

Temeljem Zakona o kreditnim unijama, Statuta Kreditne unije NOA i Pravilnika o organizaciji i sistematizaciji poslova, plaćama, naknadama i drugim primicima radnika Kreditne unije NOA, Uprava Kreditne unije NOA, uz suglasnost NO, 12. prosinca 2024. godine, donosi dokument:

OPĆI UVJETI U KREDITNOM POSLOVANJU

Opće odredbe

Članak 1.

- (1) Izdavatelj ovih Općih uvjeta u kreditnom poslovanju (dalje: Opći uvjeti) je Kreditna unija NOA iz Osijeka, Županijska 19/1, OIB: 64712924075 (dalje: NOA ili Unija), upisana u sudski registar Trgovačkog suda u Osijeku pod MBS 1229885, adresa elektroničke pošte: noa@noa.hr, internetska stranica: www.noa.hr.
- (2) Sukladno Zakonu o kreditnim unijama NOA je od Hrvatske narodne banke dobila odobrenje za rad. Nadzorno tijelo za superviziju poslovanja Unije je Hrvatska narodna banka.
- (3) Ovim općim uvjetima regulirana su međusobna prava i obveze NOA-e i članova kreditne unije (dalje: Korisnik) u kreditnom poslovanju.
- (4) Svrha je i smisao ovih Općih uvjeta u kreditnom poslovanju da prava i obveze partnera odrede što jasnije i preciznije.
- (5) Ovim Općim uvjetima dopunjuju se ugovorne kreditne pogodbe između NOA-e i Korisnika, tako da Korisnik mora biti upoznat sa Općim uvjetima kod potpisivanja Ugovora.
- (6) Konkretizacija odnosa između partnera predmet je posebnog Ugovora o kreditu (dalje: Ugovor).
- (7) Utanačenja iz Ugovora predstavljaju posebnost u odnosu na ove Opće uvjete.
- (8) Kod tumačenja ovih Općih uvjeta, kao i Ugovora, valja istraživati zajedničku namjeru ugovaratelja i odredbe razumjeti kako to odgovara načelima obveznog prava utvrđenih Zakonom o obveznim odnosima.
- (9) Zajedno s ovim Općim uvjetima primjenjuju se Odluka o kreditnom programu i Cjenik usluga.
- (10) Opći uvjeti dostupni su u prostorijama i na internetskim stranicama NOA-e, a sastavni su dio Ugovora o kreditu.

Pojmovno određenje

Članak 2.

- (1) Anuiteti – iznosi u kojima se kredit otplaćuje u određenom vremenskom razdoblju, najčešće mjesečno. Iznos anuiteta nepromjenjiv je u cijelom razdoblju otplate, osim u slučaju promjene roka otplate. U iznos anuiteta uključen je dio glavnice te pripadajuća kamata obračunata na preostalu nepodmirenu glavicu. Struktura glavnice i kamate u anuitetu se mijenja tijekom otplate kredita jer se otplatom iznos nedospjele glavnice smanjuje, pa se sukladno tome smanjuje i iznos pripadajuće kamate u anuitetu. Udio glavnice u anuitetu se tijekom otplate povećava jer se udio kamate smanjuje.
- (2) Dospijeće – dan kada kredit ili anuitet dospijevaju i trebaju biti plaćeni. Dospijeće kredita i svakog pojedinog anuiteta utvrđuju se otplatnim planom. Ukoliko Korisnik ne ispuní obvezu najkasnije na datum dospijeća NOA će na nepodmirenu glavicu obračunati zateznu kamatu počevši od dana dospijeća.
- (3) Dužnik – osoba koja mora ispuniti obvezu prema NOA-i sukladno ugovoru o kreditu.
- (4) Efektivna kamatna stopa (EKS) – je kamatna stopa koja iskazuje ukupne troškove kredita, izražena kao godišnji postotak ukupnog iznosa kredita. Izračunava se kao dekurzivna kamatna stopa iskazana na godišnjoj razini primjenom složenog kamatnog računa. Ukupni troškovi kredita uključuju kamate, naknade, poreze i sve druge naknade koje Korisnik mora platiti u vezi s ugovorom o kreditu koji su poznati NOA-i. Troškovi javnog bilježnika i troškovi upisa založnog prava nisu uključeni.
- (5) Glavnica kredita – iznos novca koji je Korisnik pozajmio od NOA-e u obliku kredita. Na glavicu kredita obračunavaju se kamate.
- (6) Hipoteka – instrumenti osiguranja naplate tražbine kreditora kojima kreditor, u slučaju neredovite otplate kredita, može naplatiti svoju tražbinu prodajom založene imovine.

(7) Izjava o suglasnosti zapljene primanja – isprava kojom sudionik u kreditu (korisnik, sudužnik, jamac) daje suglasnost da se radi naplate dospjelog potraživanja zapljene njegova plaća, mirovina ili neko drugo stalno novčano primanje i da se isplaćuju izravno NOA-i, osim u dijelu kojem je to primanje izuzeto od ovrhe. Ima pravni učinak pravomoćnog rješenja o ovrsi. Sudionici u kreditu potpisuju izjavu i solemniziraju je kod javnog bilježnika.

(8) Jamac platca – solidarno odgovara za obveze Korisnika, što znači da preuzima i odgovara za sve obveze Korisnika preuzete ugovorom o kreditu, uz uvjete i na način kao i sam Korisnik, a NOA može zahtijevati njihovo ispunjenje bilo od Korisnika ili od jamca platca ili od oboje u isto vrijeme.

(9) Kamata – cijena kredita koja ovisi o iznosu kredita, načinu i roku povrata kredita, te visini ugovorene kamatne stope. Sve kamatne stope iskazane su na godišnjoj razini. Kamata predstavlja naknadu koju Korisnik plaća za pozajmljenu glavnicu na određeno vrijeme.

(10) Kreditna sposobnost – sposobnost Korisnika da ispunjava obveze koje proizlaze iz ugovora o kreditu, u potpunosti i u predviđenom roku.

(11) Kreditni rizik – vrsta rizika koji nastaje pri ulaganju novčanih sredstava u financijske plasmane. Sastoji se od opasnosti da se uložena sredstva neće vratiti, da se neće vratiti u cijelosti, odnosno da se neće vratiti planiranom dinamikom.

(12) Obračunsko razdoblje (razdoblje ukamaćivanja) – vremensko razdoblje za koje se obračunava kamata. Definira se ugovorom o kreditu, a može biti mjesečno, kvartalno, šestomjesečno ili godišnje.

(12) Otplatni plan – prikaz iznosa koje Korisnik treba platiti te učestalost tih uplata.

(13) Početak (mirovanje kredita/moratorij) – odgoda plaćanja po kreditu koju NOA može odobriti Korisnicima kojima je iz određenih razloga smanjena platežna sposobnost. Obveze Korisnika u vrijeme moratorija miruju, odnosno Korisnik ne otplaćuje glavnicu kredita.

(14) Potrošač – svaka fizička osoba koja sklapa pravni posao ili djeluje na tržištu u svrhe koje nisu namijenjene njegovoj poslovnoj djelatnosti niti obavljanju djelatnosti slobodnog zanimanja.

(15) Povezne osobe – dvije ili više pravnih ili fizičkih osoba i članovi njihovih užih obitelji koje, ako se ne dokaže drukčije, za uniju predstavljaju jedan rizik, jer jedna od njih ima kontrolu nad drugom ili su međusobno povezane tako da postoji velika vjerojatnost da će zbog pogoršanja ili poboljšanja gospodarskog ili financijskog stanja jedne osobe doći do pogoršanja ili poboljšanja gospodarskog i financijskog stanja jedne ili više drugih osoba, a između njih postoji mogućnost prijenosa gubitka, dobiti ili kreditne sposobnosti.

(16) Sudužnik – solidarno odgovara za obveze Korisnika što znači da preuzima i odgovara za sve obveze Korisnika preuzete ugovorom o kreditu, uz uvjete i na način kao i sam Korisnik, a Unija može zahtijevati njihovo ispunjenje bilo od Korisnika bilo od sudužnika ili od oba u isto vrijeme.

(17) Založni dužnik – fizička ili pravna osoba koja je vlasnik instrumenta osiguranja na koji se upisuje založno pravo (hipoteka).

(18) Zatezna kamata – na dospjele nepodmirene obveze Unija obračunava i naplaćuje zakonsku zateznu kamatu koja je promjenjiva sukladno propisima i koja se određuje, za svako polugodište, uvećanjem referentne stope za tri postotna poena, pri čemu se za prvo polugodište primjenjuje referentna stopa koja je na snazi na dan 1. siječnja, a za drugo polugodište referentna stopa koja je na snazi na dan 1. srpnja te godine. Referentna stopa je kamatna stopa koju je Europska središnja banka primijenila na svoje posljednje glavne operacije refinanciranja. 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.

Osiguranje osobnih podataka i povjerljivih informacija

Članak 3.

(1) NOA prikuplja i obrađuje osobne podatke članova i ostalih sudionika u skladu s važećim propisima. Sukladno zahtjevima Opće uredbe o zaštiti podataka (Uredba (EU) 2016/679 Europskog parlamenta i Vijeća od 27. travnja 2016. o zaštiti osobnih podataka i slobodnom kretanju takvih podataka te stavljanju izvan snage Direktive 95/46/EZ) Unija, kao voditelj obrade osobnih podataka, mora pružiti osobama pojedincima, čiji se osobni podaci obrađuju, informacije o obradi njihovih osobnih podataka.

(2) Sve informacije i podatke prikupljene pri pružanju usluga po ovim općim uvjetima smatraju se tajnom. Unija smije podatke koji se smatraju tajnom dostaviti samo na izričit zahtjev Korisnika, odnosno sukladno zakonu, nadležnim tijelima i drugim institucijama na njihov zahtjev.

(3) Korisnik je obavezan u roku od 8 dana od dana nastanka promjene obavijestiti Uniju o svakoj promjeni osobnih i drugih podataka na osnovu kojih mu je odobren kredit, kao i statusnih prilika osoba koje u kreditu sudjeluju na njegovoj strani (sudužnik jamac, založni dužnik i sl.). Kontakt podatak broj telefona ili broj mobitela Korisnika nužni su za realizaciju ugovornog odnosa Korisnika i NOA-e, te se Korisnik obavezuje obavijestiti NOA-u o svakoj promjeni navedenih podataka.

Namjena kredita

Članak 4.

(1) Kredit je namijenjen članovima NOA-e, koji obavljaju određenu gospodarsku aktivnost radi ostvarivanja dobiti (obrtnici, poljoprivrednici, slobodna zanimanja) i za poboljšanje životnog standarda građana (nenamjenski krediti).

(2) Kredit je namijenjen i marginaliziranim skupinama kao što su : nezaposleni, mladima, žene, te za pokretanje start up poslova, čime se osigurava egzistencija Korisnika i njegove obitelji, te otvaraju nova radna mjesta.

(3) Kredit se ne može dati, ako bi se njegovim korištenjem narušila sigurnost i zdravlje ljudi, te čovjekov okoliš. Stoga se kredit ne može dati za neetičke i neekološke poslovne pothvate, a osobito:

- za proizvodnju i promet oružja i vojne opreme;
- proizvode koji štete zdravlju ljudi;
- ekološki štetnu proizvodnju i proizvode;
- poslove vezane uz pranje novca, kockarnice i porno sadržaje;
- pružanje usluga koje bi rezultirale bilo kojom diskriminacijom ljudi (ekonomska, politička, etnička, svjetonazorna, religijska i dr.);

(4) Pri odobravanju kredita NOA je dužna držati se bankarskih uzanci i dobrih poslovnih običaja.

Članak 5.

(1) Namjena poslovnih kredita je pretežito za:

- kupnju strojeva i opreme, alata i pomagala (proizvodni kapaciteti);
- nabavku stoke, peradi, riba i riblje mlađi, zečeva i pčela za obiteljska poljoprivredna gospodarstva;
- podizanje dugogodišnjih nasada voćnjaka i vinograda;
- za nabavku sirovina i reprodukcijaskog materijala;
- kupovinu poslovnog prostora;
- kupovinu obradive zemlje;
- izgradnju i opremanje turističkih kapaciteta;
- iznimno i druge aktivnosti koje utvrdi Uprava i Nadzorni odbor NOA-e;

Dokaz namjene kredita je registracija Korisnika (obrtnica, rješenje za obrt, OPG i slobodno zanimanje), a namjensko korištenje kredita provjerava se predloženjem dokaza (račun, kupoprodajni ugovor i sl.) ili provjerom na adresi Korisnika.

(2) Nenamjenski krediti za opću potrošnju

(3) Krediti se daju u visini do 50.000 (pedesettisuća) EUR.

(4) Na kredit se plaća utvrđena kamata, a Korisnik plaća i naknade prema važećem cjeniku usluga.

(5) Visine kredita, uvjeti pod kojima se daje, kao i ostala utanačenja regulirat će se Ugovorom.

Zahtjev za kredit

Članak 6.

(1) NOA odobrava kredite u skladu sa svojom kreditnom politikom, ovim Općim uvjetima i drugim aktima kojima se uređuje kreditno poslovanje. Informacije o uvjetima i potrebnoj dokumentaciji za odobrenje kredita dostupne su u prostorijama Unije ili putem internetske stranice.

(2) Zahtjev za kredit Korisnik podnosi u prostorijama Unije, poštom ili elektronskim putem te prikuplja dokumentaciju kojom se procjenjuje njegova kreditna sposobnost i/ili kreditna sposobnost ostalih sudionika u kreditu, kao i ostalu potrebnu dokumentaciju, ovisno o vrsti i namjeni kredita te instrumentima osiguranja. Korisnik je obavezan dostaviti točnu, potpunu i istinitu dokumentaciju.

(3) NOA 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. Dokumentacija za utvrđivanje kreditne sposobnosti se dostavlja u originalu.

(4) Zahtjev za kredit smatra se zaprimljenim kada član dostavi svu zatraženu dokumentaciju.

(5) U namjeri da se postane Korisnik, mora se ispuniti Zahtjev za kredit (Prilog 1 Ugovora), gdje se osim osobnih i statusnih podataka Korisnika precizira svrha korištenja kredita te sažeto opisuju gospodarstvena opravdanost ulaganja.

(6) Zahtjev za korištenje nenamjenskog kredita sadrži osim osobnih i statusnih podataka Korisnika (Prilog 1 Ugovora) i informacije o zaduženosti Korisnika.

- (7) Prije sklapanja ugovora o kreditu NOA će u pisanom obliku pravodobno pružiti sve informacije o kreditu putem Informativnog letka (ESIS) koji sadrži: vrstu kredita, ukupan iznos kredita, trajanje ugovora o kreditu, kamatnu stopu, EKS, dinamiku otplate, naknade za obradu i praćenje otplate, zateznu kamatu, i druge informacije utemeljene na Zakona o potrošačkom kreditiranju.
- (8) Uz Zahtjev Korisnik mora dostaviti i dokumentaciju, koja se specificira Zahtjevom i koja je sastavni dio Zahtjeva. Za sve dokumente i dane podatke moralno i materijalno odgovara podnositelj.
- (9) Nepotpune i neodgovarajuće Zahtjeve NOA će odbaciti i o tome pismenim putem obavijestiti podnositelja.
- (10) NOA će ocjenjivati naznačene podatke u Zahtjevu za kredit, najkasnije u roku od mjesec dana od zaprimanja istog.
- (11) NOA zadržava pravo negativne ocjene isplativosti ulaganja o čemu podnositelja Zahtjeva će obavijestiti u roku 45 (četrdesetpet) dana od zaprimanja istog.
- (12) NOA će osigurati besplatnu stručnu pomoć za kvalitetno ispunjavanje Zahtjeva, kao i odgovarajuće savjete za razradu poduzetničkih ideja.
- (13) NOA će nastojati udovoljiti poželjnom datumu za prijenos novčanih sredstava po odobrenom kreditu, ali nije ograničena tim datumom.
- (14) Temeljem potpisanog Ugovora, NOA će doznačiti sredstva kredita Korisniku na način i pod uvjetima iz Ugovora.

Otplata kredita

Članak 7.

- (1) Otplata kredita biti će realizirana sukladno utanačenjima iz Ugovora.
- (2) Način otplate pojedinog kredita detaljno je reguliran ugovorom o kreditu te otplatnim planom koji se Korisniku uručuje prilikom ugovaranja kredita.
- (3) NOA neće biti odgovorna za realizaciju kredita ako utvrdi nesuglasnost između podataka u Zahtjevu i dokumenata koji su priloženi Ugovoru.
- (4) Otplata kredita smatra se izvršena datumom primitka dužnog iznosa na blagajni ili žiro račun NOA-e.
- (5) Kako Korisnik pored glavnice duuguje i kamate i troškove, uračunavanje se vrši tako što se prvo otplaćuju troškovi, zatezne kamate, zatim kamate i napokon glavnica.

Kamate

Članak 8.

- (1) Korisnik će platiti kamate na cijeli iznos kredita, po kamatnoj stopi i anuitetima određenim Ugovorom, na temelju odluke o kreditnom programu NOA-e.
- (2) Kamate se zaračunavaju od dana isplate kredita na račun Korisnika.
- (3) Kamate će se izračunavati i plaćati prema dinamici otplate.
- (4) Visinu kamatne stope po vrstama kredita donosi Nadzorni odbor NOA-e, pridržavajući se pri tome odredbi zakonskih propisa o kamatama.

Vraćanje kredita

Članak 9.

- (1) Vraćanje kredita odvijat će se sukladno s načinom i uvjetima utvrđenim ovim Općim uvjetima i Ugovorom.
- (2) NOA će osigurati Korisniku dokument kojim se detaljno određuju datum prijenosa (isplate) kredita, datum vraćanja kredita, krajnji rok otplate duga, utvrđeni anuitet i sl.
- (3) Ako Korisnik zakasni s plaćanjem dospjele rate kredita, plaća i zateznu kamatu koja se obračunava prema zakonskim propisima o kamatama, a što se detaljnije i preciznije može regulirati Ugovorom.
- (4) NOA će Korisniku izdati odgovarajući dokument kao dokaz o vraćenom kreditu.

Poček na obvezu vraćanja kredita

Članak 10.

- (1) Ugovoriti se može poček na obvezu vraćanja prvog obroka kredita (grace period).
- (2) Za vrijeme tog perioda kamate na kredit se obračunavaju i naplaćuju.

Prijevremene promjene ugovora

Članak 11.

- (1) Korisnik može odustati od Ugovora prije nego što je počeo koristiti kredit.
- (2) U slučaju odustanka od Ugovora prije nego što je kredit isplaćen Kreditor nema pravo na naknadu od Korisnika kredita.
- (3) Korisnik kredita ima pravo odustati od kredita u roku od 14 dana od dana sklapanja Ugovora o kreditu. Obavijest mora dostaviti u pisanom obliku. U slučaju odustajanja nakon što je kredit isplaćen, Korisnik kredita je dužan platiti Kreditoru glavnicu i kamatu na glavnicu od dana isplate do dana otplate glavnice bez odgode i ne kasnije od 30 dana nakon što je Kreditoru poslao obavijest o odustajanju.
- (4) U slučaju prijevremene djelomične ili konačne otplate glavnice kredita, Korisnik je obavezan pisanim putem o istome obavijestiti NOA-u.
- (5) Za prijevremenu otplatu kredita Korisnik ne plaća naknadu.
- (6) Korisnik može ponuditi NOA-i vraćanje iznosa koji nije dostatan da pokrije sve njegove obveze, ali u pisanom zahtjevu mora navesti da li uvećanom otplatom želi izvršiti prijevremenu konačnu otplatu, skratiti rok otplate, smanjiti visinu obroka ili nešto drugo.
- (7) Na više uplaćena sredstva i/ili na sredstva uplaćena prije roka dospijeca (sredstva pretplate) NOA ne obračunava kamatu. Korisnik može pisanim putem zatražiti od NOA-e povrat pretplate. U slučaju da je Korisnik podmirio sve obveze po kreditu, preostala sredstva pretplate, ukoliko ih ima, NOA može vratiti i bez zahtjeva Korisnika.

Nadzor korištenja kredita

Članak 12.

Korisnik će omogućiti NOA-i nadzor korištenja kredita, tako da joj stavi na raspolaganje relevantne dokumente i informacije te slobodan ulaz u njegov poslovni prostor.

Naknade i troškovi

Članak 13.

- (1) NOA u kreditnom poslovanju obračunava i naplaćuje naknade i troškove povezane s kreditom, vezano uz uvjete odobrenja, korištenja, naplate i povrata instrumenata osiguranja.
- (2) Naknade koje NOA obračunava i naplaćuje određuju se u okviru zakonske regulative te su definirane Odlukom o visini naknada za usluge u poslovanju s fizičkim osobama - Cjenikom usluga. Naknade su promjenjivog karaktera i javno dostupne. Za vrijeme trajanja ugovornog odnosa NOA neće naplatiti Korisniku naknadu koja nije bila sadržana u Cjeniku usluga u vrijeme zaključenja ugovora o kreditu.
- (3) Korisnik je obavezan snositi i troškove javnobilježničkih pristojbi i nagrada, kao i sve ostale troškove vezane uz zaključenje ugovora o kreditu (troškovi vezani za upis založnog prava na nekretninama, sudske pristojbe, troškovi odvjetnika i sl.).
- (4) Korisnik ovlašćuje NOA-u da u svakom trenutku, bez ikakvog daljnjeg pitanja ili suglasnosti s njegove strane, može teretiti partiju kredita za sve troškove koje NOA ima, a vezane uz njegove obveze, nove procjene ili revizije procjene vrijednosti instrumenata osiguranja, pribavljanja novih zemljišno-knjižnih izvadaka, uvjerenja i potvrda, plaćanja sudskih, javnobilježničkih i odvjetničkih troškova i pristojbi, troškova FINA-e kao i druge slične troškove koje ima NOA kod kontrole, vođenja i prisilne naplate kredita, uključujući troškove utvrđivanja imovine korisnika i drugih sudionika u kreditu.

Osiguranje vraćanja kredita

Članak 14.

- (1) Instrumenti osiguranja kredita su:
 - zasnivanje založnog prava na nekretninama i pokretninama,
 - Sudužnici i jamci
 - osobna primanja Korisnika
 - mjenica
 - bjanko zadužnica
 - polica životnog osiguranja i dr.

- (2) Sudužnik/Jamac odgovara za ispunjenje cijele obveze za koju je jamčio, ako njegova odgovornost nije ograničena na neki njezin dio ili na drugi način podvrgnuta lakšim uvjetima.
- (3) Sudužnik/Jamac odgovara i za svako povećanje obveze koje bi nastalo Korisnikovim zakašnjenjem u otplati kredita, ako nije drugačije ugovoreno.
- (4) Više jamaca odgovara solidarno.
- (5) U slučaju neizvršavanja obveza iz ugovora, raskida odnosno otkaza ugovora, NOA je ovlaštena upotrijebiti instrumente osiguranja koji su joj ustupljeni ili pribavljeni bez posebne najave i odobrenja od strane Korisnika radi naplate svojih potraživanja.
- (6) NOA je ovlaštena upotrijebiti instrumente osiguranja redosljedom koji smatra najučinkovitijim za konačno podmirenje svojih tražbina.
- (7) NOA se obvezuje obavijestiti Korisnika o otplati cjelokupnog kredita i informirati ga o načinu preuzimanja brisovnog očitovanja i preostalih instrumenata osiguranja koji su predani NOA-i u svrhu osiguranja predmetnog kredita, te o pravima trećih osoba koje su djelomično ili u cijelosti otplatile predmetni kredit. NOA se obvezuje na isti način obavijestiti i sve treće osobe (sudužnike, jamce, založne dužnike i sl.) koje su djelomično ili u cijelosti otplatile predmetni kredit. NOA instrumente osiguranja, kao što su Izjava o suglasnosti zapljene primanja, mjenice, bjanko zadužnice, poništava, te ih poništene vraća Korisniku, a za nekretnine NOA izdaje brisovna očitovanja, te ih uručuje Korisniku, koji ih ovjerava kod javnog bilježnika.
- (8) NOA može zahtijevati procjenu nekretnine od ovlaštenog sudskog procjenitelja ukoliko nema dovoljno parametara za utvrđivanje tržišne vrijednosti nekretnina na određenom području.

Obveze korisnika

Članak 15.

Korisnik i sudužnik/jamci su dužni bez odlaganja informirati NOA-u o svakom događaju koji može negativno utjecati na mogućnost potpunog i pravovremenog vraćanja kredita, osobito značajnije pogoršanje svog financijskog statusa.

Napлата i mjere za olakšavanje otplate kredita

- (1) U slučaju kašnjenja, NOA poziva Korisnika na eventualni dogovor o daljnjem načinu otplate dospjelog dugovanja. Dogovor uključuje telefonski kontakt, slanje tekstualne poruke i/ili elektroničke pošte.
- (2) Potpisom Procedure kod kašnjenja s otplatom kredita Korisnik potvrđuje da je upoznat sa postojanjem mjera za olakšavanje otplate kredita i rokovima postupanja prilikom kašnjenja s otplatom.
- (3) Kod odlučivanja koje će mjere poduzeti za olakšavanje otplate kredita, NOA će uzeti u obzir individualne okolnosti Korisnika, njegove interese, prava kao i njegovu sposobnost daljnje otplate.
- (4) NOA će pisanim putem Korisniku ponuditi jednu ili više mjera za olakšavanje otplate kredita prije pokretanja ovršnog postupka ili prije aktiviranja instrumenata osiguranja kredita.
- (5) NOA može Korisniku 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.
- (6) NOA neće Korisnika 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.
- (7) Zaposlenik NOA-e, ovlašten za praćenje i postupanje s kreditima koji imaju poteškoća u plaćanju 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.
- (8) NOA će cjelokupnu dokumentaciju (zapise 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) čuvati tijekom cijelog trajanja ugovornog odnosa ili do pravomoćnog okončanja sporova ukoliko je pokrenut.
- (9) U slučaju neplaćenih dospjelih obveza po kreditu, NOA će naplatiti potraživanja od svih sudionika u kreditu. Potpisom ugovora o kreditu, sudužnici i jamci daju pravo NOA-i da u slučaju neredovite otplate kredita može zahtijevati ispunjenje cijele dospjele obveze od glavnog dužnika, sudužnika, jamca i/ili od svih sudionika istovremeno.
- (10) NOA će dospjela dugovanja korisnika zatvarati 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, NOA zadržava pravo promjene redoslijeda zatvaranja dospjelih dugovanja.

Raskid ugovora

Članak 16.

- (1) NOA može raskinuti Ugovor bez ostavljanja Korisniku naknadnog roka za ispunjenje ako iz Korisnikovog držanja proizilazi da on svoju obvezu neće izvršiti ni u naknadnom roku.
- (2) Ugovor prestaje važiti otkazom ugovora jedne od ugovornih strana ili istekom roka na koji je ugovoren.
- (3) NOA ima pravo otkazati ugovor o kreditu i ukoliko ustanovi da je Korisnik predočio neistinitu/krivotvorenu dokumentaciju u svrhu odobravanja kredita.
- (4) NOA je dužna obavijest o raskidu dostaviti Korisniku preporučenom pošiljkom s povratnicom na adresu iz ugovora o kreditu, odnosno na zadnju poznatu adresu Korisnika. Rok za plaćanje počinje teći od dana slanja obavijesti, bez obzira da li je uručena Korisniku.
- (5) Ako Korisnik kasni više od 90 dana sa izvršavanjem svoji obveza, a prethodno nije dogovorio način otplate dospjelog dugovanja koristeći mjere za olakšavanje otplate kredita, NOA može raskinuti Ugovor, s time da raskidom Ugovora dospijeva na naplatu cjelokupni dug Korisnika.
- (6) NOA može raskinuti Ugovor ako utvrdi insolventnost Korisnika.
- (7) NOA može raskinuti Ugovor ukoliko utvrdi da se kredit koristi u suprotnosti s njegovom namjenom.

Obavješćavanje

Članak 17.

- (1) NOA jednom godišnje, bez naknade, istekom kalendarske godine, obavještava Korisnika o stanju njegovog kredita. NOA bez naknade o stanju kredita obavještava i sudužnika i jamca.
- (2) Ako je korisnik promijenio adresu prebivališta, a o promjeni nije obavijestio NOA-u ili ako izbjegava zaprimiti obavijest odnosno nije mu moguće uručiti obavijest drugim kanalima, NOA će smatrati da je Korisnik odustao od takvog načina dostave te će obavijest učiniti dostupnim u prostorijama NOA-e.
- (3) Korisnik je suglasan da mu svu dokumentaciju, obavijesti i zahtjeve u vezi kredita, NOA može dostavljati:
 - elektroničkom poštom na adresu elektroničke pošte koju je Korisnik prijavio NOA-i
 - običnom ili preporučenom poštom na prijavljenu adresu korisnika.

Prigovori

Članak 18.

- (1) Ukoliko Korisnik smatra da mu je povrijeđeno neko pravo, može dostaviti prigovor na jedan od sljedećih načina:
 - telefonom na broj 031/200-466
 - e-mailom: ilija@noa.hr ili noa@noa.hr
 - osobno ili poštom na adresu: Kreditna unija NOA, Županijska 19/1, 31000 Osijek.
- (2) Prigovor koji podnositelj upućuje NOA-i treba sadržavati
 - osobne podatke podnositelja prigovora (ime i prezime),
 - adresu podnositelja prigovora,
 - osobni identifikacijski broj (OB)
 - detaljan opis događaja ili okolnosti koje su izazvale nezadovoljstvo, a koje su predmet prigovora, te dokaz osnovanosti prigovora,
 - adresu za dostavu odgovora.

NOA ne odgovara na anonimne prigovore. Odgovor koji sadrži osobne podatke NOA može slati isključivo na onu adresu za kontakt koju je Korisnik prijavio.

- (3) Ako je dostavljeni opis događaja ili dokaz nepotpun, NOA može zatražiti da Korisnik prigovor upotpuni.

NOA na sve prigovore odgovara u zakonski propisanim rokovima, jasno se izjašnjavajući prihvaća li osnovanost prigovora, a pisani će odgovor Korisniku dostaviti na način kako je zatražio. Kod složenih prigovora čije rješavanje može trajati duže od očekivanog, NOA će Korisnika unutar zakonskog roka obavijestiti o razlozima odgovora i okvirnom roku odgovora.

Ukoliko Korisnik nije suglasan s odgovorom Unije ili odlukom Unije donesenom povodom prigovora, može podnijeti pritužbu Hrvatskoj narodnoj banci kao nadležnom tijelu.

Ostala utanačenja

Članak 19.

- (1) Svi predviđeni dokumenti koji su dostavljeni izravno ili poštom, smatrat će se dostavljenim NOA-i ako su predani u poslovnim prostorima sjedišta NOA-e, a danom dostave smatrat će se kada su ti dokumenti stvarno zaprimljeni u NOA-i.
- (2) NOA može izmijeniti i dopuniti ove Opće uvjete u skladu s objektivno opravdanim okolnostima.
- (3) Opći uvjeti te njihove izmjene i dopune objavljuju se u prostorijama NOA-e i na internetskoj stranici NOA-e.
- (4) Odgovarajuće ovjere potpisa i dokumenata moraju se obaviti kod Javnog bilježnika.
- (5) Odredbe Zakona o obveznim odnosima i drugi odgovarajući pozitivni propisi primjenjivat će se ukoliko pojedine pravne situacije nisu regulirane Ugovorom.
- (6) Eventualne sporove između NOA-e i Korisnika, koji proizilaze iz primjene Ugovora, ugovorne stranke nastojati će rješavati usklađivanjem, posredovanjem ili na drugi miran način, a ukoliko u tome ne uspiju podvrgavaju se pravorijeku stvarno nadležnog suda u Osijeku.
- (7) U slučaju da neke od odredbi ovih Općih uvjeta dođu u nesklad sa zakonskim i drugim propisima, primjenjivat će se ti propisi sve do izmjene ili dopune ovih Općih uvjeta.
- (8) Za slučaj različitog uređenja pojedinih odnosa u ugovoru o kreditu i u ovim Općim uvjetima, vrijede odredbe ugovora o kreditu.
- (9) Ovi Opći uvjeti stupaju na snagu i primjenjuju se od 01.01.2025. godine.
- (10) S danom stupanja na snagu ovih Općih uvjeta prestaju vrijediti Opći uvjeti u kreditnom poslovanju od 09.04.2024. godine.

Uprava Kreditne unije NOA :

Jha Inri