

OPĆI/OPŠTI UVJETI/USLOVI POSLOVANJA PO KREDITIMA STANOVNIŠTVU

1. OPĆE/OPŠTE ODREDBE

1.1. Ovim uvjetima/uslovima poslovanja po kreditima stanovništvu (dalje u tekstu: uvjeti/uslovi) Intesa Sanpaolo Banka d.d. Bosna i Hercegovina (dalje u tekstu: Banka) uređuje osnove (obaveznih) poslovnih odnosa između Banke i stanovništva (dalje u tekstu: klijenti, korisnici kredita, fizičke osobe/lica) kojima trajno ili povremeno pruža bankovne usluge u dijelu kreditnog poslovanja.

1.2. Ovim uvjetima/uslovima Banka određuje jedinstvene uvjete/uslove odobravanja i plasiranja kredita stanovništvu, raspolaganja sredstvima odobrenog kredita, obračuna kamata, naplate naknada za usluge Banke, obavještanja i otplate cjelokupnog dugovanja po osnovu odobrenog kredita.

1.3. Pojam rezidenta/nerezidenta određen je Zakonom o deviznom poslovanju.

Rezidentom/domaćom osobom/licem u smislu ovog zakona smatra se fizička osoba/lice čije je stalno prebivalište u Bosni i Hercegovini.

Nerezidentom/stranom osobom/licem u smislu ovog zakona smatra se fizička osoba/lice sa stalnim prebivalištem u inozemstvu. Osoba/lice sa privremenim prebivalištem smatra se nerezidentom.

1.4. Korisnik kredita, i eventualni solidarni dužnici, solidarni jamci/jemci, založni dužnici i supotpisnik daju Banci neopozivu suglasnost/saglasnost da ima pravo da bitne informacije i njegove/njihove zaštićene podatke u skladu sa Zakonom o zaštiti ličnih podataka do kojih dođe dostavlja članicama grupe Intesa Sanpaolo unutar države i izvan iste, te društvima s kojima zaključi Ugovor o poslovnoj suradnji i društvima koja se bave provjerom kreditnih historijata, statistikom, te onim državnim organima, odnosno institucijama kojima je Banka po osnovu zakonskih i podzakonskih propisa obavezna iste dostaviti.

1.5. Klijent je obavezan obavijestiti Banku o svakoj promjeni ličnih i drugih podataka, a posebno o promjeni prebivališta ili boravišta (status rezidentnosti/nerezidentnosti) na osnovi kojih mu je otvoren račun ili odobren kredit u Banci. Klijent odgovara za sve propuste ili štetu koja bi nastala uslijed nepridržavanja dostave podataka o nastalim promjenama.

Kopije dokumenata o izmjeni podataka o Vlasniku, o izmjeni statusa rezidenta odnosno statusa nerezidenta na temelju kojih Banka obavlja preknjižavanje na odgovarajuće račune, Banka zadržava za svoju arhivu zajedno sa dokumentacijom na osnovu koje je odobren kredit i u periodu u kojem je dužna u skladu sa Zakonom čuvati dokumentaciju na osnovu koje je odobren kredit.

1.6. Banka će obradu ličnih podataka klijenata vršiti samo u mjeri koja je potrebna za redovno poslovanje Banke, odobravanje kredita, otvaranje računa i izvještavanje o istim, a sve u skladu sa Zakonom o zaštiti ličnih podataka.

1.7. Korisnik kredita je fizička osoba/lice koje je prihvatilo Opće/opšte uvjete/uslove poslovanja sa stanovništvom po kreditnim proizvodima.

1.8. Ovi uvjeti/uslovi primjenjuju se zajedno s pojedinačnim Ugovorom sklopljenim s klijentom. Ako se pojedinačni Ugovor s klijentom razlikuje od odredbi ovih uvjeta/uslova primjenjuju se odredbe pojedinačnog Ugovora.

1.9. Potpisivanjem Ugovora o kreditu, ugovorne strane su saglasne/suglasne da su sljedeći akti Banke prezentirani Korisniku kredita prije potpisivanja Ugovora o kreditu, to su Opći/opšti uvjeti/uslovi poslovanja sa stanovništvom po kreditima stanovništvu, važeća Odluka o naknadama i drugim troškovima Banke za usluge u poslovanju s domaćim i stranim fizičkim osobama/licima i važeća Odluka Banke o prihvaćanju modela pakiranja proizvoda u poslovanju sa stanovništvom, te da isti čine sastavni dio Ugovora i da na sve što nije regulisano/regulirano Ugovorom se primjenjuju akti pobrojani u ovoj tački, kao i da prihvaćaju sve njihove izmjene i dopune, o čemu će Banka Korisnika kredita izvijestiti putem svojih distribucijskih kanala, što potvrđuje vlastoručnim potpisom na Ugovoru o kreditu.

1.10. Opći/opšti uvjeti/uslovi izrađeni su u pisanom obliku i dostupni su u poslovnoj mreži i putem drugih distribucijskih kanala Banke (web stranica Banke itd.).

1.11. Banka zadržava pravo izmjena i dopuna Općih/opštih uvjeta/uslova poslovanja sa stanovništvom po kreditima stanovništvu u skladu sa zakonskim propisima i poslovnom politikom Banke o čemu je u obavezi pismeno obavijestiti Korisnika kredita, kao i ostale učesnike u kreditu (eventualne solidarne dužnike, solidarne jamce/jemce) u roku od 8 (osam) dana prije početka primjene izmjene. U tom slučaju Klijent je saglasan/suglasan sa eventualnim dopunama i izmjenama Općih/opštih uvjeta/uslova poslovanja sa

stanovništvom i o istim se može informirati/informisati i u svim poslovnica Banka kao i kroz objavljivanje važećih Općih/opštih uvjeta/uslova poslovanja sa stanovništvom na web stranici Banke.

Ukoliko Klijent ne prihvati izmjene o Općim/opštim uvjetima/uslovima poslovanja sa stanovništvom po kreditima stanovništvu i/ili promjene kamatnih stopa u tom slučaju Klijent je u obavezi da u roku od 8 (osam) dana pismeno obavijesti Banku o svom neslaganju, nakon čega će u roku od 90 (devedeset) dana imati pravo da izvrši ukupan povrat svih preostalih dugovanja po kreditu i to bez obračuna naknade za prijevremenu otplatu kredita. Nakon 90 (devedeset) dana Banka ima pravo da proglasi kredit dospjelim, Korisnik kredita u tom slučaju ima obavezu da izmiri cjelokupno dospjelo dugovanje prema Banci. U slučaju da Klijent ne izmiri cjelokupno dospjelo dugovanje Banka će poduzeti sve pravne radnje kako bi se izvršila naplata dospjelih dugovanja po kreditu koji je Banka proglasila dospjelim, te zatražiti naplatu dospjelog dugovanja putem nadležnog suda.

2. ODOBRAVANJE KREDITA

2.1. Informacije o uvjetima/uslovima i potrebnoj dokumentaciji za odobrenje kredita dostupne su tražiteljima kredita u poslovnoj mreži i drugim distribucijskim kanalima Banke.

2.2. Pravo na odobranje kredita stiže svaki tražitelj kredita, rezident, koji prikupi i dostavi Banci potrebnu dokumentaciju kojom se utvrđuje njegov bonitet i kreditna sposobnost, kao i ostalu dokumentaciju ovisno o vrsti i namjeni kredita propisanu važećim aktima Banke, te zadovolji uvjete/uslove propisane aktima Banke koji regulišu odobranje kredita.

2.3. U skladu sa ovim uvjetima/uslovima Banka će primiti zahtjev samo u slučaju kada je prikupljena cjelokupna tražena dokumentacija koja je potrebna za utvrđivanje boniteta tražitelja kredita i procjenu rizika odobranja kredita, osim u slučajevima primjene kredit scoring metodologije prema kojoj će Banka ponuditi klijentu preliminarnu ponudu na temelju usmenih informacija i procjene kreditne sposobnosti. Po primanju zahtjeva, Banka utvrđuje bonitet na osnovu kreditne sposobnosti i solventnosti tražitelja kredita i drugih sudionika (solidarnih dužnika i jamaca/jemaca) proizišle iz prikupljene kreditne dokumentacije. Način utvrđivanja kreditne sposobnosti sudionika u kreditu utvrđen je aktima Banke.

2.4. Ukoliko tražitelj kredita i ostali sudionici ispunjavaju sve uvjete/uslove kreditiranja propisane aktima Banke, Banka će donijeti pozitivnu odluku o odobrenju kredita tražitelju kredita i o odobrenju istog obavijestiti tražitelja kredita.

2.5. Banka zadržava pravo odbiti kreditni zahtjev bez obaveze pismenog obrazloženja tražitelju kredita. Banka može tražitelju kredita dati usmeno obrazloženje i pojasniti razloge odbijanja kreditnog zahtjeva tražitelja kredita.

2.6. Nakon odobrenja kreditnog zahtjeva, Banka i Klijent zaključuju Ugovor o kreditu. Krediti se ugovaraju u domicilnoj valuti (KM), i/ili uz valutnu klauzulu ovisno o vrsti kredita, a u skladu sa odlukama Banke o odobranju kredita stanovništvu.

3. INSTRUMENTI OSIGURANJA

U zavisnosti od vrste i namjene kredita, kao i iznosa kredita Banka ima pravo od klijenta zahtijevati obezbjeđenje adekvatnih instrumenata osiguranja otplate kredita. Kao adekvatne instrumente osiguranja otplate kredita/garancije povrata kredita Banka će prihvatiti:

- mjenice potpisane od strane svih sudionika u kreditu (tražitelja kredita, solidarnih dužnika/jemaca) za sve kreditne proizvode osim za potrošačke kredite stanovništvu,
- suglasnost/saglasnost o zapljeni plate i/ili računa sudionika u kreditu,
- registracija prava zaloga na pokretnim stvarima,
- založno pravo/hipoteka na nekretninama,
- police osiguranja,
- namjenski oročen depozit i
- drugi instrumenti osiguranja koje je Klijent dužan dostaviti na zahtjev i po izboru Banke.

4. KAMATE

4.1. Visina redovne i zatezne kamatne stope definirana/definisana je Odlukom o visini kamatnih stopa po plasmanima stanovništvu.

4.2. Način obračuna kamate na kredite stanovništvu definiran/definisana je Odlukom o načinu obračuna kamata po depozitnim i kreditnim proizvodima stanovništva i načinu izrade otplatnih planova.

4.3. Visina kamatne stope ugovara se kao godišnja kamatna stopa, a koja je promjenjiva/varijabilna kamatna stopa.

4.4. U razdoblju od početka korištenja kredita do prijenosa kredita u otplatu na iskorišteni iznos kredita Banka obračunava interkalarnu kamatu u visini redovne kamate na kredit.

4.5. Interkalarna kamata obračunava se i plaća u domicilnoj valuti KM, u protuvrijednosti u EUR računato po srednjem tečaju/kursu za EUR tečajne/kursne liste Banke važeće na dan dospijeća kamate za kredite koji se ugovaraju uz valutnu klauzulu.

4.6. Interkalarna kamata se obračunava i dospijeva na naplatu na dan prenosa kredita u otplatu.

4.7. O iznosu interkalarne kamate Banka će obavijestiti Korisnika kredita pisanim putem.

4.8. Za vrijeme grace perioda obračunava se kamata u visini redovne kamate na kredit koju Korisnik kredita plaća mjesečno.

4.9. Efektivna kamatna stopa (EKS) izračunava se u skladu sa zakonskim propisima i regulirana je Ugovorom o kreditu. Efektivna kamatna stopa iskazana je u pisanom obliku i dostupna je klijentima.

4.10. Na utvrđivanje i promjenu visine kamatnih stopa utiču sljedeći uslovi/uvjeti:

- Kamatna stopa na kreditne linije/depozite, koje Banka koristi kao izvore refinansiranja, a koji se sastoje od referentne stope (EURIBOR/LIBOR), troška likvidnosti, troška osiguranja kredita (bankovne garancije i drugo), premije za rizik zemlje (CDS) i marže kreditora,
- Kamatna stopa na depozite klijenata (fizičkih i pravnih lica) odgovarajuće ročnosti,
- Zakonski troškovi osiguranja depozita kod Agencije za osiguranje depozita Bosne i Hercegovine,
- Uslovi/uvjeti dostupnosti izvora sredstava na domaćem i ino tržištu,
- Važeća zakonska regulativa koja ima izravan utjecaj na cijenu izvora, odnosno na prihode po plasmanima (stopa i struktura izdvajanja obvezne rezerve kod Centralne banke BiH, Stopa prinosa na sredstva obvezne rezerve kod Centralne banke BiH, limiti ročne usklađenosti i dr.),
- Makroekonomski pokazatelji na tržištu BiH (stopa inflacije, međuvalutarna kretanja i dr.),
- Povećan rizik naplate kredita.

Promjenjivost visine kamatnih stopa nije automatska. Banka zadržava diskreciono pravo da donese Odluku o promjeni visine kamatnih stopa na kredite u otplati i to kada se ispuni jedan od uvjeta/uslova iz ove tačke/točke o čemu je Banka u obavezi pismeno da informiše Korisnika kredita i eventualne ostale učesnike u kreditu o promjeni redovne i efektivne kamatne stope 8 (osam) dana prije primjene nove kamatne stope.

Ukoliko se promjena visine kamatne stope vrši na više, onda visina novih kamatnih stopa ne može biti viša od trenutno važećih kamatnih stopa na novougovorene kredite iste vrste u Banci.

4.11. U skladu sa uvjetima/uslovima pod kojim je moguće vršiti izmjene visine kamatnih stopa na kredite stanovništvu Banka donosi Odluku o promjeni visine kamatne stope na kredite stanovništvu i to za kreditne plasmane po kojima je ugovorena promjenjiva/varijabilna kamatna stopa.

4.12. U slučaju promjene visine kamatnih stopa Banka će pisanim putem obavijestiti Korisnika kredita. Danom obavijesti Klijenta smatra se dan kada je Banka poštanskim putem uputila Korisniku kredita obavijest o tome na adresu navedenu Ugovoru o kreditu, odnosno na adresu koju je Korisnik kredita naknadno pismeno dostavio Banci, bez obzira da li se isti nalazi na predmetnoj adresi.

4.13. Važeće kamatne stope za kredite stanovništvu su javne, iskazane u pisanom obliku (leci) i dostupne su klijentima Banke u poslovnoj mreži i drugim distribucijskim kanalima Banke (web stranica Banke itd.).

4.14. Na dospelja, a neplaćena potraživanja Banke po kreditima stanovništvu, Banka će za razdoblje od dospijeća potraživanja do podmirenja istih obračunati i naplatiti zateznu kamatu (kamatnu po dospijeću) u skladu sa zakonskim propisima i aktima Banke.

5. NAKNADE

5.1. Korisnik kredita dužan je platiti naknadu za obradu kreditnog zahtjeva kao i naknade koje se naplaćuju uslijed izmjene ugovorenih uvjeta/uslova u toku otplate kredita. Visina naknade za obradu kreditnog zahtjeva definirana/definisana je Odlukom o naknadama i drugim troškovima Banke za usluge u poslovanju s domaćim i stranim fizičkim osobama/licima.

5.2. Važeće naknade su javne, iskazane u pisanom obliku i dostupne su klijentima u poslovnoj mreži i drugim distribucijskim kanalima Banke (web stranica Banke itd.).

6. KORIŠTENJE KREDITA

6.1. Kredit se može koristiti nakon što Korisnik kredita uruči Banci sve instrumente osiguranja vraćanja kredita, a na dan kojeg izabere Korisnik kredita unutar perioda od prvog do petnaestog datuma u mjesecu.

6.2. Ako je klijentu odobren namjenski kredit, Banka ima pravo kontrolirati namjensko korištenje kredita, te zadržava pravo otkaza Ugovora o kreditu i proglašavanje dospjelim cjelokupnog dugovanja ukoliko se utvrdi kršenje preuzetih obaveza od strane Korisnika kredita, tačnije ukoliko sredstva kredita nisu iskorištena za ugovorenu namjenu.

7. OTPLATA KREDITA

7.1. Krediti se otplaćuju u domicilnoj valuti uz primjenu srednjeg tečaja/kursa Banke na dan plaćanja dospjelih obaveza po kreditu za kredite koji su ugovoreni uz valutnu klauzulu.

7.2. Rok otplate, visina anuiteta, visina EKS-a kao i broj anuiteta definiran/definisan je pojedinačnim Ugovorom o kreditu, a Korisnik kredita je pismenim putem obaviješten. Pismenom obaviješću o roku otplate, broju i visini anuiteta, te visini EKS-a smatra se Ugovor o kreditu i otplatne tablice/otplatni planovi koji se uručuju Korisniku kredita prilikom ugovaranja kredita i koji sadrže sve potrebne informacije za redovitu otplatu kredita, kao i sve podatke o visini EKS-a.

8. NAMJENSKI OROČENI DEPOZIT KAO INSTRUMENT OSIGURANJA OTPLATE KREDITA

8.1. Namjenski oročeni depozit služi kao instrument osiguranja kredita koji je odobren uz uvjet/uslov polaganje namjenski oročenog depozita.

8.2. Za namjenski oročeni depozit koji služi kao instrument osiguranja povrata kredita Banka će izvršiti Registraciju zaloga na depozitu u korist Banke kod Registra Ministarstva pravde BiH.

8.3. Namjenski oročeni depozit se oročava u valuti u kojoj se vodi kredit, na rok koji ne može biti kreći od roka otplate kredita za koji služi kao instrument osiguranja, bez mogućnosti automatskog obnavljanja.

8.4. Na oročeni depozit Banka obračunava kamatu čija visina je definirana/definirana Odlukom o visini kamatnih stopa po depozitnom poslovanju sa stanovništvom. Obračunata kamata pripisuje se sredstvima oročenja po isteku oročenja odnosno po definitivnoj otplati kredita.

8.5. Banka može izvršiti prebijanje/poravnanje oročenog depozita i dugovanja po kreditu radi podmirenja dospjelih obaveza u slučaju otkaza kredita, u slučaju prijevremene otplate kredita ili na osnovu posebne odluke Banke, ako navedeno nije u suprotnosti s Ugovorom o kreditu/oročenom namjenskom depozitu.

9. OTKAZ UGOVORA O KREDITU

Banka može otkazati Ugovor o kreditu u slučaju da Korisnik kredita:

- ne ispunjava svoje obaveze u skladu sa otplatnim planom, ne plati najmanje tri dospjela anuiteta, a sve u skladu sa zakonskom regulativom,
- prezentira Banci neistinitu i neispravnu dokumentaciju,
- ne obavijesti Banku pisanim putem o promjeni svoje adrese stanovanja, odnosno promjeni poslodavca kod kojeg je uposlen/zaposlen ili gubitka posla, a neuredno izvršava svoje obaveze prema Banci u skladu sa Ugovorom o kreditu
- ne pridržava se bilo koje odredbe Ugovora o kreditu,
- ne pridržava se odredbi Općih/opštih uvjeta/uslova poslovanja po kreditima stanovništvu te sastavnih dijelova istih.

O otkazu Ugovora o kreditu Banka obavještava korisnika kredita pisanim putem uz otkazni rok od 15 (petnaest) dana računajući od dana uručenja obavijesti o otkazu Korisniku kredita.

10. PRIJEVREMENA OTPLATA KREDITA

Korisnik kredita može vratiti kredit i prije ugovorenog roka u cijelosti ili djelomično (najmanje u iznosu utvrđenom aktima Banke), ali je o tome dužan unaprijed obavijestiti Banku.

U slučaju djelomične ili cjelokupne prijevremene otplate kredita, Korisnik kredita dužan je platiti naknadu za prijevremenu otplatu kredita u visini utvrđenoj Odlukom o naknadama i drugim troškovima Banke za usluge u poslovanju s domaćim i stranim fizičkim osobama/licima važećom na dan prijevremene otplate.

11. OBAVJEŠTAVANJE

O stanju svih računa klijenta u Banci, uključujući i kredite, Klijent može dobiti informaciju na zahtjev, bilo koji dan u toku godine.

12. ZAVRŠNE ODREDBE

12.1. Podatke o sudionicima u kreditu – rezidentima/nerezidentima fizičkim osobama/licima, te dokumentaciju na osnovi koje je kredit odobren ili prijevremeno otplaćen, Banka je dužna čuvati najmanje 11 (jedanaest) godina nakon isteka godine u kojoj je kredit otplaćen.

12.2. Banka je dužna čuvati naloge za plaćanje i druge dokumente na temelju kojih su evidentirane promjene na računima u Banci najmanje 5 (pet) godina nakon isteka godine u kojoj su evidentirane promjene na računima.

12.3. Spomenutu dokumentaciju Banka će čuvati u izvornom obliku ili u drugom obliku pogodnom za dokazivanje u skladu sa zakonskim propisima i aktima Banke kojima je regulirano arhiviranje.

12.4. Sve sporove koji mogu nastati u poslovanju po računima, Banka i korisnik kredita pokušat će riješiti sporazumno, a u suprotnom spor će rješavati sud mjesno nadležan u skladu s Ugovorom o kreditu.

12.5. Za sve što izričito nije utvrđeno ovim Općim/opštim uvjetima/uslovima primjenjivat će se zakonski propisi i ostali akti Banke koji propisuju poslovanje s stanovništvom u depozitnom i kreditnom poslovanju Banke, kao i pojedinačni Ugovor sklopljen sa Klijentom.

12.6. U slučaju da neke od odredbi ovih uvjeta/uslova nakon njihovog donošenja dođu u nesklad sa zakonskim i drugim propisima, primjenjivat će se ti propisi sve do izmjene i/ili dopune ovih uvjeta/uslova.