

Temeljem članka 61. Statuta Podravske banke d.d., Uprava Banke na svojoj 13. sjednici održanoj 14. svibnja 2015. godine donosi
UB-206/2015

OPĆE UVJETE KREDITA ZA REFINANCIRANJE GOTOVINSKIH KREDITNIH OBVEZA

1. Uvod

Općim uvjetima kredita za refinanciranje gotovinskih kreditnih obveza za građane reguliraju se opća pravila koja su bitna za poslovanje po ovoj vrsti kredita.

2. Osnovne karakteristike kredita

Kredit je namijenjen fizičkim osobama, rezidentima, klijentima Banke koji imaju kreditne obveze u drugim bankama, kao i klijentima koji će to postati odnosno koji će prenijeti mjesečna primanja u Podravsku banku d.d i zatvoriti svoje kreditne obveze te kreditne obveze supružnika u drugim bankama. Pod kreditnim obvezama koje se mogu refinancirati, podrazumijevaju se svi gotovinski krediti, krediti i limiti po karticama (Diners, American Express, MasterCard itd.) te dopuštena prekoračenja ili razni limiti po tekućim računima i slično. Isto tako, refinancirati se mogu i klijenti koji uz obveze u drugim bankama imaju i kreditne obveze u Podravskoj banci, kao i razne obveze po osnovi leasinga i sl. Refinanciranje podrazumijeva podmirenje svih kreditnih obveza.

Kredit se koristi prijenosom sredstava iz kredita na račune koji se podmiruju u drugim bankama, leasing kućama i sl., dok se 30% iznosa kredita može koristiti isplatom kredita na tekući račun u Banci, bez dokumentiranja namjene.

Korisniku kredita koji nema otvoren tekući račun s redovnim mjesečnim primanjima, otvara se tekući račun za isplatu dijela kredita koji se koristi u gotovini (uz tekući račun ne ugovara se Narančasti paket tekućeg računa). Prijenos sredstava obavlja se na temelju Potvrde o stanju duga u drugoj banci koju je korisnik kredita dužan dostaviti.

Kredit se odobravaju u iznosima od 5.000,00 do 50.000,00 eura u kunsnoj protuvrijednosti s rokom otplate od 13 mjeseci do 144 mjeseca.

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 ovu vrstu kredita iznosi 8,9% godišnje, promjenjiva.

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

Na dospjele, 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 (kod ugovorene promjenjive kamatne stope) sukladno Pravilniku o promjenjivim kamatnim stopama na kredite potrošača, koji je dostupan na svim prodajnim mjestima Banke i na službenoj internetskoj stranici Banke: www.poba.hr.

Banka kao parametar za određivanje visine varijabilnog dijela promjenjive kamatne stope primjenjuje „Nacionalnu referentnu stopu prosječnog troška financiranja hrvatskog bankovnog sektora“ (NRS).

Agregirane podatke o kamatnim troškovima za glavne izvore sredstava hrvatskih banaka javno objavljuje Hrvatska narodna banka tromjesečno, a Hrvatska udruga banaka na temelju tih podataka izračunava vrijednosti pojedinih NRS-ova i javno ih objavljuje na svojim Web stranicama. Kao referentni parametar za promjenu kamatne stope na ovu vrstu kredita služi 3M NRS 3 za euro. Rizik promjene referentne kamatne stope ovisi o kretanju NRS-a, a očituje se u nemogućnosti predviđanja kretanja NRS-a i nemogućnosti utjecaja na njegovu visinu kako od strane Banke tako i od strane Korisnika kredita, što za posljedicu ima promjenu iznosa anuiteta, odnosno iznosa kamata koje se plaćaju na kredit.

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.

Korisnik kredita u roku od 3 mjeseca od primitka obavijesti o povećanju kamatne stope ima pravo na prijevremeno vraćanje kredita, bez obveze plaćanja bilo kakve naknade Banci, uključujući i naknadu za raniji povrat kredita, kao i bilo kakvu drugu naknadu štete zbog ranijeg povrata kredita.

Naknada za odobrenje kredita obračunava se i naplaćuje na odobreni iznos kredita po stopi 2,5% jednokratno, a za korisnike Narančastih paketa 1,9%.

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.

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

Naknade koje se naplaćuju jednokratno unaprijed, ne mogu se kasnije mijenjati.

Krediti se odobravaju na temelju sljedeće dokumentacije:

- zahtjev za kredit - popunjen i potpisan od tražitelja kredita, sudužnika i jamce
- Potvrda o zaposlenju i visini primanja ovjerena od strane poslodavca, za umirovljenike potvrda o visini mirovine
- dokazi o kreditnoj sposobnosti tražitelja kredita, sudužnika i jamaca,
- preslike osobnih iskaznica tražitelja kredita, sudužnika i jamaca
- potvrde o stanju duga u drugim bankama
- isplatne liste za zadnja 3 mjeseca s originalnom ovjerom poslodavca (potpis i pečat odgovorne osobe poslodavca) tražitelja kredita, sudužnika i jamaca
- suglasnost za povlačenje kreditnog izvješća iz HROK-a
- pismo namjere (za zatvaranje kredita kod kojih je kolateral zalog na nekretnini)
- izvadak iz zemljišnih knjiga, ako se kredit odobrava uz zalog na nekretnini
- **procjena nekretnine od strane ovlaštenog procjenitelja s kojim Banka ima potpisan Ugovor o poslovnoj suradnji, ne starija od 60 dana ako se kredit odobrava uz zalog na nekretnini**
- polica životnog osiguranja koja se vinkulira u korist Banke i potvrda o otkupnoj vrijednosti police (koju izdaje osiguratelj), ako se kredit odobrava temeljem otkupne vrijednosti police životnog osiguranja
- ostala dokumentacija vezana uz dogovorene instrumente osiguranja.

Po potrebi, Banka ima pravo zatražiti dodatnu dokumentaciju.

Prije isplate kredita, potrebno je dostaviti i obrazac Ovlaštenje za doznačivanje plaće i drugih primanja na tekući račun.

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. Rok korištenja kredita je najduže 3 mjeseca od dana potpisivanja Ugovora o kreditu. Ako korisnik kredita ne iskoristi kredit u ugovorenom roku, smatrat će se da je odustao od kredita. Korištenjem kredita smatra se razdoblje od prvog dana korištenja 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 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.

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 glavnicu 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 i kod naplate kredita primjenjuje se srednji tečaj HNB.

Kredit se vraća u jednakim mjesečnim anuitetima izraženim u eurima, u kunsnoj protuvrijednosti obračunanoj po srednjem tečaju HNB, važećem na dan dospijeca anuiteta, odnosno na dan plaćanja.

Anuitet dospijeva na naplatu prvi dan u mjesecu za prethodni mjesec, prema planu otplate kredita. Korisnik kredita ima pravo na prijevremenu otplatu kredita uz naplatu naknade prema Odluci o tarifi naknada Podravske banke d.d. Prema trenutno važećoj Odluci o tarifi naknada ne naplaćuje se naknada za prijevremenu otplatu kreditu.

6. Rizik promjene tečaja:

Rizik promjene tečaja ovisi o kretanju tečaja valute uz koju je vezana valutna klauzula, a očituje se u nemogućnosti predviđanja i utjecaja na tečaj valute od bilo koje ugovorne strane. Posljedica rizika promjene tečaja je promjenjivost iznosa obveze, odnosno potraživanja koja se plaćaju, odnosno naplaćuju u kunsnoj protuvrijednosti.

7. Utvrđivanje kreditne sposobnosti

Minimalna primanja za odobrenje kredita ne mogu biti niža od 2.500,00 kuna za zaposlene, odnosno 1.800,00 kuna za umirovljenike.

1. **Korisniku kredita koji ima stalna mjesečna primanja jednaka ili niža od prosječne neto plaće po zaposlenom u RH**, Banka može odobriti kredit po kojem je mjesečni anuitet jednak ili niži od neopterećene/slobodne trećine njegovih stalnih mjesečnih primanja (neto plaće).
2. **Korisniku kredita koji ima primanja viša od prosječne neto plaće po zaposlenom u RH**, Banka može odobriti kredit ako ima neopterećenu neto plaću u visini najmanje jednog mjesečnog anuiteta uvećanog za dvije trećine prosječne neto plaće po zaposlenom u RH, uz uvjet da se klijent može zadužiti do maksimalno polovice svojih mjesečnih primanja.

8. Instrumenti osiguranja otplate kredita

Vraćanje kredita osigurava se sljedećim osnovnim instrumentima osiguranja:

- javnobilježnički potvrđenom izjavom o pljenidbi plaće, mirovine ili sredstava s računa štednje ili sa žiro-računa korisnika kredita, sudužnika i jamaca
- dvjema bianco potpisanim mjenicama od korisnika kredita, sudužnika i jamaca s klauzulom bez protesta
- javnobilježnički potvrđenom zadužnicom za korisnika kredita, sudužnike i jamce

Kredit od 5.001 eura do 12.000,00 eura odobravaju se na rok do 10 godina, uz osnovne i dodatne instrumente osiguranja:

Dodatni primarni instrumenti osiguranja:

- **solidarni jamci**

jedan ili više solidarnih jamaca, ovisno o ukupnoj procjeni rizičnosti plasmana/korisnika kredita i polica osiguranja od nezgode

Dodatni sekundarni instrumenti osiguranja:

- **otkupna vrijednost police životnog osiguranja**

otkupna vrijednost police životnog osiguranja osiguravajućeg društva vinkulirana u korist Banke, uz potvrdu o otkupnoj vrijednosti mora biti najmanje u visini **20%** vrijednosti kredita. Za osiguranje vraćanja kredita iz ove Odluke, Banka uzima postojeće police životnog osiguranja s otkupnom vrijednošću uz potvrdu o otkupnoj vrijednosti svih osiguravajućih društava. Rok na koji je sklopljena polica životnog osiguranja, ne smije biti kraći od krajnjeg roka vraćanja kredita

ili

- **kupnja police životnog osiguranja**

polica s jednokratnom uplatom premije **AgramLife** ili Generali osiguranja ili Croatia osiguranja i otkupnom vrijednošću u visini **20%** glavnice kredita

Rok na koji je sklopljena polica životnog osiguranja, ne smije biti kraći od krajnjeg roka vraćanja kredita. Kupnja police je moguća iz odobrenog kredita.

ili

- **namjenski depozit**

namjenski depozit u visini **15%** iznosa kredita. Depozit potreban za osiguranje kredita oročava se do dana dospijeca kredita uz kamatnu stopu koja vrijedi za namjenske depozite sukladno Odluci o kamatnim stopama Podravske banke d.d. Depozit je moguće osigurati iz odobrenog kredita. Depozit se oročava u valuti kredita.

ili

- **riziko polica s padajućom osiguranom svotom AgramLife osiguranja**

jednokratno na iznos kredita, uz mogućnost plaćanja iz odobrenog kredita. Ovaj instrument osiguranja odnosi se na kredite koji se odobravaju zaposlenicima poslovnih subjekata s kojima Banka ima poslovnu suradnju, a čiji je popis definiran posebnom Odlukom UB-.

Krediti od 12.001 eura do 25.000,00 eura odobravaju se na rok do 12 godina, uz osnovne i dodatne instrumente osiguranja:

- **otkupna vrijednost police životnog osiguranja**

otkupna vrijednost police životnog osiguranja osiguravajućeg društva vinkulirana u korist Banke, uz potvrdu o otkupnoj vrijednosti koja mora biti najmanje u visini **15%** vrijednosti kredita **i solidarni jamac**

Za osiguranje vraćanja kredita iz ove Odluke, Banka uzima postojeće police životnog osiguranja s otkupnom vrijednošću uz potvrdu o otkupnoj vrijednosti svih osiguravajućih društava. Rok na koji je sklopljena polica životnog osiguranja, ne smije biti kraći od krajnjeg roka vraćanja kredita.

ili

- **kupnja police životnog osiguranja**

polica životnog osiguranja s jednokratnom uplatom premije **AgramLife** ili Generali osiguranja ili Croatia osiguranja i otkupnom vrijednošću u visini **15%** glavnice kredita **i solidarni jamac**

Rok na koji je sklopljena polica životnog osiguranja, ne smije biti kraći od krajnjeg roka vraćanja kredita.

ili

- **namjenski depozit 15% i riziko polica s padajućom osiguranom svotom AgramLife osiguranja**

ili

- **solidarni jamac i riziko polica s padajućom osiguranom svotom AgramLife osiguranja**

ili

- **namjenski depozit i solidarni jamac**

namjenski depozit u visini **15%** iznosa kredita **i solidarni jamac**

Depozit potreban za osiguranje kredita oročava se do dana dospijeca kredita uz kamatnu stopu koja vrijedi za namjenske depozite sukladno Odluci o kamatnim stopama Podravske banke d.d. Depozit se oročava u valuti kredita.

ili

- **solidarni jamci**

jedan ili više solidarnih jamaca, ovisno o ukupnoj procjeni rizičnosti plasmana/korisnika kredita **i polica osiguranja od nezgode**

ili

- **zalog na nekretnini**

kredit se odobrava u iznosu do **90%** procijenjene vrijednosti nekretnine, uz zasnivanje založnog prava na nekretnini uz policu osiguranja nekretnine od požara i drugih opasnosti vinkuliranu u korist Banke.

Krediti od 25.001 eura do 50.000,00 eura odobravaju se na rok do 12 godina, uz osnovne i dodatne instrumente osiguranja:

- **zalog na nekretnini**

kredit se odobrava u iznosu do **90%** procijenjene vrijednosti nekretnine, uz zasnivanje založnog prava na nekretnini uz policu osiguranja nekretnine od požara i drugih opasnosti vinkuliranu u korist Banke

ili

- **solidarni jamci**

dva ili više solidarnih jamaca, ovisno o ukupnoj procjeni rizičnosti plasmana/korisnika kredita i riziko polica s padajućom osiguranom svotom AgramLife osiguranja.

Ukoliko se krediti iz ove Odluke odobravaju bez dodatnih instrumenata osiguranja, a korisnik kredita je zaposlen u društvu s ograničenom odgovornošću ili obrtu koji zapošljavaju do 10 radnika, korisnik kredita mora imati jednog **solidarnog jamca**, osim korisnika kredita koji su zaposleni u stomatološkim i liječničkim ordinacijama, privatnim ljekarnama, odvjetničkim i javnobilježničkim uredima, veterinarskim ambulantama i ostalim djelatnostima sličnih zanimanja s manje od 10 zaposlenih ne moraju imati **solidarnog jamca**.

9. Pravna priroda sudužništva i jamstva

Dužnost je Banke upozoriti sudionike kreditnog odnosa na pravnu prirodu sudužništva/jamstva, te ih upoznati da su:

Sudužnik i solidarni jamac 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.

10. Posljedice neizvršenja obveza iz ugovora, otkaz ugovora i redoslijed aktiviranja instrumenata osiguranja otplate kredita

Ukoliko korisnik kredita kasni s plaćanjem anuiteta, Banka zaračunava zatezne kamate na dio anuiteta koji se odnosi na glavnicu kredita.

Uvjeti za otkaz ugovora navedeni su u svakom ugovoru o kreditu, a to su:

Banka ima pravo otkazati kredit ako se Korisnik kredita ne pridržava bilo koje odredbe Ugovora, a osobito ako:

- na vrijeme ne plati dva mjesečna anuiteta,
- se utvrdi da je prilikom sklapanja Ugovora o kreditu dao netočne podatke,
- su nastupili uvjeti iz članka 364. Zakona o obveznim odnosima (raskid ugovora prije isteka roka)
- na zahtjev Banke ne pruži nova sredstva osiguranja radi nadopune pokrića, ukoliko Banka neko od navedenih sredstava osiguranja iskoristi prije vraćanja cjelokupnog iznosa kredita.

Otkazni rok je 8 dana, računajući od dana predaje preporučene pošiljke pošti, s adresom naznačenom u Ugovoru o kreditu. Danom otkaza kredita smatrat će se da je kredit zajedno s pripadajućim kamatama i ostalim troškovima dospio na naplatu. U slučaju otkaza kredita, Banka će obavijestiti sve sudionike kreditnog odnosa (korisnika kredita, solidarnog dužnika, solidarne jamce ili založnog dužnika) preporučenom pošiljkom s povratnicom na adrese iz Ugovora, odnosno iz obavijesti o promjeni adrese, o ukupnom iznosu i strukturi duga, te o osnovanosti pojedinačnih stavki za koje se traži naplata, uz naznaku koje su stavke podložne uvećanju i po kojoj pripadajućoj kamatnoj stopi. U slučaju da Korisnik kredita propusti obavijestiti Banku o promjeni adrese, a pošiljka s otkazom se vrati neuručena s adrese Korisnika kredita iz ugovora o kreditu, dostava pismena će se smatrati urednom već od dana predaje preporučene pošiljke pošti, bez obzira je li dostava uspjela ili nije. Otkazom ugovora cjelokupna tražbina Banke po Ugovoru smatra se dospjelim u cijelosti.

U slučaju otkaza kredita i/ili aktiviranja instrumenata osiguranja i/ili pokretanja postupka prisilne naplate za sudionike u kreditu (korisnika kredita, solidarnog dužnika, solidarnog jamca, založnog dužnika) mogu nastati određeni troškovi vezani uz poduzimanje mjera naplate tražbine Banke, ovisno o vrsti kredita i formi ugovora o kreditu kao što je:

- trošak ishođenja klauzule pravomoćnosti i ovršnosti,
- trošak izdavanja naknadnih otpravaka i prijepisa ugovora o kreditu/rješenja o ovrši,
- trošak pokretanja i vođenja postupka prisilne naplate kod javnog bilježnika, sudova ili FINA-e (odvjetnički i javnobilježnički troškovi nastali u ovršnom i/ili parničnom postupku, predujmovi, nagrade i naknade obračunate sukladno pripadajućim tarifama, sudske pristojbe),
- trošak dostave pravomoćnih rješenja o ovrši i drugih osnova za plaćanje FINA-i,
- trošak aktiviranja ostalih instrumenata osiguranja,
- javnobilježnički trošak protesta mjenice,
- trošak pristojbi u svrhu provjere statusa osiguranika pri HZMO-u i drugim registrima,
- trošak provjere prebivališta
- trošak provjere imovine kod sudova, pravnih osoba i drugih nadležnih tijela koji vode odgovarajuće upisnike ili registre,
- i drugi troškovi nastali tijekom naplate tražbina a čija vrsta i visina određeni propisom ovisno o vrsti postupka, odnosno odgovarajućom sudskom odlukom.

Ostali troškovi se naplaćuju sukladno Odluci o tarifi naknada Podravske banke d.d.

Redoslijed aktiviranja instrumenata osiguranja:

Ukoliko korisnik kredita ne plaća svoje obveze o dospeljeću, Banka će aktivirati instrumente naplate sljedećim redoslijedom:

- aktiviranje javnobilježnički ovjerene izjave o pljenidbi plaće dužnika i aktiviranje zadužnice dužnika u visini dospjelog duga
- naplata iz namjenskog depozita
- aktiviranje javnobilježnički ovjerene izjave o pljenidbi plaće sudužnika i jamca i aktiviranje zadužnice sudužnika i jamca u visini dospjelog duga
- 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.

11. Primjer troškova otplate kredita

Reprezentativni primjer

Kredit od 12.000 eura, rok otplate kredita 10 godina, kamatnu stopu 8,9 %, naknadu 1,9%, uz 1 jamca.

	Iznos
mjesečni anuitet iznosi	149,15 eura
ukupno zaduženje iznosi	17.898 eura
efektivna kamatna stopa iznosi	9,43 %
jednokratna naknada za odobrenje kredita	228,00 eura
Trošak vođenja kredita	120,00 kuna
naknada za zahtjev za odobrenje kredita	30,00 kuna

Zadužnica i Izjava a o zapljeni po pristanku dužnika, obvezno se solemniziraju/ potvrđuju kod javnog bilježnika. Upisi založnog prava /fiducijarnog prijenosa na nekretninama i pokretninama, obvezno se solemniziraju/ potvrđuju kod javnog bilježnika. Sve troškove javnobilježničkih ovjera solemnizacija/ potvrda snosi Klijent - korisnik kredita, prije puštanja kredita u tečaj.

12. Izvješćivanje

Banka će prije sklapanja ugovora o kreditu, Korisniku kredita pravodobno pružiti potrebne informacije sukladno zakonskim propisima te uručiti Obrazac o informacijama prije sklapanja

ugovora o kreditu. Banka će Korisniku kredita na njegov zahtjev, bez naknade prije sklapanja ugovora o kreditu, dati primjerak nacrtu ugovora o kreditu i presliku ili elektronsku verziju članaka iz relevantnih Općih uvjeta za pojedinu vrstu kredita.

Prije sklapanja ugovora o kreditu Banka će Korisnika kredita informirati o iznosu otplate glavnice i kamata (uključujući i druge troškove) za pretpostavljeni iznos kredita te će mu uručiti informativni otplatni plan sa podacima važećim na dan izrade otplatnog plana, sa iskazanim brojem i visinom otplatnih obroka te izračunatom efektivnom kamatnom stopom.

Banka se obvezuje najmanje jednom godišnje obavijestiti Korisnika kredita o stanju njegova kredita i o promjeni kamatne stope (ukoliko je ugovorena promjenjiva kamatna stopa) na sljedeće načine:

- a) pismonosna pošiljka na adresu Korisnika kredita;
- b) elektronička pošta na adresu Korisnika kredita;
- c) osobno podizanje u bilo kojoj poslovnicu Banke (odnosi se samo na obavijest o stanju kredita) ili
- d) da Korisnik kredita ne želi primati izvješća.

Ovu obavijest Banka će jednom godišnje, bez naknade, uputiti i na adrese solidarnih dužnika i solidarnih jamaca, odnosno na drugi način koji je ugovoren s pojedinim sudionikom.

Korisnik kredita potpisom na ugovoru o kreditu potvrđuje jedan od navedenih načina izvješćivanja, te se obvezuje obavijestiti Banku o eventualnoj promjeni adrese za dostavu obavijesti. Banka će prihvatiti jedan od izabranog načina dostave obavijesti, te se obvezuje izmijeniti način izvješćivanja na naknadni zahtjev Korisnika kredita. Obavijesti o stanju kredita se šalju sve do trenutka pokretanja postupka prisilne naplate putem suda ili javnog bilježnika.

Korisnik kredita ima pravo zatražiti bilo kada tijekom otplate kredita plan otplate kredita za preostali rok otplate kredita, bez plaćanja naknade Banci.

13. Prigovori potrošača

Ukoliko Korisnici kredita smatraju da se Banka ne pridržava uvjeta iz ovog Ugovora o kreditu, svoj prigovor mogu uputiti na sljedeće načine:

- poštanskom pošiljkom na adresu: Podravska banka d.d., Opatička 3, 48000 Koprivnica
- elektroničkom poštom na adresu: prigovor@poba.hr
- fax-om, na bilo koji broj fax-a u vlasništvu Banke
- putem internet stranice Banke www.poba.hr
- pismeno u poslovnoj mreži Banke
- 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 radnih dana od dana zaprimanja prigovora, osim u slučaju ako je posebnim općim uvjetima ili propisom na pojedinu vrstu usluge propisan drugačiji rok.

14. Sporovi

U svim sporovima između Korisnika kredita i Banke, može se podnijeti prijedlog za mirenje Centru za mirenje Hrvatske gospodarske komore. Za sve sporove koji bi proizašli iz ovih Općih uvjeta biti će mjerodavno hrvatsko pravo. U slučaju eventualnog spora proizašlog iz ovih Općih uvjeta, Korisnik kredita i Banka rješavat će ga sporazumno a u slučaju sudskog spora, nadležan je stvarno nadležni sud prema sjedištu Banke.

15. Zaštita osobnih podataka i bankovna tajna

Podaci o Korisnicima kredita, kao i činjenice i okolnosti koje je Banka saznala na osnovi pružanja usluga korisnicima kredita i u obavljanju poslova s pojedinačnim korisnikom kredita, smatraju se bankovnom tajnom te ih Banka može otkriti samo u slučajevima koji su propisani zakonom.

Banka prikuplja i obrađuje osobne podatke Korisnika kredita a u skladu s propisima koji uređuju zaštitu osobnih podataka. Osobne podatke Korisnika kredita obrađuje uz privolu Korisnika kredita u svrhu za koju je dao privolu ili u svrhu sklapanja i izvršenja ugovora u kojemu je Korisnik kredita stranka, ili u svrhe stavka trećeg ovog članka, kao i u drugim slučajevima određenim zakonom.

Korisnika kredita je obavezan tijekom trajanja ugovornog odnosa, odmah, na ugovoreni način, obavijestiti Banku o svakoj promjeni osobnih i drugih podataka, na osnovi kojih mu je odobren kredit. Korisnik kredita odgovara za sve propuste ili eventualnu štetu koja bi nastala uslijed nepridržavanja dostave podataka o nastalim promjenama. Potpisom ugovora o kreditu Banka se

obvezuje čuvati osobne podatke svih osoba u kreditnom odnosu i raspolagati njima u skladu sa zakonskim propisima o zaštiti tajnosti osobnih podataka i određenjima iz ovih općih uvjeta.

16. Završne odredbe

Za sve što izričito nije utvrđeno ovim Općim uvjetima primjenjivat će se zakonski i podzakonski propisi i ostali akti Banke koji reguliraju kreditno poslovanje s fizičkim osobama Banke, sa svim izmjenama i dopunama.

Za ugovorne odnose i komunikaciju između Banke i Korisnika kredita koristi se hrvatski jezik.

Ako nakon donošenja ovih Općih uvjeta, zakonskim ili podzakonskim propisima, neko pitanje koje je regulirano ovim Općim uvjetima bude riješeno na drugačiji način, primjenjivat će se odredbe relevantnog propisa, sve do odgovarajućih izmjena i dopuna ovih Općih uvjeta.

Ako bi za neku od odredbi ovih Općih uvjeta naknadno bilo ustanovljeno da je ništavna, to neće imati učinka na ostale odredbe, koje u tom slučaju ostaju valjane, s time da će ugovorne strane ništavnu odredbu zamijeniti valjanom koja će u najvećoj mogućoj mjeri omogućiti ostvarivanje cilja koji se htio postići odredbom za koju je ustanovljeno da je ništavna.

Banka zadržava pravo izmjene i dopune ovih Općih uvjeta na način određen propisom. Izmjene i dopune ovih Općih uvjeta Banka će učiniti dostupnim korisnicima kredita u poslovnim prostorijama u kojima se obavlja poslovanje s fizičkim osobama, te na internet stranici Banke www.poba.hr i to 15 dana prije nego što one stupe na snagu.

Ovi Opći uvjeti stupaju na snagu danom donošenja, a primjenjuju se od 18. svibnja 2015. godine i nalaze se u svim poslovnicama Banke i na internet stranici Banke www.poba.hr.

Predsjednik Uprave Banke
mr. Julio Kuruc