

Uloga sudužnika po kreditu

Biti sudužnik po kreditu ne znači samo potpisati Ugovor o kreditu, već se time preuzimaju obveze iz kredita.

ODGOVORNOST I OBVEZE

Ako ste sudužnik po kreditu, odgovarate za dospjele obveze po kreditu kao i korisnik kredita – ako korisnik kredita ne podmiruje svoje obveze, kao sudužnik odgovarate za obveze po kreditu kao i korisnik kredita te Erste banka može po vlastitom izboru naplatiti dospelu obvezu ili od korisnika kredita ili od Vas ili od oba istodobno. Time riskirate da ostanete bez vlastite imovine i/ili vlastitih primanja (osim u dijelu u kojemu su imovina i primanja izuzeta od ovrhe).

INFORMIRANA ODLUKA

Prije odluke da budete nekome sudužnik, dobro razmotrite svoju odluku kako biste umanjili rizike koji proizlaze iz preuzimanja obveze za treću stranu, kad zapravo ovisite o ponašanju korisnika kredita, vodeći računa o svim mogućim rizicima i posljedicama:

- upoznajte zakonske propise te se informirajte o pravima i obvezama sudužnika iz ugovornog odnosa zbog vrste i težine obveza koje ugovorom preuzimate
- provjerite i procijenite vlastite mogućnosti i mogućnosti korisnika kredita da uredno podmiruje obveze iz ugovora (koji iznos kredita treba i na koji rok).

INSTRUMENTI OSIGURANJA

Erste banka od sudužnika najčešće zahtijeva sljedeće instrumente osiguranja:

1. **Izjavu o suglasnosti o zapljeni primanja** – isprava koja se potvrđuje kod javnog bilježnika i njome sudužnik daje suglasnost da se, radi naplate dospjele tražbine po kreditu, zaplijeni njegova plaća odnosno drugo stalno novčano primanje, osim u dijelu u kojemu je to primanje izuzeto od ovrhe;
2. **Zadužnicu** – isprava koja se potvrđuje kod javnog bilježnika i njome sudužnik daje suglasnost da se, radi naplate dospjele tražbine po kreditu, zaplijene svi računi koje ima kod banaka te da se novac s tih računa isplaćuje vjerovniku. Zadužnica ima svojstvo ovršne isprave na temelju koje se može tražiti ovrha protiv sudužnika i na drugim predmetima ovrhe.

SUDJELOVANJE VIŠE SUDUŽNIKA U KREDITU

Ako u pojedinom kreditu ima više sudužnika, oni odgovaraju solidarno, bez obzira na to jesu li jamčili zajedno ili se svaki od njih odvojeno obvezao prema Erste banci, osim kad je njihova odgovornost ugovorom drukčije uređena. To znači da Erste banka može tražiti plaćanje obveze ili od svakoga pojedinog sudužnika ili od svih sudužnika istodobno.

ŠTO AKO KORISNIK KREDITA KASNI S PODMIRENJEM OBVEZE

Ako korisnik kredita ne ispuni svoju obvezu na vrijeme, Erste banka će o tome obavijestiti sudužnika. Kao sudužnik trebate osigurati da Vaši podaci za kontakt budu ažurni kako biste primili navedene obavijesti. U Vašem je interesu da Erste banci pravodobno dostavljate informacije o korisniku kredita, koje mogu olakšati naplatu dospjelog duga (primjerice, podatak o novom poslodavcu).

ŠTO KADA SE KREDIT OTPLATI U CJELOSTI

Nakon što kredit, po kojem ste sudužnik, bude otplaćen u cijelosti, Banka će Vas o tome obavijestiti kao i o uvjetima vraćanja instrumenata osiguranja, pa Vas molim da pročitate pažljivo obavijest i javite se Banci po otplati kredita.

ŠTO AKO JE KREDIT DJELOMIČNO ILI U CJELOSTI OTPLATILA NEKA DRUGA OSOBA (PRIMJERICE, JAMAC, ZALOŽNI DUŽNIK ILI NEKA TREĆA OSOBA), A NE KORISNIK KREDITA ILI SUDUŽNIK

U ovom slučaju postoji mogućnost da tražbina temeljem zakona ili ugovora prijeđe na osobu/e koja je/su djelomično ili u cijelosti otplatila/e kredit. Ovisno o konkretnim okolnostima i ispunjenju relevantnih pretpostavki, postoji mogućnost da takve druge osobe različite od korisnika kredita/sudužnika imaju pravo tražiti predaju određenih instrumenata osiguranja*.

*Zakon o obveznim odnosima (NN 35/2005, 41/2008, 125/2011, 78/2015)

Članak 90.

- (1) U slučaju ispunjenja tuđe obveze svaki ispunitelj može ugovoriti s vjerovnikom prije ispunjenja ili pri ispunjenju, da ispunjena tražbina prijeđe na njega sa svima ili samo s nekim sporednim pravima.
- (2) Vjerovnikova prava mogu prijeći na ispunitelja i na temelju ugovora između dužnika i ispunitelja, sklopljenog prije ispunjenja.
- (3) U ovim slučajevima subrogacija ispunitelja u prava vjerovnika nastaje ispunjenjem.

Članak 91.

Kad obvezu ispuni osoba koja ima neki pravni interes u tome, samim ispunjenjem obveze na nju prelazi vjerovnikova tražbina sa svim sporednim pravim

Članak 92.

(1) U slučaju djelomičnog ispunjenja vjerovnikove tražbine na ispunitelja prelaze sporedna prava kojima je osigurano ispunjenje te tražbine samo ako nisu potrebna za ispunjenje ostatka vjerovnikove tražbine.

(2) Ali vjerovnik i ispunitelj mogu ugovoriti da će se koristiti jamstvima razmjerno svojim tražbinama, a mogu ugovoriti i da će ispunitelj imati pravo prvenstvene naplate.

Članak 93.

(1) Vjerovnik je dužan predati ispunitelju sredstva kojima se tražbina dokazuje ili osigurava.

(2) Iznimno, vjerovnik može predati ispunitelju stvar koju je primio u zalog od dužnika ili nekoga drugog samo ako zalagodavac pristane na to, inače ona ostaje kod vjerovnika da je drži i čuva za račun ispunitelja.

Članak 110.

Na jamca koji je namirio vjerovnikovu tražbinu prelazi ta tražbina sa svim sporednim pravima i osiguranjima njezina ispunjenja