

ОПШТИ УСЛОВИ И ПРАВИЛА

ЗА КРЕДИТИРАЊЕ НА ФИЗИЧКИ ЛИЦА ВО
М БАНКА АД СКОПЈЕ



I. ОПШТИ ОДРЕДБИ

1. Со овие Општи услови и правила за кредитирање (во понатошниот текст: Општи услови) се утврдуваат правата и обврските за Банката и Кредитокорисникот физичко лице кои произлегуваат од склучениот Договор за кредитен продукт (во понатамошниот текст: Договор).
2. Општите Услови се составен дел од Договорот истите им стојат на располагање на сите заинтересирани лица и Кредитокорисници на веб-страницата на Банката: <https://mbank.com.mk>
3. Сите права, обврски, услови и одредби содржани во овие Општи услови кои се однесуваат на Кредитокорисникот, соодветно (*mutatis mutandis*) ќе се применуваат и на Кокредитокорисникот и/или на Гарантот, доколку такви лица се наведени како страни во склучениот Договор за кредит.
4. Кокредитокорисникот и Гарантот, со потпишување на Договорот, неоповикливо се согласуваат и прифаќаат дека имаат статус на солидарни должници заедно со Кредитокорисникот како Гарант – платец. Како такви, тие одговараат солидарно и неограничено со целиот свој имот за целосно и навремено исполнување на сите обврски кои произлегуваат од Договорот и овие Општи услови, вклучувајќи, но не ограничувајќи се на главницата, каматите, провизиите, трошоците и сите други побарувања на Банката.
5. Секое повикување на поимот „Кредитокорисник“ во еднина и секое давање на изјава и изразување на волја во еднина од страна на Кредитокорисникот во овие Општи услови ќе се толкува дека ги вклучува и дека е применливо и за Кокредитокорисникот и/или Гарантот, односно дека соодветните изјави и изразувања на волја се дадени од Кокредитокорисникот и/или Гарантот, освен ако од контекстот на самата одредба јасно не произлегува поинаку. Банката има право да го бара исполнувањето на целата обврска од било кое од наведените лица (Кредитокорисникот, Ко-кредитокорисникот или Гарантот), по сопствен избор, без обврска да следи одреден редослед.

II. ОДОБРУВАЊЕ КРЕДИТ И ПРОМЕНИ ВО КРЕДИТНИТЕ УСЛОВИ

1. Со потпишување на договорот Банката ќе ги стави на располагање одобрените средства на платежна сметка на Кредитокорисникот. Кредитокорисникот ќе се стекне со право на користење на истите во моментот на доставување на сите потребни документи, и со него поврзаните договори за обезбедување, ако има обезбедување на кредитот, како и осигурување на предметите на залогот ако е тоа предвидено.
2. Доколку кредитот е одобрен во евра, Банката ќе го исплати кредитот по куповен курс на курсна листа на девизниот пазар на Банката, на денот на исплата на средствата.
3. Со потпишување на Договор за станбен кредит, Кредитокорисникот ја овластува Банката да ги пренесе одобрените средства од кредитот веднаш од негова сметка на сметката која продавачот на имот ја наведува во Преддоговорот за купопродажба и во Полномошното.
4. Кредитот се става во отплата 15-тиот ден од следниот месец од денот кога се ставени на располагање средствата од кредитот на платежната сметка на Корисникот.
5. Рокот на отплата на кредитот е согласно амортизациониот план и е пресметан од денот на ставање на располагање на средствата на платежната сметка на Корисникот до денот на доспевање на последниот ануитет согласно амортизациониот план.

III. КОРИСТЕЊЕ И ОБВРСКИ ПО КРЕДИТНИОТ ПРОИЗВОД

1. За времетраењето на Договорот, Кредитокорисникот е обврзан:
 - да го користи кредитниот производ само за намената предвидена во договорот;

- лично да ги надоместува своите месечни обврски согласно амортизациониот план
 - редовно да ги подмирува достасаните обврски, согласно амортизационен план;
 - навремено да обезбедува средства на сметката за плаќање на обврските;
 - да ги доставува на Банката сите измени или дополнувања на документите, кои претходно биле доставени до Банката, во рок од 5 дена од нивната измена/дополнување, како и да доставува дополнителна документација која е од значење за банкарска анализа и контрола на барање на Банката
 - неопходно да ја извести Банката за било какова промена на податоци кои се вклучени во договорот
 - да достави изјава за поврзани лица, по образец, и писмено да ја известува Банката за секоја промена на впишаните податоци во изјавата како и за секоја нова поврзаност со трети лица, во рок од 30 дена од настанувањето на таквата поврзаност.
 - неопходно да ја извести Банката за настанати состојби кои создаваат објективна неможност или ја доведуваат под сомнение можноста за исполнувањето на обврските по договорот.
 - да и овозможи на Банката проверка на сите извештаи, податоци и документи со кои се докажува неговата платежна способност, како и на други документи и информации кои се однесуваат на или се во врска со кредитниот производ.
 - доколку од било кои причини, го промени работното место или му престане работниот однос, за тоа веднаш без одлагање да ја извести Банката. Банката има право во наведениот случај, поради промена на кредитната способност на Кредитокорисникот да побара целосно враќање на кредитот и пред неговото доспевање, според условите во Договорот.
 - да ги надоместува своите месечни обврски согласно амортизациониот план. Ова е применливо и кога наплатата се врши со задршки од плата преку Административна забрана, доколку правното лице работодавец задоцни со исплата на платите или од било кои други причини не се изврши задршка на плата за наплата на достасани обврски по кредитот.
 - Отплата на обврските на Корисникот по користениот кредит е во денари согласно амортизациониот план. Кај кредит одобрен во евра, отплата на обврските на Кредитокорисникот е во денари согласно амортизациониот план, според продажен курс на курсна листа на девизниот пазар на Банката на денот на плаќањето.
2. Сите одредби од точка III доколку се применливи важат и за Кокредитокорисник и Гарантом, доколку такви лица се наведени како страни во склучениот Договор за кредит.

IV. ПРЕСМЕТУВАЊЕ НА КАМАТИ И ПРОВИЗИИ

1) КАМАТИ

1. Каматите за конкретниот кредитен производ се пресметуваат и побаруваат согласно условите прецизирани во склучениот Договор. При пресметување на износот на каматата се користи Одлука за каматни стапки на М Банка АД Скопје важечка во моментот на склучување на Договорот.
2. Каматната стапка може да биде променлива или фиксна согласно Договорот.
3. Од денот на ставањето на располагање на средствата на платежната сметка, заклучно до денот на ставање на кредитот во отплата, Банката пресметува и наплатува интеркаларна камата во висина на каматната стапка по која е одобрен кредитот.
4. Кредитокорисникот е согласен интеркаларната камата по кредитот да се наплати на денот на исплатата на кредитот од средствата од одобрените кредит.
5. Годишната стапка на вкупни трошоци (СВТ) и вкупниот износ што го плаќа Кредитокорисникот во времето на склучување на овој договор, износот на поединечниот ануитет, бројот на ануитетите и редоследот на пристигнување на ануитетите се прецизирани во Амортизациониот план, кој е составен дел на Договорот. За продуктот дозволено пречекорување на платежна сметка не е применливо подготвокана амортизационен план.
6. Кредитокорисникот, има право да бара и бесплатно да добие при отплата на главнината

на кредитот, во кое било време во текот на траењето на договорот за кредит, извештај за сметка во форма на ажуриран амортизационен план.

7. Кај продуктот дозволено пречекорување на платежна сметка, Банката редовно, во писмена форма или преку друг траен медиум, (e-banking) , на Корисникот ќе му достави извештај за состојба на сметката кој содржи: период за кој се однесува извештајот; износи и датуми на уплати и исплати; состојба и датум на претходниот извештај; нова состојба на платежната сметка; важечка каматна стапка; трошоци што се наплаќаат.

8. Во случај на зголемување на инфлацијата (индекс на трошоци на живот) на квартална основа за повеќе од 3%, просечно квартално, сметана од денот на стапување во сила на овој договор, и за секој проследен квартал соодветно, согласно официјално објавени податоци од Државниот завод за статистика за претходниот тримесечен период, Банката има право без согласност на Кредитокорисникот да изврши соодветно зголемување на неотплатениот дел од кредитот и неплатената камата.

9. Банката има право без претходна согласност од Кредитокорисникот да го промени начинот на пресметка на камата, согласно Одлука за каматни стапки на Банката и/или законски прописи. Банката ќе го извести Кредитокорисникот за секоја промена на каматната стапка на кредитот или трошоците што се плаќаат во писмена форма), смс порака, вибер или преку друг траен медиум (e-banking и слично) пред да почне да се применува. Известувањето ќе содржи податоци за износот на плаќањата по промената на каматната стапка или трошоците и детали за бројот и периодите на плаќање, доколку се променат. Кредитокорисникот има право во рок од 30 дена да го подигне променетиот амортизационен план, во спротивно ќе се смета дека истиот е доставен.

10. Банката има право да врши ревидирање на висината на корективната компонента на каматната стапка на кредитот во зависност од кредитниот рејтинг и/или редовноста во измирување и исполнување на обврските кон Банката согласно Одлуката за каматни стапки на Банката важечка во моментот на склучување на Договорот и/или законски прописи. Банката ќе го известува Корисникот на кредит за секоја промена на висината на каматната стапка поради промена на корективната компонента и начинот на пресметка на истата, во писмена форма или друг траен медиум, (e-banking).

11. Во случај на неисполнување на било која договорна обврска содржана во договорот за кредит и/или Општите услови, вклучувајќи и обврска од страна на Кредитокорисникот/ Кокредитокорисникот и или Гарантот за пренос на приливот од плата на својата сметка во М Банка АД Скопје во рок од 45 дена или доколку во кој било момент пред целосната отплата на кредитот престане да ја прима платата преку Банката, Банката ќе ја зголеми еднострано договорената каматна стапка за дополнителни 2 (два) процентни поени, на целиот доспеан износ од главницата, за што Банката доставува писмено известување до Кредитокорисникот. Доколку во рокот наведен во доставеното известување не ја исполни договорната обврска, Банката ќе ја зголеми еднострано договорената каматна стапка за дополнителни 2 (два) процентни поени, по истекот на наведениот рок од известувањето.. За секоја промена Банката ќе изготви нов Амортизационен план или месечен извештај за кој клиентот ќе се информира во неговото електронско банкарство или на друг траен медиум. По исполнување на договорната обврска банката е согласна да ја врати каматна стапка на претходно договорената.

За неисполнување на било кој договорна обврска по овој договор се смета секое неисполнување, нецелосно исполнување или постапување спротивно на која било обврска што Кредитокорисникот е должен да ја исполни и се обрзал согласно одредбите во договорот и/или Општите услови.

12. Во случај кога Кредитокорисникот неуредно ги подмирува обврските согласно амортизационен план, или доставениот извод, Банката има право на целиот доспеан износ од главницата од првиот ден на доцнење еднострано да ја зголеми договорната каматна стапка за дополнителни 5 % но не повеќе од максималната законски дозволена каматна стапка.

По подмирување на сите доспеани обврски Банката е согласна да ја врати каматна стапка на претходно договорената.

Доколку кредитокорисникот премине во нефункционален статус, зголемената каматна стапка ќе важи сè до моментот кога кредитокорисникот повторно ќе се врати во редовна категорија и целосно ќе ги подмири обврските.

За секоја промена Банката генерира нов Амортизационен план или нов месечен извештај.

Кредитокорисникот е согласен Банката да го известува за извршени измени од претходните стабови со доставување на амортизационен план или месечен извештај за кој клиентот ќе се информира во неговото електронско банкарство или на друг траен медиум.

За неуредност во подмирување на обврски по овој договор се смета секое неплаќање, доцнење, задоцнето плаќање, делумно плаќање, неподмирени во рок достасаните обврски утврдени во амортизациониот план или месечениот извештај.

13. За продуктот дозволено пречекорување, доколку моменталната договорна камата е пониска од законски дозволената каматна стапка, Банката ќе постапи согласно по опишаното во точка 11 и 12.

2) НАДОМЕСТОЦИ И ПРОВИЗИИ

1. Се трошоци што ги наплаќа Банката согласно склучениот Договор и Тарифата за физички лица важечка на денот на склучување на Договорот, јавно објавени во просториите на банката или на нејзината Веб - страна. Надоместоците што ги наплаќа Банката можат да бидат предмет на измена и Кредитокорисникот ќе се смета дека е информиран за измените на денот кога истите се објавени на Веб - страната или јавно во просториите на Банката. Банката ги утврдува надоместоците согласно важечката законска регулатива.

2. Сите одредби од точка IV доколку се применливи важат и за Кокредитокорисник и Гарантот, доколку такви лица се наведени како страни во склучениот Договор за кредит.

V. ОБЕЗБЕДУВАЊЕ

1. Кредитокорисникот се обврзува доколку има предмет на залог :

- да ги осигура предметите на залог од Договорот и да ги винкулира правата од полисата за осигурување во корист на Банката, а доказите за извршеното осигурување и полисата за винкулирање редовно, да ги доставува до Банката најмалку еднаш годишно до конечната отплата на кредитот. Во спротивно, Банката има право: да го раскине Договорот и да го смета целиот износ на неотплатениот дел на кредитот и пресметаните, а неплатени камати за доспеани и да бара нивна целосна наплата или да ги осигура предметите на залог од Договорот за сметка на Кредитокорисникот.

- Кредитокорисникот се обврзува надомест за проценка да биде наплатен на денот на аплицирање согласно Тарифата за физички лица на Банката важечка во моментот на аплицирање

- Кредитокорисникот се обврзува да ги репроценува предметите на залог од Договорот редовно и најмалку еднаш годишно, сè до конечната отплата на кредитот. Кредитокорисникот ја овластува Банката да обезбеди репроценки од овластен проценител за сметка на Кредитокорисникот, кој Банката ќе ги наплатува согласно Тарифата за физички лица на Банката важечка во моментот на изготвување на репроценката

- Сите трошоци што би произлегле согласно Договорот (н о т а р с к и , адвокатски, трошоци за осигурување, проценка, засновање, продолжување или бришење на заложените права како и судски и други трошоци), паѓаат на товар на Кредитокорисникот.

- Кредитокорисникот се обврзува да обезбеди ново обезбедување на Договорот и/или да ја исполни својата обврска при првото писмено барање упатено од Банката во рок што ќе му биде посочен од Банката.

- На барање на Банката да дозволи контроли од вработени во Банката, заради утврдување на постоењето и состојбата на обезбедувањето на Договорот.

2. Сите одредби од точка V доколку се применливи важат и за Кокредитокорисник и Гарантот,

доколку такви лица се наведени како страни во склучениот Договор за кредит

VI. ОДРЕДБИ КОИ ВАЖАТ ЗА КОКРЕДИТОКОРИСНИКОТ И ГАРАНТОТ

1. Намалувањето на обврската на Корисникот во постапка за присилно порамнување не повлекува со себе и соодветно намалување на обврската на Кокредитокорисникот и/или Гарантот како солидарни гарантите. Кокредитокорисникот и/или Гарантот одговараат за целиот износ на обврската за која гарантираат.
2. Кокредитокорисникот и/или Гарантот одговараат за целиот износ на обврската за која гарантираат и во случај кога од наследникот на Кокредитокорисникот и/или Гарантот би можело да се бара исплата само на оној нејзин дел што и одговара на вредноста на наследениот имот.
3. Со целосното намирување на сите побарувања кои произлегуваат од склучениот Договор, престанува и одговорноста на Кокредитокорисникот и/или Гарантот согласно Договорот.
4. Одговорноста на Кокредитокорисникот и/или Гарантот престанува и во случај кога Кредитокорисникот ќе биде заменет со некое друго лице, освен во случај кога Кокредитокорисникот и/или Гарантот ќе достават согласност во форма на нотарски заверена писмена изјава со која потврдува дека гарантираат за исполнувањето на обврските на лицето кое го заменило Кредитокорисникот со истите услови како во склучениот Договор.
5. Одговорноста на Кокредитокорисникот и/или Гарантот не престанува доколку Банката го префрли своето побарување на трето лице.

VII. ПОДМИРУВАЊЕ НА ОБВРСКИТЕ

1. Обврските од конкретниот кредитниот производ Кредитокорисникот ги подмирува на начин и согласно условите во Договорот и овие Општи услови правила за користење.
2. Со потпишување на Договорот Кредитокорисникот ја овластува Банката сите достасани главници, камати, провизии и/или други трошоци, да ги наплати од постоечките парични средства на сите сметки што Кредитокорисникот ги има по сите основи кај Банката.
3. Кога паричните средства не се во износ доволен да се подмират целокупните достасани обврски по Договорот, подмирувањето се врши според законски востановениот ред согласно Законот за облигационите односи. Во случај кога Кредитокорисникот користи истовремено неколку кредитни продукти во Банката и уплатениот износ не е доволен за наплата на сите достасани обврски и не е наведено кое задолжување да биде наплатено, страните се согласуваат Банката да избере кое доспеано побарување да го наплати.
4. Сите одредби од точка VII доколку се применливи важат и за Кокредитокорисници и Гарантот, доколку такви лица се наведени како страни во склучениот Договор за кредит

VIII. ПОСЛЕДИЦИ ОД НЕИСПОЛНУВАЊЕ НА ОБВРСКИ

1. Во случај кога поради недостиг на средства не се намирени обврските во целост, односно доколку Кредитокорисникот не го плати достасаниот месечен ануитет или достасаната обврска на време, на достасаните и ненамирени во рок обврски по основ на главница, се пресметува и наплатува камата во висина на законската казнена камата согласно Законот за облигационите односи и Тарифата за физички лица на Банката, од денот на достасување на обврската до денот на целосна наплата.
2. Висината на стапката на казнената камата се определува за секое полугодие и тоа пресметана во висина на референтната стапка на НБРСМ што за секое полугодие важела на последниот ден од полугодие што му претходело на тековното полугодие. Кога паричната обврска е изразена или определена во странска валута, стапката на казнената камата се определува за секое полугодие и тоа во висина на едномесечна стапка на Еурибор за евра што важела на последниот ден од полугодие што му претходело на тековното полугодие, зголемена за осум процентни поени.
3. Висината на националната референтна каматна стапка се објавува на веб страницата на

Народна Банка на Република Северна Македонија (дел Финансиски пазари), а референтната стапка за ЕУРИБОР на веб-страницата Европската Централна Банка (European Central Bank).

4. Сите одредби од точка VIII доколку се применливи важат и за Кокредитокорисник и Гарантом, доколку такви лица се наведени како страни во склучениот Договор за кредит.

IX. ПРЕДВРЕМЕНА ОТПЛАТА НА КРЕДИТ

1. Во случај на целосна и делумна предвремена отплата на главницата по кредитот, Кредитокорисникот е обврзан да достави писмено барање до Банката. При делумна предвремена отплата Банката е должна да издаде нов Амортизационен план.

2. Сите одредби од точка IX доколку се применливи важат и за Кокредитокорисник и Гарантом, доколку такви лица се наведени како страни во склучениот Договор за кредит.

X. ПРЕДВРЕМЕНО ИСПОЛНУВАЊЕ НА ОБВРСКАТА ПО БАРАЊЕ НА БАНКАТА

1. Банката има право еднострано да го раскине договорот доколку Кредитокорисникот

- не ги отплаќа своите достасани обврски во рок, на начин и според динамиката предвидени во договорот.

- Доколку Корисникот не отплати 2 (два) последователни ануитети согласно планот на отплата или не исполнат некоја друга обврска по овој Договор, Банката има право предвременно да го раскине Договорот и да го смета целиот износ на неотплатениот дел на кредит и пресметаните, а неплатени камати за доспеани и ќе бара нивна целосна наплата согласно овој Договор и законските прописи во извршна постапка против Кредитокорисникот.

- не ги искористил средствата од кредитот за намената за која му е одобрен.

- презентирал неистинити податоци и/или документи, кои биле од суштинска важност за одобрувањето на кредитниот производ

- Врз сметките на Кредитокорисникот е спроведен налог за присилна наплата на долгови, и/или врз неговиот имот се извршени дејствија за присилна наплата на долгови и/или неговиот имот е оптоварен и/или му се ограничи сопственоста врз имотот, без оглед на основот за тоа,.

- Се случат настани поради кои е оневозможено исполнувањето на обврските на Кредитокорисникот вклучувајќи но неограничувајќи се на склучување на невообичаени или ризични правни работи, вложувањенафинансиската состојба од странана Кредитокорисникот и и/или лицата поврзани со него,

- не исполни било која друга обврска од договорот или од договорите поврзани со него;

- Добие информација дека друг/и кредитори/или доверител/и на Кредитокорисникот предвременно го доспеал своето побарување кон Кредитокорисникот во целост или делумно.

- необезбеди во обезбедувањена кредитот и/или не ја исполни својата обврска по кредитот на барање упатено од Банката во случај кога се намалила вредноста на обезбедувањето за кредитот;

2. Банката ќе го извести Кредитокорисникот за намерата за раскинување на договорот во писмена форма. Во вакви случаи Банката со писмено известување ќе го повика Кредитокорисникот во рок од 15 дена да ги плати пристигнатите обврски,

Ако потрошувачот не ги плати обврските во рокот во предвидениот рок, договорот за кредит се смета за раскинат, а Банката има право на камата за ненавремено исполнување на обврската за пристигнатиот на неплатен износ на кредитот и на трошоци за предвремена наплата на кредитот, доколку истите се предвидени во договорот за кредит. На денот на едностраниот прекин на Договорот, достасува за наплата целиот преостанат долг и тоа неисплатената главница, достасаната камата и останатите достасани споредни побарувања поврзани Договорот, при што Кредитокорисникот е должен да го подмири целокупното побарување на Банката во рокот што го определила во известувањето во писмена форма.

3. За намирување на достасаниот а ненаплатен долг Банката има право да ги употреби инструментите за обезбедување, по свое наоѓање, алтернативно или кумулативно без

дополнителна согласност и/или налог од Кредитокорисникот.

4. Банката има право без дополнителна согласност и/или налог од Кредитокорисникот веднаш да го наплати побарувањето од постоечките парични средства на сите сметки што Кредитокорисникот ги има по сите основи кај Банката или од идни приливи на сметките на Кредитокорисникот кај Банката, се до конечната наплата.

5. Да поведе постапка за реализацијата на обезбедувањето на Договорот.

6. Да се здобие со извршна исправа во судска или друга постапка заради наплата на побарувањата и врз основа на таа исправа да спроведе извршување врз имотот на Кредитокорисникот како и врз сметките што Кредитокорисникот ги има кај другите носители на платен промет, а во согласност со одредбите на Законот за извршување.

7. Со цел навремено да ги плати доспеаните неизмирени обврски по кредитот, вклучително и настанување на предвремена достасаност, Кредитокорисникот со потпишување на Договорот ја овластува Банката да врши зафаќање од средствата од сите негови сметки во Банката и и дава право службено, без посебни судски постапки, да изврши пренос на средства од сите негови сметки во Банката заради подмирување на достасаните обврски, како и по свој избор да се наплати со реализација на сите оставени обезбедувања или било кое од нив или да поведе постапка пред надлежен орган заради наплата на своите побарувања, за што Кредитокорисникот, со потпишување на Договорот, дава изречна согласност.

8. При пренос на средства од сметките на Кредитокорисникот кои се во друга валута, се применува куповниот курс на Банката кој важи за менувачко работење за соодветната валута, на денот на извршувањето на наплатата.

9. Банката може да пренесе (отстапи) побарувања или делови од побарувањата, кои произлегуваат од Договорот, на трети лица (доверители), во целост или делумно.

Сите одредби од точка X доколку се применливи важат и за Кокредитокорисник и Гарантом, доколку такви лица се наведени како страни во склучениот Договор за кредит

XI. РАСКИНУВАЊЕ НА ДОГОВОРОТ ОД СТРАНА НА КРЕДИТОКОРИСНИКОТ

1. Кредитокорисникот може да се откаже од Договорот, без да наведува причина за откажувањето, во рок од 14 дена од денот на неговото потпишување. Доколку го користи правото за откажување Кредитокорисникот треба:

- да ја извести Банката во писмена форма за откажувањето од договорот, пред истекот на наведениот рок и
- да ја плати главницата и каматата согласно договорената каматна стапка за периодот од искористувањето на кредитот до денот на плаќање на главницата, веднаш но не подоцна од 30 дена од денот на известувањето на Банката за откажувањето од кредитот.
- да и ги надомести на Банката неповратните трошоци платени кон јавните или државните органи во врска со договорот.

2. Во секој случај, Кредитокорисникот може во секој момент да го раскине Договорот пред истекот на рокот и предвреме да го отплати неотплатениот дел од кредитот согласно амортизациониот план, неплатената и пресметана камата до моментот на предвремената отплата и други неплатени трошоци поврзани со Договорот за кредит.

3. Кај продкотот дозволено пречекорување, Кредитокорисникот има обврска да го врати целосно искористениот лимит заедно со каматата до денот на користење.

4. Да ги надомести на Банката неповратните трошоци платени кон јавните или државните органи во врска со договорот

5. Доколу во рок од 15 дена од одобрувањето на кредитот, Кредитокорисникот не ги потпише Договорот за соодветниот кредитниот продукт и со него поврзаните договори за обезбедување, ќе се смета дека се откажал од истиот.

6. Во случај Кредитокорисникот да се откаже од користењето на кредитот, Банката ги задржува наплатените трошоци за обработка.

7. Сите одредби од точка XI доколку се применливи важат и за Кокредитокорисник и Гарантом, доколку такви лица се наведени како страни во склучениот Договор за кредит

XII. ОСТАНАТИ ОДРДБИ

1. Кредитокорисникот, Кокредитокорисникот и Гарантот со поднесување барање за кредит потврдува дека:

- податоците, информациите и документите, доставени од него се целосни, веродостојни и точни;
- не е страна во судски, арбитражни или административни постапки и нема сознание за претстојни или возможни претензии на трети лица врз неговиот имот, кои сериозно би ја нарушиле неговата способност за подмирување на обврските по Договорот
- не настапило, ниту во блиска иднина се очекува да настапи било какво дејствие, кое суштествено би ја нарушило неговата способност за подмирување на обврските по Договорот
- му е познато, дека давањето на неточни и непотполни податоци и информации е основ за негова материјална одговорност и целосна предвремена достасаност на обврските од Договорот.
- е запознаен со Тарифата за физички лица за услугите кои ги нуди Банката за користење на кредитот во моментот на склучување на Договорот. Банката има право во текот на користењето на промена на Тарифата за физички лица на Банката, а Корисникот е согласен со промените.

2. Кредитокорисникот, Кокредитокорисникот и Гарантот со потпишување на Договорот за кредит потврдува дека:

- согласен е да ја доплати или земе евентуалната разлика во каматите која се утврдува по конечната каматна пресметка на денот на уплата на последниот ануитет.
- согласен е во случај на предвремена целосна или делумна отплата на обврските по Договорот, Банката да наплати надомест на трошоците настанати како резултат на предвремената отплата во согласност со важечката законска регулатива, како и согласно Тарифата за физички лица на Банката.
- согласен е Банката: да врши обработка и ажурирање на неговите лични податоци, да ги користи, обработува и доставува дадените лични податоци, да ги доставува податоците за состојбите, операциите и другите податоци за неговата сметка како и да ги користи личните податоци со цел да врши проверка и верификација на истите, да ги користи при анализа на работењето, за наплата на долг и во други случаи предвидени со закон, како и да ги ажурира податоците во системот со цел известување и промовирање на производи и услуги само врз основа на претходно дадена согласност. За сите останати цели, користењето на личните податоци е во согласност со Изјава дадена од страна на Кредитокорисникот
- неотповикливо и безусловно е согласен Банката да има право да ги префрла своите побарувања по основ на овој договор или од договорите поврзани со него на трети лица, додека Корисникот има право да ги префрли своите обврски на трети лица само доколку добие претходна писмена согласност од Банката.
- да изврши пренос на сите податоци при продажба на достасани, нефункционални или отпишани побарувања согласно Одлуката за методологија за управување со кредитен ризик.
- да овласти друг субјект да му се обраќа лично на Кредитокорисникот или на членовите на неговото домаќинство, преку телефон, факс-уред, пошта, електронска пошта или друго средство за комуникација на далечина, а заради остварување на побарувањата по овој Договор, а Кредитокорисникот може да ја отповика оваа согласност исклучиво со писмен допис доставен до архивата на Банката.

3. Банката се обврзува да ги заштити личните податоци на Корисникот на кредит, согласно законските прописи, интерните акти и објавените правила на Банката за заштита на личните податоци. Банката може да ги даде личните податоци за клиентот на друго правно лице со кое Банката има склучено посебен договор согласно законските прописи.

4. За се што не е уредено со Договорот и овие Општи услови ќе се применува важечката законска регулатива на Република Северна Македонија. Правата и обврските кои се однесуваат на користење на кредити, течат од денот на потпишување на Договорот.

5. Органот кој ќе врши контрола на усогласеност со Законот за заштита на потрошувачи при договори за потрошувачки кредити е Народната банка на Република Северна Македонија.
6. Со потпишување на Договорот, Кредитокорисникот, Кокредитокорисникот и Гарантот изјавува/ат дека е запознаен/ни и согласен/ни со Општите услови, дека му/им се јасни и ги прифаќа/ат во целост.
7. Доколку некоја одредба или дел од одредбите од овие Општи услови по сила на закон станат неважечки, останатите одредби остануваат во сила.
8. Банката има право на промена на Општите услови за што веднаш ќе го извести Кредитокорисникот во писмена форма, смс порака, вибер или преку друг траен медиум (e-banking и слично), за настаната промена и датумот на стапување во сила.
9. Договорните страни нема да потпишуваат Анекс кон договор за промената на вкупните трошоци на кредитот. Во случај на несогласување со настанатата промена, Кредитокорисникот има право да го отплати целосно кредитот вклучувајќи ги главницата, каматите, провизиите, трошоците и сите други побарувања на Банката пред промената да стапи во сила.
10. Кредитокорисникот и Банката ќе настојуваат сите евентуални спорови да ги решат со усогласување, порамнување, медијација или на друг мирен начин а во спротивно ќе решава стварно надлежниот суд во Скопје.

XIII. КОРЕСПОНДЕНЦИЈА

1. Достапувањето на сета писмена кореспонденција во врска со Договорот и со него поврзаните договори за обезбедување, како и достапување судска пошта фотпочнат спор во врска со склучување, исполнување, толкување или престанок на Договорот, се смета за полноважно доколку биде извршено на адресите наведени во Договорот и со него поврзаните договори за обезбедување.
2. Странките во договорите се согласни писмено да ја известат Банката доколку ја променат адресата, за промената и за новата адреса, во спротивно доставата ќе се смета за уредно извршена доколку е направен обид писмената да се предадат на адресите наведени во Договорот, иако не се пронајдени на наведените адреси.
3. Документацијата, општите услови, анексите и сите писма и други официјални изјави на договорните страни во врска со исполнувањето и толкувањето на Договорот, претставуваат негов неразделен дел.

ОПШТИ УСЛОВИ И ПРАВИЛА ЗА КРЕДИТИРАЊЕ НА ФИЗИЧКИ ЛИЦА ВО М БАНКА АД СКОПЈЕ се одобрени од Управниот Одбор на М БАНКА АД Скопје , согласно Одлука бр. 0202-34/1 и се во сила од 16.06.2026