

OPĆI UVJETI ZA KREDITNO POSLOVANJE S FIZIČKIM OSOBAMA – ČLANOVIMA

1. OPĆE ODREDBE

1. Opći uvjeti poslovanja Kreditne unije Sjenica (u daljnjem tekstu: Kreditna unija) u kreditnom poslovanju s fizičkim osobama (dalje u tekstu: Opći uvjeti) određuju uvjete pod kojima se uređuju poslovni odnosi između Kreditne unije i Člana / fizičke osobe – potrošača, vezano na uvjete odobravanja, ugovaranja, otplate kredita namijenjenih potrošačima, a u svrhu unaprijeđenja transparentnosti i dostupnosti uvjeta kreditnog poslovanja, na temelju kojih će Član moći procijeniti i donijeti odluku da li je predloženi ugovor o kreditu prilagođen njegovim potrebama, financijskim mogućnostima i individualnim očekivanjima.

U smislu ovih Općih uvjeta, Kreditna unija je:

Naziv:	Kreditna unija Sjenica
Adresa:	Čakovec, Ljudevita Gaja 9
Adresa elektroničke pošte:	info@sjenica.hr
Internet stranica:	www.sjenica.hr
IBAN:	HR4423400091116009463
OIB:	99348563520
Nadležno tijelo za superviziju poslovanja je Hrvatska narodna banka.	

2. Ovim Općim uvjetima nadopunjuju se Opći uvjeti poslovanja Kreditne unije Sjenica s fizičkim osobama -članovima i njihov su sastavni dio. Opći uvjeti dopunjuju posebne pogodbe ugovorene između Člana i Kreditne unije, bilo da su sadržane u ugovoru ili se ugovor na njih poziva.
3. Pod pojmom kreditiranje u smislu ovih Općih uvjeta, podrazumijeva se pravni posao kojim se Kreditna unija obvezuje Članu staviti na raspolaganje određen iznos novčanih sredstava, na određeno ili neodređeno vrijeme, za neku namjenu ili bez utvrđene namjene, a Član obvezuje plaćati ugovorene kamate, odnosno ugovorene naknade/troškove te iskoristiti iznos novca vratiti u vrijeme i na način kako je ugovoreno.

2. ZAŠTITA OSOBNIH PODATAKA KLIJENATA I BANKOVNA TAJNA

1. Kreditna unija kao Voditelj obrade, a nastavno na Opću uredbu o zaštiti podataka i važećih zakonskih propisa, uskladila je svoje poslovanje kako bi svim ispitanicima omogućila adekvatnu zaštitu osobnih podataka te bila transparentna u korištenju istih. Sukladno tome, Kreditna unija je donijela Politiku o zaštiti osobnih podataka koja je dostupna u poslovnici Kreditne unije, na zahtjev ispitanika. Ispitanik je Član ili druga fizička osoba čiji se osobni podaci obrađuju u sklopu ove usluge.
2. Informacije o obradi osobnih podataka Kreditna unija Ispitaniku pruža prilikom zaključenja ugovora, zaprimanja zahtjeva za ugovaranje usluge ili u drugim slučajevima kada prikuplja njegove osobne podatke.
3. Sukladno odredbama Zakona o kreditnim unijama sve podatke, činjenice i okolnosti koje je Kreditna unija saznala na osnovi pružanja usluga Članovima i u obavljanju poslova s pojedinačnim Članom Kreditna unija je dužna čuvati kao bankovnu tajnu, pri čemu Zakon o kreditnim unijama detaljno propisuje i one situacije u kojima se primjenjuju iznimke od takve obveze.

3. ODOBRAVANJE KREDITA I SKLAPANJE UGOVORA O KREDITU

1. Kreditna unija odobrava kredite svim kreditno sposobnim fizičkim osobama, državljanima Republike Hrvatske s prijavljenim prebivalištem na području Međimurske županije.
2. Zahtjev za kredit Član može podnijeti Kreditnoj uniji u poslovnici Kreditne unije.
3. Član je obavezan, na zahtjev Kreditne unije, uz zahtjev za kredit dati potrebne podatke i dostaviti svu dokumentaciju koju propisuje Kreditna unija za pojedinu vrstu kredita, a osobito podatke i dokumentaciju o identitetu tražitelja kredita i ostalih sudionika u kreditu, primanjima, iznosu i namjeni kredita te instrumentima osiguranja.
4. Osnovni parametri za izračun kreditne sposobnosti su: visina iznosa zahtijevanog kredita, visina prosječnih mjesečnih primanja, postojeće obveze Člana kao korisnika kredita, solidarnog dužnika (u daljnjem tekstu: sudužnik ili solidarni dužnik) ili jamca, odobreni limiti po kreditnim karticama te odobreni limit po dozvoljenim prekoračenjima po tekućem računu.
5. Članovima su informacije o uvjetima i potrebnoj dokumentaciji za odobravanje kredita dostupne u poslovnici Kreditne unije i na internetskoj stranici.
6. Za podnošenje kreditnog zahtjeva Član mora prikupiti svu potrebnu dokumentaciju kojom se utvrđuje njegova kreditna sposobnost odnosno ostalu dokumentaciju potrebnu za odobravanje kredita.
7. Svaki uredno podneseni kreditni zahtjev, Kreditna unija će razmotriti i izvijestiti Člana o svojoj odluci u primjerenom roku.
8. Kreditna unija provjerava kreditnu sposobnost Člana i svih sudionika u kreditu, dosadašnje poslovanje s Kreditnom unijom, instrumente osiguranja vraćanja kredita i ostale uvjete kako je to predviđeno aktima Kreditne unije i pozitivnim propisima te sukladno poslovnoj praksi Kreditne unije.
9. Odluku o odobrenju/odbijanju kreditnog zahtjeva Kreditna unija je ovlaštena donijeti samostalno i na temelju vlastite procjene te nema obvezu Članu navesti razloge zbog kojih je kreditni zahtjev odobren/odbijen.

10. Osim u slučaju iz prethodnog stavka, Kreditna unija zadržava pravo odbiti zahtjev za kredit, odnosno sklopiti ugovor o kreditu i ako Član uskrati dati podatke koji su potrebni za izvršenje ugovora i za aktivnosti prije sklapanja ugovora i/ili u odbije dati podatke koji su potrebni za ispunjenje pravnih obveza Kreditne unije kao voditelja obrade ili izvršavanja službenih ovlasti Kreditne unije kao voditelja obrade upravljanja i procjene kreditnim i drugim rizicima.
11. Prije prihvaćanja ponude ili sklapanja ugovora o kreditu, Kreditna unija će Članu - tražitelju kredita kao i svim ostalim sudionicima u kreditnom poslu (sudužnicima i jamcima) vezanim uz ugovor o kreditu, u pisanom obliku ili na nekom drugom trajnom mediju, a putem obrasca/obrazaca Europski standardizirani informativni obrazac (ESIS) čiji je oblik i sadržaj propisan posebnim zakonskim propisima dostaviti sve bitne informacije o uvjetima kreditiranja ovisno o zatraženoj vrsti kredita.
12. Kreditna unija se obvezuje u Ugovoru o kreditu navesti sva prava i obveze solidarnih dužnika i jamaca, te ih upozoriti na pravnu prirodu sudužništva odnosno jamstva, kao i na pravo Kreditne unije da poduzme naplatu svojih potraživanja od solidarnog dužnika i jamca.
13. Solidarni dužnik odnosno solidarni jamac mogu biti fizičke osobe koje zajedno s korisnikom kredita solidarno jamče odnosno odgovaraju Kreditnoj uniji za redovitu otplatu kredita. Potpisom ugovora o kreditu te potpisom drugih instrumenata osiguranja solidarni dužnici i solidarni jamci ovlašćuju Kreditnu uniju da, u slučaju neredovite otplate kredita od strane korisnika kredita, otplatu kredita može potraživati od njih.
14. Osim informacija iz prethodnog stavka, Kreditna unija će sudionicima ugovornog odnosa, na njihov zahtjev, prije sklapanja ugovora o kreditu, dati i primjerak nacrtu ugovora o kreditu, osim u slučaju ako je Kreditna unija u vrijeme podnošenja zahtjeva Člana ocijenila da ne želi zaključiti ugovor o kreditu, o čemu će ga bez odgađanja obavijestiti pisanim putem.
15. Ako Član zatraži nacrt ugovora, Kreditna unija će uz nacrt ugovora o kreditu, Članu bez naknade dati relevantne Opće uvjete poslovanja, Odluku o kamatnim stopama Kreditne unije, Metodologiju utvrđivanja kamatnih stopa na dane kredite i primljene depozite i Odluku o Tarifi naknada kao i sve ostale opće uvjeta Kreditne unije koji mogu direktno ili indirektno utjecati na financijski položaj Člana, s kratkim pojašnjenjem načina na koji oni mogu utjecati na financijski položaj Člana.
16. Član je dužan, nakon što ga Kreditna unija obavijesti o odobrenju kredita, sklopiti s Kreditnom unijom ugovor o kreditu najkasnije u roku od 30 dana od dana obavijesti Članu od strane Kreditne unije o odobrenju kredita. Obavijest o odobrenju kredita može biti dana usmenim ili pisanim putem. U protivnom se smatra da je odustao od kredita. Zahtijevanje potpisivanja ugovora o kreditu izvan navedenog roka smatra se ponovnim zahtjevom za kredit, u kojem slučaju se ponovno provodi procjena kreditnog rizika.
17. Nakon odobrenja kreditnog zahtjeva, Kreditna unija i Član sklapaju ugovor o kreditu.
18. Ugovor o kreditu sklapa se na hrvatskom jeziku, u pisanom obliku. Primjerak ugovora o kreditu Kreditna unija dužna je predati Članu, te po jedan primjerak ugovora predati i ostalim sudionicima kreditnog odnosa (solidarni dužnik, solidarni jamac, založni dužnik).
19. Prije i prilikom ugovaranja kredita, Članu se uručuje informativni otplatni plan u obliku Obrasca III. priloga Odluke HNB o sadržaju i obliku u kojem se potrošaču daju informacije prije ugovaranja pojedine bankovne usluge.
20. Član te ostali sudionici ugovora o kreditu podnose ugovor kao i ostale instrumente osiguranja na solemnizaciju ili ovjeru potpisa javnom bilježniku, o svom trošku, osim ako odlukom Kreditne unije nije određeno drugačije. Član je obavezan platiti i sve druge troškove koji su vezani uz ugovor o kreditu, kao što je izdavanje otpravaka ili ovjerenih preslika ugovora.

4.VISINA I VALUTA KREDITA

1. Visina kredita određuje se ovisno o vrsti i namjeni kredita.
2. Krediti se ugovaraju, odobravaju, vode (evidentiraju) i isplaćuju u eurima.

5.ROK I NAČIN OTPLATE KREDITA

1. Rok otplate kredita određuje se ovisno o visini kredita i kreditnoj sposobnosti Člana - korisnika kredita.
2. Otplata kredita vrši se u jednakim mjesečnim obrocima – anuitetima.
3. Članovi – korisnici kredita Kreditne unije ugovaraju otplatu kredita putem administrativne zabrane. Osim prethodno navedenog, Kreditna unija može s Članom ugovoriti i drugi način otplate kredita.
4. Kreditna unija uplatu Člana - korisnika kredita smatra izvršenom na dan kad je odobren IBAN Kreditne unije.
5. Prilikom svake uplate Člana - korisnika kredita, Kreditna unija naplaćuje dospjele obveze iz kredita, na način da najprije naplaćuje zateznu kamatu u cijelosti, a nakon toga najstarija dospjela obveza po svim ostalim obvezama po kreditu i to redom od najstarijeg datuma nastanka obveze. Kod dospjelih obaveza iste starosti zatvaranje obveza odvija se redoslijedom: zatezna kamata, redovna kamata, naknade i na kraju glavnica.
6. Uplaćeni višak sredstava (prije dospjeća ili prilikom podmirenja duga) po kreditu tretirat će se kao preplata na kreditnom računu. Ista će biti korištena u slijedećem dospjeću, sukladno redoslijedu zatvaranja potraživanja ili će se na zahtjev Člana – korisnika kredita sredstva isplatiti.
7. Kreditna unija će na zahtjev Člana – korisnika kredita u svakom trenutku bez obračuna naknade staviti na raspolaganje informativni otplatni plan kredita.

6.KAMATNE STOPE

1. Visina kamatne stope određuje se Odlukom o kamatnim stopama Kreditne unije.
2. Kamata za vrijeme korištenja kredita (interkalarna kamata) obračunava se u visini redovne kamate i naplaćuje se prilikom isplate kredita.
3. Na dospjelu glavnici kredita, koja nije plaćena u roku, Kreditna unija obračunava i naplaćuje zatezne kamate u skladu s odredbama Zakona o obveznim odnosima, Odluke o kamatnim stopama Kreditne unije i Pravilnika o obračunu kamata i naknada u poslovanju sa članovima Kreditne unije. Parametri promjene zatezne kamatne stope definirani su zakonskim odredbama, a stopa zatezne kamate koja se primjenjuje na odnose između Kreditne unije i fizičkih osoba – potrošača, određuje se, za svako polugodište, uvećanjem prosječne kamatne stope na stanja kredita odobrenih na razdoblje dulje od godine dana nefinancijskim trgovačkim društvima izračunate za referentno razdoblje koje prethodi tekućem polugodištu za tri postotna poena. Prosječnu kamatnu stopu na stanja kredita odobrenih na razdoblje dulje od godine dana nefinancijskim trgovačkim društvima za referentno razdoblje utvrđuje HNB, te je objavljuje u Narodnim novinama.
4. Kamatne stope obračunavaju se proporcionalnom metodom.
5. Kamatne stope kredita su fiksne.
6. Efektivna kamatna stopa iskazuje ukupne troškove kredita za Člana – korisnika kredita, izražene kao godišnji postotak ukupnog iznosa kredita, a izračunava se sukladno važećim zakonskim propisima, propisima HNB-a i drugim relevantnim propisima. Prije sklapanja ugovora o kreditu Članu – korisniku kredita će se izračunati i uručiti izračun efektivne kamatne stope za konkretan primjer uvjeta koji se dogovaraju.

7.NAKNADE I TROŠKOVI

1. Za troškove koji nastaju tijekom otplate kredita, Kreditna unija obračunava i naplaćuje naknade, odnosno troškove u visini i na način utvrđen Odlukom o Tarifi naknada Kreditne unije.
2. Član se obvezuje platiti sve stvarne troškove nastale zaključenjem i provedbom Ugovora o kreditu što uključuje javnobilježničke troškove (trošak ovjere/solemnizacije Ugovora, izjave o zapljeni po pristanku dužnika i zadužnice) i pristojbe, troškove uknjižbe založnog prava, troškove nastale nakon otkaza Ugovora o kreditu i/ili aktiviranja instrumenata osiguranja i/ili troškove prisilne naplate i sve druge troškove koji su proizašli iz ovog Ugovora (premije osiguranja izdavanje i ovjera brisovnice,), i druge naknade u visini i po vrstama propisanim Odlukom o Tarifi naknada, a koje su u vrijeme zaključenja Ugovora o kreditu bile sadržane u Odluci o naknadama.
3. U slučaju otkaza kredita i/ili aktiviranja instrumenata osiguranja i/ili pokretanja postupka prisilne naplate za sudionike u kreditu (korisnika kredita, solidarnog dužnika, solidarnog jamca, založnog dužnika) mogu nastati određeni troškovi vezani uz poduzimanje mjera naplate tražbine Kreditne unije, ovisno o vrsti kredita i formi ugovora o kreditu kao što je: trošak ishođenja klauzule pravomoćnosti i ovršnosti, trošak izdavanja naknadnih otpravaka i prijepisa ugovora o kreditu/rješenja o ovrši, trošak pokretanja i vođenja postupka prisilne naplate kod javnog bilježnika, sudova ili Financijske agencije (odvjetnički i javnobilježnički troškovi nastali u ovršnom i/ili parničnom postupku, predujmovi, uključivo nagrade i naknade obračunate sukladno pripadajućim tarifama, sudske pristojbe), trošak dostave pravomoćnih rješenja o ovrši i drugih osnova za plaćanje Financijskoj agenciji, kao i trošak aktiviranja drugih instrumenata osiguranja, javnobilježnički trošak protesta mjenice, trošak pristojbi u svrhu provjere statusa osiguranika pri HZMO-u i drugim registrima, trošak provjere prebivališta kao i trošak provjere imovine kod sudova, pravnih osoba i drugih nadležnih tijela iz Ovršnog zakona koji vode odgovarajuće upisnike ili registre, kao i drugi troškovi nastali tijekom naplate tražbina a čija vrsta i visina određeni propisom ovisno o vrsti postupka, odnosno odgovarajućom sudskom odlukom.

8.ODUSTANAK I PRIJEVREMENA OTPLATA KREDITA

1. Član - korisnik kredita može odustati od kredita najkasnije 14 dana od dana sklapanja ugovora o kreditu, bez navođenja razloga uz povrat glavnice i kamate na glavicu od dana povlačenja novca na osnovi ugovora o kreditu do datuma otplate glavnice i obračunate redovne kamate. Kamata se obračunava na temelju ugovorene kamatne stope. Član - korisnik kredita mora izvršiti uplate povrata bez odgode, ne kasnije od 30 dana nakon što je Kreditnoj uniji poslao obavijest o odustanku. U cilju valjanosti odustanka od ugovora o kreditu u navedenom roku, Član – korisnik kredita mora obavijestiti Kreditnu uniju prije isteka navedenog roka i to u pisanom obliku.
2. U slučaju odustanka od ugovora Kreditna unija nema pravo na drugu naknadu od Korisnika kredita, osim naknade za jednokratne pristojbe koje Kreditna unija plaća javnom upravnom tijelu, ako takve pristojbe postoje.
3. Član - korisnik kredita ima pravo u svakom trenutku prijevremeno, djelomično ili u cijelosti, ispuniti svoje obveze iz ugovora o kreditu te je o navedenom dužan pisanim putem obavijestiti Kreditnu uniju. Kod prijevremene otplate kredita obračunava se i naplaćuje kamata za razdoblje do dana na koji je kredit prijevremeno djelomično ili u cijelosti otplaćen. Na ostatak neotplaćenog dijela kredita kamata se obračunava sukladno ugovoru o kreditu.
4. Za prijevremenu potpunu ili djelomičnu otplatu kredita Kreditna unija će naplatiti naknadu u skladu s Odlukom o Tarifi naknada Kreditne unije. U slučaju prijevremene otplate kredita Kreditna unija može od Člana naplatiti naknadu za prijevremenu otplatu kredita u visini utvrđenoj Odlukom o Tarifi naknada Kreditne unije na dan prijevremene otplate, osim u mjeri u kojoj je to zapriječeno zakonskim propisima.

9. PODMIRENJE OBVEZA PO KREDITU

1. Obveze po ugovoru o kreditu smatraju se uredno podmirenim ukoliko je iznos dospjele obveze podmiren.
2. Sva više uplaćena sredstva, odnosno sredstva uplaćena prije roka dospeljaća na kreditni račun zatvaraju dospjeli dug, a iznimno kod pojedinih vrsta kredita mogu zatvarati i nedospjeli dug u iznosu i prema uvjetima definiranim ugovorom o kreditu, ukoliko Član nema dospjelih nepodmirenih dugovanja po drugim osnovama u Kreditnoj uniji.
3. Iznos više i/ili prije roka dospeljaća uplaćenih sredstava od iznosa dospjelog duga evidentira se na kreditnom računu u vidu prijevremene uplate.
4. Član je u svakom trenutku ovlašten zatražiti povrat prijevremeno uplaćenih sredstva, odnosno koristiti ih za zatvaranje nedospjelog duga.
5. Na više i/ili prije roka uplaćena sredstva Kreditna unija ne obračunava kamatu.
6. Solidarni dužnik, jamac i osobe koje imaju sličan pravni interes ovlaštene su svakodobno u cijelosti ili djelomično neovisno o dospelosti podmiriti novčane obveze Člana, a na što Član – korisnik kredita prihvaćanjem ovih Općih uvjeta daje svoju izričitu suglasnost. Navedeno ne isključuje mogućnost Kreditne unije da primi ispunjenje i od bilo koje treće osobe kada se za to ispune pravne pretpostavke.
7. Mogućnost i uvjeti prijeba kredita i depozita koji je založen kao instrument osiguranja toga kredita su zakonski ili ugovorni prijebaj. Zakonski prijebaj je moguć ako su novčane tražbine uzajamne, dospjele i utužive te da je izjavljen prijebaj. Ugovorni prijebaj je moguć ukoliko je iznos depozita dostatan za podmirenje obveza iz predmetnog ugovora o kreditu u cijelosti.

10. NAPLATA NEPODMIRENIH DUGOVANJA I REDOSLIJED NAPLATE KREDITA

1. Za dospjela nepodmirena dugovanja Člana Kreditna unija ima pravo teretiti račune Člana – korisnika kredita u Kreditnoj uniji direktnim terećenjem, odnosno ovisno o ovlaštenjima danim u ugovoru i primljenim instrumentima osiguranja. Dospjela potraživanja, zatvaraju se po sljedećem redoslijedu: zatezna kamata, redovna kamata, naknada pa glavnica.
2. Kreditna unija zadržava pravo da postupak naplate dospjelog potraživanja prepusti trećoj osobi specijaliziranoj za obavljanje postupaka naplate, po izboru Kreditne unije.
3. Prije sklapanja ugovora o kreditu Kreditna unija Člana upozorava na rizik i posljedice mogućeg gubitka / smanjenja prihoda Člana koji može dovesti do poteškoća u redovitoj otplati kredita, što Član – korisnik kredita potvrđuje potpisom Ugovora o kreditu. U slučaju gubitka / smanjenja prihoda koji mogu dovesti do poteškoća u redovitoj otplati kredita, Član – korisnik kredita je dužan informirati Kreditnu uniju o navedenom, a Kreditna unija će ispitati mogućnost ponude restrukturiranja dugovanja po kreditu.
4. Kreditna unija može ponuditi Članovima – korisnicima kredita različite mjere premošćivanja trenutanih poteškoća Člana u izvršavanju njihovih kreditnih obaveza prema Kreditnoj uniji (produljenja roka otplate kredita, ugovaranje počeka otplate kredita, restrukturiranje postojećih obveza po različitim vrstama kredita odobrenjem novog kredita i dr.). Mjere pomoći prvenstveno su namijenjene Članovima koji temeljem nedostatka prihoda, smanjenja plaće ili drugih objektivnih okolnosti imaju problema u podmiranju postojećih kreditnih obveza.
5. Po kreditima koji kasne u redovnoj otplati kreditnih obveza prema Kreditnoj uniji aktiviraju se ugovoreni instrumenti osiguranja sljedećim redoslijedom:
 - Izjava o zapljeni po pristanku dužnika za Člana - korisnika kredita, solidarne dužnike i jamce
 - Oročeni depozit kao sredstvo osiguranja
 - Blokada svih računa Člana - korisnika kredita, solidarnih dužnika i jamaca slanjem zadužnice za korisnika kredita, solidarne dužnike i jamce.
6. Kreditna unija, ovisno o vlastitoj procjeni, ima pravo odabira odnosno mijenjanja redoslijeda aktiviranja instrumenata osiguranja.
7. Sukladno internim propisima Kreditne unije u slučaju nemogućnosti ili ne postupanja po aktiviranom instrumentu osiguranja od strane poslodavca sudionika u kreditu, Kreditna unija će pokrenuti blokadu računa svih sudionika u kreditu te aktivirati Zadužnicu za Člana - korisnika kredita, solidarne dužnike i jamce.
8. Po podmiranju svih obveza Člana, Kreditna unija će Članu vratiti instrumente osiguranja po kreditu, a sve u skladu sa pozitivnim propisima, a što će Član potvrditi svojim potpisom.
9. Ako je pozitivnim propisima drugačije određeno Kreditna unija nije u obvezi postupiti sukladno prethodnom stavku.

11. OTKAZ/RASKID UGOVORA O KREDITU I PROGlašENJE KREDITA DOSPJELIM

1. Kreditna unija može jednostrano, bez pokretanja sudskog postupka, raskinuti odnosno otkazati ugovor o kreditu prije isteka ugovorenog roka ako je kredit korišten protivno ugovorenoj namjeni, u slučaju insolventnosti Člana – korisnika kredita te u drugim slučajevima predviđenim pojedinačnim ugovorima o kreditu.
2. Kada se steknu uvjeti da se tražbina Kreditne unije ne može naplatiti kroz poslovni odnos s Članom – korisnikom kredita, te da je nužno poduzeti mjere prisilne naplate, Kreditna unija ima pravo proglasiti kredit u cijelosti dospjelim i pokrenuti mjere prisilne naplate.
3. U slučaju proglašavanja kredita u cijelosti dospjelim, Kreditna unija je ovlaštena da može bez posebnog odobrenja ili naloga realizirati sredstva osiguranja otplate.
4. Prilikom proglašavanja kredita dospjelim Kreditna unija Članovima – korisnicima kredita, sudužnicima i jamcima bez naknade dostavlja raskid/otkaz ugovora o kreditu u pisanom obliku koji sadrži ukupni iznos i strukturu dugovanja

prema sljedećim stavkama: glavnica, kamata, naknade i drugi troškovi te osnovanost pojedinačnih stavki za koje se traži naplata, uz naznaku koje su stavke podložne uvećanju i po kojoj pripadajućoj kamatnoj stopi.

5. Član - korisnik kredita je suglasan da raskid/otkaz ugovora o kreditu stupa na snagu danom kojim je predana na poštu preporučena obavijest o raskidu/otkazu ugovora o kreditu radi dostave na adresu Člana-korisnika kredita navedenu u ugovoru.
6. U slučaju raskida/otkaza ugovora o kreditu i/ili aktiviranja instrumenata osiguranja i/ili prisilne naplate Član - korisnik kredita dužan je platiti odštetu u koju ulaze troškovi Financijske agencije (FINA), sudskih pristojbi, javnog bilježnika i odvjetnika kao i drugi troškovi koji, osim navedenih, mogu nastati tijekom prisilne naplate, ovisno o vrsti postupka, odnosno pojedinačnim odlukama nadležnih tijela, a koje je Kreditna unija platila.

12.SREDSTVA OSIGURANJA

1. Ovisno o vrsti, namjeni i iznosu kredita, Član je dužan uručiti Kreditnoj uniji instrumente osiguranja otplate kredita. Prihvatljivim instrumentima osiguranja smatraju se isprava o suglasnosti za zapljenu primanja, zadužnica, novčani depoziti i drugi instrumenti koje je Član dužan dostaviti na zahtjev i po izboru Kreditne unije.
2. Kreditna unija 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 Člana. O prijenosu prava Kreditna unija će obavijestiti Člana. Kreditna unija može kao jedan od instrumenata osiguranja ugovoriti i oročeni štedni ulog, određenog iznosa, namjene i ročnosti čiji rok oročenja ne može biti kraći od roka otplate kredita, osim ako nije drugačije ugovoreno ugovorom o oročenju štednog uloga ili ugovorom o kreditu.
3. Ako je namjenski oročen štedni ulog ugovoren kao uvjet odobravanja kredita i/ili kao instrument osiguranja, Kreditna unija može izvršiti prijeboj sa sredstvima namjenski oročenog štednog uloga 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 Kreditne unije, ako navedeno nije u suprotnosti s ugovorom o kreditu/oročenom namjenskom depozitu.
4. Na namjenski oročene štedne uloge koji služe kao instrument osiguranja kredita Kreditna unija obračunava kamatu sukladno uvjetima za pojedinu vrstu kredita i na način definiran Općim uvjetima za depozitno poslovanje s fizičkim osobama - članovima. Obračunatu kamatu pripisuje sredstvima oročenja po isteku oročenja odnosno po konačnoj otplati kredita.

13.OBAVIJESTI

1. Član-korisnik kredita, sudužnici i jamci su dužni pravovremeno obavijestiti Kreditnu uniju o svim promjenama osobnih podataka i adrese (prebivališta, boravišta i elektroničke adrese/e-mail) koje utječu ili mogu utjecati na vraćanje kredita, kao npr. promjena imena i adrese Člana - korisnika kredita, sudužnika ili jamaca, promjena potpisa, promjena podataka vezanih uz zaposlenje, promjenu broja mobitela/telefona/ elektroničke adrese/e-mail i sl., uključujući i svaku promjenu zaposlenja/poslodavca ili prestanak zaposlenja.
2. Smatrat će se da je korisnik kredita pravovremeno izvijestio Kreditnu uniju ukoliko je o prethodno naznačenim promjenama podataka dostavio obavijest u roku ne dužem od osam dana od dana nastale promjene. Korisnik kredita se obvezuje izvijestiti poslodavca o svakoj nastaloj promjeni mjesečnog anuiteta i broja uplatnog računa kredita i to u roku od osam dana od primitka obavijesti Kreditne unije o nastaloj promjeni.
3. Sve obavijesti vezane za određeni ugovorni odnos, a što uključuje i opomene po postojećim dugovanjima po kreditu, Kreditna unija može Članu slati putem pošte, elektroničke pošte, SMS usluge ili putem nekog drugog trajnog medija. U slučaju slanja obavijesti i opomena putem pošte za eventualnu ne isporuku ili nepravodobnu isporuku pošiljki, Kreditna unija ne snosi odgovornost obzirom da se za dostavu pošiljki koristi uslugama vanjskih partnera ovlaštenih za obavljanje poštanskih usluga. U slučaju slanja obavijesti i opomena odnosno podataka Članu putem elektroničke pošte ili mobilnog operatera pružatelja telekomunikacijskih usluga, Kreditna unija ne snosi odgovornost za moguću štetu nastalu zbog neisporuke podataka, kašnjenja isporuke, preinake ili otkrivanja podataka, ukoliko je Kreditna unija poduzela sve potrebne mjere postupajući s pažnjom dobrog gospodarstvenika i dobrog stručnjaka.
4. Ako je Član promijenio kontakt podatke na temelju kojih se obavijesti šalju upotrebom spomenutih kanala, a nije Kreditnu uniju o tome pravovremeno obavijestio, zbog čega je dostava bila neuspješna, obavijesti iz prethodnih stavaka ovog članka smatrat će se uredno dostavljene s danom neuspjelog slanja ili pokušaja uspostave kontakta.
5. Kreditna unija može Članu – korisniku kredita, sudužnicima, jamcima te svim ostalim sudionicima u kreditu po potrebi slati obavijesti s informacijama koje utječu na otplatni plan kredita, visinu obroka odnosno anuiteta kredita ili bilo koju drugu izmjenu ili novost vezano za kredit koji Član – korisnik kredita ima u Kreditnoj uniji.
6. Član je dužan pridržavati se mjera sigurnosti i ne davati povjerljive podatke putem elektroničke pošte ili SMS-a. Kreditna unija putem elektroničke pošte ili SMS-a, ne dostavlja poveznice (linkove) na internet i ne traži povjerljive podatke. U slučaju da Član putem elektroničke pošte zaprimi takve podatke ili upite, treba biti svjestan da isti nisu dostavljeni od strane Kreditne unije, već da se u takvim slučajevima radi o pokušajima zloupotrebe i prijevare.
7. Kreditna unija će Članu - korisniku kredita, u periodu otplate kredita, istekom svake kalendarske godine učiniti dostupnim godišnji izvod o stanju kredita. Izvod o stanju kredita dostavlja se na odabrani način.
8. Kreditna unija će Solidarnim dužnicima i Jamcima po kreditu, u periodu otplate kredita, istekom svake kalendarske godine poslati godišnji izvod o stanju kredita dostavom izvoda na njihove adrese.
9. Član – korisnik kredita, Solidarni dužnici i jamci su dužni pažljivo provjeriti navode na godišnjem izvodu i odmah obavijestiti Kreditnu uniju (uputiti prigovor) o uočenoj grešci.

10. Kreditna unija će prije sklapanja ugovora o kreditu Članu – korisniku kredita, sudužnicima i jamcima pravodobno pružiti potrebne informacije sukladno Zakonu o stambenom potrošačkom kreditiranju, Zakonu o potrošačkom kreditiranju i Zakonu o kreditnim unijama te uručiti Europski standardizirani informativni obrazac (ESIS), Obrazac o informacijama prije sklapanja Ugovora o kreditu te informativni otplatni plan kredita, što Član – korisnik kredita potvrđuje potpisom Ugovora o kreditu.
11. Kreditna unija je dužna na zahtjev Korisnika kredita, bez naknade u svakom trenutku tijekom cjelokupnog trajanja ugovora staviti na raspolaganje izvještaj u obliku otplatnog plana koji uključuje i izračun efektivne kamatne stope na dan izrade otplatnog plana, informaciju o ukupno plaćenju glavnici, kamatama i troškovima i specifikaciju uplata po kreditu.
12. Kreditna unija je dužna obavijestiti Korisnika kredita o svim promjenama kamatne stope, na papiru ili nekom drugom trajnom mediju kojeg su ugovorili, najmanje 15 dana prije nego što se one počnu primjenjivati. Ta obavijest sadrži objašnjenje kretanja parametra zbog kojeg je došlo do promjene kamatne stope, otplatni plan, uključujući broj i iznos obroka odnosno anuiteta koji se trebaju uplaćivati nakon stupanja na snagu nove kamatne stope te, ako se promijeni broj ili učestalost obroka odnosno anuiteta, pojedinosti o obrocima odnosno anuitetima.

14. PODNOŠENJE PRIGOVORA OD STRANE ČLANA

1. Ukoliko Član – korisnik kredita smatra da mu je u poslovnom odnosu s Kreditnom unijom povrijeđeno neko njegovo pravo ili je neopravdano terećen njegov račun, ovlašten/dužan je što skorije dostaviti Kreditnoj uniji pisani prigovor putem pošte na njenu poslovnu adresu, putem telefaksa ili elektroničke pošte, ili predati isti u Poslovnici Kreditne unije s naznakom da se radi o prigovoru. Prigovor će zaposlenici Kreditne unije proslijediti nadležnom tijelu za rješavanje reklamacija.
2. Prigovor mora sadržavati detaljan opis događaja/situacije, kao i dokaz iz kojeg je razvidno kako je Članu – korisniku kredita prigovor osnovan. Ukoliko je dostavljeni opis događaja/situacije i/ili dokaz nepotpun, Kreditna unija može zatražiti da Član – korisnik kredita prigovor upotpuni.
3. U slučaju podnošenja prigovora iz kojeg nije moguće utvrditi njegovu osnovanost, Kreditna unija će pozvati Člana – korisnika kredita da u tom smislu dopuni svoj prigovor, a ukoliko Član to ne učini u roku od 8 dana od poziva, Kreditna unija će smatrati da je Član odustao od prigovora. Kreditna unija ne odgovara za eventualne štetne posljedice uzrokovane zakašnjenjem Člana s prigovorom ili s dopunom prigovora.
4. Kreditna unija će o osnovanosti prigovora te o mjerama i radnjama koje poduzima obavijestiti Člana – korisnika kredita pisanim putem u roku od 15 dana od dana zaprimanja prigovora, osim u slučaju ako je posebnim općim uvjetima ili propisom na pojedinu vrstu financijske usluge propisan drugačiji rok.
5. Tijela koja provode postupak rješavanja prigovora te njihove ovlasti propisane su aktima Kreditne unije.

15. IZMJENE OPĆIH UVJETA

1. Kreditna unija može, u bilo koje vrijeme i bez prethodne obavijesti, mijenjati ove Opće uvjete. Informacije o važećim Uvjetima bit će objavljene 15 dana prije stupanja novih Općih uvjeta na snagu, osim ako prisilni propis ne određuje drugačije, te će biti istaknuti u poslovnicama Kreditne unije i na web stranicama Kreditne unije ili raspoložive u pisanom obliku na zahtjev bilo kojeg sudionika u kreditnom poslu (korisnik kredita, sudužnici, jamci).

16. ZAVRŠNE ODREDBE

1. Kreditna unija ima diskrecijsko pravo odbiti zahtjev za kredit.
2. Kreditna unija nije obvezna Članu - korisniku kredita obrazlagati odluku iz točke 1. ovog članka.
3. Kreditna unija zadržava pravo odbiti zahtjev za kredit bez obrazloženja u slijedećim situacijama:
 - ako Član - korisnik kredita uskrati svoju suglasnost da Kreditna unija dostavi kreditnim registrima podatke o visini njegova duga ili da od kreditnih registara zatraži isti podatak ili odbije dati suglasnost za obradu osobnih podataka u svrhu sklapanja ugovora o kreditu ako je ta suglasnost uvjet zaključenja ugovora o kreditu i drugih isprava u određenoj zakonom propisanoj formi (javni bilježnici kod ovjere i javnobilježničke potvrde);
 - ako Član - korisnik kredita odbije dostaviti svu dokumentaciju propisanu posebnim uvjetima za pojedine kreditne proizvode;
 - u ostalim slučajevima prema procjeni Kreditne unije.
4. Za sve što nije izričito regulirano ovim Općim uvjetima primjenjuju se drugi akti Kreditne unije i zakonski propisi kojima se propisuje poslovanje po kreditima građana.
5. U slučaju da neke od odredbi ovih Općih uvjeta nakon objavljivanja dođu u nesklad sa zakonskim i drugim propisima, primjenjivat će se ti propisi sve do izmjene i/ili dopune ovih Općih uvjeta.
6. Sastavni dio Općih uvjeta čine i podaci o važećim kamatnim stopama i naknadama, Odluka o kamatnim stopama i Odluka o Tarifi naknada Kreditne unije u dijelu kojim isti reguliraju i sadrže podatke o važećim kamatnim stopama i naknadama za proizvode i usluge namijenjene fizičkim osobama, a koji su Članu – korisniku kredita dostupni u poslovnici Kreditne unije.
7. Informacije o svim izmjenama i/ili dopunama sastavnih dijelova Općih uvjeta objavit će se 15 (petnaest) dana prije stupanja na snagu izmjena i/ili dopuna, biti će istaknuti u prostoru Kreditne unije, te će biti raspoložive u pisanom obliku na zahtjev Člana - korisnika kredita.

8. Informacije o iznosu otplate glavnice i kamata (uključujući i druge troškove) za pretpostavljeni iznos kredita, rokove otplate, broj i visinu otplatnih obroka (otplatni plan) nalaze se u Primjerima izračuna anuiteta po pojedinim vrstama kredita, a dostupni su u poslovnici Kreditne unije.
9. Opći uvjeti za kreditno poslovanje s fizičkim osobama - članovima Kreditne unije Sjenica stupaju na snagu i primjenjuju se na sve Članove od 01.01.2025. godine

U Čakovcu, 13.12.2024. godine

Kreditne unije Sjenica
Uprava