

Kent Bank

**Opći uvjeti KentBank d.d. za kreditno
poslovanje s potrošačima**

Prosinac 2025

Sadržaj

1. UVODNE ODREDBE	3
2. DEFINICIJE POJMOVA	3
3. IDENTIFIKACIJA KLIJENTA	7
4. ODOBRAVANJE KREDITA	8
4.1 Sklapanje ugovora o kreditu	10
5. INSTRUMENTI OSIGURANJA	11
6. KORIŠTENJE KREDITA	13
7. KAMATE	14
7.1 Osnovna načela promjene promjenjive kamatne stope	15
7.2 Načini određivanja visine promjene kamatne stope	16
7.3 Referentne kamatne stope	17
Šestomjesečni EURIBOR	17
Šestomjesečni SARON	18
Šestomjesečni SOFR	18
7.4. Razdoblja, uvjeti i postupak promjene promjenjivih kamatnih stopa	19
7.5 Kamatne stope ovisno o Statusu klijenta	19
8. NAKNADE U KREDITNOM POSLOVANJU	21
9. PROMJENE PO KREDIT	21
10. OTPLATA KREDITA	22
10.1 Prijevremena otplata kredita	23
11. PRIMJENA TEČAJA U KREDITNOM POSLOVANJU	24
12. NAPLATA, POSLJEDICE IZOSTALIH UPLATA	24
13. OBAVJEŠTAVANJE	25
14. PRIGOVORI, SPOROVI I ALTERNATIVNO RJEŠAVANJE POTROŠAČKIH SPOROVA	25
15. IZMJENE I DOPUNE OPĆIH UVJETA	26
16. ZAVRŠNE ODREDBE	27

1. UVODNE ODREDBE

Izdavatelj ovih Općih uvjeta KentBank d.d. za kreditno poslovanje s potrošačima (u daljnjem tekstu: **Opći uvjeti**) je KentBank d.d., Gundulićeva ulica 1, 10000 Zagreb, Hrvatska, OIB: 73656725926 (u daljnjem tekstu: **Banka**).

Ovi Opći uvjeti primjenjuju se na ugovorni odnos Banke i fizičke osobe – potrošača s kojim je Banka ugovorila kredit (dalje u tekstu: **Korisnik kredita**), a uređuju uvjete odobravanja, ugovaranja i otplate potrošačkih kredita.

Ovi Opći uvjeti dopunjuju pogodbe Ugovora o kreditu koji sklapaju Banka i Korisnika kredita.

2. DEFINICIJE POJMOVA

U smislu ovih Općih uvjeta, pojedini pojmovi imaju sljedeće značenje:

ANUITET – mjesečni obrok otplate kredita čiji se iznos ne mijenja dok god se ne promijeni visina kamatne stope. Sastoji se od kamate i glavnice, a njihov omjer mijenja se na način da se s povećanjem broja otplaćenih anuiteta udio glavnice povećava, a udio kamate smanjuje, odnosno na početku otplate kredita u anuitetu je veći udio kamate u odnosu na glavicu. Ako dođe do promjene visine kamatne stope, mijenja se i iznos anuiteta.

BANKA:

KentBank d.d., Gundulićeva ulica 1, 10000 Zagreb, Republika Hrvatska, OIB: 73656725926

Registrirana kod Trgovačkog suda u Zagrebu, MBS: 080129579

Tel: +385 1 4981 900

E-mail: kentbank@kentbank.hr

Internet stranica: www.kentbank.hr

SWIFT BIC code: KENBHR22

IBAN: HR574124003101111116

Popis poslovnica Banke zajedno s kontakt brojevima i adresama za komuniciranje nalaze se na internet stranici Banke <https://www.kentbank.hr/2275/poslovnice>.

Banka posluje temeljem odobrenja za rad izdanog od strane Hrvatske narodne banke koja je nadležno tijelo za nadzor nad poslovanjem Banke.

DOSPIJEĆE OBVEZE - dan kada nastupa rok za uredno ispunjenje obveze. Protekom dana dospijeća dužnik je u zakašnjenju i počinju teći zatezne kamate, a Banka ima pravo pokrenuti postupak prisilne naplate (ovrhe).

EFEKTIVNA KAMATNA STOPA (EKS) - način prikazivanja kamatne stope s ciljem transparentnosti i lakše usporedbe uvjeta za odobravanje kredita kod svih kreditnih institucija i kreditnih unija. U izračun EKS-a se uključuju nominalne kamatne stope, naknade koje se plaćaju pri odobravanju kredita, premije police osiguranja, trošak procjene imovine, a ne uključuju se javnobilježničke pristojbe, zatezne kamate, troškovi dostave i slično.

EURIBOR (Euro Interbank Offered Rate) - referentna kamatna stopa koja se utvrđuje na europskom međubankarskom tržištu za valutu euro, a utvrđuje se svakog radnog dana kao prosječna stopa po kojoj prvoklasne banke jedna drugoj u Eurozoni posuđuju neosigurana sredstva u euru na određeno razdoblje.

INSTRUMENT OSIGURANJA - sredstvo naplate potraživanja koji Banci stoji na raspolaganju u slučaju kada Korisnik kredita prestane otplaćivati obveze ili ih otplaćuje neredovito.

IZJAVA O OBUSTAVI – dobrovoljna izjava Korisnika kredita da se iznos anuiteta, rate i/ili kamate direktno usteže s njegove plaće. Nije instrument osiguranja već jedan od načina otplate kredita. Korisnik kredita potpisuje izjavu u nazočnosti djelatnika Banke, a potpis se ne ovjerava kod javnog bilježnika.

IZJAVA O SUGLASNOSTI ZAPLJENE PRIMANJA – isprava kojom Sudionik u kreditu (Korisnik kredita, Sudužnik, Jamac platca) daje suglasnost da se radi naplate dospjelog potraživanja Banke zapljene njegova plaća, mirovina ili neko drugo stalno novčano primanje i da se isplaćuje izravno Banci, osim u dijelu u kojem je to primanje izuzeto od ovrhe. Ima pravni učinak pravomoćnog rješenja o ovrsi. Klijent potpisuje ovu Izjavu i solemnizira je kod javnog bilježnika.

IZVOD PO RAČUNU - obavijest Banke korisniku računa koja sadržava podatak o svim transakcijama učinjenim po Transakcijskom računu, uključujući i sve naknade, a dostavlja se korisniku računa na ugovoreni način.

JAMAC PLATAC – fizička ili pravna osoba koja solidarno odgovara za obveze Korisnika kredita, što znači da preuzima i odgovara za sve obveze iz Ugovora o kreditu, uz uvjete i na način kao i sam Korisnik kredita, a Banka može zahtijevati njihovo potpuno ispunjenje bilo od Korisnika kredita, bilo od Jamca platca ili od oba istovremeno. Procjena kreditne sposobnosti Jamca platca neovisna je od procjene kreditne sposobnosti Korisnika kredita.

KLIJENT - fizička osoba - potrošač (rezident ili nerezident) koji se u okvirnom ugovoru ili bilo kojem drugom ugovornom odnosu s Bankom nalazi u ulozi korisnika proizvoda ili usluga Banke, kao i njegov Opunomoćenik.

KAMATA – cijena koju Korisnik kredita plaća za pozajmljenu glavnice kredita, čija visina ovisi o iznosu, načinu i roku povrata kredita te visini ugovorene kamatne stope. Sve kamatne stope iskazane su na godišnjoj razini. S obzirom na promjenjivost, kamatna stopa može biti fiksna, kombinirana i promjenjiva.

KAMATNA STOPA - izražena je kao fiksni ili promjenjivi postotak koji se primjenjuje godišnje na iznos ugovorenog kredita.

KORISNIK KREDITA - fizička osoba – potrošač koji ispunjava uvjete kreditiranja Banke te kojem se Ugovorom o kreditu Banka obvezuje staviti na raspolaganje određeni iznos novčanih sredstava, na određeno vrijeme, za neku namjenu ili bez utvrđene namjene, a koji se kao korisnik obvezuje plaćati ugovorenu kamatu i dobiti iznos novca vratiti u vrijeme i na način kako je utvrđeno ugovorom.

KREDITNA SPOSOBNOST - Bančina procjena sposobnosti Klijenta da po ugovorenim uvjetima u potpunosti i u roku plati sve obveze u vezi kredita.

OBRAČUNSKO RAZDOBLJE - vremensko razdoblje za koje se obračunava kamata, definira se ugovorom o kreditu.

OTPLATNI PLAN - izračun otplate kredita u kojem su iskazani podaci o visini odobrenog iznosa kredita, broju i visini anuiteta ili rata, odobrenom roku otplate kredita, svim uključenim troškovima, interkalarnoj kamati te visini nominalne i efektivne kamatne stope, kao i ukupan iznos kredita koji Potrošač po otplati kredita vraća.

POTROŠAČ - fizička osoba koja u ugovornom odnosu s Bankom djeluje izvan područja svoje gospodarske djelatnosti ili slobodnog zanimanja.

RATA – obrok otplate kredita čiji se iznos mijenja tijekom otplate kredita. Rate mogu biti mjesečne ili u nekom drugom vremenskom intervalu. Otplata u ratama temelji se na podjeli glavnice duga na onoliko jednakih otplatnih kvota koliko ima otplatnih razdoblja, a onda se tome pridodaju izračunate kamate s obzirom na otplatu glavnice. Dio rate kojim se otplaćuje glavnica kredita jednak je u razdoblju otplate kredita, a dio koji se odnosi na kamatu se smanjuje tijekom otplate kredita.

SARON (švicarska prosječna prekonoćna stopa) - predstavlja prekonoćnu kamatnu stopu na osiguranom novčanom tržištu za švicarski franak (CHF).

SLUŽBENA VALUTA U REPUBLICI HRVATSKOJ – valuta EUR (euro)

SUDIONICI U KREDITU - Korisnik kredita, Sudužnik, Jamac platac i Založni dužnik.

SUDUŽNIK - fizička ili pravna osoba koja „ojačava“ kreditnu sposobnost Korisnika kredita te koja solidarno odgovara za obveze Korisnika kredita, što znači da preuzima i odgovara za sve obveze iz

Ugovora o kreditu, uz uvjete i na način kao i sam Korisnik kredita, a Banka može zahtijevati njihovo potpuno ispunjenje bilo od Korisnika kredita, bilo od Jamca platca ili od oba istovremeno.

TEČAJNA LISTA BANKE - redovita tečajna lista koja se primjenjuje za konverziju transakcija, a dostupna je u poslovnicama Banke te na internetskim stranicama Banke.

TRANSAKCIJSKI RAČUN - račun koji Banka otvara i vodi Potrošaču na temelju okvirnog ugovora, koji se koristi za izvršavanje svih platnih transakcija; to su najčešće tekući računi i žiro računi.

UGOVOR O KREDITU - dvostrano obvezni pravni posao kojim se Banka obvezuje Korisniku kredita staviti na raspolaganje određeni iznos novčanih sredstava na određeno vrijeme, za određenu namjenu ili bez posebne namjene, a Korisnik kredita se obvezuje iskoristiti iznos kredita uvećan za ugovorene kamate vratiti Banci u vrijeme i na način kako je ugovoreno.

VALUTNA KLAUZULA - ugovorna klauzula kojom se ugovorne obveze svake strane (glavnica, kamate i dr.) izražavaju u eurskoj protuvrijednosti strane valute po unaprijed ugovorenom tečaju. Ugovaranjem valutne klauzule ugovorne strane preuzimaju valutni rizik, jer ona utječe na njihov financijski položaj zato što se eurska protuvrijednost mijenja ovisno o kretanju tečaja valute u kojoj je klauzula ugovorena.

VINKULACIJA - ustupanje prava na isplatu svote osiguranja na Banku u slučaju nastanka štete odnosno osiguranog slučaja. To znači da će osiguravajuće društvo, ako se dogodi osigurani slučaj, svotu osiguranja isplatiti Banci umjesto osiguraniku ili ugovaratelju osiguranja. Vinkulacija police osiguranja radi se samo u slučaju kada je polica osiguranja instrument osiguranja naplate kredita.

VODITELJ OBRADE - fizička ili pravna osoba, tijelo javne vlasti, agencija ili drugo tijelo koje samo ili zajedno s drugima određuje svrhe i sredstva obrade osobnih podataka; kada su svrhe i sredstva takve obrade utvrđeni pravom Unije ili pravom države članice, voditelj obrade ili posebni kriteriji za njegovo imenovanje mogu se predvidjeti pravom Unije ili pravom države članice. U smislu ovih Općih uvjeta voditelj obrade je Banka.

ZADUŽNICA - pisana isprava kojom Korisnik kredita, Sudužnik i Jamac platca daju svoju suglasnost da se radi naplate dospjelog potraživanja Banke zaplijene sredstva sa svih njihovih računa te da se novac s tih računa izravno isplati Banci. Zadužnica ima učinak pravomoćnog rješenja o ovrsi i svojstvo ovršne isprave. Zadužnicu se solemnizira kod javnog bilježnika.

ZALOŽNI DUŽNIK - fizička ili pravna osoba čija imovina služi kao sredstvo osiguranja naplate kredita. Za razliku od Sudužnika ili Jamca platca koji odgovaraju cijelom svojom imovinom za podmirivanje obveza kredita ako Korisnik kredita to ne može, Založni dužnik podmiruje kreditne obveze samo onom imovinom koju je založio.

ZATEZNA KAMATA – na dospelje nepodmirene obveze Banka obračunava i naplaćuje zakonsku zateznu kamatu koja je promjenjiva sukladno Zakonu o obveznim odnosima i koja se određuje, za svako polugodište, uvećanjem kamatne stope koju je Europska središnja banka primijenila na svoje posljednje glavne operacije refinanciranja koje je obavila prije prvog kalendarskog dana tekućeg polugodišta za tri postotna poena. Hrvatska narodna banka dužna je u Narodnim novinama objaviti referentnu stopu koju je objavila Europska središnja banka, a koja je na snazi 1. siječnja i 1. srpnja.

3. IDENTIFIKACIJA KLIJENTA

Prilikom uspostave ugovornog odnosa na koji se primjenjuju ovi Opći uvjeti, Banka utvrđuje identitet Klijenta uvidom u važeću identifikacijsku ispravu (službeni dokument s fotografijom, npr. osobna iskaznica ili putovnica) uz pravo zadržavanja njezine preslike.

Korisnik kredita obavezan je prilikom ugovaranja kredita i kasnije tijekom trajanja Ugovora o kreditu na zahtjev Banke i na način koji zatraži Banka dostaviti svu dokumentaciju i podatke u svrhu provedbe dubinske analize Korisnika kredita u skladu s propisima koje definira Zakon o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma koji uređuju mjere sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma, u svrhu primjene istog Zakona kao i Zakona o mjerama ograničavanja i/ili drugih mjerodavnih propisa odnosno sankcija te u svrhu ispunjavanja obaveza koje za Banku proizlaze iz poreznih propisa kao što su Opći porezni zakon i Zakon o administrativnoj suradnji u području poreza. U trenutku sklapanja Ugovora o kreditu dubinska analiza provodi se za Korisnika kredita kao i za sve sudionike u kreditu.

Ako Banka iz bilo kojeg razloga ne može utvrditi identitet Korisnika kredita i/ili ako dostavljena dokumentacija ne sadrži sve potrebne podatke i/ili ukoliko Banka utvrdi da uspostava poslovnog odnosa može dovesti Banku do neprihvatljivog rizika, Banka može odbiti zahtjev za kreditiranje bez obrazloženja odluke o odbijanju zahtjeva. Banka će o navedenom odbijanju Korisnika kredita dostaviti pisanu obavijest ili će mu usmeno priopćiti informaciju o odbijanju zahtjeva u poslovnim prostorijama Banke.

Korisnik kredita je odgovaran za točnost i potpunost svih osobnih podataka koje je dostavio Banci prilikom podnošenja zahtjeva za kredit, te je Banci dužan nadoknaditi svaku štetu, gubitak ili trošak koji je nastao kao posljedica dostave neistinitih i/ili nepotpunih podataka. Banka će Klijenta upoznat da Banka kao voditelj obrade osobnih podataka te podatke obrađuje na način opisan u dokumentu „Izjava o privatnosti za ugovaranje i vođenje kredita i kreditnih kartica“ koja će mu biti uručena prilikom sklapanja Ugovora o kreditu, a nalazi se i na Internet stranici banke <https://www.kentbank.hr/5399/izjave-o-privatnosti>.

Korisnik kredita je dužan obavijestiti Banku o svim promjenama svoga imena, prezimena, adrese, broja mobitela, fiksnog telefona, e-mail adrese, poslodavca te drugih podataka koje je dao radi razmjene informacija s Bankom.

Prilikom promjene podataka iz identifikacijskog dokumenta se obvezuje doći osobno u poslovnicu Banke te omogućiti djelatniku Banke skeniranje/kopiranje identifikacijskog dokumenta ili to može u ovjerovljenom obliku od strane javnog bilježnika odnosno konzularnog/diplomatskog predstavništva ili nadležnog tijela u inozemstvu s dodatnom potvrdom Apostille (ako se ona zahtijeva prema mjerodavnim propisima), dostaviti poštom. Ako Klijent želi dostaviti Banci kopiju svojeg identifikacijskog dokumenta ovjerenu u inozemstvu, preporuča se prethodno provjeriti s djelatnicima Banke u kojoj formi ovjerena preslika treba biti te je li potreban ovjereni prijevod. Troškove ishođenja ovjerene kopije identifikacijskog dokumenta snosi Klijent.

O svakoj promjeni podataka, Korisnik kredita je dužan odmah, a najkasnije u roku od 8 (osam) dana od dana nastanka promjene, osobnim dolaskom u poslovnicu Banke obavijestiti Banku o promjeni i dostaviti Banci odgovarajuću dokumentaciju vezanu uz traženu promjenu. Za Korisnika kredita koji je nerezident taj rok iznosi 30 (trideset) dana od dana nastanka promjene. Korisnik kredita snosi svaku moguću štetu koja nastane nepridržavanjem ove njegove obveze priopćavanja promjene podataka

4. ODOBRAVANJE KREDITA

Banka odobrava kredite u skladu s kreditnom politikom Banke, ovim Općim uvjetima i drugim aktima Banke kojima se uređuje kreditno poslovanje. Opće informacije o uvjetima kredita u ponudi Banke nalaze s u poslovnicama Banke i na internet stranici Banke www.kentbank.hr.

Zahtjev za kredit Korisnik kredita može podnijeti u poslovnici Banke na unificiranom obrascu Banke dostupnom na internet stranici Banke www.kentbank.hr i u poslovnicama Banke. Korisnik kredita je obvezan uz zahtjev za kredit Banci dostaviti i dokumentaciju kojom se procjenjuje njegova kreditna sposobnost, kao i kreditna sposobnost ostalih Sudionika u kreditu, te ostalu potrebnu dokumentaciju, ovisno o vrsti i namjeni kredita te instrumentima osiguranja. Korisnik kredita je obvezan dostaviti točnu, potpunu i istinitu dokumentaciju. Banka određuje kolika može biti starost pojedinih dokumenata prilikom zaprimanja zahtjeva. Ako Banka otkrije razlike u dokumentaciji u odnosu na njoj dostupne podatke i podatke iz kreditnih registara, pozvat će Korisnika kredita da iste otkloni, a u protivnom će odbiti pružiti uslugu i/ili onemogućiti korištenje kredita.

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 Korisnik kredita dostavi svu zatraženu dokumentaciju.

Na temelju prikupljenih podataka i dokumentacije, sukladno svojim internim aktima, Banka procjenjuje kreditnu sposobnost Sudionika u kreditu (osim Založnog dužnika), procjenjuje vjerojatnost da Korisnik kredita postane neuredan u podmirivanju svojih obveza te procjenjuje kvalitetu, utrživost, raspoloživost i vrijednost instrumenata osiguranja svojih tražbina za cijelo vrijeme trajanja ugovornog odnosa. Osim navedenog Banka definira i izračunava maksimalnu izloženosti Banke prema Potrošaču kojem se odobrava kredit uzimajući u obzir i s njim povezane osobe.

Banka će u svrhu sveobuhvatnog i kontinuiranog praćenja izloženosti prema pojedinom Korisniku kredita i s njim povezanim osobama svojim internim aktom utvrditi granice kreditne sposobnosti te utvrđivati kreditnu sposobnost Sudionika u kreditu (osim Založnog dužnika).

Banka, u svrhu procjene kreditne sposobnosti i upravljanja kreditnim rizikom, razmjenjuje i koristi informacije o urednosti podmirivanja obveza prema Banci i/ili drugim kreditnim i financijskim institucijama, Korisnika kredita i svih Sudionika u kreditu koji sudjeluju u kreditnoj sposobnosti, koristeći podatke evidentirane u Osnovnom sustavu registra (OSR sustav) za razmjenu informacija, pod posredstvom Hrvatskog registra obveza po kreditima d.o.o. (HROK), a na način propisan Zakonom o kreditnim institucijama te propisima koji uređuju zaštitu osobnih podataka.

Ako je kredit odobren uz potrebu ispunjenja nekog uvjeta prije zaključivanja Ugovora o kreditu, Korisnik kredita je dužan ispuniti uvjet u zadanom roku, u suprotnom Banka može odbiti sklopiti ugovor s Korisnikom kredita, a eventualno prethodno naplaćena naknada za obradu kredita se ne vraća Korisniku kredita. Ako postoje naknadni uvjeti koje Korisnik kredita mora ispuniti tijekom otplate u ugovorom definiranom roku, a iste ne ispuni, Banka ima pravo otkazati Ugovor o kreditu.

Banka zadržava diskrecijsko pravo bez posebnog obrazloženja odbiti zahtjev Klijenta za sklapanje Ugovora o kreditu bilo koje vrste, osim ako nije drugačije zakonski propisano.

O odbijanju kreditnog zahtjeva Banka će obavijestiti Klijenta na ugovoren način za dostavu obavijesti.

Krediti se ugovaraju u Službenoj valuti Republike Hrvatske ili uz valutnu klauzulu, s promjenjivom, fiksnom ili kombiniranom kamatnom stopom, ovisno o vrsti kredita, a sukladno uvjetima kreditiranja Banke u kreditnom poslovanju s potrošačima.

Prije podnošenja zahtjeva za kredit, Banka će Klijentu, pravodobno pružiti sve informacije vezane uz vrstu kredita za koju se Klijent odlučio, putem obrasca Opće informacije o kreditu, dostupne na internet stranici Banke www.kentbank.hr i u poslovnicama Banke.

Na zahtjev Klijenta, Banka će mu bez naknade uručiti nacrt Ugovora o kreditu (osim ako je Banka po podnošenju zahtjeva ocijenila da neće odobriti kredit), kao i Odluku o naknadama u poslovanju s kreditima, depozitima i sefovima fizičkih osoba te ove Opće uvjete.

Prije zaključivanja Ugovora o kreditu, Banka će Klijentu i svim Sudionicima u kreditu u skladu sa *Odlukom o sadržaju i obliku u kojem se potrošaču daju informacije prije ugovaranja pojedine bankovne usluge* uručiti ESIS (Europski standardizirani informativni obrazac) u kojem su navedene personalizirane informacije o uvjetima kredita koje Banka stavlja na raspolaganje Klijentu s ciljem usporedbe uvjeta koji su dostupni na tržištu, procjene njihovih učinaka i donošenja informirane tome hoće li sklopiti Ugovor o kreditu.

4.1 Sklapanje ugovora o kreditu

Po odobrenju kredita od nadležnih tijela Banke, Banka i Korisnik kredita, kao i svi Sudionici u kreditu zaključuju Ugovor o kreditu, na hrvatskom jeziku.

Iznimno, Banka može po vlastitoj odluci zaključiti dvojezični Ugovor o kreditu - na hrvatskom i stranom jeziku. U slučaju neslaganja odredbi hrvatskog i stranog teksta ugovora, prevladat će i ugovor će se tumačiti sukladno hrvatskoj verziji teksta ugovora.

Korisnik kredita je dužan, nakon što ga Banka obavijesti o odobrenju kredita, sklopiti s Bankom Ugovor o kreditu najkasnije u roku od 30 (trideset) dana od dana odobrenja kredita. 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 kreditne sposobnosti.

Korisnik kredita i Sudionici u kreditu, podnose Ugovor o kreditu na ovjeru potpisa javnom bilježniku. Trošak ovjere potpisa podmiruje Korisnik kredita, kao i sve troškove vezane uz obradu i isplatu kredita koji su navedeni u ESIS-u i Ugovoru o kreditu, a koji su definirani Odlukom o naknadama u poslovanju s kreditima, depozitima i sefovima fizičkih osoba.

Korisnik kredita ima pravo u roku od 14 (četrnaest) dana odustati od Ugovora o kreditu bez navođenja razloga. Rok od 14 (četrnaest) dana počinje teći od dana sklapanja Ugovora o kreditu ili od dana primitka uvjeta i prethodnih informacija od Banke. Prilikom odustanka od Ugovora o kreditu, Korisnik kredita je dužan u cilju valjanosti odustanka, a prije isteka roka od 14 (četrnaest) dana obavijestiti o tome Banku pisanim putem.

Dodatno, Korisnik kredita dužan je Banci vratiti glavnicu i kamatu na glavnicu koja teče od dana isplate kredita pa do datuma otplate glavnice, bez odgode i ne kasnije od 30 (trideset) dana nakon što je Banci poslao pisao obavijest o odustanku. Kamata se obračunava sukladno Ugovorom o kreditu definiranoj kamatnoj stopi. Banka nema pravo na naknadu za odustajanje od kredita od Korisnika kredita.

Prilikom sklapanja Ugovora o kreditu, Korisniku kredita se uručuje otplatna tablica (otplatni plan) u kojoj je iskazan iznos glavnice kredita, broj, iznos i učestalost plaćanja anuiteta/rata, rok otplate kredita, iznos ukupne kamate, iznos ukupne glavnice, iznos interkalarne kamate, nominalne i efektivne kamatne stope.

Podaci u otplatnom planu koji su Korisniku kredita uručeni uz Ugovor o kreditu, važeći su do prve promjene kamatne stope ili drugih ugovorenih uvjeta kredita nakon čega Banka dostavlja Korisniku kredita i svim Sudionicima u kreditu novi otplatni plan na ugovoreni način za dostavu obavijesti.

Banka će tijekom trajanja Ugovora o kreditu, na zahtjev Korisnika kredita, staviti na raspolaganje izvještaj u obliku otplatnog plana, bez naplate naknade.

5. INSTRUMENTI OSIGURANJA

Ovisno o vrsti, namjeni i iznosu kredita, Korisnik kredita je dužan dostaviti Banci instrumente osiguranja otplate kredita. Prihvatljivim instrumentima osiguranja smatraju se suglasnost o zapljeni primanja, zadužnica, solidarno jamstvo, založno pravo/prijenos prava vlasništva na stvarima i pravima, police osiguranja, novčani depoziti, garancije, vrijednosni papiri, udjeli u investicijskim fondovima i drugi instrumenti koje su Korisnik kredita kao i ostali Sudionici u kredit, dužni dostaviti na zahtjev i po izboru Banke.

Ako tijekom trajanja ugovornog odnosa Banka procijeni da je došlo do smanjenja vrijednosti kvalitete pojedinog instrumenta osiguranja, Korisnik kredita će na zahtjev dostaviti Banci novi instrument osiguranja najmanje iste vrijednosti kao i prethodni instrument osiguranja. Banka može zahtijevati od Korisnik kredita ugovaranje naknadnog povećanja opsega osiguranja ili zamjenu pojedinih sredstava osiguranja zbog promjene razine rizika ili vrijednosti sredstava osiguranja tijekom trajanja ugovornog odnosa. Banka može upotrijebiti sredstva osiguranja koja su joj ustupljena ili pribavljena bez posebne najave i odobrenja Korisnika kredita, koristeći ih redosljedom kojeg prosudi najučinkovitijim za podmirenje svojih dospjelih, a nepodmirenih tražbina prema Korisniku kredita.

U slučaju da se kao instrument osiguranja koristi višegodišnja polica osiguranja (npr. polica osiguranja imovine, polica životnog osiguranja i sl.) koja je vinkulirana i/ili založena u korist Banke, i koja je ugovorena na rok jednak ili duži od roka otplate kredita, a Korisnik kredita ne izvršava dospjela plaćanja po ugovorenoj polici osiguranja, Banka ima pravo otkazati kredit i/ili dospjele neplaćene premije platiti osiguravajućem društvu i za plaćeni iznos teretiti partiju kredita Korisnika kredita, o čemu će obavijestiti sve Sudionike u kreditu.

Banka je ovlaštena u cijelosti ili djelomično, ustupiti bilo koju tražbinu i pravo (uključivo i pripadajuće instrumente osiguranja) iz pojedinačnog Ugovora o kreditu na treću osobu, bez posebne suglasnosti Korisnik kredita i Sudionika u kreditu. O prijenosu prava Banka će obavijestiti Korisnik kredita i Sudionike u kreditu.

Banka može kao jedan od instrumenata osiguranja ugovoriti i oročeni depozit, određenog iznosa, namjene i ročnosti čiji rok oročavanja ne može biti kraći od roka otplate kredita, osim ako nije drugačije odobreno i ugovoreno. Na takav depozit Banka obračunava kamatu utvrđenu Odlukom o visini pasivnih kamatnih stopa za potrošače.

Ako je namjenski oročen depozit ugovoren kao uvjet odobravanja kredita i/ili kao instrument osiguranja kredita, Banka može izvršiti prijeboj sa sredstvima namjenski oročenog depozita u slučaju dospelih, a neplaćenih obveza po Ugovoru o kreditu, u slučaju otkaza Ugovora o kreditu za podmirenje cjelokupne dospjele obveze, kao i u slučaju prijevremene konačne otplate kredita, ako navedeno nije u suprotnosti s Ugovorom o kreditu ili Ugovorom o oročenom namjenskom depozitu. Klijent nema pravo zahtijevati da se dospjela nepodmirena potraživanja prebijaju s namjenski oročenim depozitom.

Nekretnina koja se uzima kao instrument osiguranja mora biti procijenjena od strane ovlaštenog sudskog procjenitelja. Elaborat procjene ne smije biti stariji od 3 (tri) mjeseca od datuma zaprimanja zahtjeva za kredit i treba sadržavati sve elemente propisane od strane Banke. Banka zadržava pravo zatražiti reviziju procjene.

Korisnik kredita i Založni dužnik odnosno Fiducijarni dužnik dozvoljavaju Banci da po potrebi vrši kontrolu nekretnine koja je instrument osiguranja, obvezni su dostavljati Banci reviziju procjene nekretnine svake tri (tri) godine kod nekretnine koja se koristi u stambene svrhe odnosno svako godine kod nekretnina koje se koriste u poslovne svrhe, kao i po završetku projekta, ako se radi o projektnom financiranju, sukladno zakonskim propisima na način da ih time Banka ne ometa u korištenju nekretnine.

Nekretnina mora biti osigurana kod osiguravajućeg društva prethodno prihvaćenog od Banke te pokrivati minimalno osnovne rizike: požar, oluja/nevrijeme i izljev vode, sve do konačne otplate kredita, a polica osiguranja mora biti vinkulirana u korist Banke. Korisnik kredita je dužan obnavljati osiguranje nekretnine do konačne otplate kredita. Osigurana svota mora biti minimalno adekvatni ekvivalent troška ponovne nabave bez amortizacije, pri čemu se u obzir ne uzima vrijednost pripadajućeg zemljišta (nova građevinska vrijednost).

Korisnik kredita se obvezuje svake godine u roku od 15 (petnaest) dana od dana dospeljeća plaćanja premije osiguranja za predmetnu nekretninu dostaviti Banci dokaz o uplati premije osiguranja za naredno razdoblje.

Ako je predmet osiguranja nekretnina stečena u braku ili izvanbračnoj zajednici, a bračni/izvanbračni drug Korisnika kredita nije Sudionik u kreditu, isti je obavezan potpisati izjavu kojom potvrđuje da je suglasan s uknjižbom tereta na toj nekretnini.

Po otplati kredita Banka će u roku od 15 (petnaest) dana od dana otplate kredita dostaviti Korisniku kredita potvrdu o konačnoj otplati kredita te o načinu preuzimanja brisovnog očitovanja i drugih sredstava osiguranja, kao i obavijestiti Sudionike u kreditu da je kredit u cijelosti otplaćen te o načinu preuzimanja njihovih sredstava osiguranja. Korisnik kredita obavezan je podmiriti Banci naknadu za izdavanje brisovnog očitovanja sukladno Odluci o naknadama u poslovanju s kreditima, depozitima i sefovima fizičkih osoba.

U slučaju da se kredit otplaćivao od strane Sudionika u kreditu, a ne od Korisnika kredita, Banka će instrumente osiguranja (uključujući i brisovno očitovanje) vratiti onom Sudioniku u kreditu koji je kredit otplaćivao (bez obzira na iznos te otplate), odnosno obavijestiti će tog Sudionika u kreditu o načinu preuzimanja sredstava osiguranja te mu uručiti potvrdu o otplaćenju obvezi za dužnika, osim ako takav Sudionik u kreditu Banci dostavi pisanu potvrdu da ne želi preuzeti sredstva osiguranja po kreditu.

6. KORIŠTENJE KREDITA

Način korištenja kredita i dokumentacija na temelju koje se koristi kredit ovisi o namjeni kredita. Kredit se može koristiti sukladno odobrenju Banke te ako su ispunjeni svi uvjeti za korištenje kredita, nakon sklapanja Ugovora o kreditu i dostave svih potrebnih instrumenata osiguranja.

Odobreni kredit uz valutnu klauzulu isplaćuje se u valuti EUR prema srednjem tečaju Banke na dan isplate, a koji je iskazan na važećoj Tečajnoj listi Banke. Kod kredita uz valutnu klauzulu, iskorišteni iznos kredita, izražen u Službenoj valuti Republike Hrvatske, predstavlja zaduženje Korisnika kredita.

Ako je Korisniku kredita odobren namjenski kredit, Banka ima pravo tijekom trajanja ugovornog odnosa kontrolirati namjensko korištenje kredita, uz mogućnost otkaza istog ako se utvrdi kršenje preuzetih obveza, osobito ako to utječe ili može utjecati na procjenu rizika otplate kredita.

7. KAMATE

Banka određuje visine kamatnih stopa do granica utvrđenih zakonom. Kamatne stope se utvrđuju i ugovaraju kao godišnje nominalne kamatne stope, u postotku u odnosu na glavicu, a obračunavaju se primjenom jednostavne proporcionalne metode, sukladno Pravilniku o obračunu kamata za potrošače i Odluci o visini aktivnih kamatnih stopa za potrošače koje su dostupne Klijentima u poslovnicama Banke kao i na internet stranici Banke [KentBank - Kreditno i depozitno poslovanje](#).

O svakoj izmjeni i/ili dopuni Odluke o visini aktivnih kamatnih stopa za potrošače, Banka će obavijestiti Klijente najmanje 15 (petnaest) dana prije datuma primjerene nove Odluke o visini aktivnih kamatnih stopa i to na ugovoreni način za dostavu obavijesti, te će istu učiniti dostupnom u poslovnicama Banke te na internet stranici Banke, [KentBank - Kreditno i depozitno poslovanje](#),

U slučaju da do promjene visine kamatne stope dođe zbog izmjene maksimalne zakonske kamatne stope i/ili maksimalne nominalne kamatne stope, Banka će Korisnika kredita obavijestiti tako da će izmijenjenu i/ili dopunjenu Odluku o visini aktivnih kamatnih stopa učiniti dostupnom u poslovnicama Banke te na internetskoj stranici Banke, [KentBank - Kreditno i depozitno poslovanje](#). Kamatne stope se izražavaju u određenom broju postotnih poena na godišnjoj razini, s time da se odnosna brojčana oznaka zaokružuje na dva decimalna mjesta u skladu s matematičkim pravilima o zaokruživanju.

Vrsta i visina kamatne stope definirana je Ugovorom o kreditu.

Kamatne stope u kreditnom poslovanju mogu biti: redovne, zatezne, interkalarna i efektivna kamatna stopa (u nastavku: EKS).

Redovna kamatna stopa je kamatna stopa koja je navedena u Ugovoru o kreditu (vrsta i visina) i koja se primjenjuje cijelo vrijeme otplate kredita. Redovne kamatne stope obračunavaju se u valuti usklađenoj s valutom kreditnog proizvoda na iznos nedospjele glavnice kredita i ugovaraju se kao godišnje nominalne stope.

Kamata na kredite obračunava se dekurzivno proporcionalnom metodom uz stvarni broj dana u mjesecu u odnosu na stvarni broj dana u godini. Razdoblje za koje se kamata obračunava uobičajeno odgovara obračunskom razdoblju, ako nije drugačije ugovoreno.

Kamatna stopa može biti:

- fiksna – kamatna stopa koja nije podložna promjenama tijekom ugovorom određenog trajanja kredita
- kombinirana – kamatna stopa koja se ugovara kao nepromjenjiva za jedan dio ugovorenog razdoblja otplate nakon kojeg prelazi u promjenjivu kamatnu stopu
- promjenjiva (varijabilna) - kamatna stopa čija je visina podložna izmjenama tijekom trajanja Ugovora o kreditu sukladno pravilima za utvrđivanje visine promjenjive kamatne stope. Sastoji se od promjenjivog i fiksnog dijela. Fiksni dio kamatne stope (marža) ne mijenja se za vrijeme trajanja Ugovora o kreditu, dok je promjenjivi dio uvjetovan promjenom neovisnog, predefiniranog parametra čije kretanje ne ovisi o volji ugovornih strana.

Banka na dospelje, nepodmirene obveze iz Ugovora o kreditu, osim u mjeri u kojoj je to zapriječeno mjerodavnim propisima, za razdoblje zakašnjenja (i to za svaki dan zakašnjenja) obračunava i naplaćuje zakonsku zateznu kamatu, koja je promjenjiva, osim u slučajevima kada obveza dopijeva na neradni dan, a ista se u cijelosti podmiri prvi idući radni dan. U tom slučaju kamata se ne obračunava za neradni dan kada je dospjela obveza i za neradne dane do prvog radnog dana kada je izvršena uplata. Obračun zatezne kamate se provodi mjesečno, na kraju mjeseca te zatezna kamata iz jednog obračunskog razdoblja ne mijenja (odnosno ne povećava) osnovicu za obračun u sljedećim razdobljima.

Interkalarna kamata određuje se u visini redovne kamate, a obračunava se na iskorišteni iznos kredita u razdoblju od dana korištenja kredita sve do dana stavljanja kredita u otplatu i naplaćuje se identično redovnoj kamatnoj stopi, osim ako nije drugačije ugovoreno.

Banka sukladno metodologiji definiranoj aktom Hrvatske narodne banke kojim se uređuje efektivna kamatna stopa (u daljnjem tekstu: EKS) izračunava i iskazuje visinu EKS-a koji odražava ukupan trošak kredita i koji omogućuje usporedbu uvjeta kredita između više banaka. Na visinu EKS-a mogu utjecati redovna kamatna stopa, visina naknada, rok otplate kredita, visina eventualno potrebnog garantnog depozita, trošak police osiguranja itd. EKS ima svoj maksimum, ovisno o vrsti kredita, a što je određeno Zakonom o potrošačkom kreditiranju i Zakonom o stambenom potrošačkom kreditiranju.

7.1 Osnovna načela promjene promjenjive kamatne stope

Banka može izvršiti promjenu kamatne stope po kreditima s ugovornom klauzulom o promjenjivosti kamatne stope, i to po ugovorima o stambenom kreditu, ugovorima o kreditu s namjenom drugačijom od namjene stambenih kredita, te ugovorima o kreditu bez određene namjene.

Ovim Općim uvjetima utvrđuju se:

- uvjeti pod kojima se mogu mijenjati kamatne stope
- razdoblja i postupci promjene kamatne stope.

Iznimno, Banka ne mora primijeniti načine određivanja promjene promjenjive kamatne stope, te razdoblja i datume izmjena, kako su oni uređeni ovim Općim uvjetima, ako je takav njen postupak u korist Klijenata. Takvim iznimnim postupkom Banke u korist Klijenata u određenom razdoblju Klijenti ne stječu nikakvo pravo u odnosu na bilo koje buduće razdoblje.

Kratkoročni krediti s rokom otplate do 12 mjeseci ugovaraju se samo s fiksnom kamatnom stopom.

7.2 Načini određivanja visine promjene kamatne stope

Promjenjiva kamatna stopa na kredit izražena je u postotku te predstavlja zbroj promjenjivog (varijabilnog) dijela kamatne stope i nepromjenjivog dijela kamatne stope, odnosno fiksni dio kamatne stope (marža).

Promjenjiv dio kamatne stope na kredite je ugovoreni parametar, čija je promjena neovisna o volji ugovornih strana (vrijednost se definira i mijenja sukladno uvjetima tržišta novca), koji je jasan i poznat Klijentima.

Fiksni (nepromjenjivi) dio kamatne stope je određeni ugovoreni broj postotnih poena, koji se ne mijenja tijekom korištenja, odnosno otplate kredita.

Svi drugi uvjeti određivanja visine kamatne stope na kredite, koji općenito mogu utjecati na visinu kamatne stope, osim onoga koji je ugovoren kao varijabilni dio kamatne stope, smatraju se sadržanima isključivo u okviru fiksnog (nepromjenjivog) dijela kamatne stope, tako da su promjene bilo kojega od tih uvjeta bez utjecaja na promjenu visine kamatne stope.

Fiksni dio kamatne stope (marža) sastoji od više parametara koji se ne formiraju izravno u ovisnosti od tržišnih kretanja, već su individualni za pojedinu vrstu, valutu i ročnost proizvoda. Fiksni dio kamatne stope kod kredita uključuje trošak likvidnosti (uključujući i regulatorne troškove i trošak rizika države), trošak kapitala, operativne troškove te premiju rizika Korisnika kredita. Jednom definirani fiksni dio kamatne stope se ne mijenja.

Rizici promjene promjenjivih kamatnih stopa ovise o ugovorenim promjenjivim parametrima. Ovisno o njihovom kretanju, Banka će u pojedinom razdoblju tijekom otplate kredita povećati odnosno smanjiti kamatnu stopu u odnosu na kamatnu stopu koja se primjenjivala u prethodnom obračunskom razdoblju za onoliko postotnih poena za koliko se povećao odnosno smanjio ugovoreni parametar.

Maksimalna kamatna stopa na stambene kredite i ostale potrošačke kredite uređuje se zakonom. Ukoliko tijekom otplate kredita utvrđena promjenjiva kamatna stopa postane viša od maksimalne kamatne stope određene zakonom, na kredit će se obračunavati maksimalna kamatna stopa određena zakonom za ovu vrstu kredita. Usklađenje s maksimalnom kamatnom stopom na stambene i ostale potrošačke kredite vrši se na ugovorene dane promjene kamatne stope temeljem zadnje objavljene prosječne ponderirane kamatne stope od strane Hrvatske narodne banke

Na promjenu visine promjenjive kamatne stope može utjecati samo promjena promjenljivog parametara kao što je referentna kamatna stopa.

Klijent ugovaranjem promjenjive kamatne stope prihvaća i rizik promjene kamatne stope uslijed promjene ugovorenog parametara tijekom trajanja ugovornog odnosa.

7.3 Referentne kamatne stope

Referentne kamatne stope predstavljaju jedinstvene, javno objavljene kamatne stope za pojedine valute i rokove, utvrđene na međunarodnom tržištu novca.

Referentne kamatne stope koje Banka može koristiti u svom poslovanju ovisno o vrsti i valuti kredita odnosno ugovorenoj valutnoj klauzuli, su: EURIBOR, SARON i SOFR. Detaljnije informacije o referentnim kamatnim stopama mogu se naći na www.euribor.org, www.sofrrate.com i www.saronrate.com.

Kredit ugovoreni uz valutnu klauzulu određenu u izvjesnoj stranoj valuti ravnaju se prema onoj referentnoj kamatnoj stopi koja se primjenjuje na kredite odobrene u toj stranoj valuti.

Šestomjesečni EURIBOR

EURIBOR (engl. Euro Interbank Offered Rate) je referentna kamatna stopa za EUR, koja predstavlja prosječnu međubankovnu ponudbenu kamatnu stopu koja se obračunava na međusobne kredite banaka koje posluju u Eurozoni. Informacijski sustav Thomson Reuters dnevno računa vrijednosti šestomjesečnog EURIBOR-a na temelju podataka o trošku neosiguranog zaduženja koje su (uključene) banke spremne platiti za EUR na rok od šest mjeseci.

EURIBOR je javno dostupan na informacijskim sustavima Thomson Reuters i Bloomberg, te na internetskim stranicama, kao što su primjerice internet stranice www.global-rates.com i www.euriborrates.eu.

EURIBOR koji vrijedi na određeni dan je ona kamatna stopa koja je utvrđena i objavljena dva radna dana ranije (prema kalendaru radnih dana koji vrijedi za EUR valutu).

Šestomjesečni SARON

SARON (Swiss Average Rate Overnight) je referentna kamatna stopa koju objavljuje Swiss SIX Index AG. SARON se može promatrati kao prosječna kamatna stopa za kredite izdane u švicarskim francima (CHF) s dospijećem od 1 dana (preko noći). SARON je referentna kamatna stopa i alternativa LIBOR-u u švicarskim francima.

SARON je javno dostupan na informacijskim sustavima na internetskim stranicama, kao što su primjerice internet stranice www.global-rates.com i www.saronrate.com.

Šestomjesečni SOFR

SOFR (Secured Overnight Financing Rate) je referentna kamatna stopa koju objavljuje Banka saveznih rezervi New Yorka. SOFR se može promatrati kao prosječna kamatna stopa za osigurane zajmove izdane u američkim dolarima (USD) s dospijećem od 1 dana (preko noći). SOFR je referentna stopa i alternativa LIBOR stopi za američki dolar.

SOFR je javno dostupan na informacijskim sustavima na internetskim stranicama kao što su primjerice internet stranice www.global-rates.com i www.sofrrate.com.

Kod utvrđivanja promjenjive kamatne stope na ugovore o kreditu s ugovorenom promjenjivom kamatnom stopom, primijenit će se vrijednost odgovarajuće referentne kamatne stope objavljena:

- dva radna dana prije 01.01. za ugovore koji se sklapaju u razdoblju od 01.01. do 31.03.
- dva radna dana prije 01.04. za ugovore koji se sklapaju u razdoblju od 01.04. do 30.06.
- dva radna dana prije 01.07. za ugovore koji se sklapaju u razdoblju od 01.07. do 30.09.
- dva radna dana prije 01.10. za ugovore koji se sklapaju u razdoblju od 01.10. do 31.12.

i to prema kalendaru radnih dana naprijed navedenih administratora referentne kamatne stope (European Money Market Institute za EURIBOR, Swiss SIX Index AG za SARON i Banka saveznih rezervi New Yorka za SOFR).

U slučaju prestanka postojanja promjenjivog parametra definiranog kao referentnog za usklađenje promjenjivih kamatnih stopa tijekom postojanja prava i obveza iz Ugovora o kreditu, primjenjivat će se onaj parametar koji će po mjerodavnim javno dostupnim pravilima, od strane tijela odnosno osobe koja je parametar određivala, biti određen kao zamjena za parametar koji je prestao postojati odnosno neki drugi zamjenski parametar koji bi bio određen u skladu s mjerodavnim propisima, a o čemu će Banka pravovremeno obavijestiti klijenta. Zamjena parametra obavit će se u najkraćem razumnom roku uz poštivanje svih relevantnih zakonskih propisa. U svakom slučaju zamjene ugovorenog parametra drugim, kamatna stopa koja će biti zatečena kao

postojeća u trenutku prestanka ugovorenog parametra ne može biti izmijenjena zbog samog prestanka postojanja parametra, nego će se zamjenom parametra zadržati tada zatečena kamatna stopa, tako da će se u mjeri u kojoj novi parametar u vrijeme zamjene parametara bude visinom različit od onoga koji je prestao postojati (viši ili niži), iznimno za takav slučaj odgovarajuće korigirati fiksni dio kamatne stope.

U slučaju da primjenom parametara koji čini promjenjivi dio kamatne stope, kamatna stopa prelazi maksimalnu zakonom definiranu kamatnu stopu, primijenit će se zakonom definirana maksimalna kamatna stopa.

7.4. Razdoblja, uvjeti i postupak promjene promjenjivih kamatnih stopa

Redovito usklađivanje kamatnih stopa se obavlja šestomjesečno. Na temelju redovitog šestomjesečnog usklađivanja kamatnih stopa, promijenjene kamatne stope primjenjuju se počevši od 1. siječnja i 1. srpnja svake godine (Dan redovitog usklađivanja).

Ugovorena referentna kamatna stopa, ili drugi ugovoreni promjenjivi element koji je kao varijabilni dio kamatne stope relevantan u smislu ovih Općih uvjeta na Dan redovitog usklađivanja bit će ona referentna stopa ili parametar koji bude važeći 20. svibnja, odnosno 20. studenoga svake godine, prema odredbama ovih Općih uvjeta kojima se definira odnosni parametar.

U razdoblju između 20. svibnja i 1. srpnja, odnosno između 20. studenog i 1. siječnja svake godine Banka će osigurati pravodobnu obavijest Korisniku kredita u slučaju da uslijed promjene ugovorenog parametra treba provesti povećanje ili smanjenje kamatne stope u odnosu na postojeću kamatnu stopu, i to najkasnije 15 (petnaest) dana prije provedbe promjene, odnosno prije relevantnog Dana redovitog usklađivanja. Obavijest se dostavlja Korisniku kredita na ugovoren način dostave obavijesti, a sadržavat će obavijest o tome da li je došlo do povećanja ili smanjenja kamatne stope u odnosu na postojeću kamatnu stopu, novom iznosu anuiteta/rata kredita za slijedeće obračunsko razdoblje, te izmijenjeni otplatni plan.

7.5 Kamatne stope ovisno o Statusu klijenta

Status klijenta ostvaruje se prijenosom redovitih primanja Korisnika kredita i/ili ostalih Sudionika u kreditu, a sve ovisno o pojedinačnom Ugovoru o kreditu, na Transakcijski račun otvoren u Banci.

Pod redovitim primanjima smatra se plaća, mirovina, stipendija, naknada plaće za vrijeme privremene nesposobnosti za rad, novčana naknada za vrijeme nezaposlenosti, kao i sva druga redovita primanja Klijenta koja se isplaćuju na Transakcijski račun otvoren kod Banke sukladno propisima kojima se uređuju radni odnosi, mirovinski sustav, porezima na dohodak ili internim pravilima Banke.

Ako je ugovoreno u pojedinačnom Ugovoru o kreditu, Korisnicima kredita za pojedinu vrstu kredita može se odobriti niža fiksna ili promjenjiva ili kombinirana kamatna stopa (ovisno koja kamatne stopa je ugovorena) za određeno referentno razdoblje, a na osnovu ispunjavanja uvjeta Statusa klijenta.

Ako je Ugovorom o kreditu, ugovorena niža kamatna stopa uz Status klijenta, Korisnik kredita i/ili ostali Sudionici u kreditu, ovisno o pojedinačnom Ugovoru o kreditu, se obvezuje prebaciti primanja na Transakcijski račun u Banci, u roku 60 dana od dana sklapanja Ugovora o kreditu.

Redovno revidiranje kredita uz Status klijenta, odnosno smanjenje kamatne stope ako je Klijent od posljednjeg revidiranja preusmjerio redovita primanja na Transakcijski račun u Banci, provodi se dva puta godišnje u ožujku i rujnu, te se promjena visine kamatne stope izražena u postotnim poenima primjenjuje na fiksnu kamatnu stopu kod kredita s fiksnom kamatom (ili kod kombinirane kamate stope za vrijeme trajanja razdoblja u kojem se primjenjuje fiksna kamatna stopa), odnosno na fiksni dio kamatne stope (marža) kod kredita s promjenjivom kamatom (ili kod kombinirane kamate stope za vrijeme trajanja razdoblja u kojem se primjenjuje promjenjiva kamatna stopa).

Banka će korigirati visinu kamatne stope sukladno odredbama Ugovora o kreditu, a o čemu će 15 (petnaest) dana prije izmjene obavijestiti Korisnika kredita na ugovoren način obavješćavanja.

Ako je Korisniku kredita prilikom redovnog revidiranja priznata niža kamatna stopa uz Status klijenta, Korisnik kredita ne stječe automatsko pravo priznavanja niže kamatne stope i u odnosu na sljedeća referentna razdoblja tijekom otplate kredita, već navedena povlastica niže kamatne stope vrijedi do sljedećeg redovnog revidiranja, a ovisi o tome ostvaruje li Korisnik kredita i/ili ostali Sudionici u kreditu, ovisno o pojedinačnom Ugovoru o kreditu, Status klijenta u Banci ili ne.

Korisnik kredita i/ili ostali Sudionici u kreditu, ovisno o pojedinačnom Ugovoru o kreditu, ostvaruje Status klijenta ukoliko je u posljednja 3 (tri) mjeseca prije provedbe redovnog revidiranja kredita uz Status klijenta od strane Banke, primio na Transakcijski račun u Banci najmanje dva mjesečna primanja.

Ako je Korisnik kredita tijekom trajanja Ugovora o kreditu, izgubio Status klijenta iz razloga što nije zadovoljio uvjete, a naknadno je iste ispunio, može u poslovnicu Banke podnijeti zahtjev za usklađenje uvjeta po kreditu uz Status klijenta. Ako Korisnik kredita ne podnese osobno zahtjev za usklađenje uvjeta u trenutku ispunjenja Statusa klijenta, Banka će prilikom redovnog revidiranja provesti usklađenje kamatne stope uz Status klijenta na način kako je utvrđeno u prethodnim stavcima ove Točke.

Nakon 01.01.2026. Banka ukida mogućnost ugovaranja kamatne stope uz Status klijenta te se svim Korisnicima kredita od tog datuma nudi i ugovara jedinstvena nominalna kamatna stopa, neovisno o tome primaju li Korisnik kredita i/ili ostali Sudionici u kreditu, a sve ovisno o pojedinačnom Ugovoru o kreditu, svoja primanja na Transakcijski račun otvoren u Banci ili ne.

8. NAKNADE U KREDITNOM POSLOVANJU

Banka u kreditnom poslovanju obračunava i naplaćuje naknade, troškove i premije osiguranja koje su izravno povezane s kreditom, vezano uz uvjete njegova odobravanja, korištenja, naplate i povrata instrumenata osiguranja, sukladno Odluci o naknadama u poslovanju s kreditima, depozitima i sefovima fizičkih osoba te Metodologiji utvrđivanja iznosa i promjene naknada u poslovanju s potrošačima, koje su dostupna u poslovnici Banke kao i na internet stranici Banke www.kentbank.hr.

O svakoj izmjeni i/ili dopuni Odluke o naknadama u poslovanju s kreditima, depozitima i sefovima fizičkih osoba, Banka će obavijestiti Klijente najmanje 15 (petnaest) dana prije datuma primjene na ugovoreni način za dostavu obavijesti te će izmijenjenu i/ili dopunjenu odluku učiniti dostupnom u poslovnicama Banke te na internet stranici Banke www.kentbank.hr.

Kod kredita ugovorenih uz valutnu klauzulu, naknade se naplaćuju u eurskoj protuvrijednosti prema srednjem tečaju HNB.

Banka za vrijeme trajanja ugovornog odnosa neće naplatiti naknadu koja nije bila sadržana u Odluci o naknadama u poslovanju s kreditima, depozitima i sefovima fizičkih osoba u vrijeme zaključenja Ugovora o kreditu.

Na temelju procjene pokazatelja temeljem kojih Banka prati svoje troškove te čimbenike koji utječu na povećanje troškova, Banka može u tijeku trajanja ugovornog odnosa promijeniti iznos naknade u odnosu na naknadu koja je važila na dan zaključenja ugovora, osim u mjeri u kojoj je to zapriječeno mjerodavnim propisima.

Klijent je obavezan snositi i troškove javnobilježničkih pristojbi i nagrada, kao i sve ostale troškove vezane uz zaključenje Ugovora o kreditu (npr. troškovi vezani uz upis/zasnivanje tereta na instrumentima osiguranja, sudske pristojbe, troškove upisa u Upisnik sudskih i javnobilježničkih osiguranja tražbina vjerovnika, troškove izdavanja brisovnog očitovanja, i provedbe istih u javnim registrima te druge troškove koji mogu nastati uslijed eventualnih zakonskih promjena).

9. PROMJENE PO KREDIT

Ako Korisnik kredita želi promjenu po kreditu, mora podnijeti Banci zahtjev, u obliku i na način kako to zatraži ili omogući Banka, te dostaviti potrebnu dokumentaciju.

Banka zadržava pravo odbiti zahtjev ako procijeni da bi to moglo otežati naplatu kredita ili dovesti Banku u nepovoljniji položaj. Banka može u skladu sa svojom procjenom zatražiti dodatne instrumente osiguranja kao uvjet odobrenja promjene.

Promjena po kreditu može se odnositi na promjenu Sudionika u kreditu, instrumenata osiguranja, promjenu vrste kreditnog proizvoda, roka otplate kredita, datum dospeljeća mjesečne obveze i slično. Određene promjene iziskuju novo utvrđivanje kreditne sposobnosti i procjenu kreditne sposobnosti Sudionika u kreditu i/ili novu procjenu vrijednosti instrumenata osiguranja.

Po odobrenju promjene po kreditu, Korisnik kredita plaća naknadu za promjenu po kreditu sukladno Odluci o naknadama u poslovanju s kreditima, depozitima i sefovima fizičkih osoba, te po potrebi s Bankom zaključuje dodatak Ugovoru o kreditu.

Banka se obvezuje prije izmjene postojećih uvjeta iz Ugovora o kreditu, a prije sklapanja dodatka tog ugovora ili provođenja promjene koja ne zahtjeva sklapanje dodatka tog ugovora, pravovremeno informirati Korisnika kredita u pisanom obliku ili na nekom drugom trajnom mediju o:

- detaljima (uvjetima) traženih izmjena od strane Korisnika kredita ili o izmjenama koje su uvedene po sili zakona,
- rokovima u kojima će se provesti izmjene na zahtjev Klijenta ili po sili zakona,
- način podnošenja pritužbe odnosno prigovora, a vezano za tražene izmjene temeljem zahtjeva Klijenta ili izmjene po sili zakona,
- rokovima za podnošenje pritužbe odnosno prigovora,
- mogućnosti i načinu na koji može podnijeti pritužbu odnosno prigovor Hrvatskoj narodnoj banci uz navođenje adrese za dostavu pritužbe odnosno prigovora.

10. OTPLATA KREDITA

Krediti se otplaćuju u Službenoj valuti Republike Hrvatske, odnosno, ako je kredit odobren uz valutnu klauzulu, u protuvrijednosti eura prema srednjem tečaju HNB-a na dan dospeljeća dospjelih obveza.

Krediti se mogu otplaćivati u anuitetima, ratama ili jednokratnom otplatom glavnice. Način otplate pojedinog kredita detaljno je reguliran Ugovorom o kreditu te otplatnim planom koji se Korisniku kredita uručuje prilikom ugovaranja kredita.

Anuiteti i rate dospijevaju na naplatu sukladno ugovorenim uvjetima, sukladno otplatnom planu. Prvi anuitet sadrži kamatu obračunatu od datuma isplate (korištenja) kredita pa do dospeljeća prvog anuiteta te se stoga iznos prvog anuiteta može razlikovati od visine ostalih anuiteta koje je Korisnik kredita dužan podmiriti prema otplatnom planu. Datum dospeljeća ne pomiče se zbog neradnih dana (nedjelja, praznik i sl.) tijekom kojih se ne provode transakcije.

Obveze po Ugovoru o kreditu smatraju se uredno podmirene isključivo ako su podmirene sukladno uputi za plaćanje (plaćanje treba izvršiti na točno određenu partiju kredita, s ispravnim pozivom na broj i sl.). Radi izbjegavanja dvojbe, datum podmirenja obveze podrazumijeva datum zaprimljene i uredno proknjižene uplate. Banka ne snosi odgovornost za kašnjenje knjiženja transakcija te za dodatne troškove i naknade do kojih je došlo zbog razloga za koje ne postoji izravna odgovornost na strani Banke (npr. ako Klijent izvršava plaćanje preko pravne osobe koja obavlja usluge platnog prometa, a različita je od Banke i sl.).

10.1 Prijevremena otplata kredita

Korisnik kredita može vratiti kredit prije roka određenog Ugovorom o kreditu u cijelosti ili djelomično, ali je o tome dužan unaprijed obavijestiti Banku pisanim putem.

Također, u slučaju da uslijed promjene ugovorene promjenjive kamatne stope treba provesti povećanje kamatne stope, o čemu će Banka obavijestiti Klijenta 15 (petnaest) dana prije primjene nove kamatne stope, Klijent ima pravo u roku (3) tri mjeseca od primitka takve obavijesti, na prijevremeno vraćanje kredita.

Kod prijevremene otplate kredita Banka obračunava i naplaćuje kamatu za razdoblje do dana na koji je kredit prijevremeno djelomično ili u cijelosti otplaćen.

Ako se kredit prijevremeno otplaćuje sredstvima s Transakcijskog računa u valuti koja je različita od valute kredita, prilikom prijenosa sredstava s Transakcijskog računa u korist partije kredita koristi se srednji tečaj Banke važeći na dan prijevremene otplate odnosno ugovoreni tečaj na dan plaćanja dospjelih obveza ili prijevremene otplate kredita.

Ako Korisnik kredita ne obavijesti unaprijed Banku pisanim putem o namjeri prijevremene otplate kredita, a na partiju kredita uplati bilo iznos dovoljan za otplatu kredita u cijelosti, bilo iznos kojim se djelomično mogu otplatiti obveze po kreditu, Banka je ovlaštena navedenu uplatu iskoristiti za prijevremenu otplatu kredita uz uvjet da Klijent nakon provedene uplate dođe osobno u poslovnicu Banke radi zatvaranja kredita odnosno radi reguliranja daljnje otplate kredita (primjerice smanjenje iznosa anuiteta/rate, smanjenje krajnjeg roka otplate kredita, o čemu se sklapa dodatak Ugovoru o kreditu i Korisniku kredita se daje novi Otplatni plan), u suprotnom iz iste uplate podmirivat će se redovne obveze po kreditu sukladno odredbama Ugovora o kreditu i ovih Općih uvjeta.

Ako Korisnik kredita nije obavijestio unaprijed Banku pisanim putem o namjeri prijevremene otplate kredita, a na partiju kredita je uplatio određeni iznos koji bi bio dostatan za otplatu kredita u cijelosti ili bi se njime mogle djelomično otplatiti obveze po kreditu, kako Banka ne bi postupila sukladno

prethodnoj odredbi, Korisnik kredita treba bez odgađanja pisanim putem zatražiti od Banke povrat takve preplate na svoj račun.

11. PRIMJENA TEČAJA U KREDITNOM POSLOVANJU

Pod ugovorenim tečajem smatra se srednji tečaj Banke sa važeće Tečajne liste Banke, za valutu uz koju je vezan kredit na dan korištenja ili na dan dospijeća obveza ili na dan prijevremene otplate, ako nije drugačije određeno Ugovorom o kreditu.

Za kredite koji su odobreni uz valutnu klauzulu, iznos eurske protuvrijednosti anuiteta ili rate promjenjiv je uslijed promjene tečaja valute uz koju je ugovoren kredit.

Tečaj se formira pod utjecajem ponude i potražnje na financijskom tržištu. Radi konstantnog mijenjanja tečaja i varijabli koje utječu na isti, postoji tečajni rizik. Tečajni rizik predstavlja neizvjesnost vrijednosti Službene valute Republike Hrvatske u odnosu na vrijednost Strane valute radi promjene tečaja. Promjena tečaja može realno smanjiti ili uvećati odnos vrijednosti dviju valuta, a samim time i iznos ugovorene obveze.

12. NAPLATA, POSLJEDICE IZOSTALIH UPLATA

U slučaju neplaćenih dospjelih obveza po kreditu, Banka može naplatiti svoje potraživanje kako od Korisnika kredita, tako i od Sudionika u kreditu.

Banka će dospjela dugovanja Korisnika kredita zatvarati prema starosti duga, a ako su dugovanja jednako stara zatvarat će se obaveze kako slijedi: sudski i drugi troškovi, naknade, zatezne kamate, redovne kamate, dospjela glavnica.

U slučaju da Korisnik kredita ne ispunjava preuzete ugovorne obveze, Banka prije otkazivanja Ugovora o kreditu poduzima mjere naplate dospjelih neplaćenih tražbina što uključuje, ali ne ograničava slanje obavijesti i opomena, aktiviranje ugovorenih instrumenata osiguranja (zadužnica, isprava o zapljeni primanja i dr.).

Nakon otkaza Ugovora o kreditu, Banka može pokrenuti postupak prisilne naplate, u kojem slučaju Korisnik kredita snosi sve troškove tog postupka.

Osim poduzimanja mjera naplate, izostanak uplata po kreditu može imati za posljedicu i smanjenu mogućnost ili nemogućnost korištenja ostalih ugovorenih usluga Banke.

Korisnik kredita ovlašćuje Banku da bez ikakvih njegovih daljnjih suglasnosti i prethodnih obavijesti, može svaku svoju dospjelu nepodmirenu tražbinu po kreditu naplatiti iz novčanih sredstava na Transakcijskom računu Korisnika kredita koji se vodi u Banci, i to izvansudski, terećenjem računa u

iznosu potrebnom za namirenje duga, bez ograničenja. Korisnik kredita je suglasan da ga Banka o tako izvršenoj naplati obavijesti putem Izvatka po računu.

13. OBAVJEŠTAVANJE

Banka jednom godišnje na ugovoren način slanja obavijesti, bez naknade, istekom kalendarske godine, obavještava Korisnika kredita o stanju njegovog kredita. Banka ne šalje godišnju obavijest Korisnicima kredita za koje je pokrenut sudski postupak za naplatu duga po kreditu.

Kod kredita koji su ugovoreni uz promjenjivu kamatnu stopu ili uz kombiniranu kamatnu stopu (ali za vrijeme trajanja razdoblja u kojem se primjenjuje promjenjiva kamatna stopa), Banka će Korisnika kredita o promjeni visine kamatne stope obavijestiti na ugovoreni način slanja obavijesti, najmanje 15 (petnaest) dana prije njezine primjene. Pritom će Banka Klijentu predočiti i objasniti kretanje parametara zbog kojih je došlo do promjene kamatne stope, a dostaviti će mu i izmijenjeni Otplatni plan koji će sadržavati iznos anuiteta/rate koji se treba uplaćivati nakon stupanja na snagu nove kamatne stope.

Sve obavijesti za koje je ugovoreno dostavljanje Korisniku kredita poštom, smatra se da su uredno otpremljene ako su upućene na adresu Korisnika kredita prijavljenu za dostavu obavijesti (adresa prebivališta ili druga adresa o kojoj je Korisnik kredita obavijestio Banku kao adresu za primanje obavijesti).

14. PRIGOVORI, SPOROVI I ALTERNATIVNO RJEŠAVANJE POTROŠAČKIH SPOROVA

Ako Korisnik kredita smatra da je u ugovornom odnosu s Bankom na koji se primjenjuju ovi Opći uvjeti, povrijeđeno neko njegovo pravo ili da je Banka postupila protivno zakonskim odredbama, može Banci uputiti prigovor pisanim putem na jedan od sljedećih načina:

- slanjem e-mail-a na adresu: **prigovori@kentbank.hr**
- neposrednom predajom pisanog prigovora u svim poslovnicama KentBank d.d. za potrošače
- slanjem pisanog prigovora putem pošte na adresu: KentBank d.d., Gundulićeva ulica 1, 10000 Zagreb s naznakom "Prigovor"
- putem web stranice KentBank d.d. <https://www.kentbank.hr/1730/prigovori>
- putem usluge Internet bankarstva (e-Kent) ako ju imate ugovorenu.

Prigovor minimalno treba sadržavati:

- osobne podatke podnositelja prigovora (ime i prezime fizičke osobe te OIB),

- detaljan opis događaja ili sporne situacije uz dostavu cjelokupne dostupne dokumentacije vezane uz prigovor,
- e-mail ili poštansku adresu za dostavu odgovora na prigovor.

Banka u svojim poslovnicama i na internet stranici www.kentbank.hr osigurava obavijesti o mogućnosti i načinu podnošenja pisanih prigovora, kao i obrazac za podnošenje prigovora.

Način podnošenja prigovora, kao i postupak rješavanja i rokovi očitovanja Banke na podnesen prigovor detaljno su definirani dokumentom Politika upravljanja prigovorima koja se nalazi u knjizi akata u poslovnici Banke, kao i na Internet stranici Banke www.kentbank.hr.

Ako Korisnik kredita nije zadovoljan konačnim rješenjem prigovora Banke, može o tome obavijestiti Hrvatsku narodnu banku, a može pokrenuti i postupak pred bilo kojim tijelom za alternativno rješavanje potrošačkog spora ili podnijeti prijedlog za mirenje Centru za mirenje Hrvatske gospodarske komore (<https://www.hgk.hr/centar-za-mirenje/o-centru-za-mirenje>) putem pošte na adresu: Trg Franklina Roosevelta 2, 10 000 Zagreb ili putem e-maila: hgk@hgk.hr ili drugom nadležnom tijelu. Nagodba sklopljena u postupku mirenja ima svojstvo ovršne isprave.

Sve sporove koji bi proizašli iz ovih Općih uvjeta, Korisnik kredita i Banka nastojat će rješavati sporazumno, u protivnom bit će mjerodavno hrvatsko pravo, a nadležan stvarno nadležni sud u Zagrebu.

Ako se radi o rješavanju zahtjeva ili prigovora Klijenta vezanog za obradu osobnih podataka, primjenjuju se odredbe i rokovi iz Opće uredbe o zaštiti podataka i dijela iz točke 3. ovih Općih uvjeta koji se odnosi na zaštitu osobnih podataka, kao i iz Izjava o privatnosti za ugovaranje i vođenje kredita i kreditnih kartica, dostupnih na internetskoj stranici Banke www.kentbank.hr te u poslovnicama Banke.

15. IZMJENE I DOPUNE OPĆIH UVJETA

Banka zadržava pravo izmjene i dopune ovih Općih uvjeta.

O svakoj izmjeni i/ili dopuni ovih Općih uvjeta, Banka će obavijestiti Korisnika kredita najmanje 15 (petnaest) dana prije datuma primjene te će izmijenjene i/ili dopunjene Opće uvjete učiniti dostupnim u poslovnicama Banke te na internet stranici Banke www.kentbank.hr.

Ako Korisnik kredita ne želi prihvatiti izmjene i/ili dopune ovih Općih uvjeta, ovlašten je jednostrano otkazati Ugovor o kreditu, u roku 15 (petnaest) dana od datuma naznačenog u dokumentu „*Pojašnjenje izmjena i dopuna općih uvjeta*“ objavljenog na internet stranici Banke www.kentbank.hr,

i to na način da u poslovnici Banke potpiše zahtjev za zatvaranje kredita. Pritom je u obvezi podmiriti sve obveze prema Banci nastale do dana otkaza.

Također, Korisnik kredita u istom roku od 15 (petnaest) dana može prigovoriti izmjenama i/ili dopunama ovih Općih uvjeta na način da dostavi Banci pisani prigovor, u kojem slučaju je Banka ovlaštena isključivo prema vlastitom izboru:

- a) otkazati ugovorni odnos s Korisnikom kredita ili
- b) otkazati ugovorni odnos s Korisnikom kredita i istovremenu mu ponuditi sklapanje ugovora o kreditu pod izmijenjenim uvjetima.

Propust dostave jednostranog otkaza ili prigovora u gore navedenom roku, smatrat će se prihvatom predloženih izmjena i/ili dopuna Općih uvjeta od strane Korisnika kredita.

16. ZAVRŠNE ODREDBE

Ovi Opći uvjeti dostupni su u svim poslovnicama Banke, kao i na internet stranici Banke www.kentbank.hr.

Za sve što nije regulirano ovim Općim uvjetima, vrijede i primjenjuju se zakonski i podzakonski propisi te javno dostupni akti Banke koji reguliraju poslovanje s potrošačima.

Ako nakon donošenja ovih Općih uvjeta zakonskim ili podzakonskim propisima neko pitanje koje je regulirano ovim Općim uvjetima bude riješeno na drugačiji način, primjenjivat će se odredbe relevantnog propisa, sve do odgovarajućih izmjena i dopuna ovih Općih uvjeta.

Ako se određene odredbe zaključenog Ugovora o kreditu između Banke i Korisnika kredita, razlikuju od odredbi ovih Općih uvjeta, prednost u primjeni ima Ugovor o kreditu.

Ovi Opći uvjeti dopunjuju posebne odredbe ugovorene između Banke i Klijenta za pojedini proizvod ili uslugu, bilo da su sadržane u samom ugovoru ili pripadajućim općim uvjetima i drugim aktima Banke. A ako se određene odredbe zaključenog ugovora između Banke i Klijenta za pojedini proizvod ili uslugu, odnosno odredbe pripadajućih posebnih općih uvjeta koji se primjenjuju za taj pojedini proizvod ili uslugu, razlikuju od odredbi ovih Općih uvjeta, prednost u primjeni imaju ugovor i pripadajući posebni opći uvjeti.

Ako bi se neka od odredbi ovih Općih uvjeta naknadno utvrdila ništetnom, to neće imati učinka na ostale odredbe ovih Općih uvjeta, koje u tom slučaju ostaju valjane, s time da će Banka i Korisnik kredita ništetnu odredbu zamijeniti valjanom koja će u najvećoj mogućoj mjeri omogućiti ostvarivanje cilja koji se htio postići odredbom za koju je utvrđeno da je ništetna.

Komunikacija između Klijenta i Banke u vezi ovih Općih uvjeta odvijati će na hrvatskom jeziku.

Ovi Opći uvjeti stupaju na snagu 1.1.2026. godine.

Stupanjem na snagu ovih Općih uvjeta prestaju važiti Opći uvjeti poslovanja KentBank d.d. za kreditno poslovanje s potrošačima od 1.2.2025.. godine.

Zagreb, 04.12.2025.