

Temeljem članka 61. Statuta Podravske banke d.d., Uprava Banke na svojoj 22. sjednici održanoj 2. kolovoza 2013. godine donosi  
UB-392/2013

## **OPĆE UVJETE GOTOVINSKIH KREDITA POMORCIMA**

### **1. Uvod**

Općim uvjetima gotovinskih kredita pomorcima reguliraju se opća pravila koja su bitna za poslovanje po ovoj vrsti kredita.

### **2. Osnovne karakteristike kredita**

Kredit je namijenjen fizičkim osobama - pomorcima koji su državljani Republike Hrvatske i imaju zaključen ugovor o radu s domaćim ili stranim poslodavcem.

Krediti se odobravaju u iznosima do iznosa kunske protuvrijednosti 40.000,00 EUR ili do iznosa kunske protuvrijednosti 62.000,00 USD.

Krediti vezani uz valutu EUR odobravaju se:

- do iznosa kunske protuvrijednosti 10.000,00 EUR s rokom otplate od 13 mjeseci do 72 mjeseca
- od iznosa kunske protuvrijednosti 10.001,00 do 40.000,00 EUR s rokom otplate od 13 mjeseci do 96 mjeseci

Krediti vezani uz valutu USD odobravaju se:

- do iznosa kunske protuvrijednosti 15.000,00 USD s rokom otplate od 13 mjeseci do 72 mjeseca
- od iznosa kunske protuvrijednosti 15.001,00 do 62.000,00 USD s rokom otplate od 13 mjeseci do 96 mjeseci.

### **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 kredite iznosi:

- za kredite vezane uz valutu EUR 9,5% godišnje
- za kredite vezane uz valutu USD 8,9% godišnje.

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

Ukoliko korisnik kredita nije klijent Banke, a obveže se da će u roku od 90 dana od sklapanja Ugovora o kreditu udovoljiti uvjetima da postane klijent odnosno prenese cijelu plaću ili dio redovnih primanja (plaće) na devizni račun u Podravsku banku, uz obavezno polaganje namjenskog depozita u iznosu od 3% glavnice kredita, može mu se odobriti realizacija kredita odmah. U tu svrhu Banka kod isplate kredita zadržava iznos od 3% glavnice kredita kao namjenski depozit, te ukoliko korisnik kredita postane klijent Banke, iznos namjenskog depozita Banka mu isplaćuje odmah nakon priljeva plaće ili dijela plaće na devizni račun u Banci. Ukoliko korisnik kredita u roku od 90 dana ne postane klijent Banke, gubi pravo na isplatu depozita, te se depozit prenosi u prihode Banke.

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](http://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).

Aggregirane 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 jednokratno na odobreni iznos kredita po stopi 2,9%, najmanje 200,00 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.

Krediti se odobravaju na temelju sljedeće dokumentacije:

- Zahtjev za kredit – popunjen i potpisan od tražitelja kredita, sudužnika i jamce
- Potvrda o zaposlenju i visini primanja ovjerena od strane poslodavca
- dokazi o kreditnoj sposobnosti tražitelja kredita, sudužnika i jamaca, preslike osobnih iskaznica tražitelja kredita, sudužnika i jamaca
- preslika pomorske knjižice iz koje je vidljiv ukrcaj i iskrcaj s broda (original na uvid)
- ugovor o radu na neodređeno vrijeme ili na određeno vrijeme koji je produživan najmanje jednom u zadnjih godinu dana
- isplatne liste za zadnja 3 mjeseca s originalnom ovjerom poslodavca (potpis i pečat odgovorne osobe poslodavca) tražitelja kredita, sudužnika i jamaca
- izvadak iz zemljišnih knjiga, ako se kredit odobrava uz zalog na nekretnini
- procjena vrijednosti nekretnine, ako se kredit odobrava uz zalog na nekretnini
- ostala dokumentacija vezana uz dogovorene instrumente osiguranja.

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 i prenosi u otplatu iznos kredita utvrđen na dan sklapanja Ugovora o kreditu.

Rok korištenja kredita je najduže 3 mjeseca od dana potpisivanja Ugovora o kreditu. Ako korisnik kredita ne iskoristi kredit u ugovorenom roku, smatrat će se da je odustao od kredita. Korištenjem kredita smatra se razdoblje od prvog dana korištenja do prijenosa kredita u otplatu. Za sve vrijeme korištenja kredita Banka obračunava interkalarne kamate 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. Otplate kredita, valuta ugovaranja i vraćanja kredita**

Kredit se ugovara u kunama uz valutnu klauzulu vezanu uz EUR ili USD.

Kod isplate i kod naplate kredita primjenjuje se srednji tečaj HNB.

Kredit se vraća u jednakim mjesečnim anuitetima izraženim u kunama ili u eurima, u kunsnoj 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 kreditu.

### **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 kunsnoj 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 **osnovnim instrumentima osiguranja**:

- javnobilježnički potvrđenom izjavom o pljenidbi plaće, mirovine ili sredstava s računa štednje ili sa žiro-računa korisnika kredita, sudužnika i jamaca
- dvjema bianco potpisanim mjenicama od korisnika kredita, sudužnika i jamaca s klauzulom bez protesta
- javnobilježnički potvrđenom zadužnicom za korisnika kredita, sudužnike i jamce i
- supsidijarni jamac.

Uz osnovne instrumente osiguranja, krediti koji se odobravaju iznad 5.000,00 EUR ili 7.500,00 USD, osiguravaju se jednim od sljedećih instrumenata osiguranja:

1. za kredite od 5.001,00 do 10.000,00 EUR, odnosno od 7.501,00 do 15.000,00 USD
  - solidarni jamac *///*
  - 12% depozita *///*
  - polica životnog osiguranja osiguravajućeg društva vinkulirana u korist Banke, uz potvrdu o otkupnoj vrijednosti koja mora biti najmanje u visini 15% glavnice kredita *///*
  - polica životnog osiguranja osiguravajućeg društva po izboru Banke s jednokratnom uplatom premije i otkupnom vrijednosti u visini 15% iznosa kredita *///*
  - sporazum o zalogu na nekretnini čija vrijednost mora biti najmanje u omjeru 1:1 u odnosu na glavnice kredita.
2. za kredite od 10.001,00 do 20.000,00 EUR, odnosno od 15.001,00 do 30.000,00 USD

- dva solidarna jamca *///*
  - solidarni jamac i 10% depozita *///*
  - 25% depozita *///*
  - 10% depozita i polica životnog osiguranja osiguravajućeg društva vinkulirana u korist Banke, uz potvrdu o otkupnoj vrijednosti koja mora biti najmanje u visini 15% glavnice kredita *///*
  - 10% depozita i polica životnog osiguranja osiguravajućeg društva po izboru Banke s jednokratnom uplatom premije i otkupnom vrijednosti u visini 15% iznosa kredita *///*
  - solidarni jamac i polica životnog osiguranja osiguravajućeg društva vinkulirana u korist Banke, uz potvrdu o otkupnoj vrijednosti koja mora biti najmanje u visini 10% glavnice kredita *///*
  - solidarni jamac i polica životnog osiguranja osiguravajućeg društva po izboru Banke s jednokratnom uplatom premije i otkupnom vrijednosti u visini 10% iznosa kredita *///*
  - sporazum o zalogu na nekretnini čija vrijednost mora biti najmanje u omjeru 1:1 u odnosu na glavnice kredita.
3. za kredite od 20.001,00 do 40.000,00 EUR, odnosno od 30.001,00 do 62.000,00 USD
- dva ili više solidarna jamca i 15% depozita *///*
  - dva ili više solidarna jamca i 25% depozita *///*
  - dva ili više solidarna jamca i polica životnog osiguranja osiguravajućeg društva po izboru Banke s jednokratnom uplatom premije i otkupnom vrijednosti u visini 15% iznosa kredita *///*
  - dva ili više solidarna jamca i polica životnog osiguranja osiguravajućeg društva vinkulirana u korist Banke, uz potvrdu o otkupnoj vrijednosti koja mora biti najmanje u visini 15% glavnice kredita *///*
  - sporazum o zalogu na nekretnini čija vrijednost mora biti najmanje u omjeru 1:1 u odnosu na glavnice kredita.
- Broj potrebnih jamaca određuje Banka ovisno o procjeni kreditne sposobnosti svih sudionika u kreditnom odnosu.

Rok na koji je sklopljena polica životnog osiguranja, ne smije biti kraći od krajnjeg roka vraćanja kredita. Polica životnog osiguranja mora biti vinkulirana u korist Banke.

Kao dokaz o otkupnoj vrijednosti police obavezno se uzima potvrda osiguratelja o otkupnoj vrijednosti police.

Potreban depozit, za kredite s depozitom, oročava se na mjesec dana duže od krajnjeg roka otplate kredita, uz kamatnu stopu za namjenske depozite sukladno Odluci o kamatnim stopama Podravske banke d.d. Potreban depozit oročava se kao devizni u eurima ili dolarima, ovisno za koju valutu je vezan kredit.

## **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 pokrivača, 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 dospijeću, Banka će aktivirati instrumente naplate sljedećim redosljedom:

- aktiviranje javnobilježnički ovjerene izjave o pljenidbi plaće dužnika i aktiviranje zadužnice dužnika u visini dospjelog duga
- naplata iz namjenskog depozita
- aktiviranje javnobilježnički ovjerene izjave o pljenidbi plaće sudužnika i jamca i aktiviranje zadužnice sudužnika i jamca u visini dospjelog duga
- nakon otkaza ugovora pokreće se postupak prisilne naplate nad svim preostalim instrumentima osiguranja, odnosno šalje se dopuna zadužnica svih sudionika, pokreće se ovrha na založenoj imovini i ovrha na imovini jamaca ukoliko se procijeni da založena imovina nije dovoljna za namiru.

## **11. Primjer troškova otplate kredita**

### Reprezentativni primjer

Kredit od 10.000 eura, rok otplate kredita 6 godina, kamatnu stopu 9,5%, naknadu 2,9%, uz 1 jamca

	Iznos
mjesečni anuitet iznosi	180,81 eura
ukupno zaduženje iznosi	13.093,62 eura
efektivna kamatna stopa iznosi	10,74 %
trošak solemniziranja izjave o pljenidbi primanja x 2	246 ,00 kuna
trošak solemniziranja zadužnice x 2	246,00 kuna
jednokratna naknada za odobrenje kredita	290,00 eura
Trošak vođenja kredita	120,00 kuna
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