

## OSNOVNI USLOVI ODOBRAVANJA NENAMJENSKIH KREDITA-INTEGRAL

Vrste namjenskih kredita	<p><b>Keš kredit</b> – isplata na račun klijenta.</p> <p><b>Integral kredit</b> – refinansiranje postojećih obaveza u drugim finansijskim institucijama.</p> <p><b>XXL kredit</b> – refinansiranje postojećih obaveza u Raiffeisen banci i eventualno zatvaranje obaveza u drugim finansijskim institucijama.</p>
Iznos usluge, oznaka valute i uvjeti/uslovi korištenja	<p><b>Maksimalan iznos kredita:</b> do <b>KM 50.000,00</b>, što odgovara iznosu <b>EUR 25.564,54</b> (protuvrijednost u EUR izražena za kredite koji sadrže valutnu klauzulu).</p> <p>Isplata kredita vrši se u KM valuti, u gotovini na šalteru Banke ili na lični račun korisnika otvoren u Banci.</p> <p>Banka ne može korisniku staviti na raspolaganje kreditna sredstva prije isteka roka od 14 dana od dana zaključenja ugovora, izuzev na izričit zahtjev korisnika.</p>
Trajanje ugovora	Do 36 mjeseci
Kamatna stopa	<p>Od 4,09 %</p> <p><b>Ugovorena nominalna kamatna stopa može biti fiksna i promjenjiva.</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Fiksna nominalna kamata, podrazumijeva da se kamatna stopa ne mijenja u periodu važenja Ugovora o kreditu.</li> <li>- Promjenjiva nominalna kamata podrazumijeva tržišno indeksiranu kamatnu stopu koja je sastavljena od fiksnog elementa kamatne stope i promjenjivog elementa kamatne stope. Promjenjivi element nominalne kamatne stope utvrđuje se na bazi 6-mjesečnog EURIBOR-a kao referentne stope na evropskom međubankarskom tržištu koju objavljuje Evropska Centralna Banka na stranici Reuters-a ili/i Bloomberg-a. Kao početna vrijednost referentne stope uzima se vrijednost na dan zaključenja ugovora, a može se mijenjati u zavisnosti od promjena vrijednosti referentne stope.</li> </ul> <p>Osnov za izmjenu važeće nominalne kamatne stope predstavlja razlika između vrijednosti referentne stope koja se primjenjivala u sastavu nominalne kamatne stope na dan zaključenja ugovora i referentne stope utvrđene na zadnji dan tekućeg referentnog perioda.</p> <p>Visina vrijednosti referentne stope je objavljena i dostupna na zvaničnoj web stranici Banke, www.raiffeisenbank.ba.</p> <p>Periodi usklađivanja te način izmjene referentne stope su navedeni u dokumentu „Opšti uslovi poslovanja Raiffeisen BANK d.d. Bosna i Hercegovina koji se primjenjuju u Kreditnom poslovanju sa fizičkim licima“ koji je dostupan korisnicima u poslovnoj mreži Banke, na zvaničnoj web stranici Banke (www.raiffeisenbank.ba) te kod mreže agenata za direktnu prodaju, kao i drugim distributivnim kanalima Banke.</p> <p>Banka u obračunu kamata koristi prostu tj. proporcionalnu metodu, primjenom dekurzivnog načina obračuna tj. unazadnog obračuna kamate.</p>
Efektivna kamatna stopa	<p>Visina EKS-a iznosi <b>6.91 % (jednak procenat EKSa za FBiH i Brčko Distrik i RS)</b></p> <p>Ukupni iznos (glavnica+kamata+naknade+troškovi) koji Korisnik treba da plati iznosi <b>KM 55.159.68</b>, odnosno <b>EUR 28.202.70</b></p> <p>Ukupni troškovi (kamata+naknade+troškovi) koji Korisnik treba da plati iznosi <b>KM 5159.38</b>, odnosno <b>EUR 2.638.10</b></p> <p>Protuvrijednosti u EUR izražene za kredite koji sadrže valutnu klauzulu. EKS – efektivna kamatna stopa je izračunata za promjenjivu kamatnu stopu na iznos 50.000,00 KM i period otplate 36 mjeseci.</p> <p>U izračun EKS je uključena , naknada za vođenje kreditnog računa, naknada za vođenje tekućeg računa, trošak kupovine mjenica, naknada za osiguranje kredita.</p>
Iznos i broj rata kredita i period u kojem dospijevaju	<p>Kredit se otplaćuje u jednakim mjesečnim anuitetima u broju koji ovisi od vremena na koji se ugovor zaključuje. Prva rata dospijeva narednog mjeseca i to na datum koji odgovara datumu u kome je sačinjen otplatni plan i tako redom do konačne otplate kredita.</p> <p>Iznos anuiteta iznosi <b>KM 1.484.89</b>, što odgovara iznosu <b>EUR 759.21</b>, po srednjem kursu CBBiH važećem na dan zaključenja ovog Ugovora (protuvrijednost u EUR izražena za kredite koji sadrže valutnu klauzulu).</p> <p>Korisnik kredita se obavezuje da će obaveze po ovom ugovoru izvršavati u KM valuti. Kod kredita sa valutnom klauzulom, u slučaju da u toku trajanja ovog ugovora dođe do promjena kursa KM u odnosu na EUR, Banka je ovlaštena da preostale obaveze Korisnika kredita iskaže u EUR valuti prema srednjem kursu CBBiH na dan zaključenja ovog ugovora, uključujući i anekse. Korisnik se obavezuje dalju otplatu vršiti u KM, primjenjujući srednji kurs Banke za EUR na dan dospelja obaveze, odnosno na dan izvršenja obaveze.</p>
Troškovi održavanja jednog ili više računa na kojima se evidentiraju transakcije, te ostale naknade i troškovi koji proizilaze iz ugovora	<p>Korisnik nema troškova vezanih za održavanje računa na kojima će se evidentirati transakcije uplata i povlačenja sredstava.</p> <p><b>Pripadajuće naknade za Korisnika (KM)</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Naknada za obradu kredita: 850KM</li> <li>• Naknada za vođenje kreditnog računa: 72,00 KM</li> <li>• Naknada za mjenicu: 10,00 KM</li> <li>• Naknada za osiguranje kredita Paket 1: 700,00 KM</li> <li>• Naknada za Paket računa: 0 KM</li> <li>• Naknada za osiguranje nekretnine: 0 KM</li> <li>• Naknada za troškove Notara: 0 KM</li> <li>• Naknada za procjenu vrijednosti nekretnine: 0 KM</li> <li>• Naknada za sudske troškove: 0 KM</li> <li>• Naknada za porezna uvjerenja: 0 KM</li> <li>• Naknada za ovjeru administrativnih zabrana kod Notara ili u općini: 0 KM</li> <li>• Naknada za ovjeru kopije ostalih dokumenata na zahtjev Banke: 0 KM</li> <li>• Naknada za vođenje tekućeg računa: 71.64KM</li> <li>• Naknada za izdavanje izvoda iz druge Banke: 0 KM</li> <li>• Naknada za vođenje kreditne kartice bez Paketa računa: 0 KM</li> <li>• Naknada za ostale troškove: 0 KM</li> </ul>
Informacija o obavezi korištenja notarskih usluga	Korisnik nema obavezu korištenja notarskih usluga u vezi sa realizacijom ove vrste usluge.

<b>Informacija o obavezi zaključenja ugovora o sporednim uslugama</b>	<p>Korisnik ima obavezu zaključenja ugovora o sporednim uslugama povezanim sa osnovnim ugovorom, a radi ostvarenja prava na povlaštenu kamatnu stopu ukoliko ispunjava uslove za istu kako sljedi:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- ugovaranje Paketa računa koji u sastavu ima Kreditnu/Shopping karticu ili Paketa računa i kreditne/Shopping kartice neovisno od paketa računa - umanjenje Standardne Kamatne stope za <b>1.00</b> procentnih poena,</li> <li>- ugovaranje Kreditne/Shopping kartice -umanjenje standardne kamatne stope za <b>0.50</b> procentnih poena,</li> <li>- ugovaranje Paketa računa -umanjenje standardne kamatne stope za <b>0.50</b> procentnih poena,</li> </ul> <p>te obavezu zaključenja ugovora o sporednim uslugama vezanim za instrumente obezbjeđenja.</p>	
<b>Kamatna stopa u slučaju kašnjenja</b>	<p>Zatezna kamata (uvećana kamatna stopa zbog kašnjenja):  Nezavisno od toga koja vrsta nominalne kamatne stope je ugovorena, u slučaju da Korisnik ne izmiruje svoje obaveze u roku njihovog dospijevanja, na sve dospjele, a neizmirene iznose Banka obračunava ugovorenu zateznu kamatu, koja iznosi 25% više od nominalne kamatne stope koja se primjenjuje na kredit u otplati, pri čemu ista ne može biti viša od zakonom propisane zatezne kamate, na dan obračuna zatezne kamate.  U tom slučaju zatezna kamata teče od dana dospijevanja potraživanja do dana plaćanja dospjelog potraživanja. O obračunatoj zateznoj kamati, Korisniku kredita će se dostaviti odgovarajuća obavijest.</p>	
<b>Posljedice propuštanja</b>	<p>Svako ponašanje Korisnika suprotno od ugovorenih obaveza predstavlja kršenje Ugovora i ovlašćuje Banku da jednostrano raskine (otkaže) Ugovor, što ima za posljedicu dospijevanje svih obaveza za plaćanje odmah, pri čemu dospjele obaveze predstavljaju iznos neplaćene glavnice kojoj su pripisane obračunate, a nenaplaćene ugovorene kamate i naknade, a iskazuju se kao jedinstven dug na koji Banka u sudskom postupku može zahtijevati zakonsku zateznu kamatu od dana utuženja pa do konačne isplate, uvećan za troškove sudskog postupka.</p>	
<b>Instrumenti obezbjeđenja:</b>	<p>→ Administrativna zabrana na platu dužnika,  → Alternativa za administrativnu zabranu je trajni nalog,  → Mjenica/e,  → Paket osiguranja – mandatoran. Premijske stope zavise od vrste paketa osiguranja i roka otplate kredita.</p> <p>Iz datih instrumenata obezbjeđenja Banka ima pravo naplatiti svoja dospjela potraživanja. Prije aktiviranja instrumenata obezbjeđenja Banka Korisniku upućuje SMS poruke, telefonske pozive, pismene opomene, pozive na sastanak, posjete. Ukoliko izostane efekat prethodno navedenih mjera, Banka pristupa aktiviranju instrumenata obezbjeđenja. Uobičajeni redoslijed aktiviranja instrumenata je:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• administrativna zabrana</li> <li>• depozit</li> <li>• mjenica</li> <li>• sudska naplata (aktiviranje svih kolaterala koji zahtijevaju sudsko procesuiranje i/ili podnošenje tužbe).</li> </ul> <p>Neovisno od prethodno navedenog redoslijeda, prioritarno se vrši naplata iz osiguranja ukoliko se desi osigurani slučaj. Banka može od prethodno navedenog redoslijeda odstupiti ukoliko okolnosti upućuju, odnosno očigledno je da se iz datog instrumenta obezbjeđenja koji je po redoslijedu aktiviranja ispred, ne može ostvariti sigurna i pravovremena naplata. Ukoliko aktiviranje određenog instrumenta obezbjeđenja bude neuspješno ili naplata iz tog instrumenta bude nedovoljna, Banka aktivira i druge instrumente, a sve dok ne naplati svoja potraživanja.</p>	
<b>Uvjeti/uslovi polaganja novčanog depozita</b>	<p>Namjenski depozit nije obavezan instrument obezbjeđenja za ovu grupu kreditnih proizvoda.</p>	
<b>Odustajanje od ugovora</b>	<p><b>Formulacija u skladu sa regulativom za FBiH</b>  Korisnik ima pravo da odustane od zaključenog ugovora o kreditu, bez navođenja razloga za odustanak, u roku od 14 dana od dana zaključenja ugovora. Korisnik je dužan da o svojoj namjeri odustanka od ugovora obavijesti Banku u pisanoj formi, pri čemu se datum prijema tog obavještenja smatra datumom odustanka od ugovora. U slučaju odustanka Korisnika od zaključenog ugovora o kreditu, Banka ima pravo na naplatu obračunate naknade za obradu kreditnog zahtjeva koja ne može biti veća od naknade u slučaju kada Korisnik ne odustane od kredita.  Ukoliko Korisnik odustane od ugovora prije isteka roka od 14 dana od dana zaključenja ugovora, a obezbijedio je instrumente obezbjeđenja i platio ili preuzeo obavezu plaćanja troškova u vezi sa istim, odustajanjem od ugovora o kreditu takvi troškovi su isključivo troškovi Korisnika.  Ukoliko je Korisnik počeo koristiti kreditna sredstva, dužan je da u roku od 30 dana, od dana odustanka od ugovora tj. slanja obavijesti Banci o odustanku od ugovora, vrati Banci glavnice i kamatu za vrijeme korištenja kredita.  Ako Korisnik koristi svoje pravo na odustanak od osnovnog ugovora, istog više ne obavezuju ugovori o sporednim uslugama, osim u slučajevima ako je Korisnik počeo koristiti predmetnu uslugu u skladu sa drugim ugovorom. Korisnik mora u pisanom odustanku od ugovora o kreditu izričito navesti da odustaje i od sporedne usluge.</p>	<p><b>Formulacija u skladu sa regulativom za RS</b>  Korisnik ima pravo da odustane od zaključenog ugovora o kreditu, bez navođenja razloga za odustanak, u roku od 14 dana od dana zaključenja ugovora. Korisnik je dužan da o svojoj namjeri odustanka od ugovora obavijesti Banku u pisanoj formi, pri čemu se datum prijema tog obavještenja smatra datumom odustanka od ugovora. U slučaju odustanka Korisnika od zaključenog ugovora o kreditu, Banka ima pravo na naplatu obračunate naknade za obradu kreditnog zahtjeva koja ne može biti veća od naknade u slučaju kada Korisnik ne odustane od kredita.  Ukoliko Korisnik odustane od ugovora prije isteka roka od 14 dana od dana zaključenja ugovora, a obezbijedio je instrumente obezbjeđenja i platio ili preuzeo obavezu plaćanja troškova u vezi sa istim, odustajanjem od ugovora o kreditu takvi troškovi su isključivo troškovi Korisnika.</p>

Prijevremena otplata	Formulacija u skladu sa regulativom za FBiH	Formulacija u skladu sa regulativom za RS
Pravo na dobijanje podataka	Korisnik ima pravo da u toku procjene njegove kreditne sposobnosti od strane Banke, u svakom trenutku besplatno dobije informaciju o rezultatima uvida u baze podataka na osnovu kojih se računa kreditna sposobnost Korisnika.	Korisnik ima pravo da u toku procjene njegove kreditne sposobnosti od strane Banke, u svakom trenutku besplatno dobije informaciju o rezultatima uvida u baze podataka na osnovu kojih se računa kreditna sposobnost Korisnika.
Pravo na besplatne kopije nacrtu ugovora	U pregovaračkoj fazi klijent ima pravo da dobije besplatnu kopiju nacrtu ugovora, izuzev ako Banka ocijeni da ne želi zasnovati odnos sa klijentom u konkretnom pravnom poslu.	U pregovaračkoj fazi klijent ima pravo da dobije besplatnu kopiju nacrtu ugovora, izuzev ako Banka ocijeni da ne želi zasnovati odnos sa klijentom u konkretnom pravnom poslu.
Trajanje ponude	Ponuda se smatra važećom 15 dana od dana uručenja klijentu.	Ponuda se smatra važećom 15 dana od dana uručenja klijentu.

**Formulacija u skladu sa regulativom za FBiH**

Ugovoreni kredit se može otplatiti djelimično ili u cijelosti i prije ugovorenog roka vraćanja, uz obavezu obavještanja Banke unaprijed pisanim putem, i to u roku od 8 (osam) dana prije namjeravanog povrata.

Banka zadržava pravo obračuna i naplate jednokratne naknade u slučaju prijevremenog povrata kredita što se ujedno tretira kao odustajanje od ugovora.

Prijevremenim povratom kredita se smatra samo povrat glavnice kredita u cijelosti sa svim dospjelim iznosima kamata i naknadom za prijevremeni povrat koja se obračunava i naplaćuje u procentu od salda prijevremeno vraćene glavnice kredita.

Obračun i naplata naknade za prijevremeni povrat se vrši prilikom prijevremenog povrata kredita.

Naknada za prijevremeni povrat kredita u cijelosti naplaćuje se u slučajevima :

- Kredita sa fiksnom nominalnom kamatnom stopom u momentu prijevremene otplate kredita i
- Kredita čija je svrha kupovina nepokretnosti, ako je ugovorena fiksna ili promjenjiva nominalna kamatna stopa i ako je iznos prijevremene otplate veći od 20.000,00 KM u periodu od godine dana (po otplatnom planu), i to prema sljedećim kriterijima:

a) broj preostalih anuiteta do dospelja kredita je manji od 12, iznos naknade za prijevremeni povrat je 0,50% iznosa prijevremeno otplaćenog kredita

b) broj preostalih anuiteta do dospelja kredita je veći ili jednak od 12, iznos naknade za prijevremeni povrat je 1% iznosa prijevremeno otplaćenog kredita.

Za fizička lica koja raniji povrat kredita finansiraju iz novoodobrenog kredita u Banci neće se vršiti obračun i naplata naknade za prijevremeni povrat kredita.

Naknada za prijevremeni povrat kredita ni u jednom slučaju ne može biti veća od iznosa kamate koju bi Korisnik platio za vrijeme od dana vraćanja kredita do dana kada je kredit po ugovoru trebalo da bude vraćen, te procentualnog iznosa naknade naplaćene za obradu kredita.

U slučaju da je Korisniku naplaćena naknada za prijevremeni povrat kredita, a nije trebala da bude naplaćena, Korisnik ima pravo da traži povrat naplaćene naknade za prijevremeni povrat, a Banka ima obavezu da Korisniku vrati iznos naplaćene naknade za prijevremeni povrat.

Banka neće naplaćivati naknadu za prijevremeni povrat u slučajevima:

- ako je otplata bila učinjena na osnovu zaključenog ugovora o osiguranju čija je namjena obezbjeđivanje otplate,
- ako se otplata vrši u toku perioda za koji je ugovorena promjenjiva nominalna kamatna stopa, osim kod kredita čija je svrha kupovina nepokretnosti,
- u slučaju dozvoljenog prekoračenja računa,
- ako prijevremenu otplatu inicira Banka i ostatak glavnice naplaćuje iz instrumenata obezbjeđenja (depozita trgovca i slično),
- smrti Korisnika kredita otplatu vrši porodica ili treća lica.

**Formulacija u skladu sa regulativom za RS**

Ugovoreni kredit se može otplatiti djelimično ili u cijelosti i prije ugovorenog roka vraćanja, uz obavezu obavještanja Banke unaprijed pisanim putem, i to u roku od 8 (osam) dana prije namjeravanog povrata. Banka zadržava pravo obračuna i naplate jednokratne naknade u slučaju prijevremenog povrata kredita što se ujedno tretira kao odustajanje od ugovora. Prijevremenim povratom kredita se smatra samo povrat glavnice kredita u cijelosti sa svim dospjelim iznosima kamata i naknadom za prijevremeni povrat koja se obračunava i naplaćuje u procentu od salda prijevremeno vraćene glavnice kredita.

Obračun i naplata naknade za prijevremeni povrat se vrši prilikom prijevremenog povrata kredita.

Naknada za prijevremeni povrat kredita u cijelosti naplaćuje se u slučajevima:

- Kredita sa fiksnom kamatnom stopom u momentu prijevremene otplate kredita i
- ako je iznos prijevremene otplate veći od 10.000,00 KM u periodu od godine dana (po otplatnom planu), i to prema sljedećim kriterijima:

a) ako je period između prijevremene otplate i roka ispunjenja obaveza iz Ugovora o kreditu jednak ili duži od 12 mjeseci, iznos naknade za prijevremeni povrat je 1 % iznosa kredita koji se prijevremeno otplaćuje

b) ako je period između prijevremene otplate i roka ispunjenja obaveza iz Ugovora o kreditu kraći od 12 mjeseci, iznos naknade za prijevremeni povrat je 0,5 % iznosa kredita koji se prijevremeno otplaćuje.

Za fizička lica koja raniji povrat kredita finansiraju iz novoodobrenog kredita u Banci neće se vršiti obračun i naplata naknade za prijevremeni povrat kredita.

Naknada za prijevremeni povrat kredita ni u jednom slučaju ne može biti veća od iznosa kamate koju bi Korisnik platio za vrijeme od dana vraćanja kredita do dana kada je kredit po ugovoru trebalo da bude vraćen.

U slučaju da je Korisniku naplaćena naknada za prijevremeni povrat kredita, a nije trebala da bude naplaćena, Korisnik ima pravo da traži povrat naplaćene naknade za prijevremeni povrat, a Banka ima obavezu da Korisniku vrati iznos naplaćene naknade za prijevremeni povrat.

Banka neće naplaćivati naknadu za prijevremeni povrat u slučajevima:

- ako je otplata bila učinjena na osnovu zaključenog ugovora o osiguranju čija je namjena obezbjeđivanje otplate,
- ako se otplata vrši u toku perioda za koji je ugovorena promjenjiva kamatna stopa,
- ako je iznos prijevremene otplate u periodu od godinu dana manji od KM 10.000,00,
- u slučaju dozvoljenog prekoračenja računa,
- ako prijevremenu otplatu inicira Banka i ostatak glavnice naplaćuje iz instrumenata obezbjeđenja (sredstava jemaca – pravnih lica, depozita trgovca i slično),
- smrti Korisnika kredita otplatu vrši porodica ili treća lica.

U slučaju prijevremene otplate kredita, prilikom razročenja namjenskog depozita obračunava se ugovorena kamatna stopa na namjenski depozit, na dan konačne otplate kredita.

Korisnik kredita može izvršiti prebijanje dugovanja sa depozitom prije isteka roka oročenja, samo ukoliko se sredstvima depozita vrši prijevremena konačna otplata kredita ili ako su na naplatu dospjela sva potraživanja iz Ugovora o kreditu.

Banka može izvršiti prebijanje namjenskog depozita s bilo kojim dospjelim i nepodmirenim potraživanjem iz Ugovora o kreditu, u bilo koje doba po vlastitoj procjeni, bez posebne saglasnosti Korisnika kredita i/ili davaoca depozita, i samo uz naknadnu obavijest Korisniku