

Opće informacije o nenamjenskom kreditu fizičkim osobama

Informacije o kreditnoj instituciji	
Naziv kreditne institucije	Podravska banka d.d.
Adresa	Opatička 3, 48000 Koprivnica
OIB	97326283154
Broj telefona/telefaksa	072 20 20 20 ; telefaks: 072 655 200
Elektronička adresa	info@poba.hr
Internetska stranica	www.poba.hr
BIC/SWIFT	PDKCHR2X

Glavne značajke proizvoda	
Vrsta kredita	Nenamjenski kredit
Korisnik kredita	Fizička osoba, rezident sa prebivalištem u Republici Hrvatskoj i koja udovoljava uvjetima kreditne sposobnosti
Namjena kredita	Nenamjensko korištenje kredita
Valuta kredita	Kredit se odobrava u euru
Iznos kredita	- od 1.000,00 EUR do 40.000,00 EUR Iznos kredita ovisi i o ukupnoj izloženosti prema Banci.
Rok otplate	Do 120 mjeseca
Početak	Do najviše 6 mjeseci u okviru odobrenog roka vraćanja kredita. Za vrijeme trajanja počeka glavnica kredita stavlja se u mirovanje, a kamata se obračunava i naplaćuje mjesečno po stopi utvrđenoj za redovne kamate. Ova pogodnost može se koristiti nakon 6 mjeseci uredne otplate kredita.
Rok korištenja	Do 3 mjeseca
Kamatna stopa	5,9% - 6,9%, fiksna kamatna stopa, nepromjenjiva tijekom cijelog roka otplate
Način obračuna kamate	Dekurzivno proporcionalna metoda obračuna
Instrumenti osiguranja	Osnovni instrumenti osiguranja: - javnobilježnički potvrđena izjava o pljenidbi plaće, mirovine ili sredstava s računa štednje ili s žiro-računa korisnika kredita, sudužnika i jamaca i - javnobilježnički potvrđena zadužnica od svakog sudionika u kreditnom poslu (za korisnika kredita, sudužnike i jamce) i - polica osiguranja otplate kredita – za kredite sa CPI policom Dodatni instrumenti osiguranja za kredite iznad 15.000 EUR određeni su visinom primanja, urednošću poslovanja i brojem uzdržanih članova. Instrumenti mogu biti: zasnivanje založnog prava na nekretnini uz policu osiguranja vinkuliranu u korist Banke, jamac, zalog na polici životnog osiguranja korisnika kredita s otkupnom vrijednosti u visini 15% od iznosa kredita uz vinkulaciju police osiguranja u korist Banke. Osiguranjem otplate kredita dobivate sigurnost kad je riječ o podmirivanju kreditnih obveza u slučaju nepredvidivih životnih situacija. Osiguranje otplate gotovinskih kredita kreirano je u suradnji Podravske banke i Croatia osiguranja. Uz osiguranje otplate kredita osigurani ste u slučaju nastupa rizika smrti, bolovanja ili nezaposlenosti korisnika kredita. Opći uvjeti poslovanja osiguravatelja su javno dostupni na stranicama Banke te se uručuju Korisniku kredita pri sklapanju ugovora o osiguranju.
Ostale informacije o instrumentima osiguranja	Banka je obavezna prihvatiti svaku policu osiguranja koja ispunjava uvjete propisane za pojedini proizvod
Isplata kredita	Isplata na račun korisnika kredita
Način otplate kredita	Otplata kredita u anuitetima
Naknada za obradu kredita	nema
Prijevremena otplata kredita	Da, u bilo kojem trenutku, bez naknade. U slučaju prijevremene konačne otplate kredita za vrijeme trajanja osiguranja otplate (CPI), Korisnik kredita/Ugovaratelj osiguranja ima pravo na povrat neiskorištenog dijela premije osiguranja, ako za vrijeme trajanja osiguranja po ugovorenoj polici osiguranja nije bilo isplate osigurnine (naknade štete).
Zatezna kamata	U visini zakonske zatezne kamate koja je promjenjiva u skladu s propisima. Zakonska zatezna kamata, koja je promjenjiva u skladu s propisima se određuje za svako polugodište, uvećanjem kamatne stope Europske središnje banke koju je Europska središnja banka primijenila na svoje posljednje glavne operacije refinanciranja a koje je obavila prije prvog kalendarskog dana tekućeg polugodišta za pet postotnih poena. Parametri promjene maksimalne visine zatezne kamatne stope definirani su zakonskim propisima. Kamatnu stopu Europske središnje banke objavljuje Hrvatska narodna banka svakog 1. siječnja i 1. srpnja u Narodnim novinama.

	Parametri promjene maksimalne visine zatezne kamatne stope definirani su zakonskim propisima. Kamatnu stopu Europske središnje banke objavljuje Hrvatska narodna banka svakog 1. siječnja i 1. srpnja u Narodnim novinama.																																	
Ostale naknade koje proizlaze iz ugovora o kreditu	Naplaćuju se sukladno Odluci o tarifi naknada.																																	
Ostali troškovi	Ovisno o instrumentima osiguranja, Klijent snosi troškove javnog bilježnika sukladno javnobilježničkoj tarifi te trošak ovjere i/ili solemnizacije (potvrde) Ugovora o kreditu i solemnizacije Izjave o zapljeni po pristanku dužnika i zadužnice.																																	
Procjena vrijednosti nekretnine	Procjena vrijednosti nekretnine od strane ovlaštenog procjenitelja Banke je obavezna kod kredita osiguranim sa zalogom na nekretninama. Trošak procjene snosi Korisnik kredita.																																	
Dodatne usluge koje je potrošač dužan ugovoriti kao uvjet za kredit	-																																	
Kreditna sposobnost	Kreditna sposobnost utvrđuje se sukladno internim aktima Banke																																	
Pravo na rok za usporedbu ponuda, procjenu njihovih učinaka i donošenje odluke	Potrošač ima pravo na 15 dana razmatranja prije sklapanja ugovora o kreditu, ako se sklapa zalog na stambenoj nekretnini.																																	
Pravo na odustajanje od ugovora o kreditu	Potrošač ima pravo na odustajanje od kredita unutar razdoblja od 14 dana. Rok se primjenjuje i kod ugovora o dodatnim uslugama.																																	
Prava ugovornih strana prije i/ili nakon sklapanja ugovora o kreditu	Banka zadržava pravo odbiti kreditni zahtjev Klijenta ako u trenutku podnošenja zahtjeva ili do trenutka sklapanja ugovora o kreditu ocijeni da ne želi zaključiti ugovor o kreditu, o čemu će ga bez odgađanja obavijestiti. Banka zadržava pravo odbiti zahtjev za kredit, odnosno sklopiti ugovor o kreditu i ako Klijent uskrati privolu za obradu osobnih podataka u svrhe provedbe ugovornog odnosa, upravljanja i procjene kreditnim i drugim rizicima, kao i u druge svrhe iz Općih uvjeta kreditnog poslovanja s fizičkim osobama – potrošačima.																																	
Osnovna dokumentacija za realizaciju kredita	- Zahtjev za kredit - Preslike osobnih iskaznica svih sudionika u kreditu - Izjava o zaduženju svih sudionika u kreditnom poslu Po potrebi, Banka ima pravo zatražiti dodatnu dokumentaciju.																																	
Reprezentativni primjer – sa dvojnim prikazom	<table><tr><th>Valuta kredita</th><th>Kredit bez ugovaranja CPI police</th><th>Kredit uz ugovaranje CPI police</th></tr><tr><td>Glavnica kredita</td><td>10.000,00 EUR</td><td>10.000,00 EUR</td></tr><tr><td>Rok otplate (godina)</td><td>7</td><td>7</td></tr><tr><td>Naknada</td><td>bez naknade</td><td>bez naknade</td></tr><tr><td>Iznos naknade za odobrenje kredita</td><td>bez naknade</td><td>bez naknade</td></tr><tr><td>Redovna kamatna stopa</td><td>6,90 %</td><td>5,90 %</td></tr><tr><td>Efektivna kamatna stopa (EKS)</td><td>7,12%*</td><td>6,89%*</td></tr><tr><td>Ukupan iznos kamate za razdoblje otplate</td><td>2.633,60 EUR</td><td>2.228,72 EUR</td></tr><tr><td>Visina mjesečnog anuiteta</td><td>150,40 EUR</td><td>145,58 EUR</td></tr><tr><td>Ukupan iznos za otplatu</td><td>12.633,60 EUR</td><td>12.228,72 EUR</td></tr><tr><td>Trošak police osiguranja</td><td>-</td><td>258,00 EUR</td></tr></table> *EKS sadržava obračun interkalarnе kamate za jedan mjesec (početak kredita 1.1.2023., kreće u korištenje 1.2.2023. i prva rata otplate 1.3.2023.), isplatu kredita prvog u mjesecu, trošak vođenja tekućeg računa za jedan mjesec u slučaju da je tekući račun uvjet za isplatu kredita 1,45 eura i ostale eventualne troškove (CPI polica 258,00 eura). U izračunu je prikazana visina EKS pod pretpostavkom da je kredit iskorišten u cijelosti s prvim u mjesecu. Točan izračun EKS klijent će dobiti u obrascu prethodnih informacija koji će mu se uručiti prije potpisivanja ugovora.	Valuta kredita	Kredit bez ugovaranja CPI police	Kredit uz ugovaranje CPI police	Glavnica kredita	10.000,00 EUR	10.000,00 EUR	Rok otplate (godina)	7	7	Naknada	bez naknade	bez naknade	Iznos naknade za odobrenje kredita	bez naknade	bez naknade	Redovna kamatna stopa	6,90 %	5,90 %	Efektivna kamatna stopa (EKS)	7,12%*	6,89%*	Ukupan iznos kamate za razdoblje otplate	2.633,60 EUR	2.228,72 EUR	Visina mjesečnog anuiteta	150,40 EUR	145,58 EUR	Ukupan iznos za otplatu	12.633,60 EUR	12.228,72 EUR	Trošak police osiguranja	-	258,00 EUR
Valuta kredita	Kredit bez ugovaranja CPI police	Kredit uz ugovaranje CPI police																																
Glavnica kredita	10.000,00 EUR	10.000,00 EUR																																
Rok otplate (godina)	7	7																																
Naknada	bez naknade	bez naknade																																
Iznos naknade za odobrenje kredita	bez naknade	bez naknade																																
Redovna kamatna stopa	6,90 %	5,90 %																																
Efektivna kamatna stopa (EKS)	7,12%*	6,89%*																																
Ukupan iznos kamate za razdoblje otplate	2.633,60 EUR	2.228,72 EUR																																
Visina mjesečnog anuiteta	150,40 EUR	145,58 EUR																																
Ukupan iznos za otplatu	12.633,60 EUR	12.228,72 EUR																																
Trošak police osiguranja	-	258,00 EUR																																
Rizik promjene tečaja valute	Tečajnog rizika nema jer se krediti ugovaraju u EUR.																																	
Rizik promjene kamatne stope	Rizika promjene kamatne stope nema jer je kamatna stopa fiksna.																																	
Rizik gubitka posla ili dijela prihoda	Osim rizika povezanog s promjenom kamatne stope, postoji i rizik vezano za otplatu kredita uslijed mogućeg gubitka prihoda ili dijela prihoda (gubitak zaposlenja, smanjenja osobnog dohotka i sl.). Opcionalnim ugovaranjem kredita sa CPI policom moguće je ublažiti rizik vezan na otplatu kredita uslijed privremene nesposobnosti za rad (bolovanja) te prestanka radnog odnosa (otkaza).																																	

Moguće posljedice neispunjavanja ugovornih obveza	U slučaju da Klijent ne ispunjava preuzete ugovorne obveze, bilo zbog gubitka prihoda ili nekog drugog razloga, Banka prije otkazivanja ugovora poduzima mjere naplate dospjelih neplaćenih tražbina što uključuje, ali se ne ograničava na slanje obavijesti i opomena, aktiviranje ugovorenih instrumenata osiguranja (zadužnica, isprava o zapljeni primanja i dr.), što u konačnici može rezultirati pokretanjem ovršnog/ javnobilježničkog postupka te prodajom založene nekretnine i dr. Posljedica izostalih/zakašnjelih uplata može biti prisilna prodaja založene nekretnine i nemogućnost daljnjeg dobivanja kredita. U slučaju izostalih/zakašnjelih uplata obračunava se kamata po dospelju u visini zakonske zatezne kamatne stope. U slučaju otkaza ugovora o kreditu i/ili pokretanja postupka prisilne naplate za korisnika kredita može nastati i stvarni trošak povezan sa troškovima pokretanja i vođenja postupka prisilne naplate kao i drugi troškovi nastali tijekom naplate tražbina a čija vrsta i visina je određena propisom ovisno o vrsti postupka, odnosno odgovarajućom sudskom odlukom, te eventualni ostali parnički troškovi.
Predviđeni redosljed aktiviranja instrumenata osiguranja	Ukoliko Korisnik kredita ne plaća svoje obveze o dospelju, Banka će aktivirati instrumente naplate sljedećim redosljedom: - aktiviranje javnobilježnički potvrđene ovjerene izjave o zapljeni po pristanku ovršenika - korisnika kredita, sudužnika i jamaca i aktiviranje zadužnice korisnika kredita, sudužnika i jamaca u visini dospelog duga - naplata iz namjenskog depozita - 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.
Pravo na besplatan primjerak nacrtu ugovora o kreditu	Korisnik kredita, na vlastiti zahtjev, ima pravo na besplatan primjerak nacrtu Ugovora o kreditu.
Kreditna sposobnost	Banka će pristupiti postupku odobravanja kredita po uvidu u relevantne informacije te dostavi od strane korisnika kredita svih informacija potrebnih za procjenu kreditne sposobnosti.
Opći uvjeti poslovanja	
	Na ugovorni odnos primjenjuju se Opći uvjeti kreditnog poslovanja s fizičkim osobama – potrošačima koji su važeći u trenutku realizacije kredita te sve njegove izmjene i dopune tijekom otplate kredita.

Dostupnost dodatnih informacija	
Kontakt	U slučaju dodatnih upita informacije su dostupne: u poslovnicama Banke; na www.poba.hr ili putem Info centra 072/20 20 20
Savjetodavne usluge	Banka ne pruža savjetodavne usluge, te odluku o podizanju kredita donosi isključivo klijent.
Financijska edukacija potrošača	Potrošačima u Republici Hrvatskoj dostupna su savjetovišta za zaštitu potrošača. Popis savjetovišta nalazi se na web stranici Ministarstva gospodarstva, poduzetništva i obrta http://mingo.hr/ . Adresa Ministarstva gospodarstva, poduzetništva i obrta: Ulica grada Vukovara 78, 10 000 Zagreb, telefon 01/6106 111
Način podnošenja prigovora	Potrošač svoj prigovor može podnijeti Banci: poštanskom pošiljkom na adresu: Podravska banka d.d., Opatička 3, 48000 Koprivnica; elektroničkom poštom na adresu: prigovor@poba.hr ; telefaks-om na bilo koji broj u vlasništvu Banke; putem internet stranice www.poba.hr ; pismeno u bilo kojoj poslovnici Banke ili telefonski putem Info centra Banke 072/20 20 20. Banka će o osnovanosti prigovora te o mjerama i radnjama koje poduzima obavijestiti Korisnika kredita pisanim putem u roku od 15 dana od dana zaprimanja prigovora, osim u slučaju ako je posebnim općim uvjetima ili propisom na pojedinu vrstu financijske usluge propisan drugačiji rok. U slučaju da niste zadovoljni odgovorom odnosno rješenjem Banke na podneseni prigovor, za eventualne sporove iz ovog Ugovora, obje ugovorne strane mogu podnijeti prijedlog za rješenje spora Centru za mirenje Hrvatske gospodarske komore, odnosno pokrenuti postupak alternativnog rješavanja domaćih i prekograničnih potrošačkih sporova pri nadležnom tijelu za alternativno rješavanje potrošačkih sporova - Centar za mirenje HGK, Zagreb, e-mail: mirenje@hgk.hr , mrežna adresa: http://www.hgk.hr/centar-za-mirenje/o-centru-za-mirenje .
Rješavanje sporova	Za sve eventualne sporove biti će mjerodavno hrvatsko pravo. U slučaju eventualnog spora Klijent i Banka rješavat će ga sporazumno. Osim prethodno navedenog načina rješavanja spora, u svim sporovima između potrošača i Banke može se podnijeti prijedlog za mirenje odnosno alternativno rješavanje potrošačkog spora pri nadležnom tijelu za alternativno rješavanje potrošačkih sporova - Centar za mirenje HGK.

Tijelo mjerodavno za nadzor kreditne institucije

Naziv tijela	Hrvatska narodna banka
Internetska adresa	www.hnb.hr
Fizička adresa	Trg hrvatskih velikana 2, 10 000 Zagreb

Datum dokumenta

1.siječanj 2023.