

Temeljem članka 61. Statuta Podravske banke d.d., Uprava Banke na svojoj 26. sjednici održanoj 29. listopada 2012. godine donosi
UB-393/2012

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.

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

Krediti vezani uz valutu USD odobravaju se:

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

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 za utvrđivanje kamatnih stopa i naknada Podravske banke d.d, koji je kao Informacija 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 jednokratno na odobreni iznos kredita po stopi 2,9%, najmanje 200,00 kuna.

Tražitelj kredita plaća naknadu za zahtjev za kredit i naknadu za obradu kreditnog zahtjeva 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, 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 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 glavnica 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 EUR ili USD.

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

Kredit se vraća u jednakim mjesečnim anuitetima izraženim u kunama ili u eurima, u kunsnoj protuvrijednosti obračunanoj po srednjem tečaju Banke za devize, 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. 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 **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 blanco 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 *ili*
 - 12% depozita *ili*
 - polica životnog osiguranja osiguravajućeg društva vinkulirana u korist Banke, uz potvrdu o otkupnoj vrijednosti koja mora biti najmanje u visini 15% glavnice kredita *ili*
 - polica životnog osiguranja osiguravajućeg društva po izboru Banke s jednokratnom uplatom premije i otkupnom vrijednosti u visini 15% iznosa kredita *ili*
 - 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 *ili*
 - solidarni jamac i 10% depozita *ili*
 - 25% depozita *ili*
 - 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 *ili*
 - 10% depozita i polica životnog osiguranja osiguravajućeg društva po izboru Banke s jednokratnom uplatom premije i otkupnom vrijednosti u visini 15% iznosa kredita *ili*
 - 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 *ili*
 - solidarni jamac i polica životnog osiguranja osiguravajućeg društva po izboru Banke s jednokratnom uplatom premije i otkupnom vrijednosti u visini 10% iznosa kredita *ili*
 - 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 *ili*
 - dva ili više solidarna jamca i 25% depozita *ili*
 - 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 *ili*
 - 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 *ili*
 - 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.

8. 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

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 1.studenog 2012. godine i nalaze se u svim poslovnicama Banke i na internet stranici Banke.

Predsjednik Uprave Banke
mr. Julio Kuruc