

## **OPĆI UVJETI J&T BANKE D.D. ZA KREDITNO POSLOVANJE S GRAĐANIMA (POTROŠAČIMA)**

### **1. Područje primjene**

Opći uvjeti J&T banke d.d. za kreditno poslovanje s građanima (potrošačima) (dalje u tekstu: Opći uvjeti) primjenjuju se na prava i obveze ugovorno zasnovane između J&T banke d.d. (dalje u tekstu: Banka) i građana (dalje u tekstu: Potrošač) ako su sadržani u formalnom ugovoru, ili ako se ugovor na njih izrijeком poziva. Ako se pojedinačni ugovor s Potrošačem razlikuje od odredbi Općih uvjeta primjenjuju se odredbe pojedinačnog ugovora.

Potrošač u smislu Općih uvjeta je fizička osoba koja s Bankom sklapa ugovore ili kojoj Banka pruža pojedine bankovne i(ili) financijske usluge, kao i svaka fizička osoba koja je zatražila pojedinu bankovnu i(ili) financijsku uslugu, a djeluje izvan područja svoje gospodarske djelatnosti ili slobodnog zanimanja.

Sve odredbe Općih uvjeta na odgovarajući se način primjenjuju na osobe koje zastupaju Potrošača (opunomoćenici).

Ovi Opći uvjeti primjenjuju se zajedno sa odredbama Općih uvjeta poslovanja J&T banke d.d. primjenjivim za potrošače.

### **2. Odobranje kredita**

Banka sukladno poslovnoj politici više ne pruža uslugu potrošačkog kreditiranja, osim mjera olakšanja otplate postojećih kredita u portfelju Banke.

Mjere olakšanja otplate postojećih kreditnih obveza definirane su važećim Modelima restrukturiranja Banke. Sve informacije vezano na uvjete odobravanja mjera olakšanja otplate sukladno Modelima restrukturiranja, kao i informacije o potrebnoj dokumentaciji, dostupne su Potrošačima u poslovnoj mreži Banke. Banka svojim internim aktima propisuje uvjete i kriterije za odobranje mjera olakšanja otplate postojećih obveza, kao i kriterije za utvrđivanje kreditne sposobnosti Potrošača te ima pravo odbiti zahtjev za reprogramiranjem i restrukturiranje obveza po kreditima bez obrazloženja.

Odobrena mjera olakšanja otplate postojećih obveza ugovora se kao Aneks ugovora o kreditu, Sporazum o reprogramu kredita ili kao Ugovor o namjenskom kreditu za refinanciranje/restrukturiranje obveza kojim se objedinjuje jedna ili više kreditnih obveza (u nastavku Ugovor o kreditu).

Na zahtjev Potrošača, Banka će bez naknade osigurati nacrt ugovora o kreditu, kojim će se reprogramirati/restrukturirati postojeće kreditne obveze.

Ukoliko Banka odobri zahtjev za reprogram/restrukturiranje kreditnih obveza, o tome obavještava Potrošača te se pristupa sklapanju odgovarajućeg ugovora u pisanom obliku, na hrvatskom jeziku i najmanje jedan primjerak ugovora predaje Potrošaču.

Ukoliko Banka odbije zahtjev za reprogram/restrukturiranje kreditnih obveza, dužna je pravovremeno besplatno obavijestiti Potrošača o tim informacijama.

Prilikom sklapanja ugovora o kreditu, Potrošaču se uručuje otplatni plan u kojem su iskazani: podaci Banke i Potrošača, partija, valuta, iznos kredita, ukupan broj i iznos obroka ili anuiteta, metoda obračuna kamate, nominalna i efektivna kamatna stopa, te se u tabličnom formatu iskazuje iznos isplate kredita, druge isplate, iznos obroka ili anuiteta, iznos glavnice, iznos kamate, ukupni troškovi uključeni u obrok ili anuitet, nepodmirena glavnica nakon otplate svakog obroka ili anuiteta, te eventualna napomena (opis).

U slučaju kada je kredit ugovoren na način da se kamata kredita obračunava i pripisuje glavnici istekom određenog ugovorenog perioda (npr. po isteku počeka/moratorija) tada se kod ugovaranja kredita Potrošaču uručuje informativni otplatni plan, a po isteku perioda obračuna i pripisa kamate glavnici kredita, formira se nova glavnica i novi važeći otplatni plan koji se dostavlja Potrošaču.

Banka će tijekom trajanja ugovora o kreditu, na zahtjev Potrošača, besplatno, staviti na raspolaganje izvještaj u obliku otplatne tablice te je obavezna prilikom svake promjene u otplatnom planu dostaviti Potrošaču novi važeći plan otplate.

Potrošač te ostali sudionici ugovora, podnose ugovor o kreditu na solemnizaciju ili ovjeru potpisa javnom bilježniku, o svom trošku, osim ako ugovorom nije određeno drugačije.

Potrošač je obavezan platiti i sve druge troškove koji su vezani uz ugovor o kreditu, a o čemu će biti obaviješten.

Potrošač je dužan, nakon što ga Banka obavijesti o odobrenju mjere za olakšanje otplate postojećih obveza u Banci, sklopiti s Bankom ugovor o kreditu najkasnije u roku od 30 dana od dana odobrenja kredita. U protivnom se smatra da je odustao od korištenja mjere. Zahtijevanje potpisivanja ugovora o kreditu izvan navedenog roka smatra se ponovnim zahtjevom za kredit, u kojem slučaju se ponovno provodi procjena kreditnog rizika.

Potrošač ima pravo u roku od 14 dana odustati od ugovora o kreditu bez navođenja razloga. Rok od 14 dana počinje teći od dana sklapanja ugovora o kreditu. U tom slučaju Potrošač je dužan, u cilju valjanosti odustanka, prije isteka roka od 14 dana obavijestiti o tome Banku. Potrošač je dužan obavijest dostaviti Banci pisanim putem ili na nekom drugom trajnom mediju koji je dostupan Banci, odnosno, platiti Banci glavnica i kamatu na glavnica od dana povlačenja novca na osnovi ugovora o kreditu do datuma otplate glavnice bez odgode i ne kasnije od 30 dana nakon što je Banci poslao obavijest o odustanku.

## **2.1. Valuta u kojoj je nominirana ili vezana glavnica kredita i tečaj**

Odobranjem mjere olakšanja otplate postojećeg kredita, novi ugovor o kreditu sklapa se u službenoj valuti (euro).

## **3. Instrumenti osiguranja naplate**

Prihvatljivim instrumentima osiguranja smatraju se svi zakonom predviđeni instrumenti osiguranja koji po ocjeni Banke adekvatno osiguravaju kreditni rizik, a osobito: Izjava o zapljeni po pristanku dužnika, zadužnice, založno pravo/prijenos prava vlasništva na nekretninama, police osiguranja, novčani depoziti, jamstva, odgovarajući vrijednosni papiri i sl., ugovoreni prilikom inicijalnog odobrenja kredita Potrošaču ili kao novi instrumenti osiguranja koji se ugovaraju prije realizacije mjere olakšanja otplate postojećih obveza.

Ukoliko tijekom trajanja ugovornog odnosa dođe do smanjenja vrijednosti pojedinog instrumenta osiguranja i(ili) povećanja kreditnog rizika, Potrošač je dužan na zahtjev dostaviti Banci novi instrument osiguranja odgovarajuće vrijednosti, dopuniti opseg osiguranja ili zamijeniti pojedina sredstva osiguranja novima.

U slučaju da Potrošač ne plati dva anuiteta uzastopno, Banka može proglasiti cijeli preostali iznos kredita dospjelim te u tom slučaju na cijeli neotplaćeni iznos kredita Banka obračunava i naplaćuje zakonsku zateznu kamatu.

Neizvršenje obveza iz ugovora o kreditu ima za posljedicu aktiviranje instrumenata osiguranja redosljedom opisanim u točki 5.1. ovih Općih uvjeta.

Banka je ovlaštena, radi naplate bilo koje svoje dospjele, a neplaćene tražbine prema Potrošaču izvršiti prijebom svoje dospjele tražbine sa sredstvima po svim računima Potrošača, te oročenim depozitima. U slučaju naplate tražbine iz oročenih sredstava, Banka će depozit razročiti te eventualno preostala sredstva prenijeti na Potrošačev račun po viđenju. Ukoliko Potrošač nema u Banci otvoren račun po viđenju, Banka je ovlaštena u ime i za račun Potrošača otvoriti predmetni račun.

Depozit koji služi kao osiguranje kredita, oročen kao namjenski depozit ili postojeći nenamjenski depozit založen kao instrument osiguranja po kreditu, Potrošač ne može razročiti niti njime raspolagati tako dugo dok u cijelosti ne podmiri kredit koji depozit osigurava, bez obzira na prvobitno ugovoren rok oročenja.

Iz oročenog odnosno založenog depozita Banka može namiriti svoja dospjela potraživanja po kreditu bez ikakve prethodne obavijesti Potrošaču, iskoristivši pritom depozit u cijelosti ili djelomično, prije ili nakon isteka roka oročenja.

Na oročene depozite koji služe kao instrument osiguranja kredita Banka može obračunavati kamatu. U tom slučaju obračunata kamata pripisuje se oročenim sredstvima po isteku oročenja odnosno po konačnoj otplati kredita.

#### **4. Kamate i naknade u kreditnom poslovanju**

Kamatne stope u kreditnom poslovanju ugovaraju se kao fiksne.

Način obračuna kamate te obračunska razdoblja utvrđeni su Pravilnikom o načinu obračuna, revalorizacije, kamata i naknada te o izračunu efektivne kamatne stope. Navedeni Pravilnik smatra se sastavnim dijelom svakog pojedinog ugovora o kreditu koji se sklapa između Banke i Potrošača te zajedno sa svim svojim izmjenama i dopunama, donesenim za vrijeme postojanja prava i obveza iz pojedinog ugovora, obvezuje ugovorne strane jednako kao i ostale posebne ugovorne odredbe.

Na dospjela, a neplaćena potraživanja Banka obračunava i naplaćuje zakonsku zateznu kamatu.

Interkalarna kamata je kamata koja se plaća na nedospjelu glavnici, a primjenjuje se od trenutka korištenja kredita do prelaska kredita u otplatu. Interkalarna kamata određuje se u visini redovne, a obračunava se i naplaćuje sukladno Pravilniku o načinu obračuna, revalorizacije, kamata i naknada te o izračunu efektivne kamatne stope.

Efektivna kamatna stopa (dalje u tekstu: EKS) izračunava se sukladno propisima Hrvatske narodne banke, a Banka je dužna o istoj informirati Potrošača prije zaključivanja ugovornog odnosa. EKS sukladno propisanoj metodologiji izračuna i elementima za potrebe jedinstvenog izračuna EKS-a, iskazuje ukupne troškove kredita za potrošača, izražene kao godišnji postotak ukupnog iznosa kredita. Izračun EKS-a temelji se na pretpostavci da će ugovor o kreditu ostati valjanim tijekom ugovorenog razdoblja te će Banka i Potrošač ispuniti svoje obveze prema uvjetima i datumima navedenima u ugovoru o kreditu. EKS ne smije prijeći ograničenja visine kamatnih stopa utvrđena zakonskim propisima.

U kreditnom poslovanju Potrošač plaća naknade utvrđene Odlukom o naknadama za usluge koje banka obavlja u poslovanju s poslovnim subjektima i potrošačima (dalje: Odluka o naknadama), koja je dostupna u poslovnoj mreži Banke i na web stranici Banke [www.jtbanka.hr](http://www.jtbanka.hr). Način obračuna naknade utvrđen je Pravilnikom o načinu obračuna, revalorizacije, kamata i naknada te o izračunu efektivne kamatne stope. Navedeni Pravilnik smatra se sastavnim dijelom svakog pojedinog ugovora o kreditu koji se sklapa između Banke i Potrošača te zajedno sa svim svojim izmjenama i dopunama, donesenim za vrijeme postojanja prava i obveza iz pojedinog ugovora, obvezuje ugovorne strane jednako kao i ostale posebne ugovorne pogodbe.

##### **4.1. Postojeći potrošački krediti ugovoreni uz promjenjivu kamatnu stopu**

Banka mijenja visinu promjenjivih kamatnih stopa na postojeće kredite sukladno Načelima za praćenje i usklađivanje promjenjivih kamatnih stopa po preostalim potrošačkim kreditima u portfelju Banke koja su dostupna Potrošačima u poslovnoj mreži Banke i na web stranici Banke [www.jtbanka.hr](http://www.jtbanka.hr).

Banka je dužna obavijestiti Potrošača o promjeni kamatnih stopa najmanje petnaest dana prije nego što se one počnu primjenjivati te slijedno dostaviti izmijenjeni otplatni plan.

## 5. Otplata kredita

Kredit se otplaćuju sukladno dostavljenom otplatnom planu, u valuti euro.

Potrošač može vratiti kredit i prije ugovorenog roka dospijeća („Prijevremeni povrat kredita“).

U slučaju da se vraća kredit ugovoren uz fiksnu kamatnu stopu, Potrošač plaća naknadu za Prijevremeni povrat kredita, pod uvjetom da je iznos prijevremene konačne otplate veći od 10.000 EUR (odnosno ukoliko je kumulativ svih prijevremenih djelomičnih povrata kredita, unatrag jedne godine (365 dana), veći od 10.000 EUR), sukladno važećoj Odluci o naknadama.

Tako dobiveni iznos naknade ne smije prelaziti iznos kamata koje bi korisnik kredita platio tijekom razdoblja između dana prijevremene otplate kredita i krajnjeg roka otplate kredita. Ukoliko iznos naknade prelazi iznos kamate, korisnik kredita - potrošač plaća naknadu u visini te kamate.

Iznos naknade za prijevremeni povrat ni u kojem slučaju ne smije premašiti 1% iznosa kredita koji se prijevremeno otplaćuje ako je razdoblje između dana prijevremene otplate i roka dospijeća iz ugovora o kreditu dulje od godinu dana. Ako je to razdoblje kraće od godine dana, iznos naknade ne smije premašiti 0,5% iznosa kredita koji se ranije otplaćuje.

U slučaju Prijevremenog povrata kredita ugovorenih uz promjenjivu kamatnu stopu ili ako je iznos Prijevremene konačne otplate kredita manji od 10.000 EUR (odnosno ukoliko je kumulativ svih prijevremenih djelomičnih povrata kredita, unatrag jedne godine (365 dana), manji od 10.000 EUR), naknada se ne naplaćuje.

U slučaju povećanja kamatne stope po kreditu, Potrošač ima pravo na Prijevremeno povrat kredita bez obaveze plaćanja bilo kakve naknade Banci, uključujući i ugovorenu naknadu za prijevremeni povrat kredita, i to u roku od tri mjeseca od primitka obavijesti o takvom povećanju. Protekom roka od tri mjeseca, Potrošač plaća naknadu Banci za prijevremeni povrat kredita, sukladno važećoj Odluci o naknadama.

### 5.1. Naplata dospjelih potraživanja

U slučaju da Potrošač ne ispunjava preuzete ugovorne obaveze, Banka prije otkazivanja ugovora poduzima mjere naplate dospjelih neplaćenih tražbina što uključuje, ali ne ograničava slanje obavijesti i opomena, aktiviranje ugovorenih instrumenata osiguranja (zadužnica, izjava o zapljeni primanja, dr.) te naplaćivanje naknade za iste sukladno Odluci o naknadama. Ukoliko Potrošač ne ispuni svoje dospjele obaveze Banka će nakon otkaza/raskida pokrenuti postupak naplate sukladno propisima, u kojem slučaju Potrošač snosi i troškove ovog postupka.

Obzirom na visinu i starost dospjelog potraživanja instrumenti osiguranja aktiviraju se, sukladno internim propisima Banke, a kako slijedi:

- Prva opomena sudionicima kreditnog posla te prva obavijest o dugu založnom dužniku
- Druga opomena sudionicima kreditnog posla te druga obavijest o dugu založnom dužniku
- Prijeboj - Banka izvršava prijeboj dospjelih potraživanja sa sredstvima na svim računima Potrošača u Banci, pri čemu je Banka ovlaštena konvertirati u eure sredstva na računima Potrošača u stranoj valuti, a s čime je Potrošač suglasan.
- Aktivacija zadužnica svih sudionika u kreditnom poslu
- Zapljena plaće Potrošača
- Zapljena plaća ostalih sudionika u kreditnom poslu

Slanjem prve i druge opomene Potrošača se, osim o iznosu dospjelog nenaplaćenog potraživanja i roka za podmirenje istog, informira i o slijedećem koraku aktiviranja ugovorenih instrumenata osiguranja, a koje Banka poduzima u slučaju ne postupanja po opomeni.

## **6. Otkaz**

Banka može otkazati ugovor o kreditu sukladno uvjetima utvrđenim u ugovoru o kreditu.

Posljedice raskida odnosno otkaza ugovora o kreditu:

U slučaju otkaza cjelokupno potraživanje Banke dospijeva danom slanja obavijesti o otkazu preporučenom pošiljkom na adresu navedenu u zaglavlju ugovora ili drugu adresu o kojoj je Potrošač uredno obavijestio Banku, bez obzira je li dostava uspjela.

U slučaju pokretanja postupka prisilne naplate, prema odredbama važećih zakonskih i podzakonskih propisa koji reguliraju područje prisilne naplate, za dužnika mogu nastati sudski troškovi, javnobilježnički troškovi, troškovi FINA-e i drugi troškovi (materijalni, troškovi pravnog zastupanja i sl.).

## **7. Obrada i razmjena podataka i informacija Potrošača s drugim Kreditnim institucijama posredstvom Hrvatskog registra obveza po kreditima u sustavu OSR**

Banka je sukladno Zakonu o kreditnim institucijama, dužna u svrhu procjene kreditne sposobnosti ili upravljanja kreditnim rizikom, razmjenjivati informacije, uključujući i osobne podatke svojih klijenata s drugim kreditnim institucijama. Banka razmjenu informacija i osobnih podataka obavlja posredstvom pravne osobe Hrvatski registar obveza po kreditima (HROK d.o.o.) kao korisnik Osnovnog sustava registra (OSR), koji predstavlja skup mjera i postupaka za obradu i razmjenu podataka i informacija sukladno Sporazumu između Banke i HROK-a i informacijskog sustava HROK-a, a za potrebe procjene kreditne sposobnosti i/ili upravljanja kreditnim rizikom.

## **8. Obavještavanje**

Sukladno Zakonu o kreditnim institucijama Banka će na ugovoreni način, a najmanje jednom godišnje, bez naknade, obavijestiti Potrošača i ostale sudionike u kreditnom odnosu, o stanju kredita. U okviru obavijesti o stanju kredita, Banka informira Potrošača i ostale sudionike u kreditnom odnosu o: nedospjeloj glavnici, dospjelim nepodmirenim dugovanjima, naknadama i drugim troškovima, eventualnoj pretplati po kreditu, rokovima dostave opomena u slučaju nepodmirenog dugovanja po kreditu te uvjetima u kojima Banka može proglasiti cjelokupni kredit dospjelim. Obavijest o stanju kredita dostavljat će se sve do trenutka pokretanja sudskog postupka za naplatu kredita.

U smislu ovih Općih uvjeta, pod ugovorenim načinom obavještavanja, podrazumijeva se dostavljanje svih vrsta obavijesti na adresu navedenu u zaglavlju ugovora ili drugu adresu o kojoj je Potrošač uredno obavijestio Banku, bez obzira je li dostava uspjela.

Banka će najkasnije u roku od 15 dana od dana konačne otplate kredita u cijelosti, slanjem Obavijest informirati sve sudionike u kreditu o otplaćenom kreditu kao i mogućnosti preuzimanju instrumenata osiguranja i/ili brisovnog očitovanja.

U slučaju da se kredit u cijelosti ili djelomično otplaćivao u svojstvu sudužnika, jamca platca ili založnog dužnika, tada se primjenjuju odgovarajuće odredbe Zakona o obveznim odnosima o pravu regresa prema sudionicima u kreditu, a koji temeljem istog imaju pravo, pod određenim uvjetima, zahtijevati povrat plaćenog iznosa od glavnog dužnika, kao i odredbe Zakona o obveznim odnosima o zakonskoj subrogaciji prema kojima na treću osobu koja je ispunila obvezu glavnog dužnika prelazi tražbina sa svim sporednim pravima.

Sukladno navedenom, Banka preporučuje sudionicima u kreditu koji su tokom otplate kredita na bilo koji način ispunjavali obveze glavnog dužnika, da se konzultiraju s osobama ovlaštenim za pružanje pravne pomoći te da se, najkasnije u roku od 30 dana od datuma navedenog u zaprimljenoj obavijesti, jave u Banku.

Potrošač tijekom trajanja pojedinog ugovornog odnosa može podnositi Banci zahtjeve za promjenom ugovorenog načina obavještavanja.

## **9. Rješavanje prigovora i sporova**

Ako Potrošač smatra da se Banka ne pridržava uvjeta iz ugovora o kreditu ili se ne pridržava predmetnih Općih uvjeta ili Potrošač smatra da su mu povrijeđena određena prava u korištenju usluga Banke, može podnijeti pisani prigovor osobno u najbližoj poslovnicu Banke, odnosno drugoj odgovarajućoj/nadležnoj organizacijskoj jedinici Banke, poštom na adresu J&T banke d.d. ili elektroničkom poštom.

Banka će na prigovor odgovoriti najkasnije u roku od 15 dana, osim u slučaju ako je posebnim Općim uvjetima ili propisom za pojedinu vrstu financijske usluge propisan drugačiji rok.

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

Osim prethodno navedenog načina rješavanja spora, u svim sporovima između Potrošača i Banke koji nastanu u primjeni ovih Općih uvjeta, može se podnijeti prijedlog za mirenje Centru za mirenje Hrvatske gospodarske komore Zagreb, Rooseveltov trg 2, [www.hgk.hr/centar-za-mirenje](http://www.hgk.hr/centar-za-mirenje).

Tijelo nadležno za nadzor poslovanja Banke je Hrvatska narodna banka.

## **10. Završne odredbe**

Za sve što izričito nije utvrđeno ovim Općim uvjetima primjenjivat će se zakonski propisi i ostali javno-objavljeni akti Banke koji reguliraju potrošačko kreditiranje.

Ukoliko bi se naknadno utvrdilo da je određena odredba ovih Općih uvjeta protivna zakonskim ili podzakonskim propisima, izravno će se primjenjivati relevantni propis do usklađenja Općih uvjeta s izmjenom propisa.

Banka zadržava pravo izmjene i dopune ovih Općih uvjeta u skladu sa zakonskim propisima i poslovnom politikom Banke. Banka je ovlaštena mijenjati ove Opće uvjete poslovanja s primjenom i na postojeće ugovorne odnose jedino u slučaju kada za navedeno postoje opravdani razlozi, primjerice ukidanje određenog proizvoda iz ponude Banke, izmjena tehničke ili druge funkcionalnosti proizvoda te usklađenje sa zakonskom regulativom. Izmjenom općih uvjeta poslovanja Banka ne može jednostrano izmijeniti odredbe ugovora o kreditu kojima se utvrđuje kamatna stopa s obzirom da su kriteriji za izmjenu istih utvrđeni Načelima za praćenje i usklađivanje promjenjivih kamatnih stopa po preostalim potrošačkim kreditima u portfelju.

O izmjenama i dopunama Općih uvjeta formalne ili tehničke naravi Banka će obavijestiti klijente putem svoje poslovne mreže i službene web stranice [www.jtbanka.hr](http://www.jtbanka.hr), a u slučaju materijalno značajnih izmjena kao što su ukidanje određenog proizvoda ili značajne izmjene u funkcionalnosti istog, Banka će klijente dodatno obavijestiti dostavom pisane obavijesti na zadnju poznatu adresu, uz objašnjenje učinjenih izmjena na jednostavan i razumljiv način.

Ovi Opći uvjeti stupaju na snagu 1. ožujka 2025. godine, a njihovim stupanjem na snagu stavljaju se izvan snage Opći uvjeti poslovanja J&T banke d.d. za kreditno poslovanje s građanima (potrošačima) od 1. siječnja 2023. godine.