

Opći uvjeti depozitnog i kreditnog poslovanja

JAVNO

Travanj, 2015.

Izdavatelj ovih Općih uvjeta depozitnog i kreditnog poslovanja (u daljnjem tekstu: Opći uvjeti poslovanja) je Veneto banka d.d., Draškovićeve 58, 10000 Zagreb, Republika Hrvatska, SWIFT oznaka: CCBZHR2X, upisana u sudski registar kod Trgovačkog suda u Zagrebu, MBS 080003326, OIB 81712716992, info@venetobanka.hr.

1. OPĆE ODREDBE

Opći uvjeti poslovanja primjenjuju se na ugovorni odnos između Banke i fizičkih i pravnih osoba (u daljnjem tekstu: Klijent) u depozitnom i kreditnom poslovanju, te na prava i obveze osoba koje zastupaju Klijenta.

Opći uvjeti poslovanja primjenjuju se zajedno s ostalim uvjetima poslovanja Banke i dopunjuju posebne odredbe ugovorno utvrđene između Banke i Klijenta s kojima Banka sklapa ugovore. Prihvat Općih uvjeta poslovanja Klijent potvrđuje potpisom ugovora koji sadrži odredbe koje se odnose na primjenu navedenih uvjeta.

Klijent je dužan bez odlaganja obavijestiti Banku o svim promjenama svoga imena/naziva, adrese, kontakt broja, e-mail adrese te drugih podataka koje je dao radi razmjene informacija s Bankom. Klijent snosi svaku moguću štetu koja nastane nepridržavanjem ove njegove obveze priopćavanja promjene podataka.

FATCA (Financial Account Tax Compliance Act) je nacionalni zakon Sjedinjenih Američkih Država (u daljnjem tekstu: SAD) donesen 2010. godine u sklopu Hire Incentives to Restore Employment Act (u daljnjem tekstu: HIRE Act), izrađen u svrhu sprječavanja utaje poreza putem računa otvorenih van granica SAD-a po nalogu poreznih obveznika SAD-a.

2. DEPOZITNO POSLOVANJE

2.1. Ugovaranje depozitnog računa

Banka i Klijent mogu ugovoriti slijedeće vrste depozitnih računa:

- štedni ulog po viđenju (a'vista) u kunama ili stranoj valuti
- nenamjenski oročena štednja u kunama, kunama uz valutnu klauzulu i stranoj valuti
- namjenski oročena štednja u kunama i stranoj valuti

Nenamjenska ili namjenska oročena štednja može se ugovoriti kao kratkoročna štednja (rok oročenja do 12 mjeseci) ili dugoročna štednja (rok oročenja duži od 12 mjeseci). Osim ako drugačije nije ugovoreno, oročena štednja će se automatski obnoviti na isti rok oročenja uz trenutno važeće uvjete na dan isteka oročenja.

Minimalni iznosi i rokovi oročenja definirani su Odlukom o kamatnim stopama koja je dostupna klijentima u svim poslovnicama i na internetskoj stranici Banke.

Depozitni račun fizičke osobe Banka će otvoriti na zahtjev poslovno sposobne fizičke osobe, maloljetne osobe ili osobe pod skrbništvom, zastupane po zakonskom zastupniku odnosno skrbniku uz obvezno predočenje važećih propisanih identifikacijskih dokumenata (osobne iskaznice ili putovnice podnositelja zahtjeva) i uz pravo Banke da zadrži preslike identifikacijskog dokumenta temeljem kojeg je izvršena identifikacija. Banka može od klijenta, fizičke osobe zatražiti i drugu dokumentaciju potrebnu za utvrđivanje identiteta ukoliko nije u mogućnosti utvrditi sve potrebne osobne podatke iz predočenog identifikacijskog dokumenta ili ukoliko posumnja u istinitost prikupljenih podataka.

Ukoliko Banka otvara depozitni račun fizičkoj osobi koja nije prisutna, isti se otvara na temelju ovjerene punomoći i na osnovi važećih identifikacijskih dokumenata Klijenta koje je ovjerilo domaće ili strano nadležno tijelo sukladno posebnim propisima. Specijalna punomoć mora sadržavati jasna ovlaštenja opunomoćenika za poduzimanje radnji oko otvaranja depozitnog računa. Ukoliko se radi o punomoći koju je ovjerilo strano nadležno tijelo, ista mora biti prevedena od strane sudskog tumača, a ako to propisi zahtijevaju

potrebno je voditi računa i o ishođenju nadovjere (apostila). Ovjera dokumenta ne smije biti starija od tri mjeseca, ako se depozitni račun otvara nerezidentu, odnosno šest mjeseci ako se depozitni račun otvara rezidentu.

Depozitni račun fizičke osobe za maloljetne, poslovno nesposobne osobe i osobe pod skrbništvom Banka će otvoriti na zahtjev zakonskog zastupnika odnosno skrbnika uz obveznu identifikaciju zakonskog zastupnika te preuzimanjem isprava kojima se dokazuje status maloljetnosti i skrbništva (rodni list, pravomoćno rješenje Centra za socijalnu skrb i sl.) i uz pravo Banke da zadrži preslike identifikacijskog dokumenta temeljem kojeg je izvršena identifikacija.

Depozitni račun za maloljetne poslovno sposobne osobe Banka će otvoriti na zahtjev maloljetne poslovno sposobne osobe uz obveznu identifikaciju te preuzimanjem isprava kojima se dokazuje status poslovne sposobnosti (primjerice, odluka suda o stjecanju poslovne sposobnosti, dokaz o sklapanju braka, za starije od 16 godina dokaz o roditeljstvu, za starije od 15 godina ugovor o radu) i uz pravo Banke da zadrži preslike identifikacijskog dokumenta temeljem kojeg je izvršena identifikacija.

Depozitni račun pravne osobe Banka će otvoriti temeljem pisanog zahtjeva na memorandumu pravne osobe ovjerenom pečatom i potpisom osobe ovlaštene za zastupanje pravne osobe. U zahtjevu se određuje vrsta depozita, valuta i iznos i rok oročenja. Banka identificira pravnu osobu koja se obratila Banci sa zahtjevom za otvaranje računa i polaganja depozita u Banci. Identitet poslovnog subjekta utvrđuje putem identifikacijskih dokumenata poslovnog subjekta (Rješenje iz sudskog registra, Izvod iz sudskog registra, Izvod iz NKD-a, Izvod iz obrtnog registra, preslika osobne iskaznice osobe ovlaštene za zastupanje, OIB-a poslovnog subjekta). Banka radi provjeru pravne osobe u jedinstvenom registru računa Financijske agencije, provjerava se da li su poslovni računi pravne osobe blokirani te ima li pravna osoba otvoren poslovni račun u Banci. Ukoliko se utvrdi blokada poslovnog računa nije moguće izvršiti otvaranje računa depozita pravne osobe u Banci.

Ukoliko Banka otvara depozitni račun pravnoj osobi čija osoba ovlaštena za zastupanje nije prisutna, račun se može otvoriti temeljem dane specijalne punomoći osobe ovlaštene za zastupanje drugoj osobi koju je ovjerilo domaće ili strano nadležno tijelo sukladno posebnim propisima. Specijalna punomoć mora sadržavati sve radnje koje punomoćnik može obavljati u ime vlasnika računa. Ovjera specijalne punomoći ne smije biti starija od tri mjeseca.

Klijent, fizička osoba, na zahtjev Banke obvezna je predočiti osobni identifikacijski broj (OIB) dok je Klijent, fizička i pravna osoba, nerezident obavezan predočiti porezni identifikacijski broj (TIN, eng. tax identification number).

Pri otvaranju depozitnih računa i obavljanju transakcija povezanih s tim računima Banka je dužna postupati u skladu sa Zakonom o sprečavanju pranja novca i financiranju terorizma.

Banka zadržava pravo po svojoj diskrecijskoj ocjeni i bez davanja obrazloženja u pojedinim slučajevima odbiti otvaranje depozitnog računa.

2.2. Ovlaštenje i raspolaganje sredstvima

Deponent, fizička osoba može pri otvaranju depozitnog računa ili naknadno pred djelatnikom Banke opunomoćiti jednu ili više poslovno sposobnih osoba za raspolaganje sredstvima na depozitnom računu (u daljnjem tekstu: Opunomoćenik). U tom slučaju vlasnik računa i Opunomoćenik moraju osobno pristupiti u Banku radi urednog izdavanja punomoći. Vlasnik računa, može i javnobilježnički ovjerenom punomoći odnosno ovjerom kod nadležnih institucija opunomoćiti jednu ili više poslovno sposobnih za raspolaganje sredstvima na Računu. Oblik punomoći i uvjete koje mora ispunjavati Opunomoćenik određuje Banka.

U pogledu raspolaganja sredstvima na depozitnom računu i zatvaranja računa, Opunomoćenik ima jednaka prava i obveze kao i vlasnik računa. Opunomoćenik odgovara Banci za raspolaganja na Računu koja su poduzeta vlastitim radnjama solidarno s vlasnikom depozitnog računa.

Zakonski zastupnik maloljetne osobe te skrbnik maloljetne odnosno poslovno nesposobne punoljetne osobe, može raspolagati sredstvima na depozitnom računu sukladno zakonskim propisima i ovlaštenjima Centra za socijalnu skrb. Skrbnik je dužan Banci dostaviti osobnu ispravu kojom dokazuje svoj identitet te predložiti izvornik pravomoćnog rješenja Centra za socijalnu skrb kojim ga se imenuje skrbnikom.

Roditelji kao zakonski zastupnici i skrbnici mogu samostalno bez odobrenja nadležnog Centra za socijalnu skrb raspolagati novčanim sredstvima u mjesečnom iznosu do visine određene zakonskim odredbama ministarstva nadležnog za poslove socijalne skrbi i to radi uzdržavanja, liječenja, odgoja, školovanja, obrazovanja ili za podmirenje neke druge važne potrebe maloljetnika. Ukoliko sredstvima na depozitnom računu maloljetne osobe namjeravaju raspolagati oba roditelja, Banka će u svojim evidencijama upisati kao zakonske zastupnike. Roditelji maloljetne osobe su u cilju zaštite prava i interesa maloljetnika dužni obavještavati Banku o svim promjenama osobnih odnosa koji se tiču roditeljske skrbi. U protivnom Banka ne odgovara za eventualnu štetu.

Pravo na raspolaganje sredstvima na depozitnom računu pravne osobe i zatvaranja računa imaju ovlaštene osobe za zastupanje pravne osobe, a temeljem prethodnog naloga ovlaštenih osoba da se sredstva prenesu na transakcijski račun. Sredstvima na transakcijskom računu mogu raspolagati ovlaštenici po transakcijskom računu temeljem danih ovlasti od strane ovlaštenih osoba za zastupanje pravne osobe.

Opunomoćenik, Zakonski zastupnik maloljetne osobe te skrbnik maloljetne odnosno poslovno nesposobne punoljetne osobe ne može opunomoćiti treću osobu za raspolaganje sredstvima po Računu.

Punomoć na depozitnom računu prestaje na temelju pisanog opoziva vlasnika računa, odnosno njegovog zakonskog zastupnika ili skrbnika, ili pisanog otkaza od strane Opunomoćenika, prestankom ugovora o depozitnom računu te smrću vlasnika računa ili Opunomoćenika.

2.3. Kamatne stope

Važeće kamatne stope u depozitnom poslovanju definirane su Odlukom o kamatnim stopama Banke koja je dostupna u svim poslovnica Banke i na internetskoj stranici Banke.

Banka na depozite obračunava i plaća kamatu po kamatnoj stopi sukladno Odluci o kamatnim stopama Banke ili posebnom Odlukom. Visina kamatne stope ugovara se kao godišnja nominalna stopa. Način obračuna kamata definiran je Metodologijom obračuna kamata koja je dostupna u svim poslovnica Banke i na internetskoj stranici Banke.

Banka će prilikom pripisa ili isplate ugovorene kamate i/ili premije na oročene depozite fizičkih osoba, u ime i za račun fizičke osobe kao poreznog obveznika, obračunati i platiti porez i prirez sukladno zakonskim propisima.

U slučaju prijevremenog raskida ugovora o oročenom depozitu, Banka obračunava kamatnu stopu sukladno Odluci o kamatnim stopama Banke.

U slučaju promjene kamatnih stopa u depozitnom poslovanju za vrijeme trajanja ugovora o oročenom depozitu, Banka će iste obračunavati sukladno Odluci o kamatnim stopama Banke te će izvršene izmjene i dopune učiniti dostupnim u svim poslovnica Banke i na internetskoj stranici Banke prije nego što izmjene stupe na snagu u za to predviđenom zakonskom roku.

2.4. Naknade i troškovi

Klijent plaća naknade i troškove utvrđene Odlukom o naknadama Banke, a koje su dostupne svim klijentima u svim poslovnica Banke i na internetskoj stranici Banke.

U slučaju prijevremenog raskida ugovora o oročenom depozitu Banka naplaćuje naknadu ukoliko je isto regulirano ugovorom ili prema Odluci o naknadama Banke.

Metodologijom promjene naknada u depozitnom i kreditnom poslovanju s fizičkim osobama koja je dostupna u svim poslovnica i na internetskoj stranici Banke propisani su parametri koji dovode do promjene visine naknada.

U slučaju promjene visine i vrsta naknada u depozitnom poslovanju, Banka će izvršene izmjene i dopune učiniti dostupnim u svim poslovnica Banke i na internetskoj stranici Banke u zakonski predviđenom roku.

2.5. Prestanak ugovora

Banka i Klijent mogu raskinuti odnosno otkazati ugovor o oročenom depozitu sukladno odredbama ugovora i važećim zakonskim propisima, na osobni zahtjev Klijenta, opunomoćenika, zakonskog zastupnika odnosno skrbnika u skladu sa zakonskim odredbama, temeljem rješenja o nasljeđivanju ili odluke nadležnog tijela.

Roditelji kao zakonski zastupnici mogu bez odobrenja nadležnog centra za socijalnu skrb zatvoriti račun maloljetne osobe ako su u trenutku zatvaranja na računu položena sredstva do visine zakonskog raspolaganja ili su dužni ishoditi odobrenje nadležnog centra za socijalnu skrb.

Skrbnik maloljetne osobe odnosno poslovno nesposobne punoljetne osobe može zatvoriti račun samo na temelju odobrenja nadležnog centra za socijalnu skrb.

Redovni ili prijevremeni raskid ugovora obavlja se identifikacijom Klijenta i uz original ugovora o oročenom depozitu osim u slučajevima kada je ugovorom drugačije ugovoreno.

Kada Klijent izjavu o raskidu šalje Banci preporučenom pošiljkom, tada potpis Klijenta na izjavi mora biti ovjeren od strane domaćeg ili stranog nadležnog tijela sukladno posebnim propisima. U slučaju smrti Klijenta, fizičke osobe, sva prava i obveze koje Klijent ima prema Banci temeljem sklopljenog ugovora, prelaze na njegovog nasljednika u skladu s pravomoćnim Rješenjem o nasljeđivanju.

Banka može zatvoriti neaktivan račun odnosno depozitni račun sukladno zakonskim propisima, s time da Klijent ima pravo raspolaganja sredstvima s pripadajućom kamatom po zatvorenom depozitnom računu u bilo kojem trenutku.

2.6. Blokada depozitnog računa

U slučaju saznanja o smrti deponenta fizičke osobe Banka vrši blokadu depozita i onemogućava neovlašteno raspolaganje sredstvima po depozitnim računima prije donošenja pravomoćnog Rješenja o nasljeđivanju.

Banka može provesti blokadu štednog uloga po viđenju i bez prethodnog oduzimanja štedne knjižice. Banka provodi blokadu i naplatu s depozitnog računa, bez suglasnosti Klijenta, temeljem naloga nadležnog tijela radi izvršenja osnova za plaćanje prema posebnom zakonu koji uređuje ovrhu na novčanim sredstvima ovršenika. Sredstva nenamjenski oročenih depozita nisu izuzeta od ovrhe i po isteku oročenja ista se koristi za izvršenje osnove za plaćanje. Za vrijeme blokade Banka i Klijent ne smiju produžiti Ugovor o oročenom depozitu niti mijenjati ugovorene odredbe.

Za vrijeme blokade depozitnog računa Klijent, opunomoćenici, zakonski zastupnici odnosno skrbnici ne mogu raspolagati sredstvima s depozitnog računa, osim ako se ne radi o primanjima izuzetim od ovrhe ili iz naloga nadležnog tijela ne proizlazi ograničena mogućnost raspolaganja.

2.7. Gubitak štedne knjižice ili ugovora

Gubitak ili krađu štedne knjižice, deponent fizička osoba, mora odmah prijaviti Banci. Deponent fizička osoba dužna je uz prijavu o gubitku ili krađi štedne knjižice, najkasnije u roku od 30 dana od dana prijave, dostaviti Banci presliku zaprimljenog prijedloga za

provođenje amortizacijskog postupka za poništenje izgubljene ili ukradene štedne knjižice pred nadležnim sudom. Deponent fizička osoba, snosi sve troškove koji nastanu s osnova gubitka, krađe, oštećenja ili uništenja štedne knjižice.

Troškove koji nastanu gubitkom, krađom, oštećenjem ili uništenjem štedne knjižice (primjerice, troškove amortizacije, troškove grafološkog vještačenja) snosi deponent fizička osoba.

U slučaju gubitka ugovora o oročenom depozitu Klijent gubitak prijavljuje u bilo kojoj poslovnici Banke putem obrasca Izjava o gubitku. Na osnovu navedene Izjave razročenje depozita moguće je samo u matičnoj poslovnici Banke u prednošenje identifikacijskog dokumenta.

2.8. Osiguranje uloga

Državna agencija za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka, kao specijalizirana financijska institucija koja osigurava depozite u kreditnim institucijama, osigurava depozite građana u svakoj kreditnoj instituciji do zakonski određenog iznosa. Osnivač Agencije je Republika Hrvatska, koja jamči za obveze Agencije.

Za sve depozite fizičkih osoba, jamči Republika Hrvatska do zakonom određene visine. Osnovne informacije o osiguranju depozita dostupne su u svim poslovnicama Banke, a više informacija o osiguranju depozita može se pribaviti na službenim internetskim stranicama Državne agencije za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka.

3. KREDITNO POSLOVANJE

3.1. Zaprimanje kreditnog zahtjeva

Kreditni zahtjev Klijent može podnijeti u bilo kojoj poslovnici Banke. Prije sklapanja ugovora o kreditu, Banka će Klijentu, pravodobno pružiti sve informacije vezane uz ugovor o kreditu, u pisanom obliku ili nekom drugom trajnom mediju. Ako je ugovor na zahtjev Klijenta sklopljen pomoću sredstva daljinske komunikacije, sukladno zakonu koji propisuje zaštitu potrošača, a koja ne omogućavaju pružanje informacija, Banka, odnosno njezin uključeni kreditni posrednik će odmah nakon sklapanja ugovora o kreditu pružiti Klijentu sve informacije vezane uz ugovor o kreditu.

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, obavljati poslove kreditnog posredovanja za Banku što podrazumijeva prezentiranje i nuđenje ugovora o kreditu, pomaganje fizičkim osobama i poduzimanje pripremnih radnji u vezi s ugovorima o kreditu ili sklapati ugovore o kreditu s fizičkim osobama u ime Banke. U obavljanju poslova kreditnog posredovanja za Banku, kreditni posrednik je između ostalog, dužan u oglašavanju ili dokumentu namijenjenom fizičkoj osobi navesti djelokrug svojih ovlasti, a posebice ako to radi s jednom ili s više banaka ili radi kao neovisni posrednik, zatim navesti iznos naknade, ako takva postoji, koju je fizička osoba dužna platiti kreditnom posredniku za njegove usluge, te dogovoriti naknadu s fizičkom osobom u pisanom obliku ili nekom drugom trajnom mediju prije sklapanja ugovora, te priopćiti Banci iznos naknade, ako takva postoji, koju je fizička osoba dužna platiti kreditnom posredniku za njegove usluge u svrhu izračuna efektivne kamatne stope.

Radi ostvarenja prava na kredit, te procjene kreditnog rizika, Klijent je obavezan uz kreditni zahtjev dostaviti potrebne podatke i 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, instrumentima osiguranja.

3.2. Odobravanje kredita

Banka svojim internim aktima i kreditnim uvjetima propisuje uvjete i kriterije za odobravanje pojedinih vrsta plasmana fizičkim i pravnim osobama i s njima povezanim osobama, te najveću dopuštenu izloženost. Kod izračuna izloženosti Banke prema osobi kojoj se odobrava kredit uzimaju se u obzir i s njom povezane osobe koje predstavljaju jedan rizik za Banku. Banka će u svrhu sveobuhvatnog i kontinuiranog praćenja izloženosti prema pojedinom klijentu i s njim povezanim osobama svojim internim aktom utvrditi granice kreditne sposobnosti, te utvrđivati kreditnu sposobnost svih sudionika u kreditu.

Prije donošenja odluke Banka procjenjuje Klijentovu kreditnu sposobnost, na temelju primjerenih informacija koje zatraži i dobije od Klijenta i/ili uvidom Hrvatski registar obveza po kreditima. Banka ima pravo procjenjivati dužnikovu kreditnu sposobnost, te kvalitetu, utrživost, raspoloživost i vrijednosti instrumenata osiguranja svojih tražbina, kako prije sklapanja ugovora, tako i za cijelo vrijeme trajanja pravnog odnosa.

Banka zadržava pravo odbiti kreditni zahtjev bez obrazloženja, u slučajevima predviđenim pozitivnim propisima, kao i u slučaju da Klijent ne ispunjava osnovne uvjete za odobravanje kreditnog zahtjeva, ako Klijent uskrati svoju suglasnost da Banka dostavi kreditnim registrima podatke o visini njegovog duga, kao i da od kreditnih registara zatraži isti takav podatak kao i u slučaju ako klijent uskrati svoju suglasnost na razmjenu i obradu podatka.

3.3. Ugovaranje i plasman kredita

Ako Banka odobri kredit, Banka i Klijent zaključuju ugovor o kreditu, na hrvatskom jeziku. Ugovorom o kreditu Banka se obvezuje Klijentu staviti na raspolaganje određeni iznos novčanih sredstava, za neku namjenu ili bez utvrđene namjene, a Klijent se obvezuje Banci plaćati ugovorene kamate i iskorišteni iznos novca vratiti na način i u vrijeme kako je ugovoreno.

Kredit se ugovaraju u kunama, kunama uz valutnu klauzulu i stranoj valuti, ovisno o vrsti kredita. Ako se radi o kreditima uz valutnu klauzulu, za sve transakcije koje su vezane uz kredit, Banka primjenjuje ugovoreni tečaj, a za kredite ugovorene fizičkim osobama, Banka primjenjuje srednji tečaj Hrvatske narodne Banke. Tečaj se formira pod utjecajem ponude i potražnje na financijskom tržištu, a promjena tečaja može realno smanjiti ili uvećati odnos vrijednosti dviju valuta, a samim time i iznos ugovorene obveze.

Korisnik kredita, te ostali sudionici ugovora, potpisuju ugovor o kreditu ili podnose ugovor/sporazum na potvrdu javnom bilježniku (solemnizacija) 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, a o čemu će biti obaviješten putem prethodnih informacija koje prethode prihvaćanju ponude ili sklapanju ugovora o kreditu.

Korisnik kredita, fizička osoba, 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 prethodnih informacija koje moraju biti uključene u ugovor o kreditu samo u slučaju da su dane dan iza sklapanja ugovora o kreditu. Prilikom odustanka fizička osoba dužna je u cilju valjanosti odustanka, a prije isteka roka od 14 dana obavijestiti o tome Banku. Fizička osoba dužna je dostaviti 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. Fizička osoba dužna je, nakon što ga Banka obavijesti o odobrenju kredita, sklopiti s Bankom ugovor o kreditu najkasnije u roku od 30 dana od dana odobrenja kredita. 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.

Banka ima pravo razmjenjivati i koristiti informacije o urednosti podmirivanja obveza Klijenta prema Banci i/ili drugim kreditnim i financijskim institucijama koristeći podatke evidentirane u Hrvatskom registru obveza po kreditima, a na način propisan Zakonom o kreditnim institucijama te propisima koji uređuju zaštitu osobnih podataka.

Prilikom ugovaranja kredita Klijentu se uručuje otplatna tablica u kojoj je iskazana visina kredita, broj i visina anuiteta/rata, rok otplate kredita, visina ukupne kamate, nominalna i efektivna kamatna stopa. Banka će tijekom trajanja ugovora o kreditu, na zahtjev Klijenta, besplatno, staviti na raspolaganje izvještaj u obliku otplatne tablice.

3.4. Instrumenti osiguranja otplate kredita

Ovisno o vrsti, namjeni i iznosu kredita, Klijent je dužan dostaviti Banci instrumente osiguranja otplate kredita.

Instrumenti osiguranja otplate kredita predstavljaju sekundarni izvor naplate dok je poslovanje klijenta, odnosno sposobnost klijenta da generira dostatna novčana sredstva za servisiranje financijskih obveza, primarni izvor otplate kredita i naplate potraživanja Banke.

Prihvatljivim instrumentima osiguranja smatraju se mjenica, Izjava o suglasnosti zapljene primanja, Zadužnica, založno pravo/prijenos prava vlasništva na stvarima i pravima, polica osiguranja, novčani depozit, garancija, vrijednosni papiri 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, Klijent će na zahtjev dostaviti Banci novi instrument osiguranja najmanje iste vrijednosti kao i prethodni instrument. Banka može zahtijevati od Klijenta ugovaranje naknadnog povećanja opsega osiguranja ili zamjenu pojedinih sredstava osiguranja zbog promjene razine rizika ili vrijednosti sredstava osiguranja tijekom trajanja ugovornog odnosa. Banka može upotrijebiti sredstva osiguranja koja su joj ustupljena ili pribavljena bez posebne najave i odobrenja Klijenta, koristeći ih redosljedom kojeg prosudi najučinkovitijim za podmirenje svojih dospjelih, a nepodmirenih tražbina prema Klijentu.

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 poslovanja na treću osobu, bez posebne suglasnosti Klijenta. O prijenosu prava Banka će obavijestiti Klijenta.

Banka može kao jedan od instrumenata osiguranja ugovoriti i oročeni novčani 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, 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 utvrđenu Odlukom o kamatama Banke ili posebnom Odlukom. Obračunatu kamatu pripisuje sredstvima oročenja po isteku oročenja odnosno po konačnoj otplati kredita.

3.5. Korištenje kredita

Način korištenja kredita i dokumentacije na temelju koje se koristi kredit ovisi o namjeni kredita. Kredit se može koristiti sukladno mogućnostima Banke, te ako su ispunjeni svi uvjeti za korištenje kredita, nakon sklapanja ugovora o kreditu, ugovaranja i dostave svih potrebnih instrumenata osiguranja.

Odobreni kredit uz valutnu klauzulu isplaćuje se prema ugovorenom tečaju Banke odnosno prema srednjem tečaju Hrvatske narodne Banke kod kredita odobrenih fizičkim osobama. 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.

3.6. Kamatne stope

Kamatne stope u kreditnom poslovanju ugovaraju se kao godišnje nominalne stope, a definirane su Odlukom o kamatnim stopama Banke ili posebnom Odlukom te su dostupne u svim poslovnicama Banke i na internetskoj stranici Banke.

Način obračuna kamata definiran je Metodologijom obračuna kamata koja je dostupna u svim poslovnicama Banke i na internetskoj stranici Banke.

Banka na dospjele, nepodmirene obveze iz ugovora o kreditu, osim u mjeri u kojoj je to zapriječeno mjerodavnim propisima, za razdoblje zakašnjenja obračunava i naplaćuje zakonsku zateznu kamatu, koja je promjenjiva u skladu s propisima.

Interkalarna kamata određuje se u visini redovne, a obračunava se i naplaćuje identično redovnoj kamatnoj stopi, osim ako nije drugačije ugovoreno.

Promjene kamatnih stopa na kreditne proizvode fizičkih osoba definirane su Metodologijom promjene kamatnih stopa na kreditne proizvode fizičkih osoba koja je dostupna u svim poslovnicama Banke i na internetskoj stranici Banke.

3.7. Naknade i troškovi

Banka u kreditnom poslovanju obračunava i naplaćuje naknade i troškove koje su izravno povezane s kreditom te uz uvjete njegova odobravanja, korištenja i naplate, te povrata instrumenata osiguranja sukladno zakonskim odredbama i Odluci o naknadama Banke po pojedinom kreditnom proizvodu. Visine naknada dostupne su u svim poslovnicama Banke i na internetskoj stranici Banke.

Kod kredita ugovorenih uz valutnu klauzulu, naknade se naplaćuju u kunskoj protuvrijednosti prema ugovorenom tečaju.

Klijent je dužan platiti naknadu za prijevremenu otplatu kredita (u cijelosti ili djelomično) u visini utvrđenoj Odlukom o naknadama Banke važećom na dan prijevremene otplate, osim u mjeri u kojoj je to zapriječeno mjerodavnim propisima.

U slučaju otkaza kredita i/ili aktiviranja instrumenata osiguranja i/ili pokretanja postupka prisilne naplate svim sudionicima u kreditnom odnosu (korisnik kredita, sudužnik, jamac platac, založni dužnik) mogu nastati troškovi koji su povezani s aktivnostima koje se poduzimaju u cilju naplate potraživanja Banke, kao što su troškovi ishođenja klauzule pravomoćnosti i ovršnosti, troškovi izdavanja naknadnih otpravaka i prijepisa ugovora o kreditu/sporazuma o osiguranju/rješenja o ovrsi, troškovi pokretanja i vođenja postupaka prisilne naplate kod nadležnih sudova i/ili javnih bilježnika i/ili Financijske agencije (što uključuje troškove odvjetnika nastale u postupcima prisilne naplate kao i u parničnim postupcima povezanim s istima, troškovi sudskih/javnobilježničkih pristojbi i predujmovi), troškovi dostave pravomoćnih rješenja o ovrsi i drugih osnova za plaćanje Financijskoj agenciji, troškovi javnog bilježnika u postupcima protestiranja mjenica, troškovi nastali u postupcima pribavljanja podataka o imovini svih sudionika u kreditnom odnosu kod nadležnih tijela, pravnih osoba i drugih osoba sukladno odredbama Ovršnog zakona, kao i svi drugi troškovi nastali u postupcima naplate potraživanja sukladno propisima ili odlukama nadležnih sudova i/ili tijela.

Metodologijom promjene naknada u depozitnom i kreditnom poslovanju s fizičkim osobama koja je dostupna u svim poslovnicama i na internetskoj stranici Banke propisani su parametri koji dovode do promjene visine naknada.

U slučaju promjene visine i vrsta naknada u kreditnom poslovanju, Banka će izvršene izmjene i dopune učiniti dostupnim u svim poslovnicama Banke i na internetskoj stranici Banke i to prije nego što te izmjene stupe na snagu u za to predviđenom zakonskom roku.

3.8. Dostava financijskih izvješća

Korisnik kredita pravna osoba obvezuje se za vrijeme korištenja, u skladu s ugovorom i ovim Općim uvjetima poslovanja, kao i na svaki poziv Banke, istoj dostavljati svoja revidirana godišnja financijska izvješća (bilancu, račun dobiti i gubitka, izvješće o novčanom tijeku, statistička izvješća, bilješke) čim postanu dostupna, kao i dostaviti Banci podatke koje dostavlja burzi radi javne objave ili ostalim vjerovnicima. Također, dokle god postoji bilo koje potraživanje Banke prema pravnoj osobi, ista će Banci bez odgode dostavljati podatke, bilo radi izvještavanja nadležnih tijela, bilo radi kontinuirane procjene i upravljanja izloženosti kreditnom riziku.

3.9. Otplata kredita i prijevremena otplata kredita

Kreditni se otplaćuju u kunama, stranoj valuti odnosno, ukoliko je kredit odobren uz valutnu klauzulu, u kunskoj protuvrijednosti prema ugovorenom tečaju odnosno prema

srednjem tečaju Hrvatske narodne Banke kod kredita odobrenih fizičkim osobama na dan plaćanja dospjelih obveza/prijevremene otplate kredita.

Fizičke osobe, u pravilu, otplaćuju kredit u anuitetima, dok poslovni subjekti, u pravilu, otplaćuju kredit u anuitetima, ratama ili jednokratnim povratom.

Više uplaćena sredstva na kreditnu partiju od iznosa dospjelog dugovanja evidentiraju se kao prijevremena uplata odnosno pretplata po kreditnoj partiji. Klijent u svakom trenutku može zatražiti povrat prijevremeno uplaćenih sredstava odnosno koristiti ih u svrhu prijevremene otplate kredita.

Na više uplaćena sredstva Banka ne obračunava kamatu.

Klijent može vratiti kredit prije roka određenog ugovorom o kreditu u cijelosti ili djelomično, ali je o tome dužan unaprijed obavijestiti Banku.

3.10. Posljedice izostalih uplata

U slučaju da Klijent ne ispunjava preuzete ugovorne obveze, Banka prije otkazivanja ugovora poduzima mjere naplate dospjelih neplaćenih tražbina što uključuje, ali ne ograničava slanje obavijesti i opomena, aktiviranje ugovorenih instrumenata osiguranja te naplaćivanje naknade za iste sukladno Odluci o naknadama Banke osim u mjeri u kojoj je to zapriječeno mjerodavnim propisima. Trenutkom otkaza ugovora, dospijeva cjelokupno potraživanje koje Klijent duguje ili će dugovati Banci po otkazanom ugovoru.

Ukoliko Klijent ne ispunji svoje dospjele obveze Banka će nakon otkaza/raskida pokrenuti postupak naplate sukladno propisima, u kojem slučaju Klijent snosi i troškove ovog postupka.

Obavijest o otkazu s podacima o ukupnom iznosu i strukturi dugovanja prema sljedećim stavkama: glavnica, kamata, naknade i drugi troškovi te osnovanosti pojedinačnih stavki za koje se traži naplata, uz naznaku koje su stavke podložne uvećanju i po kojoj pripadajućoj kamatnoj stopi, Banka dostavlja svim sudionicima u kreditnom odnosu i to korisniku kredita, sudužniku, jamcu platcu, založnom dužniku preporučenom pisanom pošiljkom na adresu iz ugovora, odnosno na kontakt adresu Klijenta.

4. OBAVJEŠTAVANJE KLIJENTA

Banka će na ugovoreni način, a najmanje jedanput na godinu, istekom kalendarske godine, obavijestiti Klijenta o stanju njegovog depozita, odnosno kredita na zadnji dan kalendarske godine.

U takvoj obavijesti kod kredita fizičke osobe posebno moraju biti iskazana dospjela nepodmirena dugovanja prema Banci, informacija o tome u kojem roku Banka šalje prvu i drugu opomenu o dugu i upozorenje o otkazu kredita. Takvu obavijest Banka je dužna jednom godišnje bez naknade uputiti na adrese sudužnika i jamca.

Ako se, korisnik kredita fizička osoba i Banka nakon nastupa kašnjenja u otplati dugovanja ne dogovore o načinu daljnje otplate najduže u roku dva mjeseca, Banka je dužna obavijestiti sudužnika, založnog dužnika i jamca o stanju duga i ostaviti im rok 15 dana od dana slanja preporučenom pošiljkom obavijesti da tu obvezu podmire u novcu. Ovaj postupak ne isključuje pravo Banke da pokrene postupak prisilne naplate u trenutku evidentiranja dospjelih, a neplaćenih potraživanja.

Kada nastupi kašnjenje u otplati kod korisnika kredita pravne osobe, djelatnik Banke na mjesečnoj razini propisanim kanalima informira klijenta o dospjelom dugovanju te ukoliko se ne postigne dogovor o načinu daljnje otplate kredita, aktivira instrumente osiguranja.

U slučaju kada su ugovorene promjenjive kamatne stope, Banka će o istome obavijestiti Klijenta na ugovoreni način, najmanje 15 dana prije nego što se one počnu primjenjivati. Kod ugovora o kreditu, Banka će dostaviti i izmijenjeni otplatni plan. Obavijest će sadržavati iznos anuiteta koji se treba uplaćivati nakon stupanja na snagu nove kamatne stope, te ako se promijeni broj ili učestalost anuiteta, pojedinosti o anuitetima. U roku od tri mjeseca od primitka takve obavijesti, fizička osoba ima pravo na prijevremeno

vraćanje kredita bez obveze plaćanja bilo kakve naknade Banci uključujući i ugovorenu naknadu za raniji povrat kredita. U tom slučaju Banka nema pravo na naknadu štete zbog ranijeg povrata.

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 nije isto dojavio Banci ili izbjegava zaprimiti obavijest, pa se stoga dostava ne može izvršiti, obavijest se deponira u Banci s danom izdavanja 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.

5. ZAŠTITA OSOBNIH PODATAKA I POVJERLJIVIH INFORMACIJA

Banka kao povjerljive podatke čuva sve podatke, činjenice i okolnosti o pojedinom Klijentu s kojima raspolaže. Klijent je suglasan s tim da se osobni podaci mogu unositi u dokumentaciju koja nastaje radi realizacije prava i obveza iz ugovornog odnosa. Banka je dužna s navedenim podacima postupati u skladu sa svojom zakonskom obvezom čuvanja tajnosti podataka za koje je saznala u poslovanju s Klijentom, osiguravajući u skladu sa svojim ovlastima povjerljivost postupanja s tim podacima i punu zaštitu bankovne tajne na strani svih osoba kojima će biti omogućen pristup zaštićenim podacima, kao i njihovo korištenje isključivo u zakonite svrhe i ni na koji način koji bi se mogao smatrati suprotnim interesima ugovornih strana. Svi djelatnici kojima su ovi podaci dostupni moraju čuvati bankovnu tajnu. Povreda bankovne tajne ima za posljedicu disciplinsku, materijalnu i krivičnu odgovornost djelatnika, a nakon prestanka njihova radnog odnosa krivičnu i materijalnu odgovornost.

Banka se s odredbama FATCA-e usklađuje u sklopu ugovora s Poreznom upravom SAD-a (u daljnjem tekstu: IRS) na način da vrši jednokratnu provjeru postojećih Klijenata u svrhu detekcije onih Korisnika računa koje FATCA definira kao porezne obveznike SAD-a, jedanput godišnje vrši iscrpnu pretragu vlastite baze klijenata u svrhu detekcije Klijenata koje FATCA definira kao porezne obveznike SAD-a, temeljem ugovora s IRS-om prijavljuje podatke o poreznim obveznicima SAD-a IRS-u, ili po potpisivanju bilateralnog ugovora s SAD-om, nacionalnoj Poreznoj upravi, zadržava 30% vrsta plaćanja definiranih FATCA-om prema financijskoj instituciji koja nije usklađena s FATCA-om, odnosno prema nesurađujućem Klijentu, fizičkoj osobi.

U slučaju da Banka potpiše Ugovor s IRS-om na ugovorni odnos Banke i Klijenta primjenjuje se klauzula o praćenju, o promjeni okolnosti i zatvaranju računa kako slijedi:

- Klijent potvrđuje da je suglasan da će Banka s osnova prethodno navedenog Ugovora s IRS-om povremeno provoditi praćenje podataka Klijenta kako bi provjerila da li je bilo promjena okolnosti (obilježja koja ukazuju na povezanost sa SAD) propisanih FATCA-om, a koje bi mogle utjecati na određivanje Klijenta kao osobe iz SAD-a te pristaje i obvezuje se da će takve podatke dostaviti Banci sa svim traženim dokumentima.
- Klijent je suglasan i obvezuje se da će pravovremeno obavijestiti Banku u pisanom obliku o svakoj promjeni okolnosti u njegovom statusu (obilježja koja ukazuju na povezanost sa SAD) u roku ne duljem od 30 (trideset) dana nakon što nastupi promjena okolnosti. Klijent se obvezuje obavijestiti Banku te će joj dostaviti relevantnu dokumentaciju koja dokazuje promjenu okolnosti.
- Klijent prima na znanje i pristaje da u slučaju svakog kršenja, pogreške ili neispunjavanja njegovih dužnosti na temelju prihvaćene klauzule o praćenju i klauzule o promjeni okolnosti, Banka ima pravo jednostrano otkazati ovaj ugovor, pri čemu se podrazumijeva da kršenje, pogreška, neispunjenje ili nečinjenje znači:

(a) što se tiče klauzule o praćenju, nevjerodostojnost ili nedostavljanje tražene dokumentacije Banci unutar 60 (šezdeset) dana; i (b) što se tiče klauzule o promjeni okolnosti, nedostavljanje obavijesti Banci o promjenama okolnosti koje su nastupile kod Klijenta.

6. RJEŠAVANJE PRIGOVORA I SPOROVA

Ako Klijent smatra da se Banka ne pridržava uvjeta iz ugovora o pružanju bankovnih, odnosno financijskih usluga, može svoj prigovor podnijeti Banci u bilo kojoj poslovnicu ili putem pošte, telefona, telefaks uređaja i putem internetske stranice Banke www.venetobanka.hr ili mail adrese reklamacija@venetobanka.hr. Banka će na prigovor odgovoriti najkasnije u roku od 15 dana, osim u slučaju ako je posebnim općim uvjetima ili propisom za pojedinu vrstu financijske usluge propisan drugačiji rok.

Svi eventualni sporovi koji bi mogli proizaći nastojat će se razriješiti sporazumno, uključujući i mogućnost izvansudskog rješavanja sporova u skladu sa Zakonom o mirenju i pred za to ovlaštenim institucijama uz nazočnost ovlaštenih osoba. Banka će primjenjivati politiku izvansudskog rješavanja sporova u onoj mjeri koliko to bude u skladu s njezinom poslovnom politikom i unutar okvira redovnog bankovnog poslovanja. U slučaju nemogućnosti rješavanja spora mirnim putem, pokrenut će se spor pred stvarno nadležnim sudom za Banku, prema sjedištu Banke. Za sve navedene sporove bit će mjerodavno hrvatsko pravo. Primjena drugog prava mora biti posebno ugovorena.

7. ZAVRŠNE ODREDBE

Ovi Opći uvjeti poslovanja i njihove izmjene i dopune dostupni su svim klijentima u svim poslovnica Banke i na internetskoj stranici Banke www.venetobanka.hr.

O promjenama ovih Općih uvjeta poslovanja te o dostupnosti istih Banka obavještava Korisnika računa putem izvatka, u poslovnica Banke, putem internetske stranice Banke www.venetobanka.hr, ili drugim kanalima komunikacije 15 dana prije početka primjene istih. Smatra se da je Klijent suglasan s izmjenama i dopunama ovih Općih uvjeta poslovanja ako do dana njihovog stupanja na snagu ne obavijesti Banku da ih ne prihvaća. Zaprimanjem obavijesti o neprihvatanju izmjena i dopuna Općih uvjeta poslovanja smatrat će se da je odnosni ugovor otkazan od strane Klijenta.

U slučaju da odredbe ovih Općih uvjeta poslovanja budu izmijenjeni novim zakonskim odredbama primjenjivati će se isti sve do izmjene ili dopune ovih Općih uvjeta poslovanja.

Svi ugovori sklapaju se na hrvatskom jeziku te se komunikacija u vrijeme trajanja ugovornog odnosa odvija na hrvatskom jeziku. Izuzetno u određenim slučajevima ugovori i komunikacija mogu biti zaključeni i dvojezično na način da jedan od jezika mora biti hrvatski jezik.

Ovi Opći uvjeti poslovanja, doneseni jednoglasno, stupaju na snagu danom donošenja Odluke, a primjenjuju se od 14.05.2015. godine.

Stupanjem na snagu ovih Općih uvjeta poslovanja prestaju vrijediti Opći uvjeti depozitnog i kreditnog poslovanja od 13.03.2014. godine.

VENETO BANKA d.d.