



Kreditna unija *APOEN*

31550 Valpovo, Braće Radića 1/a, OIB: 54141774303, Matični broj: 01261614; Tel: 031/650-612; e-mail: info@kua.hr;
<https://kua.hr>

OPĆI UVJETI KREDITNOG POSLOVANJA I UPRAVLJANJA KREDITNIM RIZIKOM

Valpovo, siječanj 2025. godine

APOEN

IBAN: HR9823400091110049878 Privredna banka Zagreb d.d., Radnička cesta 50, 10000 Zagreb, Hrvatska
IBAN: HR5623900011101283901 Hrvatska poštanska banka, Jurišićeva ulica 4, 10000 Zagreb, Hrvatska
Kreditna unija APOEN, Valpovo upisana je u Trgovački sud u Osijeku, MBS 030067860. Temeljni kapital iznosi 67.688,63
Eura (510.000,00 kn fiksni tečaju konverzije 7,53450), uplaćen u cijelosti. Član uprave: Greta Mađarić

Sukladno članku 22. Statuta Kreditne unije Apoen, član uprave, uz suglasnost Nadzornog odbora, dana 02.01.2025. donosi

OPĆE UVJETE KREDITNOG POSLOVANJA I UPRAVLJANJA KREDITNIM RIZIKOM

I. OSNOVNE ODREDBE

Članak 1.

Općim uvjetima kreditnog poslovanja i upravljanja kreditnim rizikom (u daljnjem tekstu: Opći uvjeti) Kreditne unije Apoen (u daljnjem tekstu: Kreditna unija) utvrđuju se kreditna politika, te osnovna pravila kreditiranja i poslovni odnosi između članova i Kreditne unije. Kreditnom politikom se utvrđuju postupci i način davanja kredita i drugih plasmana i mogućih obveza, postupci i način osiguranja povrata s ciljem kvalitetnog upravljanja kreditnim rizikom.

Članak 2.

Pod pojmom člana/potrošača Kreditne unije podrazumijeva se u smislu Zakona o kreditnim unijama i ovog akta fizička osoba s prebivalištem na području Osječko-baranjske županije koja ima kreditnu sposobnost te koja sklapa pravni posao i djeluje na tržištu izvan svoje trgovačke, poslovne, obrtničke ili profesionalne djelatnosti a sukladno važećim propisima (Zakon o kreditnim unijama, Zakon o potrošačkom kreditiranju, Zakon o zaštiti potrošača).

Članak 3.

Opći uvjeti izrađeni su u pisanom obliku i dostupni su članovima u poslovnom prostoru Kreditne unije i na Internet stranicama Kreditne unije.

Članak 4.

Svrha općih uvjeta kreditne unije je:

- definiranje osnovnih načela za razumno upravljanje procesom odobravanja kredita i kreditnim rizikom,
- osiguravanje dosljednosti u provođenju odobravanja, osiguravanja, korištenja i naplate kredite,
- održavanje ciljanog strukturnog odnosa između kredita, depozita, ostalih obveza i kapitala,
- preuzimanje načela, instrumenata nadzora i kontrole nad odobravanjem, korištenjem i naplatom kredita

II. TEMELJNA NAČELA KREDITIRANJA

Članak 5.

Kreditna unija će se u svom radu rukovoditi:

- jasnim uputama svima koji su uključeni u proces odlučivanja a koje se odnose na postupak procjene i odobravanja kredita članovima sukladno Pravilniku o proceduri odobravanja kredita,
- temeljitim poznavanjem korisnika kredita,
- utvrđivanjem svrhe kredita, njegove prihvatljivosti i moguće rentabilnosti,
- potpunom dokumentacijom za odobrenje kredita i kvalitetnim osiguranjem kredita
- poznavanjem situacije na tržištu i procjenom perspektive tražitelja kredita,
- procjena svih rizika/koristi i
- učinkovitim vođenjem poslova i kontrole.

Opća kreditna načela - krediti se mogu odobriti isključivo članovima kreditne unije,
-namjena kredita mora biti poznata i biti poslovno opravdana,
-razumijevanje dužnikovih sposobnosti i mogućnosti
-očekivanja otplate kredita u dogovorenom vremenskom roku

Načelo kreditnog portfelja- zaštita od kreditnog rizika se provodi kontinuirano i to usklađivanjem strukture kredita prema usvojenoj strategiji kreditnog rizika na načelima povećanja broja članova kreditne unije kako bi se provela diversifikacija.

Načela organizacije posla:

- sigurnost plasmana i kreditnog postupka
- brzina i poslovnost
- ekonomičnost u poslovanju
- prilagodljivost promjenama u poslovanju
- jasnoća kojom se osigurava preglednost i laka provjerljivost nadležnost zaposlenika
- odgovornost u postupku odobravanja kredita

III. KREDITNA IZLOŽENOST

Članak 6.

Kreditna izloženost i kreditni limiti definirani su važećim zakonskim propisima i aktima kreditne unije (Statut, politike, Odluke člana uprave).

Zakonom o kreditnim unijama utvrđeno je:

- ograničenja izloženosti unije prema jednoj osobi i s njom povezanim osobama.
- zemljopisno ograničenje na Osječko-baranjsku županiju

Članak 7.

Temeljni princip za donošenje odluke o kreditu odnosi se na utvrđivanje ocjene člana kroz:

- **pravnu sposobnost** korisnika kredita=svojstvo člana da može zaključivati ugovore i samostalnim valjanim radnjama stjecati prava i preuzimati obveze
- **kreditnu sposobnost** korisnika kredita=kreditno sposobnim smatraju se tražitelji kredita čiji pokazatelji i analize ukazuju da će uredno plaćati kreditne obveze
- **klasifikaciju korisnika kredita**=sukladno Pravilniku o klasifikaciji plasmana i potencijalnih obveza kreditne unije, te utvrđivanju izloženosti kreditnom riziku formiran je interni sustav klasifikacije plasmana s obzirom na procjenu rizika.
- **ispunjavanje ostalih uvjeta** definiranih drugim odlukama kreditne unije.

IV. OVLASTI

Članak 8.

Obradu zahtjeva tražitelja kredita radi kreditni referent na temelju zaprimljene dokumentacije uz prethodno provedeni postupak informiranja člana-tražitelja kredita o svim potrebnim informacijama sukladno zakonskim propisima, te će ga upoznati s Europskim standardiziranim informativnim obrascem (ESIS), s Otplatnim planom za kredit kao i drugom propisanom dokumentacijom.

Na temelju zaprimljene dokumentacije i nakon izrade prijedloga kreditnog referenta, član uprave donosi odluku o odobrenju kredita koja sadrži sve relevantne podatke o kreditu. Odluku o reprogramu kredita donosi član uprave.

V. ZAHTJEV ZA ODOBRAVANJE KREDITA

Članak 9.

Zahtjev za kredit član, tražitelj kredita, dostavlja u pisanom obliku, na unificiranom obrascu propisanom od Kreditne unije. U zahtjevu koji mora biti popunjen točnim podacima i potpisan od strane potrošača, član ukratko opisuje svoj zahtjev, potrebno razdoblje korištenja i otplate, kao i instrumente za osiguranje vraćanja.

Osnovna dokumentacija koju tražitelj prilaže kreditnom zahtjevu prilagođena je pojedinoj vrsti posla.

Uz zahtjev i identifikacijske dokumente za ocjenu kreditne sposobnosti potrebno je dostaviti:

- Potvrdu o primanjima ovjerenu od strane poslodavca,
- Potvrdu o visini mirovine koju je ovjerio HZMO, za umirovljenike, sudionike u kreditu
- Original (na uvid) i kopije tri zadnje platne liste za sve sudionike u kreditu u radnom odnosu
- dokument na kojem je vidljiv OIB
- ukoliko je sudionik u kreditu zaposlen u obrtu / slobodnom zanimanju može se tražiti IP- obrazac za proteklu godinu koju je ovjerio poslodavac i pregled isplata plaća za tekuću godinu

Ukoliko se ukaže potreba može se zatražiti:

- Prijava poreza na dohodak sa pregledom poslovnih primitaka i izdataka te Rješenje Porezne uprave za prethodnu godinu
- Izvodi o stanju žiro računa
- Knjiga primitaka i izdataka za tekuću godinu

Obrasci zahtjeva i informacije o uvjetima i potrebnoj dokumentaciji za odobrenje kredita dostupne su članovima u poslovnom prostoru Kreditne unije i na Internet stranicama Kreditne unije.

Kreditna unija ima pravo zatražiti i dodatnu dokumentaciju za potrebe obrade kreditnog zahtjeva.

VI. ODOBRAVANJE KREDITA

Članak 10.

Postupak odobravanja odnosno same obrade kredita obavlja se sukladno Pravilniku o proceduri odobravanja kredita, ovim Općim uvjetima i ostalim aktima kreditne politike.

Članak 11.

Uz zahtjev za kredit član – tražitelj kredita treba podnijeti i dokumentaciju kojom se utvrđuje njegova kreditna sposobnost.

Kreditna sposobnost je sposobnost osobe da preuzetu obvezu ispuni u potpunosti i u roku. Kreditna sposobnost sudionika u kreditnom poslu se procjenjuje prilikom obrade kreditnog zahtjeva.

Članak 12.

U kreditnu sposobnost člana - tražitelja kredita mogu se sa svojim prihodima uključiti kreditno sposobne osobe u svojstvu sudužnika koji potpisuju ugovor o kreditu i solidarno odgovaraju za naplatu svih potraživanja Kreditne unije po kreditu.

Članak 13.

Ukoliko član - tražitelj kredita i ostali sudionici ispunjavaju sve uvjete kreditiranja propisane aktima Kreditne unije, Kreditna unija odlučuje o odobrenju kreditnog zahtjeva. O odobrenju kreditnog zahtjeva Kreditna unija obavještava člana.

Ukoliko tražitelj kredita ne ispuni minimalne uvjete kreditne sposobnosti njegov kreditni zahtjev će biti odbijen. Kreditna unija zadržava pravo odbiti kreditni zahtjev bez obrazloženja. Također Kreditna unija ima pravo odbiti zahtjev za kredit ako potrošač uskrati podatke koji su potrebni za izvršenje ugovora, te za ispunjenje pravnih obveza Kreditne unije.

Članak 14.

Kreditna unija je dužna prije zaključenja ugovora o kreditu članu - tražitelju kredita pružiti sve potrebne informacije u pisanom obliku na informativnom obrascu (ESIS) , temeljem Pravilnika o obvezi informiranja potrošača i o dodatnim pretpostavkama za izračun efektivne kamatne stope (RH Ministarstvo financija) i Odluke o sadržaju i obliku u kojem se članu - tražitelju kredita daju informacije prije ugovaranja pojedine bankovne usluge (Hrvatska narodna banka).

Članak 15.

Član – tražitelj kredita ima pravo prije zaključenja ugovora o kreditu zatražiti i dobiti nacrt ugovora o kreditu.

VII. UGOVARANJE I KORIŠTENJE KREDITA

Članak 16.

Nakon odobrenja kreditnog zahtjeva, a u svrhu reguliranja međusobnih prava i obaveza sudionici u kreditu i Kreditna unija zaključuju ugovor o kreditu. Ugovorom o kreditu Kreditna unija se obvezuje članu – tražitelju kredita staviti na raspolaganje određeni iznos novčanih sredstava, a član – tražitelj kredita se obvezuje Kreditnoj uniji plaćati ugovorene kamate i iskorišteni iznos novca vratiti na način i u vrijeme kako je ugovoreno.

Prilikom zaključenja Ugovora o kreditu kreditna unija će tražitelju kredita uručiti i otplatni plan .

Ugovor o kreditu potpisuju svi kreditni obveznici.

Članak 17.

Kredit se može koristiti nakon zaključenja ugovora o kreditu i dostave svih potrebnih instrumenata osiguranja. Kredit se koristi u skladu s mogućnostima Kreditne unije te ukoliko su ispunjeni svi uvjeti za korištenje kredita.

Članak 18.

Član ima pravo u roku od 14 dana odustati od ugovora o kreditu bez navođenja razloga odustajanja, a u skladu sa Zakonom o potrošačkom kreditiranju.

VIII. OTPLATA GLAVNICE KREDITA

Članak 19.

Po iskorištenju kredita, kredit se prenosi u otplatu prvog ili petnaestog dana u mjesecu, sukladno otplatnom planu.

Članak 20.

Krediti se mogu otplaćivati ovisno o uvjetima pojedine vrste kredita u anuitetima, ratama, višekratnom ili jednokratnom otplatom glavnice.

Način otplate pojedinog kredita detaljno je reguliran ugovorom o kreditu.

Anuiteti i rate dospijevaju na naplatu sukladno ugovoru o kreditu i otplatnom planu.

IX. POČEK OTPLATE GLAVNICE

Članak 21.

Poček otplate glavnice je razdoblje odgode otplate glavnice u kojem se obračunava i naplaćuje ugovorena kamata na nedospjelu glavicu. Uvjeti počeka utvrđuju se ugovorima o kreditu.

X. PRIJEVREMENA OTPLATA KREDITA

Članak 22.

Korisnik kredita u svakom trenutku može otplatiti kredit prijevremeno, u cijelosti ili djelomično.

Članak 23.

Prijevremenom djelomičnom otplatom kredita uz nepromijenjene ostale uvjete kreditiranja, na zahtjev korisnika kredita smanjuje se redovna obveza otplate glavnice (anuitet ili rata) ili se skraćuje rok otplate kredita.

Članak 24.

Prijevremena konačna otplata kredita može se izvršiti i sredstvima namjenskog depozita ukoliko isti postoji.

Članak 25.

Za prijevremenu djelomičnu ili konačnu otplatu kredita, Kreditna unija ne naplaćuje naknadu.

XI. KAMATNE STOPE I KAMATE

Članak 26.

Kreditna unija samostalno utvrđuje visine kamatnih stopa u skladu s tržišnim uvjetima s time da najviša kamatna stopa ne može biti viša od zakonom utvrđenih granica. Važeće kamatne stope dostupne su članovima u poslovnom prostoru Kreditne unije i na Internet stranicama Kreditne unije.

Visina kamatnih stopa te način obračuna i plaćanja kamata utvrđeni su Odlukom o kamatama na kredite, Kreditnim ponudama i Ugovorima o kreditu.

Članak 27.

Kamatna stopa za pojedini kredit se utvrđuje ugovorom o kreditu. Kamatna stopa se ugovara u postotku u odnosu na glavicu i izražava na godišnjoj razini. Ugovaraju se redovna kamatna stopa za izračun redovne i interkalarne kamate te kamatna stopa po dospijeću za izračun kamate po dospijeću.

Interkalarna kamata je kamata koja se obračunava na iskorišteni dio kredita od početka korištenja pa do prelaska kredita u razdoblje otplate, uključujući i eventualno razdoblje počeka.

Redovna kamata je kamata za razdoblje otplate kredita.

Kamata po dospijeću je kamata na dospjele nepodmirene obveze po kreditu. Kreditna unija će za razdoblje zakašnjenja obračunavati i naplaćivati zakonsku kamatu po dospijeću uz primjenu kamatne stope koja je promjenjiva u skladu s propisima.

Obračun kamate po dospijeću vrši se od prvog dana dospijeca.

Članak 28.

Sve kamate na kredite Kreditna unija obračunava dekurzivno proporcionalnom metodom.

Članak 29.

Kamatna stopa se ugovara kao fiksna. Fiksna kamatna stopa označava stopu koja je nepromjenjiva kroz cijelo vrijeme trajanja kredita.

XII. EFEKTIVNA KAMATNA STOPA

Članak 30.

Efektivna kamatna stopa (u nastavku: EKS) je kamatnjak koji na godišnjoj osnovi izjednačava sadašnju vrijednost svih obveza (iskorišteni iznos kredita, otplata i naknada), budućih ili postojećih, dogovorenih između Kreditne unije i člana – tražitelja kredita, a izračunava se u skladu s metodologijom definiranom aktom Hrvatske narodne banke kojim se uređuje EKS.

Kreditna unija je člana – tražitelja kredita obavezna upoznati s EKS-om prije zaključenja ugovora o kreditu.

Informaciju o EKS-u, u skladu sa zakonskom regulativom sadržava svaki ugovor o kreditu.

XIII. NAKNADE

Članak 31.

Kreditna unija utvrđuje visinu naknade u skladu s tržišnim uvjetima. Važeće naknade dostupne su članovima u poslovnom prostoru Kreditne unije i na internet stranicama Kreditne unije

Naknade Kreditne unije utvrđene su Odlukom o naknadama.

XIV. VALUTA KREDITA

Članak 32.

Kreditni se ugovaraju i otplaćuju u EUR-u.

XV. INSTRUMENTI OSIGURANJA OTPLATE KREDITA

Članak 33.

Osiguranje kredita predstavlja osiguranje od rizika u vrijeme davanja kredita i rizika koji može nastupiti za vrijeme trajanja kredita.

Ovisno o vrsti, iznosu i namjeni kredita, član je dužan dostaviti Kreditnoj uniji instrumente osiguranja otplate kredita, sukladno ugovoru o kreditu i Pravilniku o vrstama i načinu osiguranja potraživanja. Kreditna unija ocjenjuje prihvatljivost ponuđenih instrumenata osiguranja.

Kreditna unija može prihvatiti jedan ili više instrumenata osiguranja i to:

- izjavu o suglasnosti o zapljeni primanja
- zadužnicu
- mjenicu
- solidarno jamstvo
- garantni depozit
- zasnivanje založnog prava na pokretnoj imovini
- vinkulacija police osiguranja
- drugo

Kreditna unija će i dalje razvijati i unapređivati sustav instrumenata osiguranja naplate potraživanja u skladu s razvijanjem prakse i zakonskih mogućnosti.

XVI. PRIJEBOJ TRAŽBINA I PRAVO ZADRŽANJA

Članak 34.

Radi naplate bilo kojeg dospjelog, a nenaplaćenog potraživanja prema članu, Kreditna unija može izvršiti prijeboj svog dospjelog potraživanja sredstvima na svim računima člana u Kreditnoj uniji.

Ukoliko se Kreditna unija ne može naplatiti na prethodno naveden način, a niti aktiviranjem ostalih instrumenata osiguranja, ovlaštena je radi naplate potraživanja pokrenuti odgovarajući sudski postupak protiv člana unije.

XVII. MJERE ZA OLAKŠAVANJE OTPLATE KREDITA, PRISILNA NAPLATA, OTKAZ KREDITA I ODUSTAJANJE OD UGOVORA

Članak 35.

U slučaju kašnjenja, kreditni referent koji je istovremeno i osoba ovlaštena za praćenje i postupanje s kreditima članova koji imaju poteškoće u plaćanju, poziva Korisnika na eventualni dogovor o daljnjem načinu otplate dospjelog dugovanja.

Dogovor uključuje telefonski kontakt, slanje tekstualne poruke i/ili elektroničke pošte što se evidentira u kreditnom spisu.

Kod odlučivanja koje će mjere poduzeti za olakšavanje otplate kredita, kreditni referent će uzeti u obzir individualne okolnosti Korisnika, njegove interese, prava kao i njegovu sposobnost daljnje otplate.

Kreditni referent će pisanim putem Korisniku ponuditi jednu ili više mjera za olakšavanje otplate kredita prije pokretanja ovršnog postupka ili prije aktiviranja instrumenata osiguranja kredita.

Korisniku se mogu ponuditi sljedeće mjere za olakšavanje otplate kredita.

- Ukupno ili djelomično refinanciranje ugovora o kreditu i/ii
- Izmjenu prethodnih uvjeta ugovora o kreditu koje mogu uključivati; produljenje roka otplate, promjenu tipa kredita, odgodu plaćanja cijelog ili dijela anuiteta na određeni rok, promjenu kamatne stope, ponudu odgode plaćanja i djelomičnu otplatu.

Korisnik se neće teretiti za naknade koje proizlaze iz neispunjavanja obveza iz kredita s tim da se zatezne kamate ne smatraju naknadom u smislu Zakona o potrošačkom kreditiranju.

Kreditni referent je dužan u sklopu dokumentacije o kreditu dokumentirati sve faze provedenog postupka i komunikacije s Korisnikom. U sklopu toga dužan je priložiti obrazloženje zašto se pojedine mjere koje su ponuđene Korisniku smatraju prikladne za njegove individualne okolnosti.

Cjelokupna dokumentaciju (zapisi o ostvarenim i neostvarenim kontaktima, predloženim mjerama olakšanja otplate kredita i dogovora postignutim s Korisnikom koji ima poteškoća u otplati kredita kao i s sudužnikom/jamcem) čuva se tijekom cijelog trajanja ugovornog odnosa ili do pravomoćnog okončanja sporova ukoliko je pokrenut.

Dospjela dugovanja Korisnika zatvaraju se prema starosti duga, a ukoliko su dugovanja jednako stara zatvarat će se obveze kako slijedi: sudski i drugi troškovi, zatezne kamate, redovne kamate, dospjela glavnica. Kod Korisnika koji neuredno izvršavaju podmirivanje obveza, kreditna unija zadržava pravo promjene redoslijeda zatvaranja dospjelih dugovanja.

Članak 36.

Ukoliko kreditna unija nije uspjela postići dogovor s korisnikom kredita i primijeniti mjere za olakšanje otplate sukladno prethodnom članku, Kreditna unija može otkazati ugovor o kreditu iz razloga i na način utvrđen ugovorom o kreditu.

Danom otkaza ugovora o kreditu smatrat će se da je kredit u potpunosti dospio zajedno s pripadajućim kamatama i naknadama.

O tome će obavijestiti sve sudionike u kreditnom poslu i aktivirat će instrumente osiguranja otplate kredita, odnosno pokrenuti prisilnu naplatu.

Članak 37.

U slučaju pokretanja postupka prisilne naplate za kreditne obveznike (dužnika-korisnika kredita, sudužnika, jamca, založnog dužnika) i/ili aktiviranja instrumenata osiguranja i/ili otkaza kredita mogu nastati određeni troškovi vezani uz poduzimanje mjera naplate tražbine Kreditne unije, ovisno o vrsti kredita i formi ugovora o kreditu kao što je: trošak ishođenja klauzule pravomoćnosti i ovršnosti, trošak izdavanja naknadnih otpravaka i prijepisa ugovora o kreditu/rješenja o ovrsi, trošak pokretanja i vođenja postupka prisilne naplate kod javnog bilježnika, sudova ili Financijske agencije (odvjetnički i javnobilježnički troškovi nastali u ovršnom i/ili parničnom postupku, predujmovi, uključivo nagrade i naknade obračunate sukladno pripadajućim tarifama, sudske pristojbe), trošak dostave pravomoćnih rješenja o ovrsi i drugih osnova za plaćanje Financijskoj agenciji, kao i trošak aktiviranja drugih instrumenata osiguranja, javnobilježnički trošak protesta mjenice, trošak pristojbi u svrhu provjere statusa osiguranika pri HZMO-u i drugim registrima, trošak provjere prebivališta kao i trošak provjere imovine kod sudova, pravnih osoba i drugih nadležnih tijela iz Ovršnog zakona koji vode odgovarajuće upisnike ili registre, kao i drugi troškovi nastali tijekom naplate tražbina, a čija je vrsta i visina određena propisom ovisno o vrsti postupka, odnosno odgovarajućom sudskom odlukom. Navedene troškove snosi član korisnik kredita.

XVIII. ZAŠTITA POVJERLJIVIH INFORMACIJA I SUGLASNOST ZA KORIŠTENJE OSOBNIH PODATAKA

Članak 38.

Podaci, činjenice i okolnosti koje je Kreditna unija saznala na osnovi pružanja usluga članu smatraju se povjerljivim podacima te ih Kreditna unija smije dostaviti na pisani zahtjev samo članu, nadležnim institucijama i drugim tijelima u slučajevima koji su propisani zakonom. Kreditna unija može provoditi obradu osobnih podataka kojima raspolaže na temelju obavljanja svoje djelatnosti u svrhu sprječavanja, istraživanja i otkrivanja prijevara. Obrada takvih podataka obavlja se u skladu s propisima o zaštiti osobnih podataka. Član izrijekom dopušta da Kreditna unija proslijedi podatke trećim osobama kada oni korisniku pružaju usluge koje su vezane uz kredit.

XIX. PRAVNA ZAŠTITA ČLANA

Članak 39.

Moguće sporove, nesuglasice ili prigovore u svezi s obavljanjem usluga u skladu s ovim Općim uvjetima, član i Kreditna unija će rješavati sporazumno. U protivnom član može Kreditnoj uniji uputiti svoj pisani prigovor, a Kreditna unija će na taj prigovor odgovoriti članu najkasnije u roku od 15 dana od dana zaprimanja prigovora. Ako član nije zadovoljan odgovorom Kreditne unije na prigovor, može se pismenim putem obratiti Hrvatskoj narodnoj banci.

Članak 40.

Za rješavanje svih eventualnih sporova, koje član i Kreditna unija ne bi uspjeli riješiti na prethodno navedene načine, nadležan je sud stvarne i mjesne nadležnosti za Kreditnu uniju.

XX. IZVJEŠTAVANJE ČLANA (POTROŠAČA)

Članak 41.

Kreditna unija će najmanje jednom godišnje bez naknade obavijestiti korisnika kredita o stanju njegovog kredita. Obavijest će sukladno dogovoru biti poslana:

1. Pismenom pošiljkom na adresu korisnika ili
2. Elektroničkom poštom na adresu korisnika kredita ili
3. Osobno podignuta u poslovnici kreditne unije

Tijekom godine, korisnik kredita ima pravo bez naknade zatražiti bilo kada tijekom otplate kredita, plan otplate za preostali rok otplate kredita, kao i izvod stanja i prometa kredita na dan, u poslovnici kreditne unije. Sve druge obavijesti vezane uz određeni ugovorni odnos kreditna unija dostavlja u obliku, i na način koji je najpogodniji svrsi obavijesti.

XXI. ZAVRŠNE ODREDBE

Članak 42.

Prilikom potpisivanja ugovora o kreditu kreditni obveznici će se upoznati s odredbama ovih Općih uvjeta kao i sa time da potpisom ugovora o kreditu pristaju na primjenu svih odredbi ovih Općih uvjeta koji se imaju smatrati sastavnim dijelom ugovora o kreditu.

Članak 43.

Kreditna unija zadržava pravo izmjene ovih Općih uvjeta. Ukoliko Kreditna unija izmijeni ove Opće uvjete, tako izmijenjeni Opći uvjeti biti će dostupni u pisanom obliku u poslovnici Kreditne unije i na internetskim stranicama Kreditne unije.

Za sve što nije izričito navedeno u ovim Općim uvjetima primjenjuju se ostali opći akti, procedure i upute Kreditne unije, te zakonski propisi kojima se regulira kreditiranje potrošača.

O svim iznimkama u kreditnoj politici i ovim Općim uvjetima ukoliko nisu u suprotnosti s važećim zakonskim propisima, a koje nisu navedene u prihvaćenim odluka, uputama ili ostalim aktima kreditne unije, odlučuje član uprave kreditne unije.

Članak 44.

Član uprave kreditne unije će najmanje jednom godišnje i to prilikom donošenja planova za sljedeću godinu izvršiti analizu učinaka kreditnih politika za prethodno razdoblje i ukoliko je potrebno izvršiti njihovu izmjenu za sljedeće razdoblje.

Članak 45.

Ovi Opći uvjeti stupaju na snagu i primjenjuju se od 02. siječnja 2025. godine, čime prestaju biti na snazi Opći uvjeti poslovanja s članovima od 02.siječnja.2024. godine.

Kreditna unija Apoen

Greta Mađarić, član uprave

