

Temeljem članka 61. Statuta Podravske banke d.d., Uprava Banke na svojoj 22. sjednici održanoj 2. kolovoza 2013. godine donosi
UB-396/2013

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 HNB, s rokom otplate od 13 mjeseci do 96 mjeseci.

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 interkalarne kamate 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 (kod ugovorene promjenjive kamatne stope) 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.

Banka kao parametar za određivanje visine varijabilnog dijela promjenjive kamatne stope primjenjuje „Nacionalnu referentnu stopu prosječnog troška financiranja hrvatskog bankovnog sektora“ (NRS).

Agregirane podatke o kamatnim troškovima za glavne izvore sredstava hrvatskih banaka javno objavljuje Hrvatska narodna banka tromjesečno, a Hrvatska udruga banaka na temelju tih podataka izračunava vrijednosti pojedinih NRS-ova i javno ih objavljuje na svojim Web stranicama. Kao referentni parametar za promjenu kamatne stope na ovu vrstu kredita služi 3M NRS 3 za euro.

Rizik promjene referentne kamatne stope ovisi o kretanju NRS-a, a očituje se u nemogućnosti predviđanja kretanja NRS-a i nemogućnosti utjecaja na njegovu visinu kako od strane Banke tako i od strane Korisnika kredita, što za posljedicu ima promjenu iznosa anuiteta, odnosno iznosa kamata koje se plaćaju na kredit.

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.

Korisnik kredita u roku od 3 mjeseca od primitka obavijesti o povećanju kamatne stope ima pravo na prijevremeno vraćanje kredita, bez obveze plaćanja bilo kakve naknade Banci, uključujući i naknadu za raniji povrat kredita, kao i bilo kakvu drugu naknadu štete zbog ranijeg povrata kredita.

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

Trošak vođenja odobrenog kredita iznosi 120,00 kn jednokratno po sklapanju ugovora o kreditu.

Naknada za odobrenje kredita i trošak vođenja odobrenog kredita mogu se naplatiti iz odobrenog kredita.

Izdavanje obrasca zahtjeva za odobrenje kredita građanima se naplaćuje iz vlastitih sredstava korisnika kredita prije isplate kredita.

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

Naknade koje se naplaćuju jednokratno unaprijed, ne mogu se kasnije mijenjati.

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 glavnicu 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 HNB.

Kredit se vraća u jednakim mjesečnim anuitetima izraženim u eurima, u kunsjoj protuvrijednosti obračunanoj po srednjem tečaju HNB, važećem na dan dospijeca anuiteta, odnosno na dan plaćanja.

Anuitet dospijeva na naplatu prvi dan u mjesecu za prethodni mjesec, 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 kredita.

6. Rizik promjene tečaja:

Rizik promjene tečaja ovisi o kretanju tečaja valute uz koju je vezana valutna klauzula, a očituje se u nemogućnosti predviđanja i utjecaja na tečaj valute od bilo koje ugovorne strane. Posljedica rizika promjene tečaja je promjenjivost iznosa obveze, odnosno potraživanja koja se plaćaju, odnosno naplaćuju u kunsjoj protuvrijednosti.

7. 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.

8. 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".

9. Pravna priroda sudužništva i jamstva

Dužnost je Banke upozoriti sudionike kreditnog odnosa na pravnu prirodu sudužništva/jamstva, te ih upoznati da su:

Sudužnik i solidarni jamac poslovno sposobne osobe koje su u pisanom obliku preuzele obvezu da zajedno s korisnikom kredita, solidarno jamče Banci ispuniti pravovaljanu i dospjelu obvezu dužnika koju dužnik nije ispunio u roku.

Potpisom ugovora o kreditu, jamci i sudužnici daju pravo Banci, da u slučaju neredovite otplate kredita od strane korisnika kredita, Banka otplatu može potraživati od njih. Oboje, sudužnik i solidarni jamac odgovaraju kao glavni dužnici za obvezu vjerovniku (sukladno Zakonu o obveznim

odnosima) i vjerovnik može tražiti ispunjenje obveze bilo od glavnog dužnika, sudužnika ili solidarnog jamca.

Sudužnik/solidarni jamac odgovara za ispunjenje cijele obveze za koju je jamčio, uključujući potrebne troškove koje je vjerovnik učinio radi naplate duga od glavnog dužnika, kao i za svako povećanje obveze koje bi nastalo dužnikovim zakašnjenjem ili dužnikovom krivnjom.

Razlika između jamca i sudužnika je što sudužnik povećava kreditnu sposobnost korisnika kredita.

10. Posljedice neizvršenja obveza iz ugovora, otkaz ugovora i redosljed aktiviranja instrumenata osiguranja otplate kredita

Ukoliko korisnik kredita kasni s plaćanjem anuiteta, Banka zaračunava zatezne kamate na dio anuiteta koji se odnosi na glavnicu kredita.

Uvjeti za otkaz ugovora navedeni su u svakom ugovoru o kreditu, a to su:

Banka ima pravo otkazati kredit ako se Korisnik kredita ne pridržava bilo koje odredbe Ugovora, a osobito ako:

- na vrijeme ne plati dva mjesečna anuiteta,
- se utvrdi da je prilikom sklapanja Ugovora o kreditu dao netočne podatke,
- su nastupili uvjeti iz članka 364. Zakona o obveznim odnosima (raskid ugovora prije isteka roka)
- na zahtjev Banke ne pruži nova sredstva osiguranja radi nadopune pokrića, ukoliko Banka neko od navedenih sredstava osiguranja iskoristi prije vraćanja cjelokupnog iznosa kredita.

Otkazni rok je 8 dana, računajući od dana predaje preporučene pošiljke pošti, s adresom naznačenom u Ugovoru o kreditu. Danom otkaza kredita smatrat će se da je kredit zajedno s pripadajućim kamatama i ostalim troškovima dospio na naplatu. Otkaz kredita upućuje se Korisniku kredita preporučenom pošiljkom s povratnicom na adresu iz Ugovora, odnosno iz Korisnikove obavijesti o promjeni adrese. U slučaju da Korisnik kredita propusti obavijestiti Banku o promjeni adrese, a pošiljka s otkazom se vrati neuručena s adrese Korisnika kredita iz ugovora o kreditu, dostava pismena će se smatrati urednom već od dana predaje preporučene pošiljke pošti, bez obzira je li dostava uspjela ili nije. Otkazom ugovora cjelokupna tražbina Banke po Ugovoru smatra se dospjelom u cijelosti.

Redosljed aktiviranja instrumenata osiguranja:

Ukoliko korisnik kredita ne plaća svoje obveze o dospeljeću, Banka će aktivirati instrumente naplate sljedećim redosljedom:

- naplatiti policu osiguranja od osiguravajućeg društva
- podnijeti na naplatu mjenicu primljenu za osiguranje naplate kredita

11. 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

12. 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.

13. 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.

14. 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.

15. 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 6. kolovoza 2013. godine i nalaze se u svim poslovnicama Banke i na internet stranici Banke.

Predsjednik Uprave Banke
mr. Julio Kuruc