

Temeljem članka 61. Statuta Podravske banke d.d., Uprava Banke na svojoj 1. sjednici održanoj 11.siječnja 2013. godine donosi
UB-23/2013

OPĆE UVJETE ZA LOMBARDNE KREDITE TEMELJEM OTKUPNE VRIJEDNOSTI POLICE ŽIVOTNOG OSIGURANJA

1. Uvod

Općim uvjetima lombardnih kredita za građane temeljem otkupne vrijednosti police životnog osiguranja reguliraju se opća pravila koja su bitna za poslovanje po ovoj vrsti kredita.

2. Osnovne karakteristike kredita

Kredit je namijenjen punoljetnim fizičkim osobama, rezidentima Republike Hrvatske, a odobrava se temeljem police životnog osiguranja vinkulirane u korist Banke, uz potvrdu osiguratelja o otkupnoj vrijednosti police, u visini do 90% otkupne vrijednosti police.

Kredit se odobravaju u iznosu od 500,00 do 20.000,00 eura, u kunsjoj protuvrijednosti prema srednjem tečaju Podravske banke, s rokom otplate do 8 godina.

Kredit se odobravaju temeljem polica osiguranja života sljedećih osiguravajućih društava: Generali osiguranje d.d., Croatia osiguranje d.d. Zagreb, Triglav osiguranje d.d. Rijeka, Basler osiguranje Zagreb d.d. Zagreb, Allianz Zagreb d.d. Zagreb, Grawe Hrvatska d.d. Zagreb, Merkur osiguranje d.d. Zagreb, Velebit životno osiguranje d.d. Zagreb, Uniqa osiguranje d.d. i HELIOS Vienna Insurance Group d.d.

Polica osiguranja života vinkulira se u korist Banke te se original police pohranjuje u Banci do kraja otplate kredita.

Ukoliko korisnik kredita nije vlasnik police životnog osiguranja koju zalaže, vlasnik te police mora biti založni dužnik po kreditu.

Do potpunog podmirenja svih obveza iz Ugovora o kreditu, založena polica životnog osiguranja je u vlasništvu Banke i samo ona u tom vremenu može raspolagati instrumentima osiguranja. Naplatu nenaplaćenih, a dospjelih potraživanja Banka može vršiti iz police životnog osiguranja koja je osiguranje po kreditu.

3. Kamate i naknade

Visina redovne kamatne stope ugovara se kao godišnja kamatna stopa. Važeće kamatne stope iskazane su u pisanom obliku i dostupne klijentima na svim prodajnim mjestima Banke.

Kamate na kredite se obračunavaju konformnom metodom.

Kamatna stopa na ovu vrstu kredita iznosi 8,9% godišnje i ugovara se kao promjenjiva.

Za sve vrijeme korištenja kredita Banka obračunava interkalarnu kamatu po stopi ugovorenoj za redovne kamate.

Na dospjele, nepodmirene obveze po kreditu, Banka će za razdoblje zakašnjenja obračunavati i naplaćivati zakonske zatezne kamate koje su promjenjive u skladu s propisima.

Efektivna kamatna stopa odražava ukupan trošak kredita i izračunava se sukladno propisima HNB-a.

Kamatne stope se mogu mijenjati sukladno Pravilniku o promjenjivim kamatnim stopama na kredite potrošača, koji je dostupan na svim prodajnim mjestima Banke i na službenoj internetskoj stranici Banke: www.poba.hr.

U slučaju promjene kamatne stope, Banka korisnika kredita obavještava najmanje 15 dana prije primjene promijenjenih kamatnih stopa, na izabrani/ugovoreni način, te mu dostavlja novi otplatni plan s promijenjenim iznosom anuiteta za preostali rok otplate kredita.

Naknada za odobrenje kredita obračunava se i naplaćuje na odobreni iznos kredita po stopi 2,5% jednokratno, najmanje 250,00 kuna.

Tražitelj kredita plaća naknadu za zahtjev za kredit utvrđenu odlukom Banke o naknadama i drugim troškovima kredita.

Važeće naknade iskazane su u pisanom obliku i dostupne su klijentima na svim prodajnim mjestima Banke.

Kredit se odobravaju na temelju sljedeće dokumentacije:

- Zahtjev za kredit – popunjen i potpisan od tražitelja kredita, te ostalih sudionika u kreditnom poslu,
 - preslike osobnih iskaznica sudionika u kreditu s upisanim prebivalištem na području RH
 - dokument na kojem je vidljiv MBG i OIB,
 - potpisana Izjava suglasnosti o korištenju MBG-a,
 - polica mješovitog životnog osiguranja s otkupnom vrijednošću koja se vinkulira u korist Banke
 - Potvrda o iznosu otkupne vrijednosti police mješovitog životnog osiguranja, izdana od osiguravajućeg društva kod kojeg je ugovorena polica, ovjerena i potpisana od osiguravajućeg društva ili Potvrda o iznosu otkupne vrijednosti police mješovitog životnog osiguranja umanjena za iznos poreza ukoliko je korištena porezna olakšica po toj polici, izdana od osiguravajućeg društva kod kojeg je ugovorena polica, ovjerena i potpisana od osiguravajućeg društva
 - Potvrda o (ne)korištenju porezne olakšice izdana od Porezne uprave.
- Po potrebi, Banka ima pravo zatražiti dodatnu dokumentaciju.

Korisnik kredita dužan je potpisati Ugovor o kreditu s Bankom najduže u roku do 2 mjeseca od dana odobrenja kredita. Korisniku kredita stavlja se na korištenje iznos kredita utvrđen na dan sklapanja Ugovora o kreditu. Od dana potpisivanja Ugovora o kreditu, započinje rok njegovog korištenja. Rok korištenja kredita je najduže 3 mjeseca od dana potpisivanja Ugovora o kreditu. Ako korisnik kredita ne iskoristi kredit u ugovorenom roku od 3 mjeseca, smatrat će se da je odustao od kredita. Korištenjem kredita smatra se razdoblje od prvog dana isplate kredita na račun korisnika do prijenosa kredita u otplatu. Za sve vrijeme korištenja kredita Banka obračunava interkalarnu kamatu po stopi ugovorenoj za redovne kamate. Kredit se stavlja u otplatu posljednjeg dana u mjesecu u kojem je iskorišten. Za nenaplaćena dospjela potraživanja po kreditu Banka obračunava i naplaćuje zatezne kamate u skladu s Odlukom o kamatnim stopama Banke, te troškove u svezi s naplatom sukladno Odluci o tarifi naknada Podravske banke d.d..

Odobreni kredit klijentima Banke isplaćuje se na tekući račun. Klijenti su fizičke osobe koje imaju u Podravskoj banci otvoren tekući račun građana s redovnim mjesečnim primanjima. Neklijentima Banke se otvara tekući račun za isplatu kredita. Neklijenti su fizičke osobe koje nemaju otvoren tekući račun s redovnim mjesečnim primanjima. Prilikom isplate kredita, neklijentima se otvara tekući račun koji služi za isplatu kredita (uz tekući račun ne ugovara se Narančasti paket tekućeg računa).

4. Pravo na odustanak od ugovora o kreditu

Korisnik kredita ima pravo u roku od 14 dana odustati od ugovora, bez navođenja razloga. Rok se računa od datuma sklapanja ugovora. Obavijest mora biti u pisanom obliku. Korisnik kredita je dužan u roku od 30 dana od dana slanja obavijesti o odustanku, platiti Banci glavnice i kamate (po stopi za redovne kamate) od dana eventualnog povlačenja kredita. Za odustanak od kredita Banka ne naplaćuje naknadu.

5. Otplata kredita, valuta ugovaranja i vraćanja kredita

Kredit se ugovara u kunama uz valutnu klauzulu vezanu uz euro.

Kod isplate kredita i kod naplate kredita primjenjuje se srednji tečaj Banke za devize.

Kredit se mogu vraćati:

- u jednakim mjesečnim anuitetima izraženim u eurima, u kunskoj protuvrijednosti obračunanoj po srednjem tečaju Banke za devize, važećem na dan dospijeca anuiteta, odnosno na dan plaćanja ili
- jednokratno, u kunskoj protuvrijednosti obračunanoj po srednjem tečaju Banke za devize, važećem na dan dospijeca kredita, odnosno na dan plaćanja, ukoliko je rok otplate kredita najviše 12 mjeseci.

Anuitet dospijeva na naplatu prvi dan u mjesecu, prema planu otplate kredita.

Korisnik kredita ima pravo na prijevremenu otplatu kredita uz naplatu naknade prema Odluci o tarifi naknada Podravske banke d.d. Prema trenutno važećoj Odluci o tarifi naknada ne naplaćuje se naknada za prijevremenu otplatu kreditu.

6. Utvrđivanje kreditne sposobnosti

Minimalna primanja za odobrenje kredita ne mogu biti niža od 2.500,00 kuna za zaposlene, odnosno 1.800,00 kuna za umirovljenike.

1. **Korisniku kredita koji ima stalna mjesečna primanja jednaka ili niža od prosječne neto plaće po zaposlenom u RH**, Banka može odobriti kredit po kojem je mjesečni anuitet jednak ili niži od neopterećene/slobodne trećine njegovih stalnih mjesečnih primanja (neto plaće).
2. **Korisniku kredita koji ima primanja viša od prosječne neto plaće po zaposlenom u RH**, Banka može odobriti kredit ako ima neopterećenu neto plaću u visini najmanje jednog mjesečnog anuiteta uvećanog za dvije trećine prosječne neto plaće po zaposlenom u RH, uz uvjet da se klijent može zadužiti do maksimalno polovice svojih mjesečnih primanja.

7. Instrumenti osiguranja otplate kredita

Vraćanje kredita osigurava se sljedećim instrumentima osiguranja:

- original polica mješovitog životnog osiguranja s otkupnom vrijednošću, vinkulirana u korist Banke
- potvrda osiguratelja o otkupnoj vrijednosti police (Potvrda o iznosu otkupne vrijednosti police mješovitog životnog osiguranja, izdana od osiguravajućeg društva kod kojeg je ugovorena polica, ovjerena i potpisana od osiguravajućeg društva ili Potvrda o iznosu otkupne vrijednosti police mješovitog životnog osiguranja umanjena za iznos poreza ukoliko je korištena porezna olakšica po toj polici, izdana od osiguravajućeg društva kod kojeg je ugovorena polica, ovjerena i potpisana od osiguravajućeg društva)
- bianco mjenica potpisana od korisnika kredita, akceptirana i s klauzulom "bez protesta".

8. Primjer troškova otplate kredita

Reprezentativni primjer

Kredit od 10.000,00 eura, rok otplate kredita 8 godina, kamatna stopa 8,9%, naknada 2,5%

	Iznos
mjesečni anuitet iznosi	144,22 eura
ukupno zaduženje iznosi	13.915,34 eura
efektivna kamatna stopa iznosi	9,74%
jednokratna naknada za odobrenje kredita	250,00 eura
Trošak vođenja kredita	120,00 kuna
Trošak police osiguranja prema tarifi osiguravatelja	
naknada za zahtjev za odobrenje kredita	30,00 kuna

9. Izvješćivanje

Banka će jednom godišnje korisnika kredita obavijestiti o stanju njegovog kredita, na izabrani/ugovoreni način.

Korisnik kredita ima pravo zatražiti bilo kada tijekom otplate kredita plan otplate kredita za preostali rok otplate kredita, bez plaćanja naknade Banci.

10. Prigovori potrošača

Ukoliko Korisnik kredita smatra da se Banka ne pridržava uvjeta iz ugovora o kreditu, pismeni prigovor može uputiti na sljedeće načine:

- pismonosnom pošiljkom na adresu Podravska banka d.d., Opatička 3, 48000 Koprivnica
- elektroničkom poštom na e-mail adresu: prigovor@poba.hr
- telefonski na broj Info centra 062 20 20 20
- osobno u poslovnici Banke.

11. Sporovi

U svim sporovima između Korisnika kredita i Banke, može se podnijeti prijedlog za mirenje Centru za mirenje Hrvatske gospodarske komore, a u slučaju sudskog spora, nadležan je stvarno nadležni sud prema sjedištu Banke.

12. Završne odredbe

Za sve što nije regulirano ovim Općim uvjetima primjenjivat će se interni akti Banke i izakonski propisi koji reguliraju kreditno poslovanje.

Banka zadržava pravo izmjene i dopune ovih Općih uvjeta u skladu sa zakonskim propisima i poslovnom politikom Banke.

Ovi Opći uvjeti primjenjuju se na kredite ugovorene od 11.siječnja 2013. godine i nalaze se u svim poslovnicama Banke i na internet stranici Banke.

Predsjednik Uprave Banke
mr. Julio Kuruc