



Opći uvjeti u kreditnom poslovanju s fizičkim osobama

› Osnovne informacije o vašem kreditu





Svi volimo kada su stvari jednostavne. Kredit ponekad nije takav. Želimo da za vas bude.

Želimo da vaš kredit bude jednostavan i da je jednostavno opisano ugovaranje njegove isplate i otplate. Zbog toga je tu ovaj dokument "Opći uvjeti u kreditnom poslovanju s fizičkim osobama-Osnovne informacije o vašem kreditu " kojeg ćemo dalje (radi jednostavnosti) zvati samo "Opći uvjeti". U njemu se nalaze skoro svi uvjeti vašeg kredita. Kažemo "skoro svi uvjeti" jer neke od njih definiramo u ugovoru o kreditu (npr. namjena kredita i njegov iznos).

Što god vas zanima u vezi ovih Općih uvjeta ili kredita općenito, možete nas pitati na broju telefona 072 62 62 62, na e-mail adresi info@rba.hr ili možete posjetiti vama najbližu poslovnicu.

Za početak, u ovom informativnom dijelu izdvojili smo za vas nekoliko najbitnijih stvari u vezi kredita:

1. Da bismo vam isplatili kredit trebamo znati koliki kredit možete otplaćivati. Kako bismo to saznali, tražit ćemo vas osobne podatke i dokumente te informacije o sredstvima osiguranja (poput police životnog osiguranja).
2. Kada se dogovorimo oko iznosa i uvjeta kredita te načina otplate, sklapamo s vama ugovor o kreditu. Temeljem tog ugovora dostavljate nam sredstva osiguranja, mi vam isplaćujemo dogovoreni iznos novca i vi nam taj novac s kamatama vraćate.
3. Na pozajmljeni novac plaćate nam kamate koje se mogu, ovisno o ugovoru o kreditu, obračunavati uvijek po istoj stopi (fiksna kamata), po stopi koja se može promijeniti svakih 12 mjeseci (promjenjiva kamata) ili na neki drugi način kako se dogovorimo.
4. Uzimanje kredita ima svoje rizike i bitno je da ih znate. Najvažniji među njima su rizici smanjenja prihoda, promjene kamatne stope i promjene tečaja (za kredite s valutnom klauzulom). Više o njima možete pročitati u trećem dijelu ovih Općih uvjeta.
5. Vaši podaci i podaci drugih sudionika kredita (npr. jamca) su kod nas sigurni. Podatke pohranjujemo i koristimo u skladu s europskim i hrvatskim zakonima.

Nakon ovog uvodnog dijela nalazi se pravni dio Općih uvjeta i oni su sastavni dio ugovora o kreditu - i vi i mi ćemo ih se držati.



OPĆI UVJETI U KREDITNOM POSLOVANJU S FIZIČKIM OSOBAMA - OSNOVNE INFORMACIJE O VAŠEM KREDITU

(datum primjene: 25.3.2024.)

Za početak, da bismo vam olakšali snalaženje u dokumentu, pripremili smo za vas pregled svih točaka Općih uvjeta. Točke su, ovisno o svojoj temi, podijeljene u deset dijelova (primjerice IV. Vaši podaci).

Naslovi točaka su informativni i pisali smo ih jednostavnim svakodnevnim jezikom, sa što manje pravnih i bankarskih izraza.

Na kraju Općih uvjeta nalazi se pojmovnik u kojem možete pronaći objašnjenje za stručne i rjeđe korištene izraze. Uz njega, tu su i tri priloga: (1) popis akata na koje se pozivamo, (2) opis referentnih kamatnih stopa (odnosi se na promjenjive kamatne stope) te (3) opis uvjeta kada se mijenjaju i načina na koji se one mogu mijenjati.

> I. UGOVARANJE KREDITA

1. Mi - davatelj kredita
2. Vi – tražitelj (korisnik) kredita
3. Prvi korak je podnošenje zahtjeva za kredit
4. Da bismo dogovorili točne uvjete kredita, trebamo procijeniti vašu kreditnu sposobnost
5. Kako bi sve bilo u redu, otplatu treba osigurati
6. Na jednom mjestu detaljno su opisani koraci sklapanja ugovora
7. Vaše novce (kredit) isplaćujemo vam onako kako se u ugovoru dogovorimo

> II. OTPLATA KREDITA

8. Kamate i kamatne stope
 - a. Na pozajmljene novce plaćate redovnu kamatu koju ćete znati prije nego što potpišete ugovor o kreditu
 - b. Vrste kamatnih stopa
 - c. Dobra je vijest da možete dobiti bonus koji smanjuje kamatnu stopu ukoliko kod nas primete ili ćete preusmjeriti svoja redovna primanja
 - d. Interkalarna kamata
 - e. Ako su otplate na vrijeme, zateznih kamata neće biti
 - f. Jednostavno objašnjena efektivna kamatna stopa
9. Nekoliko je načina otplate kredita koje možemo dogovoriti, ovisno o vašim željama i mogućnostima
10. Naknade i troškovi kod kredita
11. Ako želite, imate mogućnost prijevremene otplate kredita
12. Neke vrste kredita možete pretvoriti iz kredita s valutnom klauzulom u kredit u eurima
13. Vjerujemo da ćete se držati onoga što dogovorimo. Za slučaj da to ipak ne bude tako, dogovaramo stavke ispod
 - a. Mjere naplate
 - b. Prijeboj tražbina
 - c. Prijenos prava i obveza
 - d. Nenovčane obaveze
14. Da biste imali stalnu kontrolu, tu su izvještaji o otplati kredita

> III. RIZICI

- 15. Smanjenje ili gubitak prihoda
- 16. Promjena tečaja (valutni rizik)
- 17. Promjenjiva kamatna stopa

> IV. VAŠI PODACI

- 18. Osobna iskaznica ili putovnica, nešto od toga dvoje trebamo da bismo znali da ste to stvarno vi
- 19. Ako promijenite podatke, promjenu ste nam dužni javiti ažuriranjem podataka
- 20. Vaši podaci se čuvaju na sigurnom
- 21. Dodatna dokumentacija
- 22. Čuvat ćemo našu međusobnu usmenu i pismenu komunikaciju kako biste uvijek znali što je dogovoreno

> V. OPĆE ODREDBE

- 23. Stupanje na snagu
- 24. Nadopuna ugovora
- 25. Moguće je da će se ovi Opći uvjeti mijenjati i nadopunjavati

> VI. VAŠA SUGLASNOST

> VII. POJMOVNIK

> VIII. PRILOG 1: OSTALI AKTI I PROPISI

> IX. PRILOG 2: REFERENTNE KAMATNE STOPE

> X. PRILOG 3: MOGUĆNOST PROMJENE REFERENTNE KAMATNE STOPE



I. UGOVARANJE KREDITA

U ovom dijelu možete pročitati više o koracima koji su potrebni za odobravanje i ugovaranje kredita. Sve važeće informacije o uvjetima odobravanja kredita možete dobiti u našim poslovnica i na internetskoj stranici www.rba.hr.

> 1. Mi - davatelj kredita

Prije nego što zatražite kredit, bitno je da znate kod koga ga tražite. Dolje navedeni podaci su naša "osobna iskaznica" i možete nas naći na popisu banaka kojima je Hrvatska narodna banka (HNB) dala odobrenje za rad.

Mi smo Raiffeisenbank Austria d.d., sa sjedištem u Magazinskoj cesti 69 u Zagrebu. Broj telefona sjedišta je +385 1 45 66 466, broj telefaksa je +385 1 48 11 624, a naša internetska stranica je www.rba.hr.

Naš OIB je 53056966535, a u registru Trgovačkog suda u Zagrebu možete nas pronaći pod MBS (matičnim brojem subjekta) 080002366.

Ako imate bilo kakvih pitanja, najbolje je nazvati naš info telefon na 072 62 62 62, javiti nam se na info@rba.hr ili jednostavno posjetiti jednu od naših poslovnica.

> 2. Vi – tražitelj (korisnik) kredita

Ako tražite kredit, tada ste tražitelj (i budući korisnik) kredita. To podrazumijeva da ste poslovno sposobna fizička osoba koja djeluje izvan područja svoje gospodarske djelatnosti ili slobodnog zanimanja, a koja se sukladno važećim propisima smatra potrošačem¹.

Odnosno, to znači da kredit tražite za svoje privatne potrebe, a ne potrebe svoje tvrtke, obrta ili druge djelatnosti kojom se poslovno bavite.

> 3. Prvi korak je podnošenje zahtjeva za kredit

Kako bismo mogli razmotriti vaš zahtjev za kredit, trebat ćete nam dostaviti:

- popunjen zahtjev za kredit na našem obrascu. Njega možete dobiti u našim poslovnica i na internetskoj stranici www.rba.hr (za neke vrste kredita zahtjev možete podnijeti preko interneta),
- dokumentaciju za pojedinu vrstu kredita, prema našim naputcima koje možete dobiti u poslovnici ili na internetskoj stranici www.rba.hr,
- dodatnu dokumentaciju, na naš zahtjev.

Kredit možete zatražiti u eurima ili uz valutnu klauzulu koja se veže uz stranu valutu koju imamo u ponudi (npr. USD) i u toj valuti vam onda možemo odobriti kredit. Ovo vrijedi samo za neke vrste kredita (npr. lombardni uz zalag štednog uloga).

Ako je u pitanju strana valuta, kredit vam isplaćujemo u eurima po srednjem tečaju Hrvatske narodne banke (HNB) na taj dan. Takvi krediti se zovu krediti s valutnom klauzulom te kod njih postoji rizik vezan uz promjenu tečaja (o kojem više možete pročitati u poglavlju Rizici).

U slučaju da nam ne pružite informacije i dokumente koje vas tražimo, Banka zadržava pravo odbiti kreditni zahtjev bez obrazloženja.

Ovisno o vrsti i namjeni kredita, informacije o uvjetima i potrebnoj dokumentaciji za odobrenje kredita dostupne su u poslovnoj mreži i drugim distribucijskim kanalima Banke.

¹ Važeći propisi o potrošačima su Zakon o kreditnim institucijama, Zakon o potrošačkom kreditiranju, Zakon o zaštiti potrošača, Zakon o stambenom potrošačkom kreditiranju.

➤ 4. Da bismo dogovorili točne uvjete kredita, trebamo procijeniti vašu kreditnu sposobnost

Nakon što nam dostavite sve potrebne informacije i dokumente mi obrađujemo vaš zahtjev i procjenjujemo vašu kreditnu sposobnost. Kreditna sposobnost je procjena vaše mogućnosti da otplatite sve obveze u vezi kredita u ugovorenom roku i po ugovorenim uvjetima. Ona se može povećati uključivanjem sudužnika u kreditni odnos.

Pri procjeni ćemo koristiti informacije koje nam vi dostavite, podatke dostupnih registara (npr. Hrvatskog registra obveza po kreditima) i institucija te javno dostupne podatke prikupljene putem trećih osoba.

Ako odobrimo vaš zahtjev, o tome ćemo vas obavijestiti. Uvjeti po kojima smo vam odobrili kredit ovise o našoj procjeni vaše kreditne sposobnosti. Moguće je da uvjeti kredita budu onakvi kakve ste tražili u svom zahtjevu ili da vam kredit odobrimo po drugačijim uvjetima (primjerice niži iznos ili uz dodatno sredstvo osiguranja).

Obavijestit ćemo vas i ako ne odobrimo vaš zahtjev, no nismo dužni dati objašnjenje za takvu odluku, osim u slučaju da smo zahtjev odbili zbog informacija iz dostupnih registara (npr. Hrvatski registar obveza po kreditima). U tom slučaju, javit ćemo vam da zahtjev nismo odobrili zbog informacije koja se nalazi u tom registru.

➤ 5. Kako bi sve bilo u redu, otplatu treba osigurati

Kao osiguranje da ćete otplatiti kredit, tražit ćemo dokumente o sredstvima osiguranja otplate kredita. Mi određujemo koja sredstva osiguranja su potrebna ovisno o procjeni vaše kreditne sposobnosti te vrsti i iznosu kredita koji tražite, a u ugovoru o kreditu definiramo koja su točna sredstva osiguranja (npr. opis nekretnine koja se zalaže kao sredstvo osiguranja). Banka može zatražiti i dodatne instrumente osiguranja ukoliko procjeni da su oni potrebni za osiguranje povrata kredita. Sredstva osiguranja mogu biti:

- izjava o zapljeni po pristanku dužnika,
- zadužnica,
- solidarno jamstvo,
- zalog na novčanom depozitu (garantni depozit),
- založno pravo na nekretnini (hipoteka),
- prijenos prava vlasništva na pokretnini (fiducija),
- vinkulirana/založena polica osiguranja,
- zalog vrijednosnih papira i udjela u investicijskim fondovima,
- garancija,
- drugo.

Ako tijekom otplate kredita procijenimo da vrijednost sredstava osiguranja nije dovoljna za osiguranje otplate kredita (npr. umanjila se njihova vrijednost), trebat ćete nam dostaviti zamjenu ili dodatna sredstva osiguranja. Ako to ne učinite, možemo vam otkazati kredit.

U slučaju da ne ispunite obveze (npr. ne otplatite kredit u ugovorenom roku), mi se možemo naplatiti iz sredstava osiguranja. Sredstva i redoslijed naplate određujemo mi.

Nakon otplate kredita u cijelosti, moći ćete preuzeti svoja sredstva osiguranja. Najkasnije u roku od 15 dana od dana otplate cjelokupnog kredita poslat ćemo vam potvrdu o otplati te o načinu preuzimanja brisovnog očitovanja (naša suglasnost da se briše hipoteka) i drugih sredstava osiguranja.

Ostale sudionike (sudužnici, solidarni jamci, založni dužnici) obavijestit ćemo da je kredit u cijelosti otplaćen i da mogu preuzeti svoja sredstva osiguranja. Uz to, poslat ćemo im poziv da nam se jave ukoliko su platili određeni iznos vašeg kredita te pošalju dokaze o uplatama. Ako su oni otplatili dio vašeg kredita, znači da je tražbina (objašnjenje možete pronaći u Pojmovniku) sa sporednim pravima (npr. pravo na kamate ili pravo na sredstva osiguranja) postala njihova tj. dugujete njima.

U tom slučaju nećemo vam izdati brisovno očitovanje niti vratiti ostala sredstva osiguranja, osim ako nam osobe koje su platile dio vašeg kredita ne potvrde da ne žele preuzeti vaša sredstva osiguranja.

➤ 6. Na jednom mjestu detaljno opisani koraci sklapanja ugovora

a) Prije sklapanja ugovora

Na posebnom obrascu pod nazivom „Europski standardizirani informativni obrazac“ dobit ćete informacije prije sklapanja s važećim uvjetima. Ako želite, možete prije sklapanja ugovora dobiti i Nacrt ugovora o kreditu (osim ako je Banka ocijenila da neće odobriti kredit), uz koji ćemo vam bez naknade uručiti i Letak "Naknade u poslovima kreditiranja građana" i Opće uvjete. Nacrt mogu dobiti i drugi sudionici kredita na njihov zahtjev. Ostalim sudionicima kredita bit će dostupne informacije iz ugovora koje se odnose na njih te ćemo ih upozoriti na pravnu prirodu njihove uloge, posebice naše pravo da naplatimo dug od njih. Ako budu tražili, dat ćemo im i nacrt ugovora o kreditu.

b) Koraci sklapanja ugovora o kreditu

Ugovor o kreditu sklapa se na hrvatskom jeziku, u pisanom obliku. U ovoj stavki nalaze se koraci u sklapanju ugovora o kreditu. Kod kredita sa sredstvima osiguranja (npr. stambeni kredit) postoje dodatni koraci koje smo posebno izdvojili.

1. Nakon što smo vam odobrili kredit, mi potpisujemo i osiguravamo po jedan primjerak ugovora o kreditu za vas, nas i druge sudionike kreditnog odnosa. Kod nekih vrsta kredita ugovor se može sklopiti i online.
 - I. Ako se radi o kreditu sa sredstvima osiguranja, po potrebi osiguravamo i po jedan primjerak potrebnih dokumenata za javnog bilježnika, ostale sudionike kredita, zemljišne knjige i druge registre.
2. Vi i ostali sudionici potpisujete ugovor o kreditu.
 - I. Za kredite sa sredstvima osiguranja vi i ostali sudionici kredita potpisujete ugovor o kreditu i sredstva osiguranja (npr. zadužnicu). To radite kod javnog bilježnika i tamo snosite, po potrebi, troškove ovjere ili solemnizacije tih dokumenata. Ako nekretnina služi kao sredstvo osiguranja, onda predajete solemnizirane dokumente (npr. ugovor o kreditu ili sporazum o osiguranju) i prijedlog za upis hipoteke u zemljišne knjige putem javnobilježničkih ili odvjetničkih ureda nadležnom općinskom sudu. Sud vam izdaje rješenje o upisanoj hipoteci i druge potrebne dokumente.
3. Dostavljate nam ugovore o kreditu koje su potpisali svi sudionici kredita (po potrebi ovjerene ili solemnizirane) ili ih potpisujete u Banci, osim ako se ugovor sklapa online. Ugovor mora biti potpisan i dostavljen nama unutar 30 dana od kada smo vam odobrili kredit. Ako to ne napravite smatramo da ste odustali od kredita.
 - I. Za kredite sa sredstvima osiguranja dostavljate ugovorena sredstva osiguranja i po potrebi, dokumentaciju iz zemljišnih knjiga i drugih registara.
4. Uz ugovor o kreditu dobivate otplatni plan. To je izračun u kojem su iskazani visina kredita, broj i visina anuiteta/obroka kredita, rok otplate kredita, visina ukupne kamate, nominalna i efektivna kamatna stopa koja vrijedi na dan izrade. Podaci u njemu su važeći do promjene kamatne stope ili drugih ugovorenih uvjeta kredita nakon čega vam dostavljamo novi otplatni plan putem ugovorenog načina dostave.

➤ 7. Vaše novce (kredit) isplaćujemo vam onako kako se u ugovoru dogovorimo

Svoj kredit možete iskoristiti najkasnije u roku od 3 mjeseca od dana sklapanja ugovora o kreditu. Iznos kredita ćemo vam isplatiti na način koji smo definirali ugovorom.

Kredit vam ne moramo isplatiti ako nam ne dostavite valjana sredstva osiguranja (npr. potvrdu o hipoteci) u dogovorenom roku ili ako utvrdimo da bilo koji dio dokumentacije koju ste nam dostavili nije vjerodostojan ili banka utvrdi da su se u međuvremenu dogodile okolnosti koje mogu utjecati na vašu mogućnost otplate kredita. Kod isplate kredita, za kredite koji se ne ugovaraju online, dostavit ćemo vam novi otplatni plan koji se može razlikovati od onog koji ste dobili prilikom potpisivanja ugovora. Razlika može nastati zbog mnogo faktora, npr. zbog razlike između datuma potpisa i isplate kredita moguće da obračunsko razdoblje neće početi na onaj datum koji je u prvom otplatnom planu. Više o obračunskim razdobljima možete saznati u stavki br. 8. točke II. OTPLATA KREDITA.

Nakon što vam isplatimo dogovoreni iznos kredita slijedi otplata. Sve informacije vezane uz otplatu možete pročitati u sljedećem poglavlju.

➤ II. OTPLATA KREDITA

Ovdje možete pročitati više o načinima i detaljima otplate kredita te o svojim pravima i obvezama. Ovisno o uvjetima kredita koje ugovorimo, otplata može trajati od nekoliko mjeseci do desetak i više godina.

➤ 8. Kamate i kamatne stope

Kamata pokazuje koliko više novca trebate vratiti u odnosu na iznos koji ste pozajmili (izražava se u novčanom iznosu). Kamatna stopa pokazuje koliko posto novca više trebate vratiti u odnosu na iznos koji ste pozajmili (izražava se u postotku). Kamatne stope se zaokružuju na gornju vrijednost na dvije decimale.

Kamate na kredit obračunavaju se dekurzivnom metodom, primjenom proporcionalnog kamatnjaka, što je opisano u Pojmovniku.

Za izračun kamate kod anuitetske otplate primjenjuje se formula za izračun temeljem 30 dana u mjesecu / 360 dana u godini:

$$K = G * p * da / ga$$

K= iznos mjesečne kamate

G= osnovica za obračun

p = ugovorena kamatna stopa(%)

da = broj dana u mjesecu (30)

ga = broj dana u godini (360)

Detaljan opis načina na koji se kamate obračunavaju nalazi se u Pravilniku o obračunu kamata i naknada, a visinu kamatnih stopa možete pronaći u Izvatku Odluke o kamatnim stopama. Oba dokumenta možete pronaći u našim poslovnicama i na internetskoj stranici www.rba.hr.

a) Na pozajmljene novce plaćate redovnu kamatu koju ćete znati prije nego što bilo što potpišete

Redovna kamata se obračunava na onaj dio preostale glavnice kredita koji još niste otplatili i najčešće se mjesečno plaća, no mogući su i drugi periodi plaćanja ovisno o našem dogovoru.

Kamata se plaća u dogovorenom periodu otplate kredita te tijekom počeka i mirovanja kredita (detaljnije objašnjeni u Pojmovniku). Kamata tijekom mirovanja i počeka kredita se ne mora plaćati samo ako smo to posebno dogovorili. Redovnu kamatnu stopu definiramo ugovorom o kreditu. Vaša kamatna stopa nikada neće biti viša od propisane maksimalne kamatne stope ².

b) Vrste kamatnih stopa

Redovne kamatne stope mogu biti fiksne ili promjenjive ili fiksne određeni period, a nakon toga promjenjive.

Fiksna kamatna stopa se ne mijenja u ugovorenom razdoblju. To može biti cijeli rok ili određeno razdoblje tijekom otplate (npr. 3 ili 5 godina) ovisno o tome što je ugovoreno .

Promjenjiva kamatna stopa se može mijenjati tijekom otplate kredita, a sastoji se od promjenjivog dijela i fiksne marže. Fiksna marža predstavlja fiksni dio kamatne stope koji se ne mijenja za vrijeme trajanja kredita. Promjenjivi dio kamatne stope mijenja se prema referentnoj kamatnoj stopi koju ugovaramo u ugovoru o kreditu (više o referentnim kamatnim stopama možete pročitati u Prilozima 2 i 3).

Tako utvrđena kamatna stopa vrijedi u razdoblju od 12 mjeseci i to se zove referentno razdoblje.

Prvo obračunsko razdoblje počinje na prvi dan sljedećeg kalendarskog mjeseca nakon što smo vam isplatili kredit. Tijekom prvog obračunskog razdoblja svoj kredit otplaćujete prema otplatnom planu koji smo vam dostavili prilikom isplate kredita.

Primjerice ako smo vam isplatili kredit 26.11., onda prvo referentno razdoblje počinje 1.12. i traje do 30.11. sljedeće godine, a sljedeće referentno razdoblje počinje ponovno 1.12.

Nakon svakih 12 mjeseci ponovno se utvrđuje kamatna stopa zbrajajući fiksnu maržu i promjenjivi dio tj. referentnu kamatnu stopu (na koju mi nemamo utjecaj).

Točan način utvrđivanja i eventualne promjene promjenjivog dijela kamatne stope nalazi se u Prilozima 2 i 3. Oni su sastavni dio ovih Općih uvjeta. Način obračuna kamata opisan je u Pravilniku o obračunu kamata i naknada koji možete pronaći u našim poslovnicima i na internetskoj stranici www.rba.hr.

Promjenjivi dio kamatne stope može narasti ili pasti ovisno o tržišnim kretanjima. Ako se dogodi da poraste, postoji zakonski maksimum koliko kamatna stopa smije iznositi. Vaša kamatna stopa nikad neće biti veća od te zakonske maksimalne kamatne stope³. S druge strane, ako promjenjivi dio kamatne stope padne, i vaša kamatna stopa bit će manja.

Kreditima s fiksnom kamatnom stopom na određeno razdoblje (razdoblje fiksacije), po isteku tog razdoblja utvrđuje se promjenjiva kamatna stopa (zbroy fiksnog i promjenjivog dijela) i počinje prvo obračunsko razdoblje od 12 mjeseci.

Visinu fiksne marže i promjenjivog dijela (tj. referentnu kamatnu stopu) koji će primjenjivati nakon razdoblja fiksacije definirat ćemo u ugovoru u kreditu.

Primjerice, ako ste ugovorili kredit na rok do 10 godina s fiksnom kamatnom stopom za prve 2 godine, promjenjivu kamatnu stopu prvi put utvrđujemo nakon isteka te 2 godine i ona vrijedi idućih 12 mjeseci. Na taj isti način, svakih 12 mjeseci utvrđujemo promjenjivu kamatnu stopu do kraja otplate.

Kamatna stopa se može mijenjati i ukoliko ste prestali primati svoja redovna primanja na račun u našoj banci po isteku referentnog razdoblja.

² To propisuju Zakon o obveznim odnosima, Zakon o potrošačkom kreditiranju i Zakon o stambenom potrošačkom kreditiranju.

³ To propisuju Zakon o obveznim odnosima, Zakon o potrošačkom kreditiranju i Zakon o stambenom potrošačkom kreditiranju

Jednim ugovorom o kreditu mogu biti ugovorene dvije različite fiksne kamatne stope, svaka za određeno razdoblje otplate kredita. Tako utvrđena fiksna kamata može biti umanjena za bonus o kojem možete više pročitati u sljedećoj točki.

c) Dobra je vijest da možete dobiti bonus koji smanjuje kamatnu stopu

Kod utvrđivanja kamatne stope možemo vam odobriti bonus koji za promjenjive kamatne stope vrijedi tijekom jednog obračunskog razdoblja tj. sljedećih 12 mjeseci, a kod fiksne kamatne stope sve dok ispunjavate uvjete.

Na bonus primarnog klijenta stječete pravo ako primete redovna primanja preko tekućeg/multivalutnog računa u Banci ili ste u postupku prebacivanja tih primanja.

Na odobravanje ostalih bonusa može utjecati mnogo faktora npr. ako ste zaposleni kod poslodavca s kojim imamo sklopljen ugovor o poslovnoj suradnji i sl. Odobrenje tih bonusa je naše diskrecijsko pravo.

d) Interkalarna kamata

Interkalarna kamata je kamata koja se obračunava po stopi redovne kamate od dana isplate kredita sve do početka prvog obračunskog razdoblja (prvi dan sljedećeg kalendarskog mjeseca nakon isplate kredita). Primjerice, ako se kredit isplaćuje 10.06., interkalarna kamata se obračunava za 20 dana (tj. do zaključno 30.06.), a ako se kredit isplaćuje 25.06., interkalarna kamata se obračunava za 5 dana (do zaključno 30.06.). Interkalarna kamata se naplaćuje kod isplate kredita (ustezanje) tj. isplaćeni iznos se umanjuje za iznos interkalarne kamate i za iznos naknade za obradu kredita ako se ista sukladno uvjetima proizvoda naplaćuje (10. točka).

e) Ako su otplate na vrijeme, zateznih kamata neće biti

Ako se dogodi da propustite platiti svoje dugovanje do datuma dospijeca, zaračunava se zatezna kamata. Izračun zatezne kamatne stope temelji se na primjeni kalendarskih dana u mjesecu i kalendarskog broja dana u godini, a kamata se izračunava po sljedećoj formuli:

$$ZK = G * zp * dk / gk$$

ZK = iznos mjesečne zatezne kamate

G = osnovica za obračun

zp = zakonska zatezna kamatna stopa (%)

dk = broj dana u mjesecu (kalendarski)

gk = broj dana u godini (kalendarski)

Osnovicu za obračun zatezne kamate čine dospjela glavnica i dospjela redovna kamata za sve ugovore zaključene prije 01.01.2006. godine. Na ugovore koji su zaključeni nakon 01.01.2006. godine osnovicu za obračun zatezne kamate čini samo dospjela glavnica.

Visinu stope zatezne kamatne propisuje zakon⁴, a obračunava se za svaki dan kašnjenja (jedan dan nakon datuma dospijeca sve do dana plaćanja zaostatka). Obračun se provodi mjesečno, na kraju mjeseca. Zatezna kamata iz jednog obračunskog razdoblja ne mijenja (odnosno ne povećava) osnovicu za obračun u sljedećim razdobljima.

U nastavku dostavljamo primjer obračuna zatezne kamate:

⁴ To propisuju Zakon o obveznim odnosima, Zakon o potrošačkom kreditiranju i Zakon o stambenom potrošačkom kreditiranju.

Klijentu na 30.09. dospijeva na naplatu anuitet, ali klijent kasni sa uplatom i plaća sa zakašnjenjem 10.10. Na kraju mjeseca će mu se obračunati zatezna kamata za 10 dana kašnjenja, odnosno na iznos dugovanja od npr. 1.505,36 EUR koji je dospio na dan 30.09. uz zakonsku zateznu kamatnu stopu u visini npr. 5,31%, obračunati će se zatezna kamata u iznosu 2,19 EUR. $(1505,36 * 2,19\% * 10 / 365 = 2,19)$.

Ako uplaćujete anuitet/obrok kredita preko računa u drugoj banci ili u poslovnici druge banke, postoji mogućnost da transakcija bude provedena sljedeći radni dan. Da biste u tom slučaju izbjegli plaćanje zatezne kamate, bilo bi dobro da nalog za uplatu zadate najmanje jedan radni dan prije datuma dospijeća anuiteta/obroka kredita.

Visina zatezne kamate može se promijeniti prema uvjetima koje propisuje Zakon o obveznim odnosima. Trenutno, visina zatezne kamate vrijedi polugodišnje i može se promijeniti svakih pola godine (sa 1.1. i 1.7. svake godine). Zatezna kamata se ne plaća samo u slučajevima kada je to zabranjeno zakonskim propisima⁵.

f) Jednostavno objašnjena efektivna kamatna stopa

Efektivna kamatna stopa (EKS) omogućuje vam usporedbu uvjeta kredita između više banaka kako biste mogli procijeniti koji kredit najviše odgovara vašim željama i mogućnostima. Ona prikazuje ukupnu cijenu kredita u postocima (u nju je već uračunata redovna kamatna stopa), a točan način izračuna definirala je Hrvatska narodna banka (HNB)⁶. Na njezinu visinu mogu utjecati redovna kamatna stopa, visina naknada, rok otplate kredita, visine eventualno potrebnog garantnog depozita, trošak police osiguranja itd. Efektivna kamatna stopa ima svoj maksimum, a on ovisi o vrsti kredita⁷. Izračun EKS-a temeljimo na nekoliko pretpostavki:

- Neće doći do promjene onog što smo dogovorili ugovorom (npr. neće se mijenjati rok otplate kredita),
- Držat ćete se obveza iz ugovora (npr. EKS ne uzima u obzir potencijalne zatezne kamate u slučaju kašnjenja s otplatom),
- Kamatna stopa i ostale naknade će ostati fiksnima u odnosu na početnu kamatnu stopu te će se primjenjivati do kraja ugovora o kreditu,
- Dodatnim pretpostavkama Odluke o efektivnoj kamatnoj stopi HNB-a.

➤ 9. Nekoliko je načina otplate kredita koje možemo dogovoriti, ovisno o vašim željama i mogućnostima

Način na koji ćete otplaćivati kredit detaljno je razrađen ugovorom o kreditu. Mogući načini otplate su:

- u anuitetima (standardna anuitetska otplata, anuitetska otplata s posebnim obrokom, Flexi anuitetska otplata). Više o vrstama anuiteta možete pročitati u Pojmovniku,
- u ratama odnosno obrocima, (koje ćemo zbog jednostavnosti dalje zvati rate)
- jednokratnom otplatom glavnice (uz mjesečno plaćanje kamate).

Anuitet predstavlja utvrđeni iznos koji se redovito plaća u određenom vremenskom razdoblju prema otplatnom planu. Taj iznos sastoji se od dva dijela: redovne kamate i glavnice kredita (nominalna vrijednost duga). Iznos anuiteta ostaje isti tijekom otplate kredita, s tim što se kod anuiteta tijekom vremena povećava dio za otplatu glavnice kredita, a umanjuje se kamata.

⁵ To propisuje Zakon o obveznim odnosima

⁶ Odluka o efektivnoj kamatnoj stopi Hrvatske narodne banke.

⁷ Propisana je Zakonom o potrošačkom kreditiranju i Zakonom stambenom potrošačkom kreditiranju

Rata (obrok) predstavlja utvrđeni iznos koji se redovito plaća u određenom vremenskom razdoblju prema otplatnom planu. Taj iznos sastoji se od također od dva dijela - redovne kamate i glavnice kredita (nominalna vrijednost duga).

Kod rata dio kojim se otplaćuje glavnica jednak je u razdoblju otplate kredita, a dio koji se odnosi na kamatu se smanjuje tijekom otplate kredita. Zbog toga su rate za otplatu kredita s vremenom sve manje, no početne rate su značajno više nego što bi bio anuitet za isti kredit.

Način otplate pojedinog kredita detaljno je reguliran ugovorom o kreditu.

Anuiteti i obroci dospijevaju na naplatu zadnjeg dana u mjesecu sukladno otplatnom planu.

Datum dospijeca ne pomiče se zbog neradnih dana (nedjelja, praznik i sl.), a tijekom njih se ne provode transakcije, pa je potrebno sredstva uplatiti ranije.

Kredit možete otplaćivati izravnim terećenjem vašeg računa otvorenog u Banci. Za multivalutne tekuće račune, ugovorena valuta (valuta kredita) se preračunava po kupovnom tečaju Banke za devize.

Kod jednokratne otplate glavnice, mjesečno plaćate samo kamate, dok cijeli iznos glavnice plaćate odjednom na kraju razdoblja otplate.

Uz vaš kredit vezan je kreditni račun na koji uplaćujete anuitete/obroke kredita. Broj tog računa isti je kao broj ugovora o kreditu i na tom računu se bilježi sav promet vezan uz vaš kredit (isplata kredita i vaše uplate tijekom otplate). Nakon što platite sve svoje obveze, taj račun prestaje biti aktivan. Svi podaci za uplatu anuiteta/obroka kredita (npr. IBAN) nalaze se u ugovoru o kreditu.

Još nekoliko stvari vezanih za otplatu kredita koje dobro znati:

a) Mirovanje otplate kredita (moratorij)

Tijekom otplate kredita možete ako postoje opravdani razlozi zatražiti mirovanje otplate kredita (moratorij). Tijekom mirovanja kredita ne plaćate glavnicu, no obračunava se kamata. Ovisno o našem dogovoru, tu kamatu možete plaćati tijekom mirovanja kredita ili se možemo dogovoriti da ćete je podmiriti na neki drugi način. Nakon prestanka mirovanja kredita, nastavljate s otplatom kredita u skladu s ugovorom o kreditu i novim otplatnim planom koji ćemo vam dostaviti.

b) Kašnjenje s otplatom

Ako kasnite s otplatom kredita, obveze vezane uz vaš kredit podmiruju se po starosti. Prvo se podmiruju najstarije obveze, a nakon njih one novije (npr. ako kasnite s plaćanjem za dva obroka kredita, prvo će biti podmirena raniji obrok). Ako su obveze iste starosti, podmiruju se sljedećim redoslijedom: prvo trošak, zatezna kamata, redovna kamata i na kraju glavnica.

c) Krediti s valutnom klauzulom

Kod kredita ugovorenih s valutnom klauzulom, svi iznosi se iskazuju u stranoj valuti, a plaćaju se u eurskoj protuvrijednosti po srednjem tečaju Hrvatske narodne banke (HNB) na dan dospijeca. Ako uplatite anuitet/obrok kredita prije datuma dospijeca, onda se iznosi preračunavaju po srednjem tečaju HNB-a važećem na dan uplate.

Ako svoje obveze plaćate izravnim terećenjem svog multivalutnog tekućeg računa može se dogoditi da nemate dovoljno sredstava u valuti kredita (npr. dolara). U tom slučaju, anuitet/obrok kredita se naplaćuje iz ostalih dostupnih valuta. Naplatu iz ostalih valuta radimo tako da koristimo prvo one valute kod kojih je potrebno manje valutnih parova do konverzije u euro kako bi troškovi za vas bili što manji.

d) Preplata

Preplata znači da ste uplatili više nego što iznose vaše obveze (npr. kod kredita s valutnom klauzulom "zaokružite" svoju uplatu na više da biste bili sigurni da ste platili odgovarajući iznos dolara). Iznos koji ste preplatili koristiti ćemo za podmirenje vaše slijedeće obveze (anuiteta/rate) . Ako želite, možete zatražiti da vam isplatimo iznos preplate u gotovini ili na vaš račun u Banci.

Ako za svoj kredit u eurima (ne primjenjuje se za kredite s valutnom klauzulom) uplatite anuitet/obrok kredita prije datuma dospijea, obračunat ćemo vam na taj novac kamatu jednaku onoj za štednju po viđenju. Kod kredita s valutnom klauzulom banka ne obračunava kamatu na preplatu.

➤ 10. Naknade i troškovi kod kredita

Visina naknada u vezi kredita određena je Odlukom o visini naknada za usluge (u daljnjem tekstu Tarifa), a u iznos pojedinih naknada uključeni su troškovi poput PDV-a, troška javnog bilježnika i drugi.

U Tarifi je za svaku vrstu kredita definirana naknada za obradu kredita. Definirano je koliko posto glavnice iznosi ova naknada, a za neke vrste kredita definiran je i njen maksimalan iznos. Naknada može biti definirana i u apsolutnom iznosu. Nju naplaćujemo kod isplate kredita i to tako da iznos koji vam isplatimo umanjimo za iznos naknade.

Naknade moraju biti vezane uz stvarne troškove. Primjerice naknada za izdavanje brisovnog očitovanja se naplaćuje jer ta usluga iziskuje dodatnu količinu vremena, izradu dokumentacije od naših djelatnika i troškove javnog bilježnika.

Ako neka naknada nije bila dio Tarife kada smo sklapali ugovor o kreditu, nećemo vam je naplatiti niti u jednom trenutku tijekom trajanja ugovora.

Visina postojećih naknada može se promijeniti. Osim za stambene, nenamjenske hipotekarne i turističke kredite ugovorene nakon 20.10.2017, kod njih se naknade ne povećavaju ni u kojem slučaju⁸.

Naknada za prijevremenu otplatu kredita objašnjena je u 11. točki.

Detaljne informacije o naknadama možete pročitati u dokumentu Naknade u poslovima kreditiranja građana koji vam je dostupan u našim poslovnicama i na internetskoj stranici www.rba.hr.

➤ 11. Ako želite, imate mogućnost prijevremene otplate kredita

Ako želite, možete vratiti dio ili cijeli kredit i prije roka kojeg smo dogovorili ugovorom o kreditu. U tom slučaju trebate nam podnijeti pisani zahtjev za prijevremenu otplatu kredita.

Ako se odlučite na prijevremenu otplatu, plaćate kamatu na kraće razdoblje nego za redovite anuitete/obroke. To je zbog toga što se kamata obračunava na razdoblje od datuma dospijea zadnjeg obroka do datuma prijevremene otplate.

Za kredite s promjenjivom kamatnom stopom isplaćene od 1.1.2010. Zakonom o potrošačkom kreditiranju je propisano da se ne plaća naknada za prijevremenu otplatu. Dodatno, prema Zakonu o stambenom potrošačkim kreditiranju, naknada se ne plaća za stambene, nenamjenske hipotekarne i turističke kredite koji su ugovoreni nakon 20.10.2017. neovisno o vrsti kamatne stope.

Ako vam se poveća promjenjiva kamatna stopa, možete u roku od 3 mjeseca nakon povećanja zatražiti prijevremenu otplatu cijelog kredita i za to prema zakonskim odredbama ne plaćate naknadu. Obavijest o

⁸ To propisuje Zakon o stambenom potrošačkom kreditiranju.

povećanju kamatne stope uvijek ćemo vam poslati 15 dana prije primjene nove kamatne stope (tj. prije sljedećeg referentnog razdoblja).

U svim ostalim slučajevima možemo vam naplatiti naknadu za prijevremenu otplatu u visini koja je utvrđena Tarifom, koja je usklađena sa odredbama važećih propisa.

➤ **12. Neke vrste kredita možete pretvoriti iz kredita s valutnom klauzulom u kredit u eurima**

Ako ste sklopili ugovor o stambenom, nenamjenskom hipotekarnom ili turističkom kreditu uz valutnu klauzulu nakon 20.10.2017, možete jednom tijekom otplate promijeniti valutu kredita u euro (konverzija kredita).

Ako se na to odlučite, vrijednost kredita koja se po ugovoru izračunava na temelju tečaja eura u odnosu na stranu valutu (npr. USD), izrazila bi se u eurima. Konverzija se provodi po srednjem tečaju HNB-a na dan kada ste podnijeli zahtjev.

Konverzija se može provesti samo jednom za vrijeme ugovorenog roka otplate, a za nju trebate podnijeti pisani zahtjev. U ugovoru o kreditu dogovaramo uvjete konverzije.

Banka će za sve stambene, nenamjenske hipotekarne i turističke kredite ugovorene nakon 20.10.2017. uz valutnu klauzulu poslati obavijest u slučaju da dođe do promjene tečaja eura u odnosu na valutu kredita (npr. USD), a koje će dovesti do porasta anuiteta odnosno rate više od 20% u odnosu na tečaj na dan sklapanja ugovora o kreditu. U obavijesti će biti i prijedlog za konverziju kredita.

➤ **13. Vjerujemo da ćete se držati onoga što dogovorimo. Za slučaj da to ipak ne bude tako, dogovaramo stavke ispod**

a) Mjere naplate

Ako ne ispunjavate svoje obveze, izlažete se dodatnim troškovima i nadamo se da do toga neće doći. Kako biste imali što manje dodatne troškove učinit ćemo što možemo kako bismo stupili u kontakt s vama i pružili vam sve informacije i podršku te vam ponudili neku od zakonom propisanih mjera za olakšanje otplate⁹. U slučaju da ne ispunjavate obveze, učinit ćemo sljedeće konkretne korake kako bismo zaštitili naše, ali i vaše interese:

1. Poslati vam SMS i pismo u kojem vas obavještavamo da imate neplaćene obveze u vezi kredita.
2. Obavijestiti vas telefonom, e-mailom ili nekim drugim kontaktom o iznosu nepodmirenih obveza, broju propuštenih ili djelomično plaćenih mjesečnih anuiteta ili rata, troškovima koji su nastali ili mogu nastati radi nepodmirenja obveza, važnosti vaše suradnje s nama kako bi se riješile poteškoće u plaćanju, te o načinima na koje možete podmiriti dospjele obveze.
3. Poslati vam opomenu ako nakon obavijesti iz prethodnih koraka ne platite svoje obveze s upozorenjem na posljedice nepodmirenja obveza i eventualno dostupnim Vladinim/javnim oblicima pomoći ili podrške o kojima imamo informacije.
4. Ponuditi neku od mjera za olakšanje otplate vašeg kredita
5. Aktivirati zadužnicu i zapljenu primanja vas i potencijalnih ostalih sudionika kredita ako s nama ne postignete dogovor o ponuđenim mjerama usmjerenim na naplatu te i dalje ne podmirite svoje obveze.

⁹ Mjere za olakšanje otplate propisane su člankom 16.c) stavak 3. Zakona o potrošačkom kreditiranju, te člankom 28.b) stavak 3. Zakona o stambenom potrošačkom kreditiranju

6. Otkazati kredit ako nakon ni jedne prethodno ponuđene mjere ne podmirite svoje obveze. Kredit otkazujemo samo u onim situacijama koje su definirane u ugovoru o kreditu.
7. Aktivirati ostala sredstva osiguranja i provesti prisilnu naplatu kako bi se podmirile obveze u vezi otkazanog kredita. Vi snosite troškove koji nastaju u ovom koraku poput javnobilježničkih, sudskih troškova i troškova ovršnog postupka.

b) Prijeboj tražbina

Prijeboj znači da imamo pravo iskoristiti novac na svim vašim računima kod nas za otplatu kredita u slučaju da svoje obveze ne platite do datuma dospijeca.

c) Prijenos prava i obveza

Mi svoje tražbine, prava i obveze iz ugovora o kreditu i sredstava osiguranja možemo prenijeti trećoj osobi na domaćem ili međunarodnom tržištu, ukoliko s nama ne dogovorite neku od ponuđenih mjera za olakšanje otplate kredita. Za to ne moramo tražiti vašu suglasnost, a ako do toga dođe, o namjeri prijenosa potraživanja obavijestit ćemo vas i ostale sudionike kreditnog odnosa u zakonom propisanom roku.

Uvjete prijenosa ugovorit ćemo tako da vi i ostali sudionici kredita (npr. sudužnik) budete u jednakom položaju kao i prije prijenosa.

d) Nenovčane obveze

U ugovoru o kreditu možemo ugovoriti da trebate ispuniti neku obvezu koja nije novčana — npr. da ćete naknadno dostaviti potvrdu, sudsko rješenje, zemljišnoknjižni izvadak ili neku drugu ispravu i sl.

➤ 14. Da biste imali stalnu kontrolu, tu su izvještaji o otplati kredita

Uvijek ćemo vam biti tu za sve upite i informacije koje vas zanimaju u vezi vašeg kredita.

Sve obavijesti ćemo vam slati na vrijeme u skladu s ugovorom, zakonima i propisima koji se primjenjuju na vaš kredit. Vaša je odgovornost da nam odmah javljate sve informacije i promjene koje mogu utjecati na našu komunikaciju, npr. ako promijenite adresu. Ukoliko dođe do nesporazuma ili štete vezano uz slanje obavijesti, a mi dokažemo da smo postupali pažljivo, smatrat će se da ste vi odgovorni.

a) Obavijesti o stanju kredita

Izvadak o stanju i prometu po kreditu slat ćemo vama i ostalim sudionicima kredita jednom godišnje na način koji ste odabrali, najkasnije do kraja siječnja tekuće godine za proteklu godinu. Ako se ne slažete s podacima iz izvotka, trebate nam to javiti što prije kako bismo provjerili i eventualno ispravili podatke iz izvotka. Ukoliko nam ništa ne javite, smatrat ćemo da ste dobili i prihvatili sve informacije.

b) Obavijesti o promjenama kamatnih stopa

Ako smo ugovorili promjenjivu kamatnu stopu, obavijestit ćemo vas najkasnije 15 dana prije nego se nova kamatna stopa počinje primjenjivati (najčešće i prije). U tom slučaju poslat ćemo vam i izmijenjeni otplatni plan s novim iznosom anuiteta ili rate kredita i objašnjenjem kretanja referentne kamatne stope (Prilozi 2 i 3) zbog kojeg je došlo do promjene.

c) Otplatni plan

U bilo kojem trenutku tijekom trajanja ugovora slobodno nas možete zatražiti besplatan otplatni plan u kojem možete vidjeti iznose anuiteta ili rate i mjesece u kojima se oni trebaju platiti.



III. RIZICI

Uzimanje kredita je velika odluka i želimo da budete upoznati s rizicima koji postoje u vezi te odluke. Zato smo vam ovdje detaljnije raspisali neke od rizika koji postoje za vrijeme otplate kredita.

➤ 15. Smanjenje ili gubitak prihoda

Ako vam se tijekom otplate kredita smanje primanja to može značajno umanjiti mogućnost otplate kredita. Ovaj rizik postoji kod svih vrsta kredita, a veći je kod onih kredita koji se ugovaraju na duži vremenski period (npr. stambeni krediti).

U slučaju da zbog opravdanih razloga (npr. gubitka posla) ne budete u mogućnosti redovito otplaćivati kredit, možemo vam ponuditi različite mjere za ublažavanje poteškoća otplate. To su, npr., mirovanje kredita, produljenje roka otplate kredita, reprogram itd. Više o mogućnostima možete pročitati u Pojmovniku.

➤ 16. Promjena tečaja (valutni rizik)

Ako ugovorimo kredit s valutnom klauzulom, bitno je da znate da postoji rizik promjene tečaja (valutni rizik). Strana valuta u budućnosti može imati manju ili veću vrijednost u odnosu na euro (EUR) nego što je to sada. Ovisno o međusobnom tečaju valuta, iznos vašeg kredita u eurima i iznos anuiteta/rate kredita u eurima, može se povećati ili smanjiti.

Ovaj rizik je veći ako svoja primanja imate u eurima, nego ako su ona u istoj valuti kao što je kredit. Npr. pomorci često imaju primanja u stranoj valuti i zato je valutni rizik za njih manji (ako im je valuta primanja ista kao i valuta kredita).

Tečaj eura u odnosu na druge valute

Tečaj eura u odnosu na druge valute, poput primjerice američkog dolara (EUR/USD) ili švicarskog franka (EUR/CHF), formiraju se isključivo pod utjecajem globalne ponude i potražnje. Tržišna kretanja na svjetskim deviznim tržištima nije moguće predvidjeti i zato mogu predstavljati valutni rizik. Kako se odnosi između valuta mijenjaju svaki dan, bilo bi dobro da njihovo kretanje pratite na internetskim stranicama Hrvatske narodne banke, Europske središnje banke ili poslovnih informativnih servisa poput Reutersa ili Bloomberg-a.

➤ 17. Promjenjiva kamatna stopa

Kod kredita s promjenjivom kamatnom stopom postoji rizik promjene kamatnih stopa (referentne kamatne stope), a on je veći kod kredita s dužim razdobljem otplate. Ovaj rizik nastaje zbog promjena na financijskim tržištima koje utječu na izračun promjenjivog dijela kamatne stope i nad kojima mi nemamo nikakvu kontrolu. Rizik promjene visine ugovorenenih kamatnih stopa nastaje zbog promjenjivih parametara pri formiranju kamatnih stopa. Promjenjivi parametar može se kretati na više i na niže, što će izazvati promjenu visine ukupne kamatne stope pa time i promjenu mjesečnog zaduženja korisnika kredita.

Referentna kamatna stopa je parametar koji se ostvaruje na pojedinom tržištu novca za određenu valutu za određeno razdoblje. Kao posljedica promjene tržišnih kretanja može doći do promjena odnosa ponude i potražnje za novcem na dotičnom financijskom tržištu. Na ponudu i potražnju za novcem mogu utjecati promjene monetarne i fiskalne politike, promjene razine likvidnosti sudionika na financijskom tržištu i njihova očekivanja, percepcije rizika investitora, ali i poremećaji na svjetskom ili regionalnom financijskom tržištu. Promjena referentne tržišne kamatne stope rezultat je promjena odnosa tržišne ponude i potražnje za novcem referentnoga tržišta, kao i promjena očekivanja. Promjene referentne kamatne stope na inozemnim tržištima neovisne su od mjera HNB-a.

Promjenjiva kamatna stopa može biti vezana uz različite referentne kamatne stope (više o njima možete pročitati u Prilozima 2 i 3) na koje utječu različiti faktori.

Kako na promjene ponude i potražnje na financijskim tržištima utječe mnogo faktora, bilo bi dobro da pratite izvještaje HNB-a, Hrvatske udruge banaka i drugih neovisnih poslovnih analitičara i novina.

IV. VAŠI PODACI

Da bismo ugovorili kredit potrebni su nam vaši podaci te o njima brinemo i štitimo ih u skladu sa svim propisima Europske Unije i Republike Hrvatske. U nastavku možete pročitati više o tome.

18. Osobna iskaznica ili putovnica, nešto od toga dvoje trebamo da bismo znali da ste to stvarno vi

Kako bismo utvrdili vaš identitet trebate nam pokazati važeću osobnu iskaznicu ili putovnicu. Ukoliko ćemo trebati dodatne podatke, tražit ćemo da donesete i drugu dokumentaciju. Kopije vaših dokumenata možemo zadržati, a čuvat ćemo ih u skladu s propisima o zaštiti osobnih podataka.

Ova točka se odnosi na sve osobe koje uz vas sudjeluju u kreditu — sudužnici, solidarni jamci, i davatelji osiguranja (najčešće založni dužnici).

19. Ako promijenite podatke, promjenu nam javite

Ukoliko dođe do promjene vaših osobnih podataka ili drugih bitnih podataka poput promjene prebivališta ili poslodavca, o tome nas trebate odmah obavijestiti. To trebate učiniti osobno u poslovnici, uz predočenje dokumenta koji to potvrđuje (npr. potvrda o novom prebivalištu).

Informacije o svojim kontakt podacima (adresa na koju želite primati naše obavijesti, e-mail adresa, broj telefona, broj mobitela, broj telefaksa) možete nam dati:

- osobno u poslovnici,
- porukom putem vaše RBA DIREKT usluge,
- telefonski djelatnicima u našem kontakt centru na broju 072 62 62 62 (trebate zvati s broja koji ste prethodno registrirali kod nas, a za vašu sigurnost provjerit ćemo dodatno vaš identitet),
- na neki drugi način koji omogućuje pouzdano utvrđivanje identiteta.

U slučaju da nas ne obavijestite o promjeni svojih podataka, mi možemo koristiti informacije o njima iz javno dostupnih izvora ili ih tražiti od državnih institucija.

Molimo vas da nas o svim promjenama odmah obavijestite jer vi odgovarate ukoliko zbog naše neobaviještenosti dođe do štete prema vama, nama ili trećim stranama.

➤ 20. Vaši podaci se čuvaju na sigurnom

Vaše osobne podatke (poput imena i prezimena ili adrese) pohranjujemo na sigurno mjesto u našoj bazi podataka koja je dio baze svih članica Raiffeisen grupe. Prema svim podacima koje prikupljamo i obrađujemo, postupamo u skladu s važećim propisima koji uređuju zaštitu osobnih podataka¹⁰.

Detaljne informacije o korištenju i čuvanju osobnih podataka možete pročitati u Pravilima postupanja Raiffeisenbank Austria d.d. s osobnim podacima. Ona uključuju informacije o našim i vašim pravima i obvezama, razlozima i pravnoj osnovi obrade podataka, mjerama sigurnosti i dr. Ta pravila su vam dostupna u našim poslovnicama i na internetskoj stranici www.rba.hr. Prihvatom ovih Općih uvjeta i/ili potpisom ugovora o kreditu potvrđujete da ste pročitali ta Pravila.

Tijekom suradnje s vama možemo saznati financijske podatke o vama koji se zajedno s osobnim podacima smatraju bankarskom tajnom. S podacima koji su bankarska tajna postupamo u skladu sa zakonom¹¹.

Vaše osobne podatke ili bankovnu tajnu otkrivamo trećim stranama samo onda kada je to dopušteno zakonom. U tom slučaju zahtijevamo od svih osoba kojima prosljedimo podatke da ih tretiraju u skladu s primjenjivim zakonskim obvezama čuvanja bankovne tajne i zaštite osobnih podataka. Također zahtijevamo i da ne prosljeđuju takve podatke trećim osobama (osim u slučajevima kada je to propisano zakonom).

Ova točka se odnosi na sve osobe koje uz vas sudjeluju u kreditu — sudužnici, solidarni jamci, založni dužnici, davatelji osiguranja. Uz to, odnosi se i na sve druge fizičke osobe čije podatke trebamo za sklapanje ili izvršenje ugovora o kreditu.

➤ 21. Dodatna dokumentacija

Ako utvrdimo da je potrebno, možemo tražiti od vas dodatnu dokumentaciju koju nam trebate dostaviti.

➤ 22. Čuvat ćemo našu međusobnu usmenu i pismenu komunikaciju kako biste uvijek znali što je dogovoreno

Kako bismo lakše riješili eventualne nesporazume i sporove te poboljšali usluge, svi naši telefonski razgovori koji se obavljaju putem našeg Kontakt centra kao i telefonski razgovori između Vas i našeg odjela Naplate potraživanja se snimaju, i te snimke čuvamo u svrhu dokazivanja svega što smo dogovorili u telefonskim razgovorima, kao što čuvamo i svu ostalu usmenu, pisanu i digitalnu komunikaciju s vama.

¹⁰ Uredba (EU) 2016/679 o zaštiti pojedinaca u vezi s obradom osobnih podataka (GDPR) i Zakon o provedbi Opće uredbe o zaštiti podataka.

¹¹ To propisuje Zakon o kreditnim institucijama.

V. OPĆE ODREDBE

U ovom dijelu možete pročitati više informacija o primjeni i mogućim izmjenama ovih Općih uvjeta, kao i o načinima rješavanja nesporazuma vezanih uz njih. Za sve što izričito nije utvrđeno ovim Općim uvjetima primjenjuju se ažurni (posljednji važeći) zakonski i podzakonski propisi i ostali akti koji reguliraju naše kreditno poslovanje, a koji su pobrojani u točki VIII. ovih Općih uvjeta, Prilog 1. pod nazivom „Ostali akti i propisi“.

23. Stupanje na snagu

Ovi Opći uvjeti stupaju na snagu 25.3.2024. i s tim datumom prestaju se primjenjivati Opći uvjeti u kreditnom poslovanju s fizičkim osobama koji stupili na snagu 22.1.2024.

Opće uvjete uvijek možete pronaći u našim poslovnicama i na internetskoj stranici www.rba.hr.

24. Nadopuna ugovora

Opći uvjeti nadopunjuju odredbe koje pojedinačni ugovor o kreditu sadrži ili se na njih poziva. Ne primjenjuju se na kredite u obliku dopuštenog prekoračenja (dopušteni minus na tekućem računu) i na revolving kredite po kreditnim karticama.

Stupanjem na snagu ovi Opći uvjeti se primjenjuju na sve ugovore o kreditu koji se pozivaju na Načela za utvrđivanje promjene kamatnih stopa za kredite i depozite i Načela za utvrđivanje promjene naknada za usluge, a sklopljeni su prije tog datuma.

Temeljem Zakona o uvođenju eura kao službene valute u Republici Hrvatskoj svi krediti odobreni u kunama konvertiraju se u kredite u eurima od 1.1.2023.

Ako su odredbe Općih uvjeta i odredbe pojedinačnih ugovora u suprotnosti, onda se primjenjuju odredbe pojedinačnog ugovora.

25. Moguće je da će se ovi Opći uvjeti mijenjati i nadopunjavati

Mi imamo pravo mijenjati i nadopunjavati ove Opće uvjete.

Od datuma stupanja na snagu, ovi Opći uvjeti primjenjuju se i na prethodno sklopljene ugovore koji su se pozivali na Opće uvjete u kreditnom poslovanju s fizičkim osobama u slijedećim slučajevima:

- Kada se mijenjaju odredbe Općih uvjeta koje se odnose:
 - na razloge i slučajeve primjene zamjenske referentne kamatne stope u slučaju kada je ugovoreni parametar za utvrđivanje promjenjive kamatne stope prestao postojati ili više nije primjenjiv, a nadležno tijelo, prema javnim, primjenjivim pravilima, neovisno od namjere ugovornih strana, nije odredilo zamjenu za Parametar;
 - na mjere naplate i njihov redoslijed primjene u slučaju neuredne otplate;
 - na upozorenja na rizike za pojedine vrste kredita,
 - na postupanje s preplatom, o uračunavanju ispunjenja u slučaju kada plaćeni iznos nije dovoljan za podmirenje cjelokupne novčane obveze,
 - na ugovaranje moratorija na otplatu kredita,
 - na način obavještanja kreditora o promjeni podataka korisnika kredita i drugih sudionika.

- Kada se bilo koja odredba Općih uvjeta mijenja uslijed izmjena zakonskih ili podzakonskih propisa koji se primjenjuju na ovaj ugovorni odnos ili uslijed promjena u poslovanju uvjetovanih tehničkim-tehnološkim razlozima.

Kod promjene Općih uvjeta Banka će, najmanje 15 dana prije njihovog stupanja na snagu, poslati pisanu obavijest korisniku kredita o promjeni Općih uvjeta onim korisnicima kredita na koje se promjena odnosi. Obavijest korisnicima kredita bit će poslana na jedan od slijedećih načina, a kako slijedi:

- putem RBA direkt servis (RBA internetsko i/ili RBA mobilno bankarstvo) svim korisnicima kredita koji koriste te servise,
- e-mailom na zadnju adresu koju je korisnik kredita dostavio Banci za komunikaciju (ako ne koristi prethodne servise),
- poštom na zadnju adresu (ako ne koristi servise i nema e-mail adresu).

VI. VAŠA SUGLASNOST

Potpisivanjem ugovora o kreditu potvrđujete da ste upoznati s Općim uvjetima, aktima na koje se pozivaju (koji su navedeni u točki VIII. ovih Općih uvjeta Prilog 1. pod nazivom „Ostali akti i propisi“) i s uvjetima ugovora o kreditu. Također, potpisivanjem ugovora potvrđujete da smo vam pružili sve informacije sukladno zakonskim propisima te da ste s njima u cijelosti suglasni.

VII. POJMOVNIK

Pojam	Objašnjenje
Kredit	Kredit je novčani dužničko-vjerovnički odnos, odnosno sporazum, temeljem kojeg (Banka kao vjerovnik) posuđujemo određeni iznos novčanih sredstava vama (klijentu), na ugovoreno vrijeme i uz ugovorene uvjete povrata.
Anuitet	Iznos kojim mjesečno (ili u nekom drugom vremenskom intervalu) otplaćujete svoj kredit. Anuitet je jednak tijekom cijele otplate za kredite s fiksnom kamatnom stopom. Kod kredita s promjenjivom kamatnom stopom jednak je tijekom određenog obračunskog razdoblja, no može se promijeniti u sljedećim obračunskim razdobljima ovisno o rastu ili padu promjenjive kamatne stope. Anuitetom plaćate i kamatu i glavnicu kredita, pri čemu anuiteti na početku otplate imaju veći udio kamate, a prema kraju otplate udio kamate je sve manji i manji.
Anuitetska otplata s posebnim obrokom	Kod ove vrste otplate kredita anuitete se računa s pretpostavkom da će zadnja uplata sadržavati veći dio glavnice kredita nego da je otplata glavnice bila raspoređena ravnomjerno kroz cijelo razdoblje otplate.
Brisovno očitovanje	Dokument kojim potvrđujemo da ste podmirili sve obveze po kreditu i da smo suglasni s time da se briše hipoteka s nekretnine ili da se briše neka druga vrsta založnog prava na vašoj ili imovini drugih sudionika kreditnog odnosa.
Davatelj osiguranja	Fizička ili pravna osoba (npr. tvrtka) čija imovina služi kao sredstvo osiguranja za vaš kredit. Primjerice sredstvo osiguranja može biti nekretnina (tj. hipoteka na toj nekretnini) ili dionice.
Dekurzivna metoda	Kod ove metode kamata se obračunava na kraju obračunskog razdoblja (što je najčešće kraj kalendarskog mjeseca).
Flexi anuitetska otplata	Kod ove vrste otplate možete odrediti hoćete li u prvom razdoblju otplate plaćati veće ili manje anuitete. To ovisi o našoj procjeni i vašim željama i mogućnostima.
Kreditna sposobnost	Naša procjena vaše sposobnosti da po ugovorenim uvjetima u potpunosti i u roku platite sve obveze u vezi kredita.
Kreditni račun	Za otplatu vašeg kredita otvaramo poseban račun na koji se bilježi sav promet koji je uz njega vezan. Zatvaramo ga nakon što platite sve obveze u vezi kredita.

Mirovanje kredita	Period tijekom kojeg smo se dogovorili da iz opravdanog razloga (npr. smanjila su vam se primanja) ne trebat e otplaćivati glavnice, tj. tijekom kojeg kredit „miruje“. Tijekom tog razdoblja obračunavaju se kamate koje trebate plaćati, osim ako se nismo dogovorili drugačije.
Referentno razdoblje	Vremenski period za koji se izračunava neki iznos, npr. kamatna stopa za idućih 12 mjeseci.
Otplatni plan	Informativni prikaz datuma dospijeća anuiteta ili rata, udjela glavnice i kamata u njima te preostalih iznosa glavnice i kamata nakon svakog otplaćenog anuiteta ili rate.
Ugovor o kreditu	Ugovorom o kreditu obvezujemo se vama kao korisniku kredita staviti na raspolaganje određeni iznos novčanih sredstava, na određeno vrijeme, za neku namjenu ili bez utvrđene namjene. Vi kao korisnik se obvezujete plaćati ugovorenu kamatu i dobiveni iznos novca vratiti u vrijeme i na način kako je utvrđeno ugovorom. Ugovor o kreditu mora biti sklopljen u pismenoj formi. Ugovorom o kreditu utvrđuju se iznos te uvjeti davanja, korištenja i vraćanja kredita .
Ovjera ugovora	Kod ovjere ugovora, javni bilježnik potvrđuje da je osoba u njegovoj nazočnosti svojeručno potpisala ugovor ili potpis na ugovoru priznala kao svoj. Kod ovjere ugovora javni bilježnik ne ispituje sadržajnu valjanost ugovora te vam ne pojašnjava vaša prava i obveze koje proizlaze iz njega.
Online ugovaranje kredita	Kod online ugovaranja kredita, ugovor o kreditu je sačinjen u elektroničkom obliku i potpisuje se kvalificiranim elektroničkim potpisom koji ima jednak pravni učinak kao i vaš i naš vlastoručni potpis. Takav ugovor predstavlja elektroničku ispravu.
ePozajmica	Nenamjenski kredit koji se ugovara putem Direkt servisa (RBA internetsko i/ili RBA mobilno bankarstvo) na temelju unaprijed odobrene ponude od strane Banke.
Poček	Period od isplate kredita do početka otplate glavnice. Tijekom tog perioda ne trebate otplaćivati glavnice (vaš kredit miruje). Ipak, obračunavaju se kamate koje trebate (najčešće mjesečno) plaćati, osim ako se nismo dogovorili drugačije.

Prijeboj	Način podmirenja neke obveze kod kojeg se iznos ne uplaćuje izravno nego se dvije obveze međusobno poništavaju ("kompenziraju"). Kod kredita to se odnosi na prijeboj sa sredstvima na vašim eurskim i multivalutnim tekućim računima. Kod prijeboja vi ste nama dužni obrok kredita, a mi smo vama dužni iznos na vašem računu. Nakon prijeboja iznos na vašem računu umanjen je za iznos duga.
Produljenje roka otplate kredita	Način smanjenja anuiteta/obroka kredita o kojem se možemo dogovoriti s vama ako imate problema s plaćanjem svojih obveza. Krajnji rok otplate kredita se pomiče na kasniji datum. Zbog takvog dužeg roka otplate anuitet/obrok kredita je manji.
Proporcionalni kamatnjak	Kod ove metode kamata se obračunava svaki mjesec tijekom otplate kredita.
Redovna kamata	Kamata koje se dogovara ugovorom o kreditu i koja se primjenjuje cijelo vrijeme otplate kredita.
Refinanciranje kredita	Ugovaranje novog kredita po novim uvjetima (vrijeme otplate, raspored otplate, način određivanja kamatne stope, nova sredstva osiguranja i sudionici kredita) kojim se otplaćuje stari kredit, a vi nastavljate otplaćivati novi kredit. Ovo možemo dogovoriti ako uredno plaćate svoje obveze u vezi trenutnog kredita.
Reprogram kredita	Ugovaranje novih uvjeta za trenutni kredit (produljenje vremena otplate, promjena rasporeda otplate) u slučaju da imate problema s otplatom kredita. Kod reprograma kredita sredstva osiguranja i ostali sudionici kreditnog odnosa ostaju isti.
Solemnizacija dokumenta	Javni bilježnik zajedno s vama prolazi kroz cijeli dokument i objašnjava koja prava i obveze imate prema tom dokumentu. Osim pojašnjenja obveza i prava koja imate, nakon solemnizacije dokument (npr. ugovor) postaje ovršna isprava. To znači da ako ne otplaćujete uredno kredit, možemo prema tom dokumentu provesti prisilnu naplatu.
Solidarni jamac	Fizička ili pravna osoba koja se obvezuje solidarno (po istim uvjetima kao i vi) otplaćivati vaš kredit ako ga vi ne otplaćujete te je ona jedan od sredstava osiguranja otplate kredita. Solidarni jamac ima zakonsko pravo tražiti od vas nadoknadu onog iznosa otplate kredita koji je podmiriо umjesto vas. Procjena kreditne sposobnosti solidarnog jamca je neovisna od procjene vaše kreditne sposobnosti.

Standardna anuitetska otplata	Kod ovog načina otplate svaki mjesec tijekom obračunskog razdoblja plaćate isti anuitet. Kod kredita s fiksnom kamatnom stopom to je cijelo vrijeme trajanje ugovora, a kod kredita s promjenjivom kamatnom stopom to je 12 mjeseci nakon kojih se ponovno utvrđuje kamatna stopa i anuitet. Ovo je najčešći način otplate kredita.
Sudužnik	Fizička ili pravna osoba koja može ojačati vašu kreditnu sposobnost i koja je zajedno s vama dužnik. Sudužnik odgovara za kredit po istim uvjetima kao i vi.
Tražbina	Novčana obveza jedne strane prema drugoj. Vaš kredit je vaša obveza i naša tražbina. S druge strane, vaš novac kod nas je vaša tražbina i mi imamo obvezu isplatiti vam ga kada to zatražite.
Valutna klauzula	Iznos kredita i njegova otplata određuje se u stranoj valuti (npr. dolarima), ali se kod isplate i otplate kredita taj iznos preračunava u eure. Kod valutne klauzule postoji rizik promjene tečaja (valutni rizik).
Založni dužnik	Fizička ili pravna osoba (npr. tvrtka) čija imovina služi kao sredstvo osiguranja. Za razliku od sudužnika ili jamca koji odgovaraju cijelom svojom imovinom za podmirivanje obveza kredita ako dužnik to ne može, založni dužnik podmiruje kreditne obveze samo onom imovinom koju je založio.
Zatezna kamata	Kamata koja se naplaćuje ako svoje obveze ne platite do datuma dospijeca (on je uvijek jasno naznačen u otplatnom planu). Najbolji način da izbjegnute njeno plaćanje je da platite obveze do datuma dospijeca.



VIII. PRILOG 1: OSTALI AKTI I PROPISI

1. Naši akti

1. Odluka o visini naknada usluga banke
2. Pravilnik o obračunu kamata i naknada
3. Odluka o kamatnim stopama
4. Naknade u poslovima kreditiranja građana (izvadak iz Odluke iz prve stavke)
5. Pravila postupanja Raiffeisenbank Austria d.d. s osobnim podacima

2. Zakonski i drugi propisi

1. Zakon o obveznim odnosima (Zakon iz 2005. i sve njegove kasnije izmjene i dopune možete pronaći na stranici Narodnih novina narodne-novine.nn.hr)
2. Zakon o kreditnim institucijama (pročišćeni tekst ovog Zakona možete pronaći na stranici Hrvatske narodne banke (dalje: HNB) www.hnb.hr)
3. Zakon o potrošačkom kreditiranju (Zakon iz 2009. i sve njegove kasnije izmjene i dopune možete pronaći na stranici HNB-a www.hnb.hr)
4. Zakon o stambenom potrošačkom kreditiranju (Zakon iz 2017. i sve njegove kasnije izmjene i dopune možete pronaći na stranici HNB-a www.hnb.hr)
5. Odluka o efektivnoj kamatnoj stopi Hrvatske narodne banke (ovu Odluku možete pronaći na stranici HNB-a www.hnb.hr)
6. Odluka (Hrvatske narodne banke) o sadržaju i obliku u kojem se potrošaču daju informacije prije ugovaranja pojedine bankovne usluge (ovu Odluku možete pronaći na stranici HNB-a www.hnb.hr)
7. Odluka (Hrvatske narodne banke) o dodatnim kriterijima procjene kreditne sposobnosti potrošača te provođenju postupka naplate dospjelih neplaćenih obveza i dobrovoljne namire (ovu Odluku možete pronaći na stranici HNB-a www.hnb.hr)
8. Uredba (EU) 2016/679 o zaštiti pojedinaca u vezi s obradom osobnih podataka (GDPR) (ovu Uredbu možete pronaći na stranici HNB-a www.hnb.hr)
9. Zakon o provedbi Opće uredbe o zaštiti podataka (Zakon možete pronaći na stranici HNB-a www.hnb.hr)
10. Zakon o uvođenju eura kao službene valute u Republici Hrvatskoj (Zakon možete pronaći na stranici HNB-a www.hnb.hr)



IX. PRILOG 2: REFERENTNE KAMATNE STOPE

Kao promjenjivi dio promjenjive kamatne stope koristimo kamatne stope koje se utvrđuju na međunarodnom i hrvatskom financijskom tržištu i na koje mi nemamo utjecaj. Te stope nazivaju se i referentne kamatne stope (RKS) jer se na njih referiramo kod utvrđivanja promjenjive kamatne stope.

Kako smo dogovorili ugovorom o kreditu, koristimo RKS u istoj valuti i s jednakim rokom kao i obračunsko razdoblje (najčešće 12 mjeseci).

RKS se uvijek zaokružuje na gornju vrijednost dvije decimale i taj iznos će biti prikazan na vašem otplatnom planu ili na ponudi za kredit ako još nismo sklopili ugovor o kreditu.

U nastavku su RKS-e koje koristimo kod kredita s građanstvom, a točnu RKS koja se koristi za vaš kredit odredit ćemo ugovorom o kreditu ovisno o našoj trenutnoj ponudi. RKS koje koristimo za kredite su:

1. EURIBOR (eng. Euro Inter-Bank Offered Rate)
2. SARON (Swiss Average Rate Overnight)
3. SOFR (eng. Secured Overnight Financing Rate)
4. Prinos na trezorske zapise Ministarstva financija
5. Nacionalna referentna stopa (NRS)

Za kredite u ponudi koristimo EURIBOR.

Za kredite u otplati ugovorene u EUR i uz valutnu klauzulu u EUR kao referentnu kamatnu stopu koristimo EURIBOR, za kredite ugovorene uz valutnu klauzulu u CHF koristimo SARON, a za kredite ugovorene uz valutnu klauzulu u USD koristimo SOFR.

Za kredite u otplati ugovorene u kunama prije uvođenja eura, koji se temeljem Zakona o uvođenju eura kao službene valute u konvertiraju u EUR, kao referentnu kamatnu stopu nakon uvođenja eura koristimo prinose na trezorske zapise Ministarstva financija u euru.

a) EURIBOR, SARON i SOFR

EURIBOR je referentna kamatna stopa za euro (EUR) koja se utvrđuje na europskom međubankarskom tržištu. Podaci o stopi dostupni su na [About Euribor® | The European Money Markets Institute \(EMMI\) \(emmi-benchmarks.eu\)](https://www.euribor.com/)

SARON je referentna kamatna stopa za valutu švicarskog franka (CHF) koju utvrđuje Six Grupa temeljem prethodno sklopljenih depozita na međubankarskom tržištu. Podaci o stopi dostupni su na stranici <https://www.six-group.com/en/products-services/the-swiss-stock-exchange/market-data/indices/swiss-reference-rates.html>.

SOFR je referentna prekonorna kamatna stopa za osigurana zaduženja banaka u američkim dolarima. Izračun i objava SOFR stopa je u nadležnosti The Federal Reserve Bank of New York. Podaci o stopi dostupni su na stranici [Secured Overnight Financing Rate Data - FEDERAL RESERVE BANK of NEW YORK \(newyorkfed.org\)](https://www.federalreserve.gov/monetarypolicy/sofr.htm). Uz prekonornu SOFR stopu, CME Group izračunava i objavljuje Term SOFR stope koje predstavljaju referentne stope za ročnosti 1,3,6,12 mjeseci a čiji izračun se temelji na tržišnim očekivanjima koja proizlaze iz globalnih tržišta izvedenica; podaci o stopama dostupni su na stranici [Term SOFR - CME Group](https://www.cmegroup.com/markets/interest-rates/sofr/term-sofr.html). Navedene RKS dnevno objavljuje poslovni informacijski servis Reuters. SARON i SOFR i EURIBOR predstavljaju prosječne stope po kojima su ugovorene relevantne stvarne međubankarske transakcije.

Ako Reuters trenutno ne radi ili ne nudi podatke za određene RKS, koristit ćemo podatke drugih poslovnih informacijskih servisa (poput Bloomberg). U slučaju da Reuters trajno prestane raditi, obavijestit ćemo vas koji će biti novi informacijski servis čije podatke ćemo koristiti za utvrđivanje visine RKS-a.

Visine parametara dostupne su i na web stranici Banke: [Indikatori - Raiffeisenbank Hrvatska \(rba.hr\)](https://www.raiffeisenbank.hr/indikator)

Kako je obračunsko razdoblje za kredite najčešće 12 mjeseci koristimo RKS na isti taj rok. Za kredite u eurima koristi se 12-mjesečni EURIBOR (12M EURIBOR), za kredite s valutnom klauzulom u američkim dolarima 12-mjesečni Term SOFR a za kredite s valutnom klauzulom u švicarskim francima, temeljem Provedbene uredbe Komisije (EU) 2021/1847, od 14.10.2021. o određivanju zakonske zamjene za određena dospijeca LIBOR-a za CHF, mjesečni SARON uvećan za fiksnu prilagodbu kamatne marže u visini 0,2048.

U ponudi za ugovaranje kredita (tj. dok dogovaramo kredit s vama) koristit ćemo odgovarajuću RKS koja je bila utvrđena kalendarski mjesec i dva radna dana prije dana kada sastavljamo ponudu.

Kod utvrđivanja promjenjive kamatne stope za kredit u otplati, koristit ćemo odgovarajuću RKS utvrđenu kalendarski mjesec i dva radna dana prije početka obračunskog razdoblja. Ako je tako utvrđena promjenjiva kamatna stopa različita od trenutne, javit ćemo vam to najmanje 15 dana prije početka obračunskog razdoblja. Uz to, dostavit ćemo vam i novi otplatni plan kako biste imali pregled nad svojim uplatama.

b) Prinos na trezorske zapise Ministarstva financija

Trezorski zapisi su kratkoročni dužnički papiri koje izdaje Ministarstvo financija Republike Hrvatske na aukcijama. Jedinstvenu kamatnu stopu koja je ostvarena na aukciji Ministarstva financija možete pronaći na internetskoj stranici [Ministarstvo financija Republike Hrvatske - Javni dug \(gov.hr\)](https://www.mf.gov.hr/).

Kao RKS koristimo prinos na trezorske zapise na rok od 364 dana (12M TZMF) i on se koristi za kredite koji su prije dana uvođenja eura (1.1.2023. godine) bili ugovoreni u kunama, a koji se nakon uvođenja eura konvertiraju u kredite u eurima.

Kod utvrđivanja promjenjive kamatne stope za kredit u otplati, koristit ćemo prinose s aukcije održane barem kalendarski mjesec i dva radna dana prije početka obračunskog razdoblja, a najviše 90 dana prije početka obračunskog razdoblja. Ako je tako utvrđena promjenjiva kamatna stopa različita od trenutne, javit ćemo vam to najmanje 15 dana prije početka obračunskog razdoblja. Uz to, dostavit ćemo vam i novi otplatni plan kako biste imali pregled nad svojim uplatama.

Moguće je da se redovita aukcija ne održi ili da Ministarstvo financija ne ponudi izdanje s uobičajenim rokovima do dospijeca i/ili valutama, odnosno da ne prihvati nijednu ponudu u jednoj ili više vrsta trezorskih zapisa s obzirom na rok do dospijeca i odgovarajuću valutu. U tom slučaju prodajna cijena trezorskoga zapisa koji se koristi kao parametar pri određivanju promjenjivih kamatnih stopa kamatna je stopa posljednjeg ostvarenog izdanja.

c) Nacionalna referentna stopa (NRS)

To je prosječni trošak bankarskog sektora u Hrvatskoj, odnosno kamatna stopa po kojoj bankarski sektor pribavlja sredstva za kreditiranje. NRS objavljuje Hrvatska narodna banka.

Hrvatska narodna banka izračunava NRS za rokove od 3, 6 i 12 mjeseci, i to na tri različita načina:

1. NRS 1 izračunava se za depozite fizičkih osoba za eure.
2. NRS 2 izračunava se za depozite fizičkih osoba i depozite pravnih osoba nefinancijskog sektora za eure.
3. NRS 3 izračunava se za sve glavne izvore sredstava od svih fizičkih i pravnih osoba, uključujući i one iz financijskog sektora za eure, švicarske franke i američke dolare.

Kod utvrđivanja promjenjive kamatne stope za kredit u otplati, koristit ćemo 12M NRS 1 utvrđenu kalendarski mjesec i dva radna dana prije početka obračunskog razdoblja. Ako je tako utvrđena promjenjiva kamatna stopa različita od trenutne, javit ćemo vam to najmanje 15 dana prije početka obračunskog razdoblja. Uz to, dostavit ćemo vam i novi otplatni plan kako biste imali pregled nad svojim uplatama.

Visinu NRS-a možete pronaći na internetskoj stranici Hrvatske narodne banke www.hnb.hr.



X. PRILOG 3: MOGUĆNOST PROMJENE REFERENTNE KAMATNE STOPE

U nekim slučajevima trebat ćemo odrediti novu referentnu kamatnu stopu (RKS) koja je različita od trenutne. U slučaju da:

1. se metodologija, formula ili drugi način utvrđivanja Parametra za promjenu kamatnih stopa (dalje: Parametar) značajno izmjeni;
2. Administrator Parametra ili njegovo nadzorno tijelo objave da:
 - a. je administrator insolventan ili je objavljena informacija o prijavi sudu ili drugom nadležnom tijelu, burzi ili drugom sličnom sudskom, upravnom ili nadzornom tijelu koja razumno potvrđuje da je administrator insolventan,
 - b. je administrator trajno prestao ili će prestati pružati Parametar i da, u to vrijeme, ne postoji slijednik administratora koji će nastaviti pružati Parametar,
 - c. Parametar je trajno prestao ili će prestati biti u upotrebi, ili
 - d. se Parametar više ne smije koristiti; ili
3. administrator Parametra utvrdi da bi Parametar trebao biti izračunavan u skladu sa smanjenim doprinosima ili planovima ili drugim dogovorima za oporavak ili nastavak pružanja i bilo okolnosti koje su dovele do takvog izračuna (po mišljenju Banke) privremene ili je Parametar izračunavan u skladu sa bilo kojim takvim planom ili dogovorom u periodu ne kraćem od <90> dana, ili
4. Parametar, po mišljenju Banke, više nije primjeren za svrhu izračuna kamatne stope temeljem Ugovora o kreditu;

Banka će obavijestiti korisnika kredita i utvrditi novi Parametar („Alternativni parametar“) pridržavajući se pri tome tada važećih zakonskih ograničenja u pogledu promjenjivog dijela kamatne stope.

Kao Alternativni parametar primjenjivat će se parametar koji će nadležno tijelo, prema javnim, primjenjivim pravilima, neovisno od namjere ugovornih strana, odrediti kao zamjenu za Parametar. Ako nadležno tijelo ne odredi zamjenu, kao alternativni parametar primjenjivat će se referentna stopa koja je prema metodologiji, formuli i načinu utvrđivanja najbližnja RKS, a koja je u skladu sa zahtjevima iz Uredbe (EU) 2016/1011 Europskog parlamenta i Vijeća od 8. lipnja 2016. o indeksima koji se upotrebljavaju kao referentne vrijednosti u financijskim instrumentima i financijskim ugovorima.

