Raiffeisen Bank

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, kamata i sl.).

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 kod nekih kredita sredstva osiguranja (poput police životnog osiguranja). Vašu zaduženost i urednost u podmirivanju obveza prema drugim vjerovnicima kod kojih imate kredite provjerit ćemo uvidom u kreditni registar (OSR sustav ili drugi registar).
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 i kod stambenih kredita dokumentaciju kojom se dokazuje stambena namjena, 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 3, 6 ili 12 mjeseci (promjenjiva kamata vezana uz promjenjivu referentnu vrijednost) 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. sudužnika) su kod nas sigurni. Podatke pohranjujemo i koristimo u skladu s europskim i hrvatskim zakonima. Podatke o Vašoj zaduženosti i urednosti u podmirivanju obveza u Banci dostavljamo u kreditni registar (OSR sustav ili drugi registar).

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

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

- (datum primjene: 20.11.2026.)

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.

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 vrijednosti (odnosi se na promjenjive kamatne stope) te (3) opis uvjeta kada se referentne vrijednosti 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
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) Ponekad ćemo kod pojedinih vrsta kredita nuditi pogodnosti (npr. nižu kamatnu stopu ukoliko kod nas primate ili ćete preusmjeriti svoja redovna primanja). Ako Vam nudimo pogodnost, to ćemo navesti u ponudi koju Vam dajemo.
   d) Interkalarna kamata
   e) Ako su otplate na vrijeme, zateznih kamata neće biti
   f) Jednostavno objašnjena efektivna kamatna stopa

II. OTPLATA KREDITA

9. Nekoliko je načina otplate kredita koje možemo dogovoriti, ovisno o vašim željama i mogućnostima
10. Naknade kod kredita
11. Ako želite, imate mogućnost prijevremene otplate kredita
12. Odustanak od kredita
13. Neke vrste kredita možete pretvoriti iz kredita s valutnom klauzulom u kredit u eurima

14. Vjerujemo da ćete se držati onoga što dogovorimo. U slučaju odstupanja od dogovorenog, primjenjuju se odredbe navedene u nastavku.
    a) Mjere naplate
    b) Prijeboj tražbina
    c) Prijenos prava i obveza
    d) Nenovčane obveze

15. Da biste imali stalnu kontrolu, tu su izvještaji o otplati kredita
    a) Godišnji izvadak
    b) Otplatni plan
    c) Obavijest o dostavi podataka u OSR sustav ili drugi kreditni registar
    d) Obavijest o konačnoj otplati

III. RIZICI

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

IV. VAŠI PODACI

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

V. OPĆE ODREDBE

24. Stupanje na snagu
25. Primjena Općih uvjeta i odnos prema ugovoru o kreditu
26. 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 VRIJEDNOSTI

X. PRILOG 3: MOGUĆNOST PROMJENE REFERENTNE VRIJEDNOSTI

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 poslovnicama 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, 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 potrošačem.
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:
- popuniti i podnijeti zahtjev za kredit u poslovnici ili putem drugih dostupnih kanala za ugovaranje pojedinih vrsta kredita uz vašu identifikaciju (npr. RBA mobilno bankarstvo),
- dostaviti obveznu dokumentaciju koja je različita ovisno o vrsti kredita, a čiji popis možete dobiti u poslovnicama, na našoj internetskoj stranici ili u RBA mobilnom bankarstvu,
- ako će uz obveznu biti potrebna i dodatna dokumentacija, o tome ćemo vas obavijestiti.

Nenamjenske kredite uz zalog oročenog garantnog depozita u Banci odobravamo u valuti EUR ili eurskoj protuvrijednosti po srednjem tečaju HNB-a za valutu USD (takvi krediti se zovu krediti s valutnom klauzulom te kod njih postoji rizik vezan uz promjenu tečaja, o kojem više možete pročitati u poglavlju 17. Rizici). Sve druge kredite odobravamo u valuti EUR.

U slučaju da nam ne pružite informacije i dokumente koje vas tražimo te ne možemo procijeniti Vašu kreditnu sposobnost, odbiti ćemo vaš kreditni zahtjev.

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

Nakon što nam dostavite sve potrebne informacije i dokumente mi 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 kojima Banka raspolaže te podatke dostupnih registara (npr. podatke koji se razmjenjuju putem Osnovnog sustava razmjene /OSR/ posredstvom Hrvatskog registra obveza po kreditima) i institucija te javno dostupne podatke prikupljene putem trećih osoba.

Obavijestit ćemo vas o odluci o vašem zahtjevu. Ako odobrimo kredit, moguće je da uvjeti kredita budu onakvi kakve ste tražili u svom zahtjevu, ali i da vam kredit bude odobren po drugačijim uvjetima (primjerice niži iznos ili uz dodatno sredstvo osiguranja ako procijenimo da za tražene uvjete nemate kreditnu sposobnost).

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

Kao osiguranje da ćete otplatiti kredit, tražit ćemo sredstva 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). Možemo zatražiti i dodatne instrumente osiguranja ukoliko procijenimo 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 nekretnine,
- vinkulirana/založena polica osiguranja života,
- zalog vrijednosnih papira i udjela u investicijskim fondovima,
- garancija,
- drugo.

Garantni depozit je namjenski depozit, založen u svrhu osiguranja povrata iznosa kredita koji se ugovara po Lombardnom kreditu uz zalog oročenog depozita. Minimalni iznos potrebnog garantnog depozita je 1.000,00 EUR odnosno odgovarajuća protuvrijednost depozita u USD po srednjem tečaju Banke. Garantni depozit se oročava u valuti kredita. Depozit se oročava na rok koji je mjesec dana duži od datuma dospijeća zadnjeg anuiteta po kreditu. Kamatna stopa na depozit je jednaka kamatnoj stopi prema redovnim uvjetima za oročenje štednih uloga fizičkih osoba s jednokratnom uplatom sukladno Odluci o kamatnim stopama, fiksna do dospijeća. U slučaju prijevremenog razročenja garantnog depozita, radi prijevremene konačne otplate kredita, priznaje se kamatna stopa na depozit sukladno Odluci o kamatnim stopama. Kada se kredit odobrava uz oročeni garantni depozit, kredit se može odobriti u visini 95% iznosa garantnog depozita.
Mi smo ovlašteni izvršiti prijeboj garantnog depozita s bilo kojom dospjelom i nepodmirenom tražbinom iz Ugovora, i to u bilo koje doba, po vlastitoj procjeni, bez posebne suglasnosti Korisnika i/ili davatelja depozita, uz naknadnu obavijest Korisniku i/ili davatelju depozita. U slučaju prijeboja mi otkupljujemo sredstva depozita po našem kupovnom tečaju važećem na dan namirenja tražbine po Ugovoru.

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

U slučaju da ne ispunite obveze (npr. ne plaćate anuitete u ugovorenom roku), mi se možemo naplatiti iz sredstava osiguranja, prema redoslijedu navedenom u točki 14. ovih Općih uvjeta.

6. Na jednom mjestu detaljno opisani koraci sklapanja ugovora

a) Prije sklapanja ugovora

Na posebnom obrascu pod nazivom „Europski standardizirani informativni obrazac" (ESIS) Vi i ostali sudionici u kreditu dobit ćete informacije s važećim uvjetima. Za potrošačke kredite koji nisu stambeni potrošački krediti te ćete informacije dobivati na obrascu „Standardni europski informativni obrazac o potrošačkom kreditu" (SECCI) čim ga počnemo koristiti (kad odgovarajući propis stupi na snagu), a do tada ih i za te kredite dobivate na ESIS-u. Ako zatražite, 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 "Naknade u poslovima kreditiranja građana" i Opće uvjete.

Prije sklapanja ugovora dat ćemo vam i odgovarajuća objašnjenja o ponuđenom kreditu i eventualnim dodatnim uslugama kako biste mogli procijeniti odgovara li kredit vašim potrebama i financijskoj situaciji. Objašnjenja uključuju pojašnjenje predugovornih informacija, bitnih obilježja kredita i njegovih učinaka na vas, uključujući posljedice kašnjenja s plaćanjem.

Ovisno o vrsti i uvjetima kredita, za dobivanje kredita ili za dobivanje kredita pod ponuđenim uvjetima možda ćete trebati ugovoriti i određenu dodatnu uslugu. To može biti, primjerice, osiguranje nekretnine koja služi kao osiguranje kredita, životno osiguranje ili otvaranje i vođenje računa. U dokumentaciji za konkretni kredit navest ćemo koje dodatne usluge trebate ugovoriti. Ako je dodatna usluga uvjet za dobivanje kredita ili za dobivanje kredita pod ponuđenim uvjetima, njezin trošak uključujemo u EKS kada nam je taj trošak poznat.

Trošak dodatne usluge koju ugovarate prema vlastitom izboru, a koja nije uvjet za dobivanje kredita i ne utječe na uvjete kredita, ne uključujemo u EKS. To se, primjerice, odnosi na osiguranje otplate kredita ako ga ugovarate dobrovoljno.

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, na papiru (uz vlastoručni potpis) ili u elektroničkom obliku (uz kvalificirani elektronički potpis). U ovoj stavki nalaze se koraci u sklapanju ugovora o kreditu. Kod kredita sa sredstvima osiguranja postoje dodatni koraci koje smo posebno izdvojili.

1. Nakon što smo vam odobrili kredit, mi osiguravamo po jedan primjerak s naše strane potpisanog 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. Ako nema sredstava osiguranja, vi i ostali sudionici ugovor potpisujete u banci, osim ako se ugovor sklapa online.
   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 (npr. ovjera potpisa na ugovoru kad je to potrebno) ili solemnizacije tih dokumenata (npr. solemnizira se zadužnica i suglasnost o zapljeni plaće). Ako nekretnina služi kao sredstvo osiguranja, onda obvezno solemnizirate i ugovor o kreditu ili sporazum o osiguranju i predajete solemnizirane dokumente 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). Ugovor mora biti potpisan i dostavljen nama unutar 30 dana od datuma ispisanog u ugovoru o kreditu. 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

Iznos kredita ćemo vam isplatiti na način i u rokovima koje smo definirali ugovorom.

Kredit vam ne moramo isplatiti ako nam u dogovorenom roku ne dostavite valjana sredstva osiguranja (npr. rješenje suda i zemljišnoknjižni izvadak kao dokaz o uknjiženoj hipoteci), dokumentaciju kojom dokazujete namjenu stambenog kredita ili utvrdimo da bilo koji dio dokumentacije koju ste nam dostavili nije vjerodostojan ili mi utvrdimo da su se u međuvremenu dogodile okolnosti koje mogu negativno utjecati na vašu mogućnost otplate kredita.

Kod isplate kredita, 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 je da obračunsko razdoblje neće početi na onaj datum koji je u prvom otplatnom planu. Više o obračunskim razdobljima možete saznati u stavki br. 9. točke II. OTPLATA KREDITA. To se ne odnosi na kredite koji se ugovaraju online, kod kojih se kod isplate ne dostavlja novi otplatni plan. Nakon što vam isplatimo dogovoreni iznos kredita slijedi otplata. Sve informacije vezane uz otplatu možete pročitati u sljedećem poglavlju.

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 obračunavamo dekurzivnom metodom, što znači da ih obračunavamo na kraju obračunskog razdoblja (to je najčešće kraj kalendarskog mjeseca). Primjenjujemo proporcionalnu metodu, pri kojoj se ugovorena godišnja kamatna stopa preračunava na trajanje obračunskog razdoblja.

Kod kredita koji se otplaćuju u anuitetima, kamata se obračunava uz pretpostavku da mjesec ima 30 dana, a godina 360 dana, po sljedećoj formuli:

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)

Kod kredita koji se otplaćuju u ratama odnosno obrocima, kamata se obračunava prema stvarnom broju dana u obračunskom razdoblju (npr. kada je obračunsko razdoblje mjesec, to može biti 28, 29, 30 odnosno 31 dan) i stvarnom broju dana u godini, odnosno 365 ili 366 dana.

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.

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

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

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 ugovorili. Redovnu kamatnu stopu definiramo ugovorom o kreditu. Vaša kamatna stopa nikada neće biti viša od zakonom propisane maksimalne kamatne stope.

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 (parametar odnosno referentna vrijednost) i fiksne marže. Fiksna marža predstavlja fiksni dio kamatne stope koji se za vrijeme trajanja kredita ne smije povećavati. Promjenjivi dio kamatne stope mijenja se prema

kretanju parametra odnosno referentne vrijednosti koju ugovaramo u ugovoru o kreditu (više o referentnim vrijednostima možete pročitati u Prilozima 2 i 3).

Tako utvrđena kamatna stopa vrijedi u razdoblju navedenom u vašem ugovoru, a koje može biti od 3, 6 ili 12 mjeseci (ovisno o vrsti referentne vrijednosti) i to se zove referentno razdoblje.

Prvo referentno 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. koji je ugovoren uz 12M EURIBOR, onda prvo referentno razdoblje počinje 1.12. i traje do 30.11. sljedeće godine, a sljedeće referentno razdoblje počinje ponovno 1.12.

Nakon proteka pojedinog referentnog razdoblja, za sljedeće referentno razdoblje koje je navedeno u ugovoru, a koje može biti 3, 6 ili 12 mjeseci ponovno se utvrđuje kamatna stopa zbrajajući fiksnu maržu i promjenjivi dio (parametar odnosno referentnu vrijednost) 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 našoj internetskoj stranici.

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 stope. 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 (zbroj fiksne marže i promjenjivog dijela) i počinje prvo obračunsko razdoblje koje može trajati 3, 6 ili 12 mjeseci ovisno o referentnoj vrijednosti uz koju je vezan vaš ugovor.

Visinu fiksne marže i promjenjivog dijela (tj. referentnu vrijednost) koji će se 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 3, 6 ili 12 mjeseci. ovisno o referentnoj vrijednosti uz koju je vezan vaš ugovor. Na taj isti način, svakih 3, 6 ili 12 mjeseci utvrđujemo promjenjivu kamatnu stopu do kraja otplate.

Na visinu kamatne stope dodatno može utjecati i bonus o kojem više možete pročitati u sljedećoj točki.

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.

Obavijesti o promjenama kamatnih stopa

Ako smo ugovorili promjenjivu kamatnu stopu, o promjeni kamatne stope obavijestit ćemo vas najkasnije 15 dana prije nego se nova kamatna stopa počinje primjenjivati. U tom slučaju poslat ćemo vam obavijest o visini nove kamatne stope, s podatkom o novoj vrijednosti parametra odnosno referentne vrijednosti, uz

objašnjenje kako ta nova vrijednost utječe na visinu kamatne stope po Vašem kreditu u idućem referentnom razdoblju (zbroj nove referentne vrijednosti i fiksne marže). Više o referentnim vrijednostima pročitajte u Prilozima 2 i 3 ovih Općih uvjeta.

Ako smo ugovorili bonus, a utvrdimo da više ne ispunjavate uvjete za bonus (npr. ugovorili smo da bonus imate dok na račun u Banci primate redovna primanja, a vi zatvorite račun), obavijestit ćemo vas da gubite pravo na bonus i da će se početi primjenjivati kamatna stopa redovne kamate bez umanjenja za bonus, a najkasnije 15 dana prije nego se nova kamatna stopa počinje primjenjivati.

Uz obavijesti priložit ćemo i izmijenjeni otplatni plan s novim iznosom anuiteta ili rate kredita.

Ako ste ugovor o kreditu potpisali nakon 20.11.2026., način na koji ste odabrali da želite primati ove obavijesti naveden je u Vašem ugovoru te ćemo vam obavijesti slati na taj način.

c) Ponekad ćemo za pojedine vrste kredita nuditi bonus koji smanjuje kamatnu stopu

Ponekad ćemo za određene vrste kredita nuditi mogućnost ugovaranja kredita pod povoljnijim uvjetima od redovnih uvjeta, primjerice nižom kamatnom stopom ako primate redovna primanja preko tekućeg/multivalutnog tekućeg računa otvorenog kod nas, ili ste u postupku prebacivanja tih primanja, ako ste zaposleni kod poslodavca s kojim imamo poslovnu suradnju i slično.

Ako za određenu vrstu kredita nudimo bonus na kamatnu stopu ili druge pogodnosti koje utječu na ukupan trošak kredita, to ćemo navesti u uvjetima kredita te u obrascima koje ćete dobiti prije potpisivanja ugovora, kao i uvjete pod kojima dobivate i gubite bonus.

Kod promjenjive kamatne stope bonus vrijedi tijekom jednog obračunskog razdoblja tj. sljedećih 3, 6 ili 12 mjeseci, a kod fiksne kamatne stope sve dok ispunjavate uvjete.

Ukoliko po kreditu ugovorimo bonus, isto će biti definirano ugovorom o kreditu (imat ćete jasno navedeno koliko iznosi redovna kamatna stopa bez bonusa, koliko iznosi bonus, kamatnu stopu umanjenu za bonus).

d) Interkalarna kamata

Interkalarna kamata je kamata koja se obračunava u visini redovne kamatne stope 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.

Više o interkalarnoj kamati možete pročitati u našem Pravilniku o obračunu kamata i naknada koji možete pronaći u našim poslovnicama i na internetskoj stranici.

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

Ako se dogodi da propustite platiti svoje dugovanje do datuma dospijeća, zaračunava se zatezna kamata.

Zatezna kamata obračunava se prema stvarnom broju kalendarskih dana u mjesecu (28, 29, 30 odnosno 31 dan) i godini (365 odnosno 366 dana), 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.

Zatezna kamata obračunava se u visini stope zakonske zatezne kamate, koja je promjenjiva sukladno Zakonu o obveznim odnosima, a obračunava se za svaki dan kašnjenja (jedan dan nakon datuma dospijeća 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 kamatne:
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*5,31%*10/365 = 2,19).

Ako uplaćujete anuitet/obrok kredita preko računa u drugoj banci ili u poslovnici druge banke, a ne koristite instant plaćanje, 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 (stopa zatezne kamate određuje se, za svako polugodište, uvećanjem kamatne stope koju je Europska središnja banka primijenila na svoje posljednje glavne operacije refinanciranja koje je obavila prije prvog kalendarskog dana tekućeg polugodišta za tri postotna poena). 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 propisima.

f) Jednostavno objašnjena efektivna kamatna stopa

Efektivna kamatna stopa (EKS) prikazuje ukupnu cijenu kredita u postocima, a točan način izračuna definiran je propisima.
Prije nego potpišete ugovor o kreditu, EKS vam omogućuje usporedbu troškova kredita kako biste mogli procijeniti koji kredit najviše odgovara vašim željama i mogućnostima. Nakon što potpišete ugovor o kreditu, EKS prikazuje ukupne troškove konkretnog kredita na temelju uvjeta i pretpostavki navedenih u ugovoru o kreditu.
U EKS se uračunavaju redovna kamata, naknade koje plaćate u vezi s ugovorom koje su nam poznate, troškovi dodatnih usluga ako su one uvjet za dobivanje kredita ili kredita pod ponuđenim uvjetima (npr. police osiguranja, naknada za vođenje računa) i trošak procjene vrijednosti nekretnine.

U EKS se ne uračunavaju trošak javnog bilježnika, trošak dodatne usluge koja nije obvezna za dobivanje kredita ili dobivanje kredita pod ponuđenim uvjetima (npr. mi vas ne tražimo da ugovorite policu osiguranja otplate kredita, ali ju vi želite ugovoriti), trošak prijenosa vlasništva nekretnine i porez na promet nekretnina te troškovi nastali zbog neispunjavanja ugovornih obveza, poput zateznih kamata ili drugih posljedica zakašnjenja.
Konkretni EKS ovisi o vrsti i uvjetima kredita, osobito o iznosu i roku otplate, redovnoj (nominalnoj) kamatnoj stopi, te troškovima koji se uključuju u njegov izračun.
Efektivna kamatna stopa ima svoj maksimum koji propisuje zakon, a on ovisi o vrsti kredita.

Efektivnu kamatnu stopu (EKS) izračunavamo individualno za Vas u trenutku kada Vam izrađujemo obrasce koje Vam uručujemo prije potpisivanja ugovora (SECCI odnosno ESIS obrazac) te u trenutku izrade ugovora, a iskazujemo je, zajedno sa svim pretpostavkama upotrijebljenima za njezin izračun, u ugovornoj dokumentaciji.

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 jedne do desetak i više godina.

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). 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.

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 dospijeća ne pomiče se zbog neradnih dana (nedjelja, praznik i sl).

Kredit možete otplaćivati izravnim terećenjem vašeg tekućeg/multivalutnog tekućeg 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 je 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. Dogovor o trajanju moratorija i načinu plaćanja kamata regulirat ćemo dodatkom ugovoru o kreditu koji trebaju potpisati svi sudionici u kreditu. 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 podmiren 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 dospijeća. Ako uplatite anuitet/obrok kredita prije datuma dospijeća, onda se iznosi preračunavaju po srednjem tečaju HNB-a važećem na dan uplate.

Ako svoje obveze plaćate izravnim terećenjem svog tekućeg/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 valutu EUR pa zatim ostale valute po redoslijedu tečajne liste.

d) Preplata

Preplata znači da ste uplatili više nego što iznose vaše obveze. Iznos koji ste preplatili koristit ćemo za podmirenje vaše sljedeće obveze (anuiteta/rate). Ako nemate dospjelih neplaćenih obveza, možete zatražiti da vam isplatimo iznos preplate u gotovini ili na vaš račun.

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

10. Naknade kod kredita

U vezi kredita naplaćujemo sljedeće naknade:

- kod kredita sa založnim pravom (hipotekom) na nekretnini: naknadu za javnobilježničku ovjeru brisovnog očitovanja

- kod kredita sa založnim pravom na vrijednosnim papirima i kod kredita za motorna vozila sa fiducijom: naknadu za upis i brisanje založnog prava odnosno fiducije,

sukladno „Naknadama u poslovima kreditiranja građana", koje su definirane Odlukom o visini naknada za usluge (u daljnjem tekstu: Tarifa).

Naknade se naplaćuju u visini stvarnih troškova, a u iznos pojedinih naknada uključeni su troškovi poput troška javnog bilježnika, upisa i/ili brisanja zaloga iz javnih upisnika, PDV-a, i drugi.

Ako neku naknadu nismo naplaćivali sukladno Tarifi kad smo sklapali ugovor nećemo vam je naplatiti niti u jednom trenutku tijekom trajanja ugovora.

Visina postojećih naknada može se promijeniti našom odlukom, o čemu ćemo vas obavijestiti najmanje 15 dana prije datuma početka primjene izmijenjene naknade, sukladno ovim Općim uvjetima.
Za stambene, nenamjenske hipotekarne i turističke kredite ugovorene nakon 20.10.2017, naknade se ne povećavaju ni u kojem slučaju. Za sve kredite ugovorene nakon 20.11.2026., naknade se ne povećavaju ni u kojem slučaju.

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

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 dospijeća zadnjeg obroka do datuma prijevremene otplate.

12. Odustanak od kredita

Ako se nakon sklapanja ugovora o kreditu predomislite i ne želite više kredit, imate pravo odustati od kredita bez potrebe da nam navedete razlog. To pravo možete iskoristiti najkasnije u roku od 14 dana od dana sklapanja ugovora o kreditu, bez bilo kakve naknade.
Ako odlučite odustati od kredita, trebate nas o tome obavijestiti prije isteka roka od četrnaest dana od dana sklapanja Ugovora i to pisanim putem, preporučenom pošiljkom, predajom pisane obavijesti u poslovnici ili slanjem autorizirane poruke putem RBA internetskog ili mobilnog bankarstva.
Ukoliko odustanete nakon što vam je kredit isplaćen, u roku od trideset dana od dana kad ste nam poslali obavijest o odustanku trebate platiti cjelokupni iznos glavnice i redovnu kamatu od dana isplate kredita do dana plaćanja.
Ako ste uz kredit kao dodatnu uslugu ugovorili tekući ili multivalutni tekući račun, imate pravo u roku od 14 (četrnaest) dana od dana obavijesti o odustanku od ugovora o kreditu, obavijestiti nas da odustajete i od tog ugovora.
Ako ste uz kredit kao dodatnu uslugu ugovorili police osiguranja imovine ili osiguranja života imate pravo u roku od 14 (četrnaest) dana od dana kada ste nas obavijestili o odustanku od ugovora o kreditu, obavijestiti osiguratelja da odustajete od ugovorenih polica osiguranja.

13. 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.

14. Vjerujemo da ćete se držati onoga što dogovorimo. U slučaju odstupanja od dogovorenog, primjenjuju se odredbe navedene u nastavku.

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 dodatnih troškova učinit ćemo što možemo kako bismo putem bilo kojih kontakt podataka koje ste nam pružili stupili u kontakt s vama i pružili vam sve informacije i podršku te vam ponudili neku od zakonom propisanih mjera za olakšanje otplate.

Ako imate poteškoća s otplatom, možete se obratiti i neovisnim pružateljima usluge savjetovanja o dugu koji vam mogu pružiti tehničku, pravnu i/ili psihološku podršku. Jedan od takvih pružatelja je Financijska agencija (FINA), kojoj se možete obratiti na broj telefona 0800 0080 ili putem elektroničke pošte info@fina.hr, odnosno osobnim dolaskom u bilo koju poslovnicu FINA-e. Informacije o usluzi savjetovanja o dugu dostupne su i na internetskoj stranici Fine www.fina.hr.

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 Obavijest u kojem vas obavještavamo da imate neplaćene obveze u vezi kredita te uputiti vas na mogućnost ugovaranja mjera za olakšanje otplate.
2. Obavijestiti vas telefonom, e-mailom ili nekim drugim kanalom o iznosu dospjelih 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. U naše ime može vas zvati i obavijestiti o navedenom specijalizirana i registrirana Agencija za naplatu potraživanja s kojom imamo sklopljen ugovor.
3. Naplatiti dospjele nepodmirene obveze po kreditima prijebojem sa raspoloživim sredstvima na svim vašim računima i oročenim štednim ulozima kod nas.
4. Poslati vam opomenu ako nakon obavijesti iz prethodnih koraka ne platite svoje obveze s upozorenjem na posljedice nepodmirenja obveza, radnjama koje namjeravamo poduzeti, eventualno dostupnim Vladinim/javnim oblicima pomoći ili podrške o kojima imamo informacije te ukazati na mogućnost ugovaranja mjera za olakšanje otplate.

5. Ponuditi neku od mjera za olakšanje otplate vašeg kredita uzimajući u obzir vaše individualne okolnosti, primjerice produljenje roka otplate, odgodu plaćanja, promjenu kamatne stope, refinanciranje ili konsolidaciju obveza, djelomičnu otplatu ili djelomičan otpis duga te konverziju valute kredita.
6. Sve pisane obavijesti i opomene iz prethodnih točaka poslat ćemo vama te sudužnicima/jamcima na jedan od sljedećih načina, a kako slijedi:
   - putem RBA direkt servisa (RBA internetsko i/ili RBA mobilno bankarstvo) svim korisnicima tih servisa,
   - poštom na zadnju adresu (onim sudionicima u kreditu koji ne koriste RBA direkt servise).
7. Ako s nama ne postignete dogovor o ponuđenim mjerama usmjerenim na naplatu ili se ne pridržavate postignutog dogovora, te i dalje ne podmirite svoje obveze, aktivirat ćemo Izjavu o zapljeni po pristanku dužnika, a zatim i Zadužnicu za vas i ostale sudionike kredita.
8. Otkazati kredit ako nakon ni jedne prethodno ponuđene odnosno dogovorene mjere ne podmirite svoje obveze. Kredit otkazujemo samo u onim situacijama koje su definirane u ugovoru o kreditu. U trenutku otkaza vama i ostalim sudionicima kredita bez naknade ćemo dostaviti poštom Izjavu o otkazu i strukturu duga u trenutku otkaza.
9. Aktivirati sljedeće instrumente ako su ugovoreni i primjenjivi: založno pravo na novčanom depozitu (garantni depozit), založno pravo na nekretnini (hipoteka), založno pravo na pokretnini ili prijenos prava vlasništva na pokretnini (fiducija), založno pravo na vrijednosnim papirima i udjelima u investicijskim fondovima, garanciju.
10. Provesti prisilnu naplatu na ostaloj imovini kako bi se podmirile obveze u vezi otkazanog kredita.

Vi snosite troškove koji nastaju iz javnobilježničkog, sudskog i ovršnog postupka, te druge stvarne i dopuštene troškove nastale radi naplate potraživanja.

b) Prijeboj tražbina

Mi smo ovlašteni dospjele, a neplaćene obveze naplatiti i prijebojem. Prijeboj znači da imamo pravo iskoristiti raspoloživa sredstva na svim vašim računima (npr. tekućem računu) i oročenim štednim ulozima kod nas za otplatu kredita u slučaju da svoje obveze ne platite do datuma dospijeća.

c) Prijenos prava i obveza

Nakon što smo vam ponudili neku od mjera olakšanja otplate, a nismo postigli dogovor ili se ne pridržavate dogovorenih mjera, mi svoje tražbine, prava i obveze iz ugovora o kreditu i sredstava osiguranja možemo prenijeti trećoj osobi na domaćem ili međunarodnom tržištu. Za to ne moramo tražiti vašu suglasnost, a ako do toga dođe, Banka će poslati pisanu Obavijest o namjeri prijenosa potraživanja vama i ostalim sudionicima kreditnog odnosa u zakonom propisanom roku, poštom ili elektroničkim putem (elektroničkom poštom ili putem RBA DIREKT servisa).
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. Ako ne ispunite tu obvezu, mi možemo otkazati kredit.

15. 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 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 ili želite promijeniti ugovoreni kanal komunikacije. Ukoliko dođe do nesporazuma ili štete vezano uz slanje obavijesti, a mi dokažemo da smo postupali pažljivo, smatrat će se da ste vi odgovorni.

Ako ste korisnik RBA DIREKT servisa, pojedine obavijesti u vezi s vašim kreditom dostavljaju se i putem tih servisa, neovisno o ugovorenom načinu dostave. Opseg obavijesti dostupnih putem RBA DIREKT servisa može se razlikovati od onih koje vam dostavljamo na ugovoreni način.

Ako ste korisnik RBA DIREKT servisa te smo ugovorili da ćete putem tih servisa primati obavijesti, a prestanete koristiti te servise, trebate ugovoriti drugi način dostave obavijesti. Mi ćemo vam obavijesti dostavljati na drugi način o kojem nas obavijestite, a ako ne ugovorite drugi način dostave, obavijesti za koje ste prethodno ugovorili da se dostavljaju putem RBA DIREKT servisa biti će dostupne za preuzimanje u Poslovnici.

Neke od obavijesti :

a) Obavijesti o stanju kredita

Izvadak o stanju po kreditu slat ćemo vam jednom godišnje na način koji ste odabrali na zahtjevu za kredit, najkasnije do kraja ožujka tekuće godine za proteklu godinu. Ostalim sudionicima u kreditu (sudužnici i jamci) izvadak ćemo poslati poštom na adresu navedenu u ugovoru o kreditu ili drugu dostavljenu adresu. Ako se ne slažete s podacima iz izvatka, trebate nam to javiti što prije kako bismo provjerili i eventualno ispravili podatke iz izvatka. Ukoliko nam ništa ne javite, smatrat ćemo da ste dobili i prihvatili sve informacije.

Ako ste ugovor o kreditu potpisali nakon 20.11.2026., način na koji ste odabrali da želite primati ovu obavijest naveden je u vašem ugovoru.

b) 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.

c) Obavijest o dostavi podataka u OSR sustav ili drugi kreditni registar

Ako kasnite s plaćanjem kredita, u OSR sustav odnosno drugi kreditni registar dostavljamo podatke o vašim dospjelim, a nepodmirenim obvezama. O tome ćemo obavijestiti vas i sudužnike/jamce poštom ili elektroničkim putem (elektroničkom poštom ili putem RBA DIREKT servisa), najkasnije u roku od 30 dana od dana unosa tog podatka u OSR sustav.

d) Obavijest o otplati kredita i preuzimanju sredstava osiguranja

Nakon otplate kredita u cijelosti, moći ćete preuzeti svoja sredstva osiguranja ukoliko nisu iskorištena za naplatu vaših obveza po kreditu. Najkasnije u roku od 15 dana od dana otplate cjelokupnog kredita poštom ćemo vam poslati potvrdu o otplati te o načinu izdavanja brisovnog očitovanja (naša suglasnost da se briše hipoteka) i preuzimanja drugih sredstava osiguranja.

Ostale sudionike (sudužnici, solidarni jamci, založni dužnici) obavijestit ćemo poštom da je kredit u cijelosti otplaćen i da mogu preuzeti svoja sredstava 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.

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.

16. 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.

17. Promjena tečaja (valutni rizik)

Ako ugovorimo kredit s valutnom klauzulom (iznos kredita izražen u stranoj valuti koji se isplaćuje i otplaćuje u eurskoj protuvrijednosti), bitno je da znate da postoji rizik promjene tečaja (valutni rizik).
Uslijed povećanja tečaja strane valute u odnosu na euro, eurska protuvrijednost anuiteta/rate u kojoj otplaćujete kredit može se povećati, čime i vaša obveza postaje veća, što može utjecati na smanjenu mogućnost redovitog plaćanja vaših ugovornih obveza.

Valutni rizik postoji i ako ugovorite kredit u euru kao domaćoj valuti, ali su vaša primanja u stranoj valuti (npr. USD), jer strana valuta u budućnosti može imati manju vrijednost u odnosu na euro nego što je to bilo u vrijeme sklapanja ugovora. U tom slučaju za otplatu istog anuiteta/rate u eurima trebao bi biti veći iznos vaših redovnih primanja, što može negativno utjecati na vašu mogućnost redovitog plaćanja ugovornih obveza.

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 Bloomberga.

18. Promjenjiva kamatna stopa

Kod kredita s promjenjivom kamatnom stopom postoji rizik promjene kamatnih stopa (referentne vrijednosti), 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 ugovorenih 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 vrijednost 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 vrijednosti (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.

Kretanje referentnih vrijednosti možete pronaći i na našoj internet stranici www.rba.hr.

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.

19. 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, a radi ispunjenja pravne obveze Banke sukladno propisima koji uređuju sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma.
Ukoliko ćemo trebati dodatne podatke, tražit ćemo da donesete i drugu dokumentaciju. Banka je obvezna prije uspostavljanja kreditnog odnosa prikupiti od Korisnika kredita i svih sudionika u kreditnom poslu, sve potrebne podatke i dokumentaciju potrebnu za identifikaciju istih i provođenje dubinske analize, a za vrijeme trajanja kreditnog odnosa evidentirati sve promjene u statusnoj dokumentaciji Korisnika kredita i svih sudionika u kreditnom poslu, povezanih osoba i vlasnika instrumenata osiguranja sukladno aktima Banke, propisima o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma, mjerama ograničavanja te ostalim prisilnim propisima. Kopije vaših dokumenata ćemo 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).

20. Ako promijenite podatke, promjenu nam javite

Ukoliko dođe do promjene vaše adrese i drugih osobnih podataka ili drugih bitnih podataka poput promjene poslodavca, o tome nas trebate odmah obavijestiti.
Promjene vezane uz novu osobnu iskaznicu možete ažurirati sami, putem RBA mobilnog bankarstva, uz videoidentifikaciju ili osobnim dolaskom u poslovnicu.
O promjeni poslodavca trebate nas obavijestiti osobno u poslovnici, uz predočenje dokumenta koji to potvrđuje (Potvrda o zaposlenju).

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

- osobno u poslovnici,
- porukom putem vašeg RBA Direkt servisa (RBA internetsko i/ili RBA mobilno bankarstvo),
- telefonski djelatnicima Korisničke podrške na broj 072 62 62 62 ili djelatnicima Naplate na broj telefona 072 82 82 82 (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.

21. 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 podataka.

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 našoj internetskoj stranici. 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 zakonom.

Vaše osobne podatke ili bankovnu tajnu otkrivamo trećim stranama samo onda kada je to dopušteno zakonom. U tom slučaju zahtijevamo od svih osoba kojima proslijedimo 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.

22. Dodatna dokumentacija

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

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

Kako bismo lakše riješili eventualne nesporazume i sporove, poboljšali usluge te imali dokaz da smo vas kontaktirali ako imate poteškoće u plaćanju i predložili vam mjere olakšanja otplate, 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.

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 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".

24. Stupanje na snagu

Ovi Opći uvjeti stupaju na snagu 20.11.2026. i s tim datumom prestaju se primjenjivati Opći uvjeti u kreditnom poslovanju s fizičkim osobama koji su stupili na snagu 15.3.2026.
Opće uvjete uvijek možete pronaći u našim poslovnicama i na našoj internetskoj stranici.

25. Primjena Općih uvjeta i odnos prema ugovoru o kreditu

Opći uvjeti nadopunjuju odredbe koje pojedinačni ugovor o kreditu sadrži ili se na njih poziva. Ako su odredbe Općih uvjeta i odredbe pojedinačnih ugovora u suprotnosti, onda se primjenjuju odredbe pojedinačnog ugovora.

Ovi Opći uvjeti 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 konvertirani su u kredite u eurima od 1.1.2023.

26. 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 sljedećim 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 redoslijed aktiviranja instrumenata osiguranja 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 obavještavanja 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 i/ili tehnološkim razlozima.

Kod promjene Općih uvjeta Banka će, najmanje 15 dana prije njihovog stupanja na snagu, poslati pisanu obavijest o promjeni Općih uvjeta onim korisnicima kredita na koje se promjena odnosi.

Obavijest korisnicima kredita bit će poslana na jedan od sljedećih 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.
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.
OSR sustav	Osnovni sustav razmjene (OSR) je sustav putem kojeg banke, financijske institucije i drugi vjerovnici, posredstvom Hrvatskog registra obveza po kreditima, razmjenjuju podatke o obvezama fizičkih osoba po kreditima, uključujući podatke o dospjelim nepodmirenim obvezama.

Kreditni registar	Baza podataka koja omogućuje razmjenu informacija u svrhu procjene kreditne sposobnosti potrošača. Takav kreditni registar u Hrvatskoj je OSR sustav (prethodno navedeno). Ako odobravamo kredit u nekoj drugoj državi članici EU, možemo koristiti vaše podatke iz kreditnog registra te države.
Mirovanje kredita (Moratorij)	Period tijekom kojeg smo se dogovorili da iz opravdanog razloga (npr. smanjila su vam se primanja) ne trebate otplaćivati glavnicu, 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	Gotovinski kredit koji se ugovara putem Direkt servisa (RBA mobilno bankarstvo).
Poček	Period od isplate kredita do početka otplate glavnice. Tijekom tog perioda ne trebate otplaćivati glavnicu (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 raspoloživim sredstvima na vašim računima. Kod prijeboja vi ste nama dužni obrok/anuitet kredita, a mi smo vama dužni iznos na vašem računu. Nakon prijeboja iznos na vašem računu umanjen je za iznos duga. Prijeboj koristimo samo ako iznos kredita nije plaćen u cijelosti na vrijeme.
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.
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.
Restrukturiranje	Ugovaranje novih uvjeta otplate za trenutni kredit (produljenje vremena otplate, moratorij, reprogram) u slučaju da imate problema s otplatom kredita.
Savjetovanje o dugu	Neovisna stručna pomoć potrošačima koji imaju ili bi mogli imati poteškoća s otplatom svojih obveza. Pružaju je Financijska agencija (Fina) i druge ovlaštene organizacije.
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 podmirio 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 dospijeća (on je uvijek jasno naznačen u otplatnom planu). Najbolji način da izbjegnete njeno plaćanje je da platite obveze do datuma dospijeća.

VIII. PRILOG 1: OSTALI AKTI I PROPISI

1. Naši akti

1. Odluka o visini naknada za usluge Raiffeisenbank Austria d.d.
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 https://narodne-novine.nn.hr/)
2. Zakon o kreditnim institucijama (tekst ovog Zakona možete pronaći na stranici Hrvatske narodne banke (dalje: HNB) www.hnb.hr)
3. Zakon o potrošačkim kreditima (Zakon iz 2026. i sve njegove kasnije izmjene i dopune možete pronaći na stranici na stranici HNB-a www.hnb.hr)
4. Zakon o potrošačkom kreditiranju (Zakon iz 2009. i sve njegove kasnije izmjene i dopune možete pronaći na stranici HNB-a www.hnb.hr) – prestao je važiti 20.11.2026., a na ranije sklopljene ugovore primjenjuje se u mjeri propisanoj prijelaznim odredbama Zakona o potrošačkim kreditima
5. Zakon o stambenom potrošačkom kreditiranju (Zakon iz 2017. i sve njegove kasnije izmjene i dopune možete pronaći na stranici HNB-a www.hnb.hr) – prestao je važiti 20.11.2026., a na ranije sklopljene ugovore primjenjuje se u mjeri propisanoj prijelaznim odredbama Zakona o potrošačkim kreditima
6. Odluka o efektivnoj kamatnoj stopi Hrvatske narodne banke (ovu Odluku možete pronaći na stranici HNB-a www.hnb.hr)
7. 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)
8. 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)
9. Odluka (Hrvatske narodne banke) o kriterijima kreditiranja potrošača (ovu Odluku možete pronaći na stranici HNB-a www.hnb.hr)
10. Uredba (EU) 2016/679 o zaštiti pojedinaca u vezi s obradom osobnih podataka (GDPR) (ovu Uredbu možete pronaći na stranici Agencije za zaštitu osobnih podataka www.azop.hr)
11. Zakon o provedbi Opće uredbe o zaštiti podataka (Zakon možete pronaći na stranici Agencije za zaštitu osobnih podataka www.azop.hr)
12. Zakon o uvođenju eura kao službene valute u Republici Hrvatskoj (Zakon možete pronaći na stranici HNB-a www.hnb.hr)

IX. PRILOG 2: REFERENTNE VRIJEDNOSTI

Kao promjenjivi dio promjenjive kamatne stope koristimo referentne vrijednosti koje se utvrđuju na međunarodnom i hrvatskom financijskom tržištu i na koje mi nemamo utjecaj. Te referentne vrijednosti 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, ali može biti i 3 ili 6 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 vrijednost 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 su se temeljem Zakona o uvođenju eura kao službene valute u Republici Hrvatskoj konvertirali u EUR, kao referentnu vrijednost nakon uvođenja eura koristimo prinose na trezorske zapise Ministarstva financija u euru.

a) EURIBOR, SARON i SOFR
EURIBOR je referentna vrijednost za euro (EUR) koja se utvrđuje na europskom međubankarskom tržištu. Podaci o stopi dostupni su na About Euribor® | The European Money Markets Institute (EMMI) (https://www.emmi-benchmarks.eu/benchmarks/euribor/)

SARON je referentna vrijednost za valutu švicarskog franka (CHF) koju utvrđuje Six Grupa temeljem prethodno sklopljenih depozita na međubankarskom tržištu. Podaci o stopi dostupni su na stranici SARON Rate: Benchmark for Swiss Mortgages | SIX (https://www.six-group.com/en/market-data/indices/switzerland/saron.html).

SOFR je referentna prekonoćna vrijednost 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). Uz prekonoćnu 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 .
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 Bloomberga). 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)

Za kredite u eurima koristi se 12-mjesečni EURIBOR (12M EURIBOR), 3-mjesečni EURIBOR (3M EURIBOR) ili 6-mjesečni EURIBOR (6M EURIBOR), za kredite s valutnom klauzulom u američkim dolarima 12mjesečni 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 dospijeća LIBOR-a za CHF, mjesečni SARON uvećan za fiksnu prilagodbu kamatne marže u visini 0,2048.

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).

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 su se nakon uvođenja eura konvertirali 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 dospijeća i/ili valutama, odnosno da ne prihvati nijednu ponudu u jednoj ili više vrsta trezorskih zapisa s obzirom na rok do dospijeća 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 banaka 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 VRIJEDNOSTI

U nekim slučajevima trebat ćemo odrediti novu referentnu vrijednost 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 bilo kojih okolnosti koje su dovele do takvog izračuna (po mišljenju Banke) privremene ili je Parametar izračunavan u skladu s 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 vrijednost koja je prema metodologiji, formuli i načinu utvrđivanja najsličnija referentnoj vrijednosti, 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.