



Opći uvjeti poslovanja s građanima

Na temelju članka 60. Statuta Nava banke d.d. Zagreb, Uprava Banke na sjednici održanoj dana **20.travnja 2006.** odobrila je sljedeće

OPĆE UVJETE POSLOVANJA S GRAĐANIMA

I. OPĆE ODREDBE

1. Općim uvjetima poslovanja s građanima (dalje u tekstu: Opći uvjeti), Nava banka d.d. Zagreb (u daljnjem tekstu: Banka), uređuje osnovna pravila poslovnih odnosa između građana (dalje u tekstu: klijent, vlasnik računa) i Banke, na načelima povjerenja, sigurnosti ulaganja i obostrane poslovne koristi.
2. Opći uvjeti donose se i izrađuju u pisanom obliku i dostupni su klijentima i ostalim interesentima. Objavljuju se isticanjem u poslovnim prostorijama Banke u kojima ona radi s klijentima i na web stranicama Banke. Izmjene i dopune donose se i objavljuju na isti način kao i osnovni tekst.
3. Banka zasniva poslovnu suradnju s klijentom otvaranjem i vođenjem:
 - tekućih računa u domaćoj valuti ,
 - žiro računa u domaćoj valuti ,
 - deviznih tekućih računa u glavnim stranim valutama (EUR, USD, CHF, GBP i sl.), te
 - kreditiranjem građana.
4. Sredstva na računima građana Banka osigurava pri instituciji za osiguranje štednih uloga do iznosa kojeg propiše Ministarstvo financija ili DAB.
5. Za otvaranje računa klijenta nema obvezujućeg inicijalnog salda ili pologa, a račun se aktivira na zahtjev stranke identifikacijom i potpisom pristupnice.
6. Podaci o računima klijenta poslovna su tajna Banke i mogu se dati samo u skladu s člankom 99. Zakona o bankama (Narodne novine br. 84/2002) i koristiti za potrebe Banke.
7. Klijent je upoznat i izričito prihvaća da Banka za potrebe svojih obrada ili izvješćivanje nadležnih regulatora (HNB i sl.) može koristiti sve podatke o njemu, a odriče se prigovora temeljem povrede privatnosti podataka koje je uručio Banci za ove svrhe.

II. OTVARANJE RAČUNA

1. Klijent Banke može biti fizička osoba, rezident ili nerezident, koja temeljem svoje poslovne sposobnosti može zasnivati poslovni odnos s Bankom i koja potpisom Zahtjeva za otvaranje računa (koji sadrži evidenciju matičnih podataka) zaključuje Ugovor o otvaranju i vođenju računa i prihvaća odredbe Općih uvjeta kao i svih njihovih kasnijih izmjena i dopuna kao ugovorne odredbe.
2. Pojam rezidenta odnosno nerezidenta određen je Zakonom o deviznom poslovanju i provedbenim propisima.
3. Banka će na temelju Zahtjeva klijenta zaključivati posebne ugovore s klijentom za otvaranje tekućih računa u kunama, žiro-računa ili deviznih računa odnosno deviznih štednih uloga.
4. Smatra se da je klijent identifikacijom i potpisom Zahtjeva i Potpisnog kartona sa deponiranim potpisom u Banci, i potpisom Ugovora o otvaranju i vođenju računa prihvatio i ove Opće uvjete kao ugovor sui generis.
5. Banka će otvoriti račun domaćoj fizičkoj osobi na temelju jedne od važećih identifikacijskih isprava: osobne iskaznice, putovnice ili druge odgovarajuće javne isprave; vozačke dozvole, pomorske ili brodarske knjižice, vojne iskaznice i službene iskaznice MUP-a.



Opći uvjeti poslovanja s građanima

6. Stranoj fizičkoj osobi račun se otvara na temelju osobne iskaznice za stranca ili putovnice.
7. Na račune po viđenju stranih rezidenata Banka ne obračunava niti plaća kamatu.
8. Identitet fizičke osobe obavezno se utvrđuje prilikom otvaranja računa, uvidom u osobnu ispravu, pri čemu se utvrđuje ime i prezime, adresa prebivališta ili boravišta, datum rođenja i podaci o ispravi na temelju koje se utvrđuje identitet stranke (naziv i broj isprave te tijelo koje ju je izdalo).
9. Ako fizička osoba prilikom otvaranja računa nije prisutna, Banka otvara račun na osnovi dokumenata koje je ovjerilo nadležno tijelo. Ovjera dokumenata ne smije biti starija od šest mjeseci.
10. Za svaki otvoreni kunski ulog po viđenju ili ulog u stranoj valuti, Banka izdaje klijentu identifikacijsku karticu. Uz tekuće račune Banka izdaje bankovnu karticu s identifikacijom klijenta za raspolaganje sredstvima u Banci i dodjeljuje klijentu broj u svom registru.
11. Banka garantira tajnost osobnog identifikacijskog broja klijenta u svom registru klijenata.
12. Oročeni depoziti otvaraju se temeljem ugovora, u pisanoj formi od kojeg se najmanje jedan primjerak uručuje klijentu.
13. Banka može otvoriti račun ili štedni ulog na ime punoljetne i maloljetne fizičke osobe ili na ime osobe pod starateljstvom (koju zastupa staratelj).
14. Banka može zaključiti ugovor o oročenom depozitu na ime najmanje jedne punoljetne i/ili više punoljetnih i maloljetnih fizičkih osoba (zajednički depozit). U odnosu na Banku transakcije može obavljati jedna od navedenih punoljetnih osoba u ugovoru i raspolagati sredstvima svih deponenata iz zajedničkog depozita.

III. FORMIRANJE SREDSTAVA NA RAČUNIMA

1. Sredstva na računima građana formiraju se :
 - uplatom gotovine na blagajni Banke,
 - bezgotovinskom doznakom u zemlji i iz inozemstva,
 - pologom čeka,
 - kupnjom deviza,
 - prijenosom sredstava s kreditnih i depozitnih računa u Banci.
2. Devizni tekući računi ili devizni štedni uložci, kao i devizni oročeni depoziti mogu biti otvoreni u svim vodećim konvertibilnim valutama koje su objavljene na važećoj tečajnoj listi Hrvatske narodne banke.

IV. RASPOLAGANJE SREDSTVIMA

1. Vlasnici računa i/ili njihovi ovlaštenici/opunomoćenici mogu raspolagati sredstvima na računu u skladu s važećim zakonskim i podzakonskim propisima i pravilima Banke.
2. Prilikom obavljanja transakcija po računima, vlasnici računa i opunomoćenici predstavljaju se propisanom i važećom identifikacijskom ispravom, te potpisom transakcijskog naloga.
3. Oročenim depozitom može se raspolagati po isteku oročenja. Sredstva oročenih depozita se po isteku prebacuju na ugovoreni račun po viđenju i njima raspolaže vlasnik ili opunomoćena osoba po tom računu ili se oročavaju pod važećim uvjetima Banke na novi rok. Prijevremeno razročenje depozita, na zahtjev vlasnika sredstava, Banka iznimno može odobriti uz uvjete koje odredi Uprava Banke ili ovlaštene osobe Banke sukladno ugovoru.



Opći uvjeti poslovanja s građanima

V. PUNOMOĆ

1. Vlasnik računa može opunomoćiti najviše dvije fizičke osobe za raspolaganje sredstvima na računu.
2. Punomoć se daje prilikom otvaranja računa ili naknadno pred ovlaštenim zaposlenikom Banke. Valjana je i punomoć ovjerena od strane domaćeg ili stranog nadležnog tijela, diplomatskog ili konzularnog predstavništva države opunomoćitelja ili Republike Hrvatske.
3. Opunomoćenik ili ovlaštenik raspolaže sredstvima na računu pod istim uvjetima kao i vlasnik, ali ne može promijeniti podatke o vlasniku, ne može ovlastiti treću osobu za raspolaganje računom niti može tražiti saldaciju/zatvaranje računa, ako to u punomoći nije izrijekom navedeno.
4. Punomoć može biti jednokratna ili stalna, za sve transakcije po svim računima klijenta u Banci. Stalna punomoć vrijedi do pisanog opoziva. Smrću vlasnika prestaju vrijediti sve punomoći izdane po računu.

VI. KREDITNO POSLOVANJE

1. Klijent koji od Banke traži kredit, podnosi zahtjev za kredit u pisanom obliku. Banka će svaki uredno podneseni zahtjev za kredit razmotriti i izvjestiti o svojoj odluci klijenta - tražitelja kredita.
2. Banka provjerava bonitet i kreditno-garantnu sposobnost svih sudionika u kreditu u postupku obrade kreditnog zahtjeva. Klijent, tražitelj kredita dužan je pored zahtjeva za kredit priložiti svu traženu dokumentaciju na zahtjev i po izboru Banke, odnosno istu dopuniti u tijeku odobravanja i korištenja kredita.
3. Klijent, korisnik kredita dužan je bez odgode pisanim putem izvjestiti Banku o svim statusnim promjenama nastalim na njegovoj strani. Korisnik kredita dužan je Banci osigurati instrumente osiguranja njenih potraživanja na zahtjev i po izboru Banke i omogućiti njihovo praćenje i procjenu kakvoće za cijelo vrijeme trajanja poslovnog odnosa. Traženi instrumenti osiguranja navedeni su u posebnim uvjetima za pojedine proizvode Banke.
4. Uvjeti deponiranja sredstava, ako je depozit uvjet za odobrenje kredita, te mogućnosti i uvjeti prijeba kredita i depozita, određeni su posebnim uvjetima sadržanim u Odlukama Uprave Banke i dostupni su na uvid u prostorima Banke namjenjenim poslovanju s klijentima.
5. Klijent, korisnik kredita dužan je omogućiti Banci kontrolu namjenski odobrenih sredstava. U slučaju nepridržavanja ili neizvršenja koje od navedenih obveza klijenta iz ovih Općih uvjeta, Banka si pridržava pravo da po svom izboru, postupno ili odjednom učini pojedine ili sve svoje tražbine prema klijentu trenutno dospjelim, bez obzira na ugovoreni rok dospijeca.

VII. UKAMAĆIVANJE

1. Visinu kamatnih stopa te njihovu izmjenu Banka određuje u zavisnosti od tekućih tržišnih prilika, cijena novca i kapitala na inozemnim tržištima, vodeći računa o vlastitoj konkurentnosti i ostvarenju dobiti.
2. Visinu aktivnih i pasivnih kamata izraženih u postotnim poenima na godišnjoj razini, po rokovima, iznosima i vrstama valute, kao i ostale uvjete u poslovanju s građanima, određuje Uprava Banke Odlukom o kamatnim stopama u poslovanju s građanima, koje se mogu dobiti na uvid u Banci, a u odnosu na klijenta se određuju pojedinačnim ugovorima o oročenju.



Opći uvjeti poslovanja s građanima

3. Kamatne stope mogu biti ugovorene kao promjenjive ili kao fiksne stope, mijenjaju se u skladu s Odlukom Uprave Banke o kamatnim stopama u poslovanju s građanima i primjenjuju se danom stupanja na snagu Odluke. Uprava Banke ima pravo promjeniti sve kamatne stope koje nisu ugovorene kao fiksne za pojedini pravni posao, sa učinkom od dana donošenja odluke.
4. Uz redovnu pasivnu kamatu, Uprava Banke može odlukom odobriti za pojedine klijente ili za određeni pravni posao posebnu kamatnu premiju ili primjeniti dogovornu kamatnu stopu. Pasivne kamate obračunavaju se konformnom metodom. Kamate na kunske i devizne tekuće račune obračunavaju se tromjesečno unatrag i pripisuju saldu računa, a na oročene depozite i štedne uloge istekom roka oročenja ili momentom prijevremenog raskida ugovora o oročenju.
5. Aktivne kamate po kreditima građanima sa obročnom otplatom obračunavaju se proporcionalnom metodom.
6. Aktivne kamate po okvirnim kreditima i kratkoročnim kreditima građanima obračunavaju se konformnom metodom.
7. Efektivne kamate iskazuju se metodom neto sadašnje vrijednosti.
8. Na deponirana, primljena i odobrena sredstva u kunama Banka ugovara, isplaćuje i naplaćuje kamatu u kunama.
9. Na deponirana i primljena sredstva u devizama Banka ugovara i isplaćuje kamatu u devizama.
10. Kamate na tekuće račune i žiro-račune i kamate na kunske i devizne račune po viđenju obračunavaju se i pripisuju računu tromjesečno, po isteku kalendarske godine i prilikom saldacije računa.
11. Kamate na oročene kunske i devizne depozite obračunavaju se i pripisuju glavnici po isteku roka oročenja ili prilikom prijevremenog raskida ugovora o oročenju. Kamate po rentnoj štednji obračunavaju se i prenose na račun po viđenju zadnji dan u mjesecu, i na dan isteka oročenja, što je regulirano Ugovorom. Kamate na kratkoročne i dugoročne kredite, kao i ostale aktivne kamate po poslovima s građanima, obračunavaju se i naplaćuju prema Ugovoru.
12. Na zakašnjela plaćanja dospjelih obveza, Banka obračunava klijentu zateznu kamatu, u visini zakonom propisane, primjenom dekurzivnog kamatnog računa za cijelo razdoblje od dospelja do konačne naplate. Osnovica za obračun zatezne kamate je ukupno dospjela obveza.
13. Kamata se obračunava prema stvarnom kalendarskom broju dana za obračunski period, uključivo prvi a isključivo zadnji datum u periodu obračuna.
14. Rokovi isteka oročenih depozita definiraju se ugovorom, a temelje se na stvarnim danima u mjesecu i stvarnim danima u godini.
15. Oročeni depoziti s ugovorenim automatskim produženjem, produžuju se na isti rok oročenja.
16. Promjene se valutiraju prema danu odobrenja, odnosno zaduženja računa Banke.
17. Rok oročenja depozita može biti ugovoren kao fiksni rok, koji se ne obnavlja automatski. Po isteku ugovorenog roka oročenja iz prethodnog stavka, glavnica i dospjela kamata prenose se na račun klijenta po viđenju i stavljaju na raspolaganje klijentu.
18. Rok oročenja depozita može biti ugovoren s automatskim obnavljanjem. Kod ugovora s automatskim obnavljanjem, ukoliko klijent do dana isteka roka oročenja (usmeno ili pismeno) ne otkáže daljnje oročenje, ugovor će se automatski obnoviti na istovjetan rok uz kamatnu stopu i uvjete Banke koji vrijede na dan obnavljanja oročenja.
19. Kod ugovora s automatskim obnavljanjem može se ugovoriti pripis kamate glavnici po isteku ugovorenog roka oročenja ili prijenos kamate na račun klijenta po viđenju.
20. Datum obnavljanja oročenja istovjetan je datumu isteka prethodnog oročenja.
21. Oročeni depoziti mogu se raskinuti prije isteka ugovorenog roka oročenja na zahtjev klijenta. Na oročeni depozit koji je raskinut u skladu s prethodnim stavkom Banka obračunava i pripisuje kamatu za razdoblje od dana uplate odnosno od zadnjeg prolongata do dana raskida, prema važećim kamatnim stopama Banke ili uvjetima ugovora.



Opći uvjeti poslovanja s građanima

VIII. NAKNADE I TROŠKOVI

1. Banka obračunava naknadu za bankarske usluge u skladu s Odlukom o tarifi naknada i to po poslovima reguliranim ugovorom i pojedinačnim poslovima za koje se ne sklapa ugovor.
2. Klijentu se naknada obračunava i naplaćuje odmah kod izvršenja usluge. Ukoliko klijent nije nazočan, obračunana naknada naplaćuje se na teret njegovog računa, a obavijest se dostavlja u izvodu o promjenama i stanju računa.
3. Trošak platnog prometa i ostali zavisni troškovi zaračunavaju se u skladu s Odlukom o tarifi naknada.
4. Redosljed naplate potraživanja Banke od klijenta je po starosti potraživanja, a unutar starosti po prioritetu: zatezna kamata, trošak, naknada, redovna kamata, glavnica.

IX. OBAVIJEST KLIJENTIMA

1. O svakoj promjeni ugovorene kamatne stope ili visini naknade Banka obaviještava klijenta prije početka njihove primjene objavom u poslovnim prostorima Banke namjenjenim poslovanju s klijentima ili na web stranicama Banke. Promjena kamatne stope i/ili visina naknade smatrat će se se priopćenom s danom kad promjena bude vidno izložena u poslovnim prostorima Banke koji su namijenjeni poslovanju s klijentima ili usmeno priopćeni klijentu u momentu obavljanja transakcije. Način i datum primjene promjenjene kamatne stope i naknada određuju se Odlukom o kamatnim stopama u poslovanju s građanima i Odlukom o tarifi naknada u poslovanju s građanima.
2. Efektivne kamatne stope koje odražavaju ukupnu cijenu kredita, izračunate sukladno propisima Hrvatske narodne banke, iskazane su po pojedinim vrstama kreditnih poslova izajedno sa primjerima pretpostavljenih iznosa kredita kod kojih su prikazani iznosi otplata glavnica i kamata (s uključenim i drugim troškovima), rokovi otplate, broj i visina otplatnih obroka, dostupni su u poslovnim prostorima Banke namijenjenim poslovanju s klijentima.
3. Efektivne kamatne stope koje odražavaju ukupan prinos na depozit, izračunate sukladno propisima Hrvatske narodne banke, iskazane su u posebnim uvjetima Banke po vrstama štedno depozitnih poslova i dostupne su u prostorima Banke namijenjenim poslovanju s klijentima. Ugovorena kamatna stopa na depozite je u pravilu i efektivna kamatna stopa.
4. Banka će na ugovoreni način, a najmanje jedanput godišnje obavijestiti klijenta, odnosno učiniti će mu dostupnim informacije o stanju njegovog kreditnog odnosno depozitnog računa.

X. BLOKIRANJE I SALDIRANJE RAČUNA

1. Banka blokira sredstva na računu nakon saznanja o smrti vlasnika, gubitku, nestanku ili krađi identifikacijske/ bankovne kartice, te na temelju sudskih rješenja odnosno rješenja Porezne uprave.
2. Banka saldira račun građana na pisani zahtjev vlasnika, zakonskog zastupnika, staratelja i po odluci suda. Nakon smrti vlasnika, računom mogu raspolagati samo nasljednici temeljem pravomoćnog rješenja o nasljeđivanju.
3. Banka može zatvoriti neaktivni račun ukoliko na računu nije bilo prometa (uplata ili isplata, osim pripisa kamata) dulje od 12 mjeseci, a saldo na računu je manji od iznosa utvrđenog odlukom o naknadama za usluge koje obavlja Banka odnosno naknade za održavanje računa.
4. Dio sredstava s računa umrlog vlasnika može se iznimno isplatiti prije okončanja ostavinskog postupka nositelju troškova liječenja i sahrane vlasnika računa.
5. Nakon smrti vlasnika, Banka isplaćuje oročena sredstva po isteku roka oročenja, a prije isteka roka na pisani zahtjev nasljednika i uz suglasnost Uprave Banke.



Opći uvjeti poslovanja s građanima

XI. ČUVANJE DOKUMENTACIJE

1. Podatke o vlasnicima kunskih i deviznih računa i štednih uloga kao i pisane naloge ovlaštenih osoba, te dokumentaciju na osnovi koje je račun građana otvoren odnosno zatvoren, Banka je dužna čuvati najmanje pet godina nakon isteka godine u kojoj je račun građana zatvoren.
2. Banka je dužna čuvati naloge za plaćanje i druge dokumente na temelju kojih su evidentirane promjene na računima u banci najmanje pet godina nakon isteka godine u kojoj su evidentirane promjene na računima, u izvornom obliku ili u drugom obliku podobnom za dokazivanje.
3. Dokumentacija o kreditnim i drugim poslovima s građanima čuva se u Banci sukladno važećim propisima.

XII. ZAVRŠNE ODREDBE

1. Ovi Opći uvjeti zamjenjuju i stavljaju van snage Opće uvjete poslovanja s građanima br. **20030102-1/UB** od 02.01.2003., a stupaju na snagu i primjenjuju se počevši od 20. travnja 2006.
2. Svaki klijent Banke ima pravo zatražiti da mu zaposlenik Banke uruči jedan primjerak ovih Općih uvjeta.
3. Za sve što nije izričito navedeno u Općim uvjetima primjenjuju se i posebni uvjeti i drugi akti Banke. Odstupanje, dopune ili preciziranje Općih uvjeta provodi se temeljem ugovora o pravnom poslu između klijenta i Banke.
4. U slučaju kolizije odredbi Općih uvjeta sa važećim zakonskim i podzakonskim aktima, primjenjivat će se odredbe zakonskih odnosno podzakonskih akata sve do izmjene i dopune Općih uvjeta.
5. Moguće sporove proizašle iz odredbi Općih uvjeta klijent i Banka rješavat će sporazumno, a u slučaju neuspjelog dogovora nadležan je stvarno nadležni sud u mjestu sjedišta Banke.
6. Banka zadržava pravo izmjeniti i dopuniti Opće uvjete.
7. Izmjene i dopune općih uvjeta Banka će publicirati na isti način kao i ovi Opći uvjeti.

Potpisao u ime Uprave Nava banke d.d. Zagreb