

Temeljem članka 61. Statuta Podravske banke d.d., Uprava Banke na svojoj 13. sjednici održanoj 14. svibnja 2015. godine donosi
UB-203/2015

OPĆE UVJETE GOTOVINSKIH KREDITA POMORCIMA

1. Uvod

Općim uvjetima gotovinskih kredita pomorcima reguliraju se opća pravila koja su bitna za poslovanje po ovoj vrsti kredita.

2. Osnovne karakteristike kredita

Kredit je namijenjen fizičkim osobama - pomorcima koji su državljani Republike Hrvatske i imaju zaključen ugovor o radu s domaćim ili stranim poslodavcem.

Krediti se odobravaju u iznosima do iznosa kunske protuvrijednosti 40.000,00 EUR ili do iznosa kunske protuvrijednosti 62.000,00 USD, **primjenom srednjeg tečaja HNB-a za EUR/USD.**

Krediti vezani uz valutu EUR odobravaju se:

- do iznosa kunske protuvrijednosti 10.000,00 EUR s rokom otplate od 13 mjeseci do 72 mjeseca
- od iznosa kunske protuvrijednosti 10.001,00 do 40.000,00 EUR s rokom otplate od 13 mjeseci do 96 mjeseci

Krediti vezani uz valutu USD odobravaju se:

- do iznosa kunske protuvrijednosti 15.000,00 USD s rokom otplate od 13 mjeseci do 72 mjeseca
- od iznosa kunske protuvrijednosti 15.001,00 do 62.000,00 USD s rokom otplate od 13 mjeseci do 96 mjeseci.

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 kredite iznosi:

- za kredite vezane uz valutu EUR 9,5% godišnje
- za kredite vezane uz valutu USD 8,9% godišnje.

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

Ukoliko korisnik kredita nije klijent Banke, a obveže se da će u roku od 90 dana od sklapanja Ugovora o kreditu udovoljiti uvjetima da postane klijent odnosno prenese cijelu plaću ili dio redovnih primanja (plaće) na devizni račun u Podravsku banku, uz obavezno polaganje namjenskog depozita u iznosu od 3% glavnice kredita, može mu se odobriti realizacija kredita odmah. U tu svrhu Banka kod isplate kredita zadržava iznos od 3% glavnice kredita kao namjenski depozit, te ukoliko korisnik kredita postane klijent Banke, iznos namjenskog depozita Banka mu isplaćuje odmah nakon priljeva plaće ili dijela plaće na devizni račun u Banci. Ukoliko korisnik kredita u roku od 90 dana ne postane klijent Banke, gubi pravo na isplatu depozita, te se depozit prenosi u prihode Banke.

Na dospjele, nepodmirene obveze po kreditu, Banka će za razdoblje zakašnjenja obračunavati i naplaćivati zakonske zatezne kamate koje su promjenjive u skladu s propisima. **Zatezna kamata obračunava se za cijelo vrijeme zakašnjenja od prvog dana po datumu dospijanja, bez obračuna kamate na kamatu. Ukoliko nije drugačije ugovoreno, obračun se provodi mjesečno, na kraju mjeseca. Stopa zateznih kamata odnosi se na razdoblje od jedne godine.** 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 i usd.

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 određenom razdoblju promjenjivi parametri mogu se promijeniti na više ili na niže te se sukladno tome i ovim Općim uvjetima, kao i temeljem pojedinačnog ugovora o kreditu, mijenja promjenjiva kamatna stopa. Korisnik kredita ugovaranjem promjenjive kamatne stope te prihvatanjem ovih Općih uvjeta prihvaća i rizik promjene promjenjive kamatne stope uslijed promjene ugovorenih parametara promjenjivosti tijekom trajanja ugovornog odnosa.

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 jednokratno na odobreni iznos kredita po stopi 2,9%, najmanje 200,00 kuna.

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
- dokazi o kreditnoj sposobnosti tražitelja kredita, sudužnika i jamaca, preslike osobnih iskaznica tražitelja kredita, sudužnika i jamaca
- preslika pomorske knjižice iz koje je vidljiv ukrcaj i iskrcaj s broda (original na uvid)
- ugovor o radu na neodređeno vrijeme ili na određeno vrijeme koji je produživan najmanje jednom u zadnjih godinu dana
- isplatne liste za zadnja 3 mjeseca s originalnom ovjerom poslodavca (potpis i pečat odgovorne osobe poslodavca) tražitelja kredita, sudužnika i jamaca
- 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
- ostala dokumentacija vezana uz dogovorene instrumente osiguranja.

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 i prenosi u otplatu 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 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 **paket usluga 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 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 EUR ili USD. Kod isplate i kod naplate kredita primjenjuje se srednji tečaj HNB. Kredit se vraća u jednakim mjesečnim anuitetima izraženim u kunama ili u eurima, u kunskoj protuvrijednosti obračunanoj po srednjem tečaju HNB, važećem na dan dospijeća 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 kunskoj 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.

Korisnici kredita mogu biti:

- pomorci, državljani Republike Hrvatske koji imaju zaključen ugovor o radu s domaćim poslodavcem i imaju ili otvore tekući račun građana u Banci putem kojeg se isplaćuju mjesečna primanja ili
 - pomorci, državljani Republike Hrvatske koji imaju zaključen ugovor o radu sa stranim poslodavcem i koji se obvežu mjesečna primanja ili barem njihov dio dovoljan za otplatu kredita usmjeriti na devizni račun otvoren u Banci i to najkasnije do dana zaključenja Ugovora o kreditu
- Korisnik kredita mora imati najmanje 3 godine radnog iskustva pomorca.

Kreditna sposobnost korisnika kredita utvrđuje se na temelju sljedeće dokumentacije:

- potvrda poslodavca/agencije o radnom statusu i mjesečnim primanjima u zadnjih 12 mjeseci.

Podaci o odbicima utvrđuju se prema izjavi iz zahtjeva za odobrenje kredita, ovjeri poslodavca, platnim listama, odresku mirovine te rješenju ili potvrdi Porezne uprave.

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 i
- supsidijarni jamac.

Uz osnovne instrumente osiguranja, krediti koji se odobravaju iznad 5.000,00 EUR ili 7.500,00 USD, osiguravaju se jednim od sljedećih instrumenata osiguranja:

1. za kredite od 5.001,00 do 10.000,00 EUR, odnosno od 7.501,00 do 15.000,00 USD
 - solidarni jamac *///*
 - 12% depozita *///*
 - polica životnog osiguranja osiguravajućeg društva vinkulirana u korist Banke, uz potvrdu o otkupnoj vrijednosti koja mora biti najmanje u visini 15% glavnice kredita *///*
 - **polica životnog osiguranja AgramLife ili Generali osiguranja** s jednokratnom uplatom premije i otkupnom vrijednosti u visini 15% iznosa kredita *///*
 - **riziko polica s padajućom svotom AgramLife osiguranja** *///*
 - sporazum o zalogu na nekretnini čija vrijednost mora biti najmanje u omjeru 1:1 u odnosu na glavicu kredita.
2. za kredite od 10.001,00 do 20.000,00 EUR, odnosno od 15.001,00 do 30.000,00 USD
 - dva solidarna jamca *///*
 - solidarni jamac i 10% depozita *///*
 - 25% depozita *///*
 - 10% depozita i polica životnog osiguranja osiguravajućeg društva vinkulirana u korist Banke, uz potvrdu o otkupnoj vrijednosti koja mora biti najmanje u visini 15% glavnice kredita *///*
 - 10% depozita i polica životnog osiguranja **AgramLife** ili Generali **osiguranja** s jednokratnom uplatom premije i otkupnom vrijednosti u visini 15% iznosa kredita *///*
 - solidarni jamac i polica životnog osiguranja osiguravajućeg društva vinkulirana u korist Banke, uz potvrdu o otkupnoj vrijednosti koja mora biti najmanje u visini 10% glavnice kredita *///*
 - solidarni jamac i polica životnog osiguranja **AgramLife** ili Generali **osiguranja** s jednokratnom uplatom premije i otkupnom vrijednosti u visini 10% iznosa kredita *///*
 - **10% depozita i riziko polica s padajućom svotom AgramLife osiguranja** *///*
 - **solidarni jamac i riziko polica s padajućom svotom AgramLife osiguranja** *///*
 - sporazum o zalogu na nekretnini čija vrijednost mora biti najmanje u omjeru 1:1 u odnosu na glavicu kredita.
3. za kredite od 20.001,00 do 40.000,00 EUR, odnosno od 30.001,00 do 62.000,00 USD
 - dva ili više solidarna jamca i 15% depozita *///*
 - dva ili više solidarna jamca i 25% depozita *///*
 - dva ili više solidarna jamca i polica životnog osiguranja **AgramLife** ili Generali **osiguranja** s jednokratnom uplatom premije i otkupnom vrijednosti u visini 15% iznosa kredita *///*
 - dva ili više solidarna jamca i polica životnog osiguranja osiguravajućeg društva vinkulirana u korist Banke, uz potvrdu o otkupnoj vrijednosti koja mora biti najmanje u visini 15% glavnice kredita *///*
 - **dva ili više solidarna jamca i riziko polica s padajućom svotom AgramLife osiguranja** *///*

- sporazum o zalogu na nekretnini čija vrijednost mora biti najmanje u omjeru 1:1 u odnosu na glavnicu kredita.

Broj potrebnih jamaca određuje Banka ovisno o procjeni kreditne sposobnosti svih sudionika u kreditnom odnosu.

Rok na koji je sklopljena polica životnog osiguranja, ne smije biti kraći od krajnjeg roka vraćanja kredita. Polica životnog osiguranja mora biti vinkulirana u korist Banke.

Kao dokaz o otkupnoj vrijednosti police obavezno se uzima potvrda osiguratelja o otkupnoj vrijednosti police.

Potreban depozit, za kredite s depozitom, oročava se na mjesec dana duže od krajnjeg roka otplate kredita, uz kamatnu stopu za namjenske depozite sukladno Odluci o kamatnim stopama Podravske banke d.d. Potreban depozit oročava se kao devizni u eurima ili dolarima, ovisno za koju valutu je vezan kredit.

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 izostalih uplata

U slučaju da korisnik kredita ne ispunjava preuzete ugovorne obveze, bilo zbog gubitka prihoda ili nekog drugog razloga, Banka prije otkazivanja ugovora poduzima mjere naplate dospjelih neplaćenih tražbina što uključuje, ali ne ograničava slanje obavijesti i opomena, aktiviranje ugovorenih instrumenata osiguranja (zadužnica, isprava o suglasnosti za zapljenu primanja, mjenice i dr.). Slanje opomena i upozorenja o otkazu, kao i poduzimanje drugih radnji, što uključuje dogovore i pozive na plaćanje korisniku kredita, a potom i drugim sudionicima, ne isključuje pravo Banke na pokretanje postupka prisilne naplate u trenutku evidentiranja dospjelih, a neplaćenih potraživanja, te terećenje sudionika iz kredita za naknade i troškove navedenih u ovim Općim uvjetima i ostalim internim aktima Banke.

11. 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 adresu iz Ugovora, odnosno iz Korisnikove obavijesti o promjeni adrese. 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 dospjelom 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 ishodaženja klauzule pravomoćnosti i ovršnosti,
- trošak izdavanja naknadnih opravaka i prijepisa ugovora o kreditu/rješenja o ovrsi,
- 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 ovrsi 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 naknadama Banke.

Redoslijed aktiviranja instrumenata osiguranja:

Ukoliko korisnik kredita ne plaća svoje obveze o dospijeću, 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.

12. Primjer troškova otplate kredita

Reprezentativni primjer

Kredit od 10.000 eura, rok otplate kredita 6 godina, kamatnu stopu 9,5%, naknadu 2,9%, uz 1 jamca

	Iznos
Mjesečni anuitet iznosi	180,81 eura
Ukupno zaduženje iznosi	13.093,62 eura
Efektivna kamatna stopa iznosi	10,74 %
Jednokratna naknada za odobrenje kredita	290,00 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.

13. Obavješćavanje

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 Klijent 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 će potpisom na ugovoru o kreditu potvrditi 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.

14. 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 financijske usluge propisan drugačiji rok.

15. 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.

16. 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.

Korisnik 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. Klijent 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.

17. 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 i primjenjuju se na kredite ugovorene od 18.svibnja 2015. godine. Ovi Opći uvjeti nalaze se u svim poslovnicama Banke i na internet stranici Banke www.poba.hr.

Predsjednik Uprave Banke
mr. Julio Kuruc