



Upravljanje segmentima i proizvodima za mass segment

Upravljanje segmentima i proizvodima za Private i Premium segment

Zagreb, 01.07.2020.

## **Opće informacije o uslugama Banke**

## Opće informacije o kreditima

---

### 1. Što je kredit?

Kredit je ustupanje određene svote novčanih sredstava od strane banke ili druge kreditne institucije kao kreditora (vjerovnika) nekoj osobi (dužniku), uz obvezu da mu ih ovaj vrati u dogovorenom roku i plati pripadajuću kamatu ili naknadu.

Kredit u suvremenim uvjetima predstavlja jedan od najznačajnijih izvora financiranja. Putem kredita zadovoljavaju se najšire potrebe gospodarstva i stanovništva. Kredit omogućuje subjektima koji imaju višak financijskih sredstava da ih uposle na najracionalniji način, ostvarujući tom prilikom i određeni profit. Istovremeno, kredit omogućava subjektima kojima nedostaju novčana sredstva, da ih pribave i da putem tih sredstava realiziraju svoje projekte.

### 2. Kada se koristi kredit?

Kredit je važna poluga gospodarskog rasta i razvoja, a građani ga koriste kao instrument financiranja potrošnje i investicija te premošćenja tekuće nelikvidnosti. Odobravanje kredita, zasniva se na povjerenju vjerovnika prema dužniku, odnosno ocjeni dužnikove kreditne sposobnosti i spremnosti vraćanja kredita u dogovorenom roku, uz plaćanje određene kamate. Kako bi se smanjio rizik nemogućnosti dužnika da uredno izvršava svoje obveze prema vjerovniku, korištenje kredita često je uvjetovano ugovaranjem određenih instrumenata osiguranja, npr. jamstva, prava zaloga na nekretninama i pokretninama i sl. (vidi točku 4. Pojmovi vezani uz kredit - Instrumenti osiguranja kredita).

Prilikom donošenja odluke o kreditnom zaduživanju, potreba dužnika je razmotriti sve rizike na temelju raspoloživih informacija, npr. rizik promjene kamatne stope, rizik promjene tečaja, te uzeti u obzir i mogućnost smanjenja ili gubitka prihoda ili promjene cijena nekretnina. Pojedine rizike moguće je ublažiti odgovarajućim instrumentima, npr. rizik smanjenja ili gubitka prihoda moguće je ublažiti ugovaranjem odgovarajuće police osiguranja, rizik promjene tečaja kod kratkoročnih kredita moguće je izbjeći ugovaranjem kredita u kunama, a rizik promjene kamatne stope moguće je izbjeći ugovaranjem fiksne kamatne stope.

Prilikom odabira vrste kredita potrebno je voditi računa o namjeni potrebnih sredstava, a prilikom odluke o visini kredita i o mogućim mjesečnim izdvajanjima za podmirenje kreditnih obveza.

### 3. Vrste kredita u poslovanju sa stanovništvom

**Stambeni kredit** je kredit kojim se financira kupnja ili izgradnja stambene nekretnine (stana ili kuće), kao i adaptacija, rekonstrukcija, dogradnja i sl. zahvati na stambenoj nekretnini. Takav kredit najčešće pripada razredu hipotekarnih kredita. Nekretnina koja se kupuje na kredit, ili druga odgovarajuća nekretnina, zalaže se kao garancija za uredni povrat kredita. Ti se krediti u pravilu odobravaju na rokove preko deset godina. Glavni izvor sredstava za stambene kredite je štednja stanovništva, tako da je obujam kreditiranja stambene gradnje ovisan o sklonosti stanovništva štednji.

**Gotovinski krediti** su nenamjenski krediti koje banke odobravaju za premošćivanje tekuće nelikvidnosti. Kod takvih kredita kao osnovni instrument osiguranja koristi se zadužnica po računima i suglasnost za zapljenu primanja.

## 4. Pojmovi vezani uz kredit

### Glavnica

Pod glavnicom se podrazumijeva iznos kredita kojeg Banka stavlja na raspolaganje Korisniku kredita, a Korisnik ga se obvezuje vratiti u ugovorenom roku. Minimalni i maksimalni iznos kredita ovisi o vrsti kredita, kreditnoj sposobnosti, bonitetu klijenta i instrumentima osiguranja.

### Rok otplate

Rok otplate kredita je ugovoreno razdoblje u kojem se dužnik obvezuje vratiti sredstva kreditoru. Minimalni i maksimalni rok otplate kredita ovisi o vrsti kredita, kreditnoj sposobnosti, bonitetu klijenta i instrumentima osiguranja.

### Kamatna stopa

Kamatna stopa je stoti dio izražene cijene za posuđenu glavnicu. Kamatna stopa se ugovara na godišnjoj razini i može biti promjenljiva ili fiksna. Fiksna kamatna stopa ne mijenja se tijekom ugovorom određenog perioda. Promjenjiva kamatna stopa je stopa čija je visina podložna promjenama u skladu s ugovornim odredbama i zakonskim propisima, i definira se kao ugovoreni promjenjivi parametar, kao što su npr. referentna kamatna stopa (EURIBOR, LIBOR i sl.), nacionalna referentna stopa, i slični parametri, uvećana za ugovoreni fiksni postotak.

#### ➤ Redovna (nominalna) kamata

Redovna kamata je kamata koju Banka obračunava u periodu otplate kredita, a obračunava se na nedospjelu glavnicu kredita.

#### ➤ Interkalarna kamata

Interkalarna kamata je kamata koja se plaća na iznos kredita za razdoblje od dana isplate kredita do dana kada se kredit stavlja u otplatu, a u RBA je to zadnji dan u mjesecu u kojem je kredit bio isplaćen. Na primjer ako se kredit isplaćuje 10.06., interkalarna kamata se plaća za 20 dana, a ako se kredit isplaćuje 25.06., interkalarna kamata se plaća samo za 5 dana. Visina interkalarne kamatne stope jednaka je visini nominalne kamatne stope.

#### ➤ Efektivna kamatna stopa

Efektivna kamatna stopa (EKS) je kamatna stopa koja prikazuje koliko kredit klijenta stvarno košta, odnosno kolika je ukupna cijena kredita. Na visinu efektivne kamatne stope utječe osim redovne kamatne stope i visina naknada koje klijent plaća banci prilikom odobrenja kredita, dužina otplate kredita, visina eventualno potrebnog garantnog depozita, trošak procjene nekretnine, troškovi dodatnih usluga koje klijent plaća uz ugovor o kreditu (polica osiguranja nekretnine, polica osiguranja života, paket osiguranja plaćanja kredita, trošak vođenja tekućeg/deviznog računa i sl.). Cilj uvođenja efektivne kamatne stope je zaštita klijenata u smislu uvođenja transparentnog prikaza troškova kredita kod svih banaka. Način izračuna EKS-a je jedinstven za sve banke, a propisala ga je Hrvatska narodna banka.

#### ➤ Zatezna kamata

Zateznu kamatu Banka obračunava na dospjele, nepodmirene obveze. U slučaju kašnjenja u plaćanju obveze Banci, Banka obračunava i naplaćuje zateznu kamatu od dana dospijeca pojedine obveze do dana podmirenja, u visini zakonom propisane stope zatezne kamate i na način propisan zakonom.

### Valuta kredita

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

Valutna klauzula se unosi u ugovore kako bi se vjerovnik novčane obveze zaštitio od promjena vrijednosti novca u razdoblju između nastanka novčane obveze i trenutka njezina dospijeca.

Kreditni ugovori uz valutnu klauzulu isplaćuju se i podmiruju u kunama primjenom srednjeg tečaja Hrvatske narodne banke u odnosu na ugovorenu stranu valutu na dan isplate kredita odnosno podmirjenja obveze.

### **Naknada**

Banka naplaćuje troškove nastale pružanjem njenih usluga putem naknada.

Naknade mogu biti izražene u relativnom iznosu (postotku) ili apsolutnom iznosu. Ako je visina naknade izražena u postotku s definiranim minimalnim i/ili maksimalnim iznosom, naknada se obračunava na način da se obračunava i naplaćuje navedeni postotak. U slučajevima kada je obračunati postotak niži od definiranog minimalnog iznosa obračunava se i naplaćuje navedeni minimalni iznos, a u slučajevima kada je obračunati postotak viši od definiranog maksimalnog iznosa obračunava se i naplaćuje maksimalni iznos.

Visina naknada u kreditnom poslovanju iskazana je u Odluci o visini naknada za usluge, i može se mijenjati ovisno o okolnostima na tržištu ili promjenama troškova povezanih s uvjetima i načinima pružanja usluga.

Međutim, za vrijeme trajanja ugovornog odnosa, Banka ne smije naplatiti Klijentu naknadu koja nije bila sadržana u Odluci o visini naknada za usluge koja je vrijedila u vrijeme zaključenja pojedinačnog ugovora o kreditu.

Izvadak iz Odluke o visini naknada za usluge dostupan je klijentima u poslovnicama Banke i na internetskoj stranici Banke [www.rba.hr](http://www.rba.hr).

### **Instrumenti osiguranja otplate kredita**

Zapljenjena primanja i zadužnica osnovni su instrumenti osiguranja otplate svih vrsta kredita, i to za sve sudionike u kreditu (korisnik kredita, te sudužnici i solidarni jamci).

**Zapljenjena primanja** je javnobilježnički solemnizirana isprava kojom dužnik daje suglasnost da se radi naplate tražbine Banke zaplijeni dio njegove plaće, odnosno drugo stalno novčano primanje, koji nije izuzet od ovrhe. Ograničenja ovrhe propisuje Ovršni zakon.

**Zadužnica** je javnobilježnički solemnizirana isprava kojom njen izdavatelj (dužnik) daje suglasnost da se radi naplate tražbine Banke zaplijene njegovi računi kod svih banaka te da se novčana sredstva s tih računa izravno isplate na račun Banke.

Kod nenamjenskih kredita instrument osiguranja može biti i paket osiguranja otplate kredita, dok kod hipotekarnih kredita dodatni instrumenti osiguranja čine hipoteka na nekretnini, policia osiguranja založene nekretnine i policia životnog osiguranja.

**Hipoteka** je založno pravo na nekretninama temeljem kojeg založni vjerovnik (Banka) može sudskim putem tražiti namirenje svog potraživanja iz vrijednosti založene nekretnine u slučaju da mu dužnik ne ispuni dospjelo potraživanje.

**Fiducijarni prijenos vlasništva (fiducija)** je o privremenom prijenosu vlasništva na vjerovnika, samo u svrhu osiguranja potraživanja, a vrijeme prijenosa određeno je dospijecom dužnikove obveze (rokom otplate kredita).

**Solidarni jamac** (ili jamac platac) je osoba koja se obvezuje Banci da će ona podmiriti dug ako to ne učini glavni dužnik, pa Banka može zahtijevati ispunjenje obveza bilo od glavnog dužnika, bilo od jamca, bilo od obojice u isto vrijeme. Jamac odgovara za ispunjenje cijele obveze za koju je jamčio. Na jamca koji je namirio vjerovnikovo potraživanje, po zakonu prelazi potraživanje sa svim sporednim pravima i garancijama njegova ispunjenja.

Pored gore navedenih najčešćih, instrumenti osiguranja mogu biti i mjenica, garantni depozit, zalag police osiguranja, zalag na vrijednosnim papirima/udjelima u investicijskim fondovima Raiffeisen Investa d.o.o. i ostali instrumenti, sukladno sklopljenom ugovoru o kreditu.

Svrha instrumenata osiguranja jest da Banka može, ako klijent kasni s plaćanjem svojih obveza prema Banci svoje potraživanje naplatiti aktiviranjem ugovorenih instrumenata osiguranja, pri čemu je ovlaštena odabrati putem kojih instrumenata osiguranja, od kojeg sudionika u kreditu (korisnika, sudužnika ili jamca) i kojim redosljedom će izvršiti naplatu.

### **Otplata kredita**

Kredit se može, ovisno o vrsti kredita otplaćivati u anuitetima ili obrocima.

Anuitet predstavlja utvrđeni iznos koji se redovito plaća u određenom vremenskom razdoblju prema otplatnom planu. Sastoji se od kamata i iznosa kojim se otplaćuje nominalna vrijednost duga (dijela glavnice 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.

Obrok predstavlja utvrđeni iznos koji se redovito plaća u određenom vremenskom razdoblju prema otplatnom planu. Sastoji se od kamata i iznosa kojim se otplaćuje nominalna vrijednost duga (dijela glavnice kredita). Iznos obroka koji se plaća je različit tijekom otplate kredita (prvi obrok je najveći, a svaki sljedeći obrok je manji od prethodnog). Dio obroka kojim se otplaćuje glavnica kredita jednak je u razdoblju otplate kredita, a dio koji se odnosi na kamatu se smanjuje tijekom otplate kredita.

U slučaju da korisnik kredita, ne ispunjava preuzete ugovorne obveze, Banka u pravilu prije otkazivanja ugovora o kreditu poduzima mjere naplate dospjelih nenaplaćenih potraživanja, što uključuje slanje obavijesti i opomena, aktiviranje ugovorenih instrumenata osiguranja (suglasnost o zapljeni primanja, zadužnica itd.). Korisnicima kredita koji kasne s plaćanjem više od 90 dana ili se ne pridržavaju odredbi iz svog ugovora, Banka može otkazati kredit (učiniti ga dospjelim) i zatražiti naplatu cjelokupnog iznosa neotplaćenog duga zajedno s pripadajućim kamatama, naknadama i troškovima.

## **5. Prava i obveze korisnika kredita**

### **Prava korisnika kredita:**

Korisnik kredita ima pravo u roku od 14 dana odustati od Ugovora o kreditu, bez navođenja razloga. Rok od 14 dana počinje teći od dana sklapanja ugovora o kreditu. O namjeravanom odustanku, korisnik kredita dužan je pisanim putem obavijestiti Banku.

Korisnik kredita također ima pravo u svakom trenutku izvršiti prijevremenu djelomičnu ili konačnu otplatu kredita. Kod prijevremene otplate kredita Banka obračunava i naplaćuje kamatu za razdoblje do dana na koji je kredit prijevremeno djelomično ili u cijelosti otplaćen. Na iznos kredita koji se prijevremeno otplaćuje ne plaća se redovna kamata za preostali rok otplate.

Za prijevremenu djelomičnu ili konačnu otplatu kredita plaća se naknada sukladno Odluci o visini naknada za usluge Banke, te u skladu sa zakonskim propisima.

Korisnik kredita ima pravo na izvadak o stanju i prometu po kreditnom računu najmanje jedanput godišnje, a u bilo kojem trenutku tijekom trajanja Ugovora o kreditu može zatražiti od Banke i otplatni plan, bez naplate naknade.

Pravo korisnika kredita je također da ga banka obavještava o promjenama kamatnih stopa najmanje 15 dana prije početka primjene nove kamatne stope.

### **Obveze korisnika kredita:**

Korisnik kredita obavezan je uplaćivati novčane obveze po Ugovoru o kreditu, najkasnije do ugovorenog dospjeća, prema otplatnom planu. U slučaju zakašnjenja sa plaćanjem dospjelih novčanih obveza po Ugovoru o kreditu, Korisnik kredita plaća zakonsku zateznu kamatu, a u slučaju otkaza kredita i troškove otkaza, sukladno Odluci o visini naknada za usluge Banke.

Ako korisnik kredita, sudužnici, solidarni jamci ili založni dužnici promjene adresu, poslodavca ili neki drugi matični podatak, korisnik kredita dužan je o promjenama obavijestiti Banku.

Korisnik kredita također je na zahtjev Banke dužan dostaviti dodatnu dokumentaciju i dodatno osiguranje ako Banka utvrdi da je to potrebno, kao i podmiriti sve troškove koji mogu nastati za vrijeme trajanja tražbine po Ugovoru o kreditu zbog izvršenja obveza Banke utvrđenih posebnim propisima (npr. obveza praćenja vrijednosti nekretnine putem ponovnih procjena).

Korisnik kredita dužan je podmiriti sve javnobilježničke i sudske troškove i pristojbe i sve druge troškove vezane za naplatu tražbine, te sve eventualne poreze utvrđene posebnim propisima.

Ostala prava i obveze ugovornih strana detaljno su regulirana ugovorom o kreditu.

## **6. Rizici**

Zaključivanje kreditnog posla, izlaže klijenta i rizicima od kojih su najčešći:

### **Rizik promjene kamatne stope**

Ugovor s promjenjivom kamatnom stopom izlaže klijenta riziku promjene kamatnih stopa. Vjerojatnost promjene je to veća što je duže ugovoreno razdoblje. Rizik promjene visine ugovorenih kamatnih stopa nastaje zbog promjenjivih parametara u formiranju kamatnih stopa.

Referentna kamatna stopa je parametar koji se ostvaruje na odnosnom tržištu novca za određenu valutu za određeno razdoblje. Kao posljedica promijene tržišnih kretanja može doći do promjena odnosa ponude i potražnje za novcem na odnosnom financijskom tržištu. Na ponudu i potražnju za novcem mogu utjecati promjene u monetarnoj i fiskalnoj politici, promjene u razini 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 referentnog tržišta kao i promjena očekivanja. Promjene referentne kamatne stope na vanjskim tržištima (Euribor, Libor...) neovisne su od mjera HNB-a koji može posredno utjecati samo na referentnu kamatnu stopu na domaćem tržištu novca (Zibor).

Odluke o visini eskontne kamatne stope donosi HNB, ali rizik promjene kamatnih stopa koje su ovisne o parametru eskontne stope nalazimo u mogućnosti promjene propisa o ograničenju najviše kamatne stope. 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.

Bazna kamatna stopa u domaćoj valuti je zbirni iskaz dva parametra, pri čemu je cijena regulacije neposredno ovisna o mjerama HNB-a dok je referentna tržišna kamatna stopa (Zibor) rezultat tržišnih kretanja s posrednim utjecajem HNB-a. Bazna kamatna stopa u stranim valutama je zbirni iskaz tri parametra. Referentne kamatne stope nisu ovisne o HNB-u, kao ni premije rizika tržišta, te HNB može upravljati samo sa cijenom regulacije. Stoga je rizik promjene BKS za strane valute u principu neovisan o odlukama domaćih nositelja monetarne i ekonomske politike.

Prosječan trošak financiranja bankarskog sektora ovisi o potražnji za domaćim izvorima financiranja u odnosu na cijenu alternativnih izvora financiranja. Zbog visokog stupnja euroizacije domaćeg financijskog sustava HNB ima sužene mogućnosti upravljanja rizikom kamatnih stopa za strane valute. Obzirom na brojnost prisutnih čimbenika koji utječu na promjenu ponude i potražnje na financijskim tržištima te svjesni činjenice da uvijek postoji potencijalni rizik nastanka novih okolnosti koje mogu utjecati na promjenu odnosa tržišne ponude i potražnje klijentima se preporuča dodatno informiranje o rizicima promjene kamatne stope.

### **Rizik promjene tečaja (valutni rizik)**

Rizik promjene tečaja (valutni rizik) može nastati kada se iznos obveze po kreditu izračunava na temelju tečaja HRK u odnosu prema stranoj valuti (valutna klauzula).

Strana valuta može u budućnosti imati manju ili veću vrijednost od sadašnje u odnosu na HRK. 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. HNB u okviru monetarne politike provodi tečajnu politiku usmjerenu na odražavanje 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.

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 volatilnije te podliježu većem riziku promjene u usporedbi s valutnim parom EUR/HRK.

### **Rizik smanjenja prihoda ili gubitka posla**

Obzirom na nepovoljnu ekonomsku situaciju u zemlji i svijetu, 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.

### **Moratorij**

Moratorij je razdoblje odgode otplate glavnice kredita, odnosno vrijeme u kojem glavnica kredita miruje i može se ugovoriti najviše na 12 mjeseci. U razdoblju moratorija klijent mjesečno plaća redovnu kamatu.

### **Produljenje roka otplate kredita**

Banka klijentima omogućava produljenje otplate kredita kojom se smanjuje mjesečna obveza korisnika kredita.

### **Reprogram**

Reprogramiranje podrazumijeva zatvaranje postojećih zaduženja dužnika novo odobrenim kreditom s ciljem da se dužniku omogući uredno plaćanje mjesečne obveze prema Banci u budućnosti.

Za pomoć u otplati kredita u švicarskim francima, Banka je pripremila Mjere za ublažavanje položaja korisnika kredita u CHF dostupne klijentima u poslovnica Banke i na internetskoj stranici Banke [www.rba.hr](http://www.rba.hr).

## **Opće informacije o računima za plaćanje (devizni tekući račun, kunski i devizni žiro račun)**

---

### **Zajedničke odredbe**

Poslovanje po računima za plaćanje regulirano je Općim uvjetima poslovanja po računima za plaćanje fizičkih osoba.

Otvaranje računa: Banka otvara račun poslovno sposobnoj domaćoj i stranoj fizičkoj osobi, koja sklopi s Bankom Ugovor o otvaranju i vođenju računa. Ugovor se sklapa na neodređeno vrijeme. Račun se može otvoriti i poslovnoj nesposobnoj osobi koju zastupa Zakonski zastupnik ili Skrbnik.

Ista osoba može u Banci biti vlasnik više deviznih računa, deviznih žiro računa, kunskih žiro računa i kunskih a vista štednih računa.

Za otvaranje računa klijent mora dostaviti važeću identifikacijsku dokumentaciju te ostalu dokumentaciju u skladu s važećim propisima i eventualno drugu dokumentaciju koju zatraži Banka.

Banka podatke o otvorenim računima dostavlja u Jedinствени registar računa koji vodi Financijska agencija.

Pravo raspolaganja: Sredstvima po računu za plaćanje može raspolagati Vlasnik, Opunomoćenik (jedna ili više poslovno sposobnih fizičkih osoba) te Zakonski zastupnik ili Skrbnik Vlasnika računa uz ograničenja.

Instrumenti raspolaganja po računu:

- beskontaktna debitna kartica
- po svim računima za plaćanje: bankovna kartica; on-line bankarstvo (RBA internetsko bankarstvo i RBA mobilno bankarstvo); Trajni nalog/Izravno terećenje; Nalog za plaćanje.

Po računu maloljetnika i osoba pod skrbništvom ne može se izdati debitna kartica, zadati trajni nalog/niti ugovoriti RBA DIREKT servis.

Kamatna stopa: definirana je Odlukom o kamatnim stopama Banke.

Naknade: po računima za plaćanje naplaćuju se naknade definirane Odlukom o visini naknada za usluge.

Visinu kamatnih stopa Banka utvrđuje i mijenja sukladno Odluci o kamatnim stopama Banke, a obračunava se i pripisuje računu mjesečno. Obračun kamata obavlja se dekurzivno po proporcionalnoj metodi. Banka može mijenjati naknade i troškove Ugovora sukladno Općim uvjetima poslovanja po računima za plaćanje fizičkih osoba.

Informacija o stanju i prometu po računu dostupna je na jedan od sljedećih načina:

- na mjesečnom Izvatku (dostava putem e-maila, u poslovnici ili na kućnu adresu)
- putem usluge mDIREKT Stanje računa
- u RBA poslovnicama
- na RBA bankomatima za korisnike debitne kartice
- putem on-line bankarstva (RBA internetsko bankarstvo i RBA mobilno bankarstvo)

Način izvještavanja:

Vlasnike žiro računa, deviznih računa i deviznih žiro računa koji su izabrali opciju slanja izvotka poštom, Banka izvještava Izvatkom o stanju i promjenama na računu putem pošte na ugovorenu adresu, samo u slučaju kada je u izvještajnom mjesecu za koji se Izvadak izdaje bio proknjižen promet po žiro/deviznom računu/deviznom žiro računu, osim obračunate kamate.



## **1. Kunski žiro račun**

### Vrsta i namjena računa:

Kunski žiro račun je Račun koji Banka na temelju pisanog Ugovora o otvaranju i vođenju kunskog žiro računa otvara Vlasniku kako bi preko njega primao uplate koje podliježu nadzoru po osnovu fiskalnih obveza i obavljao druge platne transakcije u granicama raspoloživih sredstava, sukladno zakonskim odredbama. Za kunski žiro račun ne utvrđuje se obvezni minimalni saldo.

## **2. Devizni žiro račun**

### Vrsta i namjena računa:

Devizni žiro račun je Račun koji Banka na temelju pisanog Ugovora o otvaranju i vođenju deviznog žiro računa otvara Vlasniku, kako bi preko njega primao uplate koje podliježu nadzoru po osnovu fiskalnih obveza i obavljao druge platne transakcije u stranoj valuti, u granicama raspoloživih sredstava, sukladno zakonskim odredbama. Za devizni žiro račun ne utvrđuje se obvezni minimalni saldo.

## **3. Devizni račun**

### Vrsta i namjena računa:

Devizni račun je Račun koji Banka na temelju pisanog Ugovora o otvaranju i vođenju deviznog računa otvara Vlasniku kako bi preko njega obavljao platne transakcije u stranoj valuti, u granicama raspoloživih sredstava, sukladno zakonskim odredbama. Za devizni račun ne utvrđuje se obvezni minimalni saldo.

## **Opće informacije o a vista štednom računu**

---

Namjena: za gotovinske uplate u svrhu štednje i gotovinske isplate te kreditni transfer na račune za plaćanje po kojima vlasnik raspolaže unutar Banke, sve u granicama raspoloživih sredstava na računu. A vista štedni račun može biti u kunama.

Otvaranje računa: za otvaranje kunskog a vista štednog računa nije potreban minimalni polog.

Pravo raspolaganja: Sredstvima po računu za plaćanje može raspolagati Vlasnik, Opunomoćenik (jedna ili više poslovno sposobnih fizičkih osoba) te Zakonski zastupnik ili Skrbnik Vlasnika računa.

Visina kamatne stope određena je Odlukom o kamatnim stopama Banke.

Sukladno odredbama Zakona o izmjenama i dopunama Zakona o porezu na dohodak, od 01.01.15. oporezivanju podliježu primici od kamata na kunsku i deviznu štednju. Primici od kamata na kunsku i deviznu štednju oporezuju se po stopi poreza 12% te stopi prireza ovisno o mjestu prebivališta ili uobičajenog boravišta. Navedena zakonska odredba odnosi se na sve oročene depozite te na a vista štedne račune.

Naknade: po a vista štednom računu naplaćuju se naknade definirane Odlukom o visini naknada za usluge.

## Opće informacije o tekućem računu u kunama

---

### 1. Opis glavnih značajki tekućeg računa u kunama

#### Vrsta transakcijskog računa:

Tekući račun u kunama (dalje: tekući račun)

#### Namjena i uvjeti otvaranja:

Tekući račun je Račun koji Banka na temelju pisanog Ugovora o otvaranju i vođenju tekućeg računa otvara Vlasniku kako bi preko njega obavljao platne transakcije u kunama, u granicama raspoloživih sredstava. Račun se može otvoriti i poslovno nesposobnoj osobi (maloljetnici, osobe djelomično ili potpuno lišene poslovne sposobnosti) u kojem slučaju Ugovor, u ime i za račun takve osobe, sklapa i sredstvima, sukladno propisima, raspolaže Zakonski zastupnik ili Skrbnik.

Račun se može otvoriti i poslovno nesposobnoj osobi koju zastupa Zakonski zastupnik ili Skrbnik. Ista osoba može u Banci biti korisnik samo jednog tekućeg računa.

Za otvaranje tekućeg računa klijent mora dostaviti važeću identifikacijsku dokumentaciju te ostalu dokumentaciju u skladu s važećim propisima i eventualno drugu dokumentaciju koju zatraži Banka. Banka podatke o otvorenim računima dostavlja u Jedinствeni registar računa koji vodi Financijska agencija.

#### Raspolaganje sredstvima:

Sredstvima po tekućem računu može raspolagati Vlasnik, Opunomoćenik (jedna ili više poslovno sposobnih fizičkih osoba) u okviru salda odnosno raspoloživog iznosa sredstava te Zakonski zastupnik ili Skrbnik Vlasnika računa uz propisana ograničenja.

Instrumenti raspolaganja sredstvima po tekućem računu:

- debitna kartica ili bankovna kartica
- on-line bankarstvo (RBA internetsko bankarstvo i RBA mobilno bankarstvo)
- Trajni nalog/Nalog za plaćanje

Po računu maloljetnika i osoba pod skrbništvom ne može se izdati debitna kartica, zadati trajni nalog niti ugovoriti RBA DIREKT servis.

Debitnom karticom omogućeno je raspolaganje sredstvima na tekućem računu u poslovnicama Banke, na bankomatima u zemlji i inozemstvu, na drugim isplativim i prodajnim mjestima u zemlji i inozemstvu te na internetu i web trgovinama. Bankovnom karticom omogućeno je raspolaganje sredstvima u poslovnici Banke.

#### Prešutno prihvaćeno prekoračenje (dalje: prekoračenje):

Banka može Vlasniku tekućeg računa staviti na raspolaganje sredstva koja premašuju trenutno pozitivno stanje računa, koje Vlasnik prešutno prihvaća ako ga ne odbije pisanim putem. Prekoračenje se odobrava na određeno vrijeme, od dana odobrenja do 15. svibnja i/ili 15. studenog, a svaka promjena iznosa prekoračenja za vrijeme trajanja jednog roka korištenja smatra se novim odobrenjem prekoračenja.

Iznos prekoračenja koji se stavlja na raspolaganje utvrđuje Banka prema vlastitoj procjeni temeljem procjene kreditne sposobnosti, praćenjem i procjenom urednosti u poslovanju, sukladno internim pravilima.

U slučaju značajnog umanjavanja ili ukidanja prekoračenja Banka može, prema vlastitoj procjeni, omogućiti Vlasniku otplatu razlike između trenutno važećeg i umanjenog odnosno ukinutog iznosa prekoračenja u 12 mjesečnih obroka, bez njegovog posebnog zahtjeva i bez dodatnog troška.

Banka će Izvatom obavijestiti klijenta o iznosu Prekoračenja, roku korištenja, te o visini kamatne stope redovne kamate koja se primjenjuje.

Reprezentativni primjer izračuna kod prešutno prihvaćenog prekoračenja:

<b>Iznos</b>	10,000
<b>Valuta</b>	HRK
<b>Rok</b>	6 mj.
<b>NKS</b>	8,83%
<b>EKS</b>	10,34%

*Napomena: Kamatna stopa je fiksna do isteka roka važenja. EKS je izračunata uz pretpostavku da je iznos prešutnog prekoračenja iskorišten u cijelosti odmah. U EKS je uračunat trošak naknade za vođenje tekućeg računa.*

Okvirni kredit:

Banka može Vlasniku tekućeg računa staviti na raspolaganje i Okvirni kredit. Okvirni kredit predstavlja iznos sredstava koji premašuje pozitivno stanje na tekućem računu, s time da o iznosu sredstava i rokovima otplate Banka i Vlasnik sklapaju poseban Ugovor o okvirnom kreditu.

Dodatne usluge:

Uz tekući račun Vlasnik može ugovoriti/aktivirati sljedeće povezane usluge:

- **FlexiPLUS i Premium paket**

FlexiPLUS i Premium paket predstavljaju paket usluga koji Vlasniku tekućeg računa u Banci omogućavaju pogodnosti u korištenju određenih bankarskih proizvoda, kao i mogućnost korištenja dodatnih nebankarskih i premium usluga, ovisno o vrsti ugovorenog FlexiPLUS i Premium paketa.

- **On-line bankarstvo**

Banka kao pružatelj tekućeg računa Vlasniku omogućuje korištenje usluga povezanih s Računom putem RBA internetskog ili mobilnog bankarstva.

- **Trajni nalog**

Trajni nalog je platna usluga kojom Banka kao pružatelj računa u skladu s instrukcijom Vlasnika izvršava redovite prijenose fiksnih iznosa novčanih sredstava s računa Vlasnika na drugi račun.

- **SEPA izravno terećenje**

Nacionalna platna usluga u kunama za terećenje Računa u korist primatelja plaćanja, pri čemu platnu transakciju zadaje primatelj plaćanja na temelju suglasnosti koju je Vlasnik dao primatelju plaćanja, koja se sukladno Osnovnoj HRK SDD Shemi odvija po istim poslovnim pravilima, operativnim procedurama i tehničkim standardima po kojima se izvršavaju SEPA Izravna terećenja u eurima.

Obavještanje:

Informacije o tekućem računu Vlasniku su dostupne na jedan od sljedećih načina:

- na mjesečnom Izvratku – dostava putem on-line bankarstva (RBA internetskog bankarstva), putem e-maila, u poslovnici ili na kućnu adresu)
- putem online bankarstva
- putem usluge mDIREKT Stanje računa
- u RBA poslovnicama
- na RBA bankomatima za korisnike debitne kartice

## **2. Kamate i naknade tekućeg računa**

Kamatne stope:

Nominalna godišnja kamatna stopa koja se obračunava na pozitivan saldo tekućeg računa te pripisuje tekućem računu iznosi 0,01%, promjenjiva.

Na iskorišteni iznos prekoračenja obračunava se i naplaćuje fiksna kamatna stopa koja trenutno iznosi 8,83% godišnje. Kamatna stopa je fiksna do isteka roka korištenja. O visini kamatne stope na prekoračenje u narednom roku korištenja Banka će Vlasnika tekućeg računa obavijestiti putem Izvratka na ugovoreni način komunikacije. Obračun kamate obavlja se dekurzivno po proporcionalnoj metodi.

Na iznos nedozvoljenog prekoračenja Banka obračunava kamatu u visini zakonske zatezne kamate koja trenutno iznosi 5,89% godišnje, promjenjiva u skladu s propisima.

#### Naknade:

Naknadu za vođenje tekućeg računa Banka naplaćuje sukladno Odluci o visini naknada za usluge. Za izvršavanje platnih usluga i ostalih usluga Banka obračunava i naplaćuje naknade i stvarne troškove sukladno „Naknadama u poslovanju s fizičkim osobama“, koje su definirane Odlukom Banke o visini naknada za usluge. Način obračuna i naplate naknade regulirani su Pravilnikom o obračunu kamata i naknada.

Izvadak iz Odluke o visini naknada za usluge – ponuda u poslovanju s građanima i Pravilnik o obračunu kamata i naknada dostupni su u svim poslovnicama Banke i na internetskoj stranici Banke [www.rba.hr](http://www.rba.hr).

Vlasnik ovlašćuje Banku da može, bez bilo kakve njegove naknadne suglasnosti ili privole, za navedene naknade i troškove teretiti njegov Račun. Visina naknada u pravilu se određuje prema utrošku materijalnih i kadrovskih resursa Banke neophodnih za izvršenje usluge, uvećanih za pripadajući dio premije na kapital. Promjena cijene resursa i/ili premije na kapital može se odraziti na promjenu visine naknade.

Prema načinu obračuna, naknade dijelimo na jednokratne za izvršenu uslugu i periodične (polumjesečne, mjesečne, kvartalne ili godišnje) za kontinuirano pružanje usluga. Visina naknade usluge iskazuje se u apsolutnom iznosu ili u postotku od iznosa vrijednosti usluge izražena u kunama, odnosno u valuti (plaćanja po naknadama izraženim u valuti obavljaju se u kunskoj protuvrijednosti). Banka može odrediti minimalan i maksimalan iznos naknade. Cijena usluga uvećava se za PDV i/ili druge namete, ukoliko su propisani.

### **3. Ostale važne pravne značajke**

#### Trajanje i otkaz Ugovora o tekućem računu u kunama:

Ugovor o otvaranju i vođenju tekućeg računa sklapa se na neodređeno vrijeme a prestaje otkazom ili raskidom.

Vlasnik može otkazati Ugovor o otvaranju i vođenju tekućeg računa:

- uz koji je izdana debitna kartica uz otkazni rok od 10 dana
- uz koji je izdana bankovna kartica u svakom trenutku bez otkaznog roka.

Banka može otkazati Okvirni ugovor uz otkazni rok od 2 mjeseca osim u slučajevima propisanim u Općim uvjetima poslovanja po računima za plaćanje fizičkih osoba.

#### Okvirni Ugovor:

Na tekući račun primjenjuju se odredbe Okvirnog Ugovora kojeg čine sljedeći dokumenti:

- Ugovor o otvaranju i vođenju Računa
- Opći uvjeti poslovanja po računima za plaćanje fizičkih osoba
- Naknade u poslovanju s fizičkim osobama,
- Terminski plan izvršenja platnih transakcija za fizičke osobe

#### Način podnošenja prigovora, izvansudski i pritužbeni postupci i alternativno rješavanje sporova:

Ako vlasnik smatra da se Banka ne pridržava uvjeta iz Ugovora, Općih uvjeta poslovanja ili mjerodavnih propisa kojima se uređuje predmetna usluga i zaštita potrošača, može:

- uputiti Banci prigovor, na koji je Banka dužna odgovoriti na način koji je sporazumno utvrđen za komunikaciju, i to u roku od deset dana od dana zaprimanja prigovora, odnosno iznimno ako iz opravdanih razloga koji su izvan kontrole Banke to ne bude u mogućnosti, najkasnije u roku od 35 dana, ili
- uputiti pritužbu Hrvatskoj narodnoj banci,
- pokrenuti postupak alternativnog rješavanja sporova pred bilo kojim tijelom za alternativno rješavanje potrošačkih sporova, u kojem postupku je Banka dužna sudjelovati.

Tijela za alternativno rješavanje potrošačkih sporova navedena su na internetskim stranicama Ministarstva gospodarstva, kao npr. Centar za mirenje pri Hrvatskoj gospodarskoj komori, Zagreb, Rooseveltov trg 2 , adresa web stranice: <https://www.hgk.hr/centar-za-mirenje/o-mirenju>.

Kontakt:

U slučaju dodatnih upita informacije su dostupne:

- u poslovnica Banke
- putem INFO telefona: 072 62 62 62
- slanjem maila na adresu: [info@rba.hr](mailto:info@rba.hr)
- na internet stranici Banke: [www.rba.hr](http://www.rba.hr)

Tijelo nadležno za nadzor kreditne institucije:

Hrvatska narodna banka, Trg hrvatskih velikana 3, Zagreb

## **Informacija za potrošače o potrebnim koracima prilikom korištenja usluge prebacivanja**

---

### **1. Opis glavnih značajki usluge**

Naziv: usluga prebacivanja računa za plaćanje iz jedne banke u drugu unutar Republike Hrvatske prema Zakonu o usporedivosti naknada, prebacivanju računa za plaćanje i pristupu osnovnom računu (u daljnjem tekstu Zakon).

Vrsta računa za plaćanje koji su predmet usluge: transakcijski računi

Popis usluga koje mogu biti predmet prebacivanja: ponavljajući dolazni kreditni transferi, trajni nalozi, izravna terećenja.

#### **KORAK 1 – Podnošenje Punomoći potrošača za uslugu prebacivanja**

Potrošač u banci koja je primatelj otvara transakcijski račun (ako nema već otvoren) te potpisuje Punomoć potrošača za uslugu prebacivanja (dalje: Punomoć) u minimalno 2 (dva) primjerka.

Punomoć je dokument temeljem kojeg potrošač ovlašćuje banku koja je primatelj i banku koja obavlja prijenos da provedu sve potrebne radnje za provedbu usluge prebacivanja.

Usluga prebacivanja sastoji se u prijenosu s banke koja obavlja prijenos na banku koja je primatelj:

- informacija o svim ili određenim trajnim nalogima za kreditne transfere, ponavljajućim izravnim terećenjima i ponavljajućim dolaznim kreditnim transferima koji se izvršavaju na transakcijskom računu i/ili
- dijela ili cijelog pozitivnog stanja s jednog transakcijskog računa na drugi uz zatvaranje ili bez zatvaranja istog kod banke koja obavlja prijenos.
- informacija o datumu od kada se trajni nalozi za kreditne transfere i izravna terećenja mogu početi izvršavati – najraniji datum koji potrošač može odrediti u Punomoći.

Za svaki transakcijski račun u banci koja je primatelj, na koji se provodi prebacivanje iz banke koja obavlja prijenos, potrošač potpisuje zasebnu Punomoć.

Potrošač sam odlučuje o opsegu usluge prebacivanja i to navodi u Punomoći.

#### **KORAK 2 – Obveze banke koja je primatelj**

Banka koja je primatelj u roku od 2 (dva) radna dana od primitka Punomoći potrošača dostavlja banci koja obavlja prijenos sve potrebne informacije iz Punomoći (po potrebi i Punomoć) za provedbu usluge prijenosa.

#### **KORAK 3 – Obveze banke koja obavlja prijenos**

Banka koja obavlja prijenos u roku od 5 (pet) radnih dana od dana zaprimanja svih potrebnih informacija iz Punomoći za provedbu usluge prijenosa:

- šalje banci koja je primatelj Popis usluga koje su predmet prebacivanja (Prilog 1. Punomoći),
- šalje potrošaču Popis usluga koje se prenose, ako ga je potrošač zatražio u Punomoći,
- postupa s izravnim terećenjima, trajnim nalogima i ponavljajućim dolaznim kreditnim transferima na način naveden u Punomoći,
- prenosi dio ili cijeli iznos pozitivnog stanja navedenog u Punomoći,
- zatvara transakcijski račun sukladno Punomoći ako su za to stvoreni preduvjeti,
- kontaktira potrošača ako na računu koji se zatvara ima nepodmirenih potraživanja ili drugih razloga koji sprječavaju zatvaranje računa.

#### **KORAK 4 – Obveze banke koja je primatelj**

U roku od 5 (pet) radnih dana od dana zaprimanja Popisa usluga koje se prenose iz banke koja obavlja prijenos, ako su ispunjeni svi uvjeti za prebacivanje, sukladno Punomoći:

- omogućava izvršenje izravnih terećenja,
- otvara trajne naloge i omogućava izvršenje istih.

Banka koja je primatelj nema obavezu uspostaviti usluge koje i inače ne nudi svojim klijentima.

- Na zahtjev potrošača dostavlja pisanu obavijest i kopiju Punomoći za obavještanje o podacima o novom računu za plaćanje isplatiteljima ponavljajućih dolaznih kreditnih transfera i primateljima izravnih terećenja, te o datumu kada će se izravna terećenja početi izvršavati s tog računa ili uručuje potrošaču Potvrde o broju transakcijskog računa ako je potrošač naveo da će sam obavijestiti isplatitelje ponavljajućih dolaznih kreditnih transfera i primatelje izravnih terećenja.

Banka koja je primatelj šalje pisane obavijesti i kopiju Punomoći za obavještanje o podacima o novom računu za plaćanje, no ne preuzima odgovornost da će primatelji pisama postupiti prema istima.

Obveze potrošača: potrošač snosi odgovornost za pravovremeno slanje Potvrda o broju transakcijskog računa primateljima izravnih terećenja i isplatiteljima ponavljajućih dolaznih kreditnih transfera ako je naveo da će sam obavijestiti isplatitelje ponavljajućih dolaznih kreditnih transfera i primatelje izravnih terećenja.

Potrošač ima obvezu kontrolom svog računa pratiti izvršenje usluga koje su bile predmet prebacivanja.

Rok za prebacivanje: 12 radnih dana od dana podnošenja Punomoći

## **2. Ostalo**

Podaci koje treba dostaviti potrošač: važeći identifikacijski dokument, OIB, podatak o IBAN broju transakcijskog računa koji je predmet prebacivanja, podatke o uslugama koje su predmet prebacivanja

Odustajanje od usluge prebacivanja transakcijskog računa: potrošač može pisanim zahtjevom odustati od usluge prebacivanja u roku od 3 (tri) radna dana od datuma potpisivanja Punomoći.

Zahtjev za odustajanje od usluge prebacivanja potrošač podnosi isključivo u banci koja je primatelj.

Preuzimanjem Zahtjeva za odustajanje banka koja je primatelj ne garantira potrošaču da će proces prebacivanja biti zaustavljen.

Protekom roka za odustajanjem potrošač mora pokrenuti novi postupak prebacivanja transakcijskog računa ili osobno riješiti problem u svakoj banci.

Terminski plan: Banka koja je primatelj šalje sve potrebne informacije iz Punomoći za prebacivanje (po potrebi i Punomoć) banci koja obavlja prijenos u roku od 2 (dva) radna dana od datuma zaprimanja Punomoći.

Banka koja obavlja prijenos šalje popis usluga koje se prenose banci koja je primatelj u roku od 5 (pet) radnih dana od primitka Punomoći.

Banka koja je primatelj poduzima potrebne radnje navedene u Punomoći i prema zaprimljenom Popisu u roku od 5 (pet) radnih dana od primitka Popisa.

Radni dan je svaki dan od ponedjeljka do petka izuzev blagdana i neradnih dana.

Način podnošenja prigovora/rješavanje sporova: Potrošač podnosi prigovor na jedan od sljedećih načina:

- predajom pisanog prigovora banci
- dostavom pritužbe Hrvatskoj narodnoj banci
- pokretanjem postupka mirenja odnosno alternativnog rješavanja potrošačkog spora

Banka će odgovoriti potrošaču na uredno zaprimljeni prigovor najkasnije u roku od 7 (sedam) radnih dana od dana njegovog zaprimanja.

Kontakt za uslugu prebacivanja

- INFO telefon: 072 62 62 62
- INFO e-mail: [info@rba.hr](mailto:info@rba.hr)
- INFO web: [www.rba.hr](http://www.rba.hr)



### **3. Troškovi vezani uz uslugu prebacivanja transakcijskog računa**

Naknade: za korištenje usluge prebacivanja ne naplaćuje se dodatna naknada.

Naknade za otvaranje i zatvaranje trajnih naloga, naknada za zatvaranje transakcijskih računa, naknade kreditnih transfera (npr. prijenos pozitivnog stanja) te naknadu za odustajanje od usluge prebacivanja potrošač plaća sukladno važećim tarifama naknada banke koja je primatelj i banke koja obavlja prijenos.

## **Opće informacije o usluzi olakšavanja prekograničnog otvaranja računa za plaćanje**

---

Sukladno Zakonu o usporedivosti naknada, prebacivanju računa za plaćanje i pristupu osnovnom računu, Banka klijentu koji kod nje ima otvoren račun za plaćanje, a koji želi otvoriti ili već ima otvoren račun kod Banke u drugoj državi članici<sup>1</sup>, na njegov zahtjev, dostavlja podatke/provodi radnje koje olakšavaju prekogranično otvaranje računa za plaćanje.

Navedenim zahtjevom ne može se zatražiti otvaranje računa u inozemstvu.

Isključivo na zahtjev klijenta te ako na računu za plaćanje otvorenom u Banci nema nepodmirenih obveza, Banka će klijentu:

- besplatno dostaviti:
  - popis sa svim podacima o aktivnim trajnim naložima,
  - popis sa dostupnim podacima o osobnim primanjima i izravnim terećenjima, a koji su izvršeni s računa za plaćanje klijenta u prethodnih 13 mjeseci,
- prenijeti iznos pozitivnog stanja koji odredi klijent s njegovog računa za plaćanje otvorenog u Banci, na račun za plaćanje koji klijent ima kod banke u drugoj državi članici i/ili
- zatvoriti račun za plaćanje.

Naknade za provođenje kreditnih transfera regulirane su Odlukom o visini naknada za usluge, koja je javno dostupna na web stranici Banke [www.rba.hr](http://www.rba.hr) te u poslovnicama Banke.

---

<sup>1</sup> država članica Europske unije i država potpisnica Ugovora o Europskom gospodarskom prostoru

## **Paket OSNOVNI RAČUN – račun s osnovnim uslugama**

### **Informacije za korisnike**

---

#### **Uvjeti otvaranja i korištenja računa s osnovnim uslugama**

Banka sukladno *Zakonu o usporedivosti naknada, prebacivanju računa za plaćanje i pristupu osnovnom računu* nudi otvaranje računa za plaćanje s osnovnim uslugama te ugovaranje paketa OSNOVNI RAČUN.

Banka otvara samo jedan račun s ugovorenim paketom OSNOVNI RAČUN.

Klijent uz ugovoreni paket OSNOVNI RAČUN ne može otvoriti i koristiti redovni tekući račun.

Novčana sredstva na računu po kojem je ugovoren paket OSNOVNI RAČUN vode se kao sredstva po viđenju, isključivo u kunama i po njemu Banka ne odobrava Prekoračenje.

#### **Sadržaj paketa OSNOVNI RAČUN**

Paket OSNOVNI RAČUN sadrži sljedeće usluge:

1. usluge otvaranja, vođenja i zatvaranja računa,
2. usluge koje omogućuju polaganje novčanih sredstava na račun,
3. usluge koje omogućuju podizanje gotovog novca s računa na šalteru poslovnica ili na bankomatima u RH i inozemstvu
4. usluge izvršenja sljedećih platnih transakcija:
  - a) izravnih terećenja i/ili trajnih naloga
  - b) platnih transakcija putem debitne kartice, uključujući plaćanja putem Interneta
  - c) plaćanja na šalterima poslovnica i putem on-line bankarstva (RBA internetsko bankarstvo i RBA mobilno bankarstvo)

#### **Naknade**

Za korištenje paketa OSNOVNI RAČUN Banka naplaćuje naknadu u iznosu 9,00 HRK mjesečno koja uključuje:

- vođenje tekućeg računa
- izdavanje debitne kartice vlasnika računa
- pristupninu i korištenje on-line bankarstva (RBA internetskog bankarstva i RBA mobilnog bankarstva).

Ostale naknade Banka obračunava i naplaćuje sukladno *Naknadama u poslovanju s fizičkim osobama* koje su dostupne u poslovnicama i na web stranici Banke [www.rba.hr](http://www.rba.hr).

#### **Ostale informacije**

Klijent ne mora ugovoriti sve usluge koje su uključene u paket OSNOVNI RAČUN.

Otvaranje paketa OSNOVNI RAČUN Banka ne uvjetuje ugovaranjem dodatnih proizvoda i usluga, već sve usluge klijent ugovara isključivo na svoj zahtjev.

## **Paket POSEBNI OSNOVNI RAČUN – račun s osnovnim uslugama** **Informacije za korisnike**

---

### **Uvjeti otvaranja i korištenja računa s osnovnim uslugama**

Banka sukladno *Zakonu o usporedivosti naknada, prebacivanju računa za plaćanje i pristupu osnovnom računu* nudi otvaranje tekućeg računa te ugovaranje paketa POSEBNI OSNOVNI RAČUN.

Paket je namijenjen klijentima koji pripadaju osjetljivoj skupini, odnosno korisnicima prava prema zakonu kojim je uređena socijalna skrb, a to su: zajamčene minimalne naknade, naknade za osobne potrebe korisnika smještaja, naknada za redovito studiranje, osobne invalidnine, doplatka za pomoć i njegu i naknade do zaposlenja.

Za otvaranje paketa POSEBNI OSNOVNI RAČUN, klijent je dužan priložiti odgovarajuće rješenje nadležnog tijela (npr. Rješenje Centra za socijalnu skrb, Ureda državne uprave u Županiji i sl.).

Banka otvara samo jedan račun s ugovorenim paketom POSEBNI OSNOVNI RAČUN.

Klijent uz ugovoreni paket POSEBNI OSNOVNI RAČUN ne može otvoriti i koristiti redovni tekući račun.

Novčana sredstva na računu po kojem je ugovoren paket POSEBNI OSNOVNI RAČUN vode se kao sredstva po viđenju isključivo u kunama i po njemu Banka ne odobrava Prekoračenje.

Paket POSEBNI OSNOVNI RAČUN se ugovara na rok koji je naveden u dokaznoj dokumentaciji, odnosno do dana do kada vrijedi njegov status socijalne kategorije, ali ne kraće od 1 godine.

Banka će klijentu omogućiti korištenje paketa POSEBNI OSNOVNI RAČUN do datuma do kojeg mu je prema rješenju nadležnog tijela priznato pravo iz socijalne skrbi, a minimalno na rok od 1 godine.

Ako po isteku datuma rješenja klijent ne dokaže odgovarajućim dokumentom da i dalje pripada socijalno osjetljivoj kategoriji, paket POSEBNI OSNOVNI RAČUN se ukida i automatski ugovara paket OSNOVNI RAČUN.

### **Sadržaj paketa POSEBNI OSNOVNI RAČUN**

Paket POSEBNI OSNOVNI RAČUN sadrži sljedeće usluge:

1. usluge otvaranja, vođenja i zatvaranja računa,
2. usluge koje omogućuju polaganje novčanih sredstava na račun,
3. usluge koje omogućuju podizanje gotovog novca s računa na šalteru poslovnica ili bankomatima u RH i u inozemstvu
4. usluge izvršenja sljedećih platnih transakcija:
  - a) izravnih terećenja i/ili trajnih naloga
  - b) platnih transakcija putem debitne kartice, uključujući plaćanja putem Interneta i
  - c) plaćanja na šalterima poslovnica i putem on-line bankarstva (RBA internetskog i RBA mobilnog bankarstva).kanala internetskog bankarstva.

### **Naknade**

Za korištenje paketa POSEBNI OSNOVNI RAČUN Banka ne naplaćuje mjesečnu naknadu. Paket uključuje sljedeće usluge:

- vođenje tekućeg računa
- izdavanje debitne kartice vlasnika računa
- pristupnina i korištenje on-line bankarstva (RBA internetsko bankarstvo i RBA mobilno bankarstvo)
- 10 nacionalnih platnih transakcija u kunama mjesečno besplatno – u 10 besplatnih transakcija ulaze kreditni transferi nacionalni u kunama zadani u poslovnicama Banke ili putem on-line bankarstva te trajni nalozi i izravna terećenja.

Ostale naknade Banka obračunava i naplaćuje sukladno *Naknadama u poslovanju s fizičkim osobama* koje su dostupne u poslovnicama i na web stranici Banke [www.rba.hr](http://www.rba.hr).

### **Ostale informacije**

Klijent ne mora ugovoriti sve usluge koje su uključene u paket POSEBNI OSNOVNI RAČUN.

Otvaranje paketa POSEBNI OSNOVNI RAČUN Banka ne uvjetuje ugovaranjem dodatnih proizvoda i usluga, već sve usluge klijent ugovara isključivo na svoj zahtjev.

## **Opće informacije o oročenim štednim ulozima građana**

---

Oročeni štedni ulog je novčani depozit koji domaća ili strana fizička osoba (dalje: deponent) polaže u Banku kao štedni ulog i oročava ga, a Banka mu isplaćuje kamatu koja je definirana kamatnom stopom. Deponent se obvezuje deponirati sredstva na određeno vrijeme.

Oročeni štedni ulog može biti u domaćoj valuti ili u stranim sredstvima plaćanja. Vrste stranih valuta koje se mogu oročavati definirane su Odlukom o kamatnim stopama Banke.

Oročeni štedni ulog prema vrsti može biti nenamjenski i garantni, a obzirom na rok oročenja može biti kratkoročno ili dugoročno oročen. Kratkoročno oročeni štedni ulog je depozit oročen na rokove oročenja do 12 mjeseci, a dugoročno oročen štedni ulog je depozit oročen na rokove oročenja preko 12 mjeseci.

Garantni oročeni štedni ulog je poseban oblik namjenski oročenog štednog uloga koji služi kao instrument osiguranja naplate potraživanja Banke po osnovi kredita, garancija, kreditnih kartica i drugih plasmana.

RBA u ponudi ima sljedeće vrste oročenih štednih uloga:

- Nenamjenski oročeni štedni ulog s jednokratnom uplatom
- Nenamjenski oročeni štedni ulog uz mogućnost višekratnih uplata
- Dječja premijska štednja (nenamjenski oročeni štedni ulog uz premiju)

Otvaranje oročenog štednog uloga:

Banka otvara oročeni štedni ulog domaćoj i stranoj fizičkoj osobi koja sklopi s Bankom Ugovor o oročenom štednom ulogu (dalje: Ugovor) i uplati novčani depozit.

Za maloljetnu osobu oročeni štedni ulog može otvoriti Zakoniti zastupnik, a za osobu lišenu poslovne sposobnosti ili drugu osobu pod skrbništvom Skrbnik.

Deponent može opunomoćiti jednu ili više poslovno sposobnih fizičkih osoba za raspolaganje sredstvima oročenog štednog uloga, odmah prilikom sklapanja Ugovora ili naknadno.

Ista osoba može imati više oročenih štednih uloga u Banci.

O stanju i promjenama na oročenom štednom ulogu Banka izvještava Deponenta izvatkom koji dostavlja na dogovoreni način najmanje jedanput godišnje.

Oročeni štedni ulozu mogu se ugovoriti na određeni rok bez automatskog obnavljanja Ugovora ili uz odredbu o automatskom obnavljanju Ugovora, ovisno o vrsti oročenog štednog uloga. Ugovori s odredbom o automatskom obnavljanju, obnavljaju se na isti rok (prvotno ugovoren rok oročenja), uz uvjete koji važe na dan isteka roka oročenja. Novi rok počinje teći s datumom isteka roka prethodnog oročenja, a ističe zadnjeg dana obnovljenog ugovorenog roka.

Kamatne stope:

Na oročeni štedni ulog Banka plaća kamatu, koja ovisi o vrsti valute, roku i iznosu oročenja.

Visina kamate, način obračuna, pripisa, uvjeti i rokovi isplate kamate i premije te rokovi oročenja, utvrđeni su Pravilnikom o obračunu kamata i naknada i Odlukom o kamatnim stopama.

Visina kamate i naknade, način obračuna i promjena kamatnih stopa i naknada, pripisa, uvjeti i rokovi isplate kamate i premije te rokovi oročenja, utvrđeni su Pravilnikom o obračunu kamata i naknada, Odlukom o kamatnim stopama i Odlukom o visini naknada za usluge Banke. Pravilnik o obračunu kamata i naknada javno je dostupan na službenim internetskim stranicama Banke [www.rba.hr](http://www.rba.hr), a Izvadak iz Odluke o kamatnim stopama te Izvadak iz Odluke o visini naknada za usluge i u svim poslovnica.

Sukladno odredbama Zakona o izmjenama i dopunama Zakona o porezu na dohodak, od 01.01.15. oporezivanju podliježu primici od kamata na kunsku i deviznu štednju. Primici od kamata na kunsku i deviznu štednju oporezuju se po stopi poreza 12% te stopi prireza ovisno o mjestu prebivališta ili uobičajenog boravišta. Navedena zakonska odredba odnosi se na sve oročene depozite.

Raspolaganje oročenim štednim ulogom:

Sredstvima nenamjenski oročenog štednog uloga raspoloživo se po isteku ugovorenog roka oročenja.

Deponent može zatražiti i prijevremeni raskid ugovora o oročenom štednom ulogu te raspolagati sredstvima štednog uloga i prije isteka ugovorenog roka (prijevremeno razročenje štednog uloga).

Po isteku ugovorenog roka ili u slučaju prijevremenog razročenja oročenog štednog uloga, sredstva oročenog štednog uloga i pripadajuća kamata isplaćuju se na ugovoreni način, koji može biti: prijenos u korist računa po viđenju ili isplata u gotovini.

U slučaju prijevremenog razročenja priznaje se kamatna stopa utvrđena Odlukom o kamatnim stopama Banke. Naknada za prijevremeno razročenje oročenog štednog uloga naplaćuje se sukladno Odluci o visini naknade za usluge.

Sredstvima garantnog depozita može se raspolagati samo po isteku roka oročenja, i to samo ako su podmirene sve tražbine Banke osigurane zalogom depozita.

Raspolaganje kamatom kod oročenih štednih uloga moguće je:

- višekratno: mjesečno, na kraju kalendarskog mjeseca/tromjesečno, na kraju kalendarskog tromjesečja/polugodišnje, na kraju kalendarskog polugodišta/godišnje, na kraju kalendarske godine/istekom roka oročenja, odnosno po raskidu Ugovora o oročenom depozitu
  - jednokratno, istekom roka oročenja, odnosno po raskidu Ugovora o oročenom depozitu
- Obračunata dospjela kamata isplaćuje se u efektivnom novcu ili se prenosi na račun po viđenju.

Raspolaganje kamatom kod Dječje premijske štednje (nenamjenski oročeni štedni ulog uz premiju) moguće je jednokratno, istekom roka oročenja, odnosno po raskidu Ugovora o oročenju. Obračunata dospjela kamata prenosi se na račun po viđenju (samo u valuti glavnice).

Raspolaganje premijom kod Dječje premijske štednje (nenamjenski oročeni štedni ulog uz premiju) moguće je jednokratno. Premija se obračunava istekom roka oročenja u utvrđenom postotku sukladno roku oročenja na iznos ukupno obračunate kamate. Obračunata dospjela premija isplaćuje se na način kako je ugovoreno raspolaganje kamatom po konkretnom oročenom štednom ulogu uz premiju.

#### Obveze i odgovornosti:

Banka podatke o otvorenim štednim ulozima dostavlja u Jedinstveni registar računa koji vodi Financijska agencija.

Osobni podaci Deponenta i podaci o poslovanju po oročenim štednom ulogu predstavljaju poslovnu tajnu Banke i mogu se priopćiti samo u slučajevima propisanim zakonom.

Oročeni štedni ulozima osigurani su kod Državne agencije za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka (DAB). Iznos osiguranja je do 100.000,00 eura u kunskoj protuvrijednosti, prema srednjem tečaju Hrvatske narodne banke važećem na dan nastupa osiguranog slučaja po osobi – deponentu.

Poslovanje po oročenim štednim ulozima regulirano je:

- Općim uvjetima poslovanja po oročenim štednim ulozima građana,
- Odlukom o kamatnim stopama Banke,
- Odlukom o visini naknada za usluge Banke,
- Pravilnikom o obračunu kamata i naknada.

### **Nenamjenski oročeni štedni ulog s jednokratnom uplatom**

Namijenjen je za jednokratnu uplatu sredstava u svrhu štednje i nisu moguće naknadne uplate na oročeni štedni ulog.

Štedni ulog je moguće oročiti valutama: HRK, EUR, USD i AUD.

Minimalni propisani iznosi: HRK 2.000,00; EUR 1.000,00; USD 870,00 i AUD 1.600,00.

Visine kamatnih stopa: određene su Odlukom o kamatnim stopama Banke.

Štedni ulog se oročava na određeni rok *bez automatskog obnavljanja ugovora*.

Rokovi oročavanja: minimalni rok oročavanja je preko 3 mjeseca za valute USD i AUD odnosno preko 12 mjeseci za valute HRK i EUR, a maksimalni rok oročavanja je 36 mjeseci.

Ugovaranje je moguće napraviti u poslovnici, putem *on-line* bankarstva (RBA internetskog i RBA mobilnog bankarstva).

## **Nenamjenski oročeni štedni ulog uz mogućnost višekratnih uplata**

Predstavlja poseban oblik nenamjenskog oročenog štednog uloga koji klijentu omogućuje da naknadnim uplatama uvećava iznos oročenog štednog uloga. Naknadne višekratne uplate moguće je uplatiti na istu partiju štednog uloga tijekom trajanja oročenja, a klijent dinamiku i iznose uplata odabire sam.

Štedni ulog je moguće oročiti u valutama: HRK, EUR i USD.

Minimalni iznos prve uplate iznosi 1.000,00 HRK, 500,00 EUR i 450,00 USD.

Prilikom ugovaranja oročenog štednog uloga uplaćuje se najmanje minimalni iznos prve uplate. Iznos prve uplate se ispisuje na Ugovoru o oročenom depozitu. Dinamiku i iznos svake sljedeće uplate određuje klijent te nema propisanog minimalnog iznosa.

Visine kamatnih stopa: određene su Odlukom o kamatnim stopama Banke.

Svaka pojedina uplata na oročeni štedni ulog ima svoju kamatnu stopu. Kamatna stopa koja će se primjenjivati na svaku pojedinu uplatu ovisi o preostalom roku od dana uplate do dospijeća oročenog štednog uloga..

Rokovi oročavanja: minimalni rok oročavanja je preko 3 mjeseca za valutu USD odnosno preko 12 mjeseci za valute HRK i EUR, a maksimalni rok oročavanja je 36 mjeseci.

Štedni ulog se oročava na određeni rok *bez automatskog obnavljanja ugovora*

Ugovaranje je moguće napraviti u poslovnici i putem on-line bankarstva (RBA internetskog bankarstva).

Naknadne uplate moguće je napraviti u poslovnici, trajnim nalogom, putem on-line bankarstva (RBA internetskog i RBA mobilnog bankarstva).

## **Dječja premijska štednja (nenamjenski oročeni štedni ulog uz premiju)**

Dječju premijsku štednju ugovara zakonski zastupnik ili skrbnik na ime maloljetne osobe.

Prilikom raspolaganja po štednim ulozima koji glase na ima maloljetne osobe primjenjuju se odredbe Obiteljskog zakona.

Dječja premijska štednja namijenjena je za štednju uz mogućnost višekratnih uplata prema unaprijed ugovorenim redovnim frekvencijama uplata, a klijent pored kamate ostvaruje pravo na premiju.

Svaka pojedina uplata na dječju premijsku štednju ima svoju kamatnu stopu koja je određena preostalim rokom do dospijeća oročenja na dan pojedine naknadne uplate.

Dječju premijsku štednju moguće je ugovoriti u kunama i u valuti EUR.

Visine kamatnih stopa, visine premije i propisani minimalni iznosi: definirani su Odlukom o kamatnim stopama Banke.

Prilikom ugovaranja dječje premijske štednje obavezna je prva uplata, a pravo na priznavanje premije ovisi o urednosti ostalih uplata. Premija se obračunava istekom roka oročenja na iznos ukupno obračunate kamate.

Rokovi oročavanja: Minimalni rok oročavanja je 12 mjeseci + 1 dan, a maksimalni rok oročavanja je 35 mjeseci + 1 dan.

Ugovaranje je moguće isključivo bez opcije automatskog obnavljanja ugovora.

Ugovaranje je moguće napraviti isključivo u poslovnici.

Naknadne uplate moguće je napraviti u poslovnici, trajnim nalogom i putem on-line bankarstva (RBA internetskog i RBA mobilnog bankarstva).

## Opće informacije o nacionalnim, prekograničnim i međunarodnim platnim transakcijama

---

Banka klijentima nudi uslugu provođenja kunskih i deviznih platnih transakcija, sukladno važećim zakonskim odredbama kojima se regulira kunsko i devizno poslovanje. Klijent je odgovoran za zadavanje ispravnog Naloga za plaćanje u skladu sa zakonskim propisima.

**Nalog za plaćanje** je instrukcija kojom klijent traži provođenje platne transakcije.

Klijenti koji nemaju otvoren račun u Banci provode tzv. **jednokratne platne transakcije**.

Provođenje jednokratnih platnih transakcija regulirano je Općim uvjetima poslovanja za jednokratne platne transakcije.

Obavljanje platnih transakcija te ostala prava i obveze vezano za obavljanje platnih usluga klijenata koji imaju otvoren račun u Banci, regulirano je Općim uvjetima poslovanja po računima za plaćanje fizičkih osoba.

Zaprimljene naloge za plaćanje na račune unutar i izvan RBA, Banka izvršava u skladu s Terminskim planom izvršenja platnih transakcija za fizičke osobe. Iznimka su nalozi za izravno terećenje za otplatu RBA kredita i troškova učinjenih kreditnim karticama izdanja RBA koji se izvršavaju sukladno prethodno ugovorenim odredbama, do visine raspoloživog salda na računu klijenta.

Za provođenje platnih transakcija naplaćuje se naknada u skladu s Odlukom o visini naknada za usluge. Sva dokumentacija dostupna je u poslovnicama Banke te na web stranici Banke [www.rba.hr](http://www.rba.hr).

**Od 06.06.2016.** godine RBA je kao i Hrvatska bankovna zajednica pristupila SEPA platnoj shemi koja obuhvaća nacionalne i prekogranične transakcije u eurima te nacionalne kunske transakcije:

- Nacionalne i prekogranične platne transakcije u EUR (plaćanja prema SEPA pravilima),
- Nacionalne platne transakcije u HRK (plaćanja primjenom standarda i formata SEPA-e) te
- Međunarodne platne transakcije (non SEPA).

**SEPA (Single Euro Payments Area)** je inicijativa Europske Unije (EU) s ciljem uspostavljanja jedinstvenoga sustava platnoga prometa za brza i sigurna plaćanja uz jednake standarde, formate i pravila u načinu izvršenja plaćanja. SEPA platna shema obuhvaća nacionalne i prekogranične transakcije u eurima te nacionalne kunske transakcije. Platna transakcija prema pravilima SEPA-e podrazumijeva da se Platitelj i Primatelj plaćanja nalaze unutar jedinstvenoga područja SEPA-e.

**Zemlje jedinstvenog SEPA područja** su 34 države – sve članice EU (Austrija, Belgija, Bugarska, Cipar, Češka, Danska, Estonija, Finska, Francuska, Grčka, Hrvatska, Irska, Italija, Latvija, Litva, Luksemburg, Mađarska, Malta, Nizozemska, Njemačka, Poljska, Portugal, Rumunjska, Slovačka, Slovenija, Španjolska, Švedska, Ujedinjeno Kraljevstvo) te Island, Lihtenštajn, Norveška, Švicarska, Monako i San Marino.

**Platne transakcije** mogu biti gotovinske i bezgotovinske (kreditni transferi), a provode se u kunama ili devizama. Gotovinske platne transakcije iniciraju se isključivo u poslovnici Banke.

Kreditni transferi iniciraju se u poslovnici Banke, putem on-line bankarstva (RBA internetsko bankarstvo i RBA mobilno bankarstvo) i putem trajnog naloga/SEPA izravnog terećenja.

Kunske i devizne platne transakcije mogu se provoditi unutar RBA i unutar RH (nacionalni kreditni transferi) te u inozemstvo (kreditni transferi u inozemstvo).

Za nacionalne kreditne transfere te za kreditne transfere u inozemstvo u zemlje unutar jedinstvenog SEPA područja nije moguće odabrati opciju da trošak druge banka plaća nalogodavatelj (OUR opcija), već samo opciju da trošak druge banke plaća korisnik (SHA opcija).



Platna transakcija može biti:

- Nacionalna platna transakcija (nacionalni kreditni transfer) – platna transakcija u čijem izvršavanju sudjeluje samo Banka ili Banka i drugi pružatelj platnih usluga koji posluje u Republici Hrvatskoj. Odnosi se na plaćanja u HRK i EUR unutar zemlje.
- Prekogranična platna transakcija (kreditni transfer u inozemstvo) – platna transakcija u čijem izvršavanju sudjeluju Banka i drugi pružatelj platnih usluga koji posluje prema propisima Države članice. Odnosi se na plaćanja u zemlje unutar jedinstvenog SEPA područja.
- Međunarodna platna transakcija (kreditni transfer u inozemstvo) – platna transakcija u čijem izvršavanju sudjeluje Banka i još jedan pružatelj platnih usluga koji posluje prema propisima države koja nije Država članica. Odnosi se na sva plaćanja izvan jedinstvenog SEPA područja.

**Trajni nalog:** nalog kojim vlasnik računa unaprijed daje suglasnost Banci da tereti njegov račun u korist određenog primatelja plaćanja, za točno određeni iznos, uz definiranu dinamiku plaćanja, uz mogućnost određenog broja ponavljanja plaćanja, na određeno vrijeme ili do opoziva.

**SEPA izravno terećenje (engl. SEPA Direct Debit, skr. SDD):** nacionalna platna usluga u kunama za terećenje Računa u korist primatelja plaćanja, pri čemu platnu transakciju zadaje primatelj plaćanja na temelju suglasnosti koju je Vlasnik dao primatelju plaćanja, koja se sukladno Osnovnoj HRK SDD Shemi odvija po istim poslovnim pravilima, operativnim procedurama i tehničkim standardima po kojima se izvršavaju SEPA Izravna terećenja u eurima.

**RBA DIREKT servisi:** on-line bankarstvo (RBA internetsko bankarstvo i RBA mobilno bankarstvo), tDIREKT telefonsko bankarstvo, mDIREKT servisi

Poslovanje po RBA DIREKT servisima regulirano je Općim uvjetima za korištenje RBA DIREKT servisa za fizičke osobe, a koji su javno dostupni u poslovnicama Banke kao i na web stranici Banke [www.rba.hr](http://www.rba.hr).

Klijenti putem RBA internetskog i RBA mobilnog bankarstva mogu zadati kreditne transfere sa datumom izvršenja u budućnosti, a isti će se izvršiti ako su zadovoljeni svi preduvjeti za izvršenje kreditnog transfera, sukladno Općim uvjetima poslovanja po računima za plaćanje fizičkih osoba (npr. raspoloživi saldo na računu za iznos plaćanja i naknadu za provođenje kreditnog transfera, aktivan status računa).

## Opće informacije o RBA DIREKT servisima

---

### **RBA DIREKT servise čine:**

- on-line bankarstvo (RBA internetsko bankarstvo),
- on-line bankarstvo (RBA mobilno bankarstvo),
- tDIREKT telefonsko bankarstvo te
- mDIREKT servisi: mDIREKT Stanje računa i mDIREKT Kreditne kartice

Poslovanje DIREKT servisima regulirano je Općim uvjetima za korištenje RBA DIREKT servisa za fizičke osobe.

Korisnikom usluge RBA DIREKT servisa može postati poslovno sposobna fizička osoba koja u Banci ima otvoren jedan od računa ili kreditnu karticu, a kojoj Banka odobri Zahtjev za korištenje usluge RBA DIREKT servisa (Pristupnica).

Sredstvo za identifikaciju i potvrdu: Za autoriziran pristup servisima i za iniciranje platnih transakcija putem on-line bankarstva (RBA internetskog i RBA mobilnog bankarstva) Klijent može koristiti jedan od sljedećih platnih instrumenata: mToken, Čitač kartice sa čip karticom, Token.

Sigurnosni koncept: Klijent je dužan poduzeti sve potrebne mjere opreza kako bi izbjegao zlouporabe, a naročito čuvati Token, čip karticu, Čitač kartice, tajnost PIN-a za korištenje Tokena, aktivacijskog koda i PIN-a za korištenje mTokena i PIN-a za korištenje čip kartice te ostalih identifikacijskih podataka kao i brinuti o tome da Token, čip kartica, Čitač kartice te PIN za korištenje Tokena, aktivacijski kod i PIN za korištenje mTokena i PIN za korištenje čip kartice ne dođu u posjed treće osobe.

Ako Klijent posumnja da je netko saznao njegov PIN za korištenje Tokena, aktivacijski kod i PIN za korištenje mTokena ili PIN za korištenje čip kartice, dužan ga je bez odgađanja promijeniti.

Sav rizik zlouporabe identifikacijskih podataka, a naročito PIN-a za korištenje Tokena, aktivacijskog koda i PIN-a za korištenje mTokena i PIN-a za korištenje čip kartice, snosi isključivo Klijent.

Banka jamči da PIN za korištenje Tokena, PIN za korištenje mTokena i PIN za korištenje čip kartice nije u njejoj dokumentaciji.

Naknade: Za korištenje RBA DIREKT servisa Klijent plaća naknadu sukladno „Naknadama u poslovanju s fizičkim osobama“, koje su definirane Odlukom Banke o visini naknada za usluge.

Gubitak uređaja: U slučaju gubitka ili krađe Tokena/čip kartice koja se koristi uz Čitač kartice, odnosno gubitka, krađe ili promjene broja mobilnog telefona kod RBA mDIREKT servisa, Klijent je dužan zatražiti blokadu (ili ukidanje servisa u slučaju korištenja mTokena) pozivom na broj telefona 072 62 62 62 (za pozive iz inozemstva bira se broj +385 72 62 62 62) koji je dostupan Klijentima od 00:00 do 24:00 sata.

Gubitak ili krađu čip kartice, ako je zloporabljena ili je uz nju izgubljen ili ukraden i identifikacijski dokument, Klijent je dužan bez odgode prijaviti MUP-u i dostaviti Banci potvrdu o tome.

Nedostupnost usluge: Banka isključuje odgovornost za nemogućnost obavljanja poslova u slučajevima kada nastupe objektivne smetnje u obavljanju tih poslova, a pod kojima se osobito smatraju svi događaji i radnje koje otežavaju ili onemogućavaju komunikaciju između Klijenta i Banke, a naročito događaji ili radnje koje otežavaju ili onemogućavaju obavljanje poslova platnog prometa u zemlji i s inozemstvom, a koje mogu biti uzrokovane višom silom, ratom, nemirima, terorističkim aktima, štrajkom, prekidom telekomunikacijskih veza, redovno održavanje sustava Banke, prestankom funkcioniranja ili neispravnim funkcioniranjem Nacionalnog klirinškog sustava, Hrvatskog sustava velikih plaćanja i/ili SWIFT-a i svih drugih događaja čiji se nastanak ne može pripisati Banci.

## **Opće informacije o otkupu i inkasu ino čekova**

---

Od 1. svibnja 2020. godine Raiffeisenbank Austria d.d. Zagreb više ne zaprima čekove inozemnih izdavatelja.

Umjesto putem čeka plaćanja se mogu obavljati kreditnim transferom u korist transakcijskog računa. Za izvršenje kreditnog transfera na račun u Banci, potrebno je platitelja obavijestiti o svim podacima potrebnim za takvu uplatu (broj računa/IBAN i podaci o Banci).

## **Opće informacije o mjenjačkom poslovanju – kupoprodaja efektivne**

---

Otkup i prodaja efektivne strane valute obavlja se u svim poslovnicama Banke, za onu efektivnu stranu valutu čiji se tečajevi nalaze na važećoj tečajnoj listi Banke. Važeća tečajna lista Banke dostupna je u svim poslovnicama Banke te na web stranici Banke [www.rba.hr](http://www.rba.hr).

Otkup i prodaja efektivne strane valute obavlja se na zahtjev domaće i strane fizičke osobe.

Otkup efektivne strane valute obavlja se uz primjenu kupovnog tečaja za efektivu prema važećoj tečajnoj listi Banke. Prilikom otkupa efektivnog stranog novca zaprimaju se samo novčanice koje su u opticaju i koje nisu oštećene.

Prodaja efektivne strane valute obavlja se uz primjenu prodajnog tečaja za efektivu prema važećoj tečajnoj listi Banke.

Naknade za kupoprodaju efektivnog stranog novca regulirane su Odlukom o visini naknada za usluge, koja je javno dostupna na web stranici Banke [www.rba.hr](http://www.rba.hr) te u poslovnicama Banke.

## **Opće informacije o sefovima**

---

**Pojmovno određenje:** Sef je poseban pretinac ugrađen u posebnom, sigurnom i zaštićenom prostoru banke.

**Namjena:** Sef se koristi za pohranu i čuvanje isprava i stvari od vrijednosti (npr. razni dokumenti, vrijedne stvari, rezervni ključevi vrijednosni papiri).

U sefu se ne smiju držati predmeti koji su podložni kvaru, te zapaljivi, eksplozivni i drugi predmeti, koji mogu ugroziti sigurnost Banke ili drugih sefova.

**Korištenje sefa:** Korisnik sefa može biti fizička ili pravna osoba koja sklopi s Bankom Ugovor o korištenju sefa (dalje: Ugovor). Ugovor može sklopiti svaka poslovno sposobna domaća ili strana fizička osoba. Ugovor u ime i za račun pravne osobe, uz dostavljanje potrebne dokumentacije, potpisuje osoba ovlaštena za zastupanje pravne osobe.

Ugovor se sklapa isključivo na ime, na neodređeno vrijeme. Ugovoreno razdoblje uporabe sefa ne može biti kraće od 12 mjeseci, a produljuje se na isti rok ako korisnik pisano ne raskine Ugovor najkasnije do datuma isteka ugovornog razdoblja.

Korisnik može prilikom sklapanja Ugovora ili naknadno opunomoćiti jednu ili dvije punoljetne, poslovno sposobne fizičke osobe za korištenje sefa. Punomoć može biti stalna ili jednokratna.

Za korištenje sefa korisniku su na raspolaganju ključevi i kartica.

**Naknade:** Za usluge korištenja sefa Banka utvrđuje i obračunava naknadu ovisno o veličini sefa te naplaćuje od korisnika, unaprijed za cijelo ugovoreno razdoblje, prema Odluci o visini naknada za usluge i Pravilniku o obračunu kamata i naknada.

**Odgovornosti:** Korisnik odgovara Banci za svaku štetu koja nastane zbog držanja nedozvoljenih predmeta, bez obzira da li je znao za njihovu pokvarljivu ili opasnu prirodu. Banka ne preuzima rizik, niti ne odgovara za štetu koja bi mogla nastati zbog umanjenja vrijednosti ili uništenja primljenih predmeta zbog stajanja u sefu, kao i za štete nastale zbog više sile ili drugih okolnosti koje Banka nije mogla predvidjeti ili izbjeći.

Banka je dužna poduzeti sve potrebne mjere da se osigura dobro stanje sefa i nadzor nad njim, a korisnik je dužan koristiti sef sukladno namjeni i Općim uvjetima za poslovanje sefovima.

Podaci o korištenju sefa poslovna su tajna Banke i mogu se priopćavati samo u slučajevima propisanim zakonom.

**Otvaranje sefa bez prisustva korisnika:** Banka otvara iznajmljeni sef bez prisustva korisnika temeljem odgovarajuće odluke nadležnog suda ili po otkazu Ugovora od strane Banke ako korisnik ne isprazni sef u otkaznom roku navedenom u izjavi Banke o otkazu ugovora o korištenju sefa.

Sve troškove vezane uz prisilno otvaranje sefa snosi korisnik.

**Prestanak ugovora:** Ugovor se zaključuje na neodređeno vrijeme, a prestaje raskidom koji korisnik ili Banka može učiniti pisanom izjavom upućenom drugoj strani.

**Dokumenti kojima se regulira poslovanje sefovima:** Poslovanje sefovima regulira se temeljem Općih uvjeta za poslovanje sefovima koji su javno dostupni na web stranici Banke [www.rba.hr](http://www.rba.hr) te u poslovnica Banke i Ugovorom o korištenju sefa.

## Opće informacije o kreditnim karticama

### INFORMACIJE PRIJE SKLAPANJA UGOVORA O KREDITU – KREDITNA KARTICA

#### 1. Podaci o vjerovniku

Naziv vjerovnika Adresa Internetska stranica	Raiffeisenbank Austria d.d. Zagreb (Grad Zagreb), Magazinska cesta 69 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
--	--

#### 2. Opis glavnih značajki kreditnog proizvoda

Vrsta kredita	Revolving kreditna kartica
Ukupan iznos kredita, uključujući valutu u kojoj je nominirana glavnica ili uz koju je vezana glavnica te vrsta tečaja po kojoj se obavlja isplata i naplata kredita <i>Gornja granica ili ukupan iznos stavljen na raspolaganje prema ugovoru o kreditu</i>	Do 40.000 kuna limita potrošnje.
Uvjeti kojima je uređeno povlačenje iznosa iskorištenoga kredita (tranše) <i>Kako i kada će vam se isplatiti novac</i>	Kredit se isplaćuje korištenjem revolving kreditne kartice nakon što je sklopljen ugovor, nakon što su u Banci zaprimljeni svi ugovoreni instrumenti osiguranja, nakon što ste preuzeli i aktivirali karticu.
Trajanje ugovora o kreditu	Od dana sklapanja ugovora do 31.12. tekuće godine, a nakon toga se svake sljedeće godine automatski obnavlja na rok od 1 (jedne) kalendarske godine, od 1. siječnja do 31. prosinca, do otkaza ugovora.
Uplate te, ako se može primijeniti, redosljed korištenja uplata	Kamatne stope i pristojbe plaćaju se temeljem mjesečnog izvatka.
Traženi instrumenti osiguranja <i>Opis instrumenta osiguranja koji se od vas traži za sklapanje ugovora o kreditu</i>	Izjava o zapljeni plaće i/ili Bjanko potpisana mjenica i/ili Zadužnica i/ili Garantni depozit

#### 3. Troškovi kredita

Kamatna stopa i uvjeti kojima je uređena primjena kamatne stope ili, ako se može primijeniti, različite kamatne stope koje se primjenjuju na ugovor o kreditu	7,60%, <b>redovna</b> , godišnja, fiksna. Kamatna stopa redovne kamate je fiksna za vrijeme trajanja pojedinog roka važenja Limita. Redovna kamata obračunava se na svaki pojedinačni iznos kredita iskorišten korištenjem kartice, od datuma te transakcije do datuma formiranja prvog sljedećeg izvatka. Od datuma formiranja izvatka do datuma uplate redovna kamata obračunava se na ukupni iznos duga na izvatku, umanjen za neplaćene kamate iz prethodnog razdoblja, a ukoliko je Korisnik nakon formiranja izvatka platio bilo koji iznos, od datuma plaćanja kamata se obračunava na preostali neplaćeni iznos duga.
---	--

	<p>Važeće kamatne stope dostupne su Korisniku kartice u poslovnicama Banke i na službenoj internetskoj stranici Banke <a href="http://www.rba.hr">www.rba.hr</a>.</p> <p>O visini kamatne stope fiksne kamate u sljedećem roku važenja Limita nakon automatske obnove, Banka će Korisnika obavještavati putem Izvatka po kreditnoj kartici.</p>
<p>EKS</p> <p><i>Ovo je ukupni trošak kredita izražen kao godišnji postotak ukupnog iznosa kredita koji vam pomaže u usporedbi različitih ponuda</i></p>	<p>EKS = 7,89%</p>
<p>Ostale naknade koje proizlaze iz ugovora o kreditu</p>	<p>Naknade i troškovi u kreditnom poslovanju javno su dostupni u poslovnicama Banke ili na internetskoj stranici Banke <a href="http://www.rba.hr">http://www.rba.hr</a>.</p>
<p>Uvjeti prema kojima se naknade koje proizlaze iz ugovora o kreditu smiju mijenjati</p>	<p>Metodologija utvrđivanja visine naknada i troškova te uvjeti pod kojima se mogu mijenjati javno su dostupni u poslovnicama Banke ili na internetskoj stranici Banke <a href="http://www.rba.hr">http://www.rba.hr</a>.</p>
<p>Obveza plaćanja troškova javnog bilježnika</p>	<p>Potrebno je platiti trošak solemnizacije zadužnice i/ili suglasnosti o zapljeni primanja.</p>
<p>Troškovi u slučaju izostalih/zakašnjelih uplata</p> <p><i>Posljedice izostalih/zakašnjelih uplata za vas mogu biti prisilna prodaja i nemogućnost daljnjeg dobivanja kredita.</i></p>	<p>Za izostale/zakašnjele uplate Banka obračunava zakonsku zateznu kamatu koja trenutno iznosi 5,89% godišnje, promjenjiva sukladno zakonskim propisima te naknade za otkaz kredita, kao i stvarne troškove vanjskih davatelja usluga vezano uz naplatu potraživanja Banke.</p>

#### 4. Ostale važne pravne značajke

<p>Pravo na odustanak od ugovora o kreditu</p>	<p>Imate pravo odustati od ugovora o kreditu u roku od 14 dana</p>
<p>Pravo na prijevremenu otplatu</p>	<p>Imate pravo na prijevremenu otplatu kredita u bilo kojem trenutku u djelomično ili u cijelosti</p>
<p>Naknada vjerovniku u slučaju prijevremene otplate</p>	<p>Naknada se ne naplaćuje.</p>
<p>Uvid u kreditni registar radi procjene kreditne sposobnosti potrošača</p>	<p>Banka je ovlaštena izvršiti uvid u dostupni kreditni registar i temeljem dobivenih podataka izvršiti procjenu kreditne sposobnosti.</p>
<p>Pravo na besplatan primjerak nacrtu ugovora o kreditu</p>	<p>Banka će Vam na Vaš zahtjev uručiti besplatan primjerak nacrtu ugovora o kreditu nakon što kredit bude odobren, a prije sklapanja ugovora o kreditu.</p>
<p>Razdoblje tijekom kojega vjerovnika obvezuju informacije dane u razdoblju prije sklapanja ugovora o kreditu</p>	<p>Informacija izdana od 1. do 15. u mjesecu važi do 15. u mjesecu, a informacija izdana od 16. u mjesecu važi do kraja tog mjeseca.</p>