

OSNOVNI USLOVI ODOBRAVANJA STAMBENOG KREDITA SA HIPOTEKOM

<p>Vrste kredita</p>	<p>Stambeni hipotekarni krediti su namjenjeni za kupovinu postojećih ili stambenih jedinica u izgradnji, kao i za izgradnju novih stambenih jedinica.</p> <p>Flexi Stambeni kredit</p> <p>Ukoliko je odnos traženog iznosa stambenog kredita i procijenjene tržišne vrijednosti nekretnine veći od dozvoljenog omjera (od 70% do 80%), razliku traženog iznosa kredita Banka može kreditirati putem dodatnog Namjenskog kredita. U tom slučaju stambeni i namjenski kredit u nazivu dobijaju oznaku Flexi.</p>
<p>Iznos kredita, oznaka valute i uvjeti/uslovi korištenja</p>	<p>Maksimalan iznos stambenog kredita: do KM 300.000,00, što odgovara iznosu EUR 153.387.56</p> <p>Maksimalan iznos Flexi stambenog kredita: do KM 250.000,00, što odgovara iznosu EUR 127.822.97.</p> <p>Iznos kredita može biti uvećan za iznos do 10.000 KM u odnosu na kupoprodajnu cijenu/predmjer i predračun radova, a za koji nije potreban dokaz o namjeni. Isplata kredita se vrši u KM valuti.</p> <p>Ako se kupuje nekretnina od fizičkog lica, Banka će uplatiti cijenu iz Ugovora na lični račun prodavca nakon provedenog postupka zasnivanja založnog prava.</p> <p>Ako se kupuje nekretnina od pravnog lica, Banka će uplatiti cijenu iz Ugovora na transakcijski račun pravnog lica nakon provedenog postupka zasnivanja založnog prava.</p> <p>U slučaju kreditiranja izgradnje objekta od strane građevinske firme, Banka će uplatiti cijenu iz predmjera i predračuna radova na transakcijski račun pravnog lica nakon provedenog postupka zasnivanja založnog prava na zemljište (u slučaju da je privatno) i zabilježbe zaloga na pravu građenja.</p> <p>Ako se kupuje stambena jedinica u izgradnji, Banka će uplatiti cijenu iz Ugovora na transakcijski račun pravnog lica na osnovu predugovora o kupoprodaji i zalogu koji su notarski obrađeni.</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>
<p>Trajanje ugovora</p>	<p>Do 300 mjeseci za kredite sa promjenjivom kamatnom stopom</p>
<p>Kamatna stopa</p>	<p>Od 2,99 %</p> <p>Ugovorena nominalna kamatna stopa je:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Fiksna za rokove otplate do 12 mjeseci, a podrazumijeva da se kamatna stopa ne mijenja u periodu važenja Ugovora o kreditu. - Promjenjiva za rokove otplate duže od 12 mjeseci, a podrazumijeva tržišno indeksiranu kamatnu stopu koja je sastavljena od fiksnog elementa kamatne stope i promjenjivog elementa kamatne stope. <p>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.</p> <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. 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><i>Banka u obračunu kamata koristi prostu ili proporcionalnu metodu primenom dekurzivnog načina obračuna ili unazadnog obračuna kamate</i></p>
<p>Efektivna kamatna stopa</p>	<p>Visina EKS-a za FBiH i DB iznosi 3.23%; za RS 3.26%*</p> <p>Ukupni iznos (glavnica+kamata+naknade+troškovi) koji Korisnik treba da plati iznosi KM 350,201.60, odnosno EUR 179.055.23.</p> <p>Ukupni troškovi (kamata+naknade+troškovi) koji Korisnik treba da plati iznosi KM 50.201.16, odnosno EUR 25.667.67</p> <p>* EKS – efektivna kamatna stopa je izračunata za promjenjivu kamatnu stopu na iznos 300.000,00 KM i period otplate 120 mjeseci.</p> <p>U izračun EKS je uključena naknada za obradu kredita, naknada za vođenje kreditnog računa, trošak za vođenje tekućeg računa, trošak kupovine mjenica, troškovi osiguranja i ostali troškovi konstituisanja hipoteke.</p> <p>*Različiti procenat EKS-a za kreditne proizvode realizovane na području Republike Srpske i na područjima Federacije Bosne i Hercegovine i Distrikta Brčko proizilazi iz primjene propisa za navedena područja koja različito reguliraju način iskazivanja EKS-a, odnosno različito definišu troškove koji ulaze u izračun EKS-a. U obračun EKS za područje FBiH i Distrikta Brčko nisu uključeni troškovi notara</p>
<p>Iznos i broj rata kredita i period u kojem dospijevaju</p>	<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 KM 2.895.44 što odgovara iznosu EUR 1.480.41, po srednjem kursu CBBiH važećem na dan zaključenja ovog Ugovora.</p> <p>Korisnik kredita se obavezuje da će obaveze po ovom ugovoru izvršavati u KM valuti. 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 dospijea obaveze, odnosno na dan izvršenja obaveze.</p>
<p>Troškovi održavanja jednog ili više računa na kojima se evidentiraju transakcije, te ostale naknade i troškovi koji proizilaze iz ugovora</p>	<p>Korisnik nema troškova vezanih za održavanje računa na kojima će se evidentirati transakcije uplata i povlačenja sredstava.</p> <p>Pripadajuće naknade za Korisnika (KM)</p> <ul style="list-style-type: none"> • Naknada za obradu kredita: 1.000,00 KM • Naknada za vođenje kreditnog računa: 240.00 KM • Naknada za mjenicu: 10.00 KM • Naknada za osiguranje kredita: 0 KM • Naknada za paket računa: 0KM • Naknada za osiguranje nekretnine: 1.000 KM • Naknada za troškove Notara: 500 KM (naknada ulazi u izračun EKS na teritoriji RSa) • Naknada za procjenu vrijednosti nekretnine: 250 KM • Naknada za sudske troškove: 0 KM • Naknada za porezna uvjerenja: 0 KM • Naknada za ovjeru administrativnih zabrana kod Notara ili u općini: 10.00 KM • Naknada za ovjeru kopije ostalih dokumenata na zahtjev Banke: 0 KM • Naknada za vođenje tekućeg računa: 238.80 KM • Naknada za izdavanje izvoda iz druge Banke: 0 KM • Naknada za vođenje kreditne kartice bez Paketa računa: 0 KM • Naknada za ostale troškove: 0 KM
<p>Informacija o obavezi korištenja notarskih usluga</p>	<p>Korisnik ima obavezu korištenja notarskih usluga u vezi sa realizacijom ove vrste usluge.</p>
<p>Informacija o obavezi zaključenja ugovora o sporednim uslugama</p>	<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 povlaštenu kamatnu stopu, te obavezu zaključenja ugovora o sporednim uslugama vezanim za instrumente obezbjeđenja.</p>

<p>Kamatna stopa u slučaju kašnjenja</p>	<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 dospijea, 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 dospijea potraživanja do dana plaćanja dospelog potraživanja. O obračunatoj zateznoj kamati Korisniku kredita će se dostaviti odgovarajuća obavijest.</p>	
<p>Posljedice propuštanja</p>	<p>Svako ponašanje Korisnika suprotno od ugovorenih obaveza predstavlja kršenje Ugovora i ovlašćuje Banku da jednostrano raskine (otkaže) Ugovor, što ima za posljedicu dospijea 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>	
<p>Instrumenti obezbjeđenja:</p>	<p>→ Administrativna zabrana na platu dužnika, → Trajni nalog, → Mjenica/e, → Obavezna višegodišnja polisa osiguranja od opštih rizika procijenjene građevinske vrijednosti nekretnine koja se daje pod hipoteku za cijeli period otplate kredita, vinkulirana u korist Banke, → Hipoteka na nekretninu, uz uslov da iznos kredita i procijenjena tržišna vrijednost nekretnine koja se stavlja pod hipoteku bude u omjeru od 70% do 80%, zavisno od poslovnog odnosa Korisnika sa Bankom.</p> <p>Iz datih instrumenata obezbjeđenja Banka ima pravo naplatiti svoja dospelja 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"> • administrativna zabrana • depozit • mjenica • sudska naplata (aktiviranje svih kolaterala koji zahtijevaju sudsko procesuiranje i/ili podnošenje tužbe). <p>Neovisno od prethodno navedenog redoslijeda, prioriteto 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>	
<p>Uvjeti/uslovi polaganja novčanog depozita</p>	<p>Namjenski depozit nije obavezan instrument obezbjeđenja za ovu grupu kreditnih proizvoda.</p>	
<p>Odustajanje od ugovora</p>	<p>Formulacija u skladu sa regulativom za FBiH 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 glavicu 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>Formulacija u skladu sa regulativom za RS 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>
	<p>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.</p> <p>Naknada za prijevremeni povrat kredita u cijelosti naplaćuje se u slučajevima :</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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: <p>a) broj preostalih anuiteta do dospjeca kredita je manji od 12, iznos naknade za prijevremeni povrat je 0,50% iznosa prijevremeno otplaćenog kredita b) broj preostalih anuiteta do dospjeca kredita je veći ili jednak od 12, iznos naknade za prijevremeni povrat je 1% iznosa prijevremeno otplaćenog kredita.</p> <p>Za fizička lica koja raniji povrat kredita finansiraju iz novoodobrenog kredita u Banci neće se vršiti obračun i naplata naknade za prijevremeni povrat kredita.</p> <p>Naknada za prijevremeni povrat kredita ni u jednom slučaju ne može biti veća</p>	<p>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.</p> <p>Naknada za prijevremeni povrat kredita u cijelosti naplaćuje se u slučajevima:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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: <p>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.</p> <p>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</p>

<p>Prijevremena otplata</p>	<p>naknada za prijevremeni povrat kredita ili 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.</p> <p>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.</p> <p>Banka neće naplaćivati naknadu za prijevremeni povrat u slučajevima:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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. <p>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.</p> <p>Banka neće naplaćivati naknadu za prijevremeni povrat u slučajevima:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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. <p>U slučaju prijevremene otplate kredita, prilikom razročenja namjenskog depozita obračunava se ugovorena kamatna stopa na namjenski depozit, na dan konačne otplate kredita.</p> <p>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.</p> <p>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 kredita i/ili davaocu depozita.</p> <p>U toku otplate kredita postoji mogućnost i djelimičnog oslobađanja depozita, uz uslov da je ostatkom namjenskog depozita pokriven ostatak duga po kreditu (glavnica i kamata).</p>
<p>Pravo na dobijanje podataka</p>	<p>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.</p>
<p>Pravo na besplatne kopije nacrtu ugovora</p>	<p>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.</p>
<p>Trajanje ponude</p>	<p>Ponuda se smatra važećom 15 dana od dana uručenja klijentu.</p>