

OPĆI UVJETI U KREDITNOM POSLOVANJU S FIZIČKIM OSOBAMA

(datum primjene: 12.06.2020.)

I. OPĆE ODREDBE

1. PODRUČJE PRIMJENE

Općim uvjetima u kreditnom poslovanju s fizičkim osobama (u daljnjem tekstu: Opći uvjeti), Raiffeisenbank Austria d.d. (u daljnjem tekstu: Banka), uređuje osnovna pravila kreditiranja i poslovnih odnosa između Klijenta i Banke.

Opći uvjeti dopunjuju odredbe pojedinačnog ugovora o kreditu, bilo da su sadržane u tom ugovoru ili ako se ugovor na njih poziva. U tekst Općih uvjeta integrirane su odredbe "Načela za utvrđivanje promjene kamatnih stopa za kredite i depozite" i odredbe "Načela za utvrđivanje promjene naknada za usluge" u dijelu koji se odnosi na kreditno poslovanje, pa se na sve ugovore o kreditu sklopljene prije stupanja na snagu ovih Općih uvjeta koji se pozivaju na navedena Načela primjenjuju ovi Opći uvjeti, od dana njihovog stupanja na snagu.

U slučaju neslaganja odredaba Općih uvjeta i odredaba pojedinačnih ugovora, primjenjuju se odredbe pojedinačnog ugovora.

Ovi Opći uvjeti ne primjenjuju se na kredite u obliku dopuštenog prekoračenja i na revolving kredite po kreditnim karticama.

2. DEFINICIJE

Pojedini pojmovi u ovim Općim uvjetima imaju sljedeće značenje:

Banka	<p>Raiffeisenbank Austria d.d. Magazinska cesta 69 10000 Zagreb Hrvatska Tel: +385 1 45 66 466 Fax: +385 1 48 11 624 INFO telefon: 072 62 62 62 INFO e-mail: info@rba.hr INFO web: www.rba.hr</p> <p>Banka je upisana u sudski registar kod Trgovačkog suda u Zagrebu pod matičnim brojem upisa MBS: 080002366, OIB: 53056966535. Sve poslovnice Banke navedene su na službenoj web stranici Banke www.rba.hr. Banka se nalazi na popisu banaka objavljenom na stranici Hrvatske narodne banke čije odobrenje za rad posjeduje i koja je nadležno tijelo za nadzor nad poslovanjem Banke.</p>
Kredit	<p>Kredit je novčani dužničko-vjerovnički odnos odnosno sporazum temeljem kojeg Banka (vjerovnik) posuđuje određeni iznos novčanih sredstava klijentu na ugovoreno vrijeme i uz ugovorene uvjete povrata.</p>
Klijent	<p>Tražitelj (korisnik) kredita, poslovno sposobna fizička osoba koja djeluje izvan područja svoje gospodarske djelatnosti ili slobodnog zanimanja, a koja se sukladno važećim propisima (Zakon o kreditnim institucijama, Zakon o potrošačkom kreditiranju, Zakon o zaštiti potrošača, Zakon o stambenom potrošačkom kreditiranju) smatra potrošačem.</p>
Ugovor o kreditu	<p>Ugovorom o kreditu banka se obvezuje korisniku kredita staviti na raspolaganje određeni iznos novčanih sredstava, na određeno vrijeme, za neku namjenu ili bez utvrđene namjene, a korisnik se obvezuje banci 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.</p>
Sudužnik	<p>Sudužnik je fizička ili pravna osoba koja solidarno jamči odnosno odgovara Banci za</p>

	ispunjenje obveza koje je preuzeo korisnik kredita u slučaju da ih on ne ispuni. Sudužnik je osoba čija se kreditna sposobnost pribraja kreditnoj sposobnosti korisnika kredita i koja pojačava kreditnu sposobnost korisnika kredita.
Solidarni jamac	Solidarni jamac je fizička ili pravna osoba koja solidarno jamči Banci da će podmiriti dug ako to ne učini korisnik kredita. Kreditna sposobnost solidarnih jamaca procjenjuje se neovisno od kreditne sposobnosti korisnika (ili sudužnika).
Založni dužnik	Založni dužnik je osoba koja odgovara svojom točno utvrđenom imovinom (određenom npr. nekretninom, pokretninom, pravima) za povrat obveza po kreditu, zasnivanjem založnog prava na toj imovini.
Davatelj osiguranja	Davatelj osiguranja je osoba koja odgovara svojom točno utvrđenom imovinom (npr. nekretninom, pokretninom, pravima) za povrat obveza po kreditu, prijenosom prava vlasništva na Banku do podmirenja svih obveza.

3. IDENTIFIKACIJA KLIJENTA

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

Klijent je obavezan na zahtjev Banke dati, odnosno predočiti i osobni identifikacijski broj (OIB).

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

Obveze iz prethodnih stavaka, odnose se i na ostale sudionike – fizičke osobe, koji uz Klijenta sudjeluju u kreditu (sudužnici, solidarni jamci, založni dužnici/davatelji osiguranja).

4. PROMJENA PODATAKA KLIJENTA

Klijent je obavezan, bez odlaganja, obavijestiti Banku o svakoj promjeni osobnih podataka, prebivališta, o promjeni poslodavca, i to osobno uz predočenje odgovarajuće isprave.

Informacije o svojim kontakt podacima (adresa za korespondenciju, e-mail adresa, broj telefona, broj mobitela, broj telefaksa) klijent može dati osobno, ili autoriziranom porukom putem ugovorenih RBA DIREKT servisa ili putem telefona ukoliko se telefonski razgovor snima.

Klijent odgovara za sve propuste i štetu koja nastane Klijentu samom, Banci ili trećim osobama zbog neobavještanja Banke o nastalim promjenama osobnih i drugih podataka. U slučaju neobavještanja, Banka će informacije o podacima klijenta koristiti iz javno dostupnih izvora i/ili će zatražiti podatke od državnih institucija sukladno zakonu.

5. ZAŠTITA PODATKA I BANKOVNA TAJNA

Osobne podatke Klijenta Banka prikuplja i obrađuje u skladu s važećim propisima koji uređuju zaštitu osobnih podataka. Informacije o pravima i obvezama Banke, koje se odnose na prikupljanje i obradu osobnih podataka, svrhe i pravne osnove obrade, te informacije o pravima i obvezama Klijenta i drugih osoba čiji se osobni podaci obrađuju, o mjerama sigurnosti i zaštite osobnih podataka koji se obrađuju, kao i sve druge informacije koje je Banka kao voditelj obrade dužna pružiti Klijentu, nalaze se u "Pravilima postupanja Raiffeisenbank Austria d.d. s osobnim podacima", (dalje: Pravila) koja su dostupna na službenoj internetskoj stranici Banke www.rba.hr i u poslovnicama Banke. Prihvatom ovih Općih uvjeta i/ili potpisom ugovora Klijent potvrđuje da je kroz Pravila od Banke dobio sve navedene informacije.

Podaci o klijentima Banke, kao i činjenice i okolnosti koje je Banka saznala na osnovi pružanja usluga klijentima i u obavljanju poslova s pojedinačnim Klijentom, predstavljaju bankovnu tajnu, te ih Banka može otkriti trećim osobama samo u slučajevima koji su propisani zakonom. Sukladno zakonskim obvezama Banke koje se odnose na upravljanje rizicima, Banka će te podatke proslijediti članicama Raiffeisen grupe u inozemstvu radi stvaranja zajedničke baze klijenata.

Banka će od svih osoba kojima je sukladno naprijed navedenim odredbama prosljedila povjerljive informacije zahtijevati da postupaju u skladu s primjenjivim zakonskim obvezama čuvanja bankovne tajne i zaštite osobnih podataka, te da ne prosljeđuju takve informacije trećim osobama, osim u slučajevima kada je to propisano zakonom.

Ova odredba odnosi se i primjenjuje i na sve ostale sudionike u kreditu (sudužnike, solidarne jamce, založne dužnike, davatelje osiguranja i sl.), kao i na sve druge fizičke osobe čije podatke Banka prikuplja i obrađuje vezano za sklapanje ili izvršenje ugovora o kreditu.

6. SUGLASNOST ZA SNIMANJE

Banka može snimati sve telefonske razgovore koji se obavljaju u poslovima kreditiranja, te snimati i pohranjivati svu pisanu i elektronsku korespondenciju, a s čime je Klijent upoznat i suglasan, te tako snimljeni razgovori mogu poslužiti u svrhu unapređenja usluge, te kao dokazno sredstvo u slučaju eventualnog nesporazuma ili spora između Banke i Klijenta.

II. KREDITNO POSLOVANJE

7. ODOBRAVANJE KREDITA

Banka odobrava kredite klijentima u skladu s kreditnom politikom Banke, ovim Općim uvjetima i drugim aktima Banke kojima se uređuje ovo poslovno područje.

Informacije o uvjetima i potrebnoj dokumentaciji za odobrenje kredita dostupne su u poslovnoj mreži i drugim distribucijskim kanalima Banke.

Da bi ostvario pravo na kredit, tražitelj kredita treba podnijeti zahtjev za kredit na propisanom obrascu Banke, prikupiti dokumentaciju kojom se utvrđuje njegova kreditna sposobnost, kao i ostalu dokumentaciju, ovisno o vrsti i namjeni kredita propisanu uvjetima za pojedinu vrstu kredita i drugim važećim aktima Banke. Banka ima pravo zatražiti i dodatnu dokumentaciju za potrebe obrade kreditnog zahtjeva.

Zahtjev za kredit Klijent može podnijeti i putem sredstava daljinske komunikacije (npr. Kliknimo na prvu, RBA digitalno bankarstvo, internet stranica Banke i drugo sredstvo daljinske komunikacije) koje će omogućiti pružanje ove usluge.

Banka neće odobriti kredit ako nije u mogućnosti procijeniti kreditnu sposobnost zato što tražitelj kredita ne želi pružiti informacije ili dokumentaciju koju je Banka zatražila od njega radi procjene njegove kreditne sposobnosti.

Kreditna sposobnost je sposobnost osobe da preuzetu obvezu ispuni u potpunosti i u roku. Procjenjuje se prilikom obrade kreditnog zahtjeva, a način utvrđivanja kreditne sposobnosti sudionika u kreditu propisan je internim aktima Banke. Ukoliko tražitelj kredita nema traženu kreditnu sposobnost, može ju pojačati sudužnikom.

Banka procjenjuje kreditnu sposobnost klijenta i ostalih sudionika na temelju primjerenih informacija koje zatraži i dobije od klijenta i/ili koristeći podatke evidentirane u Hrvatskom registru obveza po kreditima, ili drugim dostupnim kreditnim registrima, odnosno pravnim osobama osnovanim radi prikupljanja i pružanja podataka o bonitetu fizičkih ili pravnih osoba, odnosno podataka o osobama koje nisu ispunile svoje obveze o dospijeću, sukladno važećim propisima.

Ukoliko tražitelj kredita i ostali sudionici ispunjavaju sve uvjete kreditiranja propisane aktima Banke, Banka odlučuje o odobrenju kreditnog zahtjeva. O odobrenju kreditnog zahtjeva Banka obavještava tražitelja kredita i poziva ga na sklapanje ugovora o kreditu.

Banka zadržava pravo odbiti kreditni zahtjev bez obrazloženja.

8. INFORMACIJE O UVJETIMA KREDITA

Banka će informacije o uvjetima odobravanja kredita, kao i eventualne izmjene i dopune tih informacija, objaviti na pogodnom mjestu u poslovnim prostorijama i na službenim internetskim stranicama Banke www.rba.hr.

Prije sklapanja ugovora o kreditu, Banka će Klijentu pružiti sve informacije o važećim kreditnim uvjetima, kao i informacije vezane uz ugovor o kreditu, u pisanom obliku putem obrasca/obrazaca čiji je oblik i sadržaj propisan posebnim propisima.

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

Osim informacija iz prethodnih stavaka, Banka će Klijentu na njegov zahtjev prije sklapanja ugovora o kreditu dati i primjerak nacrtu ugovora o kreditu, osim u slučaju ako je Banka u vrijeme podnošenja zahtjeva Klijenta ocijenila da ne želi zaključiti ugovor o kreditu, o čemu će ga bez odgađanja obavijestiti pisanim putem. Nacrt ugovora o kreditu Banka će dati i drugim sudionicima kreditnog odnosa na njihov zahtjev.

Ako klijent zatraži nacrt ugovora, Banka će uz nacrt ugovora o kreditu Klijentu bez naknade dati Opće uvjete u kreditnom poslovanju s fizičkim osobama i letak "Naknade u poslovima kreditiranja građana".

9. SKLAPANJE UGOVORA O KREDITU

Nakon odobrenja kreditnog zahtjeva, Banka i Klijent zaključuju ugovor o kreditu. Klijent je obavezan zaključiti Ugovor o kreditu najkasnije 30 dana od dana odobrenja kredita, u protivnom se smatra da je odustao od kredita.

Ugovor o kreditu sklapa se na hrvatskom jeziku, u pisanom obliku. Primjerak sklopljenog ugovora o kreditu Banka je dužna predati klijentu, te po jedan primjerak ugovora predati i ostalim sudionicima kreditnog odnosa (sudužniku, solidarnom jamcu, založnom dužniku), odnosno osigurati dovoljan broj primjeraka za sve sudionike, da bi ih nakon solemnizacije ugovora javni bilježnik predao svim sudionicima.

Klijent i ostali sudionici ugovora o kreditu, potpisuju ugovor o kreditu i instrumente osiguranja (zadužnica, suglasnost o zapljeni primanja i sl.) predviđene uvjetima odobravanja pojedine vrste kredita i/ili pojedinačnim ugovorom o kreditu. Troškove ovjere/solemnizacije ugovora o kreditu i instrumenata osiguranja snosi Klijent.

Uz ugovor o kreditu Klijentu se uručuje otplatni plan – informativni izračun u kojem su iskazana visina kredita, broj i visina anuiteta/rata, rok otplate kredita, visina ukupne kamate, nominalna i efektivna kamatna stopa, koja vrijedi na dan izrade otplatnog plana.

Klijent ima pravo u bilo kojem trenutku tijekom trajanja ugovora o kreditu zatražiti od Banke besplatan izvještaj u obliku otplatnog plana.

10. VALUTA KREDITA I KORIŠTENJE KREDITA

Banka može odobravati kredite u kunama, ili uz valutnu klauzulu koja se veže uz stranu valutu, sukladno pozitivnim propisima i poslovnoj politici Banke.

Odobreni kredit uz valutnu klauzulu isplaćuje se u kunama po srednjem tečaju HNB-a važećem na dan isplate. Rok korištenja kredita je najduže 3 mjeseca od dana sklapanja Ugovora o kreditu.

Kredit se koristi isplatom gotovine ili prijenosom sredstava kredita na transakcijski račun, sukladno ugovoru o kreditu, pod uvjetom da su Banci dostavljena odnosno u njenu korist provedena sva ugovorena sredstva osiguranja.

Banka zadržava pravo uskratiti korištenje kredita ukoliko utvrdi da dostavljena dokumentacija ili dio dokumentacije nije vjerodostojan.

Prilikom korištenja kredita Banka izrađuje i uručuje Klijentu otplatni plan, u kojem podaci ostaju valjanima do promjene kamatne stope ili drugih ugovorenih uvjeta kredita.

11. ODUSTANAK OD KREDITA

Klijent ima pravo odustati od Ugovora o kreditu bez navođenja razloga, u roku od 14 dana od dana sklapanja Ugovora. Da bi odustanak od Ugovora bio valjan, Klijent je dužan:

- o namjeravanom odustanku obavijestiti Banku prije isteka roka od 14 dana od dana sklapanja Ugovora, i to pisanim putem, preporučenom pošiljkom ili predajom pisane obavijesti neposredno Banci;
- u roku od 30 dana od dana otposljanja obavijesti o odustanku platiti Banci cjelokupni iznos glavnice i redovnu kamatu od dana korištenja kredita do dana plaćanja.

12. INSTRUMENTI OSIGURANJA OTPLATE KREDITA

Ovisno o vrsti, iznosu i namjeni kredita, Klijent je dužan dostaviti Banci instrumente osiguranja otplate kredita, sukladno ugovoru o kreditu. Banka ocjenjuje prihvatljivost ponuđenih instrumenata osiguranja.

Banka može prihvatiti jedan ili više instrumenata osiguranja i to:

- suglasnost o zapljeni primanja
- 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
- i drugo.

Ukoliko korisnik kredita ne plaća odnosno ne otplati kredit u ugovorenom roku, Banka se može naplatiti iz dostavljenih instrumenata osiguranja, pri čemu je Banka ovlaštena odabrati putem kojih instrumenata osiguranja i kojim redosljedom će izvršiti naplatu.

Ukoliko tijekom trajanja ugovornog odnosa Banka procijeni da je tijekom trajanja ugovornog odnosa neki od instrumenata osiguranja izgubio na vrijednosti ili je njegova vrijednost smanjena, Banka može zahtijevati od Klijenta dostavu dodatnog instrumenta osiguranja ili zamjenu pojedinih instrumenata osiguranja.

Banka će najkasnije u roku od 15 dana od dana otplate kredita u cijelosti, bez naknade i na ugovoreni način obavijestiti korisnika kredita o otplati cjelokupnog kredita i informirati ga o načinu preuzimanja brisovnog očitovanja i drugih instrumenata osiguranja. O cjelokupnoj otplati kredita Banka će izvijestiti i ostale sudionike u kreditu (sudužnika, jamca, založnog dužnika) s informacijom o načinu preuzimanja njihovih instrumenata osiguranja (npr. zadužnice, suglasnosti o zapljeni sudužnika i/ili jamaca) te s pozivom da, ukoliko je osigurana tražbina ili njen dio zajedno sa sporednim pravima prešla na njih, bez odgađanja obavijeste Banku i dostave dokaze o izvršenim uplatama, u kojem slučaju će Banka uskratiti izdavanje brisovnog očitovanja korisniku kredita / nasljedniku / založnom dužniku.

13. KAMATNE STOPE

Visina važećih kamatnih stopa i metodologija obračuna kamata u kreditnom poslovanju regulirani su Odlukom o kamatnim stopama Banke i Pravilnikom o obračunu kamata i naknada.

Izvadak iz Odluke o kamatnim stopama Banke – ponuda u poslovanju s građanima i Pravilnik dostupni su klijentima u svim poslovnicama Banke i na internetskoj stranici Banke www.rba.hr.

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

Kamate na kredit obračunavaju se dekurzivnom metodom, primjenom proporcionalnog kamatnjaka.

Kamate u kreditnom poslovanju mogu biti:

Redovna (nominalna) kamata

Redovna kamata je kamata koju Banka obračunava u periodu otplate/počeka otplate kredita, obračunava se na nedospjelu glavnicu kredita, a plaća se u obračunskim razdobljima (mjesečno ili godišnje) sukladno zaključenom ugovoru o kreditu.

Kamatna stopa redovne kamate ugovara se ugovorom o kreditu, i ne može biti viša od propisima utvrđene maksimalne kamatne stope (Zakon o obveznim odnosima, Zakon o potrošačkom kreditiranju, Zakon o stambenom potrošačkom kreditiranju). Na kredit u mirovanju (početak otplate ili moratorij uz plaćanje kamate) Banka obračunava redovnu kamatu na nedospjeli iznos glavnice kredita, ukoliko ugovorom i/ili dodatkom ugovoru o kreditu nije drugačije utvrđeno. Otplata kredita se nastavlja nakon proteka ugovorenog vremenskog perioda počeka ili moratorija.

Interkalarna kamata

Interkalarna kamata je kamata koja se plaća na odobreni iznos kredita za razdoblje od dana isplate kredita do dana kada se kredit stavlja u otplatu, a to je zadnji dan u mjesecu u kojem je kredit bio isplaćen (npr. ako se kredit isplaćuje 10.06., interkalarna kamata se plaća za 20 dana, a ako se kredit isplaćuje 25.06., interkalarna kamata se plaća za 5 dana). Interkalarna kamata se plaća po istoj kamatnoj stopi kao i redovna, a naplaćuje se ustezanjem od iznosa kredita prilikom korištenja kredita.

Zatezna kamata (kamata po dospijeću)

Zateznu kamatu Banka obračunava na dospjele, nepodmirene obveze koje Klijent duguje na temelju Ugovora o kreditu, osim u slučajevima kada je to zabranjeno prinudnim zakonskim propisima.

Zatezna kamata obračunava se i plaća po stopi zakonske zatezne kamate.

Zatezna kamata obračunava se za cijelo vrijeme zakašnjenja od datuma dospijeća do jednog dana prije plaćanja. Obračunata zatezna kamata u jednom obračunskom razdoblju, ne ulazi u osnovicu za obračun zatezne kamate u sljedećim obračunskim razdobljima. Obračun se provodi mjesečno, na kraju mjeseca.

Efektivna kamatna stopa

Efektivna kamatna stopa (EKS) izračunava se u skladu s metodologijom definiranom aktom Hrvatske narodne banke kojom se uređuje EKS, a način izračuna jedinstven je za sve banke.

EKS je kamatna stopa koja prikazuje ukupnu cijenu kredita. Na visinu efektivne kamatne stope utječe, osim redovne kamatne stope i visina naknada koje klijent plaća Banci prilikom odobrenja kredita ukoliko je to u skladu sa propisima, rok otplate kredita, visina eventualno potrebnog garantnog depozita itd.

Svrha efektivne kamatne stope je mogućnost usporedbe troškova kredita kod svih banaka.

Izračun EKS-a temelji se na pretpostavci da će ugovor o kreditu ostati valjanim tijekom dogovorenog razdoblja te će Banka i Klijent ispuniti svoje obveze prema uvjetima i datumima navedenima u ugovoru o kreditu.

EKS se izračunava prema pretpostavci da će kamatna stopa i ostale naknade ostati fiksnima u odnosu na početnu kamatnu stopu i da će se primjenjivati do kraja ugovora o kreditu, s time da se mogu koristiti i dodatne pretpostavke za izračun EKS-a sukladno zakonskim propisima.

Maksimalna EKS, ovisno o vrsti kredita, propisana je Zakonom o potrošačkom kreditiranju i Zakonom o stambenom potrošačkom kreditiranju.

14. VRSTE KAMATNIH STOPA REDOVNE KAMATE

U kreditnom poslovanju, Banka može ugovarati fiksne ili promjenjive kamatne stope.

Fiksna kamatna stopa se ne mijenja u ugovorenom razdoblju. Ugovoreno razdoblje može biti cijeli rok otplate kredita ili određeno razdoblje tijekom otplate kredita (npr. 2 godine). Ugovara se u jednočlanom postotnom iznosu.

Promjenjiva kamatna stopa se mijenja tijekom ugovorenog razdoblja. Ugovara se u dvočlanom postotnom iznosu i sastoji se od promjenjivog dijela (parametra) koji se uvećava za fiksni postotak. U ugovoru o kreditu je određen ugovorni parametar i visina fiksnog postotka. Ugovorni parametar utvrđuje se prije početka referentnog razdoblja i primjenjuje se za obračun kamata tijekom referentnog razdoblja.

Referentno razdoblje za promjenu kamatnih stopa je 12 mjeseci. Utvrđuje se počevši od dana stavljanja kredita u otplatu (prvi dan u mjesecu koji slijedi iza mjeseca u kojem je kredit isplaćen) i ponavlja se svakih 12 mjeseci. U slučaju da zbog promjene parametara koji utječu na promjenjivost kamatne stope kamatna stopa u pojedinom referentnom razdoblju bude viša od zakonom propisane maksimalne kamatne stope, Banka će visinu kamatne stope za sljedeće referentno razdoblje, uskladiti sa zadnjom objavljenom prosječnom ponderiranom kamatnom stopom za pojedinu vrstu kredita.

Kreditima s fiksnom kamatnom stopom na određeno razdoblje, kojima je po isteku fiksacije kamatna stopa promjenjiva, referentno razdoblje počinje po isteku fiksacije.

Banka može odobriti i bonus koji predstavlja jednokratno smanjenje kamatne stope u jednom referentnom razdoblju. Pravila za obračun bonusa Banka utvrđuje za svako pojedinačno referentno razdoblje po pojedinačnom ugovoru o kreditu. Banka odobrava bonus na kamatnu stopu prije početka referentnog razdoblja.

15. PARAMETRI ZA PROMJENU KAMATNIH STOPA

Banka sukladno zakonskim odredbama može ugovoriti sljedeće **parametre** za promjenu kamatnih stopa:

EURIBOR (eng. Euro Inter-bank Offered Rate) - referentna ponudbena kamatna stopa koja se utvrđuje na europskom međubankarskom tržištu. Utvrđuje se dnevno kao prosječna stopa po kojoj reprezentativne banke

međusobno daju u zajam neosigurana novčana sredstva na određeni rok (najkraći rok je prekonocni, a najduži je 12-mjesečni). Banka ne može utjecati na visinu EURIBOR-a i ne može predvidjeti njegova buduća kretanja. Za kredite uz valutnu klauzulu u EUR, Banka ugovara 12-mjesečni EURIBOR (12M EURIBOR).

Dnevno ažuriranje referentnih kamatnih stopa Banka objavljuje u dokumentu «Dnevno financijsko izvješće», dostupno na internetskoj stranici Banke www.rba.hr.

Za utvrđivanje visine parametra promjenjive kamatne stope za kredite u ponudi Banke, primjenjuje se 12-mjesečni EURIBOR objavljen na stranicama Thomson Reuters kalendarski mjesec i dva radna dana prije početka primjene uvjeta iz ponude, zaokružen na gornju vrijednost na dvije decimale.

Za utvrđivanje visine parametra za promjenu kamatne stope za kredite u otplati, primjenjuje se 12-mjesečni EURIBOR objavljen na stranicama Thomson Reuters kalendarski mjesec i dva radna dana prije početka tjeka referentnog razdoblja, zaokružen na gornju vrijednost na dvije decimale.

LIBOR (eng. London Inter-bank Offered Rate) – referentna ponudbena kamatna stopa koja predstavlja prosjek kamatnih stopa po kojem banke međusobno posuđuju novac na londonskom tržištu. Banka ne može utjecati na visinu LIBOR-a i ne može predvidjeti njegova buduća kretanja.

Za kredite uz valutnu klauzulu u USD, Banka ugovara 12-mjesečni USD LIBOR (12M USD LIBOR), a za kredite uz valutnu klauzulu u CHF, Banka ugovara 12-mjesečni CHF LIBOR (12M CHF LIBOR) .

Dnevno ažuriranje referentnih kamatnih stopa Banka objavljuje u dokumentu «Dnevno financijsko izvješće», dostupno na internetskoj stranici Banke www.rba.hr.

Za utvrđivanje visine parametra promjenjive kamatne stope za kredite u ponudi Banke, primjenjuje se 12-mjesečni USD LIBOR/12-mjesečni CHF LIBOR objavljen na stranicama Thomson Reuters kalendarski mjesec i dva radna dana prije početka primjene uvjeta iz ponude, zaokružen na gornju vrijednost na dvije decimale.

Za utvrđivanje visine parametra za promjenu kamatne stope za kredite u otplati, primjenjuje se 12-mjesečni USD LIBOR/12-mjesečni CHF LIBOR objavljen na stranicama Thomson Reuters kalendarski mjesec i dva radna dana prije početka tjeka referentnog razdoblja, zaokružen na gornju vrijednost na dvije decimale.

Prinosi na Trezorske zapise Ministarstva Financiija (TZMF) – kratkoročni dužnički vrijednosni papiri Ministarstva financiija Republike Hrvatske. Izdaju se po jedinstvenoj prodajnoj cijeni koja se ostvari na aukciji. Trezorski zapisi mogu se izdavati u kunama, eurima te u kunama uz valutnu klauzulu u euru. Trezorski zapisi izdaju se s rokom dospijeaća od 91, 182 i 364 dana. Redovite aukcije trezorskih zapisa objavljuju se svakog utorka, a pravo sudjelovanja imaju registrirani korisnici aukcijskog sustava, u skladu s mjerodavnim pravilima Ministarstva financiija RH.

Za kredite u kunama, Banka ugovara 12-mjesečni prinos na Trezorske zapise Ministarstva financiija (12M TZMF).

Podatak o visini prinosa na Trezorske zapise Ministarstva financiija dostupan je na internetskim stranicama Ministarstva financiija www.mfin.hr

Za utvrđivanje visine parametra promjenjive kamatne stope za kredite u ponudi Banke, primjenjuje se 12-mjesečni prinos na Trezorske zapise Ministarstva financiija ostvaren na posljednjoj aukciji održanoj ne ranije od 90 dana niti kasnije od kalendarski mjesec i dva radna dana prije početka primjene uvjeta iz ponude.

Za utvrđivanje visine parametra za promjenu kamatne stope za kredite u otplati, primjenjuje se 12-mjesečni prinos na Trezorske zapise Ministarstva financiija ostvaren na posljednjoj aukciji održanoj ne ranije od 90 dana niti kasnije od kalendarski mjesec i dva radna dana prije početka tjeka referentnog razdoblja.

Nacionalna referentna stopa (NRS) – prosječan trošak financiranja bankarskog sektora u Republici Hrvatskoj, odnosno prosječna kamata koju bankovni sektor plaća kako bi pribavio sredstva potrebna za kreditno poslovanje. NRS objavljuje Hrvatska udruga banaka (HUB) na temelju podataka o plaćenim kamatama na primljena sredstva bankarskog sektora u proteklom razdoblju koje prethodno objavi HNB. Izračunava se za razdoblja od 3, od 6 i od 12 mjeseci, i to na 3 načina:

- za depozite fizičkih osoba (NRS 1). Izračunava se za valute HRK i EUR.
- za depozite fizičkih osoba i depozite pravnih osoba nefinancijskog sektora (NRS 2). Izračunava se za valute HRK i EUR.
- za sve glavne izvore sredstava od svih fizičkih i pravnih osoba, uključujući i one iz financijskog sektora (NRS 3). izračunava se za valute HRK, EUR, CHF i USD.

Nacionalne referentne stope i metodologija izračuna i objave objavljuju se na internetskoj stranici HUB-a (www.hub.hr/NRS)

Za kredite u kunama, Banka može ugovoriti i 12-mjesečnu Nacionalnu referentnu stopu prosječnoga troška financiranja bankovnog sektora za depozite fizičkih osoba (12M NRS 1) za HRK, zaokruženu na gornju vrijednost na dvije decimale.

Za utvrđivanje visine parametra promjenjive kamatne stope za kredite u ponudi Banke, primjenjuje se 12-mjesečna NRS1 za HRK koja vrijedi kalendarski mjesec i dva radna dana prije početka primjene uvjeta iz ponude, zaokružena na gornju vrijednost na dvije decimale.

Za utvrđivanje visine parametra za promjenu kamatne stope za kredite u otplati, primjenjuje se 12-mjesečna NRS1 za HRK koja vrijedi kalendarski mjesec i dva radna dana prije početka tjeka referentnog razdoblja, zaokružena na gornju vrijednost na dvije decimale.

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 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“) prema sljedećim pravilima, pridržavajući se pri tome tada važećih zakonskih ograničenja u pogledu promjenjivog dijela kamatne stope:

- A. Kao Alternativni parametar utvrditi će se onaj parametar koji će nadležno tijelo, prema javnim, primjenjivim pravilima, neovisno od namjere ugovornih strana, odrediti kao zamjenu za Parametar;
- B. Ako nadležno tijelo ne odredi zamjenu za Parametar, Banka će, ako je moguće, kao Alternativni parametar izabrati onaj parametar koji je prema metodologiji, formuli i načinu utvrđivanja najbliži Parametru;
- C. Ako Alternativni parametar nije moguće utvrditi niti na jedan od načina navedenih u točkama A. i B. kao Alternativni parametar primjenjivat će se Nacionalna referentna stopa (u tekstu: NRS). NRS predstavlja prosječni trošak izvora sredstava hrvatskog bankovnog sektora (banaka i štednih banaka), s obzirom na određeni protekli period, vrstu izvora (depoziti fizičkih osoba, depoziti pravnih osoba iz nefinancijskog sektora, ostali izvori sredstava banaka) i relevantnu valutu;
- D. Ako Alternativni parametar nije moguće utvrditi niti na jedan od načina navedenih u točkama A., B. i C. Banka će kao Alternativni parametar primjenjivati kamatnu stopu koja je aritmetička sredina stopa za one depozite u valuti ugovora na rok koji odgovara Referentnom razdoblju, koje su Banci ponudile tri vodeće komercijalne banke aktivne na referentnom međubankarskom tržištu;
- E. Ako Alternativni parametar nije moguće utvrditi niti na jedan od načina navedenih u točkama A., B., C. i D. Banka će kao Alternativni parametar primjenjivati stopu po kojoj Banka uobičajeno pribavlja sredstva.

Alternativni parametar će očuvati ekonomsku vrijednost transakcije financirane temeljem Ugovora o kreditu, uzimajući u obzir tada važeću tržišnu praksu, i u svrhu izbjegavanja sumnje, može uključivati upotrebu zamjenske referentne vrijednosti uključujući prilagodbu marže u svrhu umanjenja ili eliminiranja, u mjeri u kojoj je to razumno moguće, prijenosa ekonomske vrijednosti s jedne na drugu ugovornu stranu kao rezultat primjene takve zamjenske referentne vrijednosti.

16. RIZIK PROMJENE KAMATNIH STOPA

Kredit s ugovorenom promjenjivom kamatnom stopom izlaže klijenta riziku promjene kamatnih stopa. Vjerojatnost promjene je time veća što je duže ugovoreno razdoblje otplate kredita. 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.

Ukoliko promjena kamatne stope ovisi o kretanju referentnih kamatnih stopa EURIBOR-a i LIBOR-a, ti parametri ovise o kretanjima na međunarodnim financijskim tržištima.

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 (Euribor, Libor...) neovisne su od mjera HNB-a.

Kod kredita u kunama, koji imaju ugovoreni parametar Trezorski zapis Ministarstva financija, prodajna cijena trezorskih zapisa ovisi o odnosima ponude i potražnje za instrumentima kratkoročnog duga središnje države. Na cijenu posredno mogu utjecati odluke Ministarstva financija, kao i mjere HNB-a.

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

S obzirom na brojnost prisutnih čimbenika koji utječu na promjenu ponude i potražnje na financijskim tržištima te svijest o činjenici da uvijek postoji potencijalni rizik nastanka novih okolnosti koje mogu utjecati na promjenu odnosa tržišne ponude i potražnje, klijentima se preporučuje dodatno informiranje o rizicima promjene kamatne stope.

17. NAKNADE

Banka u kreditnom poslovanju obračunava i naplaćuje naknade, troškove i premije koje su izravno povezane s kreditom i sa uvjetima njegova odobravanja, korištenja i naplate te povrata instrumenata osiguranja, sukladno zakonskim i podzakonskim propisima i Odluci o visini naknada za usluge Banke, ovisno o vrsti kredita.

Važeće naknade u kreditnom poslovanju utvrđene Odlukom o visini naknada za usluge Banke iskazane su u pisanom obliku i dostupne su klijentima u poslovnoj mreži i na internetskoj stranici Banke www.rba.hr u dokumentu pod nazivom Naknade u poslovima kreditiranja građana (u daljnjem tekstu: Tarifa).

Ukoliko je propisano, u iznos pojedinih naknada uključen je PDV i/ili drugi troškovi (npr. trošak javnog bilježnika).

Naknade na odobrene kredite moraju biti vezane uz stvarne troškove.

Za trajanja ugovornog odnosa Banka ne smije naplatiti naknadu koja nije bila u trenutku sklapanja ugovora poznata Klijentu te sadržana u Odluci o visini naknada za usluge, odnosno Tarifi.

Naknada za obradu kredita može se utvrditi u postotku od iznosa glavnice kredita ili u apsolutnom iznosu, a obračunati iznos naknade se naplaćuje prilikom isplate kredita i to ustezanjem od iznosa kredita koji se isplaćuje.

Naknada za prijevremenu otplatu kredita naplaćuje se u slučajevima definiranim u članku ovih Općih uvjeta koji se odnosi na prijevremenu otplatu kredita.

Visina naknada može se za vrijeme trajanja ugovornog odnosa mijenjati zbog promjene visine troškova koji su utjecali na visinu naknade odnosno troškova povezanih s uvjetima i načinima pružanja usluga Klijentima, osim za stambene, nenamjenske hipotekarne i turističke kredite ugovorene od 20.10.2017, po kojima se naknade sukladno Zakonu o stambenom potrošačkom kreditiranju ne smiju povećavati.

18. UGOVORNA KAZNA

Ugovorom o kreditu klijent se može obvezati da će u određenom roku nakon sklapanja ugovora ili korištenja kredita ispuniti neku nenovčanu obvezu prema Banci (npr. da će dostaviti potvrdu, sudsko rješenje, zemljišnoknjižni izvadak ili kakvu drugu ispravu i sl.). U slučaju zakašnjenja/neispunjenja posebne obveze iz ugovora o kreditu, Banka obračunava ugovornu kaznu za svaki dan kašnjenja, sukladno Tarifi Banke i ugovoru o kreditu. Visina ugovorne kazne je izražena u apsolutnom iznosu za svaki dan zakašnjenja.

Banka obračunava ugovornu kaznu mjesečno, za tekući mjesec, te se zadnjeg dana u mjesecu za ukupan iznos ugovorne kazne tereti kreditni račun Klijenta

19. OTPLATA KREDITA

Kredit se mogu otplaćivati u anuitetima (standardna anuitetska otplata, anuitetska otplata s posebnim obrokom, Flexi anuitetska otplata), obrocima (ratama) ili jednokratnom otplatom glavnice (uz mjesečno plaćanje kamate).

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

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

Način otplate pojedinog kredita detaljno je reguliran ugovorom o kreditu.

Anuiteti i obroci dospijevaju na naplatu zadnjeg dana u mjesecu sukladno otplatnom planu i ne postoji tolerantni rok plaćanja pa niti u slučaju kada je datum dospijeća neradni dan (nedjelja, praznik i sl.).

Kod kredita ugovoreni uz valutnu klauzulu, visina anuiteta/obroka, visina kamate ili visina posebnog obroka iskazuje se u stranoj valuti, a plaćanje se obavlja u kunskoj protuvrijednosti po srednjem tečaju HNB-a za ugovorenu valutu na dan dospijeća ili na dan uplate ako se plaćanje obavlja prije datuma dospijeća.

Dospjele obveze klijenta prema Banci u okviru jedne partije kredita podmiruju se po starosti obveze. Unutar jednake starosti obveze se podmiruju sljedećim redoslijedom: trošak, zatezna kamata, redovna kamata, glavnica.

Sve prijevremene uplate po kreditu ugovorenom uz valutnu klauzulu preračunavaju se u ugovorenu valutu po srednjem tečaju HNB važećem na dan uplate.

Na prijevremene uplate po kreditu ugovorenom uz valutnu klauzulu Banka ne obračunava pasivnu kamatu.

Na prijevremene uplate po kreditu u kunama Banka obračunava pasivnu kamatu po kamatnim stopama utvrđenim za sredstva na računima po viđenju fizičkih osoba.

Kredit se može otplaćivati putem naloga za izravno terećenje po računu otvorenom u Banci.

Ukoliko se kredit otplaćuje izravnim terećenjem s deviznog računa, ugovorena valuta (valuta kredita) tereti se po kupovnom tečaju Banke za devize (dok se anuitet računa po srednjem tečaju HNB-a). U slučaju da na dan izvršenja naloga na deviznom računu nema dovoljno sredstava ugovorene valute, teretit će se ostale valute deviznoga računa, i to po redoslijedu iz tečajne liste po kupovnom tečaju Banke za devize (dok se anuitet računa po srednjem tečaju HNB-a).

Uplaćeni višak sredstava (prije dospijeća ili prilikom podmirenja duga) po kreditu smatrat će se kao preplata po kreditu. Ista će biti korištena o sljedećem dospijeću, sukladno redoslijedu zatvaranja potraživanja ili će se na zahtjev Klijenta sredstva prenijeti na njegov račun ili će se isplatiti Klijentu.

20. PRIJEVREMENA OTPLATA KREDITA

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

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

Sukladno odredbama Zakona o potrošačkom kreditiranju koji propisuje način prijevremene otplate kredita, ovisno o datumu kada je kredit isplaćen, različito se postupa prilikom prijevremene otplate kredita isplaćenih zaključno s 31.12.2009. godine i kredita isplaćenih nakon 01.01.2010. godine. Sukladno odredbama Zakona o stambenom potrošačkom kreditiranju po stambenim, nenamjenskim hipotekarnim i turističkim kreditima ugovorenim od 20.10.2017.g. naknada za prijevremenu otplatu se ne naplaćuje.

Korisniku kredita kojem se poveća kamatna stopa po kreditu, Banka će sukladno Zakonu o potrošačkom kreditiranju, omogućiti zatvaranje kredita bez naplate naknade za prijevremenu otplatu kredita u roku od tri mjeseca od primitka obavijesti o povećanju kamatne stope.

Obavijest o povećanju kamatne stope Banka će poslati korisniku kredita 15 dana prije primjene nove kamatne stope.

21. RIZIK PROMJENE TEČAJA (VALUTNI RIZIK)

Rizik promjene tečaja (valutni rizik) može nastati kod kredita koji su ugovoreni sa tzv. valutnom klauzulom. Krediti s valutnom klauzulom su takvi krediti kod kojih se iznos odobrenog kredita veže uz vrijednost tečaja strane valute, ali se sva plaćanja po takvom kreditu vrše u domaćoj valuti.

Rizik promjene tečaja (valutni rizik) proizlazi iz promjene tečaja valute. Na njegovu vrijednost mogu utjecati promjene tečaja između HRK i strane valute. Dakle, može nastati kada se iznos obveze po kreditu izračunava u kunskoj protuvrijednosti prema stranoj valuti (valutna klauzula).

Strana valuta može u budućnosti imati manju ili veću vrijednost od sadašnje u odnosu na HRK. Zbog toga je moguća promjena visine ukupne ugovorne obveze kao i anuiteta/rata izraženo u kunama.

Izloženost valutnom riziku može dovesti do ostvarenja gubitaka/dobitaka zbog promjene međuvalutnih odnosa pojedinih valuta.

Kako se na deviznom tržištu RH formira isključivo tečaj kune u odnosu na euro (EUR/HRK), valutni rizik tečaja kune u odnosu na euro (EUR/HRK) nastupa rastom ili padom valutnog para EUR/HRK pod utjecajem tržišne ponude i potražnje. U vrijeme stupanja na snagu ovih Općih uvjeta, HNB u okviru monetarne politike trenutno provodi tečajnu politiku usmjerenu na održavanje stabilnosti nominalnog tečaja kune u odnosu na euro (putem deviznih intervencija i/ili administrativnim mjerama) pa se valutni rizik EUR/HRK smatra manje rizičnim u odnosu na valutni rizik kune u odnosu na ostale valute. Ukoliko za trajanja ugovornog odnosa HNB promijeni opisanu monetarnu politiku Kreditor nije dužan o tome obavještavati Klijenta.

Ostali tečajevi poput tečaja HRK u odnosu na USD ili CHF formiraju se posredno te je za nastup valutnog rizika osim promjena EUR/HRK presudan i utjecaj tržišnih kretanja na svjetskim deviznim tržištima budući da se kotacije svjetskih konvertibilnih valuta odnosno valutnih parova poput eura u odnosu na američki dolar (EUR/USD) ili švicarskog franaka u odnosu na euro (EUR/CHF) formiraju isključivo pod utjecajem globalne ponude i potražnje bez utjecaja HNB-a.

Stoga su valutni parovi kune u odnosu na ostale valute u pravilu volatilniji te podliježu većem riziku promjene u usporedbi s valutnim parom EUR/HRK.

Sukladno odredbama Zakona o stambenom potrošačkom kreditiranju, po stambenim, nenamjenskim hipotekarnim i turističkim kreditima osiguranim hipotekom na nekretnini ugovorenim od 20.10.2017.g. Korisnik kredita koji je sklopio sa bankom ugovor o kreditu uz valutnu klauzulu, za vrijeme ugovorenog roka otplate kredita ima pravo na promjenu valute obveze po ovom ugovoru na način da se vrijednost njegove obveze koja se temeljem ovog ugovora izračunava po srednjem tečaju HNB-a za HRK u odnosu na stranu valutu (npr. EUR ili USD), izrazi u HRK (dalje: konverzija).

Konverzija se može provesti samo jednom za vrijeme ugovorenog roka otplate, i to na temelju pisanog zahtjeva za konverziju koji korisnik kredita može podnijeti bezuvjetno i bilo kada za vrijeme ugovorenog roka otplate kredita.

Uvjeti konverzije regulirani su pojedinačnim ugovorom o kreditu.

22. RIZIK SMANJENJA ILI GUBITKA PRIHODA

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

U navedenim slučajevima, kao i u drugim slučajevima kada dužnik zbog opravdanih razloga nije u mogućnosti redovito otplaćivati kredit, Banka može klijentu ponuditi ili na njegov zahtjev odobriti različite mjere za premošćivanje nastalih teškoća u otplati, kao što su npr. moratorij, produljenje roka otplate kredita, reprogram itd.

23. POSLJEDICE IZOSTALIH UPLATA

U slučaju da Klijent ne ispunjava preuzete ugovorne obveze, Banka prije otkazivanja ugovora poduzima razumne i opravdane mjere radi postizanja dogovora u vezi s naplatom dospjelih neplaćenih tražbina što uključuje, ali se ne ograničava na slanje obavijesti i opomena, aktiviranje ugovorenih instrumenata osiguranja (zadužnica, isprava o zapljeni primanja i dr.). Slanje opomena i upozorenja o otkazu, kao i poduzimanje drugih radnji, što može uključiti dogovore i pozive na plaćanje korisniku kredita, a potom i drugim sudionicima, ne isključuje pravo Banke na pokretanje postupka prisilne naplate u trenutku evidentiranja dospjelih, a neplaćenih potraživanja. Ukoliko Klijent ne ispuni svoje dospjele obveze Banka će nakon otkaza/raskida pokrenuti postupak prisilne naplate sukladno propisima, u kojem slučaju Klijent snosi i troškove tog postupka kao što su: trošak ovršnog postupka, trošak klauzule pravomoćnosti na ugovor o kreditu, trošak pristojbi na prijedlog i rješenje o ovrsi, trošak vještačenja i trošak odvjetničkog zastupanja. Visina troškova ovisi o iznosu dospjelog duga i tijeku postupka prisilne naplate potraživanja, a određeni su posebnim propisima.

24. PRIJEBOJ TRAŽBINA

Radi naplate bilo kojeg dospjelog, a nenaplaćenog potraživanja prema Klijentu, Banka može izvršiti prijeboj svog dospjelog potraživanja s kunkskim ili deviznim sredstvima na svim računima Klijenta u Banci.

Ukoliko se Banka ne može naplatiti na prethodno naveden način, a niti aktiviranjem ostalih ugovorenih instrumenata osiguranja, ovlaštena je radi naplate potraživanja pokrenuti odgovarajući sudski postupak protiv Klijenta.

25. PRIJENOS PRAVA I OBVEZA

Klijent ovlašćuje Banku da sve ili dio svojih tražbina i prava te obveza iz pojedinačnog ugovora o kreditu i u vezi s pojedinačnim ugovorom o kreditu (uključujući i sredstva osiguranja naplate) može ustupiti, prenijeti i/ili založiti trećoj osobi na domaćem ili međunarodnom tržištu bez posebne suglasnosti Klijenta.

Banka će o ustupanju, prijenosu odnosno zalaganju obavijestiti Klijenta, te po potrebi ostale sudionike kreditnog odnosa (sudužnike, solidarne jamce, založne dužnike/davatelje osiguranja).

26. IZVJEŠĆIVANJE

Banka će na ugovoreni način, a najmanje jednom godišnje, bez naknade obavijestiti Klijenta, sudužnike i solidarne jamce o stanju kredita u kojem su sudionici. Obavijesti o stanju kredita se šalju sve do trenutka pokretanja sudskog postupka za naplatu kredita. Izvadak o stanju i prometu po računu smatra se dostavljenim ili datim na uvid Klijentu te prihvaćenim ako ga Klijent nije osporio u roku od 15 dana od dana izdavanja. Klijent je dužan bez odgađanja izvjestiti Banku o izostanku izvadaka, čiji primitak očekuje u skladu s ugovorenim intervalima obavještavanja. Banka ne odgovara za štetu koja može nastati zbog izostanka navedenih izvadaka, ako o tom izostanku nije bez odgađanja obaviještena.

Klijent ima pravo u bilo kojem trenutku tijekom trajanja Ugovora o kreditu zatražiti od Banke besplatan izvještaj u obliku otplatnog plana.

O promjenama kamatnih stopa po kreditu Banka će obavještavati Klijenta sukladno propisima.

U slučaju kada su ugovorene promjenjive kamatne stope, Banka će Klijenta o istome obavijestiti na ugovoreni način, najmanje 15 dana prije nego što se one počnu primjenjivati. Kod ugovora o kreditu, Banka će dostaviti i izmijenjeni otplatni plan. Obavijest će sadržavati iznos anuiteta koji se treba uplaćivati nakon stupanja na

snagu nove kamatne stope, kao i objašnjenje kretanja parametara zbog kojih je došlo do promjene kamatne stope.

O promjenama naknada u kreditnom poslovanju Banka će obavještavati Klijenta putem svojih distribucijskih kanala, sukladno zakonskim i podzakonskim propisima.

Banka će, sukladno odredbama Zakona o stambenom potrošačkom kreditiranju, obavještavati Korisnika kredita o promjenama tečaja kune u odnosu na EUR kada se vrijednost ukupnog nepodmirenog iznosa koji je Korisnik dužan platiti ili redovitih obroka odnosno anuiteta promijeni za više od 20% njihovih vrijednosti, te o njegovom pravu na konverziju po stambenom, nenamjenskom hipotekarnom ili turističkom kreditu ugovorenom uz valutnu klauzulu.

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

Redovite i druge obavijesti za koje je ugovoreno dostavljanje pisanim putem, smatraju se uredno dostavljenima ako su upućene na posljednju evidentiranu adresu Klijenta. Ako je Klijent promijenio adresu, a o promjeni nije obavijestio Banku, Banka će obavijest smatrati uredno dostavljenom. Svaka šteta nastala pri slanju obavijesti putem pošte, telefaksa, elektroničke pošte ili nekog drugog sredstva daljinske komunikacije, a radi gubitka, kašnjenja, nesporazuma, pogrešaka i izmjena u prijenosu teretit će Klijenta, ukoliko Banka može dokazati da je postupala s pažnjom dobrog gospodarstvenika.

27. RJEŠAVANJE PRIGOVORA I SPOROVA

Ako Klijent smatra da se Banka ne pridržava uvjeta iz ugovora o kreditu ili ovih Općih uvjeta, može svoj prigovor podnijeti Banci u bilo kojoj poslovnicu ili putem pošte, telefona, telefaks uređaja ili elektroničke pošte. Za sve sporove koji bi proizašli iz ovih Općih uvjeta biti će mjerodavno hrvatsko pravo. U slučaju eventualnog spora proizašlog iz Općih uvjeta, Klijent i Banka rješavat će ga sporazumno. U protivnom, ugovara se nadležnost suda u Zagrebu.

Osim prethodno navedenog načina rješavanja spora, u svim sporovima između Klijenta i Banke koji nastanu u primjeni ovih Općih uvjeta, može se podnijeti prijedlog za mirenje Centru za mirenje Hrvatske gospodarske komore. Mirenje se provodi sukladno Pravilniku o mirenju, a nagodba sklopljena u postupku mirenja ima svojstvo ovršne isprave.

28. ZAVRŠNE ODREDBE

Opći uvjeti dostupni su Klijentu u poslovnica Banke, te na internetskoj stranici Banke www.rba.hr

Za sve što izričito nije utvrđeno ovim Općim uvjetima primjenjivat će se zakonski i podzakonski propisi i ostali akti Banke koji reguliraju poslovanje s fizičkim osobama u kreditnom poslovanju Banke, sa svim izmjenama i dopunama.

Banka zadržava pravo izmjene i dopune ovih Općih uvjeta na način određen propisom. Izmjene i dopune Općih uvjeta Banka će učiniti dostupnim klijentima u poslovnica Banke, te na internetskoj stranici Banke www.rba.hr i to 15 dana prije nego što one stupe na snagu.

Potpisivanjem ugovora o kreditu Klijent potvrđuje da je upoznat sa Općim uvjetima, da je prethodno upoznat s uvjetima ugovora o kreditu, da mu je Banka pružila sve prethodne informacije sukladno zakonskim propisima, te da je s njima u cijelosti suglasan.

Ovi Opći uvjeti u kreditnom poslovanju s fizičkim osobama stupaju na snagu 12.6.2020. godine.