



**OPĆI UVJETI BANKE KOVANICA D.D.  
U POSLOVANJU S GRAĐANSTVOM**

## **1. Opće odredbe**

Općim uvjetima poslovanja s građanstvom (u daljnjem tekstu: Opći uvjeti) Banka Kovanica d.d. (u daljnjem tekstu Banka) uređuje osnovna pravila poslovanja između građana i Banke kojima trajno ili povremeno pruža bankovne i ostale financijske usluge na načelima međusobnog povjerenja, sigurnosti ulaganja i obostrane koristi.

Opći uvjeti zajedno s posebnim uvjetima vezanim uz pojedine proizvode banke, kao i njihove kasnije izmjene i dopune dopunjuju odredbe pojedinačnih ugovora sklopljenih s Klijentima. Ako su pojedinačnim ugovorima i posebnim uvjetima vezanim uz pojedine proizvode definirani uvjeti drugačiji od odredbi Općih uvjeta primjenjuju se odredbe pojedinačnog ugovora sklopljenog s Klijentom i posebni uvjeti vezani uz pojedine proizvode Banke.

Opći uvjeti objavljuju se u pisanom obliku i dostupni su u poslovnicama Banke, te na internet stranici Banke [www.kovanica.hr/gradanstvo/opci-uvjeti-i-tarife](http://www.kovanica.hr/gradanstvo/opci-uvjeti-i-tarife).

Klijent Banke u smislu ovih Općih uvjeta je domaća (rezident) i strana (nerezident) fizička osoba koja je zatražila i/ili primila financijsku uslugu od Banke pri čemu je pojam rezidentnosti/nerezidentnosti definiran Zakonom o deviznom poslovanju.

Klijent podnošenjem bilo kojeg zahtjeva Banci, obavljanjem svake transakcije ili bilo kojeg drugog posla s Bankom potvrđuje da je upoznat i suglasan sa sadržajem Općih uvjeta i akata Banke koji reguliraju poslovanje Banke u odnosu na proizvod ili uslugu kojom se Klijent koristi ili koju je zatražio, kao i njihovih mogućih izmjena i dopuna te da prihvaća prava i obveze koje mu pripadaju.

Sredstva na štedno-depozitnim i transakcijskim računima građana osigurana su kod Hrvatske agencije za osiguranje depozita sukladno odredbama važećeg Zakona o osiguranju depozita. Osnovne informacije o osiguranju depozita istaknute su i dostupne Korisnicima u poslovnicama Banke i na internet stranici Banke [www.kovanica.hr](http://www.kovanica.hr).

## **2. Zaštita osobnih podataka klijenata i bankovna tajna**

### **2.1. Zaštita osobnih podataka**

U skladu s Uredbom (EU) 2016/679 Europskog parlamenta i Vijeća od 27. travnja 2016. o zaštiti pojedinaca u vezi s obradom osobnih podataka i o slobodnom kretanju takvih podataka te o stavljanju izvan snage Direktive 95/46/EZ (Opća uredba o zaštiti podataka) Banka kao Voditelj obrade osobnih podataka, u nastavku pruža Potrošaču informacije sukladno Općoj uredbi o zaštiti osobnih podataka (u nastavku: Uredba). Politika o zaštiti osobnih podataka temeljni je akt Banke usklađen sa Općom uredbom o zaštiti podataka, a opisuje svrhu i ciljeve

prikupljanja osobnih podataka, načine njihove obrade, rokove čuvanja osobnih podataka, kao i prava ispitanika i obveze Banke kao voditelja obrade. Prilikom prikupljanja osobnih podataka klijenata-potrošača, bilo da se radi direktnim putem prilikom njegovog kontakta ili iz nekog drugog izvora, Banka pruža informacije u skladu s člancima 13. i 14. Uredbe, primjerice opće informacije o Banci kao voditelju obrade, cilju i pravnom temelju obrade osobnih podataka, kategorijama podataka koji se prikupljaju, periodu čuvanja podataka, primateljima podataka, izvoru podatka kao i o pravima u vezi zaštite osobnih podataka (npr. pristup informacija, brisanje - zaborav, ispravak, prigovor, ograničenje obrade, prenosivost podataka i dr.), putem javnih informacija dostupnih na [www.kovanica.hr](http://www.kovanica.hr) i u poslovnicama Banke.

Kontakt podaci Službenika za zaštitu osobnih podataka:

BANKA KOVANICA d.d., Petra Preradovića 29, 42000 Varaždin | Tel. (042) 403 408 | e-mail [zop@kovanica.hr](mailto:zop@kovanica.hr).

Ako se obrada temelji na privoli kao pravnoj osnovi, Banka tijekom trajanja određene privole ispitaniku daje pravo u svakom trenutku povući svoju privolu. Povlačenje privole ne utječe na zakonitost obrade na temelju privole prije njezina povlačenja. Prije davanja privole, ispitanika se o tome obavješćuje. O pristupu i načinu povlačenja privole Banka pristupa krajnje jednostavno kao i prilikom njezinog davanje. Banka privolu definira isključivo kao dobrovoljni pristanak ispitanika na pružanje i obradu njegovih osobnih podataka, a sa određenim izvršenjem.

Banka prikuplja i dalje obrađuje osobne podatke Klijenata u svrhu obavljanja ugovornih i/ili zakonskih obveza Banke te radi povezanih poslova i obveza koje proizlaze iz Zakona o kreditnim institucijama, Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranje terorizma i Zakona o administrativnoj suradnji u području poreza koji uređuje provedbu Sporazuma između Vlade Republike Hrvatske i Vlade Sjedinjenih Američkih Država o unaprjeđenju ispunjavanja poreznih obveza na međunarodnoj razini i provedbi FATCA-e (zakona Sjedinjenih Američkih Država o ispunjavanju poreznih obveza s obzirom na račune u stranim financijskim institucijama, kojim se financijskim institucijama uvodi obveza izvješćivanja u odnosu na određene račune), što uključuje prikupljanje informacija, primjenu pravila dubinske analize, utvrđivanje računa o kojima se izvješćuju Sjedinjene Američke Države te izvješćivanje o njima Ministarstva financija.

Banka prikuplja i obrađuje osobne podatke i u svrhe provedbe Zakona o administrativnoj suradnji u području poreza koji uređuje administrativnu suradnju u području poreza između Republike Hrvatske i država članica Europske unije te automatsku razmjenu informacija o financijskim računima između Republike Hrvatske i drugih jurisdikcija, u okviru tzv. Common

Reporting Standarda (CRS), što uključuje prikupljanje informacija iz članka 26. Zakona u skladu s pravilima izvješćivanja i pravilima dubinske analize, utvrđivanje računa o kojima se izvješćuju te izvješćivanje o njima Ministarstva financija, Porezne uprave.

Sukladno odredbama Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma, Banka je prilikom uspostave poslovnog odnosa kao i u drugim propisanim slučajevima dužna provesti mjere dubinske analize Klijenta - Potrošača, koje osim identifikacije uključuju dubinsku analizu Klijenta i prikupljanje podataka o namjeni odnosno svrsi i predviđenoj prirodi poslovnog odnosa, a tijekom trajanja određenog ugovornog odnosa i mjere stalnog praćenja poslovnog odnosa, uključujući i praćenje transakcija koje stranka tijekom poslovnog odnosa obavlja, a Klijent - Potrošač joj je dužan to omogućiti. U slučaju da Klijent - Potrošač odbije dati podatke koji bi Banci omogućili provođenje dubinske analize, Banka neće uspostaviti poslovni odnos s Klijentom - Potrošačem ili provesti transakciju, odnosno Banka će prekinuti već uspostavljeni poslovni odnos.

Banka ima pravo odbiti uspostavu poslovne suradnje i/ili ugovaranje nove bankovne ili financijske usluge ako Klijent odbije dati podatke koji su potrebni za izvršenje ugovora i za aktivnosti prije sklapanja ugovora i/ili odbije dati podatke koji su potrebni za ispunjenje pravnih obveza voditelja obrade ili izvršavanja službenih ovlasti Banke kao voditelja obrade.

## **2.2. Bankovna tajna**

Bankovna tajna su svi podaci, činjenice i okolnosti koje je Banka saznala na temelju pružanja usluga Klijentima i u obavljanju poslova s pojedinačnim Klijentom, kao i svi drugi podaci koji se smatraju bankovnom tajnom na temelju pozitivnih propisa. Navedeno se može priopćavati Klijentu, a uz izričitu pisanu suglasnost Klijenta, te na temelju Zakona o kreditnim institucijama, te drugih pozitivnih propisa i drugim osobama.

Zakonom o kreditnim institucijama i drugim pozitivnim propisima propisane su iznimke od obveze čuvanja bankovne tajne. Obveza čuvanja bankovne tajne ne postoji ako se Klijent pisano suglasi, ako se podaci priopćavaju na zahtjev nadležnih sudova, javnih bilježnika, poreznih tijela, nadzornih tijela za potrebe supervizije ili nadzora iz područja njihove nadležnosti te u drugim slučajevima predviđenim Zakonom o kreditnim institucijama i pozitivnim propisima.

Osobe koje su u stalnom ili povremenom radnom odnosu ili drukčijem ugovornom odnosu, u kojem obavljaju za Banku poslove koje im je Banka povjerila (primjerice, u postupku eksteralizacije usluga, obrade podataka, procjeni specifičnih rizika, vođenju evidencije plasmana, praćenja naplate i naplate tražbina Banke i sl.), u skladu s pozitivnim propisima,

obvezne su čuvati bankovnu tajnu i nakon prestanka radnog, odnosno ugovornog odnosa.

### **3. Identifikacija i prikupljanje dokumentacije klijenta**

Kod uspostavljanja poslovnog odnosa s Bankom, odnosno ugovaranja i/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, a koju presliku Banka zadržava i koristi u svrhe koje su podudarne sa svrhom prikupljanja, odnosno u svrhu pravnih obveza Banke kao voditelja obrade po propisima koji uređuju sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma i/ili u svrhu provjere i potvrde identifikacije Klijenta prilikom ugovaranja i korištenja određene usluge kao i u slučaju legitimnih interesa glede sprječavanja prijevara na štetu Klijenta, a uz primjenu svih kadrovskih, tehničkih i organizacijskih mjera zaštite osobnih podataka.

Ako važeća identifikacijska isprava ne sadrži sve podatke potrebne za identifikaciju Klijenta i/ili vođenje i ažuriranje podataka u Jedinstvenom registru računa, odnosno druge osobne podatke potrebne za svrhe obrade i/ili ako Banka posumnja u istinitost i vjerodostojnost prikupljenih podataka i/ili isprava, Banka može od Klijenta zatražiti i drugu dokumentaciju i podatke potrebne radi utvrđivanja njegova identiteta i ažuriranja registra sukladno propisima.

Za potrebe uspostave poslovnog odnosa i/ili sklapanja i/ili provedbe pojedine bankovne i/ili financijske usluge, kao i za potrebe potpunosti i ažurnosti osobnih podataka tijekom trajanja poslovnog odnosa, Klijent je obavezan dati Banci svoj osobni identifikacijski broj (OIB), kao i druge osobne podatke za potrebe Jedinstvenog registra računa (JRR), kao i u druge svrhe u skladu s pozitivnim propisima.

Klijent je obavezan bez odgode obavijestiti Banku o svakoj promjeni osobnih i drugih podataka, na osnovi kojih je sklopljen ugovor i/ili otvoren račun i/ili ugovorena bankovna i/ili druga financijska usluga u Banci. Klijent odgovara za sve propuste ili štetu koja bi nastala uslijed nepridržavanja dostave promjene svojih osobnih i drugih podataka i/ili u slučaju davanja svojih osobnih podataka i/ili podataka o poslovnom odnosu s Bankom trećim osobama.

Klijent je na zahtjev Banke dužan dostaviti propisanu dokumentaciju sukladno zahtjevu Banke. Klijent je odgovoran za točnost i vjerodostojnost, potpunost i istinitost svih podataka iz dostavljene dokumentacije, bilo u originalu, preslici, osobno, poštom, putem telefaksa ili elektroničke pošte te Banka neće biti odgovorna za štetu koja bi Klijentu mogla nastati u postupanju Banke u dobroj vjeri, pouzdajući se u vjerodostojnost, točnost, potpunost i istinitost

takvih podataka. Banka zadržava pravo procjene valjanosti dostavljene joj dokumentacije.

Banka može Klijentu privremeno onemogućiti ugovaranje proizvoda i usluga Banke te raspolaganje sredstvima po računu, ako ne raspolaže podacima o Klijentu i/ili ti podaci nisu ažurirani i/ili Klijent te podatke ne dostavi Banci na njezin pisani ili usmeni zahtjev u roku određenom tim zahtjevom, a koje podatke je Banka dužna pribavljati u skladu s važećim propisima ili su takvi podaci prema ocjeni Banke potrebni za procjenu rizika i poduzimanje mjera za njihovo smanjenje u skladu s propisima o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma.

#### **4. Otvaranje i vođenje računa**

Poslovni odnos s Klijentom ostvaruje se ugovaranjem i vođenjem:

a) Depozitnih računa

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

b) Kreditnih računa

- krediti
- kreditne kartice

c) ostalih poslova i usluga koje je Banka ovlaštena obavljati

Banka može otvoriti račun u skladu s uvjetima za otvaranje pojedinih vrsta računa, internim aktima Banke, te uz predočenje odgovarajuće dokumentacije:

- na ime poslovno sposobne fizičke osobe
- na ime maloljetne fizičke osobe (uz zakonskog zastupnika – roditelja, skrbnika)
- na ime osobe pod skrbništvom

Banka otvara i vodi račun Klijenta u nacionalnoj valuti odnosno stranim valutama sukladno Odluci o kamatnim stopama Banke Kovanica d.d. za fizičke osobe i internim aktima Banke.

Poslovni odnos s Klijentom Banka ostvaruje zaključenjem Ugovora. Banka ima diskrecijsko pravo odbiti zahtjev Klijenta za zasnivanjem bilo kojeg poslovnog odnosa bez obrazloženja.

Klijent je dužan prilikom otvaranja računa obavijestiti Banku o razlogu otvaranja, statusu zaposlenja, te očekivanim budućim priljevima, te na zahtjev Banke dati i druge podatke potrebne za dubinsku analizu Klijenta.

Prilikom otvaranja računa Banka izdaje najmanje jedan od sljedećih dokumenata: Ugovor ili identifikacijsku karticu uz koju se može dobiti PIN (osobni, tajni identifikacijski broj korisnika Kartice koji mu izdaje Banka, a koji služi za identifikaciju Klijenta - korisnika kartice na bankomatu i/ili POS uređaju, a koji je poznat isključivo Korisniku kartice).

Banka može svojim aktima propisati limite u poslovanju po računima (minimalni i maksimalni iznos).

## **5. Formiranje sredstava**

Sredstva na računima Klijenata formiraju se iz:

- uplata gotovine
- uplata plaća, mirovina i drugih primanja
- prijenosa s drugih računa
- doznaka u zemlji i inozemstvu
- kupoprodajom deviza
- odobrenog kredita
- odobrenog okvirnog kredita po tekućem računu
- odobrenog limita po kreditnoj kartici
- odobrenog limita po debitnoj kartici na rate

## **6. Raspolaganje sredstvima**

Sredstvima na računu može raspolagati vlasnik računa, opunomoćenici, zakonski zastupnici, te skrbnici najviše do visine raspoloživog iznosa sredstava koji uključuje i odobrene limite i to na sljedeće načine:

- isplatom gotovine
- nalogom za prijenos
- čekom
- trajnim nalogom
- doznakom u zemlji i inozemstvo
- korištenjem platnih kartica
- korištenjem ostalih platnih usluga koje mu Banka može učiniti dostupnim

Prilikom raspolaganja sredstvima Klijent je dužan identificirati se putem važeće osobne isprave propisane pravilima Banke uz predočenje ugovora ili kartice računa, a transakciju ovjerava ili potpisom naloga ili PIN-om.

Klijent može raspolagati sredstvima po viđenju u svakom trenutku poštujući pri tome odredbu

maksimalnog iznosa sredstava koja se bez najave mogu isplatiti, a oročenim depozitom po isteku ugovorenog roka. Banka iznimno može odobriti raspolaganje oročenim sredstvima i prije isteka ugovorenog roka, a na temelju posebnog odobrenja i uz uvjete koje odredi Banka.

Najavu isplate gotovine iznosa većeg od 5.000,00 EUR ili protuvrijednost deviza potrebno je najaviti Banci dva radna dana prije isplate.

Klijent je dužan voditi evidenciju prometa i stanja na svojim računima otvorenim u Banci, te ne smije po računima stvarati veće obveze od iznosa raspoloživih sredstava na tim računima.

Sve greške nastale u platnom prometu zbog kojih stanje odstupa od stvarno datih naloga, Banka je ovlaštena ispraviti bez posebne suglasnosti Klijenta.

Klijent izrijeком ovlašćuje Banku da, u slučaju Klijentova neispunjenja obveze prema Banci, svaku svoju tražbinu prema Klijentu, koja je dospjela po bilo kojoj osnovi, u cilju izvršenja njegove obveze naplati iz svih sredstava Klijenta koja su povjerena Banci, bilo kao osiguranje tražbine po bilo kojoj osnovi ili koja su sredstva povjerena Banci po bilo kojoj drugoj osnovi.

Banka može bez posebne suglasnosti Klijenta iskoristiti iznos više/prije roka uplaćenih sredstava radi ispunjenja obveze po kreditu ili bilo kojem drugom dugu prema banci za zatvaranje dospjelog nepodmirenog dugovanja istog Klijenta po nekoj drugoj osnovi, a u cilju smanjenja dodatnih troškova Klijenta (zateznih kamata i drugih troškova).

Neovisno o odredbama pojedinog ugovora o depozitu, Banka može oročeni depozit Klijenta razročiti prije isteka ugovorenog roka dospjeća u svrhu podmirenja svojih dospjelih tražbina koje ima prema Klijentu po bilo kojoj osnovi. U slučaju da Klijent nije podmirio bilo koju svoju obvezu prema Banci, Banka ima pravo uskratiti Klijentu raspolaganje sredstvima položenim na depozit.

Banka će u slučaju naplate bilo koje dospjele tražbine, a nenaplaćene tražbine prema Klijentu, izvršiti prijeboj te tražbine s eurskim i/ili deviznim sredstvima na svim računima Klijenta (transakcijski, depozitni i drugi računi) u Banci. U tom slučaju banka je ovlaštena izvršiti konverziju eurskih/deviznih sredstava na svim računima Klijenta u valutu u kojoj Banka ima potraživanje te izvršiti razročenje oročenih štednih uloga Klijenta.

Prilikom izvršavanja platnih transakcija koje uključuju preračunavanje valute primjenjuju se sljedeći tečajevi važeći na dan provođenja platne transakcije:

- na eurska plaćanja sa deviznog računa primjenjuje se kupovni tečaj za devize Banke Kovanice d.d.
- na devizna plaćanja s eurskog računa primjenjuje se prodajni tečaj za devize Banke Kovanica d.d.



Ukoliko se Banka ne može naplatiti na gore navedene načine odnosno aktiviranjem ugovorenih instrumenata osiguranja, ovlaštena je radi naplate potraživanja pokrenuti odgovarajući sudski postupak protiv Klijenta.

## **7. Punomoć**

Vlasnik Računa može, prilikom otvaranja Računa ili naknadno, ovlastiti jednu ili više poslovno sposobnih fizičkih osoba za raspolaganje sredstvima na računu putem pisane punomoći izdane i potpisane u Banci.

Punomoć sačinjena izvan Banke mora biti ovjerena (veleposlanstvo, konzulat, javni bilježnik).

Opunomoćena osoba ne može prenijeti svoja prava na treću osobu te podnijeti zahtjev za zatvaranje Računa osim ako to u punomoći nije izriekom navedeno. Punomoć izdana u Banci po svakom računu jasno sadržava sve ovlasti i radnje koje može poduzeti opunomoćenik.

Vlasnik je obvezan svakog opunomoćenika upoznati sa sadržajem ovih Općih uvjeta.

Izborom određene osobe za opunomoćenika Vlasnik jamči kako osoba koju je imenovao opunomoćenikom ispunjava zakonom propisane uvjete potrebne za imenovanje opunomoćenika te da je ta osoba od njegova povjerenja. Banka ne odgovara za radnje opunomoćenika, i prema Banci, i prema Vlasniku samom. Za sve propuste i radnje te obveze opunomoćene osobe nastale po Računu odgovara Vlasnik solidarno sa opunomoćenom osobom.

Banka zadržava pravo ne postupiti po jednokratnoj punomoći starijoj od jednog mjeseca od dana ovjere, te po bilo kojoj punomoći starijoj od pet godina. Punomoć po Računu prestaje važiti najkasnije protekom jednog radnog dana od dana primitka izjave o pisanom otkazu, zatvaranjem Računa, dostavljanjem potvrde/dokaza o gubitku poslovne sposobnosti, odnosno potvrde o smrti Vlasnika/opunomoćenika, primitkom podataka o činjenici smrti Vlasnika na temelju razmjene podataka s Jedinostvenim registrom računa i kad Banka ukine punomoć. Danom prestanka važenja dane punomoći, opunomoćenik ne može više raspolagati sredstvima s Računa niti poduzimati bilo koje druge radnje ili dobiti bilo kakve informacije i dužan je odmah vratiti Karticu i druga sredstva za raspolaganje, ako takvima raspolaže.

Banka neće snositi posljedice do kojih može doći ako opunomoćenik ne postupi u skladu s odredbama ovog članka. Banka nije u obvezi obavještavati Vlasnika o radnjama i propustima njegova opunomoćenika.

Vlasnik je dužan voditi brigu o trajanju i važenju danih punomoći te Banka ne snosi

odgovornost za štetne posljedice ako Vlasnik ne postupi u skladu s odredbama ovoga članka.

## **8. Maloljetne osobe i osobe pod skrbništvom**

Roditelji imaju dužnost, pravo i odgovornost upravljati imovinom djeteta s pažnjom odgovornog roditelja, na način da je očuvaju i po mogućnosti uvećaju. Prihode od djetetove imovine roditelji mogu koristiti za njegovu uzdržavanje. Imovina djeteta se može otuđiti samo ako roditelji nemaju dovoljno vlastitih sredstava za djetetovo uzdržavanje, liječenje ili obrazovanje, a sredstva za to ne mogu osigurati na drugi način. Roditelji, bez obzira na to žive li zajedno ili odvojeno, ravnopravno, zajednički i sporazumno skrbe o djetetu i upravljaju imovinom djeteta, osim u slučajevima propisanim Obiteljskim zakonom. Ako je maloljetno dijete na temelju odluke nadležnog centra za socijalnu skrb stavljeno pod skrbništvo, djetetovom imovinom upravlja skrbnik kojeg imenuje nadležni centar za socijalnu skrb.

Roditelji ne smiju upravljati imovinom djeteta koju je dijete naslijedilo ili mu je darovana ako je ostavitelj ili darovatelj svojom voljom tako odredio. Roditelji ne smiju upravljati sredstvima koja su stečena djetetovim radom.

Raspolaganje sredstvima maloljetnika na računima kod Banke utemeljeno je i usklađeno s Obiteljskim zakonom i Mišljenjem nadležnog Ministarstva socijalne politike i mladih od 23.9.2014., klasa: 011-02/12-01/3, ur. broj: 519-3-1-1/6-14-164, kao i dopunom Mišljenja Ministarstva socijalne politike i mladih od 17. 12.2015., klasa:552-04/15-05/6, ur. broj: 519-03-1-2/4-15-2.

Skrbništvo za djecu je oblik zaštite djeteta bez roditeljske skrbi, kojim se djetetu/štićeniku nadomješta roditeljska skrb. Centar za socijalnu skrb donosi rješenje o stavljanju djeteta pod skrbništvo i imenuje mu skrbnika. Skrbništvo nad djetetom prestaje stjecanjem poslovne sposobnosti, posvojenjem, prestankom zakonskih uvjeta za određivanje skrbništva nad djetetom i smrću djeteta.

### **8.1. Otvaranje i ugovaranje računa ili štednje na ime maloljetne osobe**

Zahtjev za otvaranje računa ili štednje može podnijeti i ugovor sklopiti u ime i za račun maloljetnog djeteta roditelj kao zakonski zastupnik ili skrbnik/posebni skrbnik, bez nazočnosti maloljetnog djeteta. Dokumentacija potrebna za otvaranje računa ili štednje:

- za dijete
  - o izvadak iz matice rođenih ili rodni list djeteta (original ili ovjerena preslika) na uvid

- OIB
- osobna iskaznica (ako je dijete ima)

te:

- za roditelja kao zakonskog zastupnika
  - važeća identifikacijska isprava (osobna iskaznica za rezidente, putovnica za nerezidente)
  - OIB

ili

- za skrbnika/posebnog skrbnika
  - pravomoćno rješenje centra za socijalnu skrb kojim se imenuje skrbnik ili posebni skrbnik,
  - važeća identifikacijska isprava (osobna iskaznica za rezidente, putovnica za nerezidente)
  - OIB

Banka zadržava presliku dokumentacije na temelju koje otvara račun ili štednju na ime maloljetnika.

## **8.2. Uplate na račun ili štednju maloljetne osobe**

Na račun ili štednju maloljetne osobe, osim roditelja kao zakonskih zastupnika, mogu uplaćivati i druge osobe.

## **8.3. Raspolaganje sredstvima na računu ili štednji maloljetne osobe**

Roditelji kao zakonski zastupnici, zajednički i sporazumno upravljaju sredstvima na računu ili štednji maloljetnog djeteta, sukladno posebnim propisima koji uređuju upravljanje imovinom maloljetnih osoba.

Samo jedan roditelj nastavlja samostalno upravljati sredstvima na računu ili štednji djeteta ako je drugi roditelj umro ili proglašen umrlim, a roditelji su prije smrti jednoga od njih roditeljsku skrb ostvarivali zajednički, ili na temelju odluke suda o samostalnom ostvarivanju roditeljske skrbi.

Pravila raspolaganja sredstvima računa ili štednje maloljetnog djeteta:

- a) u mjesečnom iznosu koji ne prelazi svotu od 1.327,23 EUR
  - roditelj koji zastupa dijete može u razdoblju od jednog mjeseca (svakih 30 dana, odnosno 31 dan, ovisno o broju dana u mjesecu) raspolagati novčanim sredstvima na

računu ili štednji djeteta u iznosu do 1.327,23 EUR (uključujući i svotu od 1.327,23 EUR). Za raspolaganje navedenim novčanim iznosom smatra se da je jedan roditelj dao svoj pristanak drugom roditelju da može zastupati dijete bez njegove izričite suglasnosti.

b) u mjesečnom iznosu koji prelazi svotu od 1.327,23 EUR

- roditelj koji zastupa dijete može u razdoblju od jednog mjeseca (svakih 30 dana, odnosno 31 dan, ovisno o broju dana u mjesecu) raspolagati novčanim sredstvima na računu ili štednji maloljetnog djeteta u iznosu koji prelazi iznos od 1.327,23 EUR uz obavezno ishodište odluke nadležnog suda u izvanparničnom postupku i pisanu suglasnost drugog roditelja kad oba roditelja ostvaruju roditeljsku skrb. Pisana suglasnost drugog roditelja nije potrebna kad je odlukom suda o odobrenju raspolaganja imovinom djeteta odlučeno koji roditelj zastupa dijete u tom predmetu.

Roditelji ne mogu samostalno i pojedinačno raspolagati sredstvima na računu maloljetnika, neovisno o iznosu na njima ako su Banci predložili:

- rješenje suda u izvanparničnom postupku kojim je uređeno drukčije ili
- izričitu izjavu roditelja koji ostvaruje roditeljsku skrb o tome da ne postoji suglasnost između roditelja (u tom slučaju više niti jedan roditelj ne može raspolagati sredstvima bez odobrenja suda ili povlačenja izričite izjave o nesuglasnosti) ili
- sudski potvrđeni plan o zajedničkoj roditeljskoj skrbi kojim je uređeno drukčije raspolaganje računima maloljetnika.
- Ako postoji izričita izjava roditelja koji ostvaruje roditeljsku skrb da nema suglasnosti između roditelja u odnosu na raspolaganje sredstvima maloljetnika, Banka će onemogućiti raspolaganje za oba roditelja po računima ili štednji djeteta sve dok:
- oba roditelja ne pristupe u Banku i suglase se s raspolaganjem do 1.327,23 EUR mjesečno ili
- roditelj koji je dao izričitu izjavu da nema suglasnosti u odnosu na raspolaganje imovinom maloljetnika ne dostavi izričitu pisanu suglasnost za raspolaganje do 1.327,23 EUR mjesečno drugog roditelja, na kojoj će biti ovjeren potpis tog roditelja ili
- se Banci ne dostavi odluka nadležnog suda u izvanparničnom postupku, kojom će jednom od roditelja ili oboma biti dozvoljeno raspolaganje sredstvima maloljetnika.

Sredstvima maloljetnika raspolaže samo jedan roditelj koji ostvaruje roditeljsku skrb ako je drugi roditelj ograničen ili lišen u ostvarivanju roditeljske skrbi na temelju pravomoćne odluke

nadležnog tijela ili je umro, proglašen umrlim, ako je nepoznat ili je odsutan i nepoznatog boravišta.

U slučaju da bilo koji od roditelja na bilo koji način dovede u zabludu djelatnika Banke vezano za njegova prava i obveze u pogledu raspolaganja imovinom njegova djeteta (primjerice, predocjenjem nevažeće dokumentacije ili prešućivanjem relevantnih informacija), Banka neće snositi nikakvu štetu koja bi zbog takvog postupanja roditelja mogla nastati. Banka nije ovlaštena niti obvezna istraživati i utvrđivati međusobne odnose roditelja i djece, kao ni prava i obveze roditelja u odnosu na ostvarivanje roditeljske skrbi. Banka postupa u skladu s informacijama koje su dostavili roditelji ili nadležno tijelo na način propisan ovim Općim uvjetima.

Način raspolaganja imovinom maloljetnika, kako je prethodno navedeno, vrijedi do drukčije obavijesti i mišljenja Ministarstva, odnosno drukčije odluke nadležnog suda u izvanparničnom postupku ili promjene pozitivnih propisa.

#### **8.4. Poslovanje sa sredstvima na računu ili štednji na ime maloljetnika stjecanjem poslovne sposobnosti prije i nakon punoljetnosti**

Maloljetna osoba stječe poslovnu sposobnost:

- punoljetnošću s navršениh 18 godina života
- s navršениh 16 godina života ako je stupila u bračni odnos

Danom stjecanja poslovne sposobnosti, odnosno punoljetnosti, dijete/vlasnik računa ili štednje samostalno raspolaže sredstvima na vlastitom računu ili štednji te prestaje status roditelja kao zakonskog zastupnika, osim ako dijete nije stavljeno pod skrbništvo.

Maloljetna osoba s navršениh 15 godina života slobodno raspolaže sredstvima koja potječu iz radnog odnosa u visini iznosa koji zarađuje, a ostalim sredstvima raspolaže zakonski zastupnik kao kod maloljetne osobe. U slučaju bilo kakvog saznanja da takav maloljetnik raspolaganjem predmetnim sredstvima ugrožava svoje uzdržavanje potrebna je suglasnost roditelja ili skrbnika za raspolaganje.

U svrhu zaštite prava i interesa djeteta dužnost je roditelja pravodobno upoznati dijete da njegovom punoljetnošću prestaju prava i obveze roditelja kao zakonskog zastupnika te da dijete kao vlasnik računa u Banci preuzima sva prava i obveze kao poslovno sposobna osoba.

#### **8.5. Zatvaranje računa ili štednje na ime maloljetne osobe**

Zatvoriti račun ili štednju otvoren na ime maloljetnog djeteta roditelji mogu bez odluke suda u izvanparničnom postupku ako je u trenutku zatvaranja na računu ili štednji položen iznos do 1.327,23 EUR (uključujući i 1.327,23 EUR), uvažavajući pravila raspolaganja kako je navedeno u točki 8.3 ovih Općih uvjeta. Za raspolaganje iznosom iznad 1.327,23 EUR mjesečno roditelji su obvezni ishoditi odobrenje/odluku nadležnog suda u izvanparničnom postupku i pisanu suglasnost dugog roditelja kad oba roditelja ostvaruju roditeljsku skrb. Pisana suglasnost drugog roditelja nije potrebna kad je odlukom suda o odobrenju raspolaganja imovinom djeteta odlučeno koji roditelj zastupa dijete u tom predmetu.

### **8.6. Punoljetne osobe pod skrbništvom**

Skrbništvo za punoljetne osobe, na temelju odredbi Obiteljskog zakona, podrazumijeva skrbništvo nad punoljetnom osobom lišenom poslovne sposobnosti ili djetetom koje je poslovnu sposobnost steklo sklapanjem braka, a koje je rješenjem suda lišeno poslovne sposobnosti. Sud će, u izvanparničnom postupku osobu koja se zbog duševnih smetnji ili drugih razloga nije sposobna brinuti o nekom od svojih prava, potreba ili interesa, ili koja ugrožava prava i interese drugih osoba o kojima se obvezna skrbiti, u tom dijelu lišiti poslovne sposobnosti. Takva osoba ne može biti potpuno lišena poslovne sposobnosti. Rješenjem o lišenju poslovne sposobnosti sud će odrediti radnje i poslove koje osoba nije sposobna samostalno poduzeti u odnosu na osobno stanje te imovinu. Skrbništvo nad punoljetnom osobom prestaje smrću štićenika, prestankom okolnosti zbog kojih je osoba pod skrbništvom, odnosno stjecanjem poslovne sposobnosti. Odluke vezano za imenovanje skrbnika i njegove ovlasti u odnosu na raspolaganje imovinom osobe lišene poslovne sposobnosti donosi nadležni centar za socijalnu skrb.

### **8.7. Otvaranje i uplate na račun ili štednju na ime osobe lišene poslovne sposobnosti**

Otvoriti račun ili štednju u ime osobe lišene poslovne sposobnosti (dalje: štićenik) može skrbnik bez prisutnosti štićenika. Pritom je u obvezi priložiti potrebnu dokumentaciju za otvaranje računa ili štednje i to za štićenika i skrbnika:

- pravomoćno Rješenje Centra za socijalnu skrb o imenovanju skrbnika
- OIB štićenika
- OIB skrbnika
- identifikacijski dokument skrbnika

Banka zadržava preslike dokumentacije predočene u izvorniku, a na temelju koje otvara račun ili štednju.

Na račun ili štednju štićenika u eurima i u ostalim valutama, osim skrbnika mogu uplaćivati i druge osobe.

#### **8.8. Raspolaganje sredstvima na računu ili štednji osobe lišene poslovne sposobnosti te zatvaranje računa ili štednje**

Pravomoćnim rješenjem nadležnog centra za socijalnu skrb određuju se ovlaštenja skrbnika i opseg raspolaganja u odnosu na novčana sredstva na računima ili štednji štićenika, kao i cjelokupnu imovinu štićenika.

### **9. Obavještavanje**

Istekom kalendarske godine Banka će temeljem zakonskih odredbi poslati sljedeće obavijesti:

- Obavijest o stanju kredita na zadnji dan kalendarske godine korisniku kredita, jamcu platcu i sudužniku do trenutka pokretanja sudskog postupka za naplatu kredita sukladno Zakonu o kreditnim institucijama
- Obavijest o stanju depozita na zadnji dan kalendarske godine deponentu s dostavom informacije o sustavu osiguranja depozita kojeg je članica u skladu sa Zakonom o osiguranju depozita
- Potvrdu o isplaćenom primitku deponentu na osnovi dohotka od kapitala i uplaćenom porezu i prirezu po osnovi obračunatih kamata sukladno Zakonu o porezu na dohodak.

Obavijesti iz prethodnog stavka Banka će dostavljati na način ugovoren za dostavu obavijesti, a koji je Klijent označio na Izjavi kod zasnivanja poslovnog odnosa:

- slanjem obavijesti elektroničkom poštom ili
- slanjem obavijesti poštom na adresu Klijenta
- uručanjem obavijesti u poslovnicama Banke.

Ako Klijent nije prilikom zasnivanja poslovnog odnosa ugovorio način slanja obavijesti, Banka će obavijesti dostaviti elektroničkom poštom na e-mail adresu koju je Klijent zadnju dostavio Banci kao kontakt e-mail adresu. Ako Klijent Banci nije dostavio e-mail adresu, Banka će obavijesti dostaviti na zadnju prijavljenu adresu Klijenta koju Banka ima evidentiranu u svojim matičnim podacima.

Banka najmanje jednom godišnje obavještava Klijenta o obračunatim naknadama i kamatama po njegovim transakcijskim računima putem izvješća o naknadama. Izvješće o naknadama za sve transakcijske račune Banka će dostaviti na način ugovoren za dostavu mjesečnog izvotka po transakcijskim računima, osim ako Klijent odabere drugačiji način dostave.

U slučaju da Banka izvode ili obavijesti Klijentu dostavlja putem e-maila, smatrat će se da je informacija uredno isporučena ako je poslana na zadnju prijavljenu e-mail adresu. Klijent je suglasan da će mu se u slučaju nedostupnosti prijavljene e-mail adrese dostava smatrati izvršenom.

U slučaju da Banka izvode ili obavijesti dostavlja poštom na adresu, smatrat će se da je informacija uredno isporučena ako je poslana na zadnju prijavljenu adresu Klijenta koju Banka ima evidentiranu u svojim matičnim podacima.

Ukoliko Klijent odluči izvode osobno preuzimati u poslovnicima Banke, Klijent je dužan izvode preuzimati najmanje jednom mjesečno odnosno u slučaju da Klijent odabere odnosno ugovori poslovnicu Banke kao komunikacijski kanal putem kojeg će primati ostale obavijesti obvezuje se da će se o poslovanju po svojim depozitnim računima i/ili kreditima informirati kod Banke u poslovnicima, te nema pravo na prigovore koji bi proizašli iz odabranog načina i periodičnosti obavještavanja.

Tijekom trajanja ugovora Klijent može zatražiti izmjenu načina obavještavanja.

## **10. Nasljeđivanje novčanih sredstava**

Informacije o poslovnom odnosu, nakon saznanja da je Klijent preminuo, Banka je ovlaštena dati isključivo nadležnom sudu u ostavinskom postupku, javnom bilježniku određenom od nadležnog suda za vođenje ostavinskog postupka, drugim zakonom ovlaštenim tijelima te nasljedniku navedenom na pravomoćnom Rješenju o nasljeđivanju.

Nakon smrti Klijenta - vlasnika računa, novčanim sredstvima na računu mogu raspolagati nasljednici temeljem pravomoćnog rješenja o nasljeđivanju ili druge zakonom propisane isprave, odnosno druge osobe na osnovi posebnih ugovora (od javnog bilježnika potvrđeni ugovor o doživotnom uzdržavanju, ugovor o dosmrtnom uzdržavanju i sl.), a uz prezentiranje dodatne potrebne dokumentacije koju zatraži Banka u svrhu utvrđivanja i dokazivanja prava na isplatu sredstava iza smrti Klijenta - vlasnika računa.

Na temelju smrtnog lista depozitni račun se može zatvoriti pod uvjetom da na istom nema sredstava.



U slučaju da isplatu sredstava s računa oročenog depozita prije isteka roka oročenja zahtijeva jedan od više nasljednika Banka će temeljem pravomoćnog rješenja o nasljeđivanju i bez dobivene suglasnosti ostalih nasljednika, raskinuti ugovor o oročenom depozitu uz obračun kamate za izdržanu ročnost sukladno Odluci o kamatnoj stopi važećoj na dan razročenja i pripadajuća sredstava isplatiti nasljedniku koji zahtijeva isplatu, a ostatak sredstava prenijeti na račun po viđenju.

Banka onemogućava raspolaganje novčanim sredstvima odmah po primitku obavijesti o smrti Vlasnika računa do primitka pravomoćnog rješenja o nasljeđivanju.

Ako postoji dugovanje Vlasnika depozitnog računa po bilo kojem drugom ugovornom odnosu s Bankom nasljednici su dužni podmiriti dugovanje iz naslijeđenih sredstava.

## **11. Kreditno poslovanje**

### **11.1. Odobravanje kredita**

Banka odobrava kredite u skladu s kreditnom politikom Banke, ovim Općim uvjetima i drugim aktima Banke kojima se uređuje ovo poslovno područje. Informacije o uvjetima i potrebnoj dokumentaciji za odobrenje kredita dostupne su putem poslovnica, na internet stranicama banke [www.kovanica.hr](http://www.kovanica.hr) te drugim distribucijskim kanalima Banke.

Zahtjev za kredit Klijent može podnijeti u poslovnici Banke, te putem kreditnog posrednika.

Kreditni posrednik, pravna i/ili fizička osoba koja je dobila odobrenje Ministarstva financija za poslove kreditnog posredovanja, može na temelju tog odobrenja i posebnog ugovora sklopljenog s Bankom i na temelju punomoći, obavljati poslove kreditnog posredovanja za Banku što podrazumijeva prezentiranje uvjeta po kreditu, provođenje drugih pripremnih radnji za potrošače vezane uz podnošenje zahtjeva za kredit i to za kredite koji se sklapaju po Zakonu o potrošačkom kreditiranju.

Zahtjev za kredit Klijent podnosi na propisanom obrascu Banke, te prikuplja dokumentaciju kojom se procjenjuje njegova kreditna sposobnost i/ili kreditna sposobnost/bonitet ostalih sudionika u kreditu, kao i ostalu propisanu dokumentaciju, ovisno o vrsti i namjeni kredita, te instrumentima osiguranja.

Klijent je obvezan dostaviti točnu, potpunu i istinitu dokumentaciju. Banka određuje kolika može biti starost pojedinih dokumenata prilikom zaprimanja zahtjeva, a da bi otklonila i/ili smanjila rizik. Ukoliko Banka otkrije razlike u dokumentaciji u odnosu na njoj dostupne podatke i podatke iz kreditnih registara pozvati će Klijenta da otkloni iste, a u protivnom će odbiti pružiti

uslugu i/ili izvršiti isplatu.

Banka ima pravo zatražiti podatke i dokumentaciju o identitetu podnositelja zahtjeva za kredit, njegovih povezanih osoba i ostalih sudionika u kreditu i njihovih povezanih osoba, kao i pravo zatražiti dodatnu dokumentaciju u tijeku odobravanja zahtjeva za kredit, realizacije kredita i njegove otplate.

Zahtjev za kredit smatra se zaprimljenim kada Klijent dostavi svu propisanu dokumentaciju.

Na temelju prikupljenih podataka i dokumentacije sukladno internim aktima, Banka procjenjuje kreditnu sposobnost sudionika u kreditnom poslu, procjenjuje vjerojatnost da dužnik postane neuredan u podmirivanju svojih obveza, te procjenjuje kvalitetu, utrživost, raspoloživost i vrijednost instrumenata osiguranja svojih tražbina za cijelo vrijeme trajanja pravnog odnosa.

Banka razmjenjuje i koristi informacije o urednosti podmirivanja obveza Klijenta prema banci i/ili drugim kreditnim i financijskim institucijama koristeći podatke evidentirane u dostupnim registrima, a na način propisan Zakonom o kreditnim institucijama te propisima koji uređuju zaštitu osobnih podataka.

Ukoliko je kredit odobren uz uvjet ispunjenja nekog uvjeta prije zaključivanja ugovora o kreditu, Klijent je dužan ispuniti uvjet u zadanom roku, u suprotnom se odobrenje zahtjeva za kredit poništava.

Banka će razmotriti svaki uredno podneseni zahtjev za kredit i izvijestiti Klijenta odnosno tražitelja kredita o svojoj odluci. Banka nije dužna izvijestiti Klijenta o razlozima svoje odluke, izuzev ako su razlozi odbijanja nastali uvidom u javno dostupne registre koji se koriste za provjere podataka klijenata, a koji isu potrebni za procjenu kreditne sposobnosti, te urednosti Klijenta.

## **11.2. Informacije prije sklapanja ugovora**

Prije prihvaćanja ponude ili sklapanja ugovora o kreditu, Banka Klijentu besplatno daje sve informacije o kreditnim uvjetima u pisanom obliku i putem Europskog standardiziranog informativnog obrasca (ESIS-a) čiji je sadržaj propisan posebnim propisima.

Prije zaključivanja ugovora o kreditu, Banka će i drugim sudionicima kreditnog odnosa predočiti odnosno učiniti dostupnim sve bitne informacije o uvjetima ugovora iz kojih će im biti vidljiva prava i obveze, te ih upozoriti na pravnu prirodu sudužništva, odnosno jamstva, kao i na pravo Banke da poduzme naplatu svojih potraživanja od Sudužnika i Jamca-platca. Sudužnik odnosno Jamac-platca mogu biti fizičke i/ili pravne osobe koje zajedno s korisnikom kredita solidarno jamče odnosno odgovaraju Banci za redovitu otplatu kredita. Potpisom ugovora o

kreditu te potpisom drugih instrumenata osiguranja sudužnici i jamci-platci ovlašćuju Banku da, u slučaju neredovite otplate kredita od strane korisnika kredita, otplatu kredita može potraživati od njih.

Također Banka će prije zaključivanja ugovora upoznati Klijenta sa svim troškovima kredita, uključujući i trošak jednokratne naknade za obradu kredita koja se sastoji od troškova obrade zahtjeva, analize potrebne dokumentacije, skrbi oko osiguranja i rezerviranja sredstava, kao i administrativnih i drugih radnji, a koji se obračunavaju sukladno Odluci o naknadama za usluge i proizvode Banke Kovanica d.d. u poslovanju s građanstvom i Metodologiji promjene kamatnih stopa i naknada u poslovanju s građanstvom koje su dostupne u poslovnicama Banke i na internet stranici Banke [www.kovanica.hr](http://www.kovanica.hr).

Osim informacija iz prethodnog stavka, Banka će sudionicima ugovornog odnosa, na njihov zahtjev, prije sklapanja ugovora o kreditu, dati i besplatno primjerak nacрта ugovora o kreditu, osim u slučaju ako je Banka u vrijeme podnošenja zahtjeva Klijenta ocijenila da ne želi zaključiti ugovor o kreditu.

Ako Klijent zatraži nacrt ugovora, Banka će uz nacrt ugovora o kreditu, Klijentu bez naknade dati relevantne Opće uvjete, Metodologiju o promjeni kamatnih stopa i naknada u poslovanju s građanstvom, Odluku o kamatnim stopama Banke Kovanica d.d. za fizičke osobe i Odluku o naknadama za usluge i proizvode Banke Kovanica d.d. u poslovanju s građanstvom kao i sve ostale opće uvjete Banke koji mogu direktno ili indirektno utjecati na financijski položaj Klijenta, s kratkim pojašnjenjem načina na koji oni mogu utjecati na financijski položaj Klijenta.

### **11.3. Sklapanje ugovora o kreditu**

Po obavijesti o odobrenju kredita, rok za sklapanje ugovora o kreditu je 30 dana, u protivnom se smatra da je Klijent odustao od kredita.

Ugovor o kreditu sklapa se na hrvatskom jeziku, u pisanom obliku. Najmanje jedan primjerak ugovora Banka uručuje dužniku, te po jedan primjerak ugovora i svim drugim ugovornim stranama (Sudužnicima, Založnim dužnicima i Jamcima-platcima).

Prilikom ugovaranja kredita, Banka Klijentu uručuje otplatni plan u kojem je iskazan iznos otplate glavnice i kamate, rokovi otplate, broj i visina otplatnih obroka, visina ukupne kamate, nominalna i efektivna kamatna stopa, uz dodatnu EKS - otplatnu tablicu s iskazanim svim troškovima kredita.

Ugovor o kreditu se potpisuje u prisutnosti djelatnika Banke ili ga Klijent o vlastitom trošku podnosi na solemnizaciju ili ovjeru potpisa kod javnog bilježnika, ovisno o vrsti kredita i

ugovorenim instrumentima osiguranja.

Klijent je obavezan platiti i druge troškove vezane uz ugovor o kreditu, a o kojima je obaviješten putem Europskog standardiziranog informativnog obrasca (ESIS-a), a sukladno Odluci o naknadama.

#### **11.4. Korištenje kredita**

Način korištenja kredita ovisi o namjeni kredita. Kredit se može koristiti sukladno mogućnostima Banke, te ukoliko je sklopljen ugovor o kreditu, ugovoreni i dostavljeni svi instrumenti osiguranja, te ispunjeni svi preduvjeti za korištenje kredita.

Rok korištenja kredita definiran je ugovorom o kreditu. Ako Klijent ne iskoristi kredit, istekom navedenog roka ugovor o kreditu se smatra raskinutim, osim ukoliko Banka na zahtjev Klijenta ne odobri produženje roka korištenja kredita.

Kredit se isplaćuju u eurima.

Kredit se isplaćuje umanjen za trošak obrade kredita i interkalarnu kamatu (ako postoji), te za troškove premije osiguranja kredita (ako postoje), ukoliko ugovorom ili posebnim uvjetima proizvođača nije drugačije određeno.

Kredit se isplaćuje sukladno odobrenoj namjeni, odnosno sukladno specifikaciji načina korištenja kredita naznačenoj na Isplatnom nalogu.

#### **11.5. Rok i način otplate kredita**

Rok otplate kredita određuje se ovisno o visini kredita i kreditnoj sposobnosti Klijenta - korisnika kredita.

Kredit se mogu otplaćivati u anuitetima ili jednokratnom otplate glavnice uz mjesečno plaćanje kamate. Način otplate pojedinog kredita detaljno je reguliran ugovorom o kreditu, te otplatnim planom koji se Klijentu uručuje prilikom ugovaranja kredita.

Kredit se otplaćuju u eurima.

Na više uplaćena sredstva i/ili na sredstva uplaćena prije roka dospijeća (sredstva preplate) Banka ne obračunava kamatu. Ova sredstva će se koristiti za podmirivanje narednih dospjelih obveza po njihovom dospijeću sukladno redoslijedu zatvaranja potraživanja.

### **11.5.1. Prijevremena otplata kredita**

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

Kod prijevremene otplate kredita Banka obračunava i naplaćuje kamatu za razdoblje od posljednjeg obračuna kamate do dana na koji je kredit prijevremeno djelomično ili u cijelosti otplaćen. Sama uplata ujedno ne znači prijevremenu djelomičnu ili konačnu otplatu kredita već je Klijent nakon provedene uplate dužan osobno podnijeti zahtjev za prijevremeno zatvaranje kredita.

Na ostatak neotplaćenog dijela glavnice kredita kamata se obračunava sukladno ugovoru. Kod prijevremene djelomične otplate kredita Banka će Korisniku kredita uručiti izmijenjeni Otplatni plan koji se odnosi na uvjete kredita u preostalom razdoblju otplate.

### **11.6. Instrumenti osiguranja**

Za osiguranje povrata kredita Klijent i ostali sudionici u kreditnom poslu obvezni su dostaviti Banci instrumente osiguranja povrata kredita koje Banka od njih zatraži u skladu s vrstom i iznosom kredita.

Banka kod svakog konkretnog kreditnog zahtjeva procjenjuje i odlučuje, ovisno o kreditnoj sposobnosti Klijenta, koje će instrumente osiguranja zatražiti.

Ako tijekom trajanja ugovora o kreditu koji od instrumenata osiguranja izgubi pravnu valjanost ili postane nedostatno sredstvo osiguranja, ili bude realiziran, ili se pojavi novi, po mišljenju Banke primjereniji instrument osiguranja, ili se kreditna sposobnost Klijenta pogorša, Klijent se obvezuje, na zahtjev Banke, bez odgode položiti dodatni instrument osiguranja koji Banka zatraži.

Klijent je dužan Banci omogućiti praćenje i procjenu kvalitete instrumenata osiguranja povrata kredita u svako doba kada to Banka zatraži, za cijelo vrijeme trajanja ugovora o kreditu. Kod kredita odobrenih uz zalog (hipoteka/prijenos prava vlasništva (fiducija) u korist Banke na nekretnini, Klijent je dužan tijekom otplate kredita na zahtjev Banke omogućiti da procjenitelj prihvatljiv Banci obavi reviziju procjene vrijednosti nekretnine, neovisno o tome je li to određeno pojedinačnim ugovorima o kreditu.

U slučaju neizvršavanja ugovornih obveza i nepridržavanja kojih od navedenih obveza Klijenta navedenih u ovim Općim uvjetima, Banka pridržava pravo da po svom izboru, odjednom ili postupno, učini sve ili pojedine svoje tražbine prema Klijentu trenutno dospjelim, bez obzira na ugovoreni rok dospijeca. Banka ima pravo instrumente osiguranja aktivirati redosljedom koji

će sama odabrati, a redosljed aktiviranja instrumenata osiguranja ovisi o ugovorenim instrumentima osiguranja i procjeni Banke o izvjesnosti njihove naplativosti.

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

Na depozite koji su založeni kao instrumenti osiguranja Banka obračunava kamatu po kamatnoj stopi u skladu s Odlukom o kamatnim stopama Banke Kovanica d.d. s fizičkim osobama, osim ako izrijekom nije ugovoreno drukčije.

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

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

Banka je dužna stjecatelja ugovorno obavezati da postupke upravljanja i naplate provodi na način da se poštuje i štiti integritet i ugled svih dužnika čije su obveze bile predmet kupoprodaje plasmana te da se oni ne dovode u nepovoljniji položaj u odnosu na onaj koji su kao dužnici imali prema Banci.

Klijent, odnosno vlasnik namjenski oročenog depozita ne može raspolagati depozitom iako je istekao rok oročenja ili je ugovor raskinut dok nisu podmirena sva potraživanja Banci po pravnom poslu po kojem je oročeni depozit bio instrument osiguranja.

### **11.7. Prethodni i naknadni uvjeti**

Prilikom sklapanja ugovora o kreditu Banka i Klijent mogu ugovoriti uvjete koje Klijent treba ispuniti prije isplate kredita (prethodni uvjet), odnosno tijekom otplate kredita (naknadni uvjet).

U slučaju da se ne ispune prethodni uvjeti, Banka neće isplatiti sredstva kredita, a prethodno naplaćena naknada za obradu kredita se ne vraća Klijentu.

Ispunjenje naknadnih uvjeta u isključivoj je odgovornosti Klijenta, a Banka je ovlaštena, ako to

ocijeni potrebnim, informirati Klijenta o približavanju roka za ispunjenje uvjeta.

U slučaju neispunjenja naknadnih uvjeta, Banka ima pravo naplatiti ugovornu kaznu i/ili otkazati ugovor o kreditu.

#### **11.8. Redoslijed zatvaranja dospjelog duga**

Kod uredne otplate kredita najprije se podmiruje dugovanje prema starosti duga, te ako su dugovanja jednake starosti prvo se zatvaraju: troškovi, naknada, zatezna kamata, redovna kamata, dospjela glavnica.

#### **11.9. Pravo na odustanak ugovora o kreditu**

Korisnik kredita ima pravo odustati od ugovora o kreditu, bez navođenja razloga, u roku od 14 dana, koji rok počinje teći od dana sklapanja ugovora.

Korisnik kredita je dužan o odustanku od ugovora o kreditu obavijestiti Banku. Obavijest se mora dostaviti u pisanom obliku.

Ako odustane od ugovora o kreditu, Korisnik kredita je dužan platiti Banci glavnice i ugovorene kamate na glavnice od dana korištenja kredita do dana otplate glavnice bez odgode, najkasnije u roku od 30 dana od dana kada je Banci dostavio obavijest o odustanku. Kamata se obračunava na temelju ugovorene kamatne stope.

#### **11.10. Dopušteno prekoračenje po tekućem računu**

Banka može odobriti Vlasniku računa koji prima plaću ili mirovinu (redovni priljev), na njegov zahtjev, dopušteno prekoračenje u eurima sukladno Ugovoru o dopuštenom prekoračenju. Limit dopuštenog prekoračenja određuje se i mijenja ovisno o visini priljeva i urednosti Vlasnika računa pri izvršavanju obveza prema Banci.

Vlasnik računa i njegovi opunomoćenici, odnosno zakonski zastupnici/skrbnici mogu raspolagati sredstvima po transakcijskim računima u granicama raspoloživih sredstava odnosno do visine odobrenog dopuštenog prekoračenja.

Banka može odobriti Vlasniku računa, na njegov zahtjev, limit plaćanja na rate debitnom karticom multivalutnog tekućeg računa građana sukladno Ugovoru o limitu za plaćanje na rate po tekućem računu. Plaćanje na rate Banka odobrava određivanjem limita. Banka limit određuje i mijenja ovisno o priljevima i urednosti vlasnika tekućeg računa pri izvršavanju obveza prema Banci, a isti može biti različit od iznosa dopuštenog prekoračenja po tekućem

računu.

Sve pogodnosti Klijentima su dostupne na internet stranici Banke te u poslovnicama Banke

## **12. Depozitno poslovanje**

Depozitni račun na kojem se vode sredstva depozita otvara se temeljem pisanog ugovora sklopljenog između Vlasnika depozitnog računa i Banke. Jedan potpisani i ovjereni primjerak ugovora ostaje Banci, a drugi primjerak uručuje se Vlasniku depozitnog računa.

Banka će Klijentu koji zaključuje ili namjerava zaključiti ugovor o depozitu, neovisno o valuti, ročnosti, iznosu ili namjeni, prije sklapanja ugovora dati informacije/pojašnjenja koje su mu potrebne radi donošenja odluke o sklapanju ugovora o depozitu, a u obliku i sadržaju određenim propisima.

Osim informacija iz prethodnog stavka, Banka će Klijentu, na njegov zahtjev, dati i nacrt ugovora o depozitu, osim u slučaju ako Banka ne želi nastaviti sa sklapanjem ugovora, o čemu će obavijestiti Klijenta.

Minimalni i maksimalni iznos, rokovi i ostali uvjeti ugovaranja depozita definirani su važećom Odlukom o kamatnim stopama Banke Kovanica d.d. za fizičke osobe i Odlukom o naknadama za usluge i proizvode Banke Kovanica d.d. u poslovanju s građanstvom, pojedinačnim ugovorom s Vlasnikom depozitnog računa, kao i ovim Općim uvjetima.

Depozit može biti ugovoren kao račun po viđenju (a vista) ili oročeni depozit.

Depozit po viđenju (štedni ulog) Banka otvara na neodređeno vrijeme s kojim Vlasnik depozitnog računa slobodno raspolaže u svakom trenutku poštujući pri tome odredbu maksimalnog iznosa sredstava koja se bez najave mogu isplatiti.

Oročeni depozit oročava se na određeni vremenski rok. Rok oročenja počinje teći danom deponiranja sredstava, a istječe istekom posljednjeg dana ugovorenog roka.

Prilikom zaključenja ugovora o oročenom depozitu obavezno se otvara i račun za prijenos glavnice i pripadajuće kamate prilikom isteka oročenog depozita (štedni ulog po viđenju).

Podatke o otvorenim depozitnim računima Banka vodi u vlastitom registru računa, te ih sukladno propisima, dostavlja i u Jedinostveni registar računa koji vodi Financijska agencija (dalje: FINA).



## **12.1. Vrste depozitnih računa**

Depozitni računi mogu biti po viđenju ili oročeni depoziti.

### **12.2. Depozitni računi po viđenju**

- štedni ulog po viđenju
- a vista plus štedni ulog

### **12.3. Oročeni depoziti**

Nenamjenski oročeni depozitni račun može se otvoriti s rokom oročenja na određeni rok, bez automatskog obnavljanja ugovora po isteku roka ili s automatskim obnavljanjem ugovora.

- Doplatni depozit – oblik štednje koji dozvoljava dodatne uplate u bilo kojem iznosu i slobodnom dinamikom unutar vremenskog razdoblja na koje je depozit oročen
- Profitni depozit – depozit s ugovorenom isplatom glavnice i pripadajuće kamate na dan dospjeća oročenog depozita
- Rentni depozit - depozit s ugovorenom isplatom glavnice na dan dospjeća depozita, a isplata pripadajuće kamate je moguća prema ugovorenoj dinamici koja može biti mjesečno, tromjesečno, polugodišnje i godišnje
- Dječja štednja Klinko – štednja namijenjena maloljetnoj djeci s maksimalnim rokom oročenja do navršene 18. godine života uz mjesečne uplate ugovorenog iznosa

Namjenski oročeni depozitni račun (garantni depozit) je poseban oblik namjenski oročenog depozita koji služi kao instrument osiguranja naplate potraživanja Banke po osnovi kredita, kreditnih kartica ili drugih plasmana.

Uvjeti pod kojima se oročava namjenski oročeni depozit utvrđeni su internim aktima Banke i Ugovorom o namjenski oročenom depozitu.

Temeljem ugovora o namjenski oročenom depozitu oročeni depozit se zalaže u korist Banke u svrhu osiguranja naplate tražbina Banke prema Deponentu ili trećoj osobi po osnovi plasmana.

### 12.3.1. Raspolaganje oročenim depozitom

Sredstvima nenamjenski oročenog depozita i pripadajućom kamatom raspolaže se istekom ugovorenog roka oročenja.

Ugovori s odredbom o automatskom obnavljanju, obnavljaju se na isti rok (prvotno ugovoreni rok oročenja) uz važeće uvjete koji vrijede za oročeni depozit na dan obnavljanja oročenja. Novi rok počinje teći s datumom isteka roka prethodnog oročenja, a ističe zadnjeg dana obnovljenog ugovorenog roka. Kod ugovaranja oročenog depozita s automatskim obnavljanjem može se ugovoriti pripis kamate glavnici ili prijenos kamate na Klijentov štedni ulog po viđenju. Automatsko obnavljanje ugovora se ne provodi po isteku oročenja u slučajevima ovrhe na novčanim sredstvima oročenog depozita i/ili po odlukama nadležnih tijela, odnosno u drugim slučajevima sukladno zakonskim propisima.

U slučaju kada je po ugovoru o oročenom depozitu istekao rok oročenja, a nije ugovoreno automatsko obnavljanje ugovora, Banka novčana sredstva oročenog depozita i obračunatu kamatu po isteku oročenja prenosi na njegov štedni ulog po viđenju otvoren u Banci.

Klijent može zatražiti i prijevremeni raskid ugovora o oročenom depozitu osim ako izrijekom nije drukčije ugovoreno. U slučaju prijevremenog razročenja Banka će obračunati kamatnu stopu za ostvarenu ročnost prema Odluci o kamatnim stopama Banke Kovanica d.d. za fizičke osobe važećoj na dan razročenja. Ukoliko nije istekao ni najkraći rok oročenja, obračunat će kamatu po kamatnoj stopi za štedne uloge po viđenju (ostvarena ročnost) prema Odluci o kamatnim stopama Banke Kovanica d.d. za fizičke osobe važećoj na dan razročenja. Ako je kamatna stopa za ostvarenu ročnost veća od ugovorene, priznaje se ugovorena kamatna stopa, ukoliko nije drugačije ugovoreno.

Prilikom prijevremenog razročenja Rentne štednje, prethodno više isplaćena kamata će se naplatiti iz glavnice depozita.

Kod prijevremenog raskida oročenog depozita koji su ugovoreni uz dodatnu kamatnu stopu Banka će obračunati kamatnu stopu za ostvarenu ročnost prema Odluci o kamatnim stopama Banke Kovanica d.d. za fizičke osobe važećoj na dan razročenja, ali bez ugovorene dodatne kamatne stope.

U slučaju naplate dospjelih potraživanja iz ugovora o namjenski oročenom depozitu, Banka se naplaćuje prijebojem iz sredstava oročenog depozita i kamata, u kojem slučaju može za naplatu i prijevremeno raskinuti ugovor po kojem je depozit oročen.

Klijent, koji je Deponent, odnosno vlasnik namjenski oročenog depozita ne može raspolagati depozitom iako je istekao rok oročenja ili je ugovor raskinut, dok nisu podmirena sva

potraživanja Banci po pravnom poslu za koji je oročeni depozit služio kao instrument osiguranja.

### **13. Kamate, naknade i troškovi**

Visina kamatne stope, način obračuna i pripis kamate, te naplata naknada i troškova koje Banka obračunava za obavljanje određenih poslova i pružanje bankarskih usluga, utvrđeni su pripadajućim ugovorom, važećom Odlukom o kamatnim stopama Banke Kovanica d.d. za fizičke osobe, Odlukom o naknadama za usluge i proizvode Banke Kovanica d.d. u poslovanju s građanstvom i Metodologijom promjene kamatnih stopa i naknada u poslovanje s građanima, a koji akti su istaknuti u poslovnici Banke, te na internet stranici Banke [www.kovanica.hr](http://www.kovanica.hr).

Visina kamatne stope i naknade može ovisiti i o individualnom odnosu Banke s Klijentom temeljenom na procjeni rizika i ukupnom poslovanju Klijenta i Banke.

Kamate se obračunavaju dekurzivno konformnom metodom, osim kamate za dopuštena prekoračenja po tekućim računima građana i kreditu po kreditnoj kartici gdje se kamata obračunava dekurzivno proporcionalnom metodom. Kamate se obračunavaju na bazi stvarnog/kalendarskog broja dana.

Klijent je obavezan Banci nadoknaditi troškove koji nastanu postupanjem Banke po nalogu Klijenta i to kako troškove utvrđene Odlukom o naknadama za usluge i proizvode Banke Kovanica d.d. u poslovanju s građanstvom tako i sve one koji su stvarno nastali u postupanju Banke po nalogu Klijenta. Ista obveza Klijenta postoji i ako pojedina radnja bez krivnje Banke nije imala uspjeha ili su troškovi stvarno nastali u interesu klijenta, radi sprečavanja njemu predstojeće štete.

Klijentima se naknada ili trošak obračunava i zaračunava odmah kod izvršenja usluge odnosno radnje. Ukoliko Klijent nije prisutan, obračunata naknada ili trošak naplaćuje se na teret njegovog računa, a obavijest se dostavlja u izvodu o promjenama i stanju na računu.

Za vrijeme trajanja ugovornog odnosa Banka neće naplatiti Klijentu naknadu koja nije bila sadržana u Odluci o naknadama za usluge i proizvode Banke Kovanica d.d. u poslovanju s građanstvom u vrijeme zaključenja pojedinačnog ugovora o kreditu.

U slučaju prijevremene otplate kredita Banka može od Klijenta naplatiti naknadu za prijevremenu otplatu kredita u visini utvrđenoj Odlukom o naknadama za usluge i proizvode Banke Kovanica d.d. u poslovanju s građanstvom na dan prijevremene otplate, osim u mjeri u kojoj je to zapriječeno mjerodavnim propisima.

Informacije o promjeni naknada bit će objavljene i dostupne Klijentu u poslovnicama Banke i na internet stranici Banke 15 dana prije dana stupanja na snagu za depozitne i kreditne proizvode, odnosno za transakcijske račune i kredite po kreditnoj kartici sukladno posebnim općim uvjetima.

Klijent je dužan, u skladu s Aktima Banke, pridržavati se svih obveza proizašlih iz poslovnog odnosa s Bankom pa je slijedom toga dužan podmiriti i troškove koji proizlaze iz korištenja usluga i proizvoda Banke i obvezan je nadoknaditi Banci sve troškove koji proizlaze iz odnosa (ugovornog ili izvan ugovornog) s Bankom, uključujući pritom i obvezu naknade svake štete koja je Banci nastala s osnove bilo kakve radnje ili propusta Klijenta, uključujući i Opunomoćenika, Zakonskog zastupnika, Skrbnika i druge osobe koje su u povezanom odnosu s Klijentom i koje pritom na bilo koji način pred Bankom izvršavaju ili sudjeluju (izravno ili neizravno) u izvršavanju bilo kakve ovlasti, prava ili obveza Klijenta u odnosu na Banku.

Obveze po kreditu i drugim proizvodima i uslugama smatraju se uredno podmirenima isključivo ako su podmirene u skladu s odgovarajućim pravilima, odnosno uputom za plaćanje (primjerice, plaćanje treba izvršiti na točno određenu partiju, račun i/ili s ispravnim pozivom na broj i sl.). Datum podmirenja obveze podrazumijeva datum zaprimljene i uredno proknjižene uplate. Banka ne snosi odgovornost za kašnjenje knjiženja transakcija te dodatne troškove i naknade do kojih je došlo zbog razloga za koje ne postoji izravna odgovornost na strani Banke Kovanice d.d. (primjerice, ako Klijent izvršava plaćanje preko pravne osobe koja obavlja usluge platnog prometa, a različita je od Banke Kovanice d.d. i sl.). Banka pridržava pravo teretiti Klijenta za sve troškove koje je Banka imala radi izvršenja pravilnog knjiženja takvog ispunjenja obveze, kao i za eventualne kamate i naknade bilo kakve štete koju bi Banka zbog toga mogla pretrpjeti.

### **13.1. Kamatne stope kod kreditnog poslovanja**

Kamatne stope iskazane su na godišnjoj razini, a mogu biti fiksne ili promjenjive.

Fiksna kamatna stopa nije podložna promjenama tijekom ugovornog odnosa.

Promjenjiva kamatna stopa podložna je izmjenama tijekom trajanja kredita sukladno pravilima za utvrđivanje visine promjenjive kamatne stope. Njena promjenjivost uvjetovana je promjenom neovisnog parametra čije kretanje nije pod utjecajem jedne ugovorene strane.

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

U kreditnom poslovanju kamate mogu biti:

- redovna (nominalna) kamatna stopa – obračunava se na iskorišteni iznos kredita od dana stavljanja kredita u otplatu do ugovorenog roka dospijea. Kod otplate kredita u anuitetima redovna kamata je sadržana u anuitetu i dospijeva na dan kada dospijeva i glavnica. U slučaju da je dospijee kamate na različit dan od dospijea glavnice, kamata dospijeva mjesečno svakog zadnjeg dana u mjesecu.
- Interkalarna kamata – obračunava se na iskorišteni iznos kredita u visini redovne kamate od dana korištenja kredita do stavljanja kredita u otplatu i naplaćuje se od iznosa kredita prilikom korištenja kredita.
- Zatezna kamata - u slučaju zakašnjenja s plaćanjem obveza Banka obračunava i naplaćuje zateznu kamatu od dana dospijea pojedine obveze do dana podmirenja. Zatezna kamata obračunava se u visini zakonom propisane stope zatezne kamate i na način propisan zakonom. Zatezna kamata obračunava se mjesečno svakog zadnjeg dana u mjesecu.
- Efektivna kamatna stopa (EKS) – je pokazatelj ukupne cijene kredita, a izračunava u skladu s metodologijom definiranom aktom Hrvatske narodne banke kojim se uređuje EKS.

EKS koji se računa kod sklapanja ugovora o kreditu izračunat je na temelju konkretnih uvjeta ugovorenih s Klijentom i iskazuje se u EKS otplatnoj tablici i u otplatnom planu.

U slučaju kada su ugovorene promjenjive kamatne stope, Banka će o promjeni kamatne stope po kreditima i kreditima po kreditnoj kartici obavijestiti Klijenta 15 dana prije nego što se one počnu primjenjivati, a kod kredita dostaviti mu i izmijenjeni otplatni plan.

Banka će obavijesti o promjeni kamatne stope po kreditima dostaviti elektroničkom poštom na e-mail adresu koju je Klijent zadnju dostavio Banci kao kontakt e-mail adresu. Ako Klijent Banci nije dostavio e-mail adresu, Banka će obavijesti dostaviti na zadnju prijavljenu adresu Klijenta koju Banka ima evidentiranu u svojim matičnim podacima.

Obavijest o promjeni kamatne stope po kreditu po kreditnoj kartici Banka šalje putem ugovorenog načina dostave mjesečne obavijesti o učinjenim troškovima.

### **13.2. Kamatne stope kod depozitnog poslovanja**

Kamatne stope iskazane su na godišnjoj razini, a mogu biti fiksne ili promjenjive.

Fiksna kamatna stopa nije podložna promjenama tijekom ugovornog odnosa.

Promjenjiva kamatna stopa kod depozitnih računa podložna je izmjenama temeljem odluke

Banke sukladno kriterijima definiranim Metodologijom promjene kamatnih stopa i naknada u poslovanju s građanima.

Na depozite po viđenju Banka obračunava i pripisuje kamatu mjesečno na zadnji dan u mjesecu.

Na oročene depozite Banka obračunava kamatu sukladno vrsti oročenja i ugovornim odredbama.

Efektivna kamatna stopa izračunava se metodologijom definiranom odlukom Hrvatske narodne banke kojim se uređuje efektivna kamatna stopa.

Banka će istodobno s isplatom ili pripisom kamate na depozite, u ime i za račun Klijenta kao poreznog obveznika, obračunavati, obustavljati i uplaćivati predujam poreza i prireza na dohodak od kamata sukladno poreznim propisima.

Vlasnici depozita koji imaju status nerezidenta mogu temeljem Ugovora o izbjegavanju dvostrukog oporezivanja što ih je država njihove rezidentnosti sklopila s Republikom Hrvatskom podnijeti Banci zahtjev za neoporezivanje primitaka od kamata na depozite, odnosno zahtjev za oporezivanje kamata prema stopi iz Ugovora o izbjegavanju dvostrukog oporezivanja. Zahtjev se podnosi na obrascu „Zahtjev za umanjenje porezne obveze, izuzimanje od porezne obveze ili povrat više plaćenog poreza na kamate prema Ugovoru o izbjegavanju dvostrukog oporezivanja između Republike Hrvatske i“. Obrazac Zahtjeva dostupan je na internet stranicama Porezne uprave. Podnositelj Zahtjeva – nerezident popunjen i ovjereni obrazac zahtjeva dužan je dostaviti Banci prije pripisa odnosno isplate kamate.

U slučaju kada su ugovorene promjenjive kamatne stope, Banka će o promjeni kamatne stope po depozitima obavijestiti Klijenta 15 dana prije nego što se one počnu primjenjivati, a kod transakcijskih računa dva mjeseca prije dana stupanja na snagu.

Banka će obavijesti o promjeni kamatne stope po depozitima dostaviti elektroničkom poštom na e-mail adresu koju je Klijent zadnju dostavio Banci kao kontakt e-mail adresu. Ako Klijent Banci nije dostavio e-mail adresu, Banka će obavijesti dostaviti na zadnju prijavljenu adresu Klijenta koju Banka ima evidentiranu u svojim matičnim podacima.

Obavijest o promjeni kamatne stope po transakcijskom računu Banka šalje putem ugovorenog načina dostave mjesečnog izvotka po transakcijskom računu.

#### **14. Blokada i pljenidba**

Banka vrši blokadu platnog instrumenta tj. onemogućava njegovo korištenje nakon saznanja o smrti Vlasnika, gubitku ili krađi kartice Računa ili ako je uz karticu Računa izgubljen ili ukraden i identifikacijski dokument.

Banka blokira račun na temelju zaprimljenog naloga za izvršavanje osnove za plaćanje po Računu Vlasnika, koje dostavlja FINA sukladno Zakonu o provedbi ovrhe na novčanim sredstvima, i eventualno druga tijela temeljem zakonskih ovlasti (npr. rješenje suda o određivanju prethodne ili privremene mjere).

Ukoliko Banka temeljem zaprimljenog naloga za izvršavanje osnove za plaćanje provodi pljenidbu tražbine po Računu, pljenidba će se provesti do iznosa koji je potreban za namirenje tražbine ovrhovoditelja, dok sa preostalim sredstvima na predmetnom Računu Vlasnik može slobodno raspolagati.

Banka provodi zapljenu sredstava na novčanim sredstvima na računima po nalogu Financijske agencije, a koje vodi na posebnim analitičkim partijama. Ako se zapljena sredstava provodi u valuti EUR na osnovi naloga Financijske agencije na novčanim sredstvima na deviznom računu, Banka provodi konverziju sredstava na deviznom računu prema kupovnom tečaju za devize Banke. Kod oslobađanja zaplijenjenih sredstava u valuti EUR Banka će oslobođena sredstva uplatiti na postojeći transakcijski račun ili štedni ulog po viđenju Vlasnika računa u valuti EUR bez provođenja konverzije, odnosno u slučaju nepostojanja navedenih računa Banka će Vlasniku računa automatski otvoriti štedni ulog po viđenju u valuti EUR. Eventualni ostatak sredstava nakon izvršenja naloga Financijske agencije, Banka će dalje voditi u valuti EUR, a Vlasnik računa njime može raspolagati u poslovnici ili putem on-line bankarstva, ovisno o vrsti računa.

Dopušteno prekoračenje/okvirni kredit ne može se koristiti za podmirenje obveza temeljem zaprimljenih naloga za izvršavanje osnove za plaćanje zaprimljenih od FINA-e sukladno Zakonu o provedbi ovrhe na novčanim sredstvima, kao i eventualnim drugim propisima temeljem kojih se provodi ovrha na računima.

Banka ima pravo uskratiti Vlasniku tekućeg računa daljnje korištenje dopuštenog prekoračenja i/ili umanjiti i/ili povećati iznos odobrenog dopuštenog prekoračenja na iznos zatečenog stanja računa na dan blokade i/ili otkazati dopušteno prekoračenje u slučaju da Banka zaprimi nalog za izvršenje osnove plaćanja u smislu Zakona o provedbi ovrhe na novčanim sredstvima, Ovršnog zakona ili drugih propisa.

## **15. Zatvaranje kreditnih i depozitnih računa**

### **15.1. Zatvaranje kredita**

Sukladno važećim propisima Banka će obavijestiti Klijenta i sve treće osobe (Sudužnik, Jamac-platac i Založni dužnik) o otplati cjelokupnog kredita i informirati ih o načinu preuzimanja instrumenata osiguranja.

### **15.2. Zatvaranje depozitnih računa**

Banka zatvara depozitni račun na zahtjev Klijenta pod uvjetom da su podmirene sve dospjele obveze.

Podizanjem svih sredstava oročenog depozita Banka zatvara predmetni oročeni depozit. Opunomoćenik ne može zatvoriti depozit po viđenju bez specijalne punomoći Klijenta kojom je ovlašten za zatvaranje.

Naknadna terećenja depozitnih računa koje je Klijent zadao prije zatvaranja depozitnog računa terete Klijenta i predstavljaju njegovu naknadnu dospjelu obvezu.

Banka može svojom odlukom otkazati ugovor o depozitnom računu ako po njemu u razdoblju duljem od 12 mjeseci nije bilo uplata ili isplata, osim pripisa kamate, a iznos salda je jednak ili manji od 13,00 EUR ili protuvrijednosti u bilo kojoj valuti, obračunato prema srednjem tečaju Hrvatske narodne banke u trenutku otkaza ugovora po viđenju. Banka će na svakodobni zahtjev Klijentu isplatiti predmetni iznos.

Radi sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma ili prilagodbe poslovanja Banke pozitivnim propisima Klijent je suglasan da je Banka, u skladu s pozitivnim propisima i poslovnom praksom, ovlaštena privremeno uskratiti Klijentu raspolaganje sredstvima na depozitu, odbiti provođenje naloga Klijenta, pozvati Klijenta da dopuni i obrazloži svoj zahtjev kao i poduzeti sve druge mjere i radnje propisane pozitivnim propisima te u skladu s poslovnom praksom Banke.

## **16. Prigovori, reklamacije i odgovornost Banke**

Ako Klijent smatra da mu je u poslovnom odnosu s Bankom povrijeđeno neko pravo ili je nezadovoljan uslugom ili proizvodom Banke, može podnijeti pisani prigovor na jedan od sljedećih načina:

- osobno u poslovnici Banke putem Obrasca za prigovore i pohvale



- putem pošte na adresu sjedišta Banke: Banka Kovanica d.d., P. Preradovića 29, 42000 Varaždin, uz naznaku da je riječ o prigovoru
- putem e-mail adrese kovanica@kovanica.hr, uz naznaku da je riječ o prigovoru te
- putem on–line forme za prigovore dostupne na internet stranici Banke [www.kovanica.hr/interaktivno.prigovor/](http://www.kovanica.hr/interaktivno.prigovor/)

Prigovor koji se podnosi poštom ili putem e-maila može biti podnesen putem Obrasca za prigovore i pohvale koji je dostupan na internet stranici Banke: [www.kovanica.hr/images/Prigovori\\_i\\_pohvale\\_obrazac\\_v1.pdf](http://www.kovanica.hr/images/Prigovori_i_pohvale_obrazac_v1.pdf) koji je tada potrebno isprintati i potpisati ili u slobodnoj formi, pod uvjetom da isti sadrži dovoljno elemenata za razmatranje.

Prigovor treba sadržavati najmanje sljedeće podatke:

- za fizičke osobe: ime i prezime Klijenta te kontakt podatke (telefon, e-mail)
- ako je primjenjivo, broj kredita/depozita
- naziv odjela banke/podružnice/poslovnice na koju se prigovor odnosi
- opis sporne situacije ili događaja, vrijeme i mjesto kada se dogodilo,
- ako je moguće, dokaz na kojem je prigovor utemeljen
- adresu za dostavu odgovora.

U odnosu na Prigovore koji se odnose na postupanje po transakcijskim računima, isti dodatno moraju sadržavati broj transakcije (referencije), iznos i datum valute terećenja ili odobrenja transakcijskog računa.

Banka ne odgovara na anonimne prigovore.

U slučaju da nedostaju neki podaci za postupanje po prigovoru, Banka će zatražiti dopunu Prigovora. Rok za odgovor na prigovor teče od dana primitka potpunog Prigovora.

Klijent može uputiti pritužbu Hrvatskoj narodnoj banci na adresu Hrvatska narodna banka, Trg hrvatskih velikana 3, 10000 Zagreb ili putem internetske stranice: [www.hnb.hr](http://www.hnb.hr).

Također Klijentu su na raspolaganju i dodatne zakonske mogućnosti u skladu s posebnim propisima:

- podnošenje prijedloga za mirenje u skladu s odredbama zakona kojim se uređuje mirenje odnosno pokretanje alternativnog rješavanja domaćih i prekograničnih sporova u skladu s posebnim propisom kojim se uređuje alternativno rješavanje potrošačkih sporova (npr. Centru za mirenje pri Hrvatskoj gospodarskoj komori, Rooseveltov trg 2, 10000 Zagreb, Internet adresa: [www.hgk.hr](http://www.hgk.hr), e-mail adresa: [mirenje@hgk.hr](mailto:mirenje@hgk.hr) ili nekom od drugih tijela koje je nadležno

za alternativno rješavanje potrošačkih sporova nastalih u vezi s financijskim uslugama, prema informacijama dostupnima na

<https://ec.europa.eu/consumers/odr/main/index.cfm?event=main.adr.show>).

Banka je dužna sudjelovati u postupku alternativnog rješavanja spora koji je potrošač pokrenuo u vezi prigovora iz područja platnog prometa, dok se u ostalim područjima poslovanja Banke s potrošačima, informacija o mogućnosti pokretanja postupka pred centrima za mirenje ili centrima za alternativno rješavanje potrošačkih sporova ne smatra obvezujućom za Banku niti pristankom Banke u pogledu načina i tijela za mirno odnosno alternativno rješavanje sporova. Postupci pred navedenim tijelima ne moraju rezultirati obvezujućom odlukom za stranke. Navedeno ne utječe na pravo svakog Klijenta da svoja prava ostvari putem sudskog postupka.

Banka će na uredno zaprimljen prigovor odgovoriti Klijentu pisanim putem u roku od deset (10) dana od dana primitka pismenog prigovora. U slučajevima kad rješavanje može trajati dulje od očekivanog, iz razloga koji su izvan kontrole Banke, Banka će unutar prethodno navedenog roka obavijestiti Klijenta o razlozima odgode te okvirnom vremenu u kojem može očekivati konačan odgovor koji ne smije biti duži od 35 dana od dana zaprimanja prigovora.

Ugovorne strane sporove će pokušati riješiti sporazumno. Ukoliko ne postignu sporazumno rješenje, ugovaraju nadležnost suda prema sjedištu Banke, te primjenu prava Republike Hrvatske.

## **17. Ostale odredbe**

U ispunjavanju obveza proizišlih iz obavljanja poslovanja Banke s Klijentom, Banka je dužna postupati s pažnjom, prema pravilima i običajima struke. Banka postupa u dobroj vjeri pouzdajući se u vjerodostojnost, točnost, potpunost i istinitost isprava/dokumentacije koja joj je dostavljena i nema obvezu provjeravati u njoj navedene činjenice te neće biti odgovorna ni za kakvu štetu koja bi Klijentu mogla iz toga nastati.

Odgovornost Banke ograničena je isključivo na izravnu i stvarno nastalu štetu koju je pretrpio Klijent zbog grube nepažnje ili namjere na strani Banke. Banka ne odgovara za izvršenje obveza ako je njezino ispunjenje tih obveza onemogućeno višom silom ili bilo kojim drugim uzrokom na koji Banka nije mogla utjecati.

Banka pridržava pravo uskratiti određeni proizvod ili uslugu Klijentu i neće imati nikakve odgovornosti za bilo kakvu štetu u slučajevima kada nakon odobrenja određenog proizvoda ili usluge Klijentu nastupe (ili Banka sazna da su nastupile) takve okolnosti koje, prema slobodnoj procjeni Banke, u slučaju da su postojale (ili Banci bile poznate) prije odobrenja takvog

proizvoda ili usluge, Banka ne bi uopće bila odobrila predmetni proizvod ili uslugu, odnosno ne bi takvu odluku o odobrenju donijela pod uvjetima koji su ugovoreni s Klijentom.

Banka pridržava pravo kod ponovnog odobrenja, produljenja roka korištenja ili izmjene bilo kojih drugih uvjeta, bilo da je prethodno ugovoreno ili se to čini ugovorom (poput reizdavanja/prolongata korištenja određenog proizvoda ili usluge) ponovno zatražiti potvrdu činjenica, okolnosti i/ili uvjeta potrebnih za odobrenje, produljenje ili drugu odluku u vezi takvog proizvoda ili usluge, uključujući bez ograničenja i provjeru kreditne sposobnosti Klijenta. U slučaju da ne postoje pretpostavke koje Banka u trenutku odobrenja, produljenja roka korištenja ili izmjene bilo kojih drugih uvjeta traži, odnosno, prema mišljenju Banke nije dan potreban dokaz o postojanju relevantnih činjenica, okolnosti i/ili ispunjenju uvjeta, neovisno o drukčijim odredbama u ugovoru ili drugoj ispravi koja regulira prava i obveze između Klijenta i Banke, Banka može ne odobriti korištenje takvog proizvoda ili usluge, produljenje korištenja ili izmjene drugih uvjeta. Neovisno o ugovoru ili drugoj ispravi koja regulira međusobna prava i obveze između Klijenta i Banke u odnosu na pojedini proizvod ili uslugu, Banka pridržava pravo ne odobriti, produljiti rok korištenja ili izmjenu uvjeta korištenja pojedinog proizvoda ili usluge i u slučaju kada je prestala pružati određeni proizvod ili uslugu (u cijelosti ili samo određenom segmentu Klijenata ili proizvoda) na temelju svoje poslovne politike ili odluke.

Banka pridržava pravo uskratiti određeni proizvod ili uslugu Klijentu odnosno uskratiti pravo ponovnog odobrenja, produljenja roka korištenja ili izmjene bilo kojih drugih uvjeta, bilo da je prethodno ugovoreno ili se to čini ugovorom (poput reizdavanja/prolongata korištenja određenog proizvoda ili usluge); ukoliko je Klijent osoba koja podliježe sankcijama ili krši propise o sankcijama, ukoliko je protiv Klijenta ili bilo koje povezane osobe podnesen zahtjev/tužba ili poduzeta radnja ili pokrenuta istraga ili postupak u vezi s ili radi primjene sankcija od strane tijela nadležnog za donošenje sankcija, ukoliko bilo koja informacija o financijskom statusu ili o drugoj bitnoj činjenici ili okolnosti koju je Klijent dao Banci, a koja bi mogla utjecati na financijski položaj Klijenta nije potpuna, točna, istinita ili ažurirana.

U slučajevima iz prethodnih stavaka, Banka može, neovisno o odredbama predmetnog ugovora s Klijentom (osim ako izrijekom nije ugovoreno drukčije ili prisilni propisi ne određuju drukčije) isključivo prema vlastitom izboru otkazati ugovorni odnos s Klijentom ili otkazati ugovorni odnos s Klijentom i ponuditi sklapanje ugovora pod izmijenjenim uvjetima.

U slučaju da postoji, isključivo prema procjeni Banke, sumnja na prijevaru ili bilo kakvu zlouporabu, pranje novca i/ili financiranje terorizma, neprimjereno, neprihvatljivo, nemoralno postupanje, Banka je ovlaštena, bez navođenja posebnog obrazloženja, odgoditi ili odbiti pružanje tražene usluge, proizvoda ili bilo kakve druge transakcije, kao i poduzeti sve potrebne radnje da bi prestao bilo kakav poslovni odnos s Klijentom, ako to smatra nužnim. Osim toga,

Banka je ovlaštena (ali ne i obvezna) zatražiti bilo kakvo pojašnjenje ili informaciju ili dokumentaciju koju može, prema svojoj procjeni, smatrati potrebnom da bi se otklonila navedena sumnja. Kriteriji i metode po kojima Banka procjenjuje rizike od navedenih zlouporaba predstavljaju mjeru upravljanja rizicima i zaštitu Banke. Oni se kontinuirano ažuriraju i usavršavaju radi zaštite stabilnosti poslovanja i sigurnosti Klijenata te stoga Banka nije dužna Klijentima dostavljati niti pojašnjavati takve kriterije i metode.

## **18.     Izmjene i dopune općih uvjeta**

Banka zadržava pravo jednostrane izmjene i dopune ovih Općih uvjeta u skladu sa zakonskim propisima i internim aktima i odlukama Banke.

Do izmjena relevantnih dijelova ovih Općih uvjeta može doći zbog tehničko – tehnoloških promjena i/ili unaprjeđenja u poslovanju Banke ili bankarskog sustava općenito, usklađenja sa zakonskom i podzakonskom regulativom ili drugim aktima obvezujućim za Banku, uvođenja novih ili izmjena postojećih funkcionalnosti i/ili proizvoda za Klijente, te promjena u poslovnoj politici i strategiji Banke nastalih uslijed gospodarskih kretanja i drugih objektivno opravdanih razloga.

Izmjene i dopune ovih Općih uvjeta Banka objavljuje u pisanom obliku u poslovnicama Banke kao i na internet stranici Banke 15 dana prije početka primjene tih izmjena i dopuna, ako prisilni propis ne određuje drukčije.

Smatra se da je Klijent suglasan s izmjenama i dopunama ovih Općih uvjeta ako u roku od 15 dana od dana objave ne dostavi pisani prigovor Banci. Ako Klijent nije suglasan s predloženim izmjenama, može bez otkaznog roka i plaćanja naknade otkazati ugovore na koje se primjenjuju ovi opći uvjeti. Izjavu o otkazu Klijent mora dostaviti Banci u pisanom obliku na adresu poslovnice Banke najkasnije jedan dan prije dana koji je određen za početak važenja izmjena.

Odredbe ovih Općih uvjeta stupaju na snagu i primjenjuju se od 10.06.2023. godine.

Stupanjem na snagu i početkom primjene ovih Općih uvjeta prestaju važiti Opći uvjeti poslovanja s građanstvom koji su bili u primjeni od 01.01.2023. godine.