



HRVATSKA POŠTANSKA BANKA d.d.
Zagreb, Jurišićeva 4

PRAVILNIK
o kreditiranju radnika Hrvatske poštanske banke d.d.
- pročišćeni tekst -

Zagreb, rujan 2010. godine

Na temelju točke 2. Odluke Uprave o usvajanju Pravilnika o izmjenama i dopunama Pravilnika o kreditiranju radnika Hrvatske poštanske banke d.d. od 08. rujna 2010. godine, Izvršni direktor Sektora poslovanja sa stanovništvom, dana 08. rujna 2010. godine utvrdio je pročišćeni tekst Pravilnika o kreditiranju radnika Hrvatske poštanske banke d.d.

Pročišćeni tekst Pravilnika o kreditiranju radnika Hrvatske poštanske banke d.d. obuhvaća Pravilnik o kreditiranju radnika Hrvatske poštanske banke d.d. od 19. ožujka 2010. godine i Pravilnik o izmjenama i dopunama Pravilnika o kreditiranju radnika Hrvatske poštanske banke d.d. od 08. rujna 2010. godine, u kojima je naznačeno vrijeme njihovog stupanja na snagu.

P R A V I L N I K **o kreditiranju radnika Hrvatske poštanske banke d.d.** **- pročišćeni tekst -**

1. Opće odredbe

Članak 1.

Ovim Pravilnikom uređuju se osnove za ostvarivanje prava na kredit, način i uvjeti kreditiranja radnika Banke.

2. Osnove za ostvarivanje prava na kredit

Članak 2.

Pravo na kredit sukladno ovom Pravilniku mogu ostvariti radnici Banke koji s Bankom imaju sklopljeni ugovor o radu na neodređeno vrijeme.

Radnici Banke na konačni datum dospjeća kredita ne mogu biti stariji od 75 godina života.

Članak 3.

Radniku koji ispunjava uvjete iz članka 2. ovog Pravilnika **ne može** se odobriti kredit ako:

- je sukladno Zakonu o radu za njegovim radom prestala potreba ili je u tijeku postupak kojim se utvrđuje da je za njegovim radom prestala potreba,
- mu je utvrđena odgovornost za povredu radne obveze sukladno odredbama Pravilnika o radu.
- Banka protiv radnika vodi bilo kakav postupak u svezi povrede obveze radnika iz radnog odnosa.
- mu je plaća terećena pravomoćnom i ovršnom ispravom s osnova dugovanja po kreditima radnika kao korisnika kredita, solidarnog dužnika ili solidarnog jamca ili s osnova bilo kojeg drugog novčanog dugovanja,
- ima dospjelih nepodmirenih obveza prema Banci, osim u slučaju ako se iz sredstava odobrenog kredita podmiruju sve obveze radnika prema Banci.

3. Namjena, iznos kredita i rokovi njegove otplate

Članak 4.

Banka može radniku odobriti namjenski i nenamjenski kredit.

Namjenski krediti:

a) Stambeni kredit može se odobriti za stjecanje nekretnine kojom radnik rješava vlastito stambeno pitanje, i to za kupnju stana ili obiteljske kuće, izgradnju stambenog objekta, za dovršenje ili dogradnju stambenog objekta, za kupnju i komunalno uređenje građevinske čestice, za adaptaciju stambenog objekta ili za kupnju građevinskog zemljišta u visini od 75.000,00 kn na više ovisno o kreditnoj sposobnosti.

Stambeni kredit se može odobriti za više istih i srodnih namjena te za podmirenje potraživanja po stambenim kreditima odobrenim kod drugih banaka.

Namjenski kredit se odobrava na rok od 5 do najviše 30 godina.

b) Namjenski kredit za podmirenje novčanih obveza, korisnika kredita u Banci, kod drugih banaka i/ili drugih pravnih osoba u visini od 14.000,00 kn do 365.000,00 kn.

Namjenski kredit za podmirenje novčanih obveza se odobrava na rok od 2 godine do najviše 20 godina.

Ako korisnik kredita navedenim kreditom zatvara neke od obveza prema Banci i to po:

- 1) MC kreditnoj (revolving) kartici Banke i/ili MC kartici s odgodom plaćanja (charge) Banke i/ili MC Gold kartici Banke, Banka mu istovremeno uz odobrenje kredita daje pravo zadržati samo jednu karticu po izboru korisnika kredita i to:
 - **MC kreditnu (revolving) karticu Banke** s maksimalnim limitom kartice u visini jednog mjesečnog neto primanja ili
 - **MC karticu s odgodom plaćanja (charge) Banke** s maksimalnim limitom kartice u visini 1/3 (jedne trećine) mjesečnog neto primanja, minimalno 2.000,00 kn ili
- 2) tekućem računu Banke u vidu dozvoljenog prekoračenja, Banka mu istovremeno uz odobrenje kredita daje pravo koristiti novo dozvoljeno prekoračenje do najviše jednog mjesečnog neto primanja, a maksimalno 10.000,00 kn.

Ako radnik Banke nema dovoljnu kreditnu sposobnost, a koristi sve od navedenih kartica (ili jednu od kartica s odgodom plaćanja (charge) i kreditnu karticu (revolving) redosljed (prioritet) zatvaranja je:

- kartica s odgodom plaćanja (charge),
- kreditna kartica (revolving) ili prekoračenje po tekućem računu.

Kod radnika koji nemaju dovoljnu kreditnu sposobnost za podmirenje svojih kreditnih i ostalih obveza, Izvršni direktor Sektora poslovanja sa stanovništvom, a prema prijedlogu radnika zaduženog za odobravanje kredita radnicima Banke, pojedinačan predmet upućuje na Kreditni odbor.

Nenamjenski kredit:

Nenamjenski kredit može se odobriti u visini od 14.000,00 kn do 250.000,00 kn.

Nenamjenski kredit se odobrava na rok od 2 godine do najviše 15 godina.

Banka može radniku odobriti i više nenamjenskih kredita ako je radnik kreditno sposoban u smislu odredbe članka 6. ovog Pravilnika, pod uvjetom da ukupni iznos odobrenih nenamjenskih kredita ne prelazi iznos od 250.000,00 kn.

4. Kamatne stope i naknade

Članak 5.

Kamatne stope na kredite iz ovog Pravilnika su:

- stambeni kredit u visini 4% (četiri posto) godišnje;
- namjenski kredit za podmirenje novčanih obveza u visini od 6% (šest posto) godišnje;
- nenamjenski kredit u visini od 6% (šest posto) godišnje.

Kamatne stope su promjenjive sukladno važećem aktu Banke kojim se propisuju kamatne stope te ovise i o visini propisane godišnje kamatne stope utvrđene kao primitak po osnovi nesamostalnog rada u naravi sukladno zakonskim propisima koji reguliraju porez na dobit i porez na dohodak.

Promjene redovne kamatne stope moguće su i zbog promjena u poslovnoj politici Banke, urednosti u poslovanju Korisnika kredita te ostalim mogućim promjenama koje mogu utjecati na promjenu kamatnih stopa Banke.

Interkalarna kamatna stopa jednaka je redovnoj kamatnoj stopi na kredit, promjenjiva je i naplaćuje se iz kredita pri isplati kredita.

Efektivna kamatna stopa promjenjiva je sukladno promjenama i pretpostavkama za promjenu redovne kamatne stope, a iskazivat će se u skladu zakonskih propisa.

Na sve dospjele, a po dospijeću neplaćene iznose, obračunava se i naplaćuje zakonska zatezna kamata koja je promjenjiva sukladno zakonskim propisima.

Ukoliko je dospjelo neizmireno potraživanje kamata kao samostalno potraživanje, za vrijeme počeka ili moratorija otplate glavnice, na neotplaćeni iznos glavnice će se obračunavati redovna kamata povećana za postotak kaznene kamate do najviše tri postotna poena i to od dana dospijeća do dana plaćanja.

Od radnika (tražitelja kredita) Banka naplaćuje naknadu za manipulativne troškove internog izvješća (naknada za kreditnu analizu klijenta), a naknada za obradu kreditnog zahtjeva se ne naplaćuje.

5. Kreditna sposobnost radnika

Članak 6.

Za namjenski stambeni kredit radnik je kreditno sposoban ako iznos do 1/2 (jedne polovine) neopterećenog dijela njegove plaće pokriva iznos mjesečnog anuiteta.

Radnik je kreditno sposoban za namjenski kredit za podmirenje novčanih obveza ako iznos do 2/3 (dvije trećine) neopterećenog dijela njegove plaće pokriva iznos mjesečnog anuiteta, a pod uvjetom da slobodni neopterećeni dio njegove plaće iznosi minimalno 2.000,00 kn.

Za nenamjenski kredit radnik je kreditno sposoban ako iznos do 1/2 (jedne polovine) neopterećenog dijela njegove plaće pokriva iznos mjesečnog anuiteta.

U slučaju da radnik nema potrebnu kreditnu sposobnost za odobrenje namjenskog kredita, radniku se iznimno može odobriti namjenski kredit ukoliko u svrhu povećanja kreditne sposobnosti kreditnom poslu pristupi jedan kreditno sposoban sudužnik.

Kreditna sposobnost sudužnika utvrđuje se ovisno o novčanim primanjima kako slijedi:

I. Ako su novčana primanja sudužnika manja od prosječne neto plaće u Republici Hrvatskoj kreditna sposobnost utvrđuje se do 1/3 (jedne trećine) primanja, te je u tom slučaju kreditno sposoban sudužnik čiji neopterećeni iznos 1/3 njegovih stalnih novčanih primanja pojedinačno ili zajednički pokriva iznos anuiteta.

II. Ako su novčana primanja jednaka ili veća od prosječne neto plaće u Republici Hrvatskoj kreditna sposobnost utvrđuje se do 1/2 (jedne polovine) primanja i to:

- ako je iznos primanja koji je izuzet iz ovrhe veći od 1/2 (jedne polovine) primanja, kreditno je sposoban sudužnik čiji iznos neopterećenog dijela primanja iznad dijela primanja izuzetog od ovrhe pojedinačno ili zajedno pokriva iznos anuiteta;
- ako je iznos primanja koji je izuzet iz ovrhe manji od 1/2 (jedne polovine) primanja, kreditno je sposoban sudužnik čiji iznos neopterećenog dijela 1/2 (jedne polovine) primanja pojedinačno ili zajedno pokriva iznos anuiteta.

6. Osiguranje povrata kredita

Članak 7.

Za osiguranje povrata kredita radnik i sudužnik (ukoliko je sudužnik uključen u kreditni posao) predaju Banci:

- 1 (jednu) bjanko vlastitu i akceptiranu mjenicu potpisanu od korisnika/sudužnika kredita uz mjenično očitovanje;
- Izjavu o zapljeni primanja od korisnika/sudužnika kredita, javnobilježnički ovjerenu
- Izjavu o zapljeni računa od korisnika/sudužnika kredita, javnobilježnički ovjerenu.

Za stambene kredite obvezni instrument osiguranja povrata kredita je hipoteka u korist Banke na kreditiranoj nekretnini u vlasništvu radnika. Iznimno, kreditirana nekretnina može biti u suvlasništvu radnika i člana njegove uže obitelji, pri čemu se članom uže obitelji smatraju bračni odnosno izvanbračni drug, djeca i roditelji radnika/supružnika.

Nekretnina kao predmet osiguranja mora biti upisana u zemljišnim knjigama, u pravilu bez tereta, procijenjena od ovlaštenog društva po izboru Banke. Procijenjena vrijednost nekretnine u vrijeme odobravanja kredita, umanjena za iznos eventualno upisanih tereta na nekretnini, mora biti najmanje 1:1 u odnosu na visinu kredita.

Ukoliko radnik traži stambeni kredit za izgradnju stambenog objekta Banka će prihvatiti založno pravo na građevinskom zemljištu na kojem će se graditi stambeni objekt sukladno građevinskoj dozvoli uz uvjet da postoji valjani zemljišno knjižni izvadak za zemljište i pravomoćna građevinska dozvola, da Banka ima pravo kontrole namjenskog korištenja kredita te da radnik u roku od godine dana od dana korištenja kredita izgradi stambeni objekt, upiše u zemljišne knjige i provede zalog u korist Banke.

Ukoliko radnik traži stambeni kredit za kupnju stana, stambenog objekta ili građevinskog zemljišta, odnosno za adaptaciju kuće ili stana Banka će radniku odobriti i isplatiti kredit na temelju predugovora odnosno troškovnika, uz uvjet da radnik nakon što upiše pravo vlasništva u svoju korist, s Bankom sklopi sporazum o osiguranju tražbine zasnivanjem prava zalogu na nekretnini kupljenoj iz sredstava kredita ili zamjenskoj nekretnini iste ili veće vrijednosti od iznosa odobrenog kredita u roku od 1 (jedne) godine od dana korištenja kredita odnosno u daljnjem roku od 6 (šest) mjeseci računajući od dana podnošenja zahtjeva za produženje roka. Zahtjev je radnik dužan podnijeti prije isteka roka od 1 (jedne) godine.

Za vrijeme kreditnog odnosa nekretnina koja je predmet osiguranja se osigurava od općih rizika kod osiguravajućeg društva te se policia osiguranja vinkulira u korist Banke.

Kredit se odobravaju bez depozita.

Banka ima pravo zatražiti i dodatne instrumente osiguranja, ukoliko procjeni da su potrebni, i to za sve vrste kredita.

7. Dokumentacija

Članak 8.

Za odobrenje kredita radnik je dužan predati svu potrebnu dokumentaciju propisanu provedbenim uputama.

8. Način i rok korištenje kredita

Članak 9.

Namjenski stambeni kredit koristi se:

- bezgotovinskim prijenosom sredstava na račun prodavatelja;
- bezgotovinskim prijenosom sredstava na račun pravne/fizičke osobe po nalogu radnika;
- bezgotovinskim prijenosom u korist računa banke čija se potraživanja zatvaraju.

Namjenski kredit za podmirenje novčanih obveza koristi se:

- bezgotovinskim prijenosom na račun pravne/fizičke osobe, a prema dostavljenim potvrdama za podmirenje novčanih obveza;
- bezgotovinskim prijenosom u korist računa banke čija se potraživanja zatvaraju.

Nenamjenski kredit se koristi isplatom na tekući račun korisnika kredita (radnika Banke).

Kredit se koristi jednokratnom isplatom ili sukcesivno na zahtjev radnika.

Rok korištenja kredita je 30 (trideset dana) od dana zaključivanja ugovora o kreditu, odnosno duže sukladno namjeni kredita.



9. Način otplate kredita

Članak 10.

Namjenski i nenamjenski krediti otplaćuju se u jednakim mjesečnim anuitetima uz tolerantni rok plaćanja do 10-og u mjesecu.

Kredit se otplaćuje u jednakim mjesečnim uzastopnim anuitetima.

Mjesečni anuitet čini dospjela glavnica i dio kamata.

Anuiteti dospijevaju na naplatu svakog prvog radnog dana u mjesecu.

Prvi anuitet dospijeva na naplatu prvog radnog dana sljedećeg mjeseca nakon prijenosa kredita u otplatu.

Kredit se otplaćuje zapljenom na dijelu plaće Korisnika kredita temeljem Izjave o zapljeni primanja.

10. Mirovanje otplate kredita

Članak 11.

Radniku se može odobriti odgoda početka otplate kredita u trajanju do 12 mjeseci, a koji rok se obračunava u rok otplate kredita.

Za vrijeme počeka otplate kredita Banka mjesečno obračunava kamatu na kredit koju mjesečno pripisuje glavnici kredita ili mjesečno naplaćuje zavisno o zahtjevu korisnika kredita.

U tijeku otplate kredita, radniku se može odobriti mirovanje otplate kredita u trajanju do 12 mjeseci i to u slijedećim slučajevima:

- 1) korištenja porodnog dopusta
- 2) teže bolesti radnika
- 3) privremene nesposobnosti za rad

uz pisani dokaz narečenog slučaja.

- 4) Ili u slučajevima koje Banka smatra opravdanim.

Za vrijeme mirovanja otplate kredita Banka mjesečno obračunava kamatu na kredit koju mjesečno pripisuje glavnici kredita ili mjesečno naplaćuje zavisno o zahtjevu korisnika kredita.

Radnik kojem je odobren namjenskim kreditom za podmirenje novčanih obveza u Banci, kod drugih banaka i/ili drugih pravnih osoba nema pravo na poček (moratorij) osim u slučajevima pod brojem 1), 2), 3), 4).

11. Završne odredbe

Članak 12.

Radnik Banke koji je s Bankom sklopio ugovor o kreditu ugovoren pod komercijalnim uvjetima, može ostvariti pravo na konverziju takvog kredita pod uvjetima iz ovog Pravilnika.

Radnik Banke koji je s drugim bankama sklopio ugovor o kreditu za namjenu iz članka 4. ovog Pravilnika može ostvariti pravo na kredit pod uvjetima iz ovog Pravilnika, ali samo do iznosa neotplaćenog dijela kredita uvećanog za iznos naknade za prijevremenu otplatu.

Članak 13.

U slučaju da radniku prestane ugovor o radu na neodređeno vrijeme kod Banke zbog osobno uvjetovanog otkaza ili otkaza uvjetovanog skrivljenim ponašanjem radnika, radniku će se neotplaćeni dio kredita, odobren pod uvjetima iz ovog Pravilnika, s danom otkaza ugovora o radu na neodređeno vrijeme izvršiti komercijalizacija kredita.

Ukoliko radniku ugovor o radu na neodređeno vrijeme prestane sporazumom o prestanku ugovora o radu i na njega će se primijeniti odredba iz prethodnog stavka, osim u slučaju kad Uprava, odnosno osoba koju ona ovlasti, odluči drugačije.

Odredbe prethodnih stavaka ovog članka neće se primjenjivati ukoliko je kolektivnim ugovorom komercijalizacija kredita ugovorena povoljnije za radnika.

Pod komercijalizacijom se podrazumijeva promjena kamatnih stopa na nedospjeli dio kredita i drugih bitnih uvjeta kredita (npr. instrumenti osiguranja povrata plasmana) sukladno uvjetima Banke za komercijalne nenamjenske i namjenske kredite građanima sa solidarnim jamcima i bez depozita. Ako na dan komercijalizacije kredita i nakon komercijalizacije kredita Banka ne bi više imala svojim aktima propisane nenamjenske i namjenske kredite građanima sa solidarnim jamcima i bez depozita kao kreditni proizvod, te ne bi postojala mogućnost odobravanja kredita građanima s takvim uvjetima, komercijalizacija će se izvršiti povisivanjem kamatne stope na kamatnu stopu koju će Banka svojom odlukom propisivati kao važeću za komercijalne nenamjenske odnosno namjenske kredite odobrene građanima sa solidarnim jamcima i bez depozita.

Članak 14.

Usklađenje s komercijalnim uvjetima neće se obaviti u slučaju:

- odlaska radnika u mirovinu (starosnu ili invalidsku)
- smrti radnika i
- proglašenja radnika tehnološkim viškom (tzv. poslovno uvjetovani otkaz).

Članak 15.

Za provedbu ovog Pravilnika zadužuje se Sektor poslovanja sa stanovništvom.

Članak 16.

Pojedinačne odluke o odobravanju kredita radnicima Banke donosit će ovlaštene osobe u Sektoru poslovanja sa stanovništvom u skladu s pojedinačnim ovlaštenjima za odobravanje kreditnih poslova na temelju važećeg akta Banke kojim se dodjeljuju ovlaštenja u kreditnom poslovanju.

Iznimno od prethodne odredbe, odluke o odobrenju produžetka roka iz članka 7. stavak 5. i odluke o odgodi i mirovanju otplate iz članka 11. ovog Pravilnika donosi Izvršni direktor Sektora poslovanja sa stanovništvom ili osoba koja ga u njegovoj odsutnosti zamjenjuje.

Članak 17.

Na sve što nije regulirano ovim Pravilnikom primjenjivati će se akti Banke kojima se regulira kreditiranje građana i ostali akti Banke ako nisu u suprotnosti s odredbama ovog Pravilnika.

Odredbe ovog Pravilnika primjenjuju se i na kreditiranje radnika članica HPB Grupe te članova Nadzornog odbora Banke, u smislu članka 154. stavak 3. Zakona o kreditnim institucijama.

U Zagrebu, 08. rujna 2010.

Sektor poslovanja sa stanovništvom
Izvršni direktor
Mato Filipović

