

UPRAVA BANKE

Broj: 50/2016

Koprivnica, 26.01.2016.

Na temelju članka članka 61. Statuta Podravske banke d.d., Uprava Banke na 3. sjednici, održanoj 26.01.2016.godine donosi

OPĆE UVJETE LOMBARDNIH KREDITA TEMELJEM ZALOGA FINANCIJSKIH INSTRUMENATA

1. Uvod

Općim uvjetima lombardnih kredita temeljem zaloga financijskih instrumenata reguliraju se opća pravila koja su bitna za poslovanje po ovoj vrsti kredita.

2. Osnovne karakteristike kredita

Kredit je namijenjen fizičkim i pravnim osobama koje posjeduju financijske instrumente s Liste financijskih instrumenata prikladnih za odobrenje ove vrste kredita. U zalog se uzimaju samo financijski instrumenti iz Odluke o listi financijskih instrumenata prikladnih za odobrenje margin i lombardnih kredita temeljem zaloga financijskih instrumenata koja je dostupna na prodajnim mjestima i na Web adresi Banke: www.poba.hr. Kombinirati se kao zalog mogu samo financijski instrumenti:

- Uvršteni na domaće uređeno tržište (liste **ZSE Premium** i **ZSE Standard**) ili
- uvršteni razvijena inozemna uređena tržišta (Liste **Ino Premium** i **Ino Standard**) ili
- uvršteni na uređena tržišta u razvoju (Lista **Ino Emerging Markets**).

Financijski instrumenti koji služe kao zalog za kredit moraju biti na računu skrbništva u Banci. Iznos kredita može biti od 10.000,00 kuna do 1.000.000,00 kuna. Ukupna izloženost prema jednom korisniku kredita i s njim povezanim osobama, po osnovi margin kredita i lombardnih kredita na temelju zaloga financijskih instrumenata, može iznositi najviše 2.000.000,00 kuna. Kredit se odobrava u kunama.

Pravo na kredit mogu ostvariti:

- fizičke osobe, državljani Republike Hrvatske, rezidenti i nerezidenti, s prebivalištem u RH i
- pravne osobe sa sjedištem u RH.

Kredit iz ove Odluke može se odobriti osobi koja ispunjava sljedeće uvjete:

1. sklopi s Bankom Ugovor o poslovima skrbništva nad financijskim instrumentima
2. na račun skrbništva u Banci prenese ranije stečene financijske instrumente s liste iz čl. 1. Ove Odluke, odnosno uplati novčana sredstva radi osiguranja vlastitog učešća za odobrenje kredita.

Dužnik po kreditu i založni dužnik mogu biti različite osobe. U tom slučaju, založni dužnik supotpisuje Ugovor o kreditu i daje Izjavu za margin call. Na temelju ove Odluke, može se odobriti lombardni kredit u iznosu do 60% tržišne vrijednosti financijskih instrumenata koji se daju u zalog. Izuzetno, lombardni kredit može se odobriti u iznosu do 80% tržišne vrijednosti ukoliko se radi o zalogu državnih obveznica uvrštenih na Listu **ZSE Premium**.

Kredit mora biti prilikom odobrenja pokriven financijskim instrumentima najmanje dva izdavatelja s tim da pokriće financijskim instrumentom jednog izdavatelja ne smije biti veće od 70%. Izuzetno,

kredit može biti pokriveni jednim financijskim instrumentom samo ako se radi o financijskim instrumentima sa Liste **ZSE Premium**, Liste **INO premium te dionici Crnogorskog telekoma a.d.**

Tržišna vrijednost financijskih instrumenata na skrbi utvrđuje se svaki dan po zatvaranju trgovanja na burzi. Mjerodavnom se smatra zaključna dnevna tržišna cijena. Za inozemne financijske instrumente (Lista **INO Premium**, **INO Standard** i **INO Emerging Markets**) tržišna vrijednost financijskih instrumenata preračunava se u kune primjenom srednjeg tečaja HNB-a. Podatke o tržišnoj vrijednosti financijskih instrumenata osigurava Direkcija investicijskog bankarstva.

Ukoliko za vrijeme korištenja kredita vrijednost portfelja padne za 10% ili više u odnosu na potrebno standardno pokriće za taj kredit, Banka će odmah pozvati korisnika kredita da:

- U roku od jednog radnog dana od primitka poziva podmiri razliku prouzročenu padom vrijednosti financijskih instrumenata na skrbi, i to uplatom u novcu na Račun skrbništva u iznosu potrebnom da se ispuni uvjet iz ovog članka ili
- u roku od jednog radnog dana od primitka poziva prebaci na svoj skrbnički račun nove, dodatne financijske instrumente s Liste financijskih instrumenata prikladnih za odobravanje margin i lombardnih kredita temeljem zaloga financijskih instrumenata, koju donosi Uprava Banke u vrijednosti potrebnoj da se ispuni uvjet iz ovog članka ili
- u roku od jednog radnog dana od primitka poziva prebaci na svoj skrbnički račun druge financijske instrumente za koje Banka da suglasnost odnosno za koje postoji dostatna potražnja na uređenom tržištu, a pod uvjetom da ih po registraciji na skrbnički račun bez odgode proda po aktualnoj tržišnoj cijeni te time podmiri razliku prouzročenu padom vrijednosti portfelja ili
- u roku od jednog radnog dana od primitka poziva otplati kredit u cijelosti.

Radnim danom ne smatra se subota i nedjelja te dani blagdana. Ako korisnik kredita ne postupi po pozivu Banke, Banka će u roku do najviše 2 radna dana otvoriti naloge za prodaju radi naplate ukupnog potraživanja po kreditu iz vrijednosti imovine na Računu skrbništva korisnika kredita u Banci. Nalog za prodaju financijskih instrumenata radi naplate potraživanja po kreditu, daje komercijalist koji vodi kredit, odmah po isteku roka za podmirenje margin call-a.

Korisnik kredita može za vrijeme trajanja kreditnog odnosa prodati financijske instrumente temeljem kojih mu je odobren kredit, a novčana sredstva od prodaje zadržavaju se na njegovom računu skrbništva kao blokirana pozicija i služe kao osiguranje za odobreni kredit. Novčana sredstva iz prethodnog stavka, Korisnik kredita može koristiti za kupnju financijskih instrumenata iz Odluke o listi financijskih instrumenata prikladnih za odobrenje margin i lombardnih kredita temeljem zaloga financijskih instrumenata vodeći računa da bude udovoljeno uvjetu o standardnom pokriću kredita vrijednošću imovine na skrbi. Tako kupljeni financijski instrumenti vode se na skrbničkom računu Korisnika kredita u Banci kao blokirana pozicija i služe kao pokriće za korišteni kredit. Klijentima koji trguju inozemnim financijskim instrumentima odobrava se konverzija u željenu valutu po tečaju Riznice. Kupnja i prodaja financijskih instrumenata obavlja se isključivo putem brokerskog odjela Banke. Ukoliko neki od financijskih instrumenata koji služi kao pokriće za kredit, bude u vrijeme važenja ugovora o kreditu skinut s Liste financijskih instrumenata prikladnih za odobravanje margin i lombardnih kredita temeljem zaloga financijskih instrumenata, korisnik kredita dužan je u roku 30 dana u zamjenu za taj financijski instrument dati u skrbništvo druge financijske instrumente s navedene Liste ili novčana sredstva. Korisniku kredita može se osloboditi dio portfelja iznad standardnog pokrića, ukoliko u vrijeme trajanja kredita vrijednost portfelja poraste. Za izračun standardnog pokrića kredita imovinom na skrbi primjenjuju se sljedeći postoci vrednovanja:

- 60% tržišne vrijednosti financijskih instrumenata iz Odluke o listi financijskih instrumenata prikladnih za odobrenje margin i lombardnih kredita
- 80% tržišne vrijednosti državnih obveznica uvrštenih na Listu ZSE Premium

- 60% iznosa sredstava na novčanom računu skrbništva ukoliko je kredit odobren u iznosu do 60% tržišne vrijednosti financijskih instrumenata
- 80% iznosa sredstava na novčanom računu skrbništva ukoliko je kredit odobren u iznosu do 80% tržišne vrijednosti državnih obveznica uvrštenih na Listu ZSE Premium

Standardno pokriće kredita imovinom na skrbi iznosi 100%.

3. Kamate i naknade

Visina redovne kamatne stope ugovara se kao godišnja kamatna stopa. Kamate se obračunavaju primjenom dekurzivnog kamatnog računa uz primjenu proporcionalnog (relativnog) kamatnjaka. Kamatna stopa na ovu vrstu kredita iznosi 8,5% godišnje, fiksna. Kamate se obračunavaju i naplaćuju mjesečno. Za sve vrijeme korištenja kredita Banka obračunava interkalarne kamate po stopi ugovorenoj za redovne kamate. Zatezne kamate obračunavaju se na dospjela nenaplaćena potraživanja po stopi iz Odluke o kamatnim stopama Banke, važećoj za vrijeme obračuna kamata. Efektivna kamatna stopa odražava ukupan trošak kredita i izračunava se sukladno propisima HNB-a. Naknada za odobrenje kredita obračunava se i naplaćuje na odobreni iznos kredita po stopi 0,5% jednokratno, najmanje 200,00 kuna. Tražitelj kredita plaća naknadu za zahtjev za kredit i naknadu za obradu kreditnog zahtjeva utvrđenu odlukom Banke o naknadama i drugim troškovima kredita. Naknada za zahtjev za kredit iznosi 30,00 kn.

U slučaju prolongata kredita, naplaćuje se naknada za odobrenje kredita i naknada za izradu Aneksa ugovora sukladno Odluci o tarifi naknada.

Naknada za pohranu financijskih instrumenata na skrbničkom računu obračunava se sukladno Tarifi naknada za poslove skrbništva nad financijskim instrumentima koja je dostupna na prodajnim mjestima Podravske banke d.d. i na Web adresi Banke: www.poba.hr.

Brokerske i skrbničke naknade naplaćuju se sukladno važećim redovnim tarifama naknada za te usluge, koje su klijentu dostupne na internet stranici Banke www.poba.hr, ili na svim prodajnim mjestima Banke.

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. Rok vraćanja kredita iz ove Odluke može biti najviše 12 mjeseci od dana sklapanja Ugovora o kreditu.

Krediti iz ove Odluke mogu se odobravati kao:

- jednokratni, s jednokratnim korištenjem i jednokratnim vraćanjem o dospjeću, ili u ratama.

Banka je ovlaštena na dan isteka roka otplate kredita prodati financijske instrumente radi namirenja svih svojih dospjelih potraživanja iz Ugovora o kreditu. Korisnik kredita ima mogućnost produženja roka otplate kredita (prolongat). Korisnik kredita može prije isteka roka otplate kredita zatražiti produžetak roka otplate istog, ali je u tom slučaju dužan 10 dana prije o istom pisano obavijestiti Banku. Banka odlučuje o prihvaćanju zahtjeva Korisnika kredita za produžetkom roka otplate kredita temeljem Procedure odvijanja kreditnog posla Podravske banke. U slučaju prihvaćanja zahtjeva Korisnika kredita, ugovorne strane će sklopiti dodatak Ugovoru o kreditu kojim će regulirati nove uvjete povrata kredita. Korisnik kredita ima pravo na prijevremenu otplatu kredita bez naplate naknade.

6. Primjer troškova kredita

Reprezentativni primjer

Kredit od 100.000,00 kuna; rok otplate kredita 1 godina uz kamatnu stopu 8,5%; naknadu 0,5%

	Iznos
mjesečna rata iznosi (jednokratni povrat)	100.000,00 kuna
ukupne kamate iznose	9.154,05 kuna
naknada za zahtjev za kredit	30,00 kn
naknada za odobrenje kredita	500,00 kuna
efektivna kamatna stopa*	10,53 %
ovjerena izjava za prodaju financijskih instrumenata	Sukladno cjeniku javnobilježničkih usluga u RH
solemnizirana zadužnica	Sukladno cjeniku javnobilježničkih usluga u RH
Troškovi skrbništva nad financijskim instrumentima	
Troškovi pohrane financijskih instrumenata za portfelj od 167.000,00 kn	1.020,00 kuna + PDV

*EKS je izračunat na navedeni iznos kredita, naknadu te uz navedeni rok otplate. Gornja granica efektivne kamatne stope je definirana zakonskim propisima. Izračunava se za svaki pojedini oblik kredita i iskazuje se na Otplatnom planu koji se uručuje klijentu uz Ugovor o kreditu. Prije sklapanja Ugovora, Banka će upoznati klijenta s efektivnom kamatnom stopom za izabrani kredit.

7. Instrumenti osiguranja otplate kredita

Vraćanje kredita osigurava se sljedećim osnovnim instrumentima osiguranja:

1. javnobilježnički ovjerenom neopozivom izjavom Korisnika kredita kojom ovlašćuje Banku da izvrši prodaju financijskih instrumenata na skrbi i iznos dobijen prodajom, kao i novčana sredstva na računu novca upotrijebi za naplatu svih svojih potraživanja po kreditu.
2. jednom javnobilježnički ovjerenom zadužnicom (osim za fizičke osobe nerezidente);
3. Prenosivim financijskim instrumentima pohranjenim na namjenskom skrbničkom računu klijenta u Banci sa svim dospjelim i budućim prihodima iz financijskih instrumenata kao što su dividende, kamate i drugi prihodi koje Korisnik kredita ostvaruje temeljem vlasništva nad financijskim instrumentima temeljem sklopljenog Ugovora o skrbništvu nad financijskim instrumentima s Bankom ili neki drugi Ugovor s Bankom a koji obuhvaća pružanje predmetnih usluga, uz ovlaštenje vlasnika financijskih instrumenata (punomoć) kojim ovlašćuje Banku da može u svako doba bez ikakve daljnje suglasnosti ili odobrenja na temelju svoje slobodne diskrecijske ocjene prodati financijske instrumente ili iste zadržati za sebe radi namirenja bilo kojeg dijela tražbine po dospijeću;
4. Novčana sredstva Korisnika kredita pohranjena na skrbničkom računu klijenta u Banci.

Radi osiguranja naplate novčane tražbine po sklopljenom Ugovoru Korisnik kredita je dužan sklopiti Ugovor o pružanju skrbničkih usluga s Bankom ili neki drugi Ugovor s Bankom a koji obuhvaća pružanje predmetnih usluga. Financijski instrumenti i/ili novčana sredstva dana u svrhu osiguranja povrata kredita i sredstva iz odobrenog kredita će se u svrhu osiguranja naplate kredita pohraniti na namjenskom skrbničkom računu Korisnika kredita otvorenom u Banci. Banka je dužna nakon podmirenja svih tražbina iz Ugovora Korisniku kredita osloboditi financijske instrumente Korisnika kredita na način da će iste osloboditi sa namjenskog skrbničkog računa Korisnika kredita otvorenog u Banci.

8. Posljedice neizvršenja obveza iz ugovora i otkaz ugovora

Ukoliko korisnik kredita kasni s plaćanjem rata, Banka zaračunava zatezne kamate. 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 dvije mjesečne rate /kamate
- 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 pokrivača, 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. Otkaz kredita upućuje se Korisniku kredita 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 dospjelim u cijelosti. **Redoslijed aktiviranja instrumenata osiguranja:**

Ukoliko korisnik kredita ne plaća svoje obveze o dospeljeću, Banka će naplatiti kredit :

- prodajom financijskih instrumenata na skrbi temeljem ovjerene izjave korisnika kredita
- ovrhom na novčanim sredstvima dužnika putem dužnice

9. Izvješćivanje

Banka će jednom godišnje korisnika kredita obavijestiti o stanju njegovog kredita, na izabrani/ugovoreni način. Korisnik kredita ima pravo zatražiti bilo kada tijekom otplate kredita plan otplate kredita za preostali rok otplate kredita, bez plaćanja naknade Banci.

10. Prigovori potrošača

Ukoliko Korisnik kredita smatra da se Banka ne pridržava uvjeta iz ugovora o kreditu, pismeni prigovor može uputiti na sljedeće načine:

- pismonosnom pošiljkom na adresu Podravska banka d.d., Opatička 3, 48000 Koprivnica
- elektroničkom poštom na e-mail adresu: prigovor@poba.hr
- telefonski na broj Info centra 072 20 20 20
- osobno u poslovnici Banke.

11. Sporovi

U svim sporovima između Korisnika kredita i Banke, može se podnijeti prijedlog za mirenje Centru za mirenje Hrvatske gospodarske komore, a u slučaju sudskog spora, nadležan je stvarno nadležni sud prema sjedištu Banke.

12. Završne odredbe

Za sve što nije regulirano ovim Općim uvjetima primjenjivat će se zakonski propisi i ostali akti Banke koji reguliraju kreditno poslovanje. Banka zadržava pravo izmjene i dopune ovih Općih uvjeta u skladu sa zakonskim propisima i poslovnom politikom Banke. O izmjenama i dopunama Općih uvjeta Banka će izvijestiti klijente objavljivanjem u poslovnim prostorijama Banke te na Internet stranici www.poba.hr, 15 dana prije njihove primjene. Ovi Opći uvjeti stupaju na snagu danom donošenja, a primjenjuju se od 08.02.2016. godine.

Predsjednik Uprave Banke

mr. Julio Kuruc