

RBA FLEXI STAMBENI KREDIT U EUR – uvjeti i opće informacije

| Informacije o kreditnoj instituciji (dalje Banka) | | | | |
|--|--|-----------------|--------------|--------------|
| Naziv kreditne institucije Adresa Broj telefona Broj telefaksa INFO telefon: INFO E-mail: INFO web: INFO wap: | Raiffeisenbank Austria d.d. Magazinska cesta 69, 10000 Zagreb, Hrvatska Tel: +385 1 45 66 466 Fax: +385 1 48 11 624 072 62 62 62 info@rba.hr www.rba.hr wap.rba.hr | | | |
| Glavne značajke proizvoda | | | | |
| Korisnici kredita | Fizička osoba (potrošač) - državljanin Republike Hrvatske s prebivalištem u Republici Hrvatskoj koji na temelju kreditne sposobnosti može biti nositelj kreditnog posla. | | | |
| Namjena kredita | Stambeni kredit za: <ul style="list-style-type: none"> - kupnju stana/obiteljske kuće, izgradnja obiteljske kuće, dovršenje, dogradnja, nadogradnja, rekonstrukcija i refinanciranje stambenog kredita (dalje: kupnja) i - adaptaciju stambenog objekta (dalje: adaptacija). Krediti su osigurani hipotekom na nekretnini. | | | |
| Valuta | Kredit se odobrava uz valutnu klauzulu u EUR | | | |
| Iznos kredita | Povećanje maksimalnog iznosa kredita do 300.000,00 EUR od 23.4.2019.g.! Od 14.000,00 EUR do 300.000,00 EUR Iznos kredita za adaptaciju može biti: <ul style="list-style-type: none"> - do 35% procijenjene nove građevinske vrijednosti stana ili 500.00 EUR po m² stana, - do 50% procijenjene nove građevinske vrijednosti kuće, ali ne više od 100,000.00 EUR | | | |
| Redovna kamatna stopa | Namjena: | | kupnja | adaptacija |
| | Fiksna na rok 3 godine, pa promjenjiva | klijenti | 2,90% | 3,40% |
| | | ostali klijenti | 3,40% | 3,90% |
| | Fiksna na rok 5 godina, pa promjenjiva | klijenti | 3,10% | 3,60% |
| | | ostali klijenti | 3,60% | 4,10% |
| | Fiksna za cijeli rok otplate kredita od 5 do 20 godina* | klijenti | 4,25% | 4,75% |
| ostali klijenti | | 4,75% | 5,25% | |
| *Fiksne kamatne stope iz ove ponude primjenjuju se za kredite s ugovorenim rokom otplate od 61 do 240 mjeseci. Za kredite koji se ugovaraju na rok otplate 60 mjeseci primjenjuje se fiksna kamatna stopa iz ponude "Fiksna na rok 5 godina, pa promjenjiva". Visina kamatne stope ovisi o statusu klijenta, kako slijedi: Klijenti - status klijenta imaju osobe koje svoja redovna primanja usmjeravaju na tekući/devizni račun u Banci. Status klijenta Banke ostvaruju i ostali klijenti koji su u postupku otvaranja tekućeg računa i usmjeravanja primanja u Banci. | | | | |

| | |
|--|---|
| | <p>Ostali klijenti - osobe koje ne usmjeravaju primanja na račun u Banci.</p> <p>Redovna kamatna stopa iskazana je na godišnjem nivou i ugovara se kao:</p> <p>Redovna kamatna stopa iskazana je na godišnjem nivou i može se ugovoriti kao:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Fiksna na određeni rok (tri ili pet godina), pa promjenjiva Kamatna stopa je fiksna na određeni rok (tri ili pet godina), a na preostali rok otplate promjenjiva. Promjenjiva kamatna stopa sastoji se od promjenjivog dijela u visini 12 mjesečnog EURIBOR-a i ugovorenog fiksnog dijela koji iznosi 3,71%, odnosno 4,21% za namjenu adaptacije stambenog objekta. Promjenjiva kamatna stopa vrijedi jedno referentno razdoblje (12 mjeseci). Ukupnu kamatnu stopu Banka može umanjiti za različite bonuse, npr. bonus za klijente koji svoja redovita primanja usmjeravaju na račun u Banci i koji trenutno iznosi 0,5 postotnih bodova. U visinu fiksne kamatne stope uključen je i pripadajući bonus. 2. Fiksna kamatna stopa na cijeli rok otplate Kamatna stopa je fiksna za cijeli rok otplate. |
| <p>EURIBOR (eng. Euro Interbank Offered Rate)</p> | <p>Referentna ponudbena kamatna stopa koja se utvrđuje na europskom međubankarskom tržištu. Banka ne može utjecati na visinu EURIBOR-a i ne može predvidjeti njegova buduća kretanja.</p> <p>Za kredite uz valutnu klauzulu u EUR, Banka ugovara 12-mjesečni EURIBOR (12M EURIBOR) objavljen kalendarski mjesec i dva radna dana prije početka primjene uvjeta iz ponude, zaokružen na gornju vrijednost na dvije decimale.</p> <p>Za utvrđivanje visine parametra za promjenu kamatne stope za kredite u otplati, primjenjuje se 12-mjesečni EURIBOR objavljen kalendarski mjesec i dva radna dana prije početka tjeka referentnog razdoblja, zaokružen na gornju vrijednost na dvije decimale.</p> |
| <p>Prestanak postojanja promjenjivog dijela promjenjive kamatne stope (EURIBOR)</p> | <p>U slučaju da:</p> <ol style="list-style-type: none"> se metodologija, formula ili drugi način utvrđivanja EURIBOR-a značajno izmjeni; Administrator EURIBOR-a ili njegovo nadzorno tijelo objave da: <ol style="list-style-type: none"> 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, je administrator trajno prestao ili će prestati pružati EURIBOR i da, u to vrijeme, ne postoji slijednik administratora koji će nastaviti pružati EURIBOR, EURIBOR je trajno prestao ili će prestati biti u upotrebi, ili se EURIBOR više ne smije koristiti; ili administrator EURIBOR-a utvrdi da bi EURIBOR 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 EURIBOR izračunavan u skladu s bilo kojim takvim planom ili dogovorom u periodu ne kraćem od <90> dana, ili EURIBOR, po mišljenju Banke, više nije primjeren za svrhu izračuna kamatne stope temeljem Ugovora o kreditu; <p>Banka će obavijestiti dužnika i utvrditi novi promjenjivi dio promjenjive kamatne stope („Alternativni parametar“) prema sljedećim pravilima, pridržavajući se pri tome tada važećih zakonskih ograničenja u pogledu promjenjivog dijela kamatne stope:</p> <ol style="list-style-type: none"> 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 EURIBOR; Ako nadležno tijelo ne odredi zamjenu za EURIBOR, Banka će, ako je moguće, kao Alternativni parametar izabrati onaj parametar koji je prema metodologiji, formuli i načinu utvrđivanja najbliži EURIBOR-u; 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 |

| | |
|--|---|
| | <p>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;</p> <p>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;</p> <p>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.</p> <p>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 fiksnog dijela kamatne stope 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.</p> |
| Interkalarna kamata | Obračunava se na iznos kredita od datuma korištenja do datuma stavljanja kredita u otplatu, po kamatnoj stopi kao redovna. |
| Način obračuna kamate | Kamata se obračunava primjenom dekurzivne metode i proporcionalnog kamatnjaka. |
| Rok otplate | <p>Za kredite za kupnju:</p> <ul style="list-style-type: none"> – od 5 do 25 godina za kredite do 25.000,00 EUR – od 5 do 30 godina za kredite od 25.001,00 EUR do 300.000,00 EUR <p>Za kredite za adaptaciju rok otplate je od 5 do 20 godina.</p> |
| Naknada za obradu kredita | bez naknade |
| Instrumenti osiguranja | <p>Obavezni instrumenti osiguranja:</p> <ul style="list-style-type: none"> – založno pravo (hipoteka) na stambenoj nekretnini u korist Banke – policu osiguranja nekretnine (stan/kuća) od požara i drugih opasnosti vinkulirana u korist Banke – izjava o zapljeni po pristanku dužnika za sve sudionike – zadužnica za sve sudionike u kreditu <p>Ovisno o maksimalnom iznosu kredita, statusu i bonitetu klijenta, odnosno u slučaju da zbroj godina starosti sudionika u kreditu i roka otplate kredita prelazi 65 godina, Banka može zatražiti i policu osiguranja korisnika kredita (ili sudužnika) za slučaj smrti.</p> <p>Za namjenu kupnje stana/obiteljske kuće, izgradnje obiteljske kuće, dovršenja, dogradnje, nadogradnje, rekonstrukcije i refinanciranja stambenog kredita maksimalan iznos kredita koji se može odobriti je do 95% procijenjene tržišne vrijednosti nekretnine (stana/kuće), ovisno o namjeni kredita, bonitetu klijenta, statusu klijenta i ponuđenim instrumentima osiguranja.</p> <p>Za namjenu adaptacije maksimalan iznos kredita koji se može odobriti je do 50% procijenjene tržišne vrijednosti nekretnine (stana/kuće).</p> <p>Osim navedenih instrumenata Banka može za osiguranje kreditnog posla zatražiti i druge instrumente osiguranja.</p> <p>Banka ne prihvaća kao instrumente osiguranja nekretnine koje se nalaze u drugoj državi članici ili trećoj zemlji.</p> |
| Procjena vrijednosti nekretnine | Procjena vrijednosti nekretnine koja se nudi Banci za zalog je obvezna. Izradu procjene vrijednosti nekretnine naručuje Korisnik kredita, a procjenu izrađuje ovlašteni procjenitelj Banke. Trošak procjene snosi Korisnik kredita. |

| | |
|--|--|
| | U promotivnom periodu do 31.12.2019. Banka plaća troškove procjene nekretnine. |
| Dodatne usluge | <p>Korisnik kredita koji u Banci ima otvoren tekući ili devizni račun u Banci i na njega usmjerava svoja redovna primanja ili je u postupku prebacivanja redovnih primanja na taj račun ima pravo na povoljniju kamatnu stopu.</p> <p>Uz hipoteku na nekretnini obavezno se ugovara i polica osiguranja nekretnine. Instrument osiguranja po kreditu mogu biti i police osiguranja života.</p> <p>Police osiguranja ugovaraju se kod Osiguravatelja prihvatljivog za Banku i vinkuliraju u korist Banke. Informaciju o prihvatljivom Osiguravatelju potrošač može dobiti u poslovnici Banke.</p> <p>Korisnik kredita obvezan je police osiguranja obnavljati tijekom cijelog ugovorenog razdoblja otplate kredita, plaćati premije te dostavljati Banci obnovljene police vinkulirane u korist Banke ili potvrde o uplaćenim premijama (u slučaju višegodišnjih polica osiguranja).</p> <p>Osigurana svota police osiguranja korisnika kredita za slučaj smrti mora biti u visini najmanje 30% iznosa kredita. Istek osiguranja police korisnika kredita za slučaj smrti ne može biti prije isteka roka otplate kredita.</p> |
| Prijevremena otplata kredita | <p>Korisnik kredita ima pravo u svakom trenutku izvršiti prijevremenu djelomičnu ili konačnu otplatu kredita. Za prijevremenu djelomičnu ili konačnu otplatu kredita ne plaća se naknada sukladno zakonskim propisima.</p> <p>Na iznos kredita koji se prijevremeno otplaćuje ne plaća se redovna kamata za preostali rok otplate.</p> <p>Za prijevremenu otplatu Korisnik kredita podnosi pisani zahtjev.</p> |
| Otplata kredita | <p>Kredit se otplaćuje u mjesečnim anuitetima ili ratama iskazanima u EUR, u kunskoj protuvrijednosti obračunatoj po srednjem tečaju HNB na dan dospijeca. Anuiteti ili rate dospijevaju na naplatu posljednjeg dana u mjesecu.</p> <p>Korisnik kredita može izabrati način otplate kredita:</p> <ul style="list-style-type: none"> – standardna anuitetska otplata – otplata u jednakim mjesečnim anuitetima – Flexi anuitetska otplata – u prvih 5 godina (60 mjeseci) otplate kredita klijent može izabrati visinu Flexi anuiteta koji želi otplaćivati. Minimalan iznos anuiteta utvrđuje se u visini kamate iz prvog anuiteta obračunatog po standardnoj anuitetskoj otplati uvećanoj za 10% glavnice iz tog anuiteta, a maksimalan anuitet ne može biti veći od iznosa anuiteta obračunatog po standardnoj anuitetskoj otplati. Nakon isteka odabranog Flexi roka otplate preostala nedospjela glavnica kredita otplaćuje se u jednakim mjesečnim anuitetima (standardna anuitetska otplata) izračunatim za preostali rok otplate kredita. Minimalan rok otplate kredita za koji se može ugovoriti Flexi otplata je 15 godina. – obročna otplata – otplata u ratama koja se smanjuje s vremenom otplate kredita <p>Poček otplate glavnice može se ugovoriti na rok do 12 mjeseci, s mjesečnim obračunom i naplatom kamate. Poček je uključen u rok otplate kredita. Kamata počeka jednaka je redovnoj kamatnoj stopi.</p> <p>Ako se uz Flexi anuitetsku otplatu ugovara i poček, zbroj mjeseci počeka i trajanja Flexi otplate može iznositi najviše pet godina.</p> |
| Pravo na odustajanje od Ugovora o kreditu | <p>Potrošač ima pravo na odustajanje od kredita unutar razdoblja od 14 dana bez navođenja razloga.</p> <p>Da bi odustanak od Ugovora bio valjan, potrošač je dužan:</p> <ul style="list-style-type: none"> – 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. |
| Korištenje kredita | <p>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.</p> <p>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. Isplata kredita vrši se jednokratno po srednjem tečaju HNB-a.</p> |
| Ostali troškovi | Javnobilježničke pristojbe, troškovi premija osiguranja koji nisu uključeni u ukupne troškove, pristojbe za izdavanje ZK izvatka, troškovi izrade troškovnika i slično. |

REPREZENTATIVNI PRIMJER UKUPNOG IZNOSA KREDITA I UKUPNIH TROŠKOVA

| Vrsta kamatne stope | Fiksna na rok 3 godine, pa promjenjiva |
|--|--|
| Iznos kredita | 60.000,00 EUR |
| Redovna fiksna kamatna stopa | 2,90% |
| Redovna promjenjiva kamatna stopa po isteku fiksne kamatne stope | 3,10% |
| Efektivna kamatna stopa (EKS) | 3,20% |
| Rok otplate kredita | 240 mjeseci |
| Broj anuiteta | 240 |
| Mjesečni anuitet uz fiksnu kamatnu stopu | 329,76 EUR |
| Mjesečni anuitet uz promjenjivu kamatnu stopu | 334,95 EUR |
| Kamata za razdoblje otplate kredita | 20.201,16 EUR |
| Interkalarna kamata | 143,01 EUR |
| Naknada za obradu kredita | 0,00 EUR |
| Ukupan iznos za plaćanje | 81.169,58 EUR |

Izračun reprezentativnog primjera iskazan je za namjenu kupnje, za klijente Banke, uz pretpostavku isplate kredita 1.3. i plaćanja interkalarne kamate do 31.3.2019., standardna anuitetska otplata.

Redovna promjenjiva kamatna stopa po isteku fiksne kamatne stope utvrđena je kao zbroj fiksnog dijela u visini od 3,71% i 12 mjesečnog EURIBOR-a utvrđenog na dan 13.2.2019. u visini od -0,11%, umanjeno za 0,50% bonusa primarnog klijenta.

U ukupan iznos za plaćanje i EKS uključen je prosječan iznos troška godišnje premije za policu osiguranja imovine u visini 198,00 HRK te mjesečna naknada za vođenje računa u visini 9,00 HRK. Trošak procjene nekretnine snosi Banka.

| Rizici | |
|--|---|
| Rizik promjene tečaja (valutni rizik) | Za kredite s valutnom klauzulom u EUR iznos obveze po kreditu izračunava se na temelju tečaja HRK u odnosu prema EUR, koji u budućnosti može 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. |
| Rizik promjene kamatne stope | Kamatna stopa fiksna je određeni period, nakon toga promjenjiva. U periodu promjenjivosti postoji rizik promjene kamatne stope. Vjerojatnost promjene je time veća što je duže ugovoreno razdoblje otplate kredita. Rizik promjene visine |

| | |
|---|--|
| | <p>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.</p> <p>Promjena kamatne stope ovisi o kretanju referentne kamatne stope EURIBOR-a koja ovisi o kretanju na međunarodnim financijskim tržištima.</p> <p>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.</p> |
| Rizik smanjenja ili gubitka prihoda | <p>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).</p> <p>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.</p> |
| Moguće posljedice neispunjavanja obveza | <p>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 ispunji 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 na primjer: 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.</p> |
| Ostale informacije | |
| Opći uvjeti poslovanja | Na sve kredite primjenjuju se Opći uvjeti u kreditnom poslovanju s fizičkim osobama. |
| Način podnošenja prigovora | <p>U slučaju da želite izraziti prigovor ili reklamaciju vezano na Vaš poslovni odnos s Bankom, obratite se djelatnicima u poslovnoj mreži ili nazovite RBA INFO telefon 072 62 62 62. Pisani prigovor možete dostaviti na jedan od sljedećih načina:</p> <ul style="list-style-type: none"> – putem usluge RBA iDIREKT/RBA NA DLANU – pošaljite nam e-mail: info@rba.hr – pošaljite nam telefaks na broj: +385 1 4604 912 – pisani prigovor predajte djelatniku u poslovnici koji će pisano potvrditi njegov primitak – pošaljite pismo na adresu Banke. |
| Tijelo mjerodavno za nadzor kreditne institucije | Hrvatska narodna banka Trg hrvatskih velikana 2, 10000 Zagreb www.hnb.hr |

| | |
|---|---|
| Banka zadržava pravo odbiti kreditni zahtjev | Banka zadržava pravo odbiti kreditni zahtjev. |
|---|---|

Uvjeti su u primjeni od 15.3.2019., osim maksimalnog iznosa kredita koji se primjenjuje od 23.4.2019.g. i teksta pojašnjenja koji se odnosi na utvrđivanje promjenjivog parametra EURIBOR te parametara koji će se koristiti u slučaju prestanka postojanja istog, u skladu sa novim Općim uvjetima u kreditnom poslovanju s fizičkim osobama koji se primjenjuju od 15.10.2019.