

## OPĆI UVJETI ZA POSLOVANJE S GRAĐANIMA

### 1. Opće odredbe

- 1.1. Općim uvjetima za poslovanje s građanima Volksbank d.d. Zagreb (u daljnjem tekstu: Opći uvjeti) uređuje osnovna pravila poslovanja i poslovnog odnosa između komitenta i Banke na načelima međusobnog povjerenja, sigurnosti ulaganja i obostrane koristi kao rezultata poslovne suradnje.
- 1.2. Opći uvjeti primjenjuju se u Banci zajedno sa posebnim uvjetima poslovanja za pojedine produkte Banke i pojedinačnim ugovorima sklopljenim sa Klijentima. U pojedinačnim ugovorima sa klijentima ugovara se primjena ovih Općih uvjeta na odnos sa Klijentom, i to važećih Općih uvjeta i svih njihovih kasnijih izmjena i dopuna. U slučaju da je u pojedinačnom ugovoru sa Klijentom utvrđeno nešto različito od odredbi Općih uvjeta, primjenjuju se odredbe pojedinačnog ugovora sklopljenog sa Klijentom.
- 1.3. Opći uvjeti donose se i izrađuju u pisanom obliku i dostupni su klijentima i drugim interesentima. Opći uvjeti objavljuju se isticanjem u poslovnim prostorima Banke u kojima ona radi sa Klijentima. Sve izmjene i dopune Općih uvjeta donose se i objavljuju se na isti način kao i osnovni tekst.
- 1.4. Banka zasniva poslovnu suradnju s komitentom:
  - 1.4.1. otvaranjem i vođenjem:
    - štedno-depozitnih računa u domaćoj i stranoj valuti
    - tekućih računa
    - žiro računa
  - 1.4.2. sklapanjem kreditnih poslovaTom prilikom Banka sa komitentom zaključuje ugovor o pružanju pojedine bankovne usluge u pisanoj formi od kojeg komitenturučuje najmanje jedan primjerak.
- 1.5. Banka osigurava štedne uloge kod Državne agencije za osiguranje štednih uloga građana i sanaciju banaka do ukupnog iznosa koji propiše ministar financija.

### 2. Otvaranje i vođenje računa

- 2.1. Komitent Banke može biti domaća ili strana fizička osoba koja na osnovu svoje poslovne sposobnosti može zasnivati poslovni odnos sa bankom i koja potpisom pristupnice i pripadajućeg ugovora prihvaća odredbe važećih Općih uvjeta i svih njihovih kasnijih izmjena i dopuna.  
Tom prilikom Banka komitenturučuje štednu knjižicu ili identifikacijsku karticu.
- 2.2. Domaćom fizičkom osobom smatra se osoba koja ima prebivalište u Republici Hrvatskoj, a stranom fizičkom osobom smatra se osoba sa prebivalištom u inozemstvu.
- 2.3. Štedna knjižica predstavlja standardizirani dokument u koji se upisuju sve promjene (uplate i isplate) i saldo štednog uloga. Upis podataka u štednu knjižicu ovjerava se terminalski. Svako neovlašteno upisivanje u štednu knjižicu povlači za sobom materijalnu i krivičnu odgovornost.
- 2.4. Banka može otvoriti račun ili štedni ulog na:
  - ime punoljetne ili malodobne fizičke osobe
  - ime osobe pod starateljstvom
  - donositelja
  - donositelja uz zaporku (šifru)Za vlasnike tekućih računa Banka može izdati bankovnu karticu sa identifikacijom pomoću osobnog identifikacijskog broja (PIN). Banka garantira tajnost deponiranih zaporki-PIN brojeva koji služe za identifikaciju.

### 3. Formiranje sredstava

- 3.1. Sredstva na računima građana formiraju se iz:
  - uplata gotovine
  - doznaka u zemlji i iz inozemstva
  - pologom čeka
  - kupnjom deviza
  - prijenosom s drugih računa u banci

#### 4. Raspolaganje sredstvima

- 4.1. Vlasnik računa i njegovi opunomoćenici mogu raspolagati sredstvima na računu u skladu s važećim zakonskim propisima i pravilima Banke. Prilikom obavljanja transakcija po računima, vlasnici računa i opunomoćenici identificiraju se ispravama koje su važeće i koje su propisane pravilima Banke, te potpisom transakcijskog naloga.
- 4.2. Oročenim depozitom vlasnik može raspolagati po isteku roka oročenja. Banka iznimno može odobriti raspolaganje sredstvima i prije isteka roka oročenja na osnovu posebnog odobrenja i uz uvjete koje odredi Uprava Banke.
- 4.3. Štednom knjižicom otvorenom na donositelja raspolaže osoba koja podnese knjižicu, a štednom knjižicom uz zaporku osoba koja podnese knjižicu i zna zaporku.
- 4.4. Banka ne odgovara za štete koje mogu nastati gubitkom štedne knjižice na donositelja ili štedne knjižice na zaporku. Komitent također snosi rizik u slučaju neovlaštene realizacije nestalih ili izgubljenih instrumenata poslovanja po tekućem računu.
- 4.5. Vlasnik računa može opunomoćiti do dvije osobe za raspolaganje sredstvima na računu.  
Punomoć se daje prilikom otvaranja računa ili naknadno pred ovlaštenim djelatnikom banke.  
Banka priznaje i punomoć ovjerenu od strane suda, javnog bilježnika ili diplomatsko-konzularnog predstavništva Republike Hrvatske u inozemstvu.  
Punomoć može biti jednokratna ili stalna. Stalna punomoć vrijedi do pismenog opoziva vlasnika računa. Smrću vlasnika računa prestaju vrijediti sve punomoći.
- 4.6. Opunomoćenik raspolaže sredstvima na računu pod isti uvjetima kao i vlasnik, ali ne može promijeniti podatke o vlasniku, ugovorene uvjete oročenja, ne može opunomoćiti treću osobu za raspolaganje sredstvima, niti tražiti zatvaranje računa.

#### 5. Kreditno poslovanje

- 5.1. Svoje potrebe za kreditnom potporom klijent izražava Banci podnošenjem pisanog zahtjeva za kredit
- 5.2. Banka je dužna razmotriti svaki uredno podneseni zahtjev za kredit i izvjestiti klijenta o svojoj odluci.
- 5.3. Banka u postupku obrade kreditnog zahtjeva provjerava bonitet i kreditno garantnu sposobnost svih sudionika u kreditu.
- 5.4. Tražitelj kredita dužan je uz zahtjev za kredit priložiti svu traženu dokumentaciju te istu dopuniti u tijeku odobravanja i korištenja kredita a na zahtjev i po izboru Banke.
- 5.5. Korisnik kredita dužan je bez odgađanja pisanim putem izvjestiti Banku o svim statusnim promjenama nastalim na njegovoj strani.
- 5.6. Korisnik kredita dužan je Banci osigurati instrumente osiguranja njenih potraživanja na zahtjev i po izboru Banke i omogućiti njihovo praćenje i procjenu kakvoće za cijelo vrijeme trajanja poslovnog odnosa. Traženi instrumenti osiguranja navedeni su u posebnim uvjetima za pojedine produkte Banke.
- 5.7. Uvjeti štednje ili novčani polog kao uvjet za odobravanje kredita te mogućnosti i uvjeti prijeba kredita i štednog uloga odnosno novčanog pologa, određeni su važećim posebnim uvjetima sadržanim u Odlukama Uprave Banke i dostupni su na uvid u prostorima Banke namjenjenim poslovanju s klijentima.
- 5.8. Korisnik kredita je dužan omogućiti Banci kontrolu korištenja namjenski odobrenih sredstava.
- 5.9. U slučaju neizršavanja ugovornih obveza i nepridržavanja koje od navedenih obveza Klijenta navedenih u ovim Općim uvjetima, Banka si pridržava pravo da po svom izboru, odjednom ili postupno učini sve ili pojedine svoje tražbine prema Klijentu trenutno dospjelim, bez obzira na ugovoreni rok dospijeća.

#### 6. Kamate, naknade i troškovi

- 6.1. Ugovaranje kamatne stope, način obračuna kamata, pripis kamata te naplata naknada i troškova koje Banka obračunava za obavljanje određenih poslova vezanih za otvaranje i vođenje računa građana i pružanja bankarskih usluga utvrđeni su važećom Odlukom o kamatama i naknadama banke (dalje: Odluka o kamatama) koja se može dobiti na uvid u svakoj organizacijskoj jedinici Banke koja posluje sa klijentima.
- 6.2. Odlukom o kamatama se utvrđuju kamatne stope na plasmane fizičkim osobama, depozite fizičkih osoba, te naknade za usluge koje Banka obavlja i koje su navedene u Odluci o kamatama, ako dogovorom između korisnika usluge i Banke nije drugačije dogovoreno.
- 6.3. Navedene kamatne stope iskazane su na godišnjem nivou i dostupne su na uvid u svakoj organizacijskoj jedinici koja posluje sa klijentima.
- 6.4. Visinu kamatnih stopa i naknada te njihovu izmjenu Banka određuje zavisno od tržišnih prilika, cijene novca i cijene kapitala u zemlji i inozemstvu odnosno sukladno poslovnoj politici Banke.
- 6.5. Na depozite po viđenju Banka obračunava kamatu krajem godine dekurzivno i pripisuje je depozitu, osim kod tekućih računa građana gdje se kamata obračunava i pripisuje mjesečno.
- 6.6. Na oročene depozite Banka obračunava kamatu dnevno, te ih po isteku oročenja isplaćuje ili pripisuje depozitu, ovisno kako je utvrđeno ugovorom.  
Na depozite oročene na rok dulji od 6 mjeseci, obračun kamate vrši se dnevno a isplata je moguća mjesečno, tromjesečno, polugodišnje i po isteku oročenja.  
Na oročene namjenske depozite kamata se obračunava dnevno te po isteku roka oročenja pripisuje depozitu ili isplaćuje.
- 6.7. Na plasmane Banka naplaćuje kamatu mjesečno, kvartalno, polugodišnje, godišnje i o dospijeću osim pri anuitetskoj otplati i otplati u ratama, gdje se obračunava i naplaćuje po dospijeću.

- 6.8. Kamate se obračunavaju na bazi stvarnog / kalendarskog broja dana, osim kod anuitetske otplate gdje se baziraju na obračunu 30/360 dana.
- 6.9. Kamate se obračunavaju proporcionalnom metodom, dekurzivno. Može se dogovoriti i drugačija metoda obračuna.
- 6.10. Kod kredita sa ugovorenom zaštitnom klauzulom koji se otplaćuju odjednom ili u ratama, glavnica i kamata se uvećavaju se za stopu deprecijacije kune, kod svakog dospjeća. Osnovica za obračun kamata je glavnica prije uvećanja za stopu deprecijacije kune.  
Kod otplate kredita sa ugovorenom zaštitnom klauzulom u anuitetima, osnovica za obračun revalorizacije po stopi deprecijacije kune je anuitet.  
Stopa deprecijacije kune se utvrđuje za razdoblje od datuma korištenja kredita do datuma dospjeća pojedinog anuiteta odnosno do datuma konačne otplate kredita a po ugovorenom tečaju valute zaštitne klauzule.
- 6.11. Na zakašnjela plaćanja dospjelih obveza, Banka obračunava komitentima zateznu kamatu, u visini Zakonom propisane, odnosno ugovorene kamate po dospjeću. Osnovica za obračun zatezne kamate je ukupno dospjela obveza. Pod datumom plaćanja odnosno naplate podrazumijeva se datum odobrenja bančinog žiro- ili deviznog računa ili blagajne.
- 6.12. Naknada se temeljem Odluke o kamatama obračunava za sve poslove za koje se ne sklapa ugovor, a u ugovorima za pojedinačne poslove moraju biti odredbe o naknadi za bankarske usluge. Pored naknada za pojedinačne usluge i naknada koje su regulirane ugovorom, Klijent je dužan nadoknaditi Banci i stvarne troškove koji nastanu djelovanjem Banke po nalogima klijenta ili u njegovom interesu. Ista obveza Klijenta postoji i ako pojedina radnja bez krivnje Banke nije imala uspjeha, ili su troškovi stvarno nastali u interesu Klijenta, radi sprečavanja njemu predstojeće štete.
- 6.13. Građanima se naknada obračunava i zaračunava odmah kod izvršenja usluge. Ukoliko klijent nije prisutan, obračunata naknada naplaćuje se na teret njegovog računa, a obavijest se dostavlja u izvodu o promjenama i stanju na računu.
- 6.14. Trošak platnog prometa i ostali zavisni troškovi zaračunavaju se prema stvarnim iznosima.
- 6.15. Redoslijed naplate potraživanja Banke je: trošak, naknada, zatezna kamata, kamata, glavnica.
- 6.16. Sva novčana sredstva primljena na račune Banke u neradne dane, knjigovodstveno se evidentiraju s datumom prvog slijedećeg radnog dana.
- 6.17. O svakoj promjeni ugovorene kamatne stope ili visini naknade Banka obavještava Klijenta prije početka njihove primjene objavom u svim poslovnim prostorima Banke namjenjenim poslovanju s klijentima odnosno na drugi odgovarajući način. Promjena kamatne stope i/ili visina naknade u svakom će se slučaju smatrati priopćenom s danom kada promjena bude vidno izložena u poslovnim prostorima Banke koji su namjenjeni poslovanju s Klijentom.
- 6.18. Efektivne kamatne stope koje odražavaju ukupnu cijenu kredita, izračunate sukladno propisima HNB, iskazane su po pojedinim vrstama kreditnih poslova i zajedno sa primjerima pretpostavljenih iznosa kredita kod kojih su prikazani iznosi otplate glavnica i kamata (sa uključenim i drugim troškovima), rokovi otplate, broj i visina otplatnih obroka, dostupni su u svim poslovnim prostorima Banke namjenjenim poslovanju sa klijentima.
- 6.19. Efektivne kamatne stope koje odražavaju ukupan prinos na depozit, izračunate sukladno propisima HNB, iskazane su u posebnim uvjetima Banke po vrstama štedno depozitnih poslova i dostupne su u prostorima Banke namjenjenim poslovanju s klijentima.

## 7. Obavješćivanje

- 7.1. Banka će na ugovoreni način, a najmanje jedanput godišnje obavijestiti komitenta, odnosno učiniti mu dostupnim informacije o stanju njegovog kreditnog računa odnosno njegovih depozitnih računa

## 8. Blokada, amortizacija i saldacija računa

- 8.1. Banka će blokirati račun koji se vodi na ime u slučaju smrti vlasnika, gubitka, nestanka ili krađe štedne knjižice ili identifikacijske kartice, te na osnovu sudskih rješenja.  
Izgublenu, nestalu, uništenu ili ukradenu štednu knjižicu ili identifikacijsku karticu koje glase na ime \_\_\_\_\_ Banka amortizira (oglašava nevažećom i izdaje novu) nakon isteka 30 dana od prijave vlasnika, \_\_\_\_\_ zakonitog zastupnika ili staratelja. Račun otvoren na donositelja ili uz zaporku amortizira se po sudskom rješenju.
- 8.2. Banka saldira (zatvara) račun na pisani zahtjev vlasnika, zakonitog zastupnika, temeljem odluke organa starateljstva, te rješenja suda. Nakon smrti vlasnika, računom mogu raspolagati nasljednici samo na osnovu pravomoćno sudskog rješenja o nasljeđivanju. Dio sredstava sa računa umrlog vlasnika može se isplatiti i prije donošenja rješenja o nasljeđivanju podnositelju računa za troškove liječenja i sahrane vlasnika računa.
- 8.3. Nakon smrti vlasnika računa, a na osnovu pravomoćnog sudskog rješenja o nasljeđivanju i pisanog zahtjeva nasljednika, Banka će prava iz Ugovora o oročenom depozitu prenijeti na nasljednike.

## 9. Završne odredbe

- 9.1. Banka može izmijeniti Opće uvjete u skladu sa zakonskim propisima i interesima banke.
- 9.2. Opći uvjeti za poslovanje sa računima građana stupaju na snagu danom objave.

U Zagrebu, 26.03.2003.

Član Uprave  
Mag. A. Kovacs

Predsjednik Uprave  
Mag. T. Taraba