

INFORMACIONI LIST

XXL NENAMJENSKI KREDIT SA FIKSNOM KAMATNOM STOPOM

VRSTA USLUGE: XXL nenamjenski kredit sa fiksnom kamatnom stopom je kredit koji je namijenjen za refinansiranje postojećih zaduženja u Raiffeisen banci i eventualno zatvaranje zaduženja u drugim finansijskim institucijama. Nakon zatvaranja postojećih kredita, isplata razlike se vrši na lični račun otvoren u Banci.

POSLOVNO IME I ADRESA DAVAOCA USLUGE: Raiffeisen BANK dd Bosna i Hercegovina, Zmaja od Bosne bb, Sarajevo

IZNOS USLUGE, OZNAKA VALUTE I UVJETI/USLOVI KORIŠTENJA: Iznos kredita **KM 50,000.00** alternativno ukoliko je rok otplate preko 12 mjeseci odnosno **EUR 25,564.59** po srednjem kursu CBBiH važećem na dan zaključenja Ugovora 1 KM za 0,511292 eura Isplata kredita vrši se u KM valuti na lični račun Korisnika otvoren u Banci. Banka ne može Korisniku staviti na raspolaganje kreditna sredstva prije isteka roka od 14 dana od dana zaključenja ugovora, izuzev na izričit zahtjev Korisnika.

alternativno ukoliko je rok otplate preko 12 mjeseci

POSljedica PRIMJENE INDEKSACIJE U STRANU VALUTU: Obzirom da je kredit indeksiran u valuti EUR, te da se sve obaveze korisnika kredita izražene u KM obračunavaju primjenom važećeg srednjeg kursa CBBiH za EUR na dan dospijea obaveze, Korisnik je upoznat da primjena valutne klauzule nosi valutni rizik, koji podrazumijeva mogućnost promjene visine njegovih obaveza u KM usljed promjene kursa EUR u odnosu na KM. U slučaju promjene kursa, može doći do:

- povećanja ili smanjenja iznosa anuiteta u KM,
- povećanja ili smanjenja ukupnog iznosa za otplatu izraženog u KM.

TRAJANJE UGOVORA: 60 mjeseci,

VISINA I PROMJENJIVOST KAMATNE STOPE: 5.79 %

Kamatna stopa je fiksna za cijeli period trajanja Ugovora. Fiksna nominalna kamata podrazumijeva da se kamatna stopa ne mijenja u periodu važenja Ugovora o kreditu. Banka u obračunu kamata koristi prostu tj. proporcionalnu metodu, primjenom dekurzivnog načina obračuna tj. unazadnog obračuna kamate (stanje glavnice kredita se pomnoži sa % godišnje kamatne stope i brojem dana u mjesecu (30 dana), te se ukupan iznos podijeli sa 360 dana u godini).

INTERKALARNA KAMATNA STOPA: ne primjenjuje se

EFEKTIVNA KAMATNA STOPA: 5.79 %. Ukupni iznos (glavnica+kamata+naknade+troškovi) koji Korisnik treba da plati iznosi **KM 59.198,91** alternativno ukoliko je rok otplate preko 12 mjeseci odnosno **EUR 30,267.92** Ukupan trošak kredita (kamata+naknade+troškovi) koji Korisnik treba da plati iznosi **KM 9.198,91** alternativno ukoliko je rok otplate preko 12 mjeseci odnosno **EUR 4,703.32**.

*EKS – efektivna kamatna stopa je izračunata za fiksnu kamatnu stopu na iznos 50.000,00 KM alternativno ukoliko je rok otplate preko 12 mjeseci odnosno EUR 25,564.59 i period otplate 60 mjeseci.

IZNOS I BROJ RATA KREDITA I PERIOD U KOJEM DOSPIJEVAJU: 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. Korisnik kredita se obavezuje da će obaveze po ovom ugovoru izvršavati u KM valuti. Iznos anuiteta iznosi **KM 961,77** alternativno ukoliko je rok otplate preko 12 mjeseci odnosno **EUR 491,74** po srednjem kursu CBBiH važećem na dan zaključenja Ugovora.

alternativno ukoliko je rok otplate preko 12 mjeseci

U slučaju da u toku trajanja ovog Ugovora dođe do promjene kursa KM u odnosu na EUR, Banka je ovlaštena da ostale 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.

TROŠKOVI ODRŽAVANJA JEDNOG ILI VIŠE RAČUNA NA KOJIMA SE EVIDENTIRAJU TRANSAKCIJE, TE OSTALE NAKNADE I TROŠKOVI KOJI PROIZILAZE IZ UGOVORA:

PRIPADAJUĆE NAKNADE ZA KORISNIKA (KM): Naknada za obradu kredita **KM 0.00**, Naknada za mjenicu **KM 10.00**, Naknada za osiguranje kredita (Osiguravajuće pokriće za slučaj smrti, nezaposlenosti 1 x 6 mjeseci i bolovanje 1 x 6 mjeseci): **KM 1,475.00**, Naknada za Paket računa **KM 0.00**, Naknada za osiguranje nekretnine **KM 0.00**, Naknada za troškove Notara **KM 0.00**, Naknada za procjenu vrijednosti nekretnine **KM 0.00**, Naknada za ovjeru administrativnih zabrana kod Notara ili u općini **KM 8.00**,

Naknada za sudske troškove **KM0.00**, Naknada za porezna uvjerenja **KM 0.00**, Naknada za ovjeru kopije ostalih dokumenata na zahtjev Banke **KM 0.00**, Naknada za vođenje tekućeg računa **KM 0.00**, Naknada za izdavanje izvoda iz druge Banke **KM 0.00**, Naknada za vođenje kreditne kartice bez Paketa računa **KM 0.00**, Naknada za ostale troškove **KM 0.00**. Predmetne naknade su fiksne i iste se naplaćuju unaprijed, prilikom isplate kredita.

INFORMACIJA O OBAVEZI KORIŠTENJA NOTARSKIH USLUGA: Korisnik nema obavezu korištenja notarskih usluga u vezi sa realizacijom ove vrste usluge.

INFORMACIJA O OBAVEZI ZAKLJUČENJA UGOVORA O SPOREDNIM USLUGAMA: Korisnik ima obavezu zaključenja ugovora o sporednim uslugama Osiguravajuće pokriće za slučaj smrti i nezaposlenosti 1 x 6 mjeseci.

KAMATNA STOPA U SLUČAJU KAŠNJENJA: 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 dospijanja, na sve dospelje 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. Zatezna kamata se obračunava mjesečno korištenjem prostog metoda obračunavanja na osnovu stvarnog broja dana i godine od 365 dana, odnosno 366 dana, u slučaju prestupne godine. Dakle, iznos dospjelog duga se pomnoži sa % zatezne kamatne stope i brojem dana kašnjenja, te se ukupan iznos podijeli sa 365 dana u godini. Primjer obračuna zatezne kamate sačinjen za visinu ugovorene nominalne kamatne stope od 7,58% i iznos anuiteta od 1.300,00KM: Klijentu npr. 13.09.2023 dospijeva naplata anuiteta. Dana 13.10.2023. godine, anuitet je u kašnjenju 30 dana i tada se vrši obračun zatezne kamate. Iznos duga na dan 13.10.2023. godine iznosi 1.300,00KM. Uz zateznu kamatu od 9,48% (kamatna stopa po kreditu 7,58%*25%) obračunata zatezna kamata iznosi 10.13KM ($1.300,00 * 9,48\% * 30 / 365 = 10,13$). O obračunatoj zateznoj kamati korisniku kredita će se dostaviti odgovarajuća obavijest, putem obavijesti o ukupnom dugu po kreditu.

Alternativno za teritorij FBiH i BD

PROCJENA KREDITNE SPOSOBNOSTI KORISNIKA: Banka ima obavezu kontinuirane procjene kreditne sposobnosti Korisnika tokom otplate kredita primjenom internih metodologija i svih relevantnih podataka (pored redovnih plaćanja), a koji utiču na značajno povećanje kreditnog rizika i status neizmirenja obaveza, kao i obavezu ažuriranja registra kredita.

Banka vrši raspoređivanje izloženosti Korisnika u lošiji nivo kreditnog rizika, ukoliko su ispunjeni sljedeći indikatori:

Nivo kreditnog rizika 2 (značajno pogoršanje kreditnog rizika):

- 1) kašnjenje u otplati obaveza prema banci u materijalno značajnom iznosu duže od 30 dana,
 - 2) povećanje PD parametra (vjerovatnoća pada u probleme) u skladu sa internom metodologijom banke - (kašnjenje duže od 10 dana unutar mjeseca),
 - 3) pogoršanje internog ili eksternog kreditnog rejtinga Korisnika na način definiran internom metodologijom Banke,
 - 4) prelazak Korisnika na listu izloženosti koje je potrebno posebno pratiti od strane Banke (watch lista),
 - 5) izloženosti kojima je odobren ustupak (forbearance) ili modifikacija,
 - 6) status neizmirenja obaveza na nivou Korisnika,
 - 7) račun Korisnika je blokirano,
 - 8) restrukturirane izloženosti koje u trenutku odobrenja nisu bile raspoređene u nivo kreditnog rizika 3,
 - 9) izloženosti koje nemaju aktivan indikator za dodjelu nivoa kreditnog rizika 2, a koje se nalaze u periodu oporavka
- Raspoređivanje u bolji nivo kreditnog rizika je uslovljeno zadovoljenjem perioda oporavka od 3 mjeseca, koji počinje teći nakon izostanka svih prethodno definisanih indikatora.

Nivo kreditnog rizika 3 (neizmirenje obaveza):

- 1) kašnjenje Korisnika u otplati obaveza prema Banci u materijalno značajnom iznosu duže od 90 dana,
- 2) ako postoji objektivni dokaz da je došlo do umanjenja vrijednosti izloženosti,
- 3) ako se Korisnik suočava sa značajnim finansijskim poteškoćama,
- 4) restrukturirane izloženosti koje su u trenutku odobrenja bile raspoređene u nivo kreditnog rizika 2, a modifikacije su urađene usljed značajnih finansijskih poteškoća Korisnika,
- 5) restrukturirane izloženosti koje su u trenutku odobrenja bile raspoređene u nivo kreditnog rizika 3, POCI partije (kupljena ili inicijalno kreditno umanjenja finansijska imovina npr. restrukturirana partija),
- 6) ako je banka prodala drugu izloženost istog Korisnika uz značajan ekonomski gubitak,
- 7) izvori prihoda Korisnika su značajno smanjeni,
- 8) pokrenut je postupak naplate iz kolaterala,

- 9) Banka je pokrenula tužbu protiv Korisnika pred nadležnim sudom,
- 10) Korisnik je sudažnik ili jemac po kreditu koji je u statusu neizmirenja obaveza, anuitet je toliko velik da može značajno utjecati na njegovu platežnu sposobnost,
- 11) desili su se slučajevi prevara,
- 12) Korisnik je prezadužen,
- 13) gubitak posla,
- 14) ukoliko je privredno društvo ili samostalna poduzetnička radnja u vlasništvu Korisnika u statusu neizmirenja obaveza, a Korisnik garantuje ličnom imovinom za obaveze tog privrednog društva ili samostalne poduzetničke radnje,
- 15) blokada računa Korisnika izvršena je kontinuirano u periodu dužem od 60 dana,
- 16) nivo kreditnog kvaliteta u drugoj Banci,
- 17) izloženosti koje nemaju aktivan indikator za dodjelu nivoa kreditnog rizika 3, a koje se nalaze u periodu oporavku
- 18) smrt Korisnika.

Raspoređivanje partije u bolji nivo kreditnog rizika je uslovljen zadovoljenjem perioda oporavka i to :

- 6 mjeseci za nerestrukturirane izloženosti sa urednom mjesečnom otplatom, koji počinje teći nakon izostanka svih prethodno definisanih indikatora,

- 12 mjeseci za restrukturirane izloženosti i POCI izloženosti (kupljena ili inicijalno kreditno umanjena finansijska imovina npr. restrukturirana partija), sa urednom mjesečnom otplatom, koji počinje teći nakon izostanka svih prethodno definisanih indikatora.

Korisnik ima pravo da, na vlastiti zahtjev i bez naknade, dobije detaljnu informaciju o rezultatima procjene na osnovu koje je Banka donijela odluku o promjeni nivoa kreditnog rizika.

INSTRUMENTI OBEZBJEĐENJA OBAVEZA: Administrativna zabrana na platu dužnika/korisnika, Trajni nalog, Mjenica/e, Paket osiguranja - mandatoran. Premijske stope zavise od vrste paketa osiguranja i roka otplate kredita.

Vrste paketa osiguranja: Osiguravajuće pokriće za slučaj smrti i nezaposlenosti 1 x 6 mjeseci.

PRAVO KORISNIKA NA PRIJEVREMENI POVRAT I IZNOS NAKNADE ZA ISTI: Ugovoreni kredit se može otplatiti djelomično 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.

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.

Regulativa FBiH: 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.
 - c) za Fizička lica koja raniji povrat kredita finansiraju iz novoodobrenog kredita u Banci neće se vršiti obračun i naplata naknade za prijevremeni povrat kredita.
 - d) naknada za prijevremenu otplatu 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.

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.

Regulativa RS: 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 prijevremenu otplatu 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 iste, 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.

Alternativno za teritorij FBiH i Brčko Distrikta

PRAVO NA BESPLATNE KOPIJE NACRTA UGOVORA

Klijent ima pravo da na zahtjev dobije besplatnu kopiju nacrtu Ugovora, izuzev ako Banka ocijeni da ne želi zasnovati ugovorni odnos sa klijentom o konkretnom pravnom poslu.

Alternativno za teritorij Republike Srpske

PRAVO NA BESPLATNE KOPIJE NACRTA UGOVORA

Klijent ima pravo da dobije besplatnu kopiju nacrtu Ugovora koji važi 15 dana od dana preuzimanja istog, izuzev ako Banka ocijeni da ne želi zasnovati ugovorni odnos sa klijentom o konkretnom pravnom poslu.

Alternativno za FBiH i BD

PERIOD U KOJEM BANKU OBAVEZUJU PODACI: Ponuda se smatra važećom 15 dana od dana uručenja Korisniku.

Alternativno za RS

PERIOD U KOJEM BANKU OBAVEZUJU PODACI DATI U INFORMACIONOM LISTU I KOPIJI NACRTA UGOVORA

Svi podaci i uslovi navedeni u ovom informacionom listu, kao i u kopiji nacrtu ugovora važe 15 dana od datuma preuzimanja informacionog lista, a poslije toga samo ukoliko Banka prihvati produženje, što se potvrđuje zaključenjem Ugovora

UVJETI/USLOVI POLAGANJA NOVČANOG DEPOZITA: Namjenski depozit nije obavezan instrument obezbjeđenja za ovu grupu kreditnih proizvoda.

POSLEDICE PROPUŠTANJA/NEISPUNJENJA OBAVEZA KORISNIKA: Svako ponašanje Korisnika suprotno od ugovorenih obaveza predstavlja kršenje Ugovora i ovlašćuje Banku da jednostrano raskine (otkaže) Ugovor, što ima za posledicu dospijeće 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.

Alternativno za teritorij FBiH i BD

PRAVO KORISNIKA NA ODUSTAJANJE OD UGOVORA:

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. Drugih naknada nema. 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

Alternativno za teritorij RS

PRAVO KORISNIKA NA ODUSTAJANJE OD UGOVORA: Pod uslovom da nije počeo da koristi kreditna sredstva, 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. Drugih naknada za odustanak nema.

Alternativno za teritorij RS ukoliko je rok otplate do 12 mjeseci

INFORMACIJA O DEVIZNIM I DRUGIM RIZICIMA: nije primjenjivo obzirom da se usluga ne ugovara u protuvrijednosti strane valute

Alternativno za teritorij RS ukoliko je rok otplate preko 12 mjeseci

INFORMACIJA O DEVIZNIM I DRUGIM RIZICIMA: Obzirom da je kredit ugovoren uz valutnu klauzulu u EUR, promjene kursa EUR u odnosu na KM mogu dovesti do povećanja ili smanjenja iznosa anuiteta i ukupnih obaveza korisnika kredita izraženih u KM.

Korisnik kredita je upoznat i saglasan da primjena valutne klauzule nosi valutni rizik, koji podrazumijeva mogućnost promjene visine njegovih obaveza u KM usljed promjene kursa EUR u odnosu na KM. U slučaju promjene kursa, može doći do:

- povećanja ili smanjenja iznosa anuiteta u KM,
- povećanja ili smanjenja ukupnog iznosa za otplatu izraženog u KM

Alternativno za teritorij 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.