

STANDARDNI INFORMACIONI LIST

Potrošački (nenamjenski kredit)

(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 sa stalnim primanjima koja obezbjeđuju urednu otplatu kredita;
 3. **Iznos kredita:** 1.000 KM – 50.000 KM (uz valutnu klauzulu EUR za kredite sa rokom otplate većim od 12 mjeseci); Valutna klauzula podrazumljeva 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 dospijea 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 maksimalno 36 mjeseci za sve iznose kredita;
 - od 37 do maksimalno 60 mjeseci za klijente koji su u radnom odnosu na neodređeno vrijeme, koji su lojalni klijenti (klijenti koji imaju kredit samo u MF Banci), koji imaju dugogodišnju saradnju sa bankom (minimalno drugi ciklusa zaduženja) i koriste više proizvoda Banke (min. 1 osim transakcionog računa),
 5. **Način isplate:** U jednoj tranši, na transakcioni račun klijenta;
 6. **Način otplate:** U jednakim mjesečnim anuitetima, sa ili bez grejs perioda;
 7. **Grejs period:** do 6 mjeseci
 8. **Nominalna kamatna stopa:**
 - Rok otplate do 36 mjeseci**
 - **Osnovna** - za klijente koji ne ostvaruju primanja preko banke i: **15,5%, fiksna kamatna stopa**
 - **Za klijente Banke** - ostvaruju primanja preko banke: **13,5%, fiksna kamatna stopa**
 - **Klijenti banke (ostvaruju primanja preko Banke) zaposleni kod poslovnih subjekata koji su takođe klijenti banke:** **10,5%, fiksna kamatna stopa**
 - **Posebna kamatna stopa za zaposlene MF banke¹, MKD Mikrofin, Mikrofin osiguranje ad, MF Software d.o.o.** (pod uslovom da ostvaruju primanja preko Banke): **6,5% fiksna kamatna stopa**
 - U slučaju roka otplate dužeg od 36 mjeseci Kamatna stopa je promjenljiva**, a njena visina u tom slučaju je određena vrijednošću šestomjesečnog EURIBOR-a i nepromjenljivog dijela odnosno marže:
 - **Osnovna** - za klijente koji ne ostvaruju primanja preko banke: **15,5% + 6MJ EURIBOR**
 - **Za klijente Banke** - ostvaruju primanja preko banke: **13,5% + 6MJ EURIBOR**
 - **Klijenti banke (ostvaruju primanja preko Banke) zaposleni kod poslovnih subjekata koji su takođe klijenti banke:** **10,5% + 6MJ EURIBOR**
 - **Posebna kamatna stopa za zaposlene MF banke, MKD Mikrofin, Mikrofin osiguranje ad, MF Software d.o.o** (pod uslovom da ostvaruju primanja preko Banke): **6,5% + 6MJ EURIBOR**
- Umanjenje kamatne stope samo za kredite čiji je rok otplate ≤ 36 mjeseci (ne primjenjuje se na Posebne kamatne stope):**
- Umanjenje po osnovu kreditne istorije (A i/ili B klasifikacija) za -0,5%
 - Umanjenje po osnovu korištenja više proizvoda Banke (min. 1 osim transakcionog računa) za -0,5%
 - Umanjenje po osnovu dugogodišnje uspješne saradnje sa Bankom (min. drugi ciklus zaduženja) za -0,5%
 - Umanjenje po osnovu ponuđenog obezbjeđenja kredita- kvalitetan ili prvoklasni kolateral (procjenjena vrijednost nekretnine 1,5 puta veća od iznosa kredita, hipoteka pravno provodiva i utrživa, Banka uspostavlja založno pravo I reda) za -0,5%
 - Ukupno umanjeње kamatne stope po svim osnovama ne može da bude veće od 1,50%.
- **U slučaju identifikovanja višeg nivoa kreditnog ili drugog rizika, nedostatka kolaterala ili drugog opravdanog razloga, nadležni Kreditni odbor može odobriti veću kamatnu stopu ili proviziju za obradu od definisanih u ovom Informacionom listu, u skladu sa Poslovnikom o radu kreditnih odbora MF banke, ali maksimalno do iznosa najveće kamatne stope i provizije za obradu definisane važećim Katalogom kreditnih proizvoda MF Banke za segment Stanovništva, koje iznose kako slijedi:**
- najveća definisana kamatna stopa: fiksna kamatna stopa 15,50% (za rokove otplate do 36 mjeseci), odnosno promjenljiva kamatna stopa 15,50%+ 6-mjesečni Euribor (za rokove otplate duže od 36 mjeseci)
 - najveća definisana provizija za obradu: 2%.

¹ Ne odnosi se na lica u posebnom odnosu sa bankom, definisana Zakonom o bankama RS i FBiH



9. **Vrsta kamatne stope:** Nominalna kamatna stopa može biti fiksna i promjenjiva.

- **Promjenljiva nominalna kamatna stopa** je tržišno indeksirana kamata koja se sastoji od referentne kamatne stope i to 6-mjesečnog EURIBOR- a zaokruženog na sljedeću veću desetinu (promjenjivi element) i kamatne marže (fiksni element). EURIBOR (Euro interbank offered rate) je referentna kamatna stopa po kojoj prvorazredne banke u euro zoni nude međusobno oročene depozite na određene vremenske periode. Formira se i objavljuje svakog radnog dana u 11:00 prema srednje evropskom vremenu sa datumom valute (datum važenja) za dva radna dana odnosno T+2. EURIBOR se određuje fiksno 2 (dva) puta godišnje i to 31.12. i 30.06., s time što se na sve postojeće kao i nove plasmane, koji imaju ugovorenu varijabilnu kamatnu stopu vezanu za 6MJ EURIBOR, u prvom polugodištu primjenjuje EURIBOR određen na dan 31.12. a u drugom polugodištu određen na dan 30.06., zaokružen na sljedeću veću 1/10.
- **Fiksna nominalna kamatna stopa** je nepromjenjiva za čitav period trajanja ugovora o kreditu.
- **Interkalarna kamata:** Od dana plasmana kredita do prenosa kredita u otplatu korisnik kredita plaća interklarano kamatu. Klijent može uticati na visinu interkalarne kamatne stope birajući datum dospijeca 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.
- **Banka vrši obračun kamate** proporcionalnim metodom i primjenjuje dekurzivan način obračuna.

10. **Provizija za obradu zahtjeva:**

Osnovna za klijente: 2% fiksna stopa

Klijenti banke (ostvaruju primanja preko Banke) zaposleni kod poslovnih subjekata koji su takođe klijenti banke: 1,5%

Za zaposlene MF banke, MKD Mikrofin, Mikrofin osiguranje ad, MF Software d.o.o.. (pod uslovom da ostvaruju primanja preko Banke): 0,5% fiksna stopa

Napomena: Klijent se oslobađa plaćanja provizije za iznos kredita namjenjen za refinansiranje.

11. **Naknada za vođenje kreditne partije** obračunava se i naplaćuje u iznosu 1,00 KM mjesečno fiksno za cijeli period trajanja kredita;

12. **Efektivna kamatna stopa (EKS): od 19.18 %**

13. **Iznos, broj rata i period dospijeca, EKS² sa reprezentativnim primjerom;**

Kamatna stopa- klijenti Banke (ne ostvaruju primanja preko Banke)

PERIOD OTPLATE IZNOS KREDITA (KM)	12 mjeseci					36 mjeseci				
	ANUITET KM	Iznos naknade KM	Ostali troškovi u KM	Iznos koji klijent treba da plati Banci KM	EKS %	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	34.91	20	41	1317.76	22.01
5,000	452.47	100	17	5546.64	22.11	174.55	100	41	6424.8	19.06
10,000	904.94	200	17	11076.28	21.71	349.11	200	41	12808.96	18.70
50,000	4524.72	1000	17	55313.64	21.38	1745.53	1000	41	63880.08	18.42
NKS:15.50%					NKS:15.50%					
EKS: od 21.38%					EKS: od 18.42%					

PERIOD OTPLATE IZNOS KREDITA (KM)	6o mjeseci				
	ANUITET KM	Iznos naknade KM	Ostali troškovi u KM	Iznos koji klijent treba da plati Banci KM	EKS %
1,000	24.05	20	65	1528	21.50
5,000	120.27	100	65	7381.2	18.45
10,000	240.53	200	65	14696.8	18.09
50,000	1202.66	1000	65	73224.6	17.80
NKS:15.50%					
EKS: od 17.80%					

Kamatna stopa- klijenti Banke (ostvaruju primanja preko Banke)

² 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% .



PERIOD OTPLATE IZNOS KREDITA (KM)	12 mjeseci					36 mjeseci				
	ANUITET KM	Iznos naknade KM	Ostali troškovi u KM	Iznos koji kljent treba da plati Banci KM	EKS %	ANUITET KM	Iznos naknade KM	Ostali troškovi u KM	Iznos koji kljent treba da plati Banci KM	EKS %
1,000	89.55	20	17	1111.6	22.94	33.94	20	41	1282.84	19.58
5,000	447.76	100	17	5490.12	19.70	169.68	100	41	6249.48	16.70
10,000	895.52	200	17	10963.24	19.30	339.35	200	41	12457.6	16.35
50,000	4477.6	1000	17	54748.2	18.98	1696.76	1000	41	62124.36	16.08
NKS:13.50%					NKS:13.50%					
EKS: od 18.98 %					EKS: od 16.08%					

PERIOD OTPLATE IZNOS KREDITA (KM)	6o mjeseci				
	ANUITET KM	Iznos naknade KM	Ostali troškovi u KM	Iznos koji kljent treba da plati Banci KM	EKS %
1,000	23.01	20	65	1465.6	19.04
5,000	115.05	100	65	7068	16.10
10,000	230.1	200	65	14071	15.75
50,000	1150.49	1000	65	70094.4	15.47
NKS:13.50%					
EKS: od 15.47 %					

Kamatna stopa- Za klijente Banke (ostvaruju primanja preko banke) zaposleni kod poslovnih subjekata koji su takođe klijenti banke

PERIOD OTPLATE IZNOS KREDITA (KM)	12 mjeseci					36 mjeseci				
	ANUITET KM	Iznos naknade KM	Ostali troškovi u KM	Iznos koji kljent treba da plati Banci KM	EKS %	ANUITET KM	Iznos naknade KM	Ostali troškovi u KM	Iznos koji kljent treba da plati Banci KM	EKS %
1,000	88.15	15	17	1089.8	18.13	32.5	15	41	1226	15.55
5,000	440.74	75	17	5380.88	15.03	162.51	75	41	5966.36	12.84
10,000	881.49	150	17	10744.88	14.66	325.02	120	41	11861.72	12.52
50,000	4407.43	750	17	53656.16	14.36	1625.12	750	41	59295.32	12.26
NKS:10.50 %					NKS:10.50%					
EKS: od 14.36%					EKS: od 12.26 %					

PERIOD OTPLATE IZNOS KREDITA (KM)	6o mjeseci				
	ANUITET KM	Iznos naknade KM	Ostali troškovi u KM	Iznos koji kljent treba da plati Banci KM	EKS %
1,000	21.49	15	65	1369.4	15.14
5,000	107.47	75	65	6588.2	12.40
10,000	214.94	150	65	13111.4	12.07
50,000	1,074.70	750	65	65297	11.82
NKS: 10,50 %					
EKS: od 12.07 %					

Zaposleni MF banke, MKD Mikrofin, Mikrofin osiguranje ad, MF Software d.o.o. (pod uslovom da ostvaruju primanja preko Banke):



PERIOD OTPLATE IZNOS KREDITA (KM)	12 mjeseci					36 mjeseci				
	ANUITET KM	Iznos naknade KM	Ostali troškovi u KM	Iznos koji klijent treba da plati Banci KM	EKS %	ANUITE T KM	Iznos naknade KM	Ostali troškovi u KM	Iznos koji klijent treba da plati Banci KM	EKS %
1,000	86.30	5	17	1057.6	11.29	30.65	5	41	1149.4	10.16
5,000	431.48	25	17	5219.76	8.43	153.25	25	41	5583	7.67
10,000	862.96	50	17	10422.52	8.08	306.49	50	41	11124.64	7.36
50,000	4314.82	250	17	52044.84	7.80	1532.45	250	41	55459.2	7.13
				NKS:6.50 %					NKS:6.50%	
				EKS: od 7.80%					EKS: od 7.13 %	

PERIOD OTPLATE IZNOS KREDITA (KM)	60 mjeseci				
	ANUITET KM	Iznos naknade KM	Ostali troškovi u KM	Iznos koji klijent treba da plati Banci KM	EKS %
1,000	19.57	5	65	1244.2	10.02
5,000	97.83	25	65	5959.8	7.51
10,000	195.66	50	65	11854.6	7.22
50,000	978.31	250	65	59013.6	6.98
				NKS: 6,50 %	
				EKS: od 6.98%	

Reprezentativni primjer:

Banka je korisniku kredita odobrila Potrošački (nenamjenski) kredit u iznosu od 50.000 KM sa rokom otplate 36 mjeseci, 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, založno pravo 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	12,839.08
Naknada za obradu kreditnog zahtjeva 2%	1,000.00
Naknada za vođenje kreditne partije (računa)	36 KM (1 KM mjesečno)
Troškovi mjenica (5,00 KM po jednoj mjenici)	15
Pretpostavljeni troškovi pribavljanja, ovjere dokumentacije	50
Pretpostavljeni troškovi procjene (pokretnina i nekretnina)	150
Pretpostavljeni troškovi notarske obrade	300
Pretpostavljeni troškovi premije osiguranja	100
Pretpostavljeni troškovi uspostave založnog prava na nekretninama	250
Pretpostavljeni troškovi provjere i zalaganja (pokretnine, depozit)	60
Ukupan iznos koji klijent treba da plati	64,800.08
EKS	20.03%

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

15. Informacija o obavezi 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.

16. 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 slanje 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 opomne, telefonskog poziva, SMS poruke, pismne opomene, pozive na sastanke, posjete. Ukoliko Korisnik ne ispunji svoje ugovorne obaveze nakon upozorenj o propuštanju Banka ima pravo da pristupi aktiviranju instrumenata obezbeđenja.

17. Obezbeđenje kredita

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

II. Solidarno jemstvo/ solidarno dužništvo bonitetnog pravnog lica/preduzetnika, kao samostalno obezbeđenje, obavezno uključivanje povezanih pravnih lica,

III. Kredit bez jemaca (max.15.000 KM za klijente banke i klijente obuhvaćene posebnom kamatnom stopom na rok do 36 mjeseci, do 5.000 KM uz maksimalni rok od 18 mjeseci za klijente koji ne ostvaruju primanja preko banke), ukoliko su ispunjeni sljedeći uslovi:

- klijent mora biti stalno zaposlen duže od 12 mjeseci;
- primanja klijenta moraju biti u potpunosti dokazana isplata poslodavca i/ili drugih subjekata kod kojih klijent ostvaruje lična primanja;
- da klijent može obezbjediti administrativnu zabranu;
- da su svi krediti klijenta na osnovu CRK izvještaja u A i/ili B kategoriji;
- da su racio pokazatelji po procjeni KO u optimalnim granicama;

IV. Zalog na pokretnu imovinu,

V. Hipoteka,

VI. Novčani depozit: Ukoliko je ponuđeno obezbeđenje 100% novčani depozit deponovan kod banke, nije potrebno uzimati druga obezbeđenja. 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 umanjjenja kamatne stope od strane nadležnog kreditnog odbora 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 umanjjenje ostalih obezbeđenja.

- Ukoliko je kredit pokriven 100% novčanim depozitom, iznos kredita može biti veći od 50.000 KM, a rok otplate može biti duži od 36 mjeseci, u skladu sa klijentovim zahtjevom.

VII. Ostali vidovi obezbeđenja: Moguće su kombinacije svih vidova obezbeđenja, a konačnu odluku donosi nadležni kreditni odbor.

Napomene u vezi obezbeđenja 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;
- Hipoteka na nepokretnoj imovini i zalog na pokretnoj imovini;

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 prethodno upotrebljenim instrumentima obezbjeđenja.³

18. 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.

19. 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 finansiranje 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.

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

³ 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 žirantata Federacije BiH i ostalih relevantnih zakonskih propisa koji važe na području Federacije BiH