeno ugovorom o kreditu, Banka će umjesto EURIBOR-a koristiti kamatu (uključivo bilo koji spread ili prilagodbu) koja će formalno biti predložena od strane (i) radne skupine privatnog sektora za nerizične kamatne stope utvrđenom od strane Europske centralne banke (dalje u tekstu: ECB), belgijskim Tijelom za financijske usluge i tržišta (the Financial Services and Markets Authority; dalje u tekstu: FSMA), Europskim nadzornim tijelom za vrijednosne papire i tržišta kapitala (European Securities and Markets Authority; dalje u tekstu: ESMA) i Europske komisije (dalje u tekstu: EC), ili (ii) EMMI-ja, kao administratora EURIBOR-a, ili (iii) nadležnog tijela prema BMR za nadzor EMMI-ja kao administratora EURIBOR-a, ili (iv) nadležnog tijela utvrđenog Zakonom o Provedbi Uredbe (Eu) 2016/1011 o indeksima koji se upotrebljavaju kao referentne vrijednosti, ili (v) ECB-a, a o čemu će PBZ pravodobno obavijestiti klijenta.

- **ŠESTOMJESEČNI LIBOR (eng. London Interbank Offered Rate)**

LIBOR je kamata stopa po kojoj kreditne institucije na londonskom neosiguranom međubankarskom tržištu mogu pribaviti novčana sredstva.

LIBOR (za EUR, USD, CHF, JPY, GBP) se izračunava svaki radni dan (radni dan u Londonu) u 11 sat, a objavljuje se u ili ubrzo nakon 11:55 h po Londonskom vremenu, a vrijedi sa Spot valutom (T+2), odnosno dva radna dana nakon utvrđivanja za definiranu valute i ročnost duže od ON (1 tjedan, 1 mjesec, 2 mjeseca, 3 mjeseca, 6 mjeseci i 12 mjeseci) izuzev GBP (T+0). Sukladno tome za parametar promjenjivosti LIBOR, na dan usklađivanja vrijedi kamatna stopa koja je utvrđena i objavljena dva radna dana ranije od dana usklađivanja (prema kalendaru radnih dana koji vrijedi za Veliku Britaniju).

ICE Benchmark Administration Limited (IBA) je službeni administrator LIBORa.

Detaljna definicija i metodologija izračuna LIBOR-a objavljena je na web stranici administratora <https://www.theice.com/iba/libor> a vrijednosti su dostupne i na informacijskim platformama kao što su Thomson Reuters ili Bloomberg te Internet stranici [www.global-rates.com](http://www.global-rates.com).

U slučaju da administrator indeksa prestane isporučivati LIBOR (bilo vlastitom odlukom ili temeljem zahtjeva regulatornog tijela) i ako drugačije nije predviđeno ugovorom o kreditu, Banka će poduzeti primjerene aktivnosti u skladu s procedurom objavljenom od strane administratora indeksa temeljem članka 28.1. BMR Uredbe, [https://www.theice.com/publicdocs/LIBOR\\_Changes\\_and\\_Cessation\\_Procedure.pdf](https://www.theice.com/publicdocs/LIBOR_Changes_and_Cessation_Procedure.pdf), uzimajući u obzir naznake koje se mogu zaključiti iz tržišne prakse i/ili nacionalne odnosno europske regulative po tom pitanju.

Osim šestomjesečne ročnosti, Banka može koristiti i druge ročnosti referentnih kamatnih stopa, poput tromjesečnih i dvanaestomjesečnih.

Visina referentne kamatne stope mijenja se sukladno promjenama na tržištu novca ili drugom tržištu na kojem kotiraju.

## **Članak 29.**

NRS (Nacionalna referentna stopa prosječnog troška financiranja hrvatskog bankovnog sektora) predstavlja prosječni trošak izvora sredstava hrvatskog bankovnog sektora (banaka i štednih banaka), s obzirom na određeni protekli period, vrstu izvora i relevantnu valutu, odnosno NRS je prosječna kamata koju bankovni sektor plaća kako bi pribavio sredstva potrebna za kreditno poslovanje.

Prema obuhvatu sredstava postoje tri vrste NRS-a te se izračunavaju za razdoblje od 3, 6 i 12 mjeseci:

1. NRS 1 - NRS za depozite fizičkih osoba (izračunava se za valute HRK i EUR)
2. NRS 2 - NRS za depozite fizičkih osoba i pravnih osoba iz nefinancijskog sektora (izračunava se za valute HRK i EUR)
3. NRS 3 - NRS za sva sredstava primljena od svih fizičkih i pravnih osoba, uključujući i one iz financijskog sektora (izračunava se za valute HRK, EUR, CHF i USD)

Ukupno se izračunava 24 NRS indeksa, a naziv svakog NRS-a sastoji se od naznaka koje se odnose na obuhvat sredstava (obuhvat 1,2, ili 3), duljinu razdoblja (3M, 6M ili 12M), te oznaku valute sredstava (HRK, EUR, CHF i USD).

Tako se primjerice šestomjesečni NRS koji je izračunat na temelju podataka o depozitima fizičkih osoba za valute HRK i EUR označuje kao 6M NRS1 HRK/EUR.

Hrvatska narodna banka izračunava i na svojim internetskim stranicama ([www.hnb.hr/nrs](http://www.hnb.hr/nrs)) objavljuje NRS na temelju podataka kojima raspolaže, prikupljenih u regulatorne svrhe (<https://www.hnb.hr/statistika/statisticki-podaci/financijski-sektor/druge-monetarne-financijske-institucije/kreditne-institucije/pokazatelji-poslovanja-kreditnih-institucija>) u skladu s člankom 162. Zakona o kreditnim institucijama kao i metodologiju izračuna NRS-a te kalendar objave NRS-a.

Prinos na TZMF (Prinos na Trezorske zapise Ministarstva financija) – kratkoročni vrijednosni papiri s rokovima dospjeća do godine dana koje izdaje Ministarstvo financija na aukcijama kojima pristupaju domaće banke i domaće tvrtke.

Za parametar promjenjivosti Prinos na TZMF na dan usklađivanja vrijedi kamatna stopa ostvarena na zadnjoj aukciji prije dana usklađivanja. Više informacija na: <http://www.mfin.hr>. Podaci javno dostupni na: <https://mfin.gov.hr/pristup-informacijama/statistika-i-izvjesca/statistika-aukcija-trezorskih-zapisa/696>

Prosječne kamatne stope na depozite građana u odnosnoj valuti – predstavljaju prosječne kamatne stope na depozite građana koje objavljuje HNB na svojim internet stranicama [www.hnb.hr](http://www.hnb.hr).

Banka može koristiti bilo koji od prethodno navedenih NRS indeksa ili prinose na TZMF.

U slučaju da NRS prestane postojati Banka će koristiti kao parametar promjenjivosti kamatnu stopu (uključivo bilo koji spread ili prilagodbu) koja sukladno mjerodavnim propisima može biti formalno predložena od regulatora, odnosno nadležnog tijela utvrđenog Zakonom o provedbi Uredbe (EU) 2016/1011 o indeksima koji se upotrebljavaju kao referentne vrijednosti, odnosno općenito prihvaćene tržišne prakse ili prijedloga financijske industrije o čemu će Banka pravodobno obavijestiti klijenta.

### **Članak 30.**

Osim promjenjivog (varijabilnog) dijela, promjenjiva kamatna stopa sastoji se i od fiksnog dijela koji ne smije rasti tijekom otplate kredita i ugovara se zajedno s parametrom iz članka 27. ovih Općih uvjeta. Na izračun fiksnog dijela utječe skup većeg ili manjeg broja kriterija koji su niže pobrojani, a sve ovisno o promjenjivom parametru s kojim je isti vezan:

- Cijena izvora sredstava koja uključuje:
  - osnovnu cijenu izvora sredstava (dijelom sadržana i u promjenjivom (varijabilnom) dijelu kamatne stope),
  - kreditni rizik Republike Hrvatske,
  - regulatorni trošak,
- Kreditni rizik Klijenta,  
Kreditni rizik Klijenta može u nekim proizvodima biti dijelom procijenjen i Internim kreditnim rejtingom Klijenta.
- Operativni trošak,
- Profitna marža.

### **Razdoblja usklađivanja promjenjivih kamatnih stopa/vremenska razdoblja u kojima Banka razmatra donošenje odluke o korekciji visine promjenjive kamatne stope**

### **Članak 31.**

Redovno usklađivanje promjenjivih kamatnih stopa (eng. repricing) predstavlja usklađivanje visine promjenjive kamatne stope u određenim vremenskim razdobljima u kojima Banka razmatra donošenje odluke o korekciji visine kamatne stope ovisno o kretanju parametara iz članka 27., koja razdoblja mogu biti bazna i/ili referentna.

Banka će kod usklađivanja promjenjivih kamatnih stopa primjenjivati šestomjesečne parametre promjenjivosti te će se visina kamatne stope usklađivati dva puta godišnje, a ovisno o ugovorenom datumu dospjeća anuiteta/rate i to na način da se visina kamatne stope određuje:

- temeljem parametra promjenjivosti važećeg na dan 30.6. i primjenjuje se u šestomjesečnom referentnom razdoblju počevši od 1.8. tekuće godine,
- temeljem parametra promjenjivosti važećeg na dan 31.12. i primjenjuje se u šestomjesečnom referentnom razdoblju počevši od 1.2. naredne godine.

Bazno razdoblje predstavlja razdoblje do prvog dana primjene promjenjive kamatne stope. Za vrijeme baznog razdoblja kamatna stopa se ne mijenja.

Redovno usklađivanje promjenjivih kamatnih stopa obavlja se ugovorenom učestalošću, na dane usklađivanja.

Banka može ugovoriti i parametre promjenjivosti druge ročnosti te će se redovito usklađenje kamatnih stopa obavljati sukladno ročnosti ugovorenog parametra. Na primjer, ukoliko je ugovorena promjenjivost kamate uz 3M EURIBOR, kamata se usklađuje četiri puta godišnje prema parametru važećem na zadnji dan kalendarskog tromjesečja 31.3., 30.6., 30.9. i 31.12. te se nova kamatna stopa primjenjuje počevši od 1.5., 1.8., 1.11. i 1.2.

### **Članak 32.**

Banka može, ako je tako ugovoreno pojedinačnim ugovorom, klijentima za pojedinu vrstu kredita, a u određenom referentnom razdoblju, odobriti umanjenje redovne promjenjive kamatne stope na osnovu ispunjavanja uvjeta statusa klijenta. Umanjenje se izražava u postotnim poenima i primjenjuje na ukupnu redovnu kamatu po kreditu.

Klijent ostvaruje status klijenta ukoliko prije ugovaranja kredita primi najmanje jedno redovno mjesečno primanje i tijekom korištenja/otplate/počeka otplate kredita redovito prima redovna mjesečna primanja na transakcijski račun u Banci. Pod redovnim mjesečnim primanjima Banka podrazumijeva plaću ili mirovinu. Na ugovore o kreditu kod kojih je ugovoreno da se redovna kamatna stopa može promijeniti i ovisno o broju grupa proizvoda koje Klijent koristi u Banci i/ili članicama PBZ Grupe (dalje u tekstu: nagradnom programu Inovacija) te urednosti poslovanja, Banka može odobriti umanjenje redovne promjenjive kamatne stope u visini i razdobljima definiranim u Informaciji o nagradnom programu Inovacija, koja čini sastavni dio ovih Općih uvjeta.

Klijent gubi pravo na umanjenje redovne kamatne stope sukladno ovom članku u slučaju neurednog poslovanja Klijenta vezano na bilo koju bankovnu i/ili financijsku uslugu ugovorenu s Bankom i/ili članicama PBZ Grupe, osim ukoliko drugačije nije ugovoreno u pojedinačnom ugovoru o kreditu.

O promjeni kamatne stope ovisno o uvjetima iz ovog članka, Banka će obavijestiti Klijenta kod svakog sljedećeg usklađivanja kamatne stope, s time da na ovaj način Klijent ne stječe automatsko pravo priznavanja umanjenja kamatne stope i u odnosu na sljedeća referentna razdoblja tijekom otplate kredita, osim ako to nije u ugovoru izričito navedeno.

### **Definiranje promjenjive kamatne stope po ugovorima o kreditima u kojima nisu bili definirani parametri promjenjivosti kamatne stope i njihove uzročno-posljedične veze<sup>13</sup>**

### **Članak 33.**

Za postojeće ugovore o kreditu u kunama i/ili uz valutnu klauzulu (EUR, CHF) i/ili u CHF s promjenjivom kamatnom stopom, a čija je promjenjivost ugovorena ovisno o odluci Banke, te u kojim ugovorima nisu definirani parametri koji se prate u kontekstu donošenja odluke o korekciji promjenjive kamatne stope i njihove uzročno-posljedične veze, ovim Općim uvjetima Banka definira parametre promjenjivosti kamatne stope iz tih ugovora sukladno člancima 27., 28. i 29. ovih Općih uvjeta kao i fiksni dio, čiji zbroj čini trenutno važeću kamatnu stopu po pojedinačnom ugovoru o kreditu. Osim definiranja parametara promjenjivosti i fiksnog dijela kamatne stope, ovim Općim uvjetima Banka određuje i razdoblja usklađivanja, te uzročno-posljedične veze kretanja parametara i utjecaja tih kretanja na visinu promjenjive kamatne stope.

Za ugovore o kreditu iz stavka prvog ovog članka, a koji su ugovoreni u kunama i/ili uz valutnu klauzulu EUR, Banka definira promjenjivu kamatnu stopu na način da redovnu nominalnu kamatnu stopu iz pojedinačnih ugovora o kreditu, a koja je važeća na dan 14. studenog 2013. godine određuje kao zbroj promjenjivog (varijabilnog) dijela i fiksnog dijela koji je nepromjenjiv za vrijeme otplate kredita, pri čemu takav zbroj ne sadrži u sebi umanjenje kamatne stope sukladno članku 32. ovih Općih uvjeta, koje će se i nadalje primjenjivati ovisno o ispunjenju pretpostavki iz članka 32. ovih Općih uvjeta, a o čemu se Klijenti obavještavaju na ugovoreni način.

Za određivanje promjenjivog (varijabilnog) dijela redovne kamatne stope iz prethodnog stavka, Banka primjenjuje parametar, ovisno o odnosnoj valuti u kojoj je kredit ugovoren i to:

- 6M EURIBOR za kredite ugovorene uz valutnu klauzulu EUR
- 6M NRS1 za HRK za kredite ugovorene u kunama.

<sup>13</sup> Članak 23. odnosi se na kredite iz čl. 3. Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o potrošačkom kreditiranju (NN br. 143/13) u dijelu koji se odnosi na članak 11a st.5. Zakona o potrošačkom kreditiranju.

Za ugovore o kreditu iz stavka prvog ovog članka, a koji su ugovoreni u CHF i/ili uz valutnu klauzulu CHF, Banka definira promjenjivu kamatnu stopu na način da redovnu nominalnu kamatnu stopu iz pojedinačnih ugovora o kreditu, a koja će biti važeća na dan 24. prosinca 2013. godine, određuje kao zbroj promjenjivog (varijabilnog) dijela i fiksnog dijela, koji je nepromjenjiv za vrijeme otplate kredita, pri čemu takav zbroj ne sadrži u sebi umanjenje kamatne stope sukladno članku 32. ovih Općih uvjeta, koje će se i nadalje primjenjivati ovisno o ispunjenju pretpostavki iz članka 32. ovih Općih uvjeta, a o čemu se Klijenti obavještavaju na ugovoreni način.

Za određivanje promjenjivog (varijabilnog) dijela redovne kamatne stope iz prethodnog stavka, Banka definira sljedeći parametar:

- 6M LIBOR za CHF za kredite ugovorene u CHF i/ili uz valutnu klauzulu CHF.

Fiksni dio redovne kamatne stope za kredite iz prethodnih stavaka ovog članka čini razlika između nominalne redovne kamatne stope važeće na dan 14. studenog 2013. godine za kredite uz valutnu klauzulu EUR i kredite u kunama, odnosno razlika između nominalne redovne kamatne stope koja će biti važeća na dan 24. prosinca 2013. godine za kredite u CHF i/ili uz valutnu klauzulu CHF i definiranog parametra promjenjivosti iz stavaka tri i pet ovog članka važećeg na dan 30. lipnja 2013. godine, ovisno o valuti u kojoj je kredit ugovoren. Kod određivanja fiksnog dijela primjenjuje se zaokruživanje na dva decimalna mjesta u skladu s matematičkim pravilima zaokruživanja.

Kao parametri promjenjivosti u kontekstu donošenja odluke o korekciji promjenjive kamatne stope tijekom otplate kredita primjenjuju se definirani parametri promjenjivosti iz stavaka tri i pet ovog članka ovisno o valuti u kojoj je ugovoren kredit.

Kamatne stope na ugovore o kreditu iz ovog članka, a ovisno o promjeni parametara promjenjivosti iz stavaka tri i pet ovog članka, usklađivat će se dva puta godišnje i to u šestomjesečnim referentnim razdobljima na način kako je definirano člankom 31. ovih Općih uvjeta, s time da se redovna kamatna stopa po ovim ugovorima neće mijenjati do 31. srpnja 2014. godine, osim u slučajevima iz članka 20. stavka četvrtog, članka 32. i članka 35. ovih Općih uvjeta. Prvo usklađenje kamatne stope po kreditima iz ovog članka, Banka će provesti počevši od 1. kolovoza 2014. godine, ovisno o ugovorenom datumu dospijeca anuiteta/rate, a primjenom parametra promjenjivosti, ovisno o valuti kredita, važećeg na dan 30. lipnja 2014. godine, koji će se primjenjivati u šestomjesečnom referentnom razdoblju.

#### **Članak 34.**

Na postojeće ugovore o kreditu iz članka 33. ovih Općih uvjeta koji imaju ugovorenu primjenu obračuna i po fiksnoj i po promjenjivoj kamatnoj stopi, Banka će istekom razdoblja u kojem se obračunava fiksna kamatna stopa nadalje obračunavati kamatu po promjenjivoj redovnoj kamatnoj stopi koja se definira kao zbroj fiksnog i promjenjivog (varijabilnog) dijela. Banka će odrediti fiksni i promjenjivi (varijabilni) dio promjenjive kamatne stope na dan 14. studenog 2013. godine i to sukladno članku 33. ovih Općih uvjeta. Na ugovore o kreditu kod kojih razdoblje primjene fiksne kamatne stope ističe do 31. srpnja 2014. godine, Banka će pri određivanju visine promjenjive kamatne stope primijeniti parametar promjenjivosti, ovisno o valuti kredita, koji je važio na dan 30. lipnja 2013. godine, te fiksni dio kamatne stope koji je utvrđen na dan 14. studenog 2013. godine. Kamatna stopa utvrđena na ovaj način primijenit će se od prvog dana nakon isteka razdoblja primjene fiksne kamatne stope do zadnjeg dana šestomjesečnog referentnog razdoblja iz članka 31. ovih Općih uvjeta u kojem je isteklo razdoblje primjene fiksne kamatne stope, a ovisno o dospijecu anuiteta/rate. Daljnje usklađenje kamatne stope provodit će se na način i u razdobljima sukladno članku 31. ovih Općih uvjeta.

Na ugovore o kreditu kod kojih razdoblje primjene fiksne kamatne stope ističe počevši od 1. kolovoza 2014. godine pa nadalje, Banka će pri određivanju visine promjenjive kamatne stope primijeniti parametar promjenjivosti, ovisno o valuti kredita, koji je važio na dan zadnjeg usklađenja kamatne stope sukladno članku 31. ovih Općih uvjeta prije isteka razdoblja primjene fiksne kamatne stope, te fiksni dio kamatne stope utvrđen na dan 14. studenog 2013. godine. Kamatna stopa utvrđena na ovaj način primijenit će se od prvog dana nakon isteka razdoblja primjene fiksne kamatne stope do zadnjeg dana šestomjesečnog referentnog razdoblja iz članka 31. ovih Općih uvjeta, u kojem je izvršeno prethodno utvrđivanje kamatne stope. Daljnje usklađenje kamatne stope provodit će se na način i u razdobljima sukladno članku 31. ovih Općih uvjeta.

Na ugovore o kreditima koji su sklopljeni po posebnim programima, a u kojima nisu ugovoreni parametri promjenjivosti, primjenjuju se ovi Opći uvjeti, vodeći računa o specifičnostima svakog pojedinog programa kreditiranja koji se provodi izvan standardnih uvjeta kreditiranja, o čemu će Klijent biti obaviješten na ugovoreni način.



## **Zakonsko ograničenje visine promjenjive kamatne stope po ugovorima o stambenim kreditima uz valutnu klauzulu**

### **Članak 35.**

Izuzev odredbi članaka 33. i 34. ovih Općih uvjeta, Banka će, počevši od 1. siječnja 2014. godine, a ovisno o ugovorenom datumu dospijeća anuiteta/rate koji dospijevaju iza tog datuma, na ugovore o stambenim kreditima sklopljenim uz valutnu klauzulu s promjenjivom kamatnom stopom po kojima je Banka definirala parametre promjenjivosti sukladno članku 33. ovih Općih uvjeta, a kod kojih je tečaj ugovorene strane valute u odnosu na ugovoreni tečaj na dan prvog korištenja kredita aprecirao za više od 20%, za sve vrijeme dok takva aprecijacija postoji, obračunavati kamatnu stopu koja ne smije biti viša od prosječne ponderirane kamatne stope hrvatskih kreditnih institucija, uz koju su stambeni krediti u odnosnoj valuti odobravani i koju objavljuje HNB, umanjene za 30%, zaokruženo na dva decimalna mjesta.

U slučaju iz prethodnog stavka, ne primjenjuje se umanjenje kamatne stope ovisno o pogodnostima iz članka 32. ovih Općih uvjeta koje utječu na visinu kamatne stope iz pojedinačnog ugovora.

Ograničenje visine kamatne stope iz stavka prvog ovog članka primjenjuje se isključivo jednokratno i tijekom tog ograničenja kamatna stopa je nepromjenjiva. Ovo zakonsko ograničenje visine kamatne stope konačno se prestaje primjenjivati s prvim dospijećem anuiteta/rate nakon što ugovoreni tečaj odnosne valute deprecira na razinu ispod 20%, kontinuirano u razdoblju od 30 kalendarskih dana.

O novom iznosu anuiteta/rate po ugovoru o kreditu obračunatom primjenom kamatne stope iz stavka prvog ovog članka Banka će obavijestiti Klijenta na ugovoreni način i dostaviti mu izmijenjeni otplatni plan koji će se primjenjivati jednokratno u razdoblju iz prethodnog stavka. Ova obavijest Banke i izmijenjeni otplatni plan, sukladno odredbama ugovora, sastavni su dio ugovora o kreditu.

Banka će u roku od šest mjeseci nakon prestanka primjene ograničenja visine kamatne stope iz prethodnih stavaka ovog članka pisanim putem ponuditi Klijentu konverziju preostalog dijela neotplaćenog kredita u kredit u kunama ili kredit s valutnom klauzulom EUR.

Ako Klijent prihvati ponudu u roku od mjesec dana od dana kada mu je Banka uputila ponudu iz prethodnog stavka, Banka će s Klijentom sklopiti dodatak ugovoru o stambenom kreditu radi ugovaranja konverzije preostalog dijela neotplaćenog kredita u kunski kredit ili kredit s valutnom klauzulom EUR, uz redovnu kamatnu stopu u visini najpovoljnije kamatne stope za komercijalne/standardne stambene kredite koja će biti važeća u ponudi Banke u trenutku ugovaranja konverzije, ovisno o valuti konverzije i namjeni kredita. Konverzija kredita izvršit će se prema srednjem tečaju HNB-a.

Ako Klijent u roku od mjesec dana od dana kada mu je Banka uputila ponudu iz stavka petog ovog članka ne prihvati ponudu Banke i ne ugovori konverziju preostalog dijela neotplaćenog kredita u kunski kredit ili kredit s valutnom klauzulom EUR, daljnja otplata kredita vrši se prema ugovorenim uvjetima sukladno ugovoru o kreditu i ovim Općim uvjetima, s time da visina redovne kamatne stope ne može biti viša od prosječne ponderirane kamatne stope na stanja stambenih kredita odobrenih u Republici Hrvatskoj, koju objavljuje HNB uvećane za 1/3 u ostalim valutama koja je najpovoljnija za Klijenta.

Do dana ugovaranja konverzije iz ovog članka odnosno do isteka roka za ugovaranje konverzije Banka će na stambene kredite iz ovog članka obračunavati redovnu kamatnu stopu u visini kamatne stope iz prvog stavka ovog članka, ovisno o datumu dospijeća anuiteta/rate.

Klijent ne snosi troškove ugovaranja konverzije iz ovog članka kao i ostale popratne troškove u vezi s tim.

## **OSTALE ODREDBE**

### **Članak 36.**

Banka će u pojedinom referentnom razdoblju povećati, odnosno smanjiti kamatnu stopu u odnosu na kamatnu stopu koja se primjenjivala u prethodnom razdoblju za onoliko postotnih poena za koliko se promijenio parametar, s tim da visina kamatne stope ne može biti veća od maksimalne kamatne stope koju zakon određuje za pojedinu vrstu i valutu kredita.

Korekcija visine utvrđene kamatne stope iz prethodnog stavka u odnosu na zakonom propisano ograničenje maksimalne kamatne stope vrši se na ugovorene dane promjene kamatne stope po pojedinačnom ugovoru, a temeljem zadnje objavljene prosječne ponderirane kamatne stope od strane HNB-a za pojedinu vrstu i valutu kredita.

Načini određivanja kamatne stope, razdoblja, kao i datumi promjene kamatne stope, iznimno se ne moraju primijeniti ako bi takva promjena dovela do povećanja kamatnih stopa, s tim da Klijenti uslijed takve odluke Banke koja je ograničenog trajanja i vezana je za određeno referentno razdoblje, ne stječu nikakvo pravo u odnosu na buduća referentna razdoblja.

Ako u pojedinom referentnom razdoblju nije dostupna kotacija referentne kamatne stope koja se treba primijeniti kao parametar promjenjivosti kamatne stope u određenom referentnom razdoblju i/ili referentna

kamatna stopa na međubankarskom tržištu prestane postojati, Banka će, sukladno mjerodavnim propisima, odrediti novi parametar koji prati u kontekstu donošenja odluke o korekciji visine kamatne stope ili parametru koji će na Europskom međubankarskom tržištu zamijeniti ugovorenu referentnu kamatnu stopu, a o čemu će Banka pravodobno obavijestiti Klijenta.

## Rizik promjene kamatnih stopa

### Članak 37.

Rizici promjene promjenjivih kamatnih stopa ovise o ugovorenim promjenjivim parametrima. Na primjer, ukoliko promjena kamatne stope ovisi o kretanju referentnih kamatnih stopa EURIBOR-a i LIBOR-a, ti parametri ovise o kretanjima na međunarodnim financijskim tržištima. Pojednostavljeno, promjene EURIBOR-a ili LIBOR-a ovise o ponudi i potražnji za novcem na međunarodnim novčanim tržištima i nisu pod utjecajem kretanja na hrvatskom financijskom tržištu, već pod utjecajem međunarodnih financijskih tokova.

Ako je promjenjiva kamatna stopa vezana za NRS, ona će se mijenjati ovisno o prosječnim troškovima financiranja hrvatskog bankovnog sektora, kao na primjer kamatnim stopama na depozite stanovništva i pravnih osoba. Promjena NRS stope pod direktnim utjecajem gospodarskih i financijskih kretanja na domaćem tržištu. No, međunarodna gospodarska i financijska kretanja u značajnoj mjeri utječu i na tržišta u Republici Hrvatskoj, zbog izloženosti i uključenosti domaćeg financijskog tržišta u međunarodnim gospodarskim kretanjima i tokovima kapitala. Time posredno utječu i na kretanja stope NRS.

U određenom razdoblju promjenjivi parametri mogu se promijeniti na više ili na niže te se sukladno tome i ovim Općim uvjetima, kao i temeljem pojedinačnog ugovora o kreditu, mijenja promjenjiva kamatna stopa. Klijent ugovaranjem promjenjive kamatne stope te prihvaćanjem ovih Općih uvjeta prihvaća i rizik promjene promjenjive kamatne stope uslijed promjene ugovorenih parametara promjenjivosti tijekom trajanja ugovornog odnosa.

## POSljedICE IZOSTALIH UPLATA

### Članak 38.

U slučaju da Klijent ne ispunjava preuzete ugovorne obveze, bilo zbog gubitka prihoda ili nekog drugog razloga, Banka prije otkazivanja ugovora poduzima mjere naplate dospjelih neplaćenih tražbina što uključuje, ali ne ograničava slanje obavijesti i opomena, aktiviranje ugovorenih instrumenata osiguranja (zadužnica, isprava o zapljeni primanja, mjenice i dr.). Slanje opomena i upozorenja o otkazu, kao i poduzimanje drugih radnji, što uključuje dogovore i pozive na plaćanje korisniku kredita, a potom i drugim sudionicima, ne isključuje pravo Banke na pokretanje postupka prisilne naplate u trenutku evidentiranja dospjelih, a neplaćenih potraživanja te terećenje sudionika iz kredita za naknade i troškove iz članka 15. ovih Općih uvjeta.

U slučaju otkaza kredita, Banka će obavijestiti korisnika kredita, solidarnog dužnika i solidarne jamce, te založnog dužnika, o ukupnom iznosu i strukturi duga, te o osnovanosti pojedinačnih stavki za koje se traži naplata, uz naznaku koje su stavke podložne uvećanju i po kojoj pripadajućoj kamatnoj stopi.

Osim poduzimanja mjera naplate iz ovog članka, izostanak uplata po kreditu s osnova glavnice, kamata, naknada ili troškova, na datum dospjeća obveze može imati za posljedicu i smanjenu mogućnost ili nemogućnost korištenja bankovnih i/ili financijskih usluga u Banci i članici PBZ Grupe u budućnosti.

## OBAVJEŠTAVANJE

### Članak 39.

Banka će na ugovoreni način, a najmanje jedanput na godinu, istekom kalendarske godine, bez naknade obavijestiti Klijenta o stanju njegovog kredita na zadnji dan kalendarske godine. Ovu obavijest Banka će jednom godišnje, bez naknade, uputiti i na adrese solidarnih dužnika i solidarnih jamaca, odnosno na drugi način koji je ugovoren s pojedinim sudionikom. Obavijesti o stanju kredita se šalju sve do trenutka pokretanja postupka prisilne naplate putem suda ili javnog bilježnika.

U slučaju kada su ugovorene promjenjive kamatne stope, Banka će o promjeni tih stopa obavijestiti Klijenta na ugovoreni način obavještavanja i dostaviti mu izmijenjeni otplatni plan, najmanje 15 dana prije nego što se one počnu primjenjivati. Obavijest će sadržavati iznos anuiteta koji se treba uplaćivati nakon početka primjene nove kamatne stope te ako se promijeni broj ili učestalost anuiteta, pojedinosti o anuitetima, kao i o kretanju parametara zbog kojih je došlo do promjene kamatne stope.

Iznimno od prethodnog stavka, Banka može ugovorom o kreditu ugovoriti s Klijentom periodično obavještavanje o izmijenjenom otplatnom planu i promjenama kamatne stope ako su one vezane uz

referentnu stopu, a pod uvjetom da je ta stopa javno dostupna, odnosno dostupna u poslovnim prostorijama Banke.

Ostale obavijesti vezane uz određeni ugovorni odnos Banka dostavlja u obliku, razdobljima i na način koji je najpogodniji svrsi obavijesti, a sukladno ugovoru zaključenim s Klijentom.

Redovite i druge obavijesti za koje je ugovoreno dostavljanje pisanim putem, smatraju se uredno otpremljenim ako su upućene na posljednju evidentiranu adresu Klijenta.

Ako je Klijent promijenio adresu, a o promjeni nije obavijestio Banku ili ako izbjegava zaprimiti obavijest ili mu nije moguće uručiti /dostaviti dvije uzastopne obavijesti, smatra se da je Klijent odustao od takvog načina dostave te se obavijest deponira u Banci s danom izdavanja, dostupna je Klijentu i smatra se uredno otpremljenom. Svaka šteta nastala pri slanju obavijesti putem pošte, telefaksa, elektroničke pošte ili nekog drugog sredstva daljinske komunikacije, a radi gubitka, kašnjenja, nesporazuma, pogrešaka i izmjena u prijenosu teretit će Klijenta, ukoliko Banka može dokazati da je postupala s pažnjom dobrog gospodarstvenika i stručnjaka.

U smislu ovih Općih uvjeta, pod ugovorenim načinom obavješćavanja, podrazumijeva se dostavljanje svih vrsta obavijesti na način koji je Klijent odabrao odnosno ugovorio po pojedinom ugovoru o kreditu, a što podrazumijeva obavješćavanje ili pisanim putem na adresu iz ugovora ili na drugu prijavljenu kontakt adresu Klijenta ili dostavljanje obavijesti elektroničkom poštom ili putem usluge *On-line* bankarstva [PBZ digitalno bankarstvo].

## RJEŠAVANJE PRIGOVORA I SPOROVA

### Članak 40.

Ako Klijent smatra da se Banka ne pridržava uvjeta iz ugovora o kreditu ili ovih Općih uvjeta, zakonskih odredbi kojima se uređuje zaštita potrošača, može svoj prigovor podnijeti Banci u bilo kojoj poslovnicu ili putem pošte, telefona ili elektroničke pošte. Banka će na prigovor odgovoriti najkasnije u roku od 15 dana. Ako je Klijent nezadovoljan odgovorom ili rješenjem Banke na njegov uloženi prigovor, može o tome obavijestiti Hrvatsku narodnu banku.

U svim sporovima koji nastanu u vezi primjene odredaba ugovora, općih uvjeta ili mjerodavnih propisa može se podnijeti prijedlog za mirenje Sudu časti pri Hrvatskoj gospodarskoj komori ili bilo kojem centru za mirenje u Republici Hrvatskoj odnosno pokrenuti alternativno rješavanje domaćih i prekograničnih potrošačkih sporova u skladu sa zakonom kojim se uređuje alternativno rješavanje potrošačkih sporova. Prijedlog za alternativno rješavanje potrošačkog spora Klijent može podnijeti Centru za mirenje HGK, 10 000 Zagreb, Rooseveltov trg 2, e-mail: mirenje@hgk.hr (<http://www.hgk.hr/centar-za-mirenje/o-centru-za-mirenje>) ili nekom od drugih tijela koje je nadležno za alternativno rješavanje potrošačkih sporova nastalih u vezi s bankovnim uslugama, prema informacijama dostupnima na <https://ec.europa.eu/consumers/odr/main/index.cfm?event=main.adr.show>

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

Ako se radi o rješavanju zahtjeva ili prigovora klijenta/ispitanika na obradu osobnih podataka, te ostvarivanje prava klijenata vezanih na obradu osobnih podataka, primjenjuje se postupak prigovora i rokovi iz Opće uredbe o zaštiti podataka i "Informacije o obradi osobnih podataka Privredne banke Zagreb d.d." iz članka 3. ovih Općih uvjeta.

## PRIJELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE

### Članak 41.

Članak 33. ovih Općih uvjeta ne primjenjuje se na ugovore o kreditu ugovorene s promjenjivom kamatnom stopom u kojima su već definirani parametri promjenjivosti redovne kamatne stope koji se prate u kontekstu donošenja odluke o korekciji promjenjive kamatne stope i fiksni dio kamatne stope, odnosno kredite koji se ugovaraju uz nenamjenski oročene depozite kod kojih promjenjivost kamatne stope ovisi o promjeni kamatne stope na nenamjenski oročeni depozit sukladno Općim uvjetima u poslovanju Privredne banke Zagreb d.d., Zagreb u poslovanju s fizičkim osobama.<sup>14</sup>

Način i dinamika promjene kamatne stope ovisno o nagradnom programu Inovacija po postojećim ugovorima o kreditu, bez obzira na valutu u kojoj je kredit odobren, primjenjuje se i nadalje sukladno

<sup>14</sup> Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o potrošačkom kreditiranju (NN br, 143/13)

razdobljima iz pojedinačnog ugovora o kreditu, s tim da se od 1. kolovoza 2014. godine primjenjuje način, dinamika i razdoblja obračuna određena u Informaciji o nagradnom programu Inovacija, koja je sastavni dio ovih Općih uvjeta, a dostupna je klijentima u poslovnicama Banke te na internet stranici [www.pbz.hr](http://www.pbz.hr). Sastavni dio ovih Općih uvjeta čine:

- Važeće nominalne godišnje redovne kamatne stope u kreditnom poslovanju s fizičkim osobama,
- Naknade Banke u kreditnom poslovanju s fizičkim osobama - građanima (potrošačima) i Naknade Banke za usluge u poslovanju s domaćim i stranim fizičkim osobama - građanima (Tarifa Banke),
- Informacija o nagradnom programu Inovacija

Opći uvjeti dostupni su Klijentu u poslovnim prostorijama u kojima se obavlja poslovanje s fizičkim osobama te na internet stranici Banke [www.pbz.hr](http://www.pbz.hr).

Za sve što izričito nije utvrđeno ovim Općim uvjetima primjenjivat će se zakonski i podzakonski propisi i ostali akti Banke koji reguliraju poslovanje s fizičkim osobama u kreditnom poslovanju Banke, sa svim izmjenama i dopunama.

Ako nakon donošenja ovih Općih uvjeta, zakonskim ili podzakonskim propisima, neko pitanje koje je regulirano ovim Općim uvjetima bude riješeno na drugačiji način, primjenjivat će se odredbe relevantnog propisa, sve do odgovarajućih izmjena i dopuna ovih Općih uvjeta.

Ako bi za neku od odredbi ovih Općih uvjeta naknadno bilo ustanovljeno da je ništavna, to neće imati učinka na ostale odredbe, koje u tom slučaju ostaju valjane, s time da će ugovorne strane ništavnu odredbu zamijeniti valjanom koja će u najvećoj mogućoj mjeri omogućiti ostvarivanje cilja koji se htio postići odredbom za koju je ustanovljeno da je ništavna.

Banka zadržava pravo izmjene i dopune ovih Općih uvjeta na način određen propisom. Izmjene i dopune ovih Općih uvjeta Banka će učiniti dostupnim klijentima u poslovnim prostorijama u kojima se obavlja poslovanje s fizičkim osobama, te na internet stranici Banke [www.pbz.hr](http://www.pbz.hr) i to 15 dana prije nego što one stupe na snagu.

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

Ovi Opći uvjeti sastavljeni su u skladu s pozitivnim propisima Republike Hrvatske koji se primjenjuju i za njihovo tumačenje.

Danom stupanja 24. prosinca 2013. godine prestaju se primjenjivati Opći uvjeti u poslovanju Privredne banke Zagreb d.d., Zagreb u kreditnom poslovanju s fizičkim osobama od 27. prosinca 2012. godine i sve njegove izmjene i dopune, Informacija o načinu promjene kamatnih stopa kredita građanima temeljem Odluke Uprave ili drugog nadležnog tijela Banke, te Načela za utvrđivanje kamatnih stopa te načina i dinamike obračuna kamate po kreditima i depozitima Privredne banke Zagreb - DIONIČKO DRUŠTVO od 30. lipnja 2009. godine osim u dijelu iskazanih formula.

Danom 11. travnja 2015. godine prestaju se primjenjivati Načela za utvrđivanje kamatnih stopa te načina i dinamike obračuna kamate po kreditima i depozitima Privredne banke Zagreb - DIONIČKO DRUŠTVO od 30. lipnja 2009. godine u cijelosti.

Pročišćeni tekst ovih Općih uvjeta objavljen je u poslovnicama Banke, te na internet stranici [www.pbz.hr](http://www.pbz.hr) s time da je u preambuli pročišćenog teksta ovih Općih uvjeta naznačeno vrijeme stupanja na snagu ovih Općih uvjeta kao i njegovih izmjena i dopuna.

U Zagrebu, 28. srpnja 2020. godine

**Privredna banka Zagreb d.d.**