

Temeljem članka 61. Statuta Podravske banke d.d., Uprava Banke na svojoj 14. sjednici održanoj 14. svibnja 2013. godine donosi

Broj: UB-231/2013

OPĆE UVJETE ZA LOMBARDNE KREDITE TEMELJEM OROČENOG DEPOZITA

1. Osnovne karakteristike kredita

Kredit se odobrava kao nenamjenski gotovinski kredit na temelju namjenski oročenog depozita u Banci.

Za odobrenje kredita korisnik može oročiti u Banci novi depozit, a ukoliko ima u Banci nenamjenski oročeni depozit, može raskinuti ugovor o oročenom depozitu na koji mu se priznaje ugovorena kamatna stopa do dana razročenja, kako bi se isti oročio kao namjenski depozit u svrhu osiguranja lombardnog kredita.

Kredit se može koristiti temeljem depozita oročenog:

- u kunama,
- u kunama uz valutnu klauzulu
- u devizi

Kredit koji se vraća u jednakim mjesečnim ratama ili u jednakim mjesečnim anuitetima, može se ugovoriti do visine 100% oročenog namjenskog depozita.

Kredit koji se vraća jednokratno po dospeljeću, može se ugovoriti do visine 90% iznosa namjenski oročenog depozita.

Najmanji iznos kredita je 500 eura u kunsjoj protuvrijednosti prema srednjem tečaju Podravske banke d.d.

Kredit se odobrava na rok do dana dospeljeća namjenski oročenog depozita temeljem kojeg je odobren.

Najduži rok otplate kredita je 10 godina.

Namjenski oročeni depozit i pripadajuće kamate Banka isplaćuje po konačnoj otplati kredita.

2. Dokumentacija za odobrenje kredita:

- 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.

Po potrebi, Banka ima pravo zatražiti dodatnu dokumentaciju.

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

3. 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.

4. Instrumenti osiguranja otplate kredita

Za osiguranje vraćanja kredita služi 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.

5. Kamate i naknade

Kamatna stopa na oročeni namjenski depozit na temelju kojega se odobrava lombardni kredit, jednaka je kamatnoj stopi koja vrijedi za nenamjenski oročeni depozit iz Odluke o kamatnim stopama Banke ili kamatnoj stopi prema posebnoj Odluci Banke koja se odnosi na nenamjenska oročavanja depozita.

Kamatna stopa na namjenski depozit se ugovara kao godišnja stopa.

Kamatna stopa na namjenski depozit s ugovorenim rokom do godinu dana je fiksna, a s ugovorenim rokom preko godinu dana je promjenjiva.

Kada se ugovara promjenjiva kamatna stopa, ona se mijenja na način i pod uvjetima utvrđenim Pravilnikom za utvrđivanje kamatnih stopa i naknada Podravske banke d.d, koji je kao Informacija dostupan na prodajnim mjestima Banke i na internetskoj stranici Banke: www.poba.hr.

Kamate na namjenski depozit obračunavaju se primjenom konformnog kamatnjaka, mjesečno, a isplaćuju se zajedno s glavnicom depozita nakon podmirenja svih obveza po kreditu.

Kamatna stopa na lombardni kredit sastoji se od kamatne stope na namjenski oročeni depozit temeljem kojeg se kredit odobrava i fiksne kamatne marže koja iznosi:

3,0 postotna boda za kredite u visini 100% oročenog namjenskog depozita

2,5 postotnih bodova za kredite u visini 90% oročenog namjenskog depozita.

Kamatna stopa za redovne kamate na kredit ugovara se kao godišnja kamatna stopa.

Kamate se obračunavaju primjenom konformnog kamatnjaka.

Kamate na kredit koji se naplaćuje jednokratno ili u mjesečnim ratama obračunavaju se i naplaćuju mjesečno.

Ukoliko se kredit otplaćuje u jednakim mjesečnim anuitetima, anuitet sadrži dio kojim se otplaćuje glavnica i dio kojim se plaćaju kamate za protekli mjesec.

Za sve vrijeme korištenja kredita Banka obračunava interkalarne kamate po stopi ugovorenoj za redovne kamate. Korištenjem kredita smatra se razdoblje od isplate kredita do prijenosa kredita u otplatu.

Na dospjele, nepodmirene obveze po kreditu, Banka za razdoblje zakašnjenja obračunava i naplaćuje zakonske zatezne kamate koje su promjenjive u skladu s propisima.

Efektivna kamatna stopa odražava ukupan trošak kredita i izračunava se sukladno propisima HNB-a.

U slučaju promjene kamatne stope koja je ugovorena kao promjenjiva, Banka korisnika kredita-potrošača 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.

Ako se uslijed promjene kamatne stope treba provesti povećanje kamatne stope, korisnik kredita-potrošač ima pravo na prijevremeno vraćanje kredita bez obveze plaćanja bilo kakve naknade za raniji povrat kredita, u roku od tri mjeseca od primitka obavijesti o povećanju kamatne stope.

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.

Visina naknade za kredite iz ove Odluke je promjenjiva i mijenja se u skladu s izmjenama Odluke o tarifi naknada Podravske banke d.d.

Trošak vođenja odobrenog kredita iznosi 120,00 kn jednokratno po sklapanju ugovora o kreditu.

Naknada za odobrenje kredita i trošak vođenja odobrenog kredita mogu se naplatiti iz odobrenog kredita.

Izdavanje obrasca zahtjeva za odobrenje kredita građanima se naplaćuje iz vlastitih sredstava korisnika kredita prije isplate kredita.

6. Ugovaranje i korištenje kredita

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 interkalarne kamate po stopi ugovorenoj za redovne kamate. Kredit se stavlja u otplatu posljednjeg dana u mjesecu u kojem je iskorišten. Za nenaplaćena dospelja 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).

7. 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.

8. Otplata kredita, valuta ugovaranja i vraćanja kredita

Kredit se ugovara:

- u kunama, ukoliko je namjenski depozit oročen u kunama (bez valutne klauzule)
- u kunama uz valutnu klauzulu vezanu na valutu u kojoj je oročen namjenski depozit, ili uz koju je vezan namjenski depozit (depozit u kunama uz valutnu klauzulu)

Kod isplate kredita s valutnom klauzulom primjenjuje se srednji tečaj Banke za devize.

Kredit se može vraćati jednokratno po dospelju ili u jednakim mjesečnim ratama ili u jednakim mjesečnim anuitetima izraženim:

- u kunama, ako je oročeni namjenski depozit ugovoren u kunama
- u valuti u kojoj je ugovoren namjenski depozit, ili uz koju je vezan namjenski depozit ugovoren u kunama s valutnom klauzulom.

Kod naplate kredita s valutnom klauzulom i pripadajućih kamata, primjenjuje se srednji tečaj Banke za devize važeći na dan dospelja ili na dan plaćanja ukoliko se plaćanje obavlja prije datuma dospelja.

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

Korisnik kredita ima pravo na prijevremenu konačnu otplatu kredita/dijela kredita, **koja se ne smatra odustatninom ili naknadom za vraćanje kredita u slučaju povećanja kamatne stope**, uz plaćanje naknade prema Odluci o tarifi naknada Podravske banke d.d. važećoj u vrijeme prijevremene otplate kredita.

9. Primjer troškova otplate kredita

Reprezentativni primjer

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

	Iznos
mjesečni anuitet iznosi	112,60 eura
ukupno zaduženje iznosi	13.512,00 eura
efektivna kamatna stopa iznosi	9,30%
depozit	10.001,00 eura
jednokratna naknada za odobrenje kredita	100,00 eura
naknada za zahtjev za odobrenje kredita	30,00 kuna
jednokratna naknada za vođenje kredita	120,00 kuna

10. Izvješćivanje

Banka jednom godišnje obavještava korisnika kredita 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.

11. 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.

12. Sporovi

U svim sporovima između Korisnika kredita - **potrošača** 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.

13. 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 **15.svibnja 2013.** godine i nalaze se u svim poslovnicama Banke i na internet stranici Banke.

Predsjednik Uprave Banke
mr. Julio Kuruc