



Najava izmjena i dopuna Općih uvjeta u kreditnom poslovanju s fizičkim osobama - osnovne informacije o vašem kreditu



Poštovani,

ovim vas putem obavještavamo o izmjenama u Općim uvjetima u kreditnom poslovanju s fizičkim osobama - osnovne informacije o vašem kreditu (u nastavku teksta: Opći uvjeti) koje se počinju primjenjivati od 15.3.2026.

U nastavku ćemo vam detaljnije objasniti najvažnije izmjene Općih uvjeta. Navedene važnije izmjene, kao i one kojima smo samo pojednostavili izričaj kako bi vam bio što razumljiviji, a bez suštinskih promjena, možete u cijelosti pročitati u dokumentu Opći uvjeti u kreditnom poslovanju s fizičkim osobama-osnovne informacije o Vašem kreditu s datumom primjene 15.03.2026. koji je dostupan na našoj web stranici www.rba.hr/dokumentacija te u našim poslovnicama.

NAJVAŽNIJE IZMJENE OPĆIH UVJETA

1. Točka I. „UGOVARANJE KREDITA“

- 1.1. U točki 3. **„Prvi korak je podnošenje zahtjeva za kredit“**, zbog mogućnosti podnošenja zahtjeva putem različitih kanala, izmijenjen je i nadopunjen tekst koji opisuje podnošenje zahtjeva za kredit te dostavljanje dokumentacije.

- Tekst navedene točke 3. točke sada glasi:

„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.

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

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

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

- 1.2. Točka **4. „Da bismo dogovorili točne uvjete kredita, trebamo procijeniti vašu kreditnu sposobnost“** mijenja se preciznim nazivom kreditnog registra, te jasnijim izričajem iz kojeg je vidljivo da vaš zahtjev može biti odobren pod drugačijim uvjetima od traženih ako npr. ne zadovoljavate kreditnu sposobnost, kao i obvezom pisanog obavještavanja o odbijanju zahtjeva zbog podataka iz OSR sustava.

- Tekst točke 4. sada glasi:

„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 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).

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

- 1.3. Točka **6. „ Na jednom mjestu detaljno opisani koraci sklapanja ugovora“**, detaljnije i jasnije smo opisali korake i način sklapanja ugovora (potpis kod nas, ovjera, solemnizacija), ovisno o tome koja su sredstva osiguranja ugovorena.

- Tekst točke sada glasi:

- a) *„ Prije sklapanja ugovora*

Na posebnom obrascu pod nazivom „Europski standardizirani informativni obrazac“ dobit ćete informacije s važećim uvjetima. 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 Letak “Naknade u poslovima kreditiranja građana” i Opće uvjete.

Ostalim sudionicima kredita bit će dostupne informacije iz ugovora koje se odnose na njih te ćemo ih upozoriti na pravnu prirodu njihove uloge, posebice naše pravo da naplatimo dug od njih. Ako budu tražili, dat ćemo im i nacrt ugovora o kreditu.

- b) *Koraci sklapanja ugovora o kreditu*

Ugovor o kreditu sklapa se na hrvatskom jeziku, u pisanom obliku. U ovoj stavki nalaze se koraci u sklapanju ugovora o kreditu. Kod kredita sa sredstvima osiguranja 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.*
 1. *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.*
 1. *Za kredite sa sredstvima osiguranja dostavljate ugovorena sredstva osiguranja i po potrebi, dokumentaciju iz zemljišnih knjiga i drugih registara.*

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“

2. Točka II. „OTPLATA KREDITA“

- 2.1. Točka 8. „**Kamate i kamatne stope**“, podtočka c. ,mijenja se i nadopunjuje tekst koji opisuje mogućnost dodjele bonusa na kamatnu stopu za određene vrste kredita, što se regulira pojedinačnim ugovorom o kreditu.

- Tekst podtočke sada glasi:

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

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

Na bonus primarnog klijenta, ako je to predviđeno ponudom za pojedine vrste kredita, stječete pravo ako primete redovna primanja preko tekućeg/multivalutnog tekućeg računa otvorenog kod nas, ili ste u postupku prebacivanja tih primanja.

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

Ukoliko po kreditu ugovorimo bonus, isto će biti definirano ugovorom o kreditu."

- 2.2. U točki 9. „**Nekoliko je načina otplate kredita koji možemo dogovoriti, ovisno o vašim željama i mogućnostima**“, podtočka a, dodali smo odredbu da ćemo naš dogovor oko ugovaranja moratorija regulirati dodatkom ugovora o kreditu koji trebaju potpisati svi sudionici

- Tekst podtočke sada glasi:

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.“

- 2.3. Novom točkom 12. koja je dodana i nakon koje su preostale točke renumerirane, opisana je mogućnost odustanka od kredita (koja je do sada bila samo u pojedinačnim ugovorima o kreditu a sada smo ju dodali i u Opće uvjete). Nova točka glasi:

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 se 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 ili predajom pisane obavijesti u poslovnici.

Ukoliko odustanete nakon što vam je kredit isplaćen, u roku od trideset dana od dana kad smo vam poslali obavijest o odustanku trebate platiti cjelokupni iznos glavnice i redovnu kamatu od dana isplate kredita do dana plaćanja.“

- 2.4. U dosadašnjoj točki 13 koja je sada postala točka 14. „**Vjerujemo da ćemo se držati onoga što dogovorimo. Za slučaj da to ipak ne bude tako, dogovaramo stavke ispod**“, podtočka a), dodana je odredba da vas u naše ime radi podsjetnika na nepodmirene obveze po kreditu, može kontaktirati i Agencija za naplatu potraživanja kojoj smo povjerali te poslove, na koji način šaljemo obavijesti i opomene vama i ostalim sudionicima u kreditu.

- Tekst podtočke sada glasi:

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 stupili u kontakt s vama i pružili vam sve informacije i podršku te vam ponudili neku od zakonom propisanih mjera za olakšanje otplate.

U slučaju da ne ispunjavate obveze, učinit ćemo sljedeće konkretne korake kako bismo zaštitili naše, ali i vaše interese:

1. Poslati vam SMS i pismo u kojem vas obavještavamo da imate neplaćene obveze u vezi kredita.
2. Obavijestiti vas telefonom, e-mailom ili nekim drugim kanalom o iznosu nepodmirenih obveza, broju propuštenih ili djelomično plaćenih mjesečnih anuiteta ili rata, troškovima koji su nastali ili mogu nastati radi nepodmirenja obveza, važnosti vaše suradnje s nama kako bi se riješile poteškoće u plaćanju, te o načinima na koje možete podmiriti dospjele obveze. U naše ime može vas zvati i obavijestiti o navedenom specijalizirana i registrirana Agencija za naplatu potraživanja s kojom imamo sklopljen ugovor.
3. Poslati vam opomenu ako nakon obavijesti iz prethodnih koraka ne platite svoje obveze s upozorenjem na posljedice nepodmirenja obveza i eventualno dostupnim Vladinim/javnim oblicima pomoći ili podrške o kojima imamo informacije.
4. 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).
5. Ponuditi neku od mjera za olakšanje otplate vašeg kredita
6. Aktivirati zadužnicu i zapljenu primanja vas i potencijalnih ostalih sudionika kredita ako s nama ne postignete dogovor o ponuđenim mjerama usmjerenim na naplatu te i dalje ne podmirite svoje obveze.
7. Otkazati kredit ako nakon ni jedne prethodno ponuđene mjere ne podmirite svoje obveze. Kredit otkazujemo samo u onim situacijama koje su definirane u ugovoru o kreditu.
8. Aktivirati ostala sredstva osiguranja i provesti prisilnu naplatu kako bi se podmirile obveze u vezi otkazanog kredita. Vi snosite troškove koji nastaju u ovom koraku poput javnobilježničkih, sudskih troškova i troškova ovršnog postupka."

2.5. U dosadašnjoj točki 14. koja je sada postala točka 15. „**Da biste imali stalnu kontrolu, tu su izvještaji o otplati kredita**“, podtočka a), izmijenjen je krajnji rok za slanje godišnjeg izvotka o stanju po kreditu te se ugovara način slanja izvotka ostalim sudionicima u kreditu. U podtočki b) preciziran je sadržaj obavijesti o promjeni kamatne stope.

- Tekst podtočke a) i b) sada glasi:

a) „ Obavijesti o stanju kredita

Izvadak o stanju po kreditu slat ćemo vam jednom godišnje na način koji ste odabrali, 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 izvotka, trebate

nam to javiti što prije kako bismo provjerili i eventualno ispravili podatke iz izvotka. Ukoliko nam ništa ne javite, smatrat ćemo da ste dobili i prihvatili sve informacije.

b) Obavijesti o promjenama kamatnih stopa

Ako smo ugovorili promjenjivu kamatnu stopu, o promjeni kamatne stope obavijestit ćemo vas najkasnije 15 dana prije nego se nova kamatna stopa počnje primjenjivati.

U tom slučaju poslat ćemo vam obavijest o visini nove kamatne stope, s podatkom o novoj vrijednosti referentne kamatne stope uz objašnjenje kako ta nova vrijednost utječe na visinu kamatne stope po vašem kreditu u idućem referentnom razdoblju (zbroj nove referentne kamatne stope i fiksne marže) te podatak o bonusima ukoliko ostvarujete pravo na njih. Uz obavijest priložit ćemo i izmijenjeni otplatni plan s novim iznosom anuiteta ili rate kredita.

Više o referentnim kamatnim stopama pročitajte u Prilozima 2 i 3 ovih Općih uvjeta."

3. Poglavlje III. „RIZICI“

3.1. U dosadašnjoj točki 16. koja je sada postala točka 17. „**Promjena tečaja (valutni rizik)**“, mijenja se i nadopunjuje radi jasnijeg opisa rizika kod kredita s valutnom klauzulom, pri čemu je dodatno opisan valutni rizik koji postoji i kod kredita u domaćoj valuti ukoliko su vaša redovna primanja u stranoj valuti .

- Tekst točke sada glasi:

„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).

Usljed 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."

4. Poglavlje IV. „VAŠI PODACI“

4.1. U dosadašnjoj točki 19. koja je sada postala točka 20. „**Ako promijenite podatke, promjenu nam javite**“, dodana je odredba o novom načinu ažuriranja promjena vezanih uz novu osobnu iskaznicu (sada se podaci o promjeni mogu ažurirati putem RBA mobilnog bankarstva) i kako nam možete dostaviti ostale promjene vezane uz vaše kontakt podatke:

- Tekst točke sada glasi:

„Ukoliko dođe do promjene vaših osobnih podataka ili drugih bitnih podataka poput promjene prebivališta ili poslodavca, o tome nas trebate odmah obavijestiti.

Promjene vezane uz novu osobnu iskaznicu možete ažurirati sami, putem RBA mobilnog bankarstva, uz videoidentifikaciju te 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 (trebate zvati s broja koji ste prethodno registrirali kod nas, a za vašu sigurnost provjerit ćemo dodatno vaš identitet),*
- *na neki drugi način koji omogućuje pouzdano utvrđivanje identiteta.*

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

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

5. Prilog 2. „**REFERENTNE KAMATNE STOPE**“, podtočka a), brisana je sljedeća rečenica:
U ponudi za ugovaranje kredita (tj. dogovaramo kredit s vama) koristit ćemo odgovarajuću RKS koja je bila utvrđena kalendarski mjesec i dva radna dana prije dana kada sastavljamo ponudu.

U slučaju pitanja, slobodno nam se obratite putem naših kontakata.

Vaša RBA