



Opći uvjeti poslovanja s građanima

Na temelju Statuta Nava banke d.d., Uprava Banke na sjednici održanoj dana 17. prosinca 2010. odobrila je slijedeće

OPĆE UVJETE POSLOVANJA S GRAĐANIMA

I OPĆE ODREDBE

1. Općim uvjetima poslovanja s građanima (dalje u tekstu: Opći uvjeti), Nava banka d.d. (dalje u tekstu: Banka), uređuje osnovna pravila poslovnih odnosa između fizičkih osoba - potrošača (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/ili na internet stranicama www.navabanka.hr.
3. Opći uvjeti vrijede i za poslovne odnose nastale kod drugih pravnih ili fizičkih osoba kad iste zastupaju Banku, odnosno kad iste obavljaju poslove u ime i za račun Banke, prema izdanim ovlastima i posebnom ugovoru.
4. Ovi Opći uvjeti primjenjuju se zajedno s pojedinačnim ugovorom sklopljenim s klijentom, Općim uvjetima poslovanja za platni promet s građanima, te drugim posebnim i općim uvjetima Banke za pojedine vrste bankovnih i financijskih usluga. Ako se pojedinačni ugovor s klijentom, odnosno prethodno navedeni posebni i opći uvjeti razlikuju od odredbi ovih Općih uvjeta, primjenjuju se odredbe pojedinačnog ugovora, odnosno prethodno navedenih posebnih i općih uvjeta.
5. Klijent Banke u smislu ovih Općih uvjeta je fizička osoba - potrošač, rezident ili nerezident, koja je sposobna biti nositeljem prava i obveza, s kojom Banka neposredno ili po opunomoćeniku/zakonskom zastupniku/skrbniku ili putem sredstava daljinske komunikacije sukladno važećim propisima, sklapa ugovore odnosno kojoj pruža određene bankovne i/ili financijske usluge koje nisu namijenjene klijentovoj gospodarskoj djelatnosti niti obavljanju djelatnosti slobodnog zanimanja. U smislu ovih Općih uvjeta, klijentom se smatra i svaka fizička osoba, koja je zatražila ili primila bankovnu i/ili financijsku uslugu od Banke.
6. Banka zasniva poslovnu suradnju s klijentom otvaranjem i vođenjem računa u domaćoj i stranoj valuti:
 - tekućih računa,
 - žiro računa,
 - depozitnih i ostalih računa, te
 - kreditiranjem.Banka može na temelju ugovora ili naloga nadležnog tijela a temeljem posebnog zakona otvoriti poseban račun radi primanja uplata i obavljanja isplata sredstava koja su izuzeta od ovrhe.
7. Banka ima diskrecijsko pravo odbiti zahtjev klijenta za zasnivanjem bilo kojeg poslovnog odnosa s Bankom bez obrazloženja.
8. Banka osigurava depozite kod nadležne institucije u Republici Hrvatskoj sukladno posebnom zakonu i propisima donesenim na temelju tog zakona.
9. Za otvaranje računa klijenta nema obvezujućeg inicijalnog salda ili pologa, a račun se aktivira na zahtjev klijenta identifikacijom i potpisom Zahtjeva/Pristupnice ili potpisom Ugovora.

II UTVRĐIVANJE IDENTITETA, ZAŠTITA I PROMJENA OSOBNIH PODATAKA

1. Prilikom uspostavljanja poslovnog odnosa s Bankom, odnosno ugovaranja ili obavljanja pojedine bankovne ili druge financijske usluge, Banka utvrđuje identitet klijenta uvidom u važeću identifikacijsku ispravu, tj. službeni dokument s fotografijom osobe koju izdaje nadležno državno domaće ili strano tijelo sa svrhom identifikacije osobe (osobna iskaznica, putovnica), pri čemu se utvrđuje ime i prezime, adresa prebivališta ili boravišta, datum rođenja i podaci o ispravi na temelju koje se utvrđuje identitet klijenta (naziv i broj isprave te tijelo koje ju je izdalo). Banka ima pravo zadržati preslike identifikacijskih isprava klijenta temeljem kojih je izvršena identifikacija, pridržavajući se propisa koji reguliraju zaštitu osobnih podataka. Za potrebe sklapanja pojedinog ugovornog odnosa klijent je na zahtjev Banke obavezan predložiti osobni identifikacijski broj.



Opći uvjeti poslovanja s građanima

2. 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 koji su propisani zakonom.
3. Klijent je upoznat i izričito prihvaća da Banka za potrebe svojih obrada i izvješćivanja nadležnih regulatora (HNB i sl.), te provedbe zakonskih propisa (uključivo i propisa koji reguliraju sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma) može koristiti sve podatke o njemu, a odriče se prigovora temeljem povrede privatnosti podataka koje je uručio Banci za ove svrhe.
4. Klijent je obavezan odmah obavijestiti Banku o svakoj promjeni osobnih i drugih podataka, na osnovi kojih mu je otvoren račun, odobren kredit ili pružena bankovna odnosno druga financijska usluga u Banci. Klijent odgovara za sve propuste ili štetu koja bi nastala uslijed nepridržavanja dostave podataka o nastalim promjenama.

II DEPOZITNO POSLOVANJE

A) UGOVARANJE, OTVARANJE I VOĐENJE RAČUNA

1. Banka će na temelju Zahtjeva klijenta zaključivati posebne ugovore s klijentom za otvaranje transakcijskih i/ili depozitnih računa. Ugovorom se osobito regulira otvaranje računa depozita, evidentiranje transakcija, izrada izvješća o prometu i stanju, obračun kamate, te zatvaranje, a najmanje jedan potpisani primjerak ugovora na hrvatskom jeziku Banka uručuje klijentu.
2. Smatra se da je klijent identifikacijom i potpisom Zahtjeva/Pristupnice i Potpisnog kartona sa deponiranim potpisom u Banci, te potpisom Ugovora o otvaranju i vođenju računa prihvatio i ove Opće uvjete kao ugovor sui generis.
3. Za svaki otvoreni transakcijski račun Banka izdaje klijentu bankovnu/potpisnu karticu s identifikacijom klijenta za raspolaganje sredstvima u Banci i dodjeljuje klijentu broj u svom registru. Banka osigurava tajnost osobnog identifikacijskog broja klijenta u svom registru klijenata.
4. Ako klijent prilikom otvaranja depozitnog računa nije prisutan, Banka otvara račun na osnovi punomoći i na osnovi važećih identifikacijskih dokumenata klijenta koje je ovjerilo domaće ili strano nadležno tijelo sukladno posebnim propisima pri čemu se primjenjuje dodatna provjera identiteta klijenta. Ovjera dokumenata ne smije biti starija od 30 dana.
5. Ukoliko je vlasnik računa maloljetna osoba ili osoba bez poslovne sposobnosti, Banka zaključuje ugovor o otvaranju i vođenju depozitnog računa sa zakonskim zastupnikom/skrbnikom, sukladno posebnim propisima koji uređuju način raspolaganja imovinom navedenih osoba. Roditelji, kao zakonski zastupnici, mogu samostalno, bez odobrenja centra za socijalnu skrb, raspolagati novčanim sredstvima djeteta sukladno njegovoj dobi, i to u mjesečnim iznosima ne većim od iznosa navedenih u Minimalnim novčanim iznosima potrebnim za uzdržavanje djeteta, koje određuje ministarstvo nadležno za poslove socijalne skrbi, jednom godišnje, najkasnije do 1. travnja tekuće godine, te koji se objavljuju u Narodnim novinama. Prihode od djetetove imovine roditelji mogu koristiti za njegovo uzdržavanje, liječenje, školovanje, obrazovanje ili za podmirenje drugih važnih potreba djeteta. Pod prihodima od djetetove imovine razumijeva se primjerice kamata, najamnina, dividenda, prinosi od udjela u investicijskim fondovima. Za raspolaganje prihodima od imovine djeteta nije potrebno odobrenje centra za socijalnu skrb, kao i za raspolaganje djetetovim redovitim prihodima uobičajenih iznosa koji se redovito isplaćuju (npr. obiteljska mirovina, stipendija, pomoć za školovanje, nagrada i sl. čime roditelji upravljaju radi zadovoljavanja potreba djeteta). Za druga raspolaganja imovinom djeteta osim navedenih, kao i u slučaju zatvaranja računa u vlasništvu maloljetnog djeteta, ukoliko je u trenutku zatvaranja na računu položen novčani iznos koji pripada maloljetnom djetetu, potrebno je ishoditi odobrenje nadležnog centra za socijalnu skrb. U slučajevima kada maloljetna osoba ili punoljetna osoba bez poslovne sposobnosti ima skrbnika kojeg mu je odredio nadležni centar za socijalnu skrb, sredstvima na računu skrbnik raspolaže samo na temelju rješenja nadležnog centra za socijalnu skrb, sukladno ovlaštenjima koja proizlaze iz tog rješenja.

B) FORMIRANJE SREDSTAVA NA RAČUNIMA

1. Sredstva na depozitnim računima formiraju se gotovinskim i bezgotovinskim uplatama sukladno važećim propisima.



Opći uvjeti poslovanja s građanima

2. Devizni računi i devizni oročeni depoziti mogu biti otvoreni u svim vodećim stranim valutama koje su objavljene na važećoj tečajnoj listi Hrvatske narodne banke (EUR, USD, CHF, GBP, CAD, AUD), u skladu s važećom poslovnom politikom Banke.
3. Primljeni depoziti mogu biti u kunama, vodećim stranim valutama ili u kunama uz valutnu klauzulu. Minimalni iznos, rokovi i ostali uvjeti definirani su pojedinačnim ugovorom s klijentom, te drugim važećim aktima i odlukama Banke.

C) RASPOLAGANJE SREDSTVIMA

1. Klijent i njegovi opunomoćenici, odnosno zakonski zastupnici/skrbnici mogu raspolagati sredstvima na računima u granicama raspoloživih sredstava odnosno do visine dopuštenog prekoračenja/okvirnog kredita tekućeg računa, u skladu s važećim zakonskim i podzakonskim propisima i pravilima Banke.
2. Prilikom obavljanja financijskih transakcija klijenti i ostali ovlaštenici po depozitnom računu, dužni su prezentirati Banci važeću identifikacijsku ispravu, te ugovor (ukoliko se radi o oročenom depozitu), odnosno karticu (bankovnu ili potpisnu) ovisno o vrsti ugovornog odnosa, te vlastoručnim potpisom potvrditi transakcijski nalog, ukoliko je to propisano Općim uvjetima poslovanja za platni promet s građanima. Ukoliko se transakcija obavlja putem internet i/ili putem nekog drugog kanala klijent se identificira, te autorizira transakciju putem PIN-a, uz uvjete propisane Općim uvjetima poslovanja za platni promet s građanima.
3. Kada to nije u suprotnosti s pojedinačnim ugovorom ili propisom, klijent može raspolagati oročenim depozitom po isteku ili prije isteka ugovorenog roka 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 po važećim uvjetima Banke na isti rok, osim u slučaju evidentirane prisilne osnove za plaćanje sukladno posebnom propisu ili neke druge, s njom izjednačene odluke nadležnog tijela.
4. Namjenski oročenim depozitima i ostalim depozitima (bez obzira na namjenu) koje je klijent založio radi osiguranja tražbina Banke ili trećih osoba, klijent ne može raspolagati sve dok se ne podmiri osigurana tražbina u cijelosti, osim ako nije drugačije ugovoreno ugovorom o depozitu ili ugovorom o zasnivanju založnog prava.
5. Klijentu, kao vlasniku tekućeg računa, Banka može odobriti korištenje dopuštenog prekoračenja odnosno okvirnog kredita do iznosa i sukladno uvjetima definiranim posebnom odlukom Banke. Banka će klijenta prethodno obavještavati o dopuštenoj gornjoj granici prekoračenja na tekućem računu, o nominalnoj godišnjoj kamatnoj stopi te pretpostavkama njezine promjene, trajanju prekoračenja, razdobljima, naznaku da se od klijenta može u svakom trenutku tražiti otplata odobrenog prekoračenja u cijelosti, uvjeti korištenja dopuštenog prekoračenja, kao i o informacijama o naknadama koje Banka obračunava za ovu vrstu bankovne usluge. Ako klijent ispunjava uvjete Banke za kredit u obliku dopuštenog prekoračenja, Banka će klijenta na ugovoreni način obavještavati o stanju i prometu po računu, u pisanom obliku ili nekom drugom trajnom mediju, koji će sadržavati točno razdoblje na koji se izvješće u obliku izvotka odnosi, iznose i datume povlačenja novca, stanje s prethodnog izvještaja te datum njegova izdavanja, novo stanje, datume i iznose uplata, primijenjenu kamatnu stopu, sve eventualne naknade koje su bile uključene, minimalni iznos koji je potrebno platiti. Banka može opozvati odobreni, a neiskorišteni iznos dopuštenog prekoračenja po tekućem računu, odnosno može otkazati dopušteno prekoračenje ili okvirni kredit i tražiti otplatu odobrenog prekoračenja u cijelosti ako klijent uredno i na vrijeme ne izvršava preuzete ugovorne obveze, ako Banka od nadležnog tijela zaprimi nalog za postupanje po prisilnoj osnovi za plaćanje po depozitnom računu klijenta ili ako je došlo do pogoršanja financijske situacije klijenta koja može utjecati na urednost izvršenja preuzetih obveza odnosno ako se klijent ne pridržava bilo koje odredbe ugovora o tekućem računu ili u slučaju nekog drugog opravdanog razloga. O opozivu, odnosno otkazivanju i razlozima otkazivanja Banka će obavijestiti klijenta na ugovoreni način, kada je to moguće, prije samog otkazivanja, a najkasnije odmah nakon otkazivanja, osim ako je pružanje takvih informacija zabranjeno posebnim propisima.
6. Klijent je dužan voditi evidenciju prometa i stanja na svojim depozitnim računima u Banci te ne smije stvarati veće obveze od raspoloživih sredstava i eventualno odobrenog prekoračenja/okvirnog kredita.
7. Po tekućem računu koji je otvoren na ime maloljetne osobe ili osobe pod skrbništvom, Banka ne odobrava dopušteno prekoračenje ili okvirni kredit.
8. Radi naplate bilo koje dospjele, a neplaćene tražbine Banke prema klijentu, Banka može izvršiti konverziju u valutu u kojoj ima tražbinu i prijeboj svoje dospjele tražbine iz sredstava koje klijent ima na transakcijskom i/ili bilo kojem drugom depozitnom računu.



Opći uvjeti poslovanja s građanima

9. Nakon smrti vlasnika računa, sredstvima mogu raspolagati nasljednici na osnovu predočenog pravomoćnog rješenja o nasljeđivanju ili druge pravomoćne sudske odluke, odnosno druge osobe na osnovu nasljednopravnog ugovora, a uz predočenje potrebne dokumentacije koju zatraži Banka.

D) PUNOMOĆ

1. Klijent može opunomoćiti jednu ili više osoba za raspolaganje sredstvima na računu.
2. Punomoć se daje prilikom otvaranja računa ili naknadno pred ovlaštenim zaposlenikom Banke, te mora jasno sadržavati sve ovlasti i radnje koje može poduzeti opunomoćenik. Valjana je i punomoć ovjerena od strane domaćeg ili stranog nadležnog tijela sukladno posebnim propisima. Iznimno, Banka neće prihvatiti dokumentaciju i ovjeru iz zemlje koja se nalazi na popisu zemalja navedenih kao off shore ili nekooperativne jurisdikcije koji popis izrađuje Ured za sprječavanje pranja novca u Republici Hrvatskoj.
3. Opunomoćenik može obavljati transakcije u ime i za račun vlasnika računa u skladu s propisima, ali ne može imati veća prava od vlasnika računa, ne može opunomoćiti treću osobu za raspolaganje sredstvima niti može tražiti zatvaranje računa, osim ako to u punomoći nije izriječno navedeno.
4. Punomoć može biti jednokratna ili trajna, za sve transakcije po svim računima klijenta u Banci. Punomoć prestaje važiti pisanim opozivom od strane klijenta ili pisanim otkazom opunomoćenika, zatvaranjem računa, smrću vlasnika ili opunomoćenika, gubitkom poslovne sposobnosti klijenta/opunomoćenika, otkazom ugovora ili zatvaranjem računa. Ukoliko je izjava o opozivu odnosno otkazu sačinjena izvan Banke, potpis na ispravi mora biti ovjeren od domaćeg ili stranog nadležnog tijela. Izjava o opozivu odnosno otkazu proizvodi pravni učinak od dana njezinog primitka u Banci.

E) KAMATE

1. Kamatne stope u depozitnom poslovanju ugovaraju se kao godišnje nominalne stope, a obračunavaju se primjenom dekurzivne konformne metode obračuna ili primjenom dekurzivnog jednostavnog kamatnog računa (proporcionalna metoda obračuna). Važeće kamatne stope dostupne su klijentima u poslovnim prostorijama Banke i/ili na internet stranicama www.navabanka.hr, te putem drugih distribucijskih kanala Banke.
2. Način utvrđivanja i praćenja kamatnih stopa, definiranje obračunskog razdoblja i metode obračuna kamata na depozite, te uvjeti i način na koji se mogu mijenjati kamatne stope na depozite i regulirati eventualno novi ugovorni odnos, određeni su odlukama Banke u pisanoj formi i dostupni klijentu u poslovnim prostorijama Banke. Odluke Banke zajedno s ovim Općim uvjetima čine sastavni dio svakog pojedinog ugovora sklopljenog između klijenta i Banke, te zajedno sa svim izmjenama i dopunama, donesenim za vrijeme trajanja ugovornog odnosa, obvezuju ugovorne strane na isti način kao i odredbe pojedinog ugovora, osim ako pojedinim ugovorom nije drugačije ugovoreno.
3. Banka uvijek može promijeniti kamatne stope, uvažavajući nastale promjene na bankarskim tržištima, stopi inflacije, međuvalutarnim kretanjima, kao i drugim makroekonomskim parametrima te rizikom naplate.
4. Ako su ugovorene promjenjive kamatne stope, Banka je dužna obavijestiti klijenta o promjeni tih stopa najmanje petnaest dana prije nego što se one počnu primjenjivati.
5. Kamate na tekuće račune i žiro-račune obračunavaju se i pripisuju računu mjesečno i prilikom zatvaranja računa s tim da pripis mora biti izvršen najkasnije do 15. u mjesecu za prethodni mjesec ukoliko nije riječ o zatvaranju računa.
6. Banka za tekuće račune i žiro račune ne obračunava niti pripisuje kamatu manju od 1 HRK (odnosno protuvrijednost 1 HRK po srednjem tečaju HNB za račune u devizama).
7. Banka sukladno propisima Hrvatske narodne banke izračunava i iskazuje efektivnu kamatnu stopu.

F) NAKNADE I PROVIZIJE

1. Banka obračunava naknade i provizije za bankovne i druge financijske usluge u skladu s Tarifom Banke i to po poslovima reguliranim ugovorom i pojedinačnim poslovima za koje se ne sklapa ugovor.
2. U slučaju prijevremenog raskida oročenja Banka naplaćuje naknadu ukoliko je isto regulirano ugovorom s klijentom.
3. Klijentu se naknada/provizija obračunava i naplaćuje odmah kod izvršenja usluge. Ukoliko klijent nije nazočan, obračunana naknada/provizija naplaćuje se na teret njegovog računa, a obavijest se dostavlja u Izvodu o promjenama i stanju računa.



Opći uvjeti poslovanja s građanima

4. Banka obračunava i naplaćuje i periodičnu naknadu za vođenje i održavanje računa, sukladno Tarifi Banke, direktnim terećenjem računa klijenta, a obavijest se dostavlja u Izvodu o promjenama i stanju računa.
5. U slučaju promjene visine i vrste naknada/provizija, Banka će izvršene izmjene i dopune učiniti dostupnim u poslovnim prostorijama u kojima pruža usluge klijentima, te putem drugih distribucijskih kanala i to petnaest dana prije nego što te izmjene stupe na snagu.

G) OBAVIJEST KLIJENTIMA

1. Banka će na ugovoreni način, a najmanje jedanput godišnje obavijestiti klijenta odnosno učiniti će mu dostupnim informacije o stanju njegovoga depozitnog računa.

H) BLOKIRANJE I ZATVARANJE RAČUNA

1. Banka blokira sredstva na računu nakon saznanja o smrti klijenta, gubitka, nestanka ili krađe bankovne/ potpisne kartice, na osnovi naloga nadležnog tijela za provedbu prisilnih osnova plaćanja ili odluka drugih nadzornih tijela, te iz razloga definiranih u Općim uvjetima poslovanja za platni promet s građanima. Ukoliko je prijava gubitka, nestanka ili krađe kartice ili drugog instrumenta raspolaganja sredstvima računa izvršena putem telefona ili elektroničke pošte, klijent je dužan bez odgađanja prijavu potvrditi pisanim putem, te snositi odgovornost za transakcije i troškove do njenog primitka.
2. Za vrijeme blokade klijent i njegovi opunomoćenici, te zakonski zastupnici/skrbnici ne mogu raspolagati sredstvima računa a Banka prestaje provoditi sve trajne naloge zadane od strane klijenta, osim ako se ne radi o primanjima izuzetim od ovrhe ili iz naloga nadležnog tijela ne proizlazi ograničena mogućnost raspolaganja.
3. Banka zatvara račun sukladno važećim zakonskim propisima i ugovoru, na temelju sporazuma, otkaza ili raskida, na zahtjev vlasnika, opunomoćenika ili zakonskog zastupnika/skrbnika, ili temeljem odluke nadležnog tijela te rješenja o nasljeđivanju. Vlasnik i Banka mogu raskinuti odnosno otkazati ugovor o depozitu/računu sukladno odredbama ugovora i važećim propisima. Ugovor se otkazuje pisanim putem. Kada vlasnik izjavu o raskidu šalje Banci preporučenom poštom, tada njegov potpis na izjavi mora biti ovjeren od strane domaćeg ili stranog nadležnog tijela.
4. 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 aktima Banke odnosno naknade za održavanje računa.

IV KREDITNO POSLOVANJE

A) ODOBRAVANJE KREDITA

1. Zahtjev za odobrenje kredita klijent može podnijeti u poslovnici Banke, isti može uputiti elektroničkom poštom na adresu navabanka@navabanka.hr ili poštom na adresu Banke navedenu na internet stranicama Banke www.navabanka.hr.
2. Klijent - tražitelj kredita obavezan je radi ostvarenja prava na kredit uz kreditni zahtjev dostaviti sve potrebne podatke i priložiti dokumentaciju koju propisuje Banka za pojedinu vrstu kredita, a osobito podatke i dokumentaciju o identitetu tražitelja kredita i ostalih sudionika u kreditnom odnosu, o primanjima, iznosu i namjeni kredita, te instrumentima osiguranja. Banka ima pravo zatražiti klijenta - tražitelja kredita i dodatnu dokumentaciju ili izmjenju (dopunu) sredstava osiguranja, ukoliko procjeni da je ista bitna za obradu kreditnog zahtjeva i utvrđivanje kreditnog rizika.
3. Banka će uredno podneseni zahtjev za kredit, u formi i sadržaju prihvatljivim Banci, razmotriti i izvjestiti o svojoj odluci klijenta - tražitelja kredita. Prije sklapanja ugovora o kreditu, Banka će klijentu - tražitelju kredita, dati sve informacije i predočiti ili učiniti dostupnim sve bitne uvjete ugovora iz kojih su jasno vidljiva prava i obveze ugovornih strana, koje su mu potrebne da bi usporedio različite ponude radi donošenja odluke o sklapanju ugovora. Nacrtni ugovora Banka nije dužna osigurati ako u je trenutku podnošenja zahtjeva ocijenila da ne želi zaključiti taj pravni posao.



Opći uvjeti poslovanja s građanima

4. U slučaju nepotpunosti dokumentacije i/ili postojanja nedostataka u zahtjevu za kredit (nedostaci se mogu odnositi na zahtjev i/ili potrebne priloge zahtjevu) Banka ima diskrecijsko pravo bez daljnje obrade odbiti kreditni zahtjev. Banka može odbiti kreditni zahtjev i ako podnositelj zahtjeva uskrati neki od traženih podataka ili svoju suglasnost Banci da dostavi kreditnim registrima podatke o visini njegovog duga ili visini duga s njim povezanih osoba, kao i da od kreditnih registara zatraži takve podatke.
5. Banka svojim aktima propisuje uvjete i kriterije za odobravanje pojedinih vrsta kredita fizičkim 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 ima pravo procjenjivati dužnikovu kreditnu sposobnost, te kvalitetu, utrživost, raspoloživost i vrijednost instrumenata osiguranja svojih tražbina, kako prilikom sklapanja ugovora, tako i za cijelo vrijeme trajanja pravnog odnosa.
6. Krediti se ugovaraju u kunama ili u kunama uz valutnu klauzulu, ovisno o vrsti kredita, važećim aktima i poslovnoj politici Banke. Ako nije drugačije ugovoreno ili određeno propisima, kod kunskih kredita uz valutnu klauzulu Banka u pravilu primjenjuje ugovoreni tečaj Banke na dan korištenja i povrata kredita.
7. 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 iskoristeni iznos novca vratiti na način i u vrijeme kako je ugovoreno. Kada je ugovorom određena ovjera potpisa i/ili solemnizacija kod javnog bilježnika, klijent, te ostali sudionici u kreditnom odnosu snose trošak ovjere, osim ako ugovorom nije drugačije određeno. Klijent je obavezan platiti i sve druge troškove koji su vezani uz ugovor o kreditu, o čemu mora biti prethodno obaviješten.
8. Prilikom ugovaranja kredita, ako je tako propisano za takvu vrstu 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.
9. 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 Sustavu razmjene informacija i/ili Hrvatskom registru obveza po kreditima, a na način propisan Zakonom o kreditnim institucijama, te propisima koji uređuju zaštitu osobnih podataka.

B) KORIŠTENJE KREDITA

1. Način korištenja kredita i dokumentacija na temelju koje se koristi kredit ovisi o namjeni kredita. Kredit se može koristiti, sukladno mogućnostima Banke, nakon sklapanja ugovora o kreditu i ugovaranja svih potrebnih instrumenata osiguranja, odnosno kada su ispunjeni svi uvjeti za korištenje kredita sukladno odluci Banke o odobrenju kredita.
2. Klijent - korisnik kredita dužan je omogućiti Banci kontrolu namjenski odobrenih sredstava, uz mogućnost otkaza ugovornog odnosa ukoliko se utvrdi kršenje preuzetih obveza, osobito ako to utječe ili može utjecati na procjenu rizika otplate kredita.
3. U slučaju nepridržavanja ili neizvršenja bilo koje od obveza klijenta iz Općih uvjeta ili ugovornih odredbi, Banka zadržava pravo da po svom izboru, postupno ili odjednom, učini pojedine ili sve svoje tražbine prema klijentu trenutno dospjelim, bez obzira na ugovoreni rok dospeljeća.

C) INSTRUMENTI OSIGURANJA OTPLATE KREDITA

1. Ovisno o vrsti, namjeni i iznosu kredita, klijent je dužan dostaviti Banci instrumente osiguranja otplate kredita. Prihvatljivim instrumentima osiguranja smatraju se mjenice, suglasnost o zapljeni primanja i/ili zadužnica, založno pravo/prijenos prava vlasništva na stvarima 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, te omogućiti njihovo praćenje i procjenu kvalitete za cijelo vrijeme trajanja ugovornog odnosa.
2. Ukoliko tijekom trajanja ugovornog odnosa dođe do smanjenja vrijednosti pojedinog instrumenta osiguranja, klijent je obavezan na zahtjev dostaviti Banci novi instrument osiguranja najmanje iste vrijednosti kao i prethodni instrument.

3. 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 redoslijedom kojeg prosudi najučinkovitijim za podmirenje svojih dospjelih, a nepodmirenih tražbina prema klijentu.
4. Banka je ovlaštena u cijelosti ili djelomično, bez posebne suglasnosti klijenta, ustupiti trećoj osobi bilo koju tražbinu i pravo (uključujući i pripadajuće instrumente osiguranja) iz pojedinačnog ugovora na koji se primjenjuju ovi Opći uvjeti.
5. 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. Banka može izvršiti prijeboj sa sredstvima namjenski oročenog depozita za podmirenje dospjelih obveza u slučaju dospjelih neplaćenih obveza po ugovoru o kreditu, otkaza ugovora o kreditu, prijevremene otplate kredita ili na temelju posebne odluke Banke, ako navedeno nije u suprotnosti s ugovorom o kreditu/oročenom namjenskom depozitu.

D) KAMATE

1. Kamatne stope u kreditnom poslovanju ugovaraju se kao godišnje nominalne stope i mogu biti fiksne ili promjenjive. Vazeće kamatne stope dostupne su klijentima u poslovnim prostorijama Banke i/ili na internet stranicama www.navabanka.hr, te putem drugih distribucijskih kanala Banke.
2. Ovisno o vrsti i namjeni kredita, te vazećim aktima Banke, kamata na kredit obračunava se primjenom dekurzivne konformne metode obračuna ili primjenom dekurzivnog jednostavnog kamatnog računa (proporcionalna metoda obračuna), što se utvrđuje pojedinim ugovorom.
3. Način utvrđivanja i praćenja kamatnih stopa, definiranje obračunskog razdoblja i metode obračuna kamata na kredite, te uvjeti i način na koji se mogu mijenjati kamatne stope na kredite i regulirati eventualno novi ugovorni odnos, određeni su odlukama Banke u pisanoj formi i dostupni klijentu u poslovnim prostorijama Banke. Odluke Banke zajedno s ovim Općim uvjetima čine sastavni dio svakog pojedinog ugovora sklopljenog između klijenta i Banke, te zajedno sa svim izmjenama i dopunama, donesenim za vrijeme trajanja ugovornog odnosa, obvezuju ugovorne strane na isti način kao i odredbe pojedinog ugovora, osim ako pojedinim ugovorom nije drugačije ugovoreno.
4. Banka uvijek može promijeniti kamatne stope, uvažavajući nastale promjene na bankarskim tržištima, stopi inflacije, međuvalutarnim kretanjima, kao i drugim makroekonomskim parametrima te rizikom naplate.
5. Interkalarna kamata obračunava se po metodi i stopi po kojoj se obračunava i redovna kamata.
6. Banka na dospjela, zakašnjela plaćanja i 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.
7. Ako su po kreditu ugovorene promjenjive kamatne stope, Banka je dužna obavijestiti klijenta o promjeni tih stopa najmanje petnaest dana prije nego što se one počnu primjenjivati i dostaviti mu izmijenjeni otplatni plan.
8. Banka sukladno propisima Hrvatske narodne banke izračunava i iskazuje efektivnu kamatnu stopu koja odražava ukupan trošak kredita.

E) NAKNADE I PROVIZIJE

1. Banka u kreditnom poslovanju obračunava i naplaćuje naknade, troškove i provizije koje su izravno povezane s kreditom te uz uvjete njegova odobravanja, korištenja i naplate, te povrata instrumenata osiguranja sukladno zakonu, a koje su propisane aktima Banke po pojedinom kreditnom proizvodu, te regulirane ugovorom o kreditu koji se zaključuje između Banke i klijenta. Kod kredita ugovorenih u kunama uz valutnu klauzulu, naknade/provizije se naplaćuju u kunsjoj protuvrijednosti prema ugovorenom tečaju Banke.



F) OTPLATA KREDITA I PRIJEVREMENA OTPLATA KREDITA

1. Korisnik kredita može vratiti kredit prije roka određenog ugovorom o kreditu u cijelosti ili djelomično. Krediti se otplaćuju u kunama odnosno, ukoliko je kredit odobren u kunama uz valutnu klauzulu, u kunskoj protuvrijednosti prema ugovorenom tečaju na dan plaćanja dospjelih obveza/prijevremene otplate kredita. Iz uplata klijenta prvo se namiruju troškovi, zatim kamate (zatezne i redovne), pa glavnica. Ukoliko se kredit otplaćuje sredstvima s deviznog računa, prilikom prijenosa sredstava s deviznog računa u korist partije kredita koristi se ugovoreni tečaj Banke na dan plaćanja.

G) UGOVORENI TEČAJ

1. Pod ugovorenim tečajem u smislu ovih Općih uvjeta smatra se srednji tečaj iz tečajne liste Hrvatske narodne banke za valutu uz koju je vezan kredit, na dan korištenja (isplate) kredita ili plaćanja dospjelih obveza ili prijevremene otplate, ukoliko ugovorom nije drugačije regulirano.

H) OBAVJEŠTAVANJE

1. Banka će na ugovoreni način jednom godišnje obavijestiti klijenta, odnosno učiniti će mu dostupnim informacije o stanju njegovoga kreditnog računa, sukladno ugovoru o kreditu i zakonskim propisima.
2. Banka dostavlja klijentu priopćenja i obavijesti vezane uz kredit u obliku, razdobljima i na način koji je najpogodniji za ostvarenje svrhe obavijesti.

V ZAVRŠNE ODREDBE

1. Ovi Opći uvjeti zamjenjuju i stavljaju van snage Opće uvjete poslovanja s građanima br. 20100315-1/UB od 15.03.2010., a stupaju na snagu i primjenjuju se počevši od 01. siječnja 2011. godine.
2. Banka zadržava pravo izmijeniti i dopuniti Opće uvjete, a izmjene i dopune Općih uvjeta donose se na isti način kao i Opći uvjeti.
3. Svaki klijent Banke ima pravo zatražiti da mu zaposlenik Banke uruči jedan primjerak ovih Općih uvjeta.
4. Za slučajeve koji nisu uređeni ovim Općim uvjetima primjenjuju se pozitivni zakonski propisi, podzakonski akti ili drugi propisi. Odstupanje, dopune ili preciziranje Općih uvjeta provodi se temeljem ugovora o pravnom poslu između klijenta i Banke. Tumačenje odredbi Općih uvjeta daje Uprava Banke.
5. Ukoliko klijent smatra da se Banka ne pridržava uvjeta iz ugovora o pružanju bankovnih, odnosno finansijskih usluga, te ovih Općih uvjeta, može svoj prigovor podnijeti u poslovnici Banke ili putem pošte, telefona, telefaks uređaja ili elektroničke pošte. Banka će na prigovor odgovoriti najkasnije u roku od 15 dana, osim u slučaju ako je posebnim općim uvjetima ili propisom za pojedinu vrstu finansijske usluge propisan drugačiji rok.
6. 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.

Potpisao u ime

Uprave NAVA BANKE d.d.

Stipan Pamuković, predsjednik