

OPĆI UVJETI KREDITNOG POSLOVANJA S FIZIČKIM OSOBAMA - POTROŠAČIMA

1. Opće odredbe.....	1
2. Zaštita povjerljivih podataka i bankovna tajna	2
3. Identifikacija Korisnika kredita	3
4. Odobravanje kredita	3
5. Sklapanje ugovora o kreditu.....	5
6. Valuta ugovaranja i vraćanja kredita.....	6
7. Korištenje kredita	6
8. Otplata kredita.....	6
9. Instrumenti osiguranja otplate kredita.....	7
10. Naknade	8
11. Kamatna stopa	9
12. Rizik promjene kamatnih stopa.....	12
13. Efektivna kamatna stopa	12
14. Pravo na odustanak od ugovora o kreditu	12
15. Prijevremena otplata kredita	13
16. Rizik promjene tečaja	13
17. Pravna priroda sudužništva i jamstva	13
18. Prijebor tražbina i pravo zadržavanja	14
19. Posljedice neizvršenja obveza iz ugovora, otkaz ugovora i redosljed aktiviranja instrumenata osiguranja otplate kredita	14
20. Kreditni posrednici	15
21. Posljedice izostalih uplata	15
22. Obavještanje.....	15
23. Prigovori potrošača	16
24. Rješavanje sporova.....	17
25. Završne odredbe	17

1. Opće odredbe

Članak 1.

Općim uvjetima kreditnog poslovanja utvrđuju se opća pravila pružanja usluge kreditiranja od strane Podravske banke d.d. Koprivnica (u daljnjem tekstu: Banka) Korisnik kredita - fizičkoj osobi/potrošaču (u daljnjem tekstu: Korisnik kredita), koji koriste ili namjeravaju koristiti bankovnu uslugu odobravanja kredita, neovisno o valuti, ročnosti, iznosu ili namjeni kredita. Banka obavlja kreditnu aktivnost iz vlastitog potencijala te u suradnji s drugim financijskim i državnim institucijama te institucijama lokalne samouprave. Svoju kreditnu aktivnost Podravska banka d.d. temelji na donesenim i prihvaćenim strategijama kreditiranja.

Ovim Općim uvjetima uređuju se poslovni odnosi između Banke i Korisnika kredita/fizičke osobe – potrošača, vezano na uvjete odobravanja, ugovaranja, otplate kredita, a u svrhu dostupnosti uvjeta kreditnog poslovanja, na temelju kojih će Korisnik kredita moći procijeniti i donijeti odluku da li je predloženi ugovor o kreditu prilagođen njegovim potrebama i financijskim mogućnostima.

Klijentom Banke u smislu ovih Općih uvjeta smatra se onaj korisnik kredita koji je ujedno i osoba koja prima redovna mjesečna primanja (plaću, mirovinu) na transakcijski račun u Podravskoj banci. Ukoliko

korisnik kredita koji je ujedno i osoba koja je korisnik transakcijskog ili deviznog računa na osnovu kojeg se odobrava kredit, u roku od 90 dana ne prenese redovna mjesečna primanja na transakcijski račun u Podravsku banku, smatrat će se da nema status klijenta Banke.

Ovi Opći uvjeti nadopunjuju ostale Opće uvjete poslovanja Podravske banke d.d., koji reguliraju kreditnog poslovanje fizičkim osobama i njihov su sastavni dio. Opći uvjeti dopunjuju posebne pogodbe ugovorene između Korisnika kredita i Banke, bilo da su sadržane u ugovoru ili se ugovor na njih poziva.

Ovi Opći uvjeti se primjenjuju na sve ugovore o kreditu sklopljene prije stupanja na snagu ovih Općih uvjeta, od dana njihovog stupanja na snagu. Ovi Opći uvjeti ne primjenjuju se na kredite u obliku dopuštenog prekoračenja i na kredite po kreditnim karticama.

Članak 2.

U smislu ovih Općih uvjeta:

- Banka je Podravska banka d.d., Opatička 3, 48000 Koprivnica, OIB:97326283154, MB:3015904; IBAN HR6323860021000010160; BIC: PDKCHR2X, Internet stranica www.poba.hr; email: info@poba.hr; Info telefon 072 20 20 20; tel.+ 38572655000 i fax + 38572655200
- Poslovnice banke su poslovnice čiji popis se nalazi na Internet stranici Banke www.poba.hr
- Banka je upisana u sudski registar Trgovačkog suda u Varaždinu pod brojem MBS 010000486.
- Banka posluje temeljem odobrenja za rad izdanog od strane Hrvatske narodne banke (dalje u tekstu: HNB), koja je i nadležno nadzorno tijelo.

Korisnicima kredita se u smislu ovih Općih uvjeta smatraju korisnici kredita - fizičke osobe koje imaju kreditnu sposobnost i namjeravaju sklopiti pravni posao i djeluju na tržištu izvan svoje trgovačke, poslovne, obrtničke ili profesionalne djelatnosti odnosno koje se sukladno važećim propisima (Zakon o kreditnim institucijama, Zakon o potrošačkom kreditiranju, Zakon o zaštiti potrošača, Zakon o stambenom potrošačkom kreditiranju) smatraju potrošačem.

Zakon o stambenom potrošačkom kreditiranju, odnosi se na sve ugovore o kreditu fizičkih osoba – potrošača koji su osigurani zalogom nad stambenom nekretninom. Stambenom nekretninom u smislu Zakona o stambenom potrošačkom kreditiranju smatra se nekretnina namijenjena stanovanju (obiljeljska kuća ili stan), ali i kuća i stan za odmor.

Ovi Opći uvjeti izrađeni su u pisanom obliku i dostupni su Korisnicima kredita u poslovnim prostorijama Banke u kojima se obavlja poslovanje s fizičkim osobama i na internetskim stranicama Banke www.poba.hr.

2. Zaštita povjerljivih podataka i bankovna tajna

Članak 3.

Podaci o Klijetima Banke, 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 smije dostaviti na pisani zahtjev samo Korisnik kredita, nadležnim institucijama i drugim tijelima u slučajevima koji su propisani zakonom. Banka prikuplja i obrađuje osobne podatke Korisnika kredita i drugih osoba u kreditnom odnosu a u skladu s propisima koji uređuju zaštitu osobnih podataka.

Banka 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, kao i u drugim slučajevima određenim zakonom. Korisnik kredita je obvezan 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.

3. Identifikacija Korisnika kredita

Članak 4.

Prilikom podnošenja zahtjeva za odobravanje kredita, odnosno uspostave poslovnog odnosa s Bankom, Banka utvrđuje identitet Korisnika kredita uvidom u važeću identifikacijsku ispravu, tj. službeni dokument s fotografijom osobe koju izdaje nadležno državno domaće ili strano tijelo sa svrhom identifikacije osobe, uz pravo zadržavanja preslike identifikacijskih isprava Korisnika kredita temeljem kojih je izvršena identifikacija, pridržavajući se propisa koji reguliraju zaštitu osobnih podataka.

Korisnik kredita je obavezan na zahtjev Banke dati, odnosno predočiti i osobni identifikacijski broj (OIB), jer u protivnom Banka nije u obvezi stupiti s Korisnikom kredita u poslovni odnos.

Ako iz uvida u važeću identifikacijsku ispravu Banka ne može utvrditi sve potrebne osobne podatke Korisnika kredita, odnosno ako pri utvrđivanju i provjeri identiteta stranke, Banka posumnja u istinitost prikupljenih podataka ili u vjerodostojnost isprava, Banka može od Korisnika kredita zatražiti drugu dokumentaciju potrebnu radi utvrđivanja identiteta Korisnika kredita.

Obveze iz prethodnih stavaka ovih Općih uvjeta, kao i iz članka 4. ovih Općih uvjeta odnose se i na ostale sudionike – fizičke osobe, koji uz Korisnika kredita sudjeluju u kreditu (sudužnici, solidarni jamci, založni dužnici, supsidijarni jamci).

4. Odobravanje kredita

Članak 5.

Banka odobrava kredite Korisnicima kredita u skladu s kreditnom politikom Banke i drugim aktima Banke kojima se uređuje ovo poslovno područje. Informacije o uvjetima i potrebnoj dokumentaciji za odobrenje kredita dostupne su Korisnicima kredita na svim prodajnim mjestima Banke i drugim distribucijskim kanalima Banke. Zahtjev za kredit Korisnik kredita može podnijeti Banci u poslovnici Banke.

Da bi ostvario pravo na kredit, Korisnik kredita treba dostaviti zahtjev za kredit i prikupiti dokumentaciju kojom se utvrđuje bonitet i kreditna sposobnost, odnosno ostalu dokumentaciju ovisno o vrsti i namjeni kredita propisanu važećim aktima Banke. Zahtjev za kredit mora biti potpun s točnim podacima, te potpisan od Korisnika kredita i drugih uključenih sudionika.

Korisnik kredita, na zahtjev Banke, uz zahtjev za kredit dostavlja potrebne podatke i dokumentaciju koju propisuje Banka za pojedinu vrstu kredita, a osobito podatke i dokumentaciju o identitetu tražitelja kredita i ostalih sudionika u kreditu, primanjima, iznosu i namjeni kredita te instrumentima osiguranja.

Banka će zaprimiti zahtjev za kredit samo u slučaju kada je prikupljena cjelokupna tražena dokumentacija. Po primitku zahtjeva, Banka utvrđuje bonitete temeljem kreditne sposobnosti i solventnosti tražitelja kredita i drugih sudionika kreditnog odnosa (sudužnika, jamaca) proizašle iz prikupljene kreditne dokumentacije.

Kredit se odobravaju na temelju sljedeće dokumentacije:

- zahtjev za kredit - potpun 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
- izjava za HROK (kreditno izvješće) - za tražitelja kredita, sudužnika i jamce bez obzira da li se radi o klijentima ili neklijentima i bez obzira na izloženost
- isplatnih lista s originalnom ovjerom poslodavca (potpis i pečat odgovorne osobe poslodavca), odnosno odrezak posljednje mirovine, 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

- 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
 - očevidnik FINE o redosljedu plaćanja za Korisnike kredita koji nemaju otvoren transakcijski račun u Banci i
 - ostala dokumentacija vezana uz dogovorene instrumente osiguranja.
- Po potrebi, Banka ima pravo zatražiti dodatnu dokumentaciju.

Prije sklapanja ugovora o kreditu Banka procjenjuje kreditnu sposobnost Korisnika kredita na temelju primjerenih informacija koje zatraži i dobije od Korisnika kredita i/ili uvidom u kreditne registre/sustave razmjene informacija koje vode pravne osobe odgovarajućeg oblika organiziranja, koje mogu osnovati kreditne i financijske institucije i druge pravne osobe s ciljem razmjene informacija o Korisnicima kredita koji nisu ispunili svoju dospjelu obvezu u roku, urednosti otplate kredita i kreditnoj sposobnosti i/ili od drugih pravnih osoba ugovorno povezanih s Bankom i Korisnikom kredita (npr. kreditni posrednici), a temeljem privole Korisnika kredita sukladno propisima o zaštiti osobnih podataka. Banka ima pravo procjenjivati kreditnu sposobnost dužnika te kvalitetu, utrživost, raspoloživost i vrijednost instrumenata osiguranja svojih tražbina, kako prilikom sklapanja ugovora, tako i za cijelo vrijeme trajanja pravnog odnosa.

Banka može Korisniku kredita odobriti jedan ili više kredita ovisno o njegovom bonitetu.

Način utvrđivanja kreditne sposobnosti sudionika u kreditu utvrđen je internim aktima Banke. Kreditna sposobnost je sposobnost osobe da preuzetu obvezu ispuni u potpunosti i u roku. Kreditna sposobnost sudionika u kreditnom poslu se procjenjuje prilikom obrade kreditnog zahtjeva, osim u slučajevima kad je uvjetima kredita propisano da se kreditna sposobnost ne utvrđuje.

Članak 6.

Potrošač se obvezuje banci, prije sklapanja ugovora o kreditu dati osobne podatke koje Banka u posebnom obrascu - zahtjevu za kredit/obrascu za prikupljanje podataka navede kao obvezne. Banka će prije sklapanja ugovora o kreditu, potrošaču pisanim putem objasniti zašto i u koju svrhu prikuplja podatke, koji su sadržani u zahtjevu za kredit/obrascu o podacima, a potrošač je obvezan prije stupanja u kreditni odnos s Bankom dati banci tražene obvezne podatke, te iste potpisati kao potvrdu njihove točnosti i istinitosti, te eventualno, po svom izboru dati neobvezujuće podatke koji se nalaze na zahtjevu za kredit/obrascu o podacima, te iste potpisati kao znak točnosti i istinitosti istih.

Banka je dužna prije sklapanja ugovora o kreditu potrošaču pružiti sve informacije u pismenom obliku temeljem Odluke o sadržaju i obliku u kojem se potrošaču daju informacije prije ugovaranja pojedine bankovne usluge (Hrvatska narodna banka) a **putem Europskog standardiziranog informativnog obrasca – ESIS-a** (u daljnjem tekstu: ESIS) čiji je oblik i sadržaj propisan posebnim propisima.

Informacije iz prethodnog stavka sadrže i upozorenje Korisniku kredita na rizike povezane s tečajem, ukoliko se radi o kreditima uz valutnu klauzulu, promjenom kamatne stope i posljedicama gubitka prihoda potrošača na otplatu kredita.

Prije sklapanja ugovora o kreditu, Banka će i drugim sudionicima kreditnog odnosa predočiti odnosno učiniti dostupnim sve bitne informacije o uvjetima ugovora iz kojih će im biti vidljiva prava i obveze, te ih upozoriti na pravnu prirodu sudužništva odnosno jamstva kao što je propisano u ovim Općim uvjetima, kao i na pravo Banke da poduzme naplatu svojih potraživanja od sudužnika i jamca.

Osim informacija iz prethodnog stavka, Banka će Korisniku kredita na njegov zahtjev, prije sklapanja ugovora o kreditu, dati i primjerak nacrtu ugovora o kreditu, osim u slučaju ako je Banka u vrijeme podnošenja zahtjeva Korisnika kredita ocijenila da ne želi sklopiti ugovor o kreditu, o čemu će ga bez odgađanja obavijestiti.

Ako Korisnik kredita zatraži nacrt ugovora, Banka će uz nacrt ugovora o kreditu, Korisniku kredita bez naknade dati i presliku ili elektroničku verziju članaka iz relevantnih Općih uvjeta poslovanja koji sadrže i politike kamatnih stopa, Odluke o tarifi naknada Banke kao i svih ostalih općih uvjeta Banke koji

mogu direktno ili indirektno utjecati na financijski položaj Korisnika kredita, s kratkim pojašnjenjem načina na koji oni mogu utjecati na financijski položaj Korisnika 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 će na zahtjev potrošača, bez naknade, i u svakom trenutku tijekom cjelokupnog trajanja ugovora o stambenom potrošačkom kreditu, staviti na raspolaganje izvještaj u obliku otplatnog plana koji uključuje i izračun efektivne kamatne stope na dan izrade otplatnog plana, kao i informaciju u ukupno plaćenju glavnice, kamatama i troškovima, specifikaciju uplata i pregled promjena kamatnih stopa po kreditu, sukladno Zakonu o stambeno potrošačkom kreditiranju.

Banka će potrošaču ostaviti rok od najmanje 15 dana za usporedbu ponuda o stambeno potrošačkim kreditima, procjenu njihovih učinaka i donošenje informirane odluke. Rok se primjenjuje i na odustanak od ugovora o dodatnim uslugama.

Članak 7.

Korisnik kredita je dužan Banci uručiti sve instrumente osiguranja određene Ugovorom o kreditu, prije njegovog sklapanja, potpisati Ugovor o kreditu s Bankom najduže u roku do 2 mjeseca od dana odobrenja kredita. Ugovori se mogu potpisati u i u rokovima dužem od 2 mjeseca ali samo uz odobrenje Banke.

Korisniku kredita se stavlja na korištenje iznos kredita utvrđen na dan sklapanja Ugovora o kreditu. Od dana potpisivanja Ugovora o kreditu, započinje rok njegovog korištenja. Rok korištenja kredita građana s anuitetskom otplatom je najduže 3 mjeseca od dana potpisivanja Ugovora o kreditu. Ako Korisnik kredita ne iskoristi kredit u ugovorenom roku od 3 mjeseca, smatra se da je odustao od kredita. Za korištenje takvog kredita ili dijela kredita, potrebno je donijeti novu odluku o odobrenju kredita. Korištenjem kredita smatra se razdoblje od prvog dana isplate kredita na račun Korisnika kredita do prijenosa kredita u otplatu. Za sve vrijeme korištenja kredita Banka obračunava interkalarne kamate po stopi ugovorenoj za redovne kamate.

Za nenaplaćena dospelja potraživanja 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.

Članak 8.

Banka zadržava pravo odbiti kreditni zahtjev bez obrazloženja, ako u trenutku podnošenja zahtjeva ili do trenutka sklapanja ugovora o kreditu ocijeni da ne želi sklopiti ugovor o kreditu, o čemu će ga bez odgađanja obavijestiti.

Osim u slučaju iz prethodnog stavka, Banka zadržava pravo odbiti zahtjev za kredit, odnosno sklopiti ugovor o kreditu i ako Korisnik kredita uskrati privolu za obradu osobnih podataka u svrhe provedbe ugovornog odnosa, upravljanja i procjene kreditnim i drugim rizicima, kao i u druge svrhe iz članka 7. ovih Općih uvjeta.

Članak 9.

Banka u internim aktima i odlukama o kreditnim uvjetima propisuje uvjete i kriterije za odobravanje pojedinih vrsta kredita fizičkim i s njima povezanim osobama te najveću dopuštenu izloženost. Kod izračuna izloženosti Banke prema osobi kojoj se odobrava kredit uzimaju se u obzir i s njom povezane osobe koje predstavljaju jedan rizik za Banku.

Nakon odobrenja kreditnog zahtjeva, Banka i Korisnik kredita sklapaju ugovor o kreditu.

5. Sklapanje ugovora o kreditu

Članak 10.

Nakon odobrenja kreditnog zahtjeva, a u svrhu reguliranja međusobnih prava i obaveza sudionici u kreditu i Banka sklapaju ugovor o kreditu na hrvatskom jeziku. Ugovorom o kreditu Banka se obvezuje Korisniku kredita staviti na raspolaganje određeni iznos novčanih sredstava, za neku namjenu ili bez

utvrđene namjene, a Korisnik kredita se obvezuje Banci plaćati ugovorene kamate i iskorišteni iznos novca vratiti na način i u vrijeme kako je ugovoreno.

Potpisom Ugovora, korisnik kredita prihvaća primjenu ovih Općih uvjeta koji uređuju kreditno poslovanje s fizičkim osobama – potrošačima, što uključuje i odluku o kamatnim stopama i odluku o tarifi naknada s kojima je Korisnik kredita upoznat prije sklapanja Ugovora o kreditu. Ako se pojedinačni ugovor s Korisnikom kredita razlikuje od odredbi Općih uvjeta, primjenjuju se odredbe pojedinačnog ugovora.

Primjerak ugovora o kreditu Banka je dužna predati Korisniku kredita, te po jedan primjerak ugovora predati i ostalim sudionicima kreditnog odnosa (sudužnik, solidarni jamac, supsidijarni jamac i/ili založni dužnik).

Korisnik kredita te ostali sudionici ugovora o kreditu podnose instrumente osiguranja na solemnizaciju ili ovjeru potpisa javnom bilježniku, o svom trošku, osim ako ugovorom nije određeno drugačije. Korisnik kredita je obavezan platiti i sve druge troškove koji su vezani uz ugovor o kreditu, kao što je izdavanje otpravaka ili ovjerenih preslika ugovora, a o čemu će biti obaviješten putem prethodnih informacija iz ovih Općih uvjeta.

Prilikom ugovaranja kredita, Korisniku kredita se uručuje otplatni plan u kojem su iskazana visina kredita, broj i visina anuiteta/rata, rok otplate kredita, visina ukupne kamate, nominalna i efektivna kamatna stopa.

6. Valuta ugovaranja i vraćanja kredita

Članak 11.

Kredit se ugovaraju u kunama i uz valutnu klauzulu, ovisno o vrsti kredita. Ako se radi o kreditima uz valutnu klauzulu, za sve transakcije koje su vezane uz kredit, Banka primjenjuje srednji tečaj HNB-a odgovarajuće valute u odnosu na kunu koji važi na dan transakcije, s tim da se za ugovore o kreditu sklopljene do 5. kolovoza 2013. godine primjenjuje ugovoreni tečaj, sukladno ugovoru o kreditu.

Za kredite koji su odobreni uz valutnu klauzulu iznos kunske protuvrijednosti anuiteta/rate promjenjiv je uslijed promjene tečaja valute uz koju je ugovoren kredit.

7. Korištenje kredita

Članak 12.

Kredit se može koristiti nakon sklapanja ugovora o kreditu i dostave svih potrebnih instrumenata osiguranja. Kredit se koristi u skladu sa vrstom i namjenom kredita, te ukoliko su ispunjeni svi uvjeti za korištenje kredita. Način korištenja kredita i dokumentacija na temelju koje se koristi kredit ovisi o namjeni kredita.

Odobreni kredit uz valutnu klauzulu isplaćuje se u kunama prema srednjem tečaju HNB-a. Kod kredita uz valutnu klauzulu iskorišteni iznos kredita, izražen u valuti, predstavlja zaduženje Korisnika kredita.

Ako je Korisniku kredita odobren namjenski kredit, Banka ima pravo tijekom trajanja ugovornog odnosa kontrolirati njegovo namjensko korištenje. U navedenom slučaju moguć je otkaz kredita ukoliko se utvrdi kršenje preuzetih obveza, osobito ako to utječe ili može utjecati na procjenu rizika otplate kredita.

8. Otplata kredita

Članak 13.

Po iskorištenju, kredit se prenosi u otplatu. Iskorišteni iznos kredita prenosi se u otplatu posljednjeg dana u mjesecu u kojem je u potpunosti iskorišten.

Članak 14.

Mogući načini otplate kredita utvrđuju se odlukama Banke o uvjetima pojedine vrste kredita. Krediti se mogu otplaćivati ovisno o uvjetima pojedine vrste kredita u anuitetima, ratama, višekratnom ili jednokratnom otplatom glavnice.

Anuitet predstavlja utvrđeni iznos koji se redovito plaća u određenom vremenskom razdoblju prema otplatnom planu. Sastoji se od kamata i iznosa kojim se otplaćuje nominalna vrijednost duga (glavnica kredita). Iznos anuiteta koji se plaća jednak je tijekom otplate kredita, s tim što se dio za otplatu glavnice kredita povećava tijekom vremena, a umanjuje dio koji se odnosi na kamatu.

Rata predstavlja utvrđeni iznos koji se redovito plaća u određenom vremenskom razdoblju prema otplatnom planu. Sastoji se od kamata i iznosa kojim se otplaćuje nominalna vrijednost duga (glavnica kredita). Iznos rate koji se plaća je različit tijekom otplate kredita. Dio rate kojim se otplaćuje glavnica kredita jednak je u razdoblju otplate kredita, a dio koji se odnosi na kamatu se smanjuje tijekom otplate kredita.

Anuiteti i rate dospijevaju na naplatu sukladno ugovoru o kreditu i otplatnom planu. Način otplate pojedinog kredita detaljno je reguliran ugovorom o kreditu.

Krediti se otplaćuju u kunama odnosno, ukoliko je kredit odobren uz valutnu klauzulu, u kunsjoj protuvrijednosti prema srednjem tečaju HNB-a važećem na dan plaćanja. Iz uplata Korisnika kredita namiruju se prvo kamate (zatezna pa redovna), naknade i glavnica kredita.

Uplaćeni višak sredstava (prije dospijeca ili prilikom podmirenja duga) po kreditu biti će korišten o sljedećem dospijecu, sukladno otplatnom planu i redoslijedu zatvaranja potraživanja, te se neće smatrati prijevremenom otplatom ukoliko nisu ispunjeni preduvjeti propisani ovim Općim uvjetima.

Poček otplate glavnice je razdoblje odgode otplate glavnice u kojem se obračunava i naplaćuje ugovorena kamata na nedospjelu glavicu. Mogućnost ugovaranja počeka otplate glavnice uređena je internim aktima Banke za svaku pojedinu vrstu kreditne linije.

Kod ugovora o stambenom potrošačkom kreditu u stranoj valuti Banka će potrošaču na njegov zahtjev, bezuvjetno i u bilo kojem trenutku trajanja ugovornog odnosa, bez naknade, samo jednom tijekom trajanja ugovornog odnosa omogućiti Korisniku kredita konverziju kredita iz valute u kojoj je kredit nominiran ili za koju je vezan u alternativnu valutu (u HRK). Iznimno, može se ugovoriti i druga alternativna valuta, ovisno o valuti u kojoj potrošač prima dohodak, drži imovinu i valuti države u kojoj ima prebivalište. Uvjeti konverzije regulirani su pojedinačnim ugovorom o kreditu.

Prijedlog ugovora o konverziji Banka je dužna ponuditi korisniku kredita u roku od 15 dana od dana zaprimanja zahtjeva korisnika kredita za konverziju, osim ako je ugovorom o stambenom potrošačkom kreditu za koji se traži konverzija drugačije određeno. Ako Banka nema u ponudi kredit u alternativnoj vlauti, dužna ga je kreirati u skladu s tržišnim uvjetima i minimalnom ročnošću koja je preostala po ugovoru o kreditu koji je predmet konverzije. Pri provedbi konverzije Banka ne smije tražiti zamjenu nekretnine koja služi kao sredstvo osiguranja, tražiti dodatna sredstva osiguranja niti tražiti procjenu stambene nekretnine kao uvjet za provedbu konverzije. Postojeći instrumenti osiguranja kod kredita vrijede i nakon konverzije.

Ako potrošač odluči prihvatiti prijedlog ugovora o konverziji dužan je o tome obavijestiti Banku, preporučenom pošiljkom uz povratnicu ili osobno, a u roku od 15 dana od dana primitka ponude ugovora o konverziji, osim ako postojećim ugovorom nije određen duži rok.

9. Instrumenti osiguranja otplate kredita

Članak 15.

Ovisno o vrsti, iznosu i namjeni kredita, Korisnik kredita je dužan dostaviti Banci instrumente osiguranja otplate kredita, sukladno ugovoru o kreditu ali u svakom slučaju, prije puštanja kredita u tečaj. Banka ocjenjuje prihvatljivost ponuđenih instrumenata osiguranja.

Prihvatljivim instrumentima osiguranja smatraju se mjenice, javnobilježnički potvrđena izjava o zapljeni po pristanku ovršenika - Korisnika kredita, javnobilježnički potvrđena zadužnica, založno pravo/prijenos prava vlasništva na stvarima (nekretnine, pokretnine) i pravima, police osiguranja, novčani depoziti,

garancije, vrijednosni papiri i drugi instrumenti koje je Korisnik kredita dužan dostaviti na zahtjev i po izboru Banke.

Ukoliko tijekom trajanja ugovornog odnosa Banka procijeni da je došlo do smanjenja vrijednosti kvalitete pojedinog instrumenta osiguranja, Banka može zahtijevati od Korisnika kredita ugovaranje naknadnog instrumenta osiguranja ili zamjenu pojedinih instrumenata osiguranja zbog promjene razine rizika ili vrijednosti sredstava osiguranja tijekom trajanja ugovornog odnosa.

Članak 16.

Banka može kao jedan od instrumenata osiguranja ugovoriti i oročeni depozit, određenog iznosa, namjene i ročnosti čiji rok oročenja ne može biti kraći od roka otplate kredita, osim ako nije drugačije ugovoreno ugovorom o depozitu ili ugovorom o založnom pravu.

Ako je namjenski oročen depozit ugovoren kao uvjet odobravanja kredita i/ili kao instrument osiguranja, Banka može izvršiti prijebroj sa sredstvima namjenski oročenog depozita u slučaju dospjelih neplaćenih obveza po ugovoru o kreditu, kao i u slučaju otkaza ugovora o kreditu za podmirenje dospjelih obveza, u slučaju prijevremene otplate kredita ili na temelju posebne odluke Banke, ako navedeno nije u suprotnosti s ugovorom o kreditu/oročenom namjenskom depozitu.

Na namjenski oročene depozite koji služe kao instrument osiguranja kredita Banka obračunava kamatu sukladno uvjetima za pojedinu vrstu kredita i odluci o kamatnim stopama Banke. Obračunatu kamatu pripisuje sredstvima oročenja po isteku oročenja odnosno po definitivnoj otplati kredita.

10. Naknade

Članak 17.

Banka obračunava i naplaćuje naknade, troškove i premije koje su povezane s kreditom, te uz uvjete njegova odobravanja, korištenja, otkaza i/ili aktiviranja instrumenata osiguranja i/ili pokretanja postupka prisilne naplate te povrata instrumenata osiguranja sukladno ovim Općim uvjetima, zakonskim propisima i Odluci o tarifi naknada Banke, te ugovoru o kreditu. Važeće tarife naknada u pisanom obliku dostupne su Korisniku kredita i ostalim osobama u kreditnom odnosu u poslovnim prostorijama Banke u kojima se obavlja poslovanje s fizičkim osobama - potrošačima i na internetskim stranicama Banke www.poba.hr.

Naknade Banke utvrđene su Odlukom o tarifi naknada Podravske banke d.d. za obavljanje bankarskih usluga i posebnim odlukama Uprave Banke. Naknade na odobrene kredite moraju biti vezane uz stvarne troškove.

Članak 18.

Korisnik kredita plaća naknadu za obradu zahtjeva za kredit utvrđenu Odlukom o tarifi naknada. Naknada za obradu zahtjeva za kredit utvrđuje se u postotku od iznosa glavnice kredita.

Kod ugovora o stambenom potrošačkom kreditu, Banka ne smije naplaćivati naknadu za odobrenje kredita.

Naknada za obradu zahtjeva za kredit se obračunava i plaća prije korištenja kredita. Na zahtjev Korisnika kredita, naknada za obradu zahtjeva za kredit može se naplatiti prilikom isplate kredita i to ustezanjem od iznosa kredita koji se isplaćuje. Korisnik kredita je obavezan platiti Banci i druge naknade i troškove, sukladno Odluci o tarifi naknada.

Članak 19.

U slučaju prijevremene otplate kredita Banka može od Korisnika kredita naplatiti naknadu za prijevremenu otplatu kredita u visini utvrđenoj Odlukom o tarifi naknada Banke na dan prijevremene otplate, osim u mjeri u kojoj je to zapriječeno zakonskim propisima.

Za vrijeme trajanja ugovornog odnosa Banka neće naplatiti Korisniku kredita naknadu koja nije bila sadržana u Odluci o tarifi naknada u vrijeme sklapanja pojedinačnog ugovora o kreditu.

Članak 20.

Naknade se mijenjaju u skladu s Pravilnikom za utvrđivanje kamatnih stopa i naknada Podravske banke.

Članak 21.

U slučaju otkaza kredita i/ili aktiviranja instrumenata osiguranja i/ili pokretanja postupka prisilne naplate za sudionike u kreditu (korisnika kredita, sudužnika, solidarnog jamca, supsidijarnog 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 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, kao i drugi troškovi nastali tijekom naplate tražbina a čija vrsta i visina određeni propisom ovisno o vrsti postupka, odnosno odgovarajućom sudskom odlukom.

Troškove snosi Korisnik kredita u cijelosti.

11. Kamatna stopa

Članak 22.

Kamatne stope se utvrđuju i ugovaraju kao godišnje nominalne stope s time da se zaokružuju na dva decimalna mjesta u skladu s matematičkim pravilima zaokruživanja.

Važeće kamatne stope iskazane su u pisanom obliku i dostupne Korisniku kredita i ostalim osobama u kreditnom odnosu na svim prodajnim mjestima Banke i internet stranici Banke www.poba.hr. U smislu ovih Općih uvjeta kamatna stopa jest kamatna stopa izražena kao fiksni ili promjenjivi (varijabilni) postotak koja se primjenjuje godišnje na iznos dobivenog kredita. Visina kamatnih stopa te način obračuna i plaćanja kamata utvrđeni su Odlukom o kamatnim stopama Banke, odlukama Banke i Ugovorima o kreditu.

Kratkoročni krediti s rokom otplate do 12 mjeseci ugovaraju se isključivo s fiksnom kamatnom stopom. Kamate se obračunavaju primjenom dekurzivnog kamatnog računa uz primjenu proporcionalnog (relativnog) kamatnjaka. Moguće je ugovoriti i drugi način obračuna.

Članak 23.

Kamatne stope u kreditnom poslovanju mogu biti:

- **Redovne kamatne stope**

Redovne kamatne stope su stope koje Banka obračunava u periodu otplate/počeka otplate kredita.

Redovna kamata obračunava se na nedospjelu glavnicu kredita.

Redovna kamatna stopa ne može biti viša od zakonom propisane maksimalne kamatne stope (Zakon o obveznim odnosima, Zakon o potrošačkom kreditiranju, Zakon o stambenom potrošačkom kreditiranju), ovisno o vrsti/namjeni kredita, valuti i drugim karakteristikama kredita. U slučaju da zbog promjene parametara koji utječu na promjenjivost kamatne stope iz ugovora o kreditu, ista bude viša, Banka će na kredit obračunavati kamatnu stopu u visini najviše zakonom dopuštene kamatne stope za tu vrstu i valutu kredita.

Na kredit u mirovanju (početak otplate ili moratorij) Banka obračunava redovnu kamatnu stopu na nedospjeli iznos glavnice kredita, ukoliko ugovorom nije drugačije ugovoreno. Kredit se može staviti u mirovanje ukoliko je u potpunosti iskorišten izuzev ukoliko nije drugačije ugovoreno. Otplate kredita se nastavlja nakon proteka ugovorenog vremenskog perioda počeka ili moratorija.

- **Interkalarna kamata**

U periodu korištenja kredita počevši od dana prvog korištenja kredita do prijenosa kredita u otplatu/početak otplate obračunava se interkalarna kamata.

Kod kredita koji se koriste jednokratnom isplatom u cijelosti, interkalarna kamata obračunava se od datuma iskorištenja kredita do datuma prijenosa kredita u otplatu/početak otplate.

Ukoliko nije drugačije ugovoreno, obračun interkalarne kamate se provodi po metodi obračuna koja je ugovorena za redovnu kamatu, uzimajući u obzir stvarni broj dana, te da su visina, način utvrđivanja i obračun kamate u periodu korištenja jednaki visini, načinu utvrđivanja i obračunu redovne kamatne stope.

- **Zatezna kamata**

Zateznu kamatu Banka obračunava na dospjele, nepodmirene obveze. Ukoliko nije drugačije ugovoreno, na obračun i plaćanje zateznih kamata, kada Korisnik kredita kasni s ispunjenjem novčanih obveza, primjenjuje se zakonska zatezna kamata koja je promjenjiva sukladno propisima.

Zatezna kamata obračunava se primjenom dekurzivnog jednostavnog kamatnog računa na dospjele obveze ukoliko isto nije zapriječeno mjerodavnim propisima bez pripisa zatezne kamate glavnici istekom obračunskog razdoblja uz primjenu matematičkog izraza propisanog zakonom.

Ukoliko nije drugačije ugovoreno, obračun se provodi mjesečno, na kraju mjeseca. Stopa zateznih kamata odnosi se na razdoblje od jedne godine.

Po kreditima kamata dospijeva na plaćanje na zadnji dan obračunskog razdoblja a plaćanje se obavlja sukladno otplatnom planu.

Vrsta kamatnih stopa ovisno o promjenjivosti

Članak 24.

S obzirom na svojstvo promjenjivosti kamatne stope, kamatna stopa se može ugovoriti kao fiksna ili promjenjiva kamatna stopa.

Fiksna kamatna stopa označava stopu koja je nepromjenjiva kroz cijelo vrijeme trajanja kredita.

Promjenjiva kamatna stopa definira se kao zbroj promjenjivog (varijabilnog) dijela, čija promjena ovisi o kretanju definiranog parametra koji se prati u kontekstu donošenja odluke o korekciji promjenjive kamatne stope i fiksnog dijela, koji se ugovara zajedno s promjenjivim (varijabilnim) dijelom kamatne stope. Fiksni dio kamatne stope jednak je razlici oglašene stope redovne kamate te važećeg NRS-a na dan zaključenja ugovora o kreditu i neće se mijenjati do kraja otplate kredita.

Kamatna stopa iz prethodnog stavka ne može biti viša od zakonom propisane maksimalno dopuštene kamatne stope ovisno o vrsti i valuti kredita.

Članak 25.

Ovim Općim uvjetima Banka definira parametre koje prati, odnosno može pratiti u kontekstu donošenja odluke o korekciji promjenjive kamatne stope, a koji su poznati i jasni Korisniku kredita.

Parametar iz prethodnog stavka može biti jedna od sljedećih varijabli:

- referentna kamatna stopa (EURIBOR, LIBOR) ili
- Nacionalna referentna stopa prosječnog troška financiranja hrvatskog bankovnog sektora (dalje u tekstu: NRS) ili
- prinos na Trezorske zapise Ministarstva financija (dalje: Prinos na TZMF) ili
- prosječna kamatna stopa na depozite građana u odnosnoj valuti.

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

NRS (Nacionalna referentna stopa prosječnog troška financiranja hrvatskog bankovnog sektora) predstavlja prosječni trošak izvora sredstava hrvatskog bankovnog sektora (banaka i štednih banaka), s obzirom na određeni protekli period, vrstu izvora i relevantnu valutu, odnosno NRS je prosječna kamata koju bankovni sektor plaća kako bi pribavio sredstva potrebna za kreditno poslovanje.

Stope prosječnog troška financiranja bankovnog sektora u Republici Hrvatskoj predstavljaju jedinstvene javno objavljene prosječne troškove financiranja hrvatskog bankovnog sektora u pojedinoj valuti, koje se objavljuju kao Nacionalne referentne stope („NRS“).

Nacionalna referentna stopa za pojedinu od valuta izračunava se za razdoblja od 3, od 6 i od 12 mjeseci i to na tri načina, odnosno:

1) na temelju javno dostupnih podataka o troškovima financiranja iz sredstava prikupljenih depozita fizičkih osoba (izračunava se za valute HRK i EUR) **(NRS1)**

2) na temelju javno dostupnih podataka o troškovima financiranja iz sredstava prikupljenih ukupnih depozita fizičkih osoba i pravnih osoba nefinancijskog sektora (izračunava se za valute HRK i EUR) **(NRS2)**, te

3) na temelju javno dostupnih podataka o troškovima financiranja iz svih glavnih izvora sredstava od svih fizičkih i pravnih osoba, uključujući i one iz financijskog sektora (izračunava se za valute HRK, EUR, CHF i USD) **(NRS3)**.

Sredstva prikupljenih depozita fizičkih osoba uključuju izvore sredstava od depozita fizičkih osoba, sredstva prikupljenih ukupnih depozita uključuju izvore sredstava depozita fizičkih osoba i pravnih osoba nefinancijskog sektora, a sva glavna sredstva financiranja uključuju glavne izvore sredstava svih fizičkih i pravnih osoba, uključujući i one iz financijskog sektora.

Podaci o obuhvatu podataka koji se uključuju u svaki pojedini izračun dostupni su na internetskoj stranici HNB-a (www.hnb.hr/ „Pokazatelji poslovanja kreditnih institucija“).

Nacionalne referentne stope izračunava i javno objavljuje Hrvatska udruga banaka na temelju javno objavljenih podataka Hrvatske narodne banke.

Nacionalne referentne stope i metodologija izračuna dostupne su na internetskoj stranici HUB-a (www.hub.hr).

Hrvatska narodna banka u drugom mjesecu svakog tromjesečja, do 15. dana u mjesecu, ili prvog sljedećeg radnog dana, ako je 15. neradni dan, objavljuje agregirane podatke o kamatnim troškovima na glavne izvore sredstava u tijeku prethodnog tromjesečja, kao i o stanjima izvora sredstava na kraju svakog mjeseca tog tromjesečja na koje se kamatni troškovi odnose (podaci podijeljeni na sredstva fizičkih osoba, fizičkih osoba i nefinancijskog sektora, te svih fizičkih i pravnih osoba).

Na temelju navedenih podataka, Hrvatska udruga banaka izračunava vrijednosti pojedinih NRS-ova (s obzirom na obuhvat izvora sredstava, kamatno razdoblje i valutu), te ih objavljuje do 12 sati prvog radnog dana nakon dana na koji HNB objavi agregirane podatke (objavljaju se podaci za prethodno tromjesečje). Objavljeni NRS-ovi vrijede kao referentne stope za usklađivanje varijabilnog dijela promjenjive kamatne stope, do dana sljedeće objave NRS-a.

Radnim danom za potrebe primjene NRS-ova smatra se svaki dan u tjednu, od ponedjeljka do petka, osim blagdana u Republici Hrvatskoj.

Banka primjenjuje sljedeće NRS-e:

- tromjesečni NRS 3 - za kune (3M NRS 3),
- tromjesečni NRS 3 – za euro (3M NRS 3)
- tromjesečni NRS 3 – za usd (3M NRS 3) i

- šestomjesečni NRS 3 - za HRK (6M NRS 3)
- šestomjesečni NRS 3 – za EURO (6M NRS 3)
- šestomjesečni NRS 3 – za USD (6M NRS 3)

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.

U slučaju porasta vrijednosti varijabilnog dijela kamatne stope, kamatna stopa će se povećati u punoj mjeri porasta te vrijednosti, ali samo do najviše Zakonom dopuštene ugovorne kamatne stope. U slučaju pada vrijednosti varijabilnog dijela kamatne stope, kamatna stopa će se smanjiti u punoj mjeri pada te vrijednosti.

Ugovorima o kreditu s promjenjivom kamatnom stopom ugovaraju se promjenjivi elementi na temelju kojih se izračunava promjenjiva kamatna stopa, te razdoblja u kojima se razmatra donošenje odluke o korekciji visine kamatne stope i rokovi primjene izmijenjene kamatne stope.

Članak 26.

Redovito usklađivanje kamatnih stopa obavlja se šestomjesečno. Na temelju redovitog šestomjesečnog usklađivanja, promijenjene kamatne stope primjenjuju se počevši od 1. siječnja i 1. srpnja svake godine (Dan redovitog usklađivanja).

Ugovorena referentna kamatna stopa na Dan redovitog usklađivanja bit će ona referentna stopa koja bude važeća 16. svibnja, odnosno 16. studenoga svake godine, prema odredbama ovog Pravilnika. Nakon objave NRS-ova u svibnju i studenome svake godine, Banka će obavijestiti Korisnika kredita o promjeni kamatne stope u odnosu na postojeću kamatnu stopu i to najkasnije 15 dana prije primjene izmijenjene kamatne stope, te im dostaviti novi otplatni plan kredita za preostalo razdoblje otplate.

Članak 27.

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.

12. Rizik promjene kamatnih stopa

Članak 28.

Rizici promjene promjenjivih kamatnih stopa ovise o ugovorenim promjenjivim parametrima. Ako je promjenjiva kamatna stopa vezana za NRS, ona će se mijenjati ovisno o prosječnim troškovima financiranja hrvatskog bankovnog sektora, kao na primjer kamatnim stopama na depozite stanovništva i pravnih osoba. Ako će te stope padati, tako će padati i NRS i obrnuto. Stoga je promjena NRS stope pod direktnim utjecajem gospodarskih i financijskih kretanja na domaćem tržištu. No, međunarodna gospodarska i financijska kretanja u značajnoj mjeri utječu i na tržišta u Republici Hrvatskoj, zbog izloženosti i uključenosti domaćeg financijskog tržišta u međunarodnim gospodarskim kretanjima i tokovima kapitala. Time posredno utječu i na kretanja stope NRS.

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 prihvaćanjem ovih Općih uvjeta prihvaća i rizik promjene promjenjive kamatne stope uslijed promjene ugovorenih parametara promjenjivosti tijekom trajanja ugovornog odnosa.

13. Efektivna kamatna stopa

Članak 29.

Efektivna kamatna stopa (u nastavku: EKS) je kamatnjak koji na godišnjoj osnovi izjednačava sadašnju vrijednost svih obveza (iskorišteni iznos kredita, otplata i naknada), budućih ili postojećih, dogovorenih između Banke i Korisnika kredita, a izračunava se u skladu s metodologijom definiranom aktom Hrvatske narodne banke kojim se uređuje EKS.

Izračun EKS-a temelji se na pretpostavci da će ugovor o kreditu ostati valjanim tijekom ugovorenog razdoblja te će Banka i Korisnik kredita ispuniti svoje obveze prema uvjetima i rokovima navedenim u ugovoru o kreditu.

Banka je Korisnika kredita obavezna upoznati s EKS-om prije sklapanja ugovora o kreditu. Informaciju o EKS-u u skladu sa zakonskom regulativom sadržava svaki ugovor o kreditu, osim ugovora o dozvoljenom prekoračenju i kreditnoj kartici.

Kod ugovora o kreditu s promjenjivom kamatnom stopom, pristojbe sadržane u EKS-u, a koje se ne mogu izmjeriti u trenutku izračuna, EKS se izračunava prema pretpostavci da će kamatna stopa i ostale naknade ostati fiksnima u odnosu na početnu kamatnu stopu i da će se primjenjivati do kraja ugovora o kreditu, s time da se mogu koristiti i dodatne pretpostavke za izračun EKS-a sukladno zakonskim propisima.

Visina maksimalnog EKS-a, ovisno o vrsti/namjeni kredita, određena je zakonskim propisima (Zakonom o potrošačkom kreditiranju i Zakonom o stambenom potrošačkom kreditiranju).

14. Pravo na odustanak od ugovora o kreditu

Članak 30.

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 glavnice i kamate (po stopi za redovne kamate) od dana eventualnog povlačenja kredita. Za odustanak od kredita Banka ne naplaćuje naknadu.

15. Prijevremena otplata kredita

Članak 31.

Korisnik kredita može vratiti kredit prije roka određenog ugovorom o kreditu u cijelosti ili djelomično, ali je dužan unaprijed podnijeti pisani zahtjev Banci.

Kod prijevremene otplate kredita Banka obračunava i naplaćuje kamatu za razdoblje do dana na koji je kredit prijevremeno djelomično ili u cijelosti otplaćen.

Na ostatak neotplaćenog dijela glavnice kredita kamata se obračunava sukladno ugovoru.

U slučaju prijevremene otplate kredita Banka ima pravo na pravednu i objektivnu naknadu za moguće troškove izravno povezane s prijevremenom otplatom kredita sukladno zakonskim propisima i u visini utvrđenoj Odlukom o tarifi naknada Podravske banke d.d.

Sukladno odredbama Zakona o stambenom potrošačkom kreditiranju po kreditima koji su osigurani stambenom nekretninom ugovorenim od 20.10.2017.g. naknada za prijevremenu otplatu se ne naplaćuje.

Članak 32.

Sve prijevremene uplate po kreditu ugovorenom uz valutnu klauzulu preračunavaju se u ugovorenu valutu po ugovorenom tečaju otplate. Na prijevremene uplate po kreditima Banka ne obračunava pasivnu kamatu.

Prijevremenom djelomičnom otplatom kredita, uz nepromijenjene ostale uvjete kreditiranja, smanjuje se redovna obveza otplate glavnice (anuitet ili rata).

Članak 33.

Prijevremena konačna otplata kredita može se izvršiti i sredstvima garantnog depozita (ukoliko isti postoji), uz suglasnost Banke i po uvjetima koji su važeći u trenutku prijevremene konačne otplate.

16. Rizik promjene tečaja

Članak 34.

Prije prihvaćanja ponude ili sklapanja ugovora o kreditu, Banka će Korisniku kredita - tražitelju kredita, pravodobno pružiti sve informacije o važećim kreditnim uvjetima, kao i informacije vezane uz ugovor o kreditu, u pisanom obliku ili na nekom drugom trajnom mediju, a putem **Europskog standardiziranog informativnog obrasca – ESIS-a** čiji je oblik i sadržaj propisan posebnim propisima.

Informacije iz prethodnog stavka sadrže i upozorenje Korisniku kredita na rizike povezane s tečajem, ukoliko se radi o kreditima uz valutnu klauzulu, promjenom kamatne stope i posljedicama gubitka prihoda potrošača na otplatu kredita.

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.

17. Pravna priroda sudužništva i jamstva

Članak 35.

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

Sudužnik i 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 jamca.

Sudužnik/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.

18. Prijeboj tražbina i pravo zadržavanja

Članak 36.

Radi naplate bilo kojeg dospjelog, a nenaplaćenog potraživanja prema Korisniku kredita, Banka može izvršiti prijeboj svog dospjelog potraživanja sredstvima na svim računima Korisnika kredita u Banci. Ukoliko se Banka ne može naplatiti na prethodno naveden način, a niti aktiviranjem ostalih instrumenata osiguranja, ovlaštena je radi naplate potraživanja pokrenuti odgovarajući ovršni/sudski postupak protiv Korisnika kredita.

U svrhu osiguranja naplate dospjelih potraživanja, Banka ima pravo zadržati stvar, koja je u vlasništvu Korisnika kredita, a nalazi se u posjedu Banke, sve dok dospjela potraživanja ne budu namirena, te naplatiti se iz njezine vrijednosti na isti način kao i založni vjerovnik.

19. Posljedice neizvršenja obveza iz ugovora, otkaz ugovora i redosljed aktiviranja instrumenata osiguranja otplate kredita

Članak 37.

Ukoliko Korisnik kredita kasni s plaćanjem anuiteta/rate, Banka zaračunava zatezne kamate na dio anuiteta/rate koji se odnosi na glavnica kredita. Uvjeti za otkaz ugovora navedeni su u svakom ugovoru o kreditu.

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/rate,
- 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, sudužnika, solidarne jamce, supsidijarnog jamca 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 dospjelom u cijelosti.

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

Članak 38.

Ukoliko Korisnik kredita ne plaća svoje obveze o dospjeću, Banka će aktivirati instrumente naplate sljedećim redosljedom:

- aktiviranje javnobilježnički potvrđene ovjerene izjave o zapljeni po pristanku ovršenika -korisnika kredita, sudužnika i jamaca i aktiviranje zadužnice korisnika kredita, sudužnika i jamaca u visini dospjelog duga

- naplata iz namjenskog depozita
- 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.

Članak 39.

Banka će u trenutku otkaza kredita bez naknade obavijestiti korisnika kredita, sudužnika i jamca o ukupnom iznosu i strukturi dugovanja prema sljedećim stavkama: glavnica, kamata, naknade i drugi troškovi i osnovanosti pojedinačnih stavki za koje se traži naplata, uz naznaku koje su stavke podložne uvećanju i po kojoj pripadajućoj kamatnoj stopi.

20. Kreditni posrednici

Članak 40.

Pravna i/ili fizička osoba koja je dobila odobrenje Ministarstva financija ili drugog nadležnog regulatornog tijela za poslove kreditnog posredovanja, može na temelju tog odobrenja i ugovora o poslovnoj suradnji sklopljenog s Bankom i na temelju punomoći, obavljati poslove kreditnog posredovanja za Banku što podrazumijeva prezentiranje i nuđenje ugovora o kreditu, provođenje drugih pripremnih radnji za potrošače vezane uz ugovor o kreditu ili sklapanje ugovora o kreditu s potrošačima u ime Banke.

U obavljanju poslova kreditnog posredovanja za Banku, kreditni posrednik je između ostalog, dužan u oglašavanju ili dokumentu namijenjenom potrošaču navesti djelokrug svojih ovlasti, a posebice radi li to s jednim ili s više vjerovnika ili radi kao neovisni posrednik, zatim navesti iznos naknade, ako takva postoji, koju je potrošač dužan platiti kreditnom posredniku za njegove usluge, te dogovoriti naknadu s potrošačem u pisanom obliku ili na nekom drugom trajnom mediju prije sklapanja ugovora, te priopćiti Banci iznos naknade, ako takva postoji, koju je potrošač dužan platiti kreditnom posredniku za njegove usluge u svrhu izračuna efektivne kamatne stope.

21. Posljedice izostalih uplata

Članak 41.

Klijenti koji se odluče za podizanje kredita, moraju biti svjesni da tijekom otplate kredita postoji mogućnost smanjenja prihoda ili čak gubitka zaposlenja, što značajno može umanjiti sposobnost za otplatu kredita. Ovaj rizik je veći kod kredita koji se ugovaraju na duži vremenski period (npr. stambeni krediti).

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, izjave o zapljeni po pristanku ovršenika, mjenice i dr.). Slanje opomena i upozorenja o otkazu, kao i poduzimanje drugih radnji, što uključuje dogovore/sporazume o naplati, nagodbe 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. Ukoliko Korisnik kredita ne ispuni svoje dospjele obveze Banka će nakon otkaza/raskida pokrenuti postupak naplate sukladno propisima, u kojem slučaju Korisnik kredita snosi i troškove ovog postupka.

22. Obavještanje

Članak 42.

Banka će na ugovoreni način, a najmanje jedanput na godinu, bez naknade obavijestiti Korisnika kredita i ostale sudionike u kreditnom poslu o stanju njegovog kredita. U smislu ovih Općih uvjeta, pod ugovorenim načinom obavještanja, podrazumijeva se dostavljanje svih vrsta obavijesti na način koji je Korisnik kredita odabrao odnosno ugovorio po pojedinom ugovoru o kreditu, a što podrazumijeva obavještanje:

- a) pismonosnom pošiljkom na adresu Korisnika kredita ili adresu iz Ugovora;
- 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) na način da Korisnik kredita ne želi primati izvješća.

U slučaju kada su ugovorene promjenjive kamatne stope, Banka će o promjeni tih stopa obavijestiti Korisnika kredita na ugovoreni način obavješćavanja i dostaviti mu izmijenjeni otplatni plan, najmanje 15 dana prije nego što se one počnu primjenjivati. Obavijest će sadržavati iznos anuiteta/rate koji se treba uplaćivati nakon početka primjene nove kamatne stope te ako se promijeni broj ili učestalost anuiteta/rate, pojedinih o anuitetima/ratama, kao i o kretanju parametara zbog kojih je došlo do promjene kamatne stope. Također, Banka će na ugovoreni način obavješćavanja obavijestiti Korisnika kredita o uvjetima promjenjivosti kamatne stope, odnosno definiranom parametru i fiksnom dijelu kamatne stope kao i o razdobljima promjene kamatne stope.

Ovu obavijest Banka će jednom godišnje, bez naknade, uputiti i na adrese sudužnika i jamaca, odnosno na drugi način koji je ugovoren s pojedinim sudionikom. Banka će prihvatiti jedan od izabranog načina dostave obavijesti, te se obvezuje izmijeniti način izvješćivanja na naknadni zahtjev Korisnika kredita.

U takvoj obavijesti kod kredita će posebno biti iskazana dospjela nepodmirena dugovanja dužnika prema Banci, informacija o tome u kojem roku Banka šalje prvu i drugu opomenu o dugu i upozorenje o otkazu kredita.

Obavijesti o stanju kredita se šalju sve do trenutka pokretanja postupka prisilne naplate putem suda ili javnog bilježnika, odnosno ovrhom na računu putem zadužnice, u FINI.

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

Ako je Korisnik kredita promijenio adresu, a o promjeni nije obavijestio Banku ili ako izbjegava zaprimiti obavijest ili mu nije moguće uručiti /dostaviti obavijesti, smatra se da je Korisnik kredita odustao od takvog načina dostave te se obavijest smatra uredno otpremljenom. Svaka šteta nastala pri slanju obavijesti putem pošte, telefaksa, elektroničke pošte ili nekog drugog sredstva daljinske komunikacije, a radi gubitka, kašnjenja, nesporazuma, pogrešaka i izmjena u prijenosu teretit će Korisnika kredita, ukoliko Banka može dokazati da je postupala s pažnjom dobrog gospodarstvenika i stručnjaka.

Banka će, sukladno odredbama Zakona o stambenom potrošačkom kreditiranju, obavješćavati Korisnika kredita o promjenama tečaja kune u odnosu na EUR za više od 20 %, te o njegovom pravu na konverziju po kreditu ugovorenom uz valutnu klauzulu.

Ostale obavijesti vezane uz određeni ugovorni odnos Banka dostavlja u obliku, razdobljima i na način koji je najpogodniji svrsi obavijesti, a sukladno ugovoru zaključenim s Korisnikom kredita.

Redovite i druge obavijesti za koje je ugovoreno dostavljanje pisanim putem, smatraju se uredno otpremljenim ako su upućene na posljednju evidentiranu adresu Korisnika kredita.

23. Prigovori potrošača

Članak 43.

Ukoliko Korisnik kredita smatra da se Banka ne pridržava uvjeta iz Ugovora o kreditu, te ovih Općih uvjeta, svoj prigovor podnijeti Banci:

- 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 bilo kojoj poslovnicu Banke ili
- 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.

Ako Korisnik kredita nije zadovoljan odgovorom Banke na prigovor, može se pismenim putem obratiti Hrvatskoj narodnoj banci.

24. Rješavanje sporova

Članak 44.

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. Za rješavanje svih eventualnih sporova, koje Korisnik kredita i Banka ne bi uspjeli riješiti na prethodno navedene načine, nadležan je sud stvarne i mjesne nadležnosti za Banku.

Korisnik kredita ima mogućnost dobivanja savjeta unutar savjetovaništa za zaštitu potrošača. Popis Savjetovaništa za zaštitu potrošača u Republici Hrvatskoj je dostupan na Internet stranici Ministarstva gospodarstva, poduzetništva i obrta.

U svim sporovima između Korisnika kredita i Banke, može se podnijeti prijedlog za mirenje Centru za mirenje Hrvatske gospodarske komore odnosno pokrenuti postupak alternativnog rješavanja domaćih i prekograničnih potrošačkih sporova pri nadležnom tijelu za alternativno rješavanje potrošačkih sporova - Centar za mirenje HGK, Zagreb, e-mail: mirenje@hgk.hr, mrežna adresa: <http://www.hgk.hr/centar-za-mirenje/o-centru-za-mirenje>.

25. Završne odredbe

Članak 45.

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 a koji su Korisniku kredita i ostalim osobama u kreditnom odnosu dostupni na internet stranici Banke www.poba.hr, odnosno u poslovnica Banke.

Sastavni dio ovih Općih uvjeta čine:

- Važeće nominalne godišnje redovne kamatne stope u kreditnom poslovanju s fizičkim osobama (Odluka o kamatnim stopama Podravske banke d.d.),
- Pravilnik o promjenjivim kamatnim stopama na kredite potrošača,
- Naknade Banke za usluge u poslovanju s domaćim i stranim fizičkim osobama - građanima (Odluka o tarifi naknada Podravske banke d.d.),

Članak 46.

Prilikom potpisivanja ugovora o kreditu Korisnika kredita će se upoznati s odredbama ovih Općih uvjeta kao i sa time da potpisom ugovora o kreditu pristaju na primjenu svih odredbi ovih Općih uvjeta koji se imaju smatrati sastavnim dijelom ugovora o kreditu.

Članak 47.

Za ugovorne odnose i komunikaciju između Banke i Korisnika kredita koristi se hrvatski jezik. Ovi Opći uvjeti sastavljeni su u skladu s propisima Republike Hrvatske.

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.

Članak 48.

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.

Tekst ovih Općih uvjeta dostupan je u pisanom obliku u svim poslovnicama Banke, te na službenim internet stranicama Banke www.poba.hr. Tijelo nadležno za nadzor Banke je Hrvatska narodna banka.

Ovi Opći uvjeti te sve izmjene i dopune istih smatraju se prihvaćenima od strane Korisnika kredita ukoliko Korisnik kredita u roku 15 (petnaest) dana od dana objave ne dostavi pisani prigovor Banci.

Odredbe ovih Općih uvjeta stupaju na snagu i primjenjuju se od **1. siječnja 2018.**, osim u slučaju ukoliko Korisnik kredita pisanim putem, zbog neprihvatanja istih odredbi, zatraži raskid ugovora zaključenog sukladno općim uvjetima koji reguliraju kreditno poslovanje fizičkih osoba – potrošača, a koji su prethodili ovim Općim uvjetima, uz obvezu Korisnika kredita da podmiri sva potraživanja prema Banci.

Stupanjem na snagu i početkom primjene ovih Općih uvjeta, prestaju važiti Opći uvjeti za kreditno poslovanje s fizičkim osobama – potrošačima **UB-318/2017 koji su bili u primjeni od 20. listopada 2017.**

U Koprivnici, **28. prosinca 2017.** godine.

Podravska banka d.d.