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	**Lombardni kredit na temelju namjenski oročenog depozita**
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	Najmanji iznos kredita je 500 eura u kunskoj protuvrijednosti prema srednjem tečaju HNB. Krediti iz ove odluke ugovaraju se u kunama, u kunama uz valutnu klauzulu i u devizi (EUR i USD). Kredit se može vraćati jednokratno po dospijeću ili u jednakim mjesečnim ratama ili u jednakim mjesečnim anuitetima izraženim u kunama, ako je oročeni namjenski depozit ugovoren u kunama ili u valuti u kojoj je ugovoren namjenski depozit, ili uz koju je vezan namjenski depozit ugovoren u kunama s valutnom klauzulom. Kod isplate kredita s valutnom klauzulom primjenjuje se srednji tečaj HNB važeći na dan dospijeća ili na dan plaćanja.
Uvjeti pod kojima se uređuje povlačenje iznosa iskorištenog kredita (tranše)	Nenamjensko korištenje kredita.
Trajanje ugovora o kreditu	Maksimalni rok otplate do 120 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	Maksimalno do 120 mjeseci (10 godina). Iznos anuiteta iz reprezentativnog primjera: 100,06 EUR ili 788,18 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 10.000,00 EUR plaća ukupno (glavnica + kamate) iznos od 12.038,04 EUR ili 94.875,08 kuna za iznos kredita u iznosu 75.000,00 kuna (za rok otplate do 120 mjeseci).
Traženi instrumenti osiguranja (Vrsta i opis instrumenata osiguranja)	Namjenski oročen depozit na temelju kojeg je kredit odobren. Namjenski oročeni depozit koji služi kao instrument osiguranja za lombardni kredit može se staviti vlasniku na raspolaganje nakon što korisnik kredita u potpunosti otplati kredit. Depozit koji služi za odobrenje kredita može oročiti treća osoba, koja potpisuje ugovor o kreditu u svojstvu sudužnika.

3. Troškovi kredita

Kamatna stopa i uvjeti kojima je uređena primjena kamatne stope ili, ako se može primijeniti, različite kamatne stope koje se primjenjuju na ugovor o kreditu	Kamatna stopa na namjenski depozit je fiksna. Na kredite se ugovara kamatna stopa jednaka kamatnoj stopi na namjenski oročeni depozit temeljem kojeg s kredit odobrava, uvećana za: - 3,0 postotna boda za kredite u visini 100% oročenog namjenskog depozita koji služi kao instrument osiguranja za lombardni kredit te - 2,5 postotnih bodova za kredite u visini 90% oročenog namjenskog depozita koji služi kao instrument osiguranja za lombardni kredit.
Efektivna kamatna stopa (EKS) (Ovo je ukupni trošak kredita za potrošača izražena kao godišnji postotak ukupnog iznosa kredita), a koji pomaže u	5,61% (iznos kredita 10.000,00 EUR s rokom otplate 120 mjeseci, kamatna stopa 3,75%) ili 7,18% (iznos kredita 75.000,00 HRK s rokom otplate 120 mjeseci, kamatna stopa 4,8%) . Pri ugovaranju kredita

usporedbi različitih ponuda).	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	Sukladno odluci o tarifi naknada, naknada za korištenje pogodnosti djelomične isplate depozita i naknada za korištenje pogodnosti dopune kredita
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% 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.
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	Nema
Troškovi u slučaju izostalih uplata Izostale uplate mogu rezultirati posljedicama poput prisilne prodaje kao i nemogućnošću daljnjeg dobivanja kredita	U slučaju izostalih/zakašnjelih uplata Banka upućuje opomenu i ne naplaćuje trošak po opomeni te obračunavaju zakonske zatezne kamatne stope. Do potpunog podmirenja svih obveza iz Ugovora o kreditu, depozit s pripadajućim kamatama je u vlasništvu Banke i samo ona u tom vremenu može raspolagati depozitom i kamatama. Naplatu nenaplaćenih, a dospjelih potraživanja Banka može vršiti iz oročenog namjenskog depozita koji je osiguranje po kreditu.

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. Rok se računa od datuma sklapanja ugovora ili od datuma primitka informacija koje se odnose na sadržaj ugovora. Obavijest mora biti u pisanom obliku (ili drugom trajnom mediju). 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 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 dospjelosti dugovanja do kojeg je došlo u skladu s odredbama iz ugovora o kreditu, Banka ima pravo odmah zahtijevati naplatu dospjelog 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 će prije postupka otkaza Ugovora o kreditu naplatu nenaplaćenih, a dospjelih potraživanja vršiti iz oročenog namjenskog depozita koji je osiguranje po kreditu.
Naknada u slučaju prijevremene otplate	Kod prijevremene otplate kredita sa fiksnom kamatnom stopom, 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 dospijeća kredita ostalo manje od godinu dana, a 1% preostalog iznosa ako je od dana prijevremene otplata do roka dospijeća kredita ostalo dulje od godinu dana. 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). Iznos naknade ne smije prelaziti iznos kamate koju bi klijent platio između dana prijevremene otplate i dana prestanka ugovora o kreditu.
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.	Nema
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	Nema
Pravo na besplatan primjerak nacrta ugovora o kreditu	Da, 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)**:	Otplata je moguća po izboru potrošača u ratama ili u anuitetima. Kod otplate u jednakim mjesečnim ratama, glavnica se dijeli s brojem mjeseci otplate i otplaćuje prema otplatnom planu. Kamate se obračunavaju i naplaćuju mjesečno, a osnovica za obračun kamata je saldo glavnice u obračunskom mjesecu. Kod otplate u jednakim mjesečnim anuitetima, izračunavaju se anuiteti koji sadrže dio za otplatu glavnice i dio za plaćanje kamata, koji su promjenjivi - u svakom sljedećem anuitetu povećava se udjel otplate, a smanjuje udjel kamata.	
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**	Kredit se može koristiti temeljem depozita oročenog: - u kunama, - u kunama uz valutnu klauzulu - u devizi (EUR i USD) Kamatna stopa na namjenski depozit i kredit je fiksna. Na kredite se ugovara kamatna stopa jednaka kamatnoj stopi na namjenski oročeni depozit temeljem kojeg s kredit odobrava, uvećana za: - 3,0 postotna boda za kredite u visini 100% oročenog namjenskog depozita koji služi kao instrument osiguranja za lombardni kredit te - 2,5 postotnih bodova za kredite u visini 90% oročenog namjenskog depozita koji služi kao instrument osiguranja za lombardni kredit. 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**	Kod kredita u kunama nema rizika promjene tečaja	Krediti iz ove odluke ugovaraju se u kunama uz valutnu klauzulu vezanu uz euro i usd. Kod isplate kredita i kod naplate kredita s pripadajućim kamatama primjenjuje se srednji tečaj HNB. Krediti uz valutnu klauzulu u EUR i USD podložni su riziku promjene tečaja. Tečajni rizik predstavlja neizvjesnost vrijednosti

			domaće valute u odnosu na vrijednost strane valute radi promjene deviznog tečaja. Naime, pod utjecajem raznih ekonomskih i političkih činilaca te promjene potražnje i ponude za devizama, 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 potrošaču naknadu koja nije bila sadržana u Odluci o 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**	U slučaju zakašnjenja u otplati kredita, Banka obračunava zatezne kamate po stopi iz Odluke o kamatnim stopama važećoj u vrijeme za koje se obračunavaju. Banka mjesečno šalje opomene Korisniku kredita koji ima dospjele nepodmirene obveze po kreditu. Banka će prije postupka otkaza Ugovora o kreditu naplatu nenaplaćenih, a dospjelih potraživanja vršiti iz oročenog namjenskog depozita koji je osiguranje po kreditu.	
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	HRK	EUR
Glavnica kredita	75.000 kuna	10.000 eura
Rok otplate	10 godina	10 godina
Naknada	1,0%	1,0%
Iznos naknade za odobrenje kredita	750 kuna	100,00 eura
Redovna kamatna stopa - kredit	4,80%	3,75%
Redovna kamatna stopa - oročeni depozit	2,30%	1,25%
Efektivna kamatna stopa	7,18%	5,61%
Ukupni iznos kamate za razdoblje otplate	19.875,08 kuna	2.038,04 eura
Visina mjesečnog anuiteta	788,18 kuna	100,06 eura
Ukupan iznos za otplatu	94.875,08 kuna	12.038,04 eura
Trošak vođenja odobrenog kredita	120,00 kuna	120,00 kuna

* 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.

*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.