

OPĆI UVJETI POSLOVANJA MEĐIMURSKE BANKE d.d. ČAKOVEC S FIZIČKIM OSOBAMA

1. OPĆE ODREDBE

- 1.1. Općim uvjetima poslovanja Međimurske banke d.d. Čakovec s fizičkim osobama (dalje u tekstu: Opći uvjeti) reguliraju se osnove obveznih, ugovornih i izvanugovornih poslovnih odnosa između Međimurske banke d.d. Čakovec, V. Morandinija 37, Čakovec (dalje u tekstu: Banka) i fizičkih osoba - potrošača (dalje u tekstu: Klijent) kojima ona trajno ili povremeno pruža bankovne i ostale financijske usluge, uz standarde dobre bankarske prakse i otvorene komunikacije prema Klijentima te uz primjenu načela povjerenja između Klijenta i Banke, etičnog i profesionalnog ponašanja, primjene i poštivanja zakona i propisa, čuvanja tajnosti bankovnih podataka.
- 1.2. Klijent u smislu ovih Općih uvjeta je fizička osoba, rezident i/ili nerezident, koja djeluje izvan područja svoje gospodarske djelatnosti ili slobodnog zanimanja, a koja je sposobna biti nositeljem prava i obveza, s kojom Banka neposredno ili po opunomoćeniku/zakonskom zastupniku/skrbniku, sukladno važećim propisima, sklapa ugovore odnosno kojoj pruža određene bankovne i financijske usluge. U smislu ovih Općih uvjeta, Klijentom se smatra i svaka fizička osoba koja je zatražila bankovnu i/ili financijsku uslugu.
- 1.3. Ovi Opći uvjeti vrijede i za poslovne odnose nastale kod drugih pravnih ili fizičkih osoba kad iste zastupaju Banku, odnosno kad iste obavljaju poslove u ime i za račun Banke, prema izdanim ovlastima i posebnom ugovoru.
- 1.4. Ovi Opći uvjeti primjenjuju se zajedno s pojedinačnim ugovorom sklopljenim s Klijentom, te drugim uvjetima Banke za pojedine vrste bankovnih i financijskih usluga. Ako se pojedinačni ugovor s Klijentom razlikuje od odredbi Općih uvjeta, primjenjuju se odredbe pojedinačnog ugovora. Opći uvjeti dopunjuju posebne pogodbe ugovorene između Klijenta i Banke, bilo da su sadržane u ugovoru ili se ugovor na njih poziva.
- 1.5. Ugovaranje obvezno-pravnih odnosa, kao i obavljanje bankovnih i drugih financijskih usluga koji su predmet ovih Općih uvjeta, obavljaju se u pravilu u poslovnim prostorijama Banke osim ako posebni propis ili izdana ovlast omogućuje i druge načine poslovanja ili ako to zbog specifičnosti pojedinog bankovnog/financijskog posla to nije moguće (podizanje gotovine na bankomatima/EFTPOS uređajima i sl.). Prethodno navedeno ne odnosi se na internet bankarstvo kao i na druge distribucijske kanale i sredstva daljinske komunikacije putem kojih Klijent koristi usluge Banke.

2. ZAŠTITA OSOBNIH PODATAKA KLIJENATA

- 2.1. Podaci o Klijentima Banke, kao i činjenice i okolnosti koje je Banka saznala na osnovi pružanja usluga Klijentima i u obavljanju poslova s pojedinačnim Klijentom, smatraju se bankovnom tajnom, te ih Banka može otkriti samo u slučajevima koji su propisani zakonom.
- 2.2. Banka prikuplja i dalje obrađuje osobne podatke Klijenata u svrhe s kojima je Klijent upoznat, a radi provedbe poslovnog odnosa Klijenta i Banke, te u svrhe provedbe zakonskih propisa kojima se uređuje sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma kao i u svrhu izvršavanja drugih zakonskih obveza Banke, a uz osiguranje tehničkih, organizacijskih i kadrovskih mjera zaštite osobnih podataka Klijenta.

- 2.3. Klijent je obavezan odmah, na ugovoreni način, obavijestiti Banku o svakoj promjeni osobnih i drugih podataka, na osnovi kojih mu je otvoren račun, odobren kredit ili pružena bankovna odnosno druga financijska usluga u Banci. Klijent odgovara za sve propuste ili štetu koja bi nastala uslijed nepridržavanja dostave podataka o nastalim promjenama.
- 2.4. Prilikom uspostavljanja poslovnog odnosa s Bankom, odnosno ugovaranja ili obavljanja pojedine bankovne ili druge financijske usluge, Banka utvrđuje identitet Klijenta uvidom u važeću identifikacijsku ispravu, tj. službeni dokument s fotografijom osobe koju izdaje nadležno državno domaće ili strano tijelo sa svrhom identifikacije osobe (osobna iskaznica ili putovnica), uz pravo zadržavanja preslike identifikacijskih isprava Klijenta temeljem kojih je izvršena identifikacija, pridržavajući se propisa koji reguliraju zaštitu osobnih podataka.

3. DEPOZITNO POSLOVANJE

3.1. Depozitni poslovi

- 3.1.1. Pod depozitnim poslovima u smislu ovih Općih uvjeta smatra se zasnivanje poslovnog odnosa između Klijenta i Banke s osnova sljedećih depozitnih računa:
- novčani polog (dalje u tekstu: depozit),
 - račun.
- 3.1.2. Banka i Klijent mogu ugovoriti sljedeće vrste depozita:
- depozit po viđenju (uz štednu knjižicu),
 - nenamjenski oročeni depozit,
 - namjenski oročeni depozit.
- 3.1.3. Primljeni depoziti mogu biti u kunama, stranim valutama ili u kunama uz valutnu klauzulu. Minimalni iznos i valuta u kojoj se nominira deponirani iznos ili uz koji se veže deponirani iznos, rokovi i ostali uvjeti definirani su pojedinačnim ugovorom s Klijentom i/ili odlukama Banke kojima je regulirano depozitno poslovanje s fizičkim osobama i drugim važećim aktima Banke, te su isti dostupni Klijentu putem letaka i drugih promotivnih materijala u poslovnim prostorijama Banke, te na Internet stranici www.mb.hr.
- 3.1.4. Namjenski oročenim depozitima i ostalim depozitima (bez obzira na namjenu) koje je Klijent založio radi osiguranja tražbina Banke ili trećih osoba, Klijent ne može raspolagati sve dok se ne podmiri osigurana tražbina u cijelosti, osim ako nije drugačije ugovoreno ugovorom o depozitu ili ugovorom o zasnivanju založnog prava.
- 3.1.5. Na temelju ugovora, Banka otvara i vodi sljedeće račune Klijenta:
- tekući račun (kunski),
 - žiro račun (kunski),
 - devizni račun.

3.2. Ugovaranje, otvaranje i vođenje depozita/računa

- 3.2.1. Banka otvara Klijentu depozitne račune na kojem se vode sredstva računa/depozita temeljem ugovora i/ili naloga za otvaranje štednog uloga. Ugovorom se osobito regulira otvaranje pologa, evidentiranje transakcija, izrada izvješća o prometu/stanju, obračun kamate, uvjeti promjene kamate, naknade, osiguranje depozita, te zatvaranje.
- 3.2.2. Prilikom otvaranja računa/pologa temeljem ugovora, potpisani primjerak ugovora uručuje se Klijentu.
- 3.2.3. Ukoliko Banka otvara depozitni račun Klijentu koji nije prisutan, isti se otvara na temelju punomoći i na osnovi važećih identifikacijskih dokumenata Klijenta koje je ovjerilo domaće ili strano nadležno tijelo sukladno posebnim propisima. Ovjera dokumenta ne smije biti starija od tri mjeseca ako se račun otvara nerezidentu, odnosno, šest mjeseci ako se račun otvara rezidentu. Iznimno, Banka neće prihvatiti dokumentaciju i ovjeru iz zemlje koja se nalazi na popisu zemalja navedenih kao off

shore ili nekooperativne jurisdikcije koji popis izrađuje Ured za sprječavanje pranja novca u Republici Hrvatskoj.

- 3.2.4. Ako je novčani polog primljen kao ulog na štednju po viđenju, Banka Klijentu izdaje štednu knjižicu. Ukoliko je novčani polog primljen kao nenamjenski dugoročno oročeni depozit, Banka klijentu pored ugovora o oročenom depozitu izdaje i štednu knjižicu ili depozitnu karticu.
- 3.2.5. Banka Klijentu uz ugovor o otvaranju računa izdaje i potpisnu odnosno bankovnu karticu. Za raspolaganje sredstvima putem bankovne kartice na elektroničkim uređajima kod transakcija koje uvjetuju identifikaciju PIN-om Klijentu i/ili opunomoćeniku se izdaje tajni osobni identifikacijski broj koji je poznat isključivo korisniku kartice i strogo je povjerljiv, te služi za identifikaciju korisnika kartice. Korisnik kartice ne smije držati PIN uz karticu niti na bilo koji drugi način učiniti ga dostupnim trećim osobama. U protivnom snosi odgovornost za svu moguću štetu koja može nastati zbog neovlaštene uporabe kartice i/ili PIN-a.
- 3.2.6. Ukoliko je vlasnik računa maloljetna osoba ili osoba bez poslovne sposobnosti, Banka zaključuje ugovor sa zakonskim zastupnikom odnosno skrbnikom.

3.3. Formiranje sredstava i raspolaganje sredstvima

- 3.3.1. Sredstva na depozitnim računima formiraju se gotovinskim i bezgotovinskim uplatama sukladno važećim propisima.
- 3.3.2. Oročnim depozitom Klijent može raspolagati po isteku ili prije isteka ugovorenog roka oročenja, ukoliko nije u suprotnosti s pojedinačnim ugovorom.
- 3.3.3. Ukoliko je ugovoreno daljnje oročavanje, istekom roka oročenja, depozit se oročava na isti rok pod uvjetima propisanim pojedinačnim ugovorom i aktima Banke važećim na dan isteka zadnjeg ugovorenog roka oročenja.
- 3.3.4. Klijent i njegovi opunomoćenici, odnosno zakonski zastupnici/skrbnici mogu raspolagati sredstvima depozitnih računa u granicama raspoloživih sredstava odnosno do visine dopuštenog prekoračenja/okvirnog kredita tekućeg računa, u skladu s važećim zakonskim i podzakonskim propisima i pravilima Banke i to putem: bankovne kartice, naloga za plaćanje, trajnog naloga, čeka tekućeg računa i drugog instrumenta raspolaganja odnosno servisa čije korištenje Banka omogućava Klijentima u poslovanju.
- 3.3.5. Klijentu, kao vlasniku tekućeg računa, Banka može odobriti korištenje dopuštenog prekoračenja odnosno okvirnog kredita do iznosa i sukladno uvjetima definiranim posebnom odlukom Banke. Banka može opozvati odobreni, a neiskorišteni iznos dopuštenog prekoračenja po tekućem računu, odnosno može otkazati dopušteno prekoračenje ili okvirni kredit ako Klijent uredno i na vrijeme ne izvršava preuzete ugovorne obveze, ako Banka od suda ili trećih osoba zaprimi prisilnu osnovu izvršenja po depozitnom računu Klijenta ili ako je došlo do pogoršanja financijske situacije Klijenta koja može utjecati na urednost izvršenja preuzetih obveza odnosno ako se Klijent ne pridržava bilo koje odredbe ugovora o tekućem računu.
- 3.3.6. Klijent je dužan voditi evidenciju prometa i stanja na svojim depozitnim računima u Banci te ne smije stvarati veće obveze od raspoloživih sredstava i eventualno odobrenog prekoračenja/okvirnog kredita.
- 3.3.7. Prilikom obavljanja financijskih transakcija Klijenti i ostali ovlaštenici po depozitnom računu, dužni su prezentirati Banci važeću identifikacijsku ispravu, te ugovor (ukoliko se radi o oročenom depozitu), odnosno karticu (bankovnu ili potpisnu) ili štednu knjižicu, ovisno o vrsti ugovornog odnosa, te vlastoručnim potpisom potvrditi transakcijski nalog. Ukoliko se transakcija obavlja putem internet i/ili telefonskog bankarstva ili putem nekog drugog kanala Klijent se identificira, te autorizira transakciju putem PIN-a, tajnog transakcijskog broja te korištenjem tokena/čitača kartice.
- 3.3.8. Banka je ovlaštena po depozitnim računima Klijenta, bez svakog daljnjeg pitanja i odobrenja vlasnika računa, ispravljati očite greške koje mogu nastati po njegovim računima (u korist i na teret), koje su posljedica obrade i izvršavanja transakcija i naloga u platno-prometnim sustavima (internim i eksternim), a čije je otklanjanje ili

ispravljanje nužno potrebno radi pravilnog izvršenja transakcije/naloga. U slučaju da se Banka koristila ovim ovlaštenjem, dužna je o tome obavijestiti Klijenta putem izvotka o stanju i promjenama po računu ili posebne obavijesti.

- 3.3.9. Radi naplate bilo koje dospjele, a neplaćene tražbine Banke prema Klijentu, Banka može izvršiti prijebaj svoje dospjele tražbine sa sredstvima po svim depozitnim računima Klijenta (kunskim i deviznim), te oročenjima. U slučaju naplate tražbine iz oročenih sredstava, Banka može depozit u cijelosti razročiti i sredstva prenijeti na Klijentov račun po viđenju. Klijent je suglasan da u slučaju prijebaja Banka može izvršiti konverziju kunskih i/ili deviznih sredstava na svim računima Klijenta u valutu u kojoj Banka ima potraživanje.
- 3.3.10. Nakon smrti vlasnika depozitnog računa, sredstvima mogu raspolagati nasljednici na osnovu predočenog pravomoćnog rješenja o nasljeđivanju ili druge pravomoćne sudske odluke, odnosno druge osobe na osnovu nasljednopravnog ugovora, a uz predočenje potrebne dokumentacije koju zatraži Banka.

3.4. Kamatne stope

- 3.4.1. Važeće kamatne stope u poslovanju s Klijentima propisane su odlukama Banke i dostupne su Klijentima putem poslovne mreže, na internet stranici www.mb.hr te putem drugih distribucijskih kanala Banke.
- 3.4.2. Banka na depozite fizičkih osoba, uključujući namjenski oročene depozite, obračunava i plaća kamatu po kamatnoj stopi koja se utvrđuje odlukom Banke o visini kamatnih stopa u depozitnom poslovanju s građanima (dalje u tekstu: Odluka o kamatama). Visina kamatne stope ugovara se kao godišnja nominalna stopa.
- 3.4.3. U slučaju djelomične isplate/prijevremenog raskida ugovora o oročenom depozitu na zahtjev Klijenta, Banka obračunava kamatu za najbližu nižu postignutu ročnost propisanu aktima Banke koji reguliraju prijevremeni raskid, a u visini kamatne stope koja je za tu ročnost važeća u trenutku raskida, s time da se iz obračuna izuzima stimulatívni dio kamatne stope po bilo kojoj osnovi kao i eventualna premija, ukoliko su isti ugovoreni.

Izuzevši od navedenog u prethodnom odlomku ove točke, Banka u slučaju djelomične isplate/prijevremenog raskida ugovora o oročenom depozitu obračunava kamatu po ugovorenoj kamatnoj stopi kod:

- ponovnog oročenja cijelog ili većeg iznosa od razročenog, na isti ili na duži rok,
- ponovnog oročenja koje služi kao instrument osiguranja kreditu,
- razročjenja namjenski oročene štednje radi konačne otplate kredita,
- razročjenja oročenog 100% depozita u svrhu konačne otplate kredita na iznos u visini ukupnog duga kredita, kao i radi podmirenja nepodmirenih obveza iz kredita,
- provođenja prisilne naplate po zaprimljenoj ovršnoj ispravi,
- razročjenja depozita sa saldóm do 100 EUR-a,
- razročjenja na zahtjev Banke ili Suda.

Ako se pojedinačni ugovor s Klijentóm razlikuje od odredbi iz ove točke Općih uvjeta, primjenjuju se kamatna stopa definirana pojedinačnim ugovoróm s Klijentóm ili Načelima za utvrđivanje kamatnih stopa te načina i dinamike obračuna kamate po kreditima i depozitima (dalje u tekstu: Načela) iz točke 3.4.6. ovih Općih uvjeta.

- 3.4.4. U slučaju prijevremenog raskida depozita, osim uvjeta iz prethodne točke, Banka primjenjuje i slijedeća pravila obračuna:
- primjena kamatne stope na štedne uloge po viđenju ukoliko je u trenutku prijevremenog raskida ugovora o oročenom depozitu niža postignuta ročnost manja od najmanje ročnosti propisane aktima Banke koji reguliraju prijevremeni raskid,
 - ako je ugovorena periodična isplata kamate (mjesečno, tromjesečno, polugodišnje, godišnje), kamata se obračunava u skladu s uvjetima prijevremenog raskida iz točke 3.4.3. ovih Općih uvjeta, uzimajući u obzir već isplaćenu kamatu tijekom izdržanog roka oročenja. Ukoliko je iznos već isplaćene kamate veći od iznosa obračunate kamate koja Klijentóm pripada temeljem obračuna za prijevremeni raskid

za stvarno izdržanu ročnost, Banka će razliku više isplaćene kamate Klijentu naplatiti iz sredstava depozita koji se prijevremeno raskida,

- ako je oročeni depozit ugovoren uz automatsko obnavljanje roka oročenja, a ugovor se prijevremeno raskida nakon isteka prvog ili više obnovljenih rokova oročenja, Banka obračunava kamatu po kamatnoj stopi za nižu postignutu ročnost od početka zadnjeg obnovljenog roka oročenja do dana raskida ugovora.
- 3.4.5. Za oročene depozite koji nisu ugovoreni s automatskim obnavljanjem roka oročenja na dan dospijeca oročenog depozita, sukladno ugovoru o depozitu se sredstva depozita prenose na račun (po viđenju) Klijenta otvoren u Banci ili se isplaćuju Klijentu kod likvidacije depozita. Ako Klijent nema ugovoreni automatizam obnavljanja roka oročenja, istekom roka oročenja dospjeli depozit (glavnica i kamata) se dalje ne oročava te Banka obračunava kamatu po kamatnoj stopi za štedne uloge po viđenju za odgovarajuću valutu.
- 3.4.6. Način utvrđivanja i praćenja kamatnih stopa, definiranje obračunskog razdoblja i metode obračuna kamata na depozite, te uvjeti i način na koji se mogu mijenjati kamatne stope na depozite i regulirati eventualno novi ugovorni odnos, regulirani su u Načelima, koji se zajedno sa ovim Općim uvjetima smatraju sastavnim dijelom svakog pojedinog ugovora koji se sklapa između Klijenta i Banke, te zajedno sa svim izmjenama i dopunama, donesenim za vrijeme trajanja ugovornog odnosa, obvezuju ugovorne strane na isti način kao i odredbe pojedinog ugovora, osim ako pojedinim ugovorom ili ovim Općim uvjetima nije drugačije regulirano.
- 3.4.7. Banka može promijeniti kamatne stope iz Odluke o kamatama iz točke 3.4.2. ovih Općih uvjeta, uvažavajući nastale promjene na bankarskim tržištima, stopi inflacije, međuvalutarnim kretanjima, kao i drugim makroekonomskim parametrima, a sukladno Načelima iz prethodne točke.
- 3.4.8. U slučaju kada su ugovorene promjenjive kamatne stope, sukladno zakonskim propisima Banka će Klijenta o istome obavijestiti pisanim putem ili na drugi ugovoreni način, najmanje 15 dana prije nego što se one počnu primjenjivati.
- 3.4.9. Kamata se obračunava dekurzivno primjenom konformnog kamatnjaka, dekurzivno proporcionalnom metodom ili nekom drugom metodom.
- 3.4.10. Efektivna kamatna stopa izračunava se sukladno propisima Hrvatske narodne banke.

3.5. Naknade i provizije u depozitnom poslovanju

- 3.5.1. Klijent plaća naknade i provizije utvrđene Odlukom o naknadama za usluge, Odlukom o prijevremenim raskidima oročenih depozita i štednih uloga, te načinu obračuna kamate i naknade i drugim aktima Banke. Visine naknada dostupne su Klijentu u poslovnim prostorijama te putem drugih distribucijskih kanala Banke.
- 3.5.2. U slučaju prijevremenog raskida oročenja Banka naplaćuje naknadu ukoliko je isto regulirano ugovorom s Klijentom.
- 3.5.3. U slučaju promjene visine i vrste naknada po depozitnom poslovanju, Banka će izvršene izmjene i dopune učiniti dostupnim u poslovnim prostorijama u kojima pruža usluge Klijentima, te putem drugih distribucijskih kanala i to petnaest dana prije nego što te izmjene stupe na snagu.

3.6. Zatvaranje i blokada depozitnih računa

- 3.6.1. U slučaju saznanja o smrti Klijenta, gubitka, nestanka ili krađe štedne knjižice ili kartice, neurednog poslovanja, dužeg ne ostvarivanja prometa, zaloga/jamstva depozitnog računa za kredit, te na osnovi sudskih odluka i rješenja, te s njima izjednačenih rješenja i isprava (o ovrsi, privremene mjere, zadužnice i dr.) te odluka drugih nadzornih tijela, Banka vrši blokadu depozita i računa, te pripadajućih instrumenata raspolaganja sredstvima.
- 3.6.2. Ukoliko je prijava gubitka, nestanka ili krađe instrumenata raspolaganja sredstvima iz prethodnog stavka izvršena putem telefona ili elektroničke pošte, Klijent je dužan Banci bez odgađanja prijavu nestanka potvrditi pisanim putem u bilo kojoj poslovnicu Banke. Rok amortizacije št. knjižice je propisan internim aktima Banke.

- 3.6.3. Po primitku prijave o nestanku bankovne kartice, Banka će blokirati nestalu karticu i onemogućiti njeno daljnje korištenje, a potom klijentu izdati novu karticu. Banka može provesti blokadu štednog uloga po viđenju, odnosno računa, i bez prethodnog oduzimanja štedne knjižice, odnosno bankovne kartice.
- 3.6.4. Gubitak ili krađu čekovnih blanketa te drugih instrumenata raspolaganja sredstvima, Klijent je dužan prijaviti i MUP-u.
- 3.6.5. Klijent snosi odgovornost za transakcije koje su nastale do trenutka primitka pisane prijave Banci gubitka, nestanka ili krađe instrumenta raspolaganja sredstvima i njezine dostave mjestima korištenja, odnosno upisa u crne liste računskih sustava za provjere autentičnosti, ako nije drugačije propisano internim aktima Banke. Iznimno, ako se u postupku utvrđivanja vjerodostojnosti potpisa utvrdi da je Klijent potpisao čekovne blankete/ček koji su prijavljeni kao nestali/ukradeni, svu štetu nastalu gubitkom ili krađom čekovnih blanketa, bez obzira na trenutak izvršene prijave Banci, snosi Klijent.
- 3.6.6. Troškove nastale gubitkom/krađom instrumenta raspolaganja sredstvima depozitnih računa snosi Klijent.
- 3.6.7. Banka zatvara račun sukladno važećim zakonskim propisima i ugovoru, na osobni ili pisani zahtjev vlasnika/zakonskog zastupnika, temeljem posebne punomoći ili temeljem odluke centra za socijalnu skrb te rješenja suda.
- 3.6.8. Banka može zatvoriti neaktivan depozitni račun, odnosno depozitni račun koji se ne koristi, a ima mala salda, sukladno aktima Banke, s time da Klijent ima pravo raspolaganja sredstvima s pripadajućom kamatom po zatvorenom depozitnom računu u bilo kojem trenutku. Banka zadržava diskreciono pravo posebnom odlukom utvrditi razdoblje neaktivnosti, te druge uvjete za zatvaranje računa.

3.7. Raskid i otkaz ugovora

- 3.7.1. Vlasnik i Banka mogu raskinuti odnosno otkazati ugovor o depozitu/računu sukladno odredbama ugovora i važećim propisima. Ugovor se otkazuje pisanim putem. Otkazom ugovora o računu prestaju se izvršavati svi trajni nalozi zadani po nalogu Klijenta.
- 3.7.2. Kada vlasnik izjavu o raskidu šalje Banci preporučenom pošiljkom, tada potpis vlasnika na izjavi mora biti ovjeren od strane domaćeg ili stranog nadležnog tijela.

3.8. Informacije o osiguranju depozita

- 3.8.1. Banka osigurava depozite kod nadležne institucije u Republici Hrvatskoj sukladno posebnom zakonu i propisima donesenim na temelju tog zakona.

3.9. Obavještavanje

- 3.9.1. Banka će na ugovoreni način, a najmanje jednom godišnje, obavijestiti Klijenta o stanju njegovog depozita.
- 3.9.2. O stanju i prometima po računima Banka će Klijenta izvijestiti putem izvotka pisanim putem ili elektroničkom poštom, odnosno putem drugih ugovorenih distribucijskih kanala. Izvadak o prometima i stanju po računu smatra se dostavljenim te prihvaćenim od Klijenta ako ga nije osporio u roku od petnaest dana od dana njegova izdavanja. Osim o stanju i prometima po računu, Banka može na izvotku Klijentu pružati informacije o prekoračenju propisane zakonom, različite obavijesti vezane uz korištenje tekućeg računa te o nastalim promjenama i novinama u poslovanju.
- 3.9.3. Obavijesti se daju u obliku, razdobljima i na način koji je najpogodniji svrsi obavijesti, a sukladno ugovoru zaključenim s Klijentom. Redovite i druge obavijesti za koje je ugovoreno dostavljanje pisanim putem, smatraju se uredno otpremljenim ako su upućene na posljednju evidentiranu adresu Klijenta. Klijent je dužan bez odgađanja izvijestiti Banku o izostanku obavijesti čiji primitak očekuje u skladu s ugovorenim ili poslovno uobičajenim intervalima priopćavanja. Banka ne odgovara za štetu koja može nastati zbog izostanka njezina priopćenja, ako o tom izostanku nije bez odgađanja izviještena. Svaka šteta nastala pri slanju obavijesti putem pošte, telefaksa, elektroničke pošte ili nekog drugog sredstva daljinske komunikacije, a radi

gubitka, kašnjenja, nesporednosti, pogrešaka i izmjena u prijenosu teretit će Klijenta, ukoliko Banka može dokazati da je postupala s pažnjom dobrog gospodarstvenika i stručnjaka.

3.10. Punomoć

- 3.10.1. Klijent može prilikom otvaranja depozitnog računa ili naknadno opunomoćiti jednu ili više osoba za raspolaganje sredstvima na tom računu putem punomoći izdane u Banci. Punomoć može biti jednokratna ili trajna. Ukoliko je punomoć izdana izvan Banke, potpis vlasnika računa mora biti ovjeren od domaćeg ili stranog nadležnog tijela sukladno posebnim propisima. Starost ovjere definirana je u točki 3.2.3. ovih Općih uvjeta. Iznimno, Banka neće prihvatiti dokumentaciju i ovjeru iz zemlje koja se nalazi na popisu zemalja navedenih kao off shore ili nekooperativne jurisdikcije koji popis izrađuje Ured za sprječavanje pranja novca u Republici Hrvatskoj.
- 3.10.2. Opunomoćenik može obavljati transakcije u ime i za račun vlasnika računa u skladu s propisima, ali ne može imati veća prava od vlasnika računa. Opunomoćenik ne može opunomoćiti treću osobu za raspolaganje sredstvima, ili na drugi način raspolagati sredstvima (založno pravo i sl.), tražiti zatvaranje računa, osim ako to u posebnoj punomoći nije izrijekom navedeno.
- 3.10.3. Punomoć prestaje važiti pisanim opozivom od strane Klijenta ili pisanim otkazom opunomoćenika, smrću vlasnika ili opunomoćenika, gubitkom poslovne sposobnosti Klijenta/opunomoćenika, otkazom ugovora ili zatvaranjem računa. Ukoliko je izjava o opozivu odnosno otkazu sačinjena izvan Banke, potpis na ispravi mora biti ovjeren od domaćeg ili stranog nadležnog tijela. Izjava o opozivu odnosno otkazu proizvodi pravni učinak od dana njezinog primitka u Banci.

4. KREDITNO POSLOVANJE

4.1. Odobravanje kredita

- 4.1.1. Zahtjev za odobrenje kredita Klijent može podnijeti u bilo kojoj Poslovnici Banke.
- 4.1.2. Krediti se ugovaraju uz valutnu klauzulu ili u kunama, ovisno o vrsti kredita, a sukladno odluci Banke o odobravanju kredita građanima.
- 4.1.3. Uvjeti kreditiranja i potrebna dokumentacija za odobrenje kredita su propisani internim aktima Banke te su dostupni Klijentu putem letaka i drugih promotivnih materijala u poslovnim prostorijama Banke, te na internet stranici www.mb.hr. Banka će Klijentu - tražitelju kredita, dati sve informacije o uvjetima kreditiranja i potrebnoj dokumentaciji za odobrenje kredita i prije sklapanja ugovora o kreditu.
- 4.1.4. Radi ostvarenja prava na kredit, tražitelj kredita obavezan je uz kreditni zahtjev dostaviti potrebne podatke i dokumentaciju koju propisuje Banka za pojedinu vrstu kredita, a osobito podatke i dokumentaciju o identitetu tražitelja kredita i ostalih sudionika u kreditu, primanjima, iznosu i namjeni, te instrumentima osiguranja.
- 4.1.5. Banka svojim aktima propisuje uvjete i kriterije za odobravanje pojedinih vrsta plasmana fizičkim i s njima povezanim osobama, te najveću dopuštenu izloženost. Kod izračuna izloženosti Banke prema osobi kojoj se odobrava kredit uzimaju se u obzir i s njom povezane osobe koje predstavljaju jedan rizik za Banku.
- 4.1.6. Banka će u svrhu sveobuhvatnog i kontinuiranog praćenja izloženosti prema pojedinom Klijentu i s njim povezanim osobama svojim internim aktom utvrditi granice kreditne sposobnosti, te utvrđivati kreditnu sposobnost sudionika u kreditu. Banka ima pravo procjenjivati dužnikovu kreditnu sposobnost, te kvalitetu, utrživost, raspoloživost i vrijednost instrumenata osiguranja svojih tražbina, kako prilikom sklapanja ugovora, tako i za cijelo vrijeme trajanja pravnog odnosa.
- 4.1.7. Banka zadržava pravo odbiti kreditni zahtjev bez obrazloženja, kao i u slučaju ako Klijent uskrati svoju suglasnost da Banka dostavi kreditnim registrima podatke o visini njihovog duga, kao i da od kreditnih registara zatraži isti takav podatak.
- 4.1.8. Ako Banka odobri kredit, Banka i Klijent zaključuju ugovor o kreditu.

Ugovorom o kreditu Banka se obvezuje Klijentu staviti na raspolaganje određeni iznos novčanih sredstava, za neku namjenu ili bez utvrđene namjene, a Klijent se obvezuje Banci plaćati ugovorene kamate i iskorišteni iznos novca vratiti na način i u vrijeme kako je ugovoreno.

Kada je potrebno, Banka može zatražiti da Klijent, te ostali sudionici ugovora, podnesu ugovor na solemnizaciju ili ovjeru potpisa javnom bilježniku, što Klijent radi o svom trošku.

Klijent je dužan s Bankom sklopiti ugovor o kreditu najkasnije u roku od 30 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 kreditnog rizika.

- 4.1.9. Banka ima pravo razmjenjivati i koristiti informacije o urednosti podmirivanja obveza Klijenta prema Banci i/ili drugim kreditnim i financijskim institucijama koristeći podatke evidentirane u Sustavu razmjene informacija i/ili Hrvatskom registru obveza po kreditima, a na način propisan Zakonom o kreditnim institucijama te propisima koji uređuju zaštitu osobnih podataka.
- 4.1.10. Prilikom ugovaranja kredita Klijentu se uručuje otplatna tablica u kojoj je iskazana visina kredita, broj i visina anuiteta/rata, rok otplate kredita, visina kamate, nominalna i efektivna kamatna stopa.

4.2. Instrumenti osiguranja otplate kredita

- 4.2.1. Ovisno o vrsti, namjeni i iznosu kredita, Klijent je dužan dostaviti Banci instrumente osiguranja otplate kredita. Prihvatljivim instrumentima osiguranja smatraju se mjenice, suglasnost o zapljeni računa, isprava o zapljeni primanja po pristanku dužnika i/ili zadužnica, založno pravo/prijenos prava vlasništva na stvarima i pravima, police osiguranja, novčani depoziti, garancije, vrijednosni papiri, udjeli u investicijskim fondovima i drugi instrumenti koje je Klijent dužan dostaviti na zahtjev i po izboru Banke.
- 4.2.2. Ukoliko tijekom trajanja ugovornog odnosa dođe do smanjenja vrijednosti pojedinog instrumenta osiguranja, Klijent će na zahtjev dostaviti Banci novi instrument osiguranja najmanje iste vrijednosti kao i prethodni instrument. Banka može zahtijevati od Klijenta 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 Klijenta, koristeći ih redoslijedom kojeg prosudi najučinkovitijim za podmirenje svojih dospjelih, a nepodmirenih tražbina prema Klijentu.
- 4.2.3. Banka je ovlaštena u cijelosti ili djelomično, ustupiti bilo koju tražbinu i pravo (uključivo i pripadajuće instrumente osiguranja) iz pojedinačnog ugovora na koji se primjenjuju ovi Opći uvjeti na treću osobu, bez posebne suglasnosti Klijenta.
- 4.2.4. Banka može kao jedan od instrumenata osiguranja ugovoriti i oročeni depozit, određenog iznosa, namjene i ročnosti čiji rok oročenja ne može biti kraći od roka otplate kredita, osim ako nije drugačije ugovoreno ugovorom o depozitu ili ugovorom o založnom pravu.
- 4.2.5. Ako je namjenski oročen depozit ugovoren kao uvjet odobravanja kredita i/ili kao instrument osiguranja, Banka može izvršiti prijeboj sa sredstvima namjenski oročenog depozita u slučaju dospjelih neplaćenih obveza po ugovoru o kreditu, otkaza ugovora o kreditu za podmirenje dospjelih obveza, u slučaju prijevremene otplate kredita ili na temelju posebne odluke Banke, ako navedeno nije u suprotnosti s ugovorom o kreditu/oročenom namjenskom depozitu.
- 4.2.6. Na namjenski oročene depozite koji služe kao instrument osiguranja kredita Banka obračunava kamatu utvrđenu Odlukom o kamatama iz točke 3.4.2. ovih Općih uvjeta.

4.3. Korištenje kredita

- 4.3.1. Način korištenja kredita i dokumentacija na temelju koje se koristi kredit ovisi o namjeni kredita. Kredit se može koristiti sukladno mogućnostima Banke, ako su

ispunjeni svi uvjeti za korištenje kredita, nakon sklapanja ugovora o kreditu i ugovaranja svih potrebnih instrumenata osiguranja.

- 4.3.2. Odobreni kredit uz valutnu klauzulu isplaćuje se prema ugovorenom tečaju Banke.
- 4.3.3. Kod kredita uz valutnu klauzulu iskorišteni iznos kredita, izražen u valuti, predstavlja zaduženje korisnika kredita.
- 4.3.4. Ako je Klijentu odobren namjenski kredit, Banka ima pravo kontrolirati namjensko korištenje kredita, uz mogućnost otkaza istog ukoliko se utvrdi kršenje preuzetih obveza, osobito ako to utječe ili može utjecati na procjenu rizika otplate kredita.

4.4. Kamate

- 4.4.1. Kamatne stope u kreditnom poslovanju (redovne i zatezne), koje mogu biti fiksne i promjenjive, ugovaraju se kao godišnje nominalne stope. Važeće kamatne stope dostupne su Klijentima u poslovnim prostorijama Banke, na internet stranici www.mb.hr te putem drugih distribucijskih kanala Banke.
- 4.4.2. Ovisno o vrsti i namjeni kredita, te važećim aktima Banke, kamata na kredite obračunava se dekurzivno proporcionalnom metodom, dekurzivno konformnom metodom ili nekom drugom metodom.
- 4.4.3. Način utvrđivanja i praćenja kamatnih stopa, definiranje obračunskog razdoblja i metode obračuna kamata na kredite, te uvjeti i način na koji se mogu mijenjati kamatne stope na kredite i regulirati eventualno novi ugovorni odnos, regulirani su Načelima, koji se zajedno s ovim Općim uvjetima smatraju sastavnim djelom svakog pojedinog ugovora koji se sklapa između Klijenta i Banke, te zajedno sa svim izmjenama i dopunama, donesenim za vrijeme trajanja ugovornog odnosa, obvezuju ugovorne strane na isti način kao i odredbe pojedinog ugovora, osim ako pojedinim ugovorom nije drugačije ugovoreno.
- 4.4.4. Banka uvijek može promijeniti kamatne stope, uvažavajući nastale promjene na bankarskim tržištima, stopi inflacije, međuvalutarnim kretanjima, kao i drugim makroekonomskim parametrima, a sukladno Načelima.
- 4.4.5. Banka na dospjele, nepodmirene obveze iz ugovora o kreditu, osim u mjeri u kojoj je to zapriječeno mjerodavnim propisima, za razdoblje zakašnjenja obračunava i naplaćuje zakonsku zateznu kamatu, koja je promjenjiva u skladu s propisima.
- 4.4.6. Interkalarna kamata određuje se u visini redovne, a obračunava se i naplaćuje identično redovnoj kamatnoj stopi, osim ako nije drugačije ugovoreno.
- 4.4.7. Ako su po kreditu ugovorene promjenjive kamatne stope, Banka je dužna obavijestiti Klijenta o promjeni tih stopa najmanje petnaest dana prije nego što se one počnu primjenjivati i dostaviti mu izmijenjeni otplatni plan.
- 4.4.8. Iznimno od prethodne točke, Banka može ugovorom o kreditu ugovoriti s Klijentom periodično obavješćavanje o izmijenjenom otplatnom planu i promjenama kamatne stope ako su one vezane uz referentnu stopu, a pod uvjetom da je ta stopa javno dostupna, odnosno dostupna u poslovnim prostorijama Banke.
- 4.4.9. Banka sukladno propisima Hrvatske narodne banke izračunava i iskazuje efektivnu kamatnu stopu koja odražava ukupan trošak kredita.

4.5. Naknade i provizije u kreditnom poslovanju

- 4.5.1. Banka u kreditnom poslovanju obračunava i naplaćuje naknade i provizije koje su izravno povezane s kreditom te uz uvjete njegova odobravanja, korištenja i naplate, a koje su propisane aktima Banke po pojedinom kreditnom proizvodu i Odlukom o naknadama za usluge te regulirane ugovorom o kreditu koji se zaključuje između Banke i Klijenta. Kod kredita ugovorenih uz valutnu klauzulu, naknade/provizije se naplaćuju u kunskoj protuvrijednosti prema ugovorenom tečaju.
- 4.5.2. U slučaju promjene visine i vrste naknada u kreditnom poslovanju, Banka će izvršene izmjene i dopune učiniti dostupnim u poslovnim prostorijama u kojima pruža usluge Klijentima, te putem drugih distribucijskih kanala i to petnaest dana prije nego što te izmjene stupe na snagu.

4.6. Otplata kredita i prijevremena otplata kredita

Kredit se otplaćuje u kunama odnosno, ukoliko je kredit odobren uz valutnu klauzulu, u kunskoj protuvrijednosti prema ugovorenom tečaju na dan plaćanja dospjelih obveza/prijevremene otplate kredita.

Ukoliko se kredit otplaćuje putem naloga za naplatu/trajnog naloga s deviznog računa, a kredit je ugovoren uz valutnu klauzulu, pri terećenju deviznog računa koristi se ugovoreni tečaj na dan plaćanja dospjelih obveza/prijevremene otplate kredita.

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

4.7. Tečaj

Pod ugovorenim tečajem u smislu ovih Općih uvjeta smatra se srednji tečaj iz tečajne liste Banke za valutu uz koju je vezan kredit na dan korištenja/plaćanja dospjelih obveza/prijevremene otplate ukoliko nije drugačije ugovorom regulirano.

4.8. Obavještavanje

Banka će na ugovoreni način, jednom godišnje, istekom kalendarske godine, obavijestiti Klijenta o stanju njegovoga kreditnog računa na zadnji dan kalendarske godine, sukladno ugovoru o kreditu i zakonskim propisima. Klijent je dužan bez odgađanja izvijestiti Banku o izostanku obavijesti čiji primitak očekuje u skladu s ugovorenim ili poslovno uobičajenim intervalima priopćavanja. Banka ne odgovara za štetu koja može nastati zbog izostanka njezina priopćenja, ako o tom izostanku nije bez odgađanja izviještena.

5. ZAVRŠNE ODREDBE

- 5.1.** Sastavni dio ovih Općih uvjeta čine podaci o važećim kamatnim stopama u depozitnom i kreditnom poslovanju, te osnovne informacije o osiguranju depozita iz točke 3.8. Općih uvjeta, a koji su dostupni u poslovnoj mreži i na internet stranicama Banke.
- 5.2.** Za sve što izričito nije utvrđeno ovim Općim uvjetima primjenjivat će se zakonski i podzakonski propisi i ostali akti Banke koji reguliraju poslovanje s fizičkim osobama u depozitnom i kreditnom poslovanju Banke, sa svim izmjenama i dopunama.
- 5.3.** 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.
- 5.4.** Ako bi za neku od odredbi ovih Općih uvjeta naknadno bilo ustanovljeno da je ništavna, to neće imati učinka na ostale odredbe, koje u tom slučaju ostaju valjane, s time da će ugovorne strane ništavnu odredbu zamijeniti valjanom koja će u najvećoj mogućoj mjeri omogućiti ostvarivanje cilja koji se htio postići odredbom za koju je ustanovljeno da je ništavna.
- 5.5.** Banka zadržava pravo izmjene i dopune ovih Općih uvjeta. O izmjenama i dopunama Općih uvjeta Banka će prethodno obavijestiti klijente objavljivanjem u poslovnim prostorijama Banke, te na internet stranici www.mb.hr.
- 5.6.** Za sve sporove koji bi proizašli iz ovih Općih uvjeta biti će mjerodavno hrvatsko pravo. U slučaju eventualnog spora proizašlog iz Općih uvjeta, Klijent i Banka rješavat će ga sporazumno. U protivnom, mjesno je nadležan sud u Čakovcu.
- 5.7.** Ovi Opći uvjeti stupaju na snagu i primjenjuju se od 15.04.2010. godine. Stupanjem na snagu ovih Općih uvjeta stavljaju se van snage Opći uvjeti poslovanja Međimurske banke d.d. Čakovec s građanima od 13.10.2005.

Čakovec, 15. travnja 2010.

Međimurska banka d.d. Čakovec