NENAMJENSKI KREDIT S PROMJENJIVOM KAMATNOM STOPOM U HRK – uvjeti i opće informacije

Informacije o kreditnoj instituciji (dalje Banka)	
Naziv kreditne institucije Adresa Broj telefona Broj telefaxa INFO telefon: INFO E-mail: INFO web: INFO wap:	Raiffeisenbank Austria d.d. Magazinska cesta 69, 10000 Zagreb, Hrvatska Tel: +385 1 45 66 466 Fax: +385 1 48 11 624 072 62 62 62 info@rba.hr www.rba.hr wap.rba.hr
Glavne značajke proizvoda	
Korisnici kredita	Fizička osoba (potrošač) - državljanin Republike Hrvatske s prebivalištem u Republici Hrvatskoj koji na temelju kreditne sposobnosti može biti nositelj kreditnog posla.
Namjena kredita	Nenamjenski kredit
Valuta	Kredit se odobrava u HRK
Iznos kredita	Povećanje maksimalnog iznosa kredita do 300.000,00 HRK za klijente banke/klijente u postupku prebacivanja primanja u RBA od 23.4.2019.g.!
	od 15.000,00 HRK do 300.000,00 HRK za klijente Banke/klijente u postupku prebacivanja primanja u RBA, ovisno o bonitetu klijenta, za rok otplate 36-84 mj. od 20.000,00 HRK do 300.000,00 HRK za klijente Banke/klijente u postupku prebacivanja primanja u RBA, ovisno o bonitetu klijenta, za rok otplate 85-120 mj. od 15.000,00 HRK do 75.000,00 HRK za ostale klijente
Redovne kamatne stope	

Korisnici kredita	**Redovna kamatna stopa**	**Rok otplate u mjesecima**
klijenti Banke, klijenti u postupku prebacivanja primanja u RBA	Od 6,41% do 6,80%	36 – 84
	Od 7,01% do 7,40%	85 – 120*
ostali klijenti	Od 6,91% do 7,30%	36 – 84

*Pravo na kredit s rokom otplate dužim od 84 mjeseca ostvaruju klijenti Banke s najmanje 12 mjeseci redovitih primanja u RBA. Ostvarenje prava na rok otplate duži od 84 mjeseca za klijente koji usmjeravaju primanja u RBA kraće od 12 mjeseci ili su u postupku prebacivanja primanja ovisi o njihovom bonitetu.

Visina redovne kamatne stope utvrđuje se ovisno o roku otplate kredita, statusu i bonitetu klijenta, kako slijedi:

Klijenti - status klijenta imaju osobe koje svoja redovna primanja usmjeravaju na tekući/devizni račun u Banci. Status klijenta Banke ostvaruju i ostali klijenti koji su u postupku otvaranja tekućeg računa i usmjeravanja primanja u Banci.

Ostali klijenti - osobe koje ne usmjeravaju primanja na račun u Banci.

Redovna kamatna stopa je promjenjiva i iskazana je na godišnjoj razini, a sastoji se od promjenjivog dijela (u visini jedinstvene kamatne stope na Trezorske zapise Ministarstva financija Republike Hrvatske u kunama za rok dospijeća 364 dana, ostvarene na aukciji dana 28.8.2018. koja iznosi 0,09%) i ugovorenog fiksnog dijela. Visina fiksnog dijela ovisi o roku otplate kredita kako slijedi: za kredite s rokom otplate 36-84 mjeseci fiksni postotak iznosi od 6,82% do 7,21%, a za kredite s rokom otplate 85-120 mjeseci fiksni postotak iznosi od 7,42% do 7,81%.

	Tako utvrđena kamatna stopa vrijedi jedno referentno razdoblje (12 mjeseci), a kamatnu stopu Banka može umanjiti za različite bonuse, npr. bonus za klijente koji svoja redovita primanja usmjeravaju na račun u Banci, koji trenutno iznosi 0,5 postotnih bodova.
Prinosi na Trezorske zapise Ministarstva Financija (TZMF)	Prinosi na Trezorske zapise Ministarstva Financija (TZMF) su kratkoročni dužnički vrijednosni papiri Ministarstva financija Republike Hrvatske. Izdaju se po jedinstvenoj prodajnoj cijeni koja se ostvari na aukciji. Trezorski zapisi mogu se izdavati u kunama, eurima te u kunama uz valutnu klauzulu u euru. Trezorski zapisi izdaju se s rokom dospijeća od 91, 182 i 364 dana. Redovite aukcije trezorskih zapisa objavljuju se svakog utorka, a pravo sudjelovanja imaju registrirani korisnici aukcijskog sustava, u skladu s mjerodavnim pravilima Ministarstva financija RH. Za kredite u kunama, Banka ugovara 12-mjesečni prinos na Trezorske zapise Ministarstva financija (12M TZMF). Podatak o visini prinosa na Trezorske zapise Ministarstva financija dostupan je na internetskim stranicama Ministarstva financija www.mfin.hr Za utvrđivanje visine parametra promjenjive kamatne stope za kredite u ponudi Banke, primjenjuje se 12-mjesečni prinos na Trezorske zapise Ministarstva financija ostvaren na posljednjoj aukciji održanoj ne ranije od 90 dana niti kasnije od kalendarski mjesec i dva radna dana prije početka primjene uvjeta iz ponude. Za utvrđivanje visine parametra za promjenu kamatne stope za kredite u otplati, primjenjuje se 12-mjesečni prinos na Trezorske zapise Ministarstva financija ostvaren na posljednjoj aukciji održanoj ne ranije od 90 dana niti kasnije od kalendarski mjesec i dva radna dana prije početka tijeka referentnog razdoblja.
Prestanak postojanja promjenjivog dijela promjenjive kamatne stope (TZMF)	Ako se u pojedinom referentnom razdoblju promjenjivi dio kamatne stope ne bude mogao utvrditi na prethodno opisani način, u tom referentnom razdoblju primjenit će se 12 mjesečna Nacionalna referentna stopa prosječnoga troška financiranja bankovnog sektora za depozite fizičkih osoba (dalje:12M NRS 1) za HRK, zaokružena na gornju vrijednost na dvije decimale, koja vrijedi kalendarski mjesec i dva radna dana prije početka tijeka referentnog razdoblja. NRS predstavlja prosječan trošak izvora sredstava hrvatskog bankovnog sektora (banaka i štednih banaka), s obzirom na određeno proteklo razdoblje, vrstu izvora i relevantnu valutu odnosno NRS predstavlja prosječnu kamatu koju bankovni sektor plaća da bi pribavio sredstva potrebna za kreditno poslovanje. Detaljni podaci o vrstama NRS-a, njenom utvrđivanju, načinu i metodologiji izračuna te vremenu i načinu objave javno su dostupni na internetskim stranicama Hrvatske udruge banaka www.hub.hr./NRS. U slučaju da NRS kao parametra koji se koristi u svrhu utvrđivanja visine promjenjivog dijela kamatne stope prestane postojati, u tu će se svrhu primjeniti kamatna stopa koja je aritmetička sredina stopa za one depozite u kunama i na rok koji odgovara Referentnom razdoblju, koje su Banci ponudile tri vodeće komercijalne banke aktivne na međubankarskom tržištu.
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	do **10 godina** za klijente Banke, ovisno o bonitetu klijenta **do 7 godina** za ostale klijente Zbroj godina starosti sudionika u kreditu i roka otplate kredita ne može biti veći od 65 godina.
Naknada za obradu kredita	**bez naknade - promotivna ponuda** do **30.06.2019.!**

Instrumenti osiguranja	**Instrumenti osiguranja:** – zadužnica za sve sudionike u kreditu, – izjava o zapljeni po pristanku dužnika za sve sudionike u kreditu. **Dodatni instrument osiguranja:** Za sve kredite u iznosu većem od 75.000,00 HRK kao i za sve kredite koji se odobravaju klijentima koji svoja redovna mjesečna primanja ne usmjeravaju na račun u RBA, obvezno je ugovaranje jednog od sljedećih instrumenata osiguranja: • **paketa osiguranja plaćanja kredita kod UNIQA osiguranja d.d.,** ili • police osiguranja života ugovorena na iznos kredita s jednokratnom uplatom premije (Polica osiguranja života ugovara se kod UNIQA osiguranja d.d. (tarifa ROPOS) ili kod drugog Osiguravatelja prihvatljivog za Banku i vinkulira u korist Banke). Banka i ostalim korisnicima kredita nudi mogućnost ugovaranja Paketa osiguranja plaćanja kredita ili police osiguranja života (tarifa ROPOS) kod UNIQA osiguranja d.d.: Paket 1 - Osiguranje plaćanja kredita u slučaju smrti uslijed nezgode, ili ROPOS - Osiguranje korisnika kredita za slučaj smrti uslijed nezgode ili prirodne smrti. Premija osiguranja života uplaćuje se jednokratno prije korištenja kredita ili se usteže od iznosa kredita prilikom korištenja. Osim navedenih instrumenata osiguranja povrata kredita Banka može zatražiti i druge instrumente osiguranja.
Dodatne usluge	Korisnik kredita koji ima otvoren tekući ili devizni račun u Banci i na njega usmjerava svoja redovna primanja ili je u postupku prebacivanja redovnih primanja na taj račun ima pravo na povoljniju kamatnu stopu. **Police osiguranja** ugovaraju se kod Osiguravatelja prihvatljivog za Banku i vinkuliraju u korist Banke. Informaciju o prihvatljivom Osiguravatelju potrošač može dobiti u poslovnici Banke.
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 iskazanima u HRK. Anuiteti dospijevaju na naplatu posljednjeg dana u mjesecu.
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: – 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 otposlanja 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 obvezan 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 i slično.

TABLICA PRIMJERA IZRAČUNA VISINE MJESEČNIH ANUITETA

Iznos kredita u HRK	Rok otplate (god.)	Kamatna stopa	Mjesečni anuitet u HRK
25.000,00	4	6,60%	594,03
		7,10%	599,82
75.000,00	7	6,60%	1.117,34
		7,10%	1.135,62
200.000,00	10	7,20%	2.342,84

REPREZENTATIVNI PRIMJER UKUPNOG IZNOSA KREDITA I UKUPNIH TROŠKOVA

Glavnica kredita	60.000,00 HRK
Redovna kamatna stopa	6,60%
Efektivna kamatna stopa (EKS)	7,13%
Rok otplate kredita	7 godina (84 mjeseca)
Mjesečni anuitet	893,87 HRK
Kamata za razdoblje otplate kredita	15.085,08 HRK
Interkalarna kamata	314,63 HRK
Naknada za obradu kredita	0,00 HRK
Ukupan iznos za plaćanje	76.164,71 HRK

Izračun reprezentativnog primjera iskazan je za klijente Banke, uz pretpostavku isplate kredita 1.11. i plaćanja interkalarne kamate do 30.11.2018.

U izračun ukupnog iznosa za plaćanje i EKS-a uključena je mjesečna naknada za vođenje računa u visini 9,00 HRK. U izračun nisu uključeni eventualni troškovi premije osiguranja kredita ili police životnog osiguranja jer se utvrđuju za svakog klijenta pojedinačno ovisno o njegovom statusu i visini kredita.

Rizici	
Rizik promjene tečaja (valutni rizik)	Tečajnog rizika nema jer se krediti odobravaju u HRK.
Rizik promjene kamatne stope	Klijenti mogu odabrati fiksnu ili promjenjivu kamatnu stopu. Ako odaberu fiksnu kamatnu stopu nema rizika promjene kamatne stope jer je ona ista za cijelo vrijeme otplate kredita. Ako odabere promjenjivu kamatnu stopu 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. Za kredite u kunama, promjenjiva kamatna stopa ovisi o kretanju ugovorenog parametra Trezorskog zapisa Ministarstva financija, čija prodajna cijena 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.
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 dospjele obveze Banka će nakon otkaza/raskida pokrenuti postupak prisilne naplate sukladno propisima, u kojem slučaju Klijent snosi i troškove tog postupka kao što su na primjer: trošak ovršnog postupka, trošak klauzule pravomoćnosti na ugovor o kreditu, trošak pristojbi na prijedlog i rješenje o ovrsi, trošak vještačenja i trošak odvjetničkog zastupanja. Visina troškova ovisi o iznosu dospjelog duga i tijeku postupka prisilne naplate potraživanja, a određeni su posebnim propisima.
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, obratite se djelatnicima u poslovnoj mreži ili nazovite RBA INFO telefon 072 62 62 62. Pisani prigovor možete dostaviti na jedan od sljedećih načina: – putem usluge RBA iDIREKT/RBA NA DLANU – pošaljite nam e-mail: info@rba.hr – pošaljite nam telefaks na broj: +385 1 4604 912 – pisani prigovor predajte djelatniku u poslovnici koji će pisano potvrditi njegov primitak – pošaljite pismo na adresu Banke
Tijelo mjerodavno za nadzor kreditne institucije	Hrvatska narodna banka Trg hrvatskih velikana 2, 10000 Zagreb www.hnb.hr
Banka zadržava pravo odbiti kreditni zahtjev	Banka zadržava pravo odbiti kreditni zahtjev.

Uvjeti su u primjeni od 1.11.2018., osim maksimalnog iznosa kredita koji se primjenjuje od 23.4.2019.g.