

POSEBNA PONUDA RBA FLEXI STAMBENIH KREDITA U EUR do 31.1.2023. – 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:	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		
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: - kupnju stana/obiteljske kuće, izgradnja obiteljske kuće, dovršenje, dogradnja, nadogradnja, rekonstrukcija i refinanciranje stambenog kredita (dalje: kupnja) i - adaptaciju stambenog objekta (dalje: adaptacija). Kreditni su osigurani hipotekom na nekretnini.		
Valuta	Kredit se odobrava u EUR		
Iznos kredita	Od 14.000,00 EUR do 500.000,00 EUR Iznos kredita za adaptaciju može biti: – 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	Klijenti	Fiksna kamatna stopa za prvih 5 godina otplate, nakon toga promjenjiva*	2,80%
		Fiksna kamatna stopa za prvih 10 godina otplate, nakon toga promjenjiva*	3,50%
		Fiksna kamatna stopa za prvih 15 godina otplate, nakon toga promjenjiva*	3,80%
	Ostali klijenti	uvećava se za 0,50 p.p. u odnosu na redovnu kamatnu stopu za klijente	
	Visina kamatne stope ovisi o statusu klijenta, kako slijedi: Klijenti - status klijenta imaju osobe koje svoja redovna primanja usmjeravaju na tekući/multivalutni tekući račun u Banci. Status klijenta Banke ostvaruju i ostali klijenti koji su u postupku otvaranja tekućeg računa i usmjeravanja primanja u Banci. Ostali klijenti - osobe koje ne usmjeravaju primanja na račun u Banci. Kamatna stopa iskazana je na godišnjem nivou i ugovora se kao fiksna na određeni rok (pet, deset ili petnaest godina), a na preostali rok otplate promjenjiva. *Promjenjiva kamatna stopa sastoji se od promjenjivog parametra u visini 12 mjesečnog EURIBOR-a i ugovorene fiksne marže koja iznosi 2,80%. Promjenjivi parametar (12 mjesečni EURIBOR) utvrđen na dan 17.8.2022. iznosi od 1,15% - EURIBOR važeći na dan primjene ovih uvjeta kredita (19.9.2022.).		

	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.
EURIBOR (eng. Euro Inter-bank Offered Rate)	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. Za kredite u EUR, Banka ugovara 12-mjesečni EURIBOR (12M EURIBOR) kalendarski mjesec i dva radna dana prije početka primjene uvjeta iz ponude, zaokružen na gornju vrijednost na dvije decimale. Za utvrđivanje visine parametra za promjenu kamatne stope za kredite u otplati, primjenjuje se 12-mjesečni EURIBOR utvrđen temeljem objave od strane ovlaštenog informacijskog sustava/administratora (trenutno Refinitiv/Thomson Reuters) kalendarski mjesec i dva radna dana prije početka tjeka referentnog razdoblja, zaokružen na gornju vrijednost na dvije decimale. Podaci o stopi dostupni su i na službenoj web stranici Kreditora Indikatori - Raiffeisenbank Hrvatska (rba.hr) , kao i na službenoj stranici administratora EURIBOR-a About Euribor® The European Money Markets Institute (EMMI) (emmi-benchmarks.eu) .
Prestanak postojanja promjenjivog parametra promjenjive kamatne stope (EURIBOR)	U slučaju da: 1. se metodologija, formula ili drugi način utvrđivanja EURIBOR-a značajno izmjeni; 2. Administrator EURIBOR-a ili njegovo nadzorno tijelo objave da: a. je administrator insolventan ili je objavljena informacija o prijavi sudu ili drugom nadležnom tijelu, burzi ili drugom sličnom sudskom, upravnom ili nadzornom tijelu koja razumno potvrđuje da je administrator insolventan, b. je administrator trajno prestao ili će prestati pružati EURIBOR i da, u to vrijeme, ne postoji slijednik administratora koji će nastaviti pružati EURIBOR, c. EURIBOR je trajno prestao ili će prestati biti u upotrebi, ili d. se EURIBOR više ne smije koristiti; ili 3. 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 4. EURIBOR, po mišljenju Banke, više nije primjeren za svrhu izračuna kamatne stope temeljem Ugovora o kreditu; Banka će obavijestiti dužnika i utvrditi novi promjenjivi dio promjenjive kamatne stope - Alternativni parametar pridržavajući se pri tome tada važećih zakonskih ograničenja u pogledu promjenjivog dijela kamatne stope. Kao Alternativni parametar primjenjivat će se parametar koji će nadležno tijelo, prema javnim, primjenjivim pravilima, neovisno od namjere ugovornih strana, odrediti kao zamjenu za Parametar. Ako nadležno tijelo ne odredi zamjenu, kao alternativni parametar primjenjivat će se referentna stopa koja je prema metodologiji, formuli i načinu utvrđivanja najbližnja RKS, a koja je u skladu sa zahtjevima iz Uredbe (EU) 2016/1011 Europskog parlamenta i Vijeća od 8. lipnja 2016. o indeksima koji se upotrebljavaju kao referentne vrijednosti u financijskim instrumentima i financijskim ugovorima.
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	Za kredite za kupnju: – 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 500.000,00 EUR

	Za kredite za adaptaciju rok otplate je od 5 do 20 godina.
Naknada za obradu kredita	bez naknade
Instrumenti osiguranja	Obavezni instrumenti osiguranja: – založno pravo (hipoteka) na stambenoj nekretnini u korist Banke – polica 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 U slučaju da zbroj godina starosti sudionika u kreditu i roka otplate kredita prelazi 65 godina, kredit se odobrava uz: – policu osiguranja korisnika kredita (ili sudužnika) za slučaj smrti. 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, i bonitetu klijenta. Za namjenu adaptacije maksimalan iznos kredita koji se može odobriti je do 50% procijenjene tržišne vrijednosti nekretnine (stana/kuće). Osim navedenih instrumenata Banka može za osiguranje kreditnog posla zatražiti i druge instrumente osiguranja. Banka ne prihvaća kao instrumente osiguranja nekretnine koje se nalaze u drugoj državi članici ili trećoj zemlji.
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 Banka plaća troškove procjene nekretnine.
Dodatne usluge	Korisnik kredita koji u Banci ima otvoren tekući ili multivalutni tekući 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. Uz hipoteku na nekretnini obavezno se ugovara i polica osiguranja nekretnine. Instrument osiguranja po kreditu mogu biti i police osiguranja života. Police osiguranja ugovaraju se kod Osiguravatelja prihvatljivog za Banku i vinkuliraju u korist Banke. Informaciju o prihvatljivom Osiguravatelju potrošač može dobiti u poslovnici Banke. Korisnik kredita obavezan 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). 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.
Prijevremena otplata kredita	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. Na iznos kredita koji se prijevremeno otplaćuje ne plaća se redovna kamata za preostali rok otplate. Za prijevremenu otplatu Korisnik kredita podnosi pisani zahtjev.
Otplata kredita	Kredit se otplaćuje u mjesečnim anuitetima ili ratama u EUR. Anuiteti ili rate dopijevaju na naplatu posljednjeg dana u mjesecu.

	Korisnik kredita može izabrati način otplate kredita: – 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 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. Ako se uz Flexi anuitetsku otplatu ugovara i poček, zbroj mjeseci počeka i trajanja Flexi otplate može iznositi najviše pet godina.
Pravo na odustajanje od Ugovora o kreditu	Potrošač ima pravo na odustajanje od kredita unutar razdoblja od 14 dana bez navođenja razloga. Da bi odustanak od Ugovora bio valjan, potrošač je dužan: – o namjeravanom odustanku obavijestiti Banku prije isteka roka od 14 dana od dana sklapanja Ugovora, i to pisanim putem, preporučenom pošiljkom ili predajom pisane obavijesti neposredno Banci, – u roku od 30 dana od dana otposljanja obavijesti o odustanku platiti Banci cjelokupni iznos glavnice i redovnu kamatu od dana korištenja kredita do dana plaćanja.
Korištenje kredita	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. 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.
Ostali troškovi	Javnobilježničke pristojbe, troškovi premija osiguranja koji nisu uključeni u ukupne troškove, pristojbe za izdavanje ZK izvotka, troškovi izrade troškovnika i slično.

REPREZENTATIVNI PRIMJER UKUPNOG IZNOSA KREDITA I UKUPNIH TROŠKOVA

Vrsta kamatne stope	Fiksna na rok 5 godina, pa promjenjiva
Iznos kredita	60.000,00 EUR
Redovna fiksna kamatna stopa	2,80%
Redovna promjenjiva kamatna stopa po isteku fiksne kamatne stope	3,45%
Efektivna kamatna stopa (EKS)	3,34%
Rok otplate kredita	240 mjeseci

Broj anuiteta	240
Mjesečni anuitet uz fiksnu kamatnu stopu	326,78 EUR
Mjesečni anuitet uz promjenjivu kamatnu stopu	341,87 EUR
Kamata za razdoblje otplate kredita	21.143,40 EUR
Interkalarna kamata	138,08 EUR
Naknada za obradu kredita	0,00 EUR
Ukupan iznos za plaćanje	82.368,27 EUR

Izračun reprezentativnog primjera iskazan je za klijente Banke, uz pretpostavku isplate kredita 1.1. i plaćanja interkalarne kamate do 31.1.2023., standardna anuitetska otplata.

Redovna promjenjiva kamatna stopa po isteku fiksne kamatne stope utvrđena je kao zbroj fiksne marže u visini od 2,80% i 12 mjesečnog EURIBOR-a utvrđenog na dan 17.8.2022. u visini od 1,15% 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 40,00 EUR te mjesečna naknada za vođenje računa u visini 1,19 EUR. Trošak procjene nekretnine snosi Banka.

Rizici	
Rizik promjene tečaja (valutni rizik)	Tečajnog rizika nema jer se krediti ugovaraju u EUR.
Rizik promjene kamatne stope	Kamatna stopa fiksna je određen 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 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. Promjena kamatne stope ovisi o kretanju referentne kamatne stope EURIBOR-a koja ovisi o kretanju na međunarodnim financijskim tržištima. Referentna kamatna stopa je parametar koji se ostvaruje na pojedinom tržištu novca za određenu valutu za određeno razdoblje. Kao posljedica promjene tržišnih kretanja može doći do promjena odnosa ponude i potražnje za novcem na dotičnom financijskom tržištu. Na ponudu i potražnju za novcem mogu utjecati promjene monetarne i fiskalne politike, promjene razine likvidnosti sudionika na financijskom tržištu i njihova očekivanja, percepcije rizika investitora, ali i poremećaji na svjetskom ili regionalnom financijskom tržištu. Promjena referentne tržišne kamatne stope rezultat je promjena odnosa tržišne ponude i potražnje za novcem referentnoga tržišta, kao i promjena očekivanja. Promjene referentne kamatne stope na inozemnim tržištima neovisne su od mjera HNB-a.
Rizik smanjenja ili gubitka prihoda	Klijenti koji se odluče za podizanje kredita, moraju biti svjesni da tijekom otplate kredita postoji mogućnost smanjenja prihoda ili čak gubitka zaposlenja, što značajno može umanjiti sposobnost za otplatu kredita. Ovaj rizik je veći kod kredita koji se ugovaraju na duži vremenski period (npr. stambeni krediti). U navedenim slučajevima, kao i u drugim slučajevima kada dužnik zbog opravdanih razloga nije u mogućnosti redovito otplaćivati kredit, Banka može klijentu ponuditi ili na njegov zahtjev odobriti različite mjere za premošćivanje nastalih teškoća u otplati, kao što su npr. moratorij, produljenje roka otplate kredita, reprogram itd.
Moguće posljedice neispunjavanja obveza	U slučaju da Klijent ne ispunjava preuzete ugovorne obveze, Banka prije otkazivanja ugovora poduzima razumne i opravdane mjere radi postizanja dogovora u vezi s naplatom dospjelih neplaćenih tražbina što uključuje, ali se ne ograničava na slanje obavijesti i opomena, aktiviranje ugovorenih instrumenata osiguranja (zadužnica,

	isprava o zapljeni primanja i dr.). Slanje opomena i upozorenja o otkazu, kao i poduzimanje drugih radnji, što može uključiti dogovore i pozive na plaćanje korisniku kredita, a potom i drugim sudionicima, ne isključuje pravo Banke na pokretanje postupka prisilne naplate u trenutku evidentiranja dospjelih, a neplaćenih potraživanja. Ukoliko Klijent ne ispuni svoje dospelje 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.
Ostale informacije	
Opći uvjeti poslovanja	Na sve kredite primjenjuju se Opći uvjeti u kreditnom poslovanju s fizičkim osobama.
Način podnošenja prigovora	U slučaju da želite izraziti prigovor ili reklamaciju vezano na Vaš poslovni odnos sa Bankom pisani prigovor možete dostaviti na jedan od sljedećih načina: – e-mailom na adresu: prigovori@rba.hr – osobno u bilo koju RBA poslovnicu – putem internetskog bankarstva – poštom na adresu: Raiffeisenbank Austria d.d., Reklamacije, Magazinska cesta 69, 10000 Zagreb.
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 se primjenjuju od 19.9.2022. osim izmjena uvjetovanih uvođenjem eura kao službene valute u RH koje se primjenjuju od 1.1.2023.