

STANDARDNI INFORMACIONI LIST

Nenamjenski kredit za preduzetnike (vlasnike i osnivače poslovnih djelatnosti)

(u primjeni od 14.02.2018. god.)

1. **MF banka a.d. Banja Luka, Vase Pelagića 22, Banja Luka** (u daljem tekstu banka)
2. **Korisnici:** fizička lica, vlasnici preduzetničkih djelatnosti ili osnivači mikro, malih i srednjih preduzeća, sa stalnim primanjima koja obezbjeđuju urednu otplatu kredita i klijenti koji otpočinju sopstvenu poslovnu djelatnost (Start-up).
3. **Iznos kredita: 5.000 KM – 50.000 KM, odnosno KM 5.000 - KM 10.000 za otpočinjanje poslovne djelatnosti - Start up** (uz valutnu klauzulu EUR za kredite sa rokom otplate većim od 12 mjeseci). Valutna klauzula podrazumjeva da se novčana obaveza Korisnika prilikom potpisivanja Ugovora o kreditu preračunava u EUR po važećem srednjem kursu Centralne banke Bosne i Hercegovine i radi očuvanja realne vrijednosti čitavo vrijeme trajanja kredita veže za EUR. Banka je ovlaštena da ukoliko tokom trajanja ugovora dođe do promjene kursa KM u odnosu na EUR, izvrši konverziju preostalih obaveza Korisnika kredita u EUR valutu, u skladu sa službeno utvrđenim srednjim kursom Centralne banke BiH na dan dospijanja ili ispunjenja obaveza. Banka će o sprovedenoj konverziji i datumu konverzije obavijestiti Klijenta bez odlaganja i dostaviti mu novi anuitetni plan u EUR valuti.
4. **Rok otplate:**
 - od 1 do 24 mjeseca za sve navedene korisnike;
 - od 1 do 12 mjeseci za otpočinjanje poslovne djelatnosti (Start-up),
5. **Način isplate:** U jednoj tranši, na transakcioni račun klijenta;
6. **Način otplate:** U jednakim mjesečnim anuitetima,
7. **Grejs period:** do 6 mjeseci
8. **Nominalna kamatna stopa:** 15,5%, fiksna kamatna stopa; Ukupno umanjeње kamatne stope ne može biti veće od 2,00%.
 - Interkalarna kamata: Od dana plasmana kredita do prenosa kredita u otplatu korisnik kredita plaća interkalanu kamatu. Klijent može uticati na visinu interkalarne kamatne stope birajući datum dospijanja anuiteta kredita. Što je izabrani datum bliži datumu plasmana kredita, iznos interkalarne kamata je manji i obrnuto - iznos interkalarne kamate je veći ukoliko protekne više vremena od datuma plasmana do prenosa kredita u otplatu.
 - Fiksna nominalna kamatna stopa je nepromjenjiva za čitav period trajanja ugovora o kreditu.
 - Banka vrši obračun kamate proporcionalnim metodom i primjenjuje dekurzivan način obračuna.
9. **Provizija za obradu zahtjeva:** 2 % fiksna stopa.
10. **Naknada za vođenje kreditne partije** obračunava se i naplaćuje u iznosu 1,00 KM mjesečno fiksno za cijeli period trajanja kredita;
11. **Efektivna kamatna stopa (EKS): od 19.18 %**
12. **Iznos, broj rata i period dospijanja, EKS¹ sa reprezentativnim primjerom;**

Osnovna kamatna stopa- Start up

PERIOD OTPLATE IZNOS KREDITA (KM)	12 mjeseci				
	ANUITET KM	Iznos naknade KM	Ostali troškovi u KM	Iznos koji klijent treba da plati Banci KM	EKS %
1,000	90.49	20	17	1122.88	25.43
5,000	452.47	100	17	5546.64	22.11
10,000	904.94	200	17	11076.28	21.71
NKS: 15.50%					
EKS: od 21.71%					

Osnovna kamatna stopa

PERIOD OTPLATE IZNOS KREDITA (KM)	24 mjeseca				
	ANUITET KM	Iznos naknade KM	Ostali troškovi u KM	Iznos koji klijent treba da plati Banci KM	EKS %
1,000	48.72	20	29	1218.28	22.82
5,000	243.62	100	29	5975.88	19.83

¹ U obračun EKS-a uključena je nominalna kamatna stopa, naknada za obradu zahtjeva i ostali troškovi. U ostale troškove uključeni su mjenica (5 KM) i naknada za vođenje kreditne partije (1 KM mjesečno). Kod utvrđivanja nominalne KS koja se sastoji od 6mj Euribora i marže primjenjena je vrijednost 6mj Euribora od 0,0%.



10,000	487.25	200	29	11923	19.47
50,000	2436.23	1000	29	59498.52	19.18
NKS: 15.50%					
EKS: od 19.18%					

Reprezentativni primjer:

Banka je korisniku kredita odobrila Nenamjenski kredit za preduzetnike u iznosu od 50.000 KM sa rokom otplate 24 mjeseca, po nominalnoj kamatnoj stopi 15,50%, uz proviziju za obradu zahtjeva 2% i način otplate u jednakim mjesečnim anuitetima. Obezbjedenje kredita su 3 mjenice potpisane od strane svih učesnika u kreditu (Dužnika/Sudužnika/Solidarnog jemca), hipoteka na nepokretnostima i zalog na pokretnoj imovini.

U navedenom slučaju klijent bi trebao da plati ukupan iznos kako je navedeno u sljedećem pregledu:

Vrsta obaveze koja se plaća	Iznos u KM
Glavnica kredita	50,000.00
Obračunata kamata	8,469.52
Naknada za obradu kreditnog zahtjeva 2%	1,000.00
Naknada za vođenje kreditne partije (računa)	24 KM (1 KM mjesečno)
Troškovi mjenica (5.00 KM po jednoj mjenici)	15.00
Pretpostavljeni troškovi pribavljanja, ovjere dokumentacije	50.00
Pretpostavljeni troškovi procjene (pokretnina i nekretnina)	150.00
Pretpostavljeni troškovi notarske obrade	300.00
Pretpostavljeni troškovi premije osiguranja	100.00
Pretpostavljeni troškovi uspostave založnog prava na nekretninama	250.00
Pretpostavljeni troškovi provjere i zalaganja (pokretnine, depozit)	60.00
Ukupan iznos koji klijent treba da plati	60.418,52
EKS	21.51%

13. **Prijevremena otplata:** Korisnik ima pravo na prijevremenu otplatu kredita, pri čemu proviziju za prijevremenu otplatu ne obračunava i ne naplaćuje ukoliko je ugovorena varijabilna kamatna stopa za iznose do 150.000,00 KM. Provizija za prijevremenu otplatu se obračunava i naplaćuje za kredite sa ugovorenom fiksnom kamatnom stopom ako je iznos prijevremene otplate u periodu od godinu dana > 10.000,00 KM i to:

- 1% ako je period između prijevremene otplate i roka dospjeća iz ugovora o kreditu ≥ 1 godina
- 0,5% ako je period između prijevremene otplate i roka dospjeća iz ugovora o kreditu < 1 godina.

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.

Napomena za Klijente poslovnica u Federaciji BiH: provizija za prijevremenu otplatu ne može biti veća od provizije za obradu kredita.

Dodatna napomena: Banka ne može zahtijevati naknadu za prijevremenu otplatu:

- ako je otplata bila izvršena na osnovu zaključenog ugovora o osiguranju čija je namjena osiguranje otplate kredita,
- u slučaju dozvoljenog prekoračenja računa.

14. **Informacija o obavezama zaključenja ugovora o sporednim uslugama:** Uslov za korištenje kredita je da Korisnik otvori tekući / transakcioni račun u Banci, osim ako već nema otvoren tj. zaključen ugovor o tekućem računu.

15. **U slučaju korisnikovog kašnjenja u izmirenju ugovorenih obaveza,** Banka ima pravo da na sve dospjele a neizmirene obaveze prema Banci, obračuna i naplati zateznu kamatu u skladu sa zakonskom regulativom RS / FBiH u vezi obračuna zakonske zatezne kamate. Trenutno se u RS primjenjuje kamatna stopa od 18% godišnje, odnosno 12% godišnje u Federaciji BiH. U slučaju korisnikovog kašnjenja u izmirenju ugovorenih obaveza i slanja opomena za neizmirena dugovanja, Banka će korisnika teretiti za troškove slanje svih opomena. Trenutno, naknada za slanje pismenih opomena putem pošte iznosi 4,00 KM, dok se naknada za opomene koje se šalju putem SMS poruke ili elektronskim putem ne naplaćuju. Osim naprijed navedenog, banka će klijenta teretiti i za sve druge troškove koji su prouzrokovani neurednom otplatom kredita (troškovi nastali zbog prinudne, sudske naplate potraživanja, troškovi advokata).

Napomena: Klijentima, korisnicima finansijskih usluga u smislu Zakona o zaštiti korisnika finansijskih usluga Federacije BiH, odnosno fizičkim licima, Banka ne naplaćuje naknadu za slanje opomena.

Banka ima pravo da temeljem dostavljenih instrumenata naplati svoja dospjela potraživanja. Banka Korisniku dostavlja upozorenje o neizmirenju obaveza putem usmene opomene, telefonskog poziva, SMS poruke, pismene opomene, pozive na sastanke, posjete. Ukoliko Korisnik ne ispuni svoje ugovorne obaveze nakon upozorenj o propuštanju Banka ima pravo da pristupi aktiviranju instrumenata obezbeđenja.



16. Obezbjedenje kredita

I. Hipoteka nad nepokretnostima,

II. Zalog na pokretnu imovinu

III. Solidarno jemstvo/Solidarno dužništvo bonitetnog fizičkog lica, prihvata se kao samoostalno obezbjeđenje do iznosa ≤50.000 KM, pri čemu zbir slobodnih sredstava jemaca mora pokriti ratu kredita,

IV. Solidarno jemstvo/ solidarno dužništvo bonitetnog pravnog lica/preduzetnika, prihvata se kao samostalno obezbjeđenje.

Napomena: Obavezno solidarno dužništvo pravnog lica u vlasništvu klijenta

V. Kredit bez eksternih jemaca i kolaterala ukoliko su ispunjeni sljedeći uslovi:

- da je klijentova djelatnost aktivna duže od 12 mjesec;
- da je vrijednost ukupne imovine klijenta min. 3 puta veća u odnosu na ukupne preostale obaveze po kreditima;
- da klijentova poslovna aktivnost nije iskazala gubitak u poslovanju u posljednjem obračunskom periodu;
- da su svi krediti klijenta na osnovu CRK izvještaja u A i/ili B kategoriji;
- da su racio pokazatelji po ocjeni KO u optimalnim limitima;

VI Novčani depozit deponovan kod MF

- Ukoliko je ponuđeno obezbjeđenje 100% novčani depozit deponovan kod banke, nije potrebno uzimati druga obezbjeđenja. Period oročenja mora biti min. 30 dana duži od roka važenja kredita.
- U ovom slučaju Banka će odobriti fiksnu kamatnu stopu na kredit (aktivna KS) za 2,5% veću od kamatne stope na depozit (pasivna KS), s tim da kamatna stopa na depozit ne može biti veća od kamatnih stopa na depozite po važećoj tarifi Banke, a naknada za obradu u ovakvim slučajevima iznosi 50% od redovne naknade. Postoji mogućnost umanjena kamatne stope od strane nadležnog kreditnog odobra za max. 1%.
- Moguće je prijevremeno razročenje pod uslovom da je kredit u cijelosti otplaćen. U tom slučaju primjenjuje se obračun KS na depozit za dostignuti broj dana oročenja, u skladu sa Odlukom o kamatnim stopama na depozita pravnih lica, preduzetnika i fizičkih lica.
- Ukoliko je ponuđen novčani depozit deponovan kod Banke koji samo djelimično pokriva iznos kredita, Kreditni odbor može odobriti umanjene ostalih obezbjeđenja.
- Ukoliko je kredit pokriven 100% novčanim depozitom, rok otplate može biti i duži od 36 mjeseca u skladu sa zahtjevom klijenta

VII. Ostali vidovi obezbjeđenja

Moguće su kombinacije svih vidova obezbjeđenja, a konačnu odluku donosi nadležni kreditni odbor.

Napomene u vezi obezbjeđenja kredita:

- a. Vinkulacija polise osiguranja je obavezna za sve vrijeme trajanja kredita za založene nepokretnosti i pokretnu imovinu u zavisnosti od vrste i starosti, za motorna vozila starija od 3 godine nije obavezno dostavljanje polise osiguranja,
- b. Ukoliko se kao instrument obezbjeđenja pojavljuje Zalog na pokretnu imovinu, koji se registruje u Registru zaloga Bosne i Hercegovine, sve troškove u vezi provjere, registracije i odjave pokretne imovine iz Registra zaloga BiH, snosi korisnik kredita,
- c. Ukoliko se kao instrument obezbjeđenja pojavljuje hipoteka,
 - neophodan je notarski obrađen Ugovor o zasnivanju hipoteke, a troškove obrade snosi korisnik kredita,
 - obavezna je procjena vrijednosti nekretnine ovlaštenog sudskog vještaka građevinske struke prihvatljivog za banku, a troškove procjene i revizije procjene snosi korisnik kredita.

U slučaju kašnjenja sa otplatom kredita, Banka ima pravo da istovremeno aktivira sve dostavljene instrumente obezbjeđenja bilo da su dostavljeni od strane Korisnika ili Solidarnog jemca jer prema pozitivnim zakonskim propisima, svaki Solidarni jemac, odgovara Banci kao Korisnik za cijelu ugovorenu obavezu.

U slučaju neizmirenja obaveza Banka će upotrijebiti instrumente obezbjeđenja po sljedećem redosljedu:

- Bjanko nalozi za prenos novčanih sredstava dužnika, sudužnika ili jemca (ukoliko postoje);
- Isprava za zapljenu plate dužnika, sudužnika i jemca;
- Novčani depozit;
- Vlastite mjenice korisnika kredita, sudužnika i jemaca;

Banka može istovremeno pokrenuti postupke prinudne naplate po osnovu svih prednje navedenih instrumenata obezbjeđenja te može upotrijebiti naredni po redosljedu instrument obezbjeđenja i prije okončanja postupka po predhodno upotrebljenim instrumentima obezbjeđenja.²

17. **Pravo na dobijanje podataka:** Korisnik ima pravo da u toku procjene njegove kreditne sposobnosti besplatno dobije obavještenje o rezultatima uvida u baze podataka. Korisnik ima pravo da besplatno dobije kopiju nacrtu ugovora o kreditu izuzev u situaciji kada MF banka odluči da neće zasnovati ugovorni odnos sa Korisnikom.

² Odnosi se samo na klijente sa područja Republike Srpske. Aktiviranje instrumenata obezbjeđenja za klijente sa područja Federacije BiH vršiće se po redosljedu koji je u skladu sa Zakonom o zaštiti žirana Federacije BiH i ostalih relevantnih zakonskih propisa koji važe na području Federacije BiH.



18. Pravo na odustajanje Korisnika kredita od kredita

- **Formulacija u skladu sa regulativom za FBiH:**

Banka ne može korisniku staviti na raspolaganje kreditna sredstva prije isteka roka 14 dana od dana zaključenja ugovora, izuzev na izričit zahtjev korisnika. Zahtjev nije moguće podnijeti ukoliko se instrumenti obezbjeđenja kredita i drugi uslovi regulisani ugovorom, trebaju obezbijediti Banci prije plasmana kredita.

Korisnik kredita ima pravo da odustane od zaključenog ugovora o kreditu bez navođenja razloga za odustanak u roku od 14 dana od dana zaključenja ugovora.

Obavještenje o odustanku Korisnik kredit dostavlja Banci u pismenom obliku pri čemu se datum prijema tog obavještenja smatra datumom odustanka od Ugovora.

Kod Ugovora koji je osiguran hipotekom i kod ugovora čiji je predmet kupovina, odnosno finasiranje kupovine nepokretnosti korisnik može odustati od ugovora pod uslovom da nije počeo koristiti sredstva odobrena ovim ugovorom. Kod ovog načina odustanka Banka ima pravo na naknadu stvarnih troškova koje je imala povodom zaključenja ugovora o kreditu.

Korisnik koji odustane od Ugovora dužan je odmah a najkasnije u roku od 30 dana od dana slanja obavještenja o raskidu ugovora vratiti Banci glavnici i kamatu za vrijeme korištenja kredita.

U slučaju odustanka Korisnika kredita, Banka ima pravo naknaditi od Korisnika i troškove nastale kod nadležnih organa.

- **Formulacija u skladu sa regulativom za RS:**

Korisnik kredita ima pravo da odustane od zaključenog Ugovora, bez navođenja razloga za odustanak, u roku od 14 dana od dana zaključenja ovog Ugovora. Korisnik kredita je dužan da o svojoj namjeri odustanka od Ugovora obavjesti Banku u pisanoj formi, pri čemu se datum prijema tog obavještenja smatra datumom odustanka od Ugovora.

U slučaju odustanka Korisnika kredita 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.

Prilikom odustajanja korisnika od ugovora o kreditu koji je obezbijeđen hipotekom, kao i ugovora čiji je predmet kupovina, odnosno finansiranje kupovine nepokretnosti, banka ima pravo na naknadu isključivo stvarnih troškova nastalih zaključenjem ugovora, sa čim je dužna da upozna korisnika prije zaključenja ugovora.

Ako banka ili treća strana na osnovu ugovora o kreditu pruža i sporedne usluge koje su u vezi sa tim ugovorom, korisnika više ne obavezuje ugovor o sporednim uslugama ako koristi svoje pravo na odustajanje od ugovora, s tim da ako je Korisnik kredita počeo koristiti predmetnu sporednu uslugu u skladu sa drugim ugovorom, Korisnik mora u pisanom odustanku od ugovora o kreditu izričito da navede da odustaje i od sporedne usluge.

19. Sve navedene informacije su obavezujuće za primjenu od strane banke prema korisnicima, 15 dana od dana podnošenja zahtjeva za kredit.