

## Opći uvjeti poslovanja Raiffeisen stambene štedionice - OUP/11

### I. Sklapanje Ugovora o stambenoj štednji

#### Članak 1.

##### Predmet Ugovora o stambenoj štednji

1. Temeljem Zakona o stambenoj štednji i državnom poticanju stambene štednje (dalje: Zakon) Raiffeisen stambena štedionica d.d. (dalje: RSŠ) omogućava štedišama štednju radi rješavanja njihovih stambenih potreba odobravanjem stambenih kredita na području Republike Hrvatske u skladu sa Zakonom i odredbama ovih Općih uvjeta poslovanja (dalje: OUP). Stambeni štediša može biti državljanin Republike Hrvatske i svaka fizička osoba koja ima prebivalište u Republici Hrvatskoj.
2. Stambena štednja je posebna namjenska štednja s pravom na financijsku potporu države, a u svrhu rješavanja stambenih potreba štediša.
3. Štediša i korisnik stambenog kredita mogu biti općina i grad ako ta sredstva koriste za izgradnju stanova radi rješavanja stambenih pitanja osoba slabijeg imovnog stanja.

#### Članak 2.

##### Sklapanje Ugovora o stambenoj štednji

1. Ugovor o stambenoj štednji sklapa se u pismenom obliku. Ugovor o stambenoj štednji je sklopljen i stupa na snagu potpisom stambenog štediša i RSŠ.
2. Ugovor o stambenoj štednji može se sklopiti i temeljem Zahtjev za sklapanje Ugovora o stambenoj štednji (dalje: Zahtjev). Zahtjev se podnosi se na obrascu Zahtjeva RSŠ. Ugovor o stambenoj štednji temeljem Zahtjeva smatra se sklopljenim danom prihvata Zahtjeva štediša od strane RSŠ i izdavanja Potvrde o prijemu Zahtjeva. Zahtjev i Potvrda o prijemu sastavni su dio ugovora o stambenoj štednji. Datum izdavanja Potvrde o prijemu (dalje: datum Potvrde) je datum stupanja na snagu ugovora o stambenoj štednji.
3. Ovi OUP te uplatni plan stambene štednje plan sastavni su dio ugovora o stambenoj štednji.
4. Od datuma sklapanja ugovora o stambenoj štednji započinje razdoblje štednje i s tim datumom se otvara račun stambene štednje.
5. Stambeni štediša potpisom ugovora o stambenoj štednji ili potpisom Zahtjeva potvrđuje da je upoznat i da prihvaća Opće uvjete poslovanja RSŠ.
6. Ugovor o stambenoj štednji mora, između ostalog, sadržavati odredbe o:
  - a) visini prvoga i ostalih štednih uloga,
  - b) iznosu državnih poticajnih sredstava i načinu njihova upisa na račun stambene štednje,
  - c) visini nominalne i efektivne kamatne stope na štedni ulog i na odobrena državna poticajna sredstva,
  - d) visini ušteđenih sredstava za ispunjenje uvjeta za dodjelu kredita na osnovi stambene štednje sukladno čl. 17. OUP.
7. Ugovor o stambenoj štednji može sadržavati i druge odredbe glede sigurnosti i zaštite probitaka ugovornih strana u skladu sa Zakonom.
8. RSŠ zadržava pravo, bez obrazloženja i navođenja razloga, ne sklopiti ugovor o stambenoj štednji i odbiti Zahtjev.

#### Članak 3.

##### Valutna klauzula

1. RSŠ može primati novčane depozite i odobravati kredite samo u domaćoj valuti.
2. Prilikom sklapanja ugovora o stambenoj štednji štediša može odlučiti da li želi zaključiti ugovor o stambenoj štednji uz primjenu zaštitne monetarne klauzule (valutne klauzule). Kod ugovora o stambenoj štednji s valutnom klauzulom vrijednost prikupljenih novčanih depozita i odobrenih stambenih kredita osigurava se valutom koju određuje RSŠ. Ugovorenu valutu stambene štednje nije moguće mijenjati. Ugovornu valutu kredita moguće je promijeniti samo prema zakonskim odredbama.
3. Sukladno st. 2 ovog članka obračuni, te sve novčane transakcije po štednim, odnosno kreditnim računima izvršene u kunama preračunavaju se u određenu zaštitnu valutu po srednjem tečaju Hrvatske narodne banke važećem na dan obračuna, uplate, odnosno isplate sredstava. Uplata sredstava smatra se izvršenom danom dospjeća na račun RSŠ.
4. Ukoliko dođe do promjene zaštitne valute, RSŠ je ovlaštena u bilo koje doba izvršiti konverziju ugovornog iznosa po ugovorima o stambenoj štednji i prikupljenih novčanih depozita, te odobrenih stambenih kredita, sukladno službenom koeficijentu konverzije, a štediša svojim potpisom ugovora o stambenoj štednji odnosno Zahtjeva, te potpisom Ugovora o stambenom kreditu na isto daje pristanak.
5. Valutna klauzula primjenjuje se na ugovore o stambenoj štednji sklopljene s valutnom klauzulom dok je to Zakonom dopušteno, odnosno dok je RSŠ u mogućnosti davati stambene kredite uz valutnu klauzulu, ili vršiti ulaganja prikupljenih sredstava uz valutnu klauzulu.

#### Članak 4.

##### Ugovorni rok štednje

1. Ugovor o stambenoj štednji sklapa se na ugovoreni rok štednje od najmanje 60 mjeseci.
2. Rok štednje počinje teći danom sklapanja ugovora o stambenoj štednji, a završava protekom ugovornog roka štednje.

#### Članak 5.

##### Ugovorni iznos

1. Ugovor o stambenoj štednji sklapa se na određeni ugovorni iznos, koji se sastoji od:
  - a. ušteđenih sredstava u visini iznosa ukupnih ugovorenih uplata štednih uloga i državnih poticajnih sredstava te pripadajuće nominalne kamate na štedne uloge i državna poticajna sredstva (dalje: ušteđena sredstva) i
  - b. stambenog kredita u visini iznosa razlike između ugovornog iznosa i ušteđenih sredstava.
2. Visina ugovornog iznosa određuje se prema potrebama štediša i ugovorenoj visini štednih uloga.
3. Postotak ušteđenih sredstava prema ugovornom iznosu potreban za dodjelu ugovora o stambenoj štednji određen je ugovorom o stambenoj štednji i posebnom odlukom RSŠ.

4. Ugovorni iznos mora biti djeljiv s 1000, a u slučaju ugovora o stambenoj štednji sklopljenih s valutnom klauzulom ugovorni iznos mora biti u valuti ugovora djeljiv sa 100.

5. Najmanji i najviši ugovorni iznos utvrđuje RSŠ posebnom odlukom.

### **Članak 6.**

#### **Naknada za sklapanje Ugovora o stambenoj štednji**

1. Visina naknade za sklapanje ugovora o stambenoj štednji i dinamika naplate iste određuje se Odlukom o naknadama za usluge RSŠ. Naknada se obračunava, dospijeva na naplatu i tereti štedni račun štediše s datumom sklapanja ugovora o stambenoj štednji. Naknada se podmiruje iz svih uplata štednog uloga sve do naplate u cijelosti.

2. RSŠ ima pravo otkazati ugovor o stambenoj štednji ukoliko se naknada ne podmiri u roku od 3 mjeseca od dana njegova sklapanja.

3. U slučaju otkaza ugovora o stambenoj štednji iz bilo kojeg razloga, naknada naplaćena u cijelosti ili djelomično, ne vraća se štediši.

### **Članak 7.**

#### **Razdoblje štednje**

1. Razdoblje stambene štednje počinje teći danom sklapanja ugovora o stambenoj štednji, a završava istekom ugovorenog roka štednje, otkazom, raskidom ili prestankom ugovora o stambenoj štednji, odnosno dodjelom stambenog kredita na osnovi stambene štednje.

2. Najkraće vrijeme čekanja na dodjelu ugovornog iznosa iznosi 24 mjeseca od dana sklapanja ugovora o stambenoj štednji.

3. RSŠ će najmanje 15 dana prije isteka ugovornog roka štednje pismeno obavijestiti štedišu o isteku ugovornog roka. Ako se štediša prije isteka ugovornog roka ne izjasni o svojoj namjeri, a najkasnije do isteka ugovornog roka štednje, štediša je suglasan da mu se ugovor sljedećeg dana po isteku prethodnog ugovornog roka produljuje na novi ugovorni rok štednje određen čl. 4. ovih OUP-a. Na nastavljene ugovore primjenjuju se OUP važeći na dan nastavka štednje. Nastavljena štednja se raskida sukladno OUP-ima važećim na dan nastavka štednje. Sve odredbe ovog članka odnose se i na ugovore sklopljene po svim ranijim OUP.

## **II. Uštedena sredstva**

### **Članak 8.**

#### **Štedni ulog**

1. Uplata štednog uloga smatra se izvršenom kada novčana sredstva dospiju na račun RSŠ. Obveza plaćanja štednog uloga prestaje danom isteka štednog razdoblja sukladno čl. 7. OUP. Izvanredne uplate su dopuštene te ne utječu na skraćivanje minimalnog roka čekanja.

2. Visina najmanjeg štednog uloga određena je sukladno ugovornom iznosu i ugovorenom roku štednje.

### **Članak 9.**

#### **Ukamaćivanje štednih uloga**

1. Godišnja nominalna kamatna stopa na štedne uloge iznosi:

- 1,50% za ugovore o stambenoj štednji sklopljene uz valutnu klauzulu u eurima,

- 2,00% za ugovore o stambenoj štednji sklopljene bez valutnu klauzule,

i nepromjenjiva je do isteka ugovornog roka. Nominalne kamate se pripisuju štednom računu jednom u kalendarskoj godini, odnosno na dan isplate uštedenih sredstava sa štednog računa. Nominalne kamate se isplaćuju uvijek zajedno s preostalim pripadajućim dijelom sredstava. Način i osnovica obračuna te visina, uvjeti, rokovi i način plaćanja kamate koja se obračunava regulirana je Odlukom o kamatnim stopama RSŠ. Izmjene i dopune Odluke donesene za vrijeme trajanja ugovornog odnosa obvezuju ugovorne strane.

2. Godišnja kamatna stopa na štedne uloge ugovora o stambenoj štednji koji je produljen po isteku ugovornog roka određuje se prema OUP važećim na dan produljenja i u iznosu iz obavijesti štediši prema članku 7, stavak 3. ovih OUP.

3. Ukoliko štediša prije isteka ugovornog roka, odnosno isteka novog roka štednje zatraži otkaz ugovora o stambenoj štednji, RSŠ će retroaktivno, od početka razdoblja štednje odnosno od datuma produljenja ugovora pa do isplate uštedenih sredstava, obračunati štediši kamatu po viđenju. Kamata po viđenju obračunava se sukladno Odluci o kamatnim stopama RSŠ.

4. RSŠ može u okviru posebnih akcijskih ponuda štedišama pojedinih vrsta štednje odobravati i stimulativnu kamatu na štednju. Osnovica obračuna, visina, uvjeti, rokovi i način plaćanja kao i druge oblike pogodnosti, utvrditi će se posebnom odlukom RSŠ.

### **Članak 10.**

#### **Državna poticajna sredstva**

1. Državna poticajna sredstva odobravaju se iz državnog proračuna Republike Hrvatske na osnovi dokumentiranih podataka o prikupljenoj stambenoj štednji u prethodnoj kalendarskoj godini u iznosu određenom Zakonom. Raspoloživa stambena štednja određena je Zakonom i predstavlja osnovicu za obračun državnih poticajnih sredstava.

2. Ministarstvo financija je dužno, po usklađenju zahtjeva koje su stambene štedionice podnijele za isplatu državnih poticajnih sredstava za prethodnu godinu, u roku od 60 dana od dana podnošenja korigiranog zahtjeva isplatiti RSŠ državna poticajna sredstva. RSŠ je dužna primljeni iznos državnih poticajnih sredstava evidentirati u svojim poslovnim knjigama i pripisati ga računu štediše u roku od 8 dana od primitka iznosa.

3. Uplaćena državna poticajna sredstva vode se na računima štediša na način da se u svakom trenutku može utvrditi njihov iznos i ona predstavljaju dio uštedenih sredstava koja se ukamaćuju na isti način i po istoj nominalnoj kamatnoj stopi kao i štedni ulogi štediša sukladno čl. 9. ovih OUP.

4. Uplaćena državna poticajna sredstva vode se na računima štediša zajedno s ukupnim iznosom štednih uloga sve do otkaza ili raskida Ugovora o stambenoj štednji, odnosno do dana ispunjenja svih uvjeta za isplatu državnih poticajnih sredstava sukladno Zakonu i Općim uvjetima poslovanja.

### **Članak 11.**

#### **Isplata državnih poticajnih sredstava**

1. Državna poticajna sredstva zajedno s pripadajućom kamatom isplatit će se štediši:

1. ako štediša kod štednje kraće od 60 mjeseci ostvari pravo na stambeni kredit i sklopi ugovor o stambenom kreditu sukladno Zakonu i Općim uvjetima poslovanja, te opravda namjensko korištenje cjelokupno iskorištenog ugovornog iznosa,

2. ako štediša raskine Ugovor o stambenoj štednji zbog neispunjenja zakonskih ili ugovorenih obveza od strane RSŠ,

3. ako razdoblje štednje traje 60 mjeseci ili duže, neovisno o tome je li štediša zaključio Ugovor o stambenom kreditu ili nije.

2. Neuplaćena pripadajuća državna poticajna sredstva isplatit će se štediši kada Ministarstvo financija doznači ista na račun RSŠ, a u skladu s prethodnim člankom.

3. Uplaćena državna poticajna sredstva zajedno s pripadajućim iznosom nominalne kamate vratiti će se u državni proračun na račun Ministarstva financija:

1. ako štediša otkaže Ugovor o stambenoj štednji u roku kraćem od 60 mjeseci od početka razdoblja stambene štednje,

2. ako RSŠ raskine Ugovor o stambenoj štednji zbog neispunjenja ugovorenih obveza štediše,

3. u slučaju iz čl. 16. st. 3. Zakona, ako je vrijeme štednje trajalo kraće od 60 mjeseci,

4. u slučaju raskida Ugovora o stambenom kreditu zbog neispunjenja ugovorenih obveza štediše.

### **Članak 12.**

#### **Prijenos raspoložive stambene štednje**

1. Sredstva raspoložive stambene štednje po važećem Ugovoru o stambenoj štednji, po kojem nije odobren stambeni kredit, niti su sredstva dana u zalog, niti je u tijeku privremena pljenidba istih, te ukoliko nije na neki drugi način ograničeno raspolaganje navedenim sredstvima, stambeni štediša može, u roku i na način određen Zakonom, procedurama Ministarstva financija i procedurama RSŠ, prenijeti iz jedne stambene štedionice u drugu. RSŠ, odnosno njezina organizacijska jedinica zadužena za poslove štednje, ovlaštena je za raspolaganje, zaprimanje i izvršenje naloga za prijenos raspoložive štednje, kao i za vođenje evidencije zaprimljenih i izvršenih naloga za prijenos raspoložive štednje stambenog štediše.

2. U slučaju prijenosa raspoložive stambene štednje iz RSŠ u drugu stambenu štedionicu, stambeni štediša nalogom za prijenos raspoložive stambene štednje ovlašćuje RSŠ da ukupna sredstva koja se nalaze na njegovom štednom računu prebaci u drugu stambenu štedionicu po njegovom odabiru.

3. RSŠ se obavezuje u roku i na način određen Zakonom, procedurama Ministarstva financija i procedurama RSŠ, provesti pravovaljani i potpun nalog za prijenos raspoložive stambene štednje stambenog štediše iz RSŠ u drugu stambenu štedionicu.

4. Po izvršenom prijenosu RSŠ se obavezuje stambenom štediši izdati dokument o izvršenom nalogu za prijenos raspoložive stambene štednje.

5. Evidenciju zaprimljenih i izvršenih naloga za prijenos raspoložive štednje, kao i evidenciju o prenesenim

sredstvima raspoložive stambene štednje, RSŠ utvrđuje i vodi u skladu s internim pravilima i procedurama.

6. RSŠ će obračunati naknadu za prijenos raspoložive stambene štednje prema Odluci o naknadama za usluge RSŠ.

### **III. Izmjene Ugovora o stambenoj štednji**

#### **Članak 13.**

##### **Smanjenje i povećanje ugovornog iznosa**

1. Na pismeni zahtjev štediše za izmjenu Ugovora o stambenoj štednji ugovorni iznos može se smanjiti ili povećati u skladu s čl. 5. OUP. Tako izmijenjen ugovor stupa na snagu i primjenjuje se od dana kada ga potpišu obje ugovorne strane, odnosno kada RSŠ izda Potvrdu o prihvatu zahtjeva za izmjenu ugovora o stambenoj štednji, a početak razdoblja štednje ostaje nepromijenjen. RSŠ propisuje uvjete za izmjenu Ugovora o stambenoj štednji.

2. Smanjenjem ugovornog iznosa umanjuje se ugovorni iznos postojećeg Ugovora o stambenoj štednji bez mogućnosti isplate uštedjenih sredstava. U slučaju smanjenja ugovornog iznosa, novo ugovoreni ugovorni iznos ne smije biti manji od uštedjenih sredstava štediše na dan izmjene Ugovora o stambenoj štednji, odnosno iznosa određenog odlukom RSŠ. Ukoliko između datuma potpisivanja izmijenjenog Ugovora, odnosno izdavanja Potvrde o prihvatu zahtjeva za izmjenu ugovora o stambenoj štednji, i datuma prihvata Zahtjeva za otkaz tako nastalog Ugovora o stambenoj štednji prođe manje od 6 mjeseci, naknada za otkaz ugovora o stambenoj štednji obračunati će se prema prvotnom ugovornom iznosu, sve u skladu s Odlukom o naknadama za usluge RSŠ.

3. Povećanjem ugovornog iznosa povećava se ugovorni iznos postojećeg Ugovora o stambenoj štednji bez mogućnosti isplate uštedjenih sredstava. Naknada za povećanje ugovornog iznosa teretit će račun štediše odmah po prihvatu Zahtjeva za izmjenu Ugovora o stambenoj štednji u iznosu određenom Odlukom o naknadama za usluge RSŠ.

4. Ciljani broj bodova se kod smanjenja i povećanja ugovornog iznosa ponovno obračunava sukladno čl. 17. st. 6. OUP. RSŠ može odrediti da će dodjela po izmijenjenom Ugovoru o stambenoj štednji uslijediti najkasnije do 12 mjeseci nakon izmjene.

5. Izmjene ugovora o stambenoj štednji opisane u ovom članku moguće su do trenutka prihvaćanja dodjele ugovornog iznosa ili ako se štediša odrekne prava na dodjelu, a uštedjena sredstva nalaze se na njegovom štednom računu.

6. RSŠ internim aktom propisuje detaljne uvjete za izmjene Ugovora o stambenoj štednji.

#### **Članak 14.**

##### **Ustup ugovora o stambenoj štednji**

1. Štediša može svoja prava i obveze iz Ugovora o stambenoj štednji ustupiti članu obitelji. Članom obitelji u smislu Zakona i Općih uvjeta poslovanja smatraju se bračni i izvanbračni drugovi, srodnici u pravoj liniji i braća i sestre koji zajedno stanuju. Ustupom Ugovora o stambenoj štednji dotadašnji štediša odustaje od svih svojih potraživanja temeljem Ugovora o stambenoj štednji, te ih zajedno sa uštedjenim sredstvima prenosi na novog vlasnika. Novi vlasnik Ugovora o stambenoj

štednji može zadržati pravo na državna poticajna sredstva, ali samo ukoliko već nije iskoristio svoje pravo na ista u visini utvrđenoj Zakonom. U protivnom, državna poticajna sredstva zajedno s pripadajućom kamatom vraćaju se Ministarstvu financija.

2. Za ustup Ugovora o stambenoj štednji te ustupanje i zalaganje pojedinih prava iz Ugovora potrebna je pismena suglasnost RSS koja može određivati svoje uvjete. U slučaju da štediša prenese na drugu osobu Ugovor o stambenoj štednji bez suglasnosti RSS, RSS može isti otkazati. RSS izdaje navedenu suglasnost na temelju pismenog zahtjeva štediša.

#### **Članak 15.**

##### **Raskid i otkaz ugovora o stambenoj štednji**

1. Ugovor o stambenoj štednji može se otkazati, odnosno raskinuti samo u pisanom obliku.
2. Štediša može u svako doba, bez otkaznog roka, pismenim putem otkazati Ugovor o stambenoj štednji. Otkazom Ugovora o stambenoj štednji štediša se oslobađa obveze daljnjih uplata štednog uloga.
3. RSS ima pravo raskinuti Ugovor o stambenoj štednji ukoliko se isti prenese, založi ili neka druga strana zaplijeni prava iz Ugovora o stambenoj štednji bez suglasnosti i protivno odredbama Zakona ili Općih uvjeta poslovanja.
4. RSS ima pravo raskinuti ugovor o stambenoj štednji ukoliko štediša kasni s uplatom štednog uloga više od šest mjeseci, uključujući i izvanredne uplate.
5. U slučaju otkaza Ugovora o stambenoj štednji uštedena sredstva isplaćuju se u roku od 3 mjeseca od dana primitka otkaza. Isplata sredstava vrši se u pravilu na osobni račun štediša.
6. Ako RSS mora na temelju otkazanih ugovora o stambenoj štednji isplatiti više od 1/3 fonda za dodjelu, tada će se uštedena sredstva do navedene granice isplaćivati prema redoslijedu prispjelih otkaza. Daljnji otkazi obrađivat će se u okviru slijedećih dodjela prema navedenoj regulaciji.
7. Na pismeni zahtjev štediša, a uz prethodno odobrenje RSS ponovno se može uspostaviti raniji ugovorni odnos stambene štednje, ukoliko uštedena sredstva još nisu isplaćena.

#### **IV. Dodjela ugovornog iznosa**

##### **Članak 16.**

##### **Fondovi za dodjelu (fondovi stambene štednje)**

1. RSS od štednih uloga stambenih štediša, otplata glavnice stambenih kredita proizišlih iz ugovora o stambenoj štednji, državnih poticajnih sredstava, kamata pripisanih depozitima stambene štednje i državnim poticajnim sredstvima, te eventualnih drugih financijskih sredstava koja RSS stoje na raspolaganju formira dva zasebna, odvojena fonda za dodjelu: Fond za dodjelu Ugovora o stambenoj štednji bez valutne klauzule, odnosno Fond za dodjelu Ugovora o stambenoj štednji s valutnom klauzulom. Iz fondova se unaprijed izuzimaju iznosi potrebni za isplatu uštedjenih sredstava i vraćanje dospjelih tuđih sredstava korištenih za kredite stambene štednje. Osim toga, za isplatne obveze na teret fondova za dodjelu poduzimaju se mjere opreza u obimu koji nalaže dužna razboritost gospodarstvenika i posebni zahtjevi glede likvidnosti u poslovanju RSS.

2. Iz sredstava fondova za dodjelu, redoslijedom utvrđenim u čl. 17. st. 5. OUP mjesečno se dodjeljuju ugovorni iznosi.

##### **Članak 17.**

##### **Uvjeti za dodjelu ugovornog iznosa**

1. Ugovorni iznos ugovora o stambenoj štednji dodjeljuje se štediši prema redovnoj ponudi ugovornog iznosa napravljenoj sa statusom zadnjeg kalendarskog dana mjeseca, pod uvjetom da je:

- a) od sklapanja ugovora o stambenoj štednji, odnosno novougovorenog roka štednje proteklo najmanje 58 mjeseci;
- b) prikupljeni iznos stambene štednje dan dospijevanja na vrednovanje bio veći ili jednak postotku uštedevine od ugovornog iznosa određenom u ugovoru o stambenoj štednji;
- c) ugovor o stambenoj štednji na dan sastavljanja liste za vrednovanje dostigao ciljani broj bodova prema odluci RSS.

Za dodjelu ugovornog iznosa potrebno je ispunjenje sva tri uvjeta.

2. Stambeni štediša može zahtijevati izvanrednu dodjelu ugovornog iznosa po isteku 24 mjeseca od sklapanja ugovora o stambenoj štednji. Uvjeti za izvanrednu dodjelu ugovornog iznosa jednaki su redovnoj dodjeli iz prvog stavka ovog članka osim proteka roka.

3. Odlukom Uprave u okviru posebnih akcijskih ponuda postotak uštedevine potreban za dodjelu ugovornog iznosa može se smanjiti obzirom na postotak određen ugovorom o stambenoj štednji.

4. Lista vrednovanja formira se odvojeno za svaki fond za dodjelu, i to jednom mjesečno sa statusom zadnjeg kalendarskog dana prethodnog mjeseca.

5. Redoslijed dodjele ugovornog iznosa, koji RSS izrađuje za svako razdoblje dodjele, određuje se prema visini postignutog ciljanog broja bodova ugovora o stambenoj štednji na dan sastavljanja lista za vrednovanje. Prednost ima ugovor o stambenoj štednji s većim postignutim ciljanim brojem bodova. Ukoliko na vrednovanje dospijevaju ugovori o stambenoj štednji koji imaju isti postignuti ciljani broj bodova, prednost ima ranije sklopljeni ugovor o stambenoj štednji.

6. U svrhu izračuna ciljanog broja bodova zbrajaju se sve pripisane kamate po ugovoru o stambenoj štednji na dan vrednovanja, te se dijele jednom tisućinom ugovornog iznosa i kamatnom stopom. Ta se vrijednost množi faktorom ciljanog broja bodova i faktorom uštede. Faktor uštede su uštedena sredstva na dan dospijevanja na vrednovanje dijeljena minimalnim iznosom uštedjenih sredstava.

Faktor ciljanog broja bodova utvrđuje se Odlukom RSS.

##### **Članak 18.**

##### **Ponuda o dodjeli ugovornog iznosa**

1. RSS pismenim putem obavještava štedišu o stjecanju uvjeta za Ponudu o dodjeli ugovornog iznosa (dalje: Ponuda o dodjeli).

Ukoliko štediša u roku od navedenom u Ponudi o dodjeli pismeno ne obavijesti RSS o prihvatu iste smatrati će se da je njegov ugovor o stambenoj štednji produljen na novi ugovoren rok štednje prema odredbama članka 4 ovih OUP.

2. Štediša može opozvati prihvaćenu dodjelu ugovornog iznosa ukoliko mu ušteđena sredstva još nisu isplaćena.

3. Budući RSŠ ne može unaprijed točno odrediti datum dodjele ugovornog iznosa, tijekom vremena štednje daju se o trenutku dodjele ugovornog iznosa samo neobvezujuće informacije.

4. U trenutku prihvaćanja dodjele ugovornog iznosa štediša može ustupiti svoje pravo na stambeni kredit članu obitelji kao korisniku stambenog kredita. U slučaju ustupa prava na kredit članu obitelji, štediši (ustupatelju) ostaje pravo na njegova ušteđena sredstva, dok se obveza pravdanja namjenskog korištenja stambenog kredita odnosno cjelokupno iskorištenog ugovornog iznosa prenosi na korisnika ustupljenog prava na stambeni kredit.

### **Članak 19.**

#### **Dodjela ugovornog iznosa**

1. RSŠ dodjelom ugovornog iznosa stavlja na raspolaganje štediši njegova ušteđena sredstva zajedno s pravom na stambeni kredit u iznosu razlike između ugovornog iznosa i ušteđenih sredstava. Isplata ukamaćenog štednog uloga može uslijediti najranije s datumom sklapanja stambenog kredita, a najkasnije s isplatom kredita.

2. Štediša je dužan u roku do 3 mjeseca od prihvaćene dodjele ugovornog iznosa sklopiti ugovor o stambenom kreditu sa RSŠ. Ukoliko se navedeni rok ne poštuje, te nakon njega bezuspješno protekne daljnji rok od 1 mjeseca, dodjela ugovornog iznosa smatra se opozvanom, a ugovor o stambenoj štednji se nastavlja do preostalog ugovorenog roka štednje, odnosno produljuje se sukladno čl. 7 ovih OUP. Ako su ušteđena sredstva već isplaćena štediši, ugovor o stambenoj štednji smatra se raskinutim od strane RSŠ.

3. Ukoliko je razdoblje štednje trajalo najmanje 60 mjeseci, RSŠ će štediši isplatiti ušteđena sredstva (štedni ulog i državna poticajna sredstva s pripadajućim kamatama) neovisno o tome je li štediša iskoristio svoje pravo na stambeni kredit ili nije. Ako je razdoblje štednje trajalo kraće od 60 mjeseci, RSŠ će isplatiti državna poticajna sredstva samo ako je štediša ostvario pravo na stambeni kredit i stambeni kredit mu je zaista odobren. U tom slučaju državna poticajna sredstva isplaćuju se nakon namjenskog pravdanja cjelokupno iskorištenog ugovornog iznosa.

## **V. Stambeni kredit**

### **Članak 20.**

#### **Namjena stambenih kredita**

1. RSŠ može odobravati stambene kredite samo štedišama u smislu odredbi Zakona.

2. Sredstva odobrenog kredita mogu se koristiti isključivo u Republici Hrvatskoj.

3. RSŠ odobrava štedišama kredite radi rješavanja stambenih potreba uz potporu države (u daljnjem tekstu: stambeni krediti).

4. Stambeni krediti odobravaju se za:

1. kupnju nekretnine i to stana ili obiteljske kuće,
2. izgradnja stana ili obiteljske kuće,
3. rekonstrukciju, adaptaciju i popravak, te opremanje stana ili obiteljske kuće,

4. kupnju građevinske čestice bez ili s djelomično izgrađenom građevinom,

5. komunalno uređenje građevinske čestice,

6. otplatu stambenog kredita u korištenju uzetog kod banke ili štedionice osnovane na području Republike Hrvatske i utrošenog za namjene iz točke 1. do 5. ovoga stavka.

5. Visina svote stambenog kredita za opremanje stana ili obiteljske kuće, određuje se sukladno internim aktima RSŠ a najviše do visine ugovornog iznosa, ovisno o kvadraturi nekretnine koja se oprema. Pod opremanjem stana ili obiteljske kuće smatra se kupnja robe koja služi za poboljšanje uvjeta i standarda stanovanja i to:

1. tehničke robe,
2. namještaja,
3. dekorativnih artikala i tkanina (osim umjetnina).

### **Članak 21.**

#### **Iznos stambenog kredita**

1. Stambeni kredit predstavlja razliku između ugovornog iznosa Ugovora o stambenoj štednji i visine ušteđenih sredstava.

2. Najmanji i najveći iznos stambenog kredita određen je Odlukom RSŠ o najmanjem i najvećem iznosu stambenog kredita.

### **Članak 22.**

#### **Uvjeti za odobravanje stambenih kredita**

1. RSŠ po prihvaćenoj dodjeli ugovornog iznosa odobrava stambeni kredit štediši ukoliko ispunjava slijedeće uvjete:

- a) kreditno je sposoban,
- b) posjeduje dostatne instrumente osiguranja kredita sukladno važećim uvjetima kreditiranja,
- c) podnese dokaze o namjenskom korištenju stambenog kredita sukladno Općim uvjetima poslovanja i Zakonu.

2. Ugovor o stambenom kreditu mora sadržavati odredbe propisane čl. 20. st. 2. Zakona. Opći uvjeti poslovanja sastavni su dio Ugovora o kreditu. Ugovor o stambenom kreditu može sadržavati i druge odredbe glede sigurnosti i zaštite probitaka ugovornih strana, a sve u skladu sa člankom 20. stavak 4. Zakona.

### **Članak 23.**

#### **Osiguranje otplate kredita**

1. RSŠ može zatražiti razne instrumente osiguranja otplate kredita, a dijeliti će ih na obvezne instrumente osiguranja otplate, na zamjenske i dodatne instrumente osiguranja otplate. Vrstu osiguranja otplate stambenog kredita RSŠ može odrediti posebno za svaki pojedini slučaj. RSŠ zahtijevati će, u pravilu, slijedeće instrumente osiguranja:

- suglasnost o zapljeni novčanih primanja za korisnika kredita, sudužnike i jamce,
- fiducijarni prijenos vlasništva na nekretnini,
- hipoteku na nekretnini,
- založno pravo na novčanoj tražbini,
- policu osiguranja nekretnine vinkulirane u korist RSŠ,
- policu životnog osiguranja u slučaju invalidnosti ili smrti vinkuliranu u korist RSŠ.

2. RSŠ ima pravo proširiti u st. 1. ovog članka navedenu listu instrumenata osiguranja, odnosno pri pojedinom slučaju Ugovora o stambenom kreditu zatražiti neki drugi instrument osiguranja kredita. RSŠ može izabrati

osiguravajuće društvo kod kojeg se sklapa osiguranje iz prethodnog stavka, javnog bilježnika i procjenitelja nekretnine.

3. Nekretnine koje su predmet Ugovora o kreditu moraju biti osigurane kod ugledne osiguravajuće kuće po izboru korisnika kredita, a prihvatljive za kreditora, za cijelo vrijeme postojanja tražbine po Ugovoru o kreditu. Polica osiguranja mora se vinkulirati u korist Kreditora za cijelo vrijeme postojanja tražbine po Ugovoru o kreditu.

#### **Članak 24.**

##### **Isplata stambenog kredita**

1. RSŠ isplaćuje stambeni kredit nakon što korisnik kredita dostavi svu dokumentaciju propisanu u čl. 22. i čl. 23. OUP i/ili drugu dokumentaciju na zahtjev RSŠ, te ukoliko su plaćene sve ugovorne i dospjele naknade potom kreditu.

2. RSŠ ima pravo isplaćivati stambeni kredit u skladu sa napredovanjem građevinskih radova na temelju predočenih dokaza, posebice računa.

3. Odobrena sredstva po Ugovoru o stambenom kreditu moraju biti iskorištena u roku od 12 mjeseci od dana sklapanja Ugovora o stambenom kreditu, odnosno datuma ovjere kod javnog bilježnika. Štediša mora namjenski opravdati korištenje sredstava iz ugovora o stambenoj štednje najkasnije 12 mjeseci od dana sklapanja ugovora o stambenom kreditu, odnosno datuma ovjere kod javnog bilježnika, u skladu s odredbama Zakona.

4. Ukoliko korisnik kredita nije iskoristio sva odobrena sredstva temeljem Ugovora o stambenom kreditu, po isteku navedenog roka gubi na njih pravo.

#### **Članak 25.**

##### **Ukamaćivanje stambenog kredita**

1. Godišnja nominalna kamatna stopa na stambeni kredit iznosi:

- 4,50% za ugovore sklopljene uz zaštitnu valutnu klauzulu u eurima,
- 5,00% za ugovore sklopljene bez zaštitne valutne klauzule,

i nepromjenjiva je za cijelo razdoblje otplate kredita. Kamate na kredit obračunavaju se proporcionalnom dekurzivnom metodom primjenom relativnog kamatnjaka. Način i osnovica obračuna te uvjeti, rokovi i način naplate kamate koja se obračunava regulirani su Odlukom o kamatnim stopama i ostalim aktima RSŠ. Navedeni akti zajedno sa svim izmjenama i dopunama donesenim za vrijeme trajanja ugovornog odnosa obvezuju ugovorne strane. Prilikom sklapanja Ugovora o stambenom kreditu korisniku kredita uručuje se otplatni plan sa izraženom efektivnom kamatnom stopom za cijelo razdoblje otplate stambenog kredita. Otplatni plan sastavni je dio Ugovora o stambenom kreditu. Sastavni dio Ugovora o kreditu su i OUP.

2. Ukamaćivanje stambenog kredita (odnosno njegovog dijela) počinje danom isplate stambenog kredita (odnosno dijela kredita). U razdoblju korištenja stambenog kredita obračunava se interkalarna kamata sukladno odredbama Odluke o kamatnim stopama RSŠ.

#### **Članak 26.**

##### **Otplata stambenog kredita i preuzimanje Ugovora o stambenom kreditu**

1. Iznos kredita, način, anuiteti i rokovi otplate stambenog kredita utvrđuju se Ugovorom o stambenom

kreditu. Rok otplate stambenog kredita je do 25 godina. Rok otplate stambenog kredita ovisi o iznosima mjesečnih otplatnih anuiteta. Najkraće razdoblje otplate stambenog kredita je godinu dana. Korisnik kredita se obvezuje da će stambeni kredit otplaćivati u jednakim mjesečnim anuitetima. Anuitet se sastoji od glavnice i obračunatih kamata.

2. Kredit je stavljen u otplatu u trenutku kada su sva sredstva odobrenog kredita iskorištena, ili se korisnik kredita odrekao neiskorištenog dijela odobrenog kredita. Prvi anuitet stambenog kredita dospijeva na naplatu najkasnije zadnjeg dana narednog mjeseca od onog mjeseca u kojem je stambeni kredit stavljen u otplatu. Svi naredni anuiteti dospijevaju na naplatu najkasnije zadnjeg kalendarskog dana u mjesecu. Datumi dospjeća anuiteta određeni su ugovorom o kreditu. Anuitet se smatra uplaćenim po dospjeću na račun kreditne partije korisnika kredita. Zatezna kamata obračunava se i naplaćuje na dospjele obveze korisnika kredita sukladno zakonskim i podzakonskim aktima te Odlukom o kamatnim stopama RSŠ.

3. Korisnik kredita ima pravo u svako doba izvršiti izvanrednu uplatu. Ukoliko korisnik kredita jednokratnom uplatom uplati najmanje petinu preostalog duga stambenog kredita, stječe pravo pismeno zatražiti prijevremenu otplatu stambenog kredita u cijelosti ili djelomično. U slučaju djelomične otplate stambenog kredita skraćuje se razdoblje otplate stambenog kredita, a visina mjesečnog anuiteta ostaje ista. Ako je razdoblje otplate kredita kraće od 12 mjeseci, korisnik je dužan opravdati ukupni iskorišteni ugovorni iznos do konačne otplate kredita. U suprotnom, smatrati će se da navedeno nije učinio te će se, ukoliko je razdoblje štednje trajalo kraće od 60 mjeseci, državna poticajna sredstva s pripadajućim iznosom nominalne kamate vratiti Ministarstvu financija. Korisnik kredita u slučaju djelomične prijevremene otplate ima pravo zatražiti umanjenje mjesečnog iznosa anuiteta. RSŠ pri tome ima pravo zaračunati naknadu sukladno Odluci o naknadama za usluge RSŠ.

4. RSŠ može pri sklapanju Ugovora o stambenoj štednji dati samo neobvezujuće informacije o roku otplate kredita budući nije moguće utvrditi koliko će iznositi uštedena sredstva na dan dospijevanja na dodjelu.

5. Pridržava li se štediša svih obveza iz Ugovora o stambenom kreditu i Općih uvjeta poslovanja, RSŠ ne može prijevremeno otkazati stambeni kredit ili jednostrano izmijeniti otplatne anuitete.

6. Preuzimanje Ugovora o stambenom kreditu od strane treće osobe moguće je jedino uz pismenu suglasnost RSŠ. RSŠ ima pravo novom korisniku kredita obračunati naknadu sukladno Odluci o naknadama za usluge RSŠ.

#### **Članak 27.**

##### **Otkaz Ugovora o stambenom kreditu**

1. RSŠ može otkazati Ugovor o stambenom kreditu i učiniti dospjelim preostali iznos stambenog kredita u slučaju da:

- a) korisnik kredita kasni s otplatom više od dva anuiteta, ili duže od tri mjeseca s jednim anuitetom;
- b) vrijednost založene nekretnine ili drugih instrumenata osiguranja bude umanjena do te mjere da za stambenu štedionicu takav instrument osiguranja stambenog kredita više nije dostatan, a korisnik

kredita, u primjerenom roku koji mu je RSS dala uzimajući u obzir svoj interes za sigurnošću, ne podnese druge i/ili dodatne instrumente osiguranja;

c) je bez pismene suglasnosti RSS nekretnina založena u cijelosti ili djelomično otuđena, ili je njena namjena izmijenjena;

d) je korisnik kredita, sudužnik ili jamac obustavio plaćanja, odnosno ako je nad imovinom neke od ovih osoba postavljen zahtjev za otvaranjem stečajnog postupka, ili je provedena prinudna ovrha nad pokretnom ili nepokretnom imovinom i založenom nekretninom;

e) su za odobreni stambeni kredit dani neistiniti, neprikladni ili nepotpuni podaci;

f) korisnik kredita ne plaća u predviđenom roku premiju po policama osiguranja priloženim kao instrument osiguranja kredita, ili ako su police otkazane;

g) umre jedna od osoba iz točke d) ovog članka, te nije sigurno da će druge osobe iz točke d) ili nasljednici korisnika kredita otplaćivati kredit;

h) korisnik kredita koristi stambeni kredit protivno odredbama ugovora o stambenom kreditu, Općim uvjetima poslovanja ili Zakonu;

i) se korisnik kredita ne pridržava ugovorenih Općih uvjeta poslovanja ili obveza koje je preuzeo na temelju Ugovora o stambenom kreditu.

## **VI. Međufinanciranje**

### **Članak 28.**

#### **Uvjeti za odobravanje kredita za međufinanciranje**

1. RSS može stambenim štedišama odobravati kredite za međufinanciranje (MFC) prije isteka najkraćeg vremena stambene štednje i do visine ugovorenog iznosa za namjene utvrđene ovim Općim uvjetima poslovanja. Postotak štednje potreban za dodjelu redovnog kredita određen je ugovorom o stambenoj štednji, prema odluci RSS.
2. Ugovor o kreditu za međufinanciranje ne može biti sklopljen na rok duži od roka na koji je sklopljen ugovor o stambenoj štednji.
3. Kamatna stopa kredita za međufinanciranje određena je ugovorom o kreditu za međufinanciranje i nepromjenjiva je za cijelo razdoblje otplate kredita za međufinanciranje, a njezin iznos ovisi o iznosu ugovorene godišnje nominalne kamatne stope na stambenu štednju, o iznosu godišnje nominalne kamatne stope ugovora o kreditu, ugovorenoj zaštitnoj monetarnoj klauzuli, o namjeni kredita, iznosu i roku otplate kredita, ugovornom roku i iznosu štednje za dodjelu, instrumentima osiguranja povrata kredita, te o procijenjenoj rizičnosti klijenta, a ne može biti viša od tri postotna poena u odnosu na kamatnu stopu redovnog stambenog kredita koji se odobrava za otplatu kredita za međufinanciranje.
4. Ugovor o kreditu za međufinanciranje mora sadržavati odredbe određene Zakonom, a može sadržavati i druge odredbe glede sigurnosti i zaštite probitaka ugovornih strana. Opći uvjeti poslovanja koji se odnose na kredite za međufinanciranje sastavni su dio Ugovora o kreditu za međufinanciranje.

### **Članak 29.**

#### **Efektivna kamatna stopa**

Efektivna kamatna stopa (EKS) izračunava se sukladno propisima HNB-a te odražava ukupan trošak štednje odnosno kredita, a iskazana je na godišnjoj razini u uplatnoj tablici koja se uručuje klijentu prilikom sklapanja Ugovora o stambenoj štednji, odnosno u otplatnoj tablici koja se uručuje korisniku kredita prilikom sklapanja Ugovora o kreditu.

## **VII. Poslovni promet**

### **Članak 30.**

#### **Korespondencija**

1. Pismene obavijesti RSS smatraju se dostavljenima ako su poslana na zadnju adresu koju je štediša, odnosno korisnik kredita pismenim putem priopćio RSS.
2. Izjave štediša ili korisnika kredita za koje nije potrebno prethodno odobrenje RSS stupaju na snagu danom kad su dostavljene RSS.
3. Štediša ili korisnik kredita obavezan je bez odgađanja obavijestiti RSS o promjeni adrese ili promjeni drugih važnih podataka. Štediša, odnosno korisnik kredita snosi odgovornost za sve štete koje nastanu zbog neispunjavanja navedenih obveza.
4. Izjave štediša, odnosno korisnika kredita te izmjene, odnosno dopune Ugovora o stambenoj štednji i Ugovora o stambenom kreditu moraju biti sastavljene u pismenom obliku te potpisane od svih ugovornih strana.

### **Članak 31.**

#### **Vođenje računa**

1. RSS jednom godišnje, dostavlja štediši izvadak s računa stambene štednje i izvadak s kreditnog računa i svim sudužnicima i jamcima za proteklu godinu.
2. Smatra se da je štediša prihvatio izvadak s računa stambene štednje ako u roku od mjesec dana od dana slanja izvotka ne podnese pisani prigovor RSS. RSS će zaračunati naknadu za vođenje štednog i kreditnog računa sukladno važećoj Odluci o naknadama za usluge.

### **Članak 32.**

#### **Troškovi i naknade**

1. Odlukom o naknadama za usluge stambene štednje RSS i Odlukom o naknadama za usluge stambenih kredita RSS određen je način obračuna, primjene i plaćanje naknada te iznosi naknada.
2. RSS je ovlaštena teretiti račun stambene štednje odnosno kreditni račun za dospjela neplaćena potraživanja s osnova naknada. RSS ima pravo izmijeniti svoje naknade. Odluka o naknadama za usluge stambene štednje RSS i Odluka o naknadama za usluge stambenih kredita RSS kao i načela za utvrđivanje promjene visine naknade za usluge u štednom i kreditnom poslu su javni dokumenti koji su dostupni prodajnim mjestima gdje se pružaju usluge te na internetskoj stranici RSS [www.raiffeisenstambena.hr](http://www.raiffeisenstambena.hr). RSS će periodično, a najmanje jednom kvartalno, utvrđivati utjecaj troškova i uvjeta poslovanja na iznos visine naknade te utvrditi da li je potrebno promijeniti iznos naknada. Ukoliko se pokaže potrebnim, odnosno ukoliko se troškovi i uvjeti poslovanja promjene toliko da je iznos naknada potrebno uskladiti s tim promjenama, RSS će svojom odlukom definirati novo određeni iznos naknada. RSS je u svakom trenutku ovlaštena smanjiti

visinu naknade, neovisno o promjeni materijalnih i regulatornih troškova.

3.Sve troškove vezane uz sklapanje i izvršavanje Ugovora o stambenoj štednji i Ugovora o stambenom kreditu, uključujući sudske i javnobilježničke troškove, troškove stručnog vještačenja, procjene i provjere graditeljskih radova, troškove opomena i pravnog gonjenja i sl. snosi štediša, odnosno korisnik kredita.

### **Članak 33.**

#### **Smrt stambenog štediša**

1.U slučaju smrti stambenog štediša prava i obveze po osnovi Ugovora o stambenoj štednji prelaze na nasljednika, a RSŠ ima pravo zahtijevati da joj nasljednik predoči smrtni list, pravomoćno rješenje o nasljeđivanju, odnosno neki drugi pravno valjani dokument.

2.Ako postoji više nasljednika, prava i obveze iz Ugovora o stambenoj štednji postaju predmetom nasljeđivanja samo onda ako se nasljednici do završetka ostavinske rasprave dogovore da će jedan od njih preuzeti ta prava i obveze. Ne postignu li nasljednici navedeni dogovor Ugovor o stambenoj štednji prestaje na dan smrti štediša, a u ostavinsku masu ulazi samo uštedeni iznos s obračunatim kamatama do donošenja pravomoćnog rješenja o nasljeđivanju. Državna poticajna sredstva s pripadajućom kamatom ulaze u ostavinsku masu ako vrijeme stambene štednje nije trajalo kraće od 60 mjeseci.

3.U slučaju smrti korisnika kredita, obveze po osnovi ugovora o stambenom kreditu prelaze na nasljednike do visine naslijeđene imovine.

## **VIII. Opće odredbe**

### **Članak 34.**

#### **Izmjene i dopune Općih uvjeta poslovanja**

1.RSŠ može sukladno Zakonu izmijeniti i dopuniti Opće uvjete poslovanja.

2.Danom stupanja na snagu ovih Općih uvjeta poslovanja OUP/11 prestaju se primjenjivati OUP/03, OUP/04, OUP/06, OUP/07, OUP/08, OUP/09 i OUP/10. Ovi Opći uvjeti poslovanja OUP/11 stupaju na snagu 01.06.2016. RSŠ će iste izvjesiti na vidljivo mjesto u svim prodajnim mjestima gdje se pružaju usluge.

### **Članak 35.**

#### **Raspuštanje Društva**

1.Obustavi li RSŠ poslovanje u slučaju raspuštanja Društva ili uskraćivanja dozvole za poslovanje stambene štednje, ugovori stambene štednje mogu se pojednostavljeno odvijati uz suglasnost Hrvatske narodne banke.

2.Kod pojednostavljenog odvijanja štediša više ne uplaćuju štedne uloge sukladno čl. 8. OUP, a ne vrše se ni dodjele sukladno čl. 17. OUP te dalje isplate stambenih kredita sukladno čl. 24. i čl. 28. OUP. Uštedena sredstva stambene štednje isplaćuju se na način koji dopuštaju raspoloživa sredstva sukladno čl. 16. st. 1. OUP Pri tome se potraživanja svih štediša namiruju razmjerno te nitko nema prednost.

### **Članak 36.**

#### **Osiguranje štednih uloga**

Za prikupljene stambene štedne uloge u smislu Zakona jamči RSŠ. Prikupljeni stambeni štedni ulozi podliježu obvezi osiguranja štednih uloga u smislu važećeg Zakona o kreditnim institucijama, i Zakona o osiguranju depozita.

### **Članak 37.**

#### **Sudska nadležnost**

Za sve eventualne sporove nastale između RSŠ i stambenog štediša odnosno korisnika kredita nadležan je sud u mjestu sjedišta RSŠ.