

Obrazac o informacijama prije sklapanja ugovora o kreditu

1. Podaci o vjerovniku/kreditnom posredniku

Naziv vjerovnika	Podravska banka d.d.
Adresa	Opatička 3, 48000 Koprivnica
OIB	97326283154
Broj telefona	072 20 20 20
Eletronička adresa	info@poba.hr
Broj telefaksa	072 655 200
Internetska stranica	www.poba.hr
BIC/SWIFT	PDKCHR2X

2. Opis glavnih značajki kreditnog proizvoda

Vrsta kredita	Gotovinski kredit za fizičke osobe "KREDA PREKO REDA"
Ukupan iznos kredita, uključujući valutu u kojoj je nominirana glavnica ili uz koju je vezana glavnica i vrsta tečaja po kojoj se obavlja isplata i naplata kredita	Maksimalni iznos kredita: - od 1.000,00 eura do 4.000,00 eura u kunskoj protuvrijednosti - od 8.000,00 kn do 30.000,00 kn Kredit iz ove odluke ugovaraju se u kunama i u kunama uz valutnu klauzulu vezanu uz euro. Kod isplate kredita i kod naplate kredita s pripadajućim kamatama primjenjuje se srednji tečaj HNB.
Uvjeti pod kojima se uređuje povlačenje iznosa iskorištenog kredita (tranše)	Nenamjensko korištenje kredita.
Trajanje ugovora o kreditu	Rokovi otplate od 13 mjeseca do 36 mjeseci
Iznos, broj i učestalost uplata koje je potrošač dužan izvršiti i redoslijed kojim će se te uplate koristiti za plaćanje preostalih anuiteta koji se naplaćuju po različitim kamatnim stopama u svrhu povrata (reprezentativan primjer kredita)	Maksimalno do 36 mjeseci (3 godine). Iznos anuiteta iz reprezentativnog primjera: 123,50 EUR u kunskoj protuvrijednosti ili 933,11 kuna. Anuitet dospijeva na naplatu prvi dan u mjesecu za prethodni mjesec, odnosno na dan koji dogovore Banka i Korisnik kredita, prema planu otplate kredita koji će Banka izraditi na zahtjevu potrošača. U iznos anuiteta uključen je odgovarajući iznos glavnice i kamata.
Ukupan iznos za plaćanje (Iznos kredita uključujući kamate i ostale troškove kredita)	Korisnik kredita za iznos kredita u iznosu 4.000,00 EUR plaća ukupno (glavnica + kamate) iznos od 4.446,00 EUR ili 33.591,96 HRK za kredit u iznosu 30.000,00 kuna za rok otplate 36 mjeseci.
Traženi instrumenti osiguranja (Vrsta i opis instrumenata osiguranja)	Javnobilježnički potvrđena izjava o zapljeni po pristanku ovršenika - Korisnika kredita, sudužnika i jamca i javnobilježnički potvrđena zadužnica za svakog sudionika u kreditnom poslu (korisnika kredita, sudužnika i jamaca)

3. Troškovi kredita

Kamatna stopa i uvjeti kojima je uređena primjena kamatne stope ili, različite kamatne stope koje se primjenjuju na ugovor o kreditu	Kamatna stopa na kredite je fiksna i iznosi 6,99%, godišnje za EUR (u kunama uz valutnu klauzulu vezanu uz euro) i 7,49%, godišnje za HRK.
Efektivna kamatna stopa (EKS) (Ovo je ukupni trošak kredita za potrošača izražena kao godišnji postotak ukupnog iznosa kredita), a koji pomaže u usporedbi različitih ponuda).	Pri ugovaranju kredita korisniku kredita će biti uručena otplatna tablica s vidljivo izraženom efektivnom kamatnom stopom sukladno propisima Hrvatske narodne banke.
Obveza sklapanja police osiguranja ili dodatnog ugovora o dodatnim uslugama uz ugovor o kreditu kada je to obvezno u cilju dobivanja kredita ili u cilju njegova dobivanja prema uvjetima i odredbama oglašenim na tržištu	Nema
Srodni troškovi	Nema
Pristojbe za vođenje jednog ili većeg broja računa na kojima su vidljive i transakcije uplata i povlačenja iznosa iskorištenog kredita	Nema
Iznos naknada u slučaju uporabe određenih sredstava plaćanja za transakcije uplata i povlačenja iznosa iskorištenog kredita (npr. kreditne kartice)	Nema
Ostale naknade koje proizlaze iz ugovora o kreditu	Naknada za odobrenje kredita obračunava se i naplaćuje na

	odobreni iznos kredita po stopi 1,0% jednokratno, najmanje 300,00 kuna, a najviše 1.500,00 kuna. Trošak vođenja odobrenog kredita iznosi 120,00 kn jednokratno, a naplaćuje se po sklapanju ugovora o kreditu. Naknada za odobrenje kredita i trošak vođenja odobrenog kredita mogu se naplatiti iz odobrenog Kredita.
Uvjeti prema kojima su gore navedene naknade koji proizlaze iz ugovora o kreditu mogu mijenjati	Za trajanja ugovornog odnosa Banka ne smije naplatiti Korisniku kredita naknadu koja nije bila sadržana u Odluci o tarifi naknada u vrijeme zaključenja Ugovora.
Obveza plaćanja troškova javnog bilježnika	Da, solemnizacija instrumenata osiguranja, sukladno Zakonu o javnobilježničkim pristojbama i pravilniku o privremenoj javnobilježničkoj tarifi
Troškovi u slučaju izostalih uplata Izostale uplate mogu rezultirati posljedicama poput prisilne prodaje kao i nemogućnošću daljnjeg dobivanja kredita	Zatezna kamata po stopi zakonske zatezne kamate. U slučaju izostalih/zakašnjelih uplata Banka upućuje opomenu i ne naplaćuje trošak po opomeni. Ukoliko Korisnik kredita ne plaća svoje obveze o dospelju, Banka će aktivirati instrumente naplate sljedećim redoslijedom: 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.

4. Ostale važne pravne značajke

Pravo na odustanak od ugovora o kreditu	Korisnik kredita ima pravo u roku od 14 dana odustati od ugovora, bez navođenja razloga. Za odustanak od kredita Banka ne naplaćuje nikakvu naknadu.
Pravo na prijevremenu otplatu	Korisnik kredita ima pravo na prijevremenu otplatu kredita u bilo kojem trenutku trajanja ugovornog odnosa, uz plaćanje naknade po tarifi Banke, važećoj u vrijeme prijevremene otplate kredita.
Posljedice neizvršavanja obveza iz ugovora, raskida, odnosno otkaza ugovora	U slučaju dospelosti dugovanja do kojeg je došlo u skladu s odredbama iz ugovora o kreditu, Banka ima pravo odmah zahtijevati naplatu dospelog dugovanja, zajedno s kamatama. Korisnik kredita dužan je Banci vratiti cjelokupno dugovanje u roku od 8 dana, računajući od dana predaje preporučene pošiljke pošti, s adresom naznačenom u ugovoru. Banka može prije postupka otkaza Ugovora o kreditu poduzimati prethodne mjere naplate dospelih, neplaćenih potraživanja.
Naknada u slučaju prijevremene otplate kredita	Kod prijevremene otplate kredita, djelomice ili u cijelosti, Banka ima pravo na naknadu troškova izravno povezanih s ranom otplatom. Propisani iznos naknade iznosi 0,5 % dijela iznosa kredita ako je od dana prijevremene otplate do roka dospeljeća kredita ostalo manje od godinu dana, a 1% preostalog iznosa ako je od dana prijevremene otplate do roka dospeljeća kredita ostalo dulje od godinu dana. Iznos naknade ne smije prelaziti iznos kamate koju bi klijent platio između dana prijevremene otplate i dana prestanka ugovora o kreditu. Naknada se naplaćuje ukoliko iznos prijevremene otplate kredita premašuje 75.000,00 kn unutar 12 mjeseci (od dana prve prijevremene otplate kredita, iz jednog ili više puta).
Upozorenje o pravnoj prirodi sudužništva/jamstva kao i na pravo Banke da poduzme naplatu svojih potraživanja od sudužnika i jamaca ukoliko su sudionici kreditnog odnosa.	Sudužnik i solidarni jamac su 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.

Pravo na prethodno informiranje svih sudionika kreditnog odnosa o bitnim uvjetima ugovora iz kojih će biti vidljiva prava i obveze	Da
Uvid u bazu podataka koji se provodi radi procjene kreditne sposobnosti	Na temelju danog informativnog materijala o HROK-u i kreditnom izvješću Klijentu i dane suglasnosti Klijenta, Banka može zatražiti Izvještaj o kreditnoj sposobnosti klijenta iz HROK-a.
Pravo na besplatan primjerak nacrtu ugovora o kreditu	Potrošač, na vlastiti zahtjev, ima pravo na besplatan primjerak nacrtu Ugovora o kreditu osim kad Banka tijekom obrade utvrdi da nije voljna nastaviti sa sklapanjem Ugovora o kreditu.
Razdoblje tijekom kojega vjerovnika obvezuju informacije dane u razdoblju prije sklapanja ugovora o kreditu	Informacije dane u razdoblju prije sklapanja ugovora o kreditu obvezuju Banku najviše 2 mjeseca od datuma odobrenja kredita i to samo u odnosu na korisnika kredita čiji zahtjev za sklapanje ugovora o kreditu Banka prihvati.

Red.br.	VRSTE INFORMACIJA	Za ponudu u domaćoj valuti	Za ponudu u kojoj je glavnica vezana uz tečaj strane valute
1.	Način otplate kredita (anuiteti ili rate):	Jednaki mjesečni anuiteti	
2.	Način obračuna kamate koja se primjenjuje na konkretan kredit :	Dekurzivan obračun prema proporcionalnoj metodi	
3.	Parametri o čijem kretanju ovisi promjena redovne i zatezne kamatne stope; pojašnjenje te ovisnosti; intervali praćenja prije donošenja odluke o promjeni	Kamata po kreditu se obračunava po godišnjoj fiksnoj stopi. Stopa zateznih kamata utvrđuje se Odlukom o kamatnim stopama Banke i jednaka je najvišoj dopuštenoj stopi zateznih kamata sukladno zakonskim propisima.	
4.	Rizik promjene tečaja	Rizik promjene tečaja kod kredita u kunama ne postoji.	Kreditni uz valutnu klauzulu u EUR podložni su riziku promjene tečaja. Tečajni rizik predstavlja neizvjesnost vrijednosti domaće valute u odnosu na vrijednost strane valute radi promjene deviznog tečaja. Devizni tečaj podložan je fluktuacijama koje dovode do odstupanja stvarne vrijednosti jedne (ugovorene) valute i druge valute (u kojoj se vrši isplaćivanje). Ovakav rizik promjene tečaja može realno smanjiti ili uvećati odnos vrijednosti dviju valuta, a samim time i iznos ugovorene veličine obveza ili potraživanja kao što je iznos otplate kredita.
5.	Mogućnost promjene naknada za vrijeme trajanja ugovora o kreditu:	Za trajanja ugovornog odnosa Banka ne smije naplatiti naknadu koja nije bila sadržana u Tarifi naknada u vrijeme zaključenja Ugovora.	
6.	Posljedice neizvršavanja obveza iz ugovora, raskida odnosno otkaza ugovora o kreditu te predviđeni redoslijed aktiviranja instrumenata osiguranja uz informaciju o pravu kreditne institucije da izabere redoslijed aktiviranja instrumenata osiguranja ovisno o vlastitoj procjeni	Zatezna kamata po stopi Zakonske zatezne kamate. Banka mjesečno šalje opomene Korisniku kredita koji ima dospelje nepodmirene obveze po kreditu. Ukoliko Korisnik kredita ne plati dva uzastopna anuiteta, Banka će mu otkazati kredit, što znači da se cijeli preostali iznos kredita proglašava dospjelim. Ukoliko Korisnik kredita ne plaća svoje obveze o dospijanju, Banka će aktivirati instrumente naplate sljedećim redoslijedom: 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 dospjelog duga i naplata iz namjenskog depozita.	
7.	Popis svih članaka Općih uvjeta poslovanja koji su relevantni za konkretni kredit	Opći uvjeti za kreditno poslovanje fizičkih osoba - potrošača	
8.	Osoba za kontakt:	Info centar 072/20 20 20	

Reprezentativni primjer

Valuta kredita	EUR	HRK
Glavnica kredita	4.000,00	30.000,00
Rok otplate (godina)	3	3
Naknada	1%	1%
Iznos naknade za odobrenje kredita	40 eura	300 kuna
Redovna kamatna stopa*	6,99%	7,49%
Efektivna kamatna stopa (EKS)**	8,24%	8,78%
Ukupan iznos kamate za razdoblje otplate	446,00 eura	3.591,96 kuna
Visina mjesečnog anuiteta	123,50 eura	933,11 kuna
Ukupan iznos za otplatu***	4.446,00 eura	33.591,96 kuna
Trošak vođenja kredita	120,00 kuna	120,00 kuna

*Kamatna stopa je fiksna

** EKS je izračunat na navedeni iznos kredita, naknadu te uz navedeni rok otplate. Gornja granica efektivne kamatne stope je definirana zakonskim propisima. Izračunava se za svaki pojedini oblik kredita i iskazuje se na Otplatnom planu koji se uručuje klijentu uz Ugovor o kreditu. Prije sklapanja Ugovora, Banka će upoznati klijenta s efektivnom kamatnom stopom za izabrani kredit.

*** Ukupan iznos za otplatu uključuje iznos glavnice kredita te kamate obračunate do dospijeća, a koju bi korisnik kredita plaćao do konačne otplate kredita, uz pretpostavku da je do kraja otplate kredita važeća navedena kamatna stopa. Ukupni iznos za otplatu ne sadrži interkalarnu kamatu budući da iznos iste ovisi o datumu plasmana kredita. Interkalarna kamata obračunava se i naplaćuje na iskorišteni iznos kredita od datuma korištenja do datuma stavljanja kredita u otplatu, u visini ugovorene redovne kamatne stope.

Simulacija kretanja mjesečnog anuiteta prilikom promjene kamatne stope i tečaja

Glavnica (v.kl. EUR)	EUR	
Sadašnji mjesečni anuitet (EUR/HRK)	123,50 eura	929,96 kuna
Simulacija 1 (anuitet EUR/HRK)	123,50 eura	1.022,58 kuna

- **Pretpostavka:** Srednji tečaj HNB 1 EUR = 7,53 HRK
- **Simulacija 1:** Deprecijacija tečaja u iznosu od 10%; 1 EUR = 8,28 HRK
- **Simulacija 2:** Porast redovne kamatne stope za 2 postotna poena. Nije primjenjivo, kamatna stopa na kredit je fiksna.

Simulacija kretanja mjesečnog anuiteta prilikom promjene kamatne stope

Glavnica (HRK)	30.000,00
Sadašnji mjesečni anuitet	933,11 kn
Simulacija 1 (anuitet)	960,50 kn

- **Simulacija 1:** Porast redovne kamatne stope za 2 postotna poena; kamatna stopa 9,49% (10,98%)

*Ovaj Obrazac o informacijama sačinjen je u skladu s Pravilnikom o obvezi informiranja potrošača i o dodatnim pretpostavkama za izračun efektivne kamatne stope i Obrascem o informacijama prije sklapanja ugovora o kreditu iz članka 1. istog Pravilnika i Odlukom HNB o sadržaju i obliku u kojem se potrošaču daju informacije prije ugovaranja pojedine bankovne usluge i I. i II. obrascem s informacijama iz članka 2. iste odluke. Ako je kredit nominiran u stranoj valuti, Banka je dužna potrošaču dati informacije usporedno za isti iznos i rok dospijeća kredita koji se odobrava u domaćoj valuti.