

**Kent Bank**

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

Lipanj, 2026.

## 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 .....	12
6. KORIŠTENJE KREDITA .....	14
7. KAMATE .....	15
7.1 Osnovna načela promjene promjenjive kamatne stope .....	17
7.2 Načini određivanja visine promjene kamatne stope .....	17
7.3 Referentne kamatne stope .....	18
7.4. Razdoblja, uvjeti i postupak promjene promjenjivih kamatnih stopa .....	20
7.5 Kamatna stopa uz Statusu klijenta – za kredite odobrene do 01.01.2026.....	20
8. NAKNADE U KREDITNOM POSLOVANJU .....	21
9. PROMJENE PO KREDITU .....	22
10. OTPLATA KREDITA .....	23
10.1 Prijevremena otplata kredita .....	24
11. PRIMJENA TEČAJA U KREDITNOM POSLOVANJU.....	25
12. MJERE ZA OLAKŠAVANJE OTPLATE KREDITA.....	25
13. NAPLATA POTRAŽIVANJA - POSLJEDICE IZOSTALIH UPLATA .....	27
14. OBAVJEŠTAVANJE.....	28
15. PRIGOVORI, SPOROVI I ALTERNATIVNO RJEŠAVANJE POTROŠAČKIH SPOROVA .....	29
16. IZMJENE I DOPUNE OPĆIH UVJETA .....	30
17. ZAVRŠNE ODREDBE .....	30

## 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** – predstavlja određeni jednaki novčani iznos tijekom razdoblja otplate kredita za vrijeme primjene iste visine kamatne stope. Svaki mjesečni anuitet sastoji se od kamate i glavnice (otplatne kvote), a omjer iznosa glavnice i kamate sadržane u anuitetu 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 glavnicu jer je i glavnica na koju se obračunava kamata veća te se smanjuje sa svakim sljedećim anuitetom.

### **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](mailto:kentbank@kentbank.hr)

Internet stranica: [www.kentbank.hr](http://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 dospijeca dužnik je u zakašnjenju i počinju teći zatezne kamate, a Banka ima pravo pokrenuti postupak prisilne naplate (ovrhe).

**EFEKTIVNA KAMATNA STOPA (EKS)** - je kamatna stopa koja iskazuje ukupne troškove kredita za potrošače, izražena kao godišnji postotak ukupnog iznosa kredita, te izjednačuje na godišnjoj osnovi sadašnju vrijednost svih postojećih ili budućih obveza (povlačenje novca/tranše, otplata i naknada) ugovorenih između vjerovnika i potrošača.

**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 ušteže 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 platac) daje suglasnost da se radi naplate dospjelog potraživanja Banke zaplijeni 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.

**KLIJENT** - je fizička osoba, potrošač (rezident ili nerezident) koji se u Okvirnom ugovoru ili bilo kojem drugom poslovnom odnosu s Bankom nalazi u ulozi vlasnika, zakonskog zastupnika, skrbnika, opunomoćenika ili korisnika proizvoda i/ili usluga Banke.

**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 vremensko razdoblje, za neku namjenu ili bez utvrđene namjene, a koji se kao korisnik obvezuje plaćati ugovorenu kamatu i dobiveni 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.

**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 Korisnik kredita po otplati kredita vraća.

**POTROŠAČ** - je svaka fizička osoba koja sklapa pravni posao ili djeluje na tržištu izvan svoje trgovačke, poslovne, obrtničke ili profesionalne djelatnosti.

**RATA** - je mjesečna obveza (ili u nekom drugom vremenskom intervalu) koja predstavlja način otplate kredita u obrocima, uvećanim za ugovorenu kamatu prema otplatnom planu, a što predstavlja dospjelu obvezu korisnika kredita. 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.

**SLUŽBENA VALUTA U REPUBLICI HRVATSKOJ** - valuta EUR (euro)

**SUDIONICI U KREDITU** - su Korisnik kredita, Solidarni dužnik (Sudužnik), Solidarni jamac (Jamac platac), 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 Sudužnika ili od oba istovremeno.

**SOLIDARNI JAMAC** - 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.

**STRANA VALUTA** - je valuta države članice koja nije uvela euro kao svoje zakonsko sredstvo plaćanja i valuta trećih država.

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

**TRANSAKCIJSKI RAČUN** - račun koji Banka otvara i vodi fizičkoj osobi (potrošaču) na temelju Okvirnog ugovora a koji se koristi za izvršavanje svih platnih transakcija, a najvažniji i najčešće korišteni računi za plaćanje jesu 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 srednjem tečaju za devize odgovarajuće valute u odnosu na euro koji važi na dan transakcije objavljen na internetskoj stranici Hrvatske narodne banke u »Tečajnoj listi za klijente HNB-a«. 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 dospjele 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 Klijenta i/ili 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 i/ili Korisnika kredita upoznati 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 Korisnik kredita i/ili Sudionici u kreditu žele dostaviti Banci kopiju svojeg identifikacijskog dokumenta ovjerenu u inozemstvu, preporuča se prethodno provjeriti s djelatnicima Banke je li potrebna nadovjera (Apostille), u kojoj formi ovjerena preslika treba biti te je li potreban ovjereni prijevod. Troškove ishođenja ovjerene kopije identifikacijskog dokumenta snosi Korisnik kredita i/ili Sudionici u kreditu..

O svakoj promjeni podataka, Korisnik kredita i Sudionici u kreditu su dužni 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 i Sudionika u kreditu koji je nerezident taj rok iznosi 30 (trideset) dana od dana nastanka promjene. Korisnik kredita i Sudionici u kreditu snose svaku moguću štetu koja nastane nepridržavanjem ove njihove 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. Uvjeti kreditnih proizvoda iz ponude Banke za potrošače navedeni su u dokumentu Opće informacije za svaki pojedini kreditni proizvod. Dokument sadrži detaljan opis uvjeta proizvoda, uključujući iznos kredita, rok otplate, kamatnu stopu, troškove, visinu efektivne kamatne stope (EKS), obvezne instrumente osiguranja (kolaterali), prava i obveze potrošača koji razmatra ugovaranje proizvoda, kao i sve informacije o mogućnostima koje nisu u redovitoj ponudi Banke (npr. poček).

Opće informacije sa svim uvjetima kredita u ponudi Banke nalaze se u poslovnicama Banke i na internet stranici Banke [www.kentbank.hr](http://www.kentbank.hr).

Zahtjev za kredit može se podnijeti u poslovnici Banke na unificiranom obrascu Banke dostupnom na internet stranici Banke [www.kentbank.hr](http://www.kentbank.hr) i u poslovnicama Banke.

Klijent 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. Klijent je obvezan dostaviti točnu, potpunu i istinitu dokumentaciju. Banka određuje kolika može biti starost pojedinih dokumenata prilikom zaprimanja zahtjeva. Banka može podatke potrebne za procjenu kreditne

sposobnosti i upravljanje kreditnim rizikom pribavljati i razmjenjivati automatiziranim putem, uključujući putem elektroničkih sustava razmjene podataka i web servisa, sukladno važećim propisima i ugovornim odnosima s pružateljima takvih podataka. Ako Banka otkrije razlike u dokumentaciji u odnosu na njoj dostupne podatke i podatke iz kreditnih registara, pozvat će Klijenta i/ili Korisnika kredita da iste otkloni, a u protivnom će odbiti zahtjev i/ili onemogućiti korištenje kredita ako je isti već u korištenju.

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

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

Na temelju prikupljenih podataka i dokumentacije, sukladno svojim internim aktima, Banka procjenjuje kreditnu sposobnost Klijenta i 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 Korisniku kredita 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 kredita 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, Klijent je dužan ispuniti uvjet u zadanom roku, u suprotnom Banka mu može odbiti sklapanje Ugovora o kreditu. Ako postoje naknadni uvjeti koje Korisnik kredita mora ispuniti tijekom trajanja ugovornog odnosa, u ugovorom definiranom roku, a iste ne ispuni, Banka ima pravo otkazati Ugovor o kreditu.

Banka zadržava diskrecijsko pravo bez posebnog obrazloženja odbiti zahtjev za odobrenje kredita, osim ako nije drugačije zakonski propisano.

O odbijanju zahtjeva za kredit Banka će u pisanom obliku obavijestiti Klijenta na papiru ili nekom drugom trajnom mediju (dalje: ugovoren način za dostavu obavijesti).

Kreditni 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.

U skladu s *Odlukom o sadržaju i obliku u kojem se potrošaču daju informacije prije ugovaranja pojedine bankovne usluge* obveza Banke je personalizirane informacije u obliku Europskog standardiziranog informativnog obrasca (dalje: ESIS obrazac) staviti na raspolaganje Klijentu, u papirnatom obliku, s ciljem usporedbe uvjeta koji su dostupni na tržištu, procjenu njihovih učinaka i donošenje informirane odluke o tome hoće li sklopiti ugovor o kreditu s Bankom.

Klijent ima pravo na ESIS obrazac i otplatnu tablicu u trenutku informativnog razgovora i isto predstavlja privremeni informativni ESIS obrazac i informativna otplatan tablica.

Prije podnošenja zahtjeva za kredit, Banka će Klijentu, pravodobno pružiti sve informacije vezane uz vrstu kredita za koju se odlučio, putem obrasca Opće informacije o kreditu, dostupnog na internet stranici Banke [www.kentbank.hr](http://www.kentbank.hr) i u poslovnica 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 Korisniku kredita i svim Sudionicima u kreditu uručiti finalni Otplatni plan i ESIS obrazac u kojem su navedene personalizirane informacije o uvjetima kredita koje Banka stavlja na raspolaganje Korisniku kredita s ciljem usporedbe uvjeta koji su dostupni na tržištu, procjene njihovih učinaka i donošenja informirane tome hoće li sklopiti Ugovor o kreditu s Bankom, a sve u skladu s *Odlukom o sadržaju i obliku u kojem se potrošaču daju informacije prije ugovaranja pojedine bankovne usluge*.

#### **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 povezane s kreditom, a koji su uvjet za isplatu kredita (npr. trošak naknade za vođenje računa, trošak naknade za platne transakcije, trošak police osiguranja sl.), a koji su navedeni u ESIS obrascu i Ugovoru o kreditu te definirani Odlukom o naknadama u poslovanju s kreditima, depozitima i sefovima fizičkih osoba i Odlukom o naknadama u poslovanju s potrošačima.

Korisnik kredita ima pravo u roku od 14 (četnaest) dana, računajući taj rok od dana sklapanja Ugovora o kreditu, odustati od Ugovora o kreditu bez navođenja razloga. Korisnik kredita dužan je prije isteka navedenog roka, pisanim putem obavijestiti Banku o odustanku od Ugovora o kreditu, osobnim dolaskom u poslovnicu ili poštom na adresu Banke. Dodatno, Korisnik kredita dužan je bez odgode i ne kasnije od 30 (trideset) dana nakon što je Banci predao/poslao pisanu obavijest o odustanku, podmiriti glavnice i ugovorenu kamatu na glavnice koja teče od dana isplate kredita pa do datuma otplate glavnice. Kamata se obračunava sukladno kamatnoj stopi koja je utvrđena Ugovorom o kreditu. Banka nema pravo na naknadu za odustajanje od kredita od Korisnika kredita.

Ako su Banka ili drugi pružatelj dodatne usluge ugovorili s Korisnikom kredita i dodatne usluge, Korisnik kredita ima pravo u roku od 14 dana od dostave obavijesti o odustanku od kredita, odustati i od ugovorenih dodatnih usluga. O odustanku od ugovorenih dodatnih uslugama Korisnik kredita je dužan obavijestiti Banku pisanim putem, osobnim dolaskom u poslovnicu Banke ili poštom na adresu Banke.

Prilikom sklapanja Ugovora o kreditu, Korisniku kredita se uz Ugovor o kreditu uručuje ESIS obrazac u kojem su navedeni ključni uvjeti kredita na jasan, usporediv i razumljiv način. Otplatni plan u kojem je iskazan iznos glavnice kredita, broj, iznos i učestalost plaćanja anuiteta/rata, rok otplate kredita, iznos ukupne kamate, iznos ukupne glavnice, iznos interkalarnih kamata, 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, bez naknade, staviti na raspolaganje izvještaj u obliku Otplatnog plana, informaciju o ukupno plaćenju glavnici, kamatama i troškovima, pregled uplata i pregled promjena kamatnih stopa po tom kreditu.

## **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 dužan je na zahtjev dostaviti Banci novi instrument osiguranja najmanje iste vrijednosti kao i prethodni instrument osiguranja. Banka može zahtijevati od Korisnika 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 Korisnika kredita i sve Sudionike u kreditu na ugovoreni način za dostavu obavijesti.

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 Korisnika kredita i Sudionika u kreditu. O prijenosu prava Banka će obavijestiti Korisnika kredita i Sudionike u kreditu na ugovoreni način za dostavu obavijesti te uz obavijest dostaviti i izvještaj o

ukupnom stanju dugovanja sa stanjem na dan promjene vjerovnika i strukturu dugovanja ( glavnica, kamata, naknade i drugi troškovi).

Banka može kao jedan od instrumenata osiguranja ugovoriti i namjenski oročeni depozit, određenog iznosa, namjene i ročnosti čiji rok oročavanja ne smije 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 koja se nalazi na internet stranici Banke, [www.kentbank.hr](http://www.kentbank.hr)

Ako je namjenski oročen depozit ugovoren kao uvjet odobravanja kredita i/ili kao instrument osiguranja kredita, Banka može izvršiti prijebaj sa sredstvima namjenski oročenog depozita u slučaju dospjelih, 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. Korisnik kredita 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.

U projektnom financiranju i kod izgradnje nekretnine potrebno je pratiti stanje nekretnine. Po završetku izgradnje nekretnine Banci je potrebno dostaviti procjenu nekretnine koja sadržava pravomoćni dokument o legalitetu izgrađene nekretnine.

Nekretnina mora biti osigurana od strane osiguravajućeg društva koje ima odobrenje za rad HANFA-e, pod nadzorom je HANFA-e i posluje sukladno pozitivnim propisima. U slučaju kada Korisnik kredita ugovara policu osiguranja putem Banke kao distributera osiguranja, Banka će mu prije ugovaranja police uručiti informativni izračun troškova premije osiguranja kao i svu drugu dokumentaciju sukladno propisima o osiguranju.

Polica osiguranja imovine mora pokrivati standardne rizike osiguranja kao što su požar, poplava, oluja, eksplozija i dr. Polica osiguranja imovine se mora ugovoriti za cijelo vrijeme trajanja ugovora o kreditu i mora biti vinkulirana u korist Banke do konačne otplate kredita. Korisnik kredita je dužan obnavljati osiguranje nekretnine do konačne otplate kredita, u protivnom Banka ima pravo otkazati Ugovor o kreditu. Kod police osiguranja nekretnine, Banka može, po primitku obavijesti o neplaćenju premiji od strane osiguravajućeg društva, izvršiti plaćanje po ugovorenoj polici i/ili sklopiti novu

policu osiguranja te za navedeni iznos teretiti Korisnika kredita otvoren u Banci i/ili kreditnu partiju, a o čemu će Banka obavijestiti Korisnika kredita na ugovoren način za dostavu obavijesti.

Korisnik kredita se obvezuje svake godine u roku od 15 (petnaest) dana od dana dospijeća 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 založnog prava u korist Banke na toj nekretnini.

Po otplati kredita Banka će u roku od 15 (petnaest) dana od dana otplate kredita, bez naknade i na ugovoren način za dostavu obavijesti, dostaviti Korisniku kredita i ostalim Sudionicima u kreditu obavijest o otplati cjelokupnog kredita i informirati ih o načinu preuzimanja brisovnog očitovanja i drugih instrumenata osiguranja na koje ostvaruju pravo. Banka će u obavijesti o otplati kredita ujedno uputiti poziv Sudionicima u kreditu da dostave informacije i dokaz o otplati kredita.

U slučaju da je je Sudionik u kreditu djelomično ili u cijelosti otplatio kredit te da ostvaruje pravo na povrat instrumenata osiguranja, Banka neće instrumente osiguranja (uključujući i brisovno očitovanje) vratiti Korisniku kredita, nego će ih predati Sudioniku u kreditu koji je kredit otplatio i koji ostvaruje pravo na predaju istih, osim ako isti ne potvrdi da ne želi preuzeti instrumente osiguranja. Ako je više Sudionika u kreditu djelomično otplatilo kredit, potrebno je da Banci dostave međusobno sklopljen sporazum kojim se uređuje način preuzimanja instrumenata osiguranja na koje ostvaruju pravo. Navedeni sporazum je dostupan na internetskoj stranici Banke [www.kentbank.hr](http://www.kentbank.hr).

Sudionici u kreditu mogu potpisati sporazum u poslovnici Banke pred djelatnikom Banke ili potpisani i javnobilježnički ovjereni sporazum dostaviti Banci, predajom u poslovnici ili putem pošte na adresu Banke ili mogu dostaviti Banci potvrdu da ne žele preuzeti instrumente osiguranja.

Korisnik kredita i/ili Sudionik u kreditu koji ostvaruje pravo na preuzimanje brisovog očitovanja, obavezan je podmiriti Banci naknadu za izdavanje brisovnog očitovanja sukladno Odluci o naknadama u poslovanju s kreditima, depozitima i sefovima fizičkih osoba.

## **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 po srednjem tečaju za devize odgovarajuće valute u odnosu na euro koji važi na dan transakcije objavljen na internetskoj stranici

Hrvatske narodne banke u »Tečajnoj listi za klijente HNB-a«. U slučaju da je kredit odobren u Stranoj valuti u eurskoj protuvrijednosti, postoji rizik promjene tečaja u odnosu između valute EUR i Strane valute, što može utjecati na visinu postojećih kreditnih obveza i ukupni iznos duga po kreditu. 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 Ugovora o kreditu 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 glavnice, a obračunavaju se primjenom dekurzivno proporcionalne metode obračuna, 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, osim u slučaju anuiteta. Razdoblje za koje se kamata obračunava uobičajeno odgovara obračunskom razdoblju, u pravilu mjesečno, 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, a 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 dospjele, 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 dospijeva 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. ,

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 namjenskog depozita, trošak vođenja transakcijskog računa, trošak police osiguranja, trošak platne

transakcije itd. EKS ima svoj zakonski definirani maksimum kojeg se Banka mora pridržavati kod definiranja visine kamatne stope primjenjive na proizvode potrošača, a ovisi radi li se o vrsti kredita uz zalog nekretnine ili bez zaloga nekretnine, 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 steže 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 primijeniti maksimalna kamatna stopa određena zakonom za ovu vrstu kredita po kojoj će se onda obračunavati anuiteti/rate. 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 promjenjivog parametara kao što je referentna kamatna stopa.

Korisnik kredita 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.

Referentna kamatna stopa koje Banka koristi u svom poslovanju je EURIBOR. Detaljnije informacije o referentnim kamatnim stopama mogu se naći na [www.euribor.org](http://www.euribor.org), [www.sofrrate.com](http://www.sofrrate.com) i [www.saronrate.com](http://www.saronrate.com).

Kreditni 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](http://www.global-rates.com) i [www.euriborrates.eu](http://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).

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, a za EURIBOR je to European Money Market Institute.

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 na ugovoren način za dostavu obavijesti. Zamjena parametra obaviti 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 Kamatna stopa uz Statusu klijenta – za kredite odobrene do 01.01.2026.**

Status klijenta, za Ugovore o kreditu sklopljene do 01.01.2026., u smislu ovih Općih uvjeta, ostvaruje Korisnik kredita i/ili ostali Sudionici u kreditu koji, sukladno pojedinačnom Ugovoru o kreditu, primaju redovita primanja na Transakcijski račun otvoren u Banci. Smatra se da je uvjet Statusa klijenta ispunjen ako je Korisnik kredita i/ili ostali Sudionik u kreditu, sukladno pojedinačnom Ugovoru o kreditu, u posljednja 3 (tri) mjeseca prije provedbe redovnog revidiranja, primio na Transakcijski račun u Banci najmanje dva mjesečna redovita primanja.

Banka od 01.01.2026. ne odobrava i ne ugovara kamatne stope vezane uz Status klijenta za nove kredite te se svim novim Korisnicima kredita ugovara jedinstvena nominalna kamatna stopa, neovisno o tome primaju li svoja redovita primanja na Transakcijski račun otvoren u Banci.

Korisnici kredita koji su prije 01.01.2026. sklopili Ugovor o kreditu uz pogodnost Statusa klijenta i koji ugovorni odnos i dalje traje, zadržavaju mogućnost ostvarivanja niže kamatne stope tijekom trajanja ugovornog odnosa, pod uvjetima ugovorenima prilikom sklapanja Ugovora o kreditu.

Za navedene Korisnike kredita Banka dva puta godišnje, u ožujku i rujnu, provodi redovno revidiranje ispunjavanja uvjeta Statusa klijenta. Ako je od posljednjeg revidiranja Korisnik kredita ispunio uvjete za ostvarivanje Statusa klijenta, Banka će priznati nižu kamatnu stopu sukladno odredbama Ugovora o kreditu. O priznatoj promjeni kamatne stope Banka će obavijestiti Korisnika kredita najmanje 15 (petnaest) dana prije njezine primjene, na ugovoreni način za dostavu obavijesti i dostaviti izmijenjeni Otplatni plan.

Korisnik kredita kojem je Ugovorom o kreditu ugovorena pogodnost Statusa klijenta ima pravo na priznavanje niže kamatne stope nakon ispunjenja uvjeta za ostvarivanje Statusa klijenta sukladno ovim Općim uvjetima i pojedinačnom Ugovoru o kreditu. Navedeno pravo ostvaruje se prilikom redovnog revidiranja koje provodi Banka ili na zahtjev Korisnika kredita podnesen nakon ispunjenja uvjeta za ostvarivanje Statusa klijenta.

Korisnicima kredita kojima je Ugovorom o kreditu ugovorena pogodnost Statusa klijenta, a kojima je na temelju ispunjavanja uvjeta Statusa klijenta priznata niža kamatna stopa, Banka prilikom redovnog revidiranja neće povećavati kamatnu stopu zbog toga što Korisnik kredita i/ili ostali Sudionici u kreditu, sukladno pojedinačnom Ugovoru o kreditu, više ne primaju redovita primanja na Transakcijski račun otvoren u Banci odnosno više ne ispunjavaju uvjete za ostvarivanje Statusa klijenta.

## **8. NAKNADE U KREDITNOM POSLOVANJU**

Banka u kreditnom poslovanju obračunava i naplaćuje naknade, troškove i premije osiguranja koji su izravno povezani s odobravanjem, korištenjem, otplatom kredita te uspostavom, vođenjem i povratom instrumenata osiguranja. sukladno Odluci o naknadama u poslovanju s kreditima, depozitima i sefovima fizičkih osoba, Odluci o naknadama u poslovanju s potrošačima te Metodologiji utvrđivanja iznosa i promjene naknada u poslovanju s potrošačima, koje su dostupne u poslovnici Banke kao i na internet stranici Banke [www.kentbank.hr](http://www.kentbank.hr).

O svakoj izmjeni i/ili dopuni Odluke o naknadama u poslovanju s kreditima, depozitima i sefovima fizičkih osoba, Banka će obavijestiti Korisnika kredita 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](http://www.kentbank.hr).

Kod kredita ugovorenih uz valutnu klauzulu, naknade se naplaćuju u eurskoj protuvrijednosti prema srednjem tečaju za devize za ugovorenu valutu koji važi na dan transakcije objavljen na internetskoj stranici Hrvatske narodne banke u »Tečajnoj listi za klijente HNB-a«.

Za vrijeme trajanja ugovornog odnosa Banka će naplatiti Korisniku kredita isključivo naknadu koja je u vrijeme zaključenja Ugovora o kreditu bila sadržana u Odluci o naknadama u poslovanju s potrošačima i/ili Odluci o naknadama u poslovanju s kreditima, depozitima i sefovima fizičkih osoba koja je bila iskazana u novčanom ili postotnom iznosu različitom od nule.

Na temelju procjene pokazatelja koji utječu na troškove poslovanja te čimbenika koji mogu dovesti do njihova povećanja, Banka može tijekom trajanja ugovornog odnosa izmijeniti visinu naknade u odnosu na naknadu važeću na dan sklapanja ugovora o kreditu, osim u mjeri u kojoj je takva izmjena ograničena ili zabranjena mjerodavnim propisima.

Korisnik kredita je obvezan snositi i troškove javnobilježničkih pristojbi i nagrada, kao i sve ostale troškove vezane uz zaključenje Ugovora o kreditu (npr. troškovi vezani uz upis/zasnivanje založnog prava na predmetnima osiguranja, sudske pristojbe, troškovi upisa u javne upisnike, troškove izdavanja brisovnog očitovanja i provedbe istih u javnim upisnicima te druge troškove koji mogu nastati uslijed eventualnih zakonskih promjena).

## **9. PROMJENE PO KREDITU**

Ako Korisnik kredita želi promjenu ugovorenih uvjeta kredita, dužan je podnijeti Banci zahtjev u obliku i na način koji Banka propisuje ili omogućuje te priložiti potrebnu dokumentaciju. Banka zadržava pravo odbiti zahtjev za promjenom ugovorenih uvjeta 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 zatražene promjene.

Promjena po kreditu može se odnositi na promjenu Sudionika u kreditu, instrumenata osiguranja, promjenu vrste kreditnog proizvoda, roka otplate kredita, datum dospijeca mjesečne obveze i slično. Određene promjene iziskuju novo utvrđivanje kreditne sposobnosti i procjenu kreditne sposobnosti Korisnika kredita i/ili 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 je dužan s Bankom sklopiti dodatak Ugovoru o kreditu. Banka određuje je li sklapanje dodatka Ugovoru o kreditu potrebno i ovjeriti kod javnog bilježnika. Troškove javnog bilježnika snosi Korisnik kredita.

Banka je obvezna, prije izmjene postojećih uvjeta iz Ugovora o kreditu, a prije sklapanja dodatka Ugovoru o kreditu pravovremeno obavijestiti Korisnika kredita na ugovoreni način za dostavu obavijesti o sljedećem:

- detaljima i uvjetima izmjena, uključujući izmjene koje proizlaze iz zahtjeva Korisnika kredita ili iz primjene mjerodavnih propisa,

- planiranom datumu stupanja na snagu izmjena,
- pravima Korisnika kredita u vezi s izmjenama, uključujući pravo prihvaćanja ili neprihvaćanja izmjena, ako je primjenjivo,
- načinu podnošenja prigovora odnosno pritužbe na predložene ili provedene izmjene,
- nadležnom tijelu za izvansudsko rješavanje sporova, uključujući Hrvatsku narodnu banku kao nadležno nadzorno tijelo.

U slučaju izmjena uvjeta na zahtjev Korisnika kredita, Banka će ga prije podnošenja zahtjeva informirati o mogućim učincima tražene promjene, uključujući eventualne troškove i posljedice po ugovorni odnos.

U slučaju da Korisnik kredita ostvaruje pravo na povrat dijela premije osiguranja ili drugih povezanih troškova, Banka će ga o tome informirati najkasnije u trenutku podnošenja zahtjeva za izmjenu.

## **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 za devize za ugovorenu valutu koji važi na dan transakcije objavljen na internetskoj stranici Hrvatske narodne banke u »Tečajnoj listi za klijente HNB-a«. Krediti se mogu otplaćivati u anuitetima, ratama ili jednokratnom otplatom glavnice. Način otplate pojedinog kredita detaljno je reguliran ESIS obrascem, Ugovorom o kreditu te otplatnim planom koji se Korisniku kredita uručuju prilikom ugovaranja kredita.

Anuitetska otplata podrazumijeva otplatu kredita u jednakim mjesečnim anuitetima tijekom cijelog razdoblja otplate. Svaki anuitet sastoji se od dijela glavnice i dijela kamate, pri čemu se njihov međusobni odnos tijekom otplate mijenja. U početnom razdoblju otplate veći dio anuiteta odnosi se na kamatu, a manji na glavicu, dok se u kasnijem razdoblju otplate udio kamate smanjuje, a udio glavnice povećava.

Otplata u ratama podrazumijeva otplatu kredita u jednakim iznosima glavnice u svakoj otplatnoj rati, pri čemu se iznos kamate smanjuje razmjerno smanjenju preostale glavnice tijekom otplate. Svaka rata sastoji se od glavnice i kamate, a ukupni iznos rate ostaje jednak tijekom cijelog razdoblja otplate kredita.

Jednokratna otplata podrazumijeva otplatu cjelokupnog iznosa glavnice kredita odjednom, na dan dospijeća kredita ili u drugom ugovorenom roku. Tijekom trajanja kredita obračunava se i plaća kamata sukladno ugovorenim uvjetima, a glavnica se u cijelosti otplaćuje u jednoj uplati.

Prvi anuitet uključuje kamatu obračunatu od datuma isplate (korištenja) kredita do dospjeća prvog anuiteta, zbog čega se njegov iznos može razlikovati od iznosa ostalih anuiteta iz Otplatnog plana koje je Korisnik kredita dužan podmiriti.

Datum dospjeća ne mijenja se zbog neradnih dana (nedjelje, blagdani i sl.) u kojima se ne provode platne transakcije. Obveze po Ugovoru o kreditu smatraju se uredno podmirenim kada su plaćene u skladu s uputom za plaćanje, na točno određenu partiju kredita i s ispravnim pozivom na broj. Datum podmirenja smatra se datum zaprimanja i urednog knjiženja uplate.

Banka ne odgovara za kašnjenja u knjiženju uplata niti za dodatne troškove ili naknade koje mogu nastati zbog okolnosti izvan kontrole Banke, primjerice kada se plaćanje izvršava putem drugih pružatelja platnih usluga.

### **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.

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

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

Ako je kao instrument osiguranja po kreditu ugovoren namjenski depozit, Korisnik kredita može podnijeti zahtjev da se sredstva iz tog depozita koriste za prijevremenu konačnu otplatu kredita. Banka će, nakon odobrenja zahtjeva, izvršiti zatvaranje kreditne obveze korištenjem sredstava iz namjenski oročenog depozita.

Korištenje namjenski oročenog depozita u svrhu prijevremene konačne otplate kredita ne utječe na obvezu Korisnika kredita da podmiri eventualne dospjele, a nepodmirene obveze, kao ni na obračun kamate i drugih troškova sukladno Ugovoru o kreditu i važećim propisima.

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 koristit će se redovan kupovni tečaj Banke za konverziju sredstava na Transakcijskom računu, a za dospjeće obveza po kreditu koristit će srednji tečaj za devize za ugovorenu valutu koji važi na dan transakcije,

odnosno na dan plaćanja dospjelih obveza ili prijevremene otplate kredita objavljen na internetskoj stranici Hrvatske narodne banke u »Tečajnoj listi za klijente HNB-a«.

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 Korisnik kredita nakon provedene uplate dođe osobno u poslovnicu Banke radi zatvaranja kredita odnosno radi reguliranja daljnje otplate kredita kao što je smanjenje iznosa anuiteta/rate, mogućnosti smanjenja krajnjeg roka otplate kredita i sl. pri čemu se kod navedenih izmjena kredita, sklapa dodatak Ugovoru o kreditu i Korisniku kredita se daje novi Otplatni plan. Ako se Korisnik kredita nakon provedene uvećane uplate ne javi u poslovnicu Banke radi reguliranja daljnje otplate kredita, 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 kod kredita s valutnom klauzulom primjenjuje se srednji tečaj za devize odgovarajuće valute u odnosu na euro koji važi na dan transakcije objavljen na internetskoj stranici Hrvatske narodne banke u »Tečajnoj listi za klijente HNB-a«. 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. MJERE ZA OLAKŠAVANJE OTPLATE KREDITA**

U slučaju poteškoća u otplati kredita, Banka procjenjuje mogućnost primjene odgovarajućih mjera olakšavanja otplate kredita uzimajući u obzir individualne okolnosti Korisnika kredita, njegove interese i prava te njegovu sposobnost uredne buduće otplate kreditne obveze.

Mjere olakšavanja otplate kredita mogu uključivati osobito:

- potpuno ili djelomično refinanciranje postojećeg kreditnog zaduženja,
- izmjenu ugovorenih uvjeta kredita, uključujući osobito: produljenje roka otplate, promjenu vrste kredita, promjenu kamatne stope te druge izmjene uvjeta kredita,
- odgodu plaćanja cijelog ili dijela dospjelih obveza (moratorij),
- druge mjere restrukturiranja i olakšavanja otplate sukladno važećim propisima i internim aktima Banke.

Uvjeti za procjenu mogućnosti primjene mjera olakšavanja otplate kredita su:

- Podnošenje zahtjeva od strane Korisnika kredita za primjenu neke od mjera olakšavanja otplate na unificiranom obrascima Banke koji su dostupni na internet stranici Banke [KentBank - Mjere olakšavanje otplate dugovanja](#), te dostavljanje potrebne dokumentacije kojom klijent opravdava svoje razloge neplaćanja, kao i dokaz kreditne sposobnosti (npr. platne liste i sl.)
- Poteškoće u otplati su nastale iz opravdanih razloga, npr. nezaposlenost, neredovita isplata plaće, znatno smanjenih primanja ili odlazak u mirovinu, bolesti, korištenja roditeljskog dopusta, smrti ili bolesti člana obitelji koji je sudjelovao u otplati i slično.

Zahtjev za ostvarivanje prava na mjere olakšavanja otplate može se predati osobno u poslovnici Banke ili dostaviti na e-mail adresu: [naplata.fizicke.osobe@kentbank.hr](mailto:naplata.fizicke.osobe@kentbank.hr).

Zahtjev za ostvarivanje prava na mjere olakšavanja otplate smatra se zaprimljenim kada je dostavljena sva potrebna dokumentacija. Po odobrenju zahtjeva obavezno je sklapanje dodatka Ugovora o kreditu ili sklapanje novog ugovora.

Banka provodi postupke mjera za olakšavanje otplate kredita u skladu s propisima kojima se uređuje potrošačko kreditiranje te mjerodavnim propisima Hrvatske narodne banke, uključujući propise o odgovornom kreditiranju i postupanju u slučaju kašnjenja u otplati kreditnih obveza.

U slučajevima odobravanja mjera olakšavanja otplate kredita Banka ne naplaćuje naknade koje proizlaze iz neispunjavanja ugovornih obveza, osobito naknadu za odobravanje moratorija te naknade za izmjenu ugovorenih uvjeta kredita koje su izravno povezane s poteškoćama u otplati kredita.

Zatezne kamate ne smatraju se naknadom u smislu ovih mjera te se obračunavaju sukladno Ugovoru o kreditu i važećim propisima.

### **13. NAPLATA POTRAŽIVANJA - POSLJEDICE IZOSTALIH UPLATA**

Korisnik kredita dužan je uredno podmirivati sve novčane obveze prema Banci u rokovima i na način utvrđen Ugovorom o kreditu, otplatnim planom i ovim Općim uvjetima.

Neurednim ispunjenjem obveza smatra se svako kašnjenje u plaćanju dospjelih obveza po osnovi glavnice, kamata, naknada i drugih troškova povezanih s kreditnim odnosom.

U slučaju neplaćenih dospjelih obveza po kreditu, Banka može naplatiti svoje potraživanje kako od Korisnika kredita, tako i od ostalih 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 kašnjenja u podmirenju obveza Banka može poduzeti jednu ili više sljedećih mjera:

- dostavu obavijesti i opomena,
- telefonski, pisani ili elektronički kontakt s Korisnikom kredita, sudužnikom, jamcem ili založnim dužnikom,
- aktiviranje instrumenata osiguranja naplate,
- prijeboj svojih dospjelih potraživanja po Ugovoru o kreditu sa sredstvima namjenski oročenog depozita ugovorenog kao instrument osiguranja kredita
- prijeboj dospjelih tražbina sa sredstvima na računima Korisnika kredita, sudužnika i solidarnih jamaca otvorenima kod Banke,
- pokretanje sudskih, ovršnih i drugih zakonom dopuštenih postupaka.

Na sve dospjele, a nepodmirene novčane obveze Banka obračunava i naplaćuje zatezne kamate sukladno važećim propisima i ugovornim odredbama.

U slučaju neuredne otplate, ako tražbina ne bude podmirena u roku od 15 dana od dana slanja opomene, Banka ima pravo aktivirati sve ugovorene instrumente osiguranja naplate, uključujući, ali ne ograničavajući se na zadužnice, bjanko zadužnice, suglasnosti o zapljeni primanja, jamstva, sudužništva, police osiguranja, zaloge i hipoteke.

Ako Korisnik kredita ne podmiri dospjele obveze niti nakon opomene Banke, odnosno nastupe drugi ugovoreni razlozi za otkaz, Banka može otkazati Ugovor o kreditu te proglasiti dospjelim cjelokupan neotplaćeni iznos kredita zajedno s pripadajućim kamatama, naknadama i troškovima.

Korisnik kredita obvezan je nadoknaditi Banci sve stvarne i opravdane troškove nastale radi naplate potraživanja, uključujući troškove naknade FINA-e, troškove javnobilježničkih radnji, odvjetničkih usluga, sudskih i ovršnih postupaka, u opsegu dopuštenom važećim propisima.

Neuredna otplata obveza može imati za posljedicu:

- evidentiranje statusa kašnjenja u internim evidencijama Banke,
- smanjenje kreditne sposobnosti klijenta,
- odbijanje budućih zahtjeva za financiranje,
- aktiviranje instrumenata osiguranja svim sudionicima kreditnog odnosa (*Izjave o suglasnosti zapljene primanja Korisnika kredita, sudužnika i jamca platca*) te *zadužnice Korisnika kredita, sudužnika i jamca platca*)
- korištenje sredstava namjenskog oročenog depozita ako je ugovoren
- aktiviranje police osiguranja CPI ako je ugovorena
- otkaz Ugovora o kreditu i dospijeće cjelokupne preostale obveze,
- prisilnu naplatu potraživanja pokretanjem sudskog postupka protiv svih sudionika kreditnog odnosa

Ako je kredit osiguran hipotekom ili drugim založnim pravom na nekretnini, posljedica prisilne naplate može biti prodaja nekretnine radi namirenja duga. U tom slučaju može se izgubiti vlasništvo nad nekretninom koja služi kao instrument osiguranja kredita. Ako se prodajom nekretnine ne ostvari iznos dovoljan za podmirenje cjelokupnog duga, i dalje ostaje obveza podmiriti preostali nepodmireni dio obveza prema Banci.

## **14. OBAVJEŠTAVANJE**

Banka će jednom godišnje, bez naknade, na ugovoreni način obavještavanja, obavijestiti Korisnika kredita o stanju njegova kredita i to do 31. ožujka tekuće godine za prethodnu godinu. Istu obavijest i na isti način Banka će dostaviti ostalim Sudionicima u kreditu. 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 (isključivo u razdoblju primjene promjenjive kamatne stope), Banka će Korisnika kredita o promjeni visine kamatne stope obavijestiti na ugovoreni način dostave obavijesti, najmanje 15 (petnaest) dana prije njezine primjene. Banka će u obavijesti predočiti i obrazložiti kretanje relevantnih parametara koji su doveli do promjene kamatne stope te će Korisniku kredita dostaviti izmijenjeni

Otplatni plan s iznosom anuiteta odnosno rate koji se primjenjuje nakon stupanja na snagu nove kamatne stope. Smatra se da su sve obavijesti za koje je ugovoren način dostave obavijesti, uredno otpremljene ako su upućene na adresu Korisnika kredita prijavljenu za dostavu obavijesti, odnosno na adresu prebivališta ili drugu adresu koju je Korisnik kredita prijavio Banci kao adresu za zaprimanje obavijesti.

## **15. 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](http://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](http://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](http://www.kentbank.hr) te u poslovnicama Banke.

## **16. 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](http://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 „*Sažetak izmjena i dopuna općih uvjeta*“ objavljenog na internet stranici Banke [www.kentbank.hr](http://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.

## **17. ZAVRŠNE ODREDBE**

Ovi Opći uvjeti dostupni su u svim poslovnicama Banke, kao i na internet stranici Banke [www.kentbank.hr](http://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. 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 10.07.2026 godine.

Stupanjem na snagu ovih Općih uvjeta prestaju važiti Opći uvjeti poslovanja KentBank d.d. za kreditno poslovanje s potrošačima od 01.01.2026.godine.

Zagreb, 29.05.2026.