

Temeljem članka 61. Statuta Podravske banke d.d., Uprava Banke na svojoj 15. sjednici održanoj 30. svibnja 2011. godine donosi
UB-231/2011.

OPĆE UVJETE ZA LOMBARDNE KREDITE TEMELJEM OROČENOG DEPOZITA

1. Uvod

Općim uvjetima lombardnih kredita za građane temeljem oročenog depozita reguliraju se opća pravila koja su bitna za poslovanje po ovoj vrsti kredita.

2. Osnovne karakteristike kredita

Kredit je namijenjen fizičkim i pravnim osobama, s namjenom financiranja potreba u situacijama gdje fizička ili pravna osoba osigurava kredit novčanim depozitom.

U slučaju iznenadnih potreba za gotovinom, korisnik kredita razročava ugovor o oročenom depozitu sklopljen u Banci na koji mu se priznaje ugovorena kamatna stopa do dana razročenja, kako bi se isti oročio kao namjenski depozit u svrhu osiguranja lombardnih kredita.

Krediti koji se vraćaju u jednakim obrocima ili anuitetima, mogu se ugovoriti do visine 100% oročenog namjenskog depozita koji služi kao instrument osiguranja za lombardni kredit.

Krediti koji se vraćaju jednokratno po dospelju, mogu se ugovoriti do visine 90% iznosa namjenski oročenog depozita koji služi kao instrument osiguranja za lombardni kredit.

Krediti se odobravaju u minimalnom iznosu od 500 eura u kunsjoj protuvrijednosti prema srednjem tečaju Podravske banke.

Krediti se odobravaju na rok do dana dospelja namjenski oročenog depozita koji služi kao instrument osiguranja za lombardni kredit i koji je raspoloživ po konačnoj otplati kredita, pri čemu rok otplate kredita može biti najviše 10 godina.

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 oročeni namjenski depozit koji služi kao instrument osiguranja za lombardni kredit jednaka je kamatnoj stopi koja vrijedi za nenamjenski oročeni depozit iz Odluke o kamatnim stopama Banke ili kamatnoj stopi propisanoj prema posebnoj Odluci Banke koja se odnosi na nenamjenski oročavanje depozita.

Kamatna stopa na depozit je godišnja, promjenjiva i mijenjaju se sukladno izmjenama Odluke o kamatnim stopama Banke.

Kamatna marža je fiksna.

Na kredite iz ove Odluke ugovara se 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
- uvećana za 2,5 postotnih bodova za kredite u visini 90% oročenog namjenskog depozita koji služi kao instrument osiguranja za lombardni kredit.

Kamatna stopa na kredit je godišnja, promjenjiva i mijenja se sukladno izmjenama Odluke o kamatnim stopama Banke.

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

Na dospelje, 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 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 na odobreni iznos kredita po stopi 1,0% jednokratno, najmanje 200,00 kuna, a najviše 5.000,00 kuna.

Tražitelj kredita plaća naknadu za zahtjev za kredit utvrđenu odlukom Banke o tarifi naknada Banke.

Važeće naknade iskazane su u pisanom obliku i dostupne su klijentima na svim prodajnim mjestima Banke.

Kredit se odobrava na temelju sljedeće dokumentacije:

- Zahtjev za kredit – popunjen i potpisan od tražitelja kredita, te ostalih sudionika u kreditnom poslu,
- preslike osobnih iskaznica sudionika u kreditu s upisanim prebivalištem na području RH
- potpisana Izjava suglasnosti o korištenju MBG-a
- Ugovor o namjenski oročenom depozitu.

Ugovor o kreditu ne podliježe obvezi ovjere potpisa ili solemnizacije kod javnog bilježnika.

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 iznos kredita utvrđen na dan sklapanja Ugovora o kreditu. Od dana potpisivanja Ugovora o kreditu, započinje rok njegovog korištenja. Rok korištenja kredita je najduže 3 mjeseca od dana potpisivanja Ugovora o kreditu. Ako korisnik kredita ne iskoristi kredit u ugovorenom roku od 3 mjeseca, smatrat će se da je odustao od kredita. Korištenjem kredita smatra se razdoblje od prvog dana isplate kredita na račun korisnika 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 euro.

Kod isplate kredita primjenjuje se srednji tečaj Banke za devize, a kod naplate kredita s pripadajućim kamatama primjenjuje se također srednji tečaj Banke za devize.

Kredit se vraća jednokratno po dospelju ili u jednakim obrocima ili anuitetima izraženim:

- u kunama, ako je oročeni namjenski depozit koji služi kao instrument osiguranja za lombardni kredit kumski

- u valuti u kojoj je oročen namjenski depozit koji služi kao instrument osiguranja za lombardni kredit, u kunsnoj protuvrijednosti obračunanoj po srednjem tečaju Banke za devize važećem na dan dospijeca ili na dan plaćanja ukoliko se plaćanje obavlja prije datuma dospijeca
- u devizama, ako je oročeni namjenski depozit koji služi kao instrument osiguranja za lombardni kredit devizni.

Anuitet dospijeva na naplatu prvi dan u mjesecu za prethodni mjesec, sukladno planu otplate kredita.

Korisnik kredita ima pravo na prijevremenu konačnu otplatu kredita/dijela kredita uz plaćanje naknade prema Odluci o tarifi naknada Podravske banke d.d. važećoj u vrijeme prijevremene otplate kredita.

6. Utvrđivanje kreditne sposobnosti

Za ovu vrstu kredita ne utvrđuje se kreditna sposobnost i nije obavezna administrativna zabrana s plaće/mirovine već se može ugovoriti trajni nalog s računa korisnika kredita u Banci ili korisnik kredita samostalnim uplatama na kreditni račun vraća dug po kreditu.

7. Instrumenti osiguranja otplate kredita

Za osiguranje vraćanja kredita služit će 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.

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.

8. Primjer troškova otplate kredita

Reprezentativni primjer

Kredit od 10.000,00 eura, rok otplate kredita 10 godina u jednakim mjesečnim anuitetima, kamatnu stopu 6,5%, naknadu 1,0%, namjenski oročen depozit u visini 100% od iznosa kredita, u iznosu 10.001,00 eura uz 3,5% kamata, na rok oročenja od 10 godina.

	Iznos
mjesečni anuitet iznosi	112,60 eura
ukupno zaduženje iznosi	13.512,00 eura
efektivna kamatna stopa iznosi	6,73%
depozit	10.001,00 euro
jednokratna naknada za odobrenje kredita	100,00 eura
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.

O izmjenama i dopunama Općih uvjeta Banka će izvijestiti klijente objavljivanjem u poslovnim prostorijama Banke te na internet stranici www.poba.hr, 15 dana prije njihove primjene.

Ovi Opći uvjeti stupaju na snagu danom donošenja, a primjenjuju se na odobrene kredite od 6. lipnja 2011. godine.

Predsjednik Uprave Banke
mr. Julio Kuruc