

STANDARDNI INFORMACIONI LIST

Prekoračenje po transakcionom računu građana – Overdraft

(u primjeni od 30.06.2020. god.)

- MF banka a.d. Banja Luka, Aleja Svetog Save 61, Banja Luka; (u daljem tekstu Banka)**
- Korisnici: Fizička lica i poljoprivredni proizvođači** koji imaju registrovano poljoprivredno gazdinstvo, koji imaju otvoren transakcioni račun u Banci za priliv redovnih mjesečnih primanja) plate, penzija i neki drugi vid redovnih primanja; **fizička lica korisnici nekih drugih proizvoda**, a koji ne ostvaruju primanja preko Banke;
- Iznos kredita:** do visine 3 mjesečna primanja, max. 5.000 KM, za klijente koji primaju platu/penziju ili ostvaruju neku drugu vrstu mjesečnih primanja preko transakcionog računa u Banci; do visine 1 mjesečnog primanja, max. 5.000 KM za klijente koji koriste neki drugi rizični proizvod Banke, a ne ostvaruju primanja preko Banke, povećanje ili smanjenje iznosa prekoračenja moguće samo na osnovu zahtjeva klijenta; do visine 3 prosječna mjesečna priliva/primanja, max. 30.000 KM za Fizička lica-poljoprivredne proizvođače koji imaju registrovano poljoprivredno gazdinstvo i redovne prilive na tekući račun.
- Namjena:** Tekuća likvidnost;
- Rok otplate:** Prekoračenje se odobrava na period od 12 mjeseci, sa mogućnošću max. dva automatska produženja na narednih 12 mjeseci, bez ponovnog podnošenja zahtjeva od strane klijenta i bez obaveze za izmirenjem iskorištenog iznosa prekoračenja u roku dospjeća, ukoliko su ispunjeni sljedeći uslovi:
 - da overdraft nije dospio u trenutku automatskog reodobravanja (odnosno da dospijeva u narednom mjesecu)
 - da je klijent imao najmanje jedan priliv plate/penzije/nekog drugog primanja na transakcioni račun ili da klijent ima u korištenju neki drugi proizvod u banci, bez dospjelih neizmirenih obaveza u momentu produženja;
 - da u posljednja 3 (tri) mjeseca nije bio u nedozvoljenom prekoračenju većem od 30 KM.Prekoračenja koja ne ispunjavaju ove uslove mogu biti ponovo odobrena, ali na način da klijent podnese novi zahtjev za odobrenje prekoračenja po računu.
- Način isplate:** Na revolving principu bez najave povlačenja sredstava, u zavisnosti od klijentovih potreba;
- Način otplate:** Na revolving principu, dnevno u zavisnosti od priliva sredstava na transakcioni račun klijenta, obavezan povrat u iznosu iskorištenih sredstava na dan dospjeća kredita ako klijent ne zadovoljava uslove automatskog znavljanja prekoračenja, odnosno na dan zadnjeg dospjeća kod klijent zadovoljava uslove automatskog znavljanja prekoračenja;
- Nominalna kamatna stopa:**
 - **Osnovna** - za klijente koji ne ostvaruju primanja preko banke i: **14,90%, fiksna kamatna stopa**
 - **Za klijente Banke** - koji primaju platu/penziju ili ostvaruju neku drugu vrstu mjesečnog primanja u Banci: **13,90%, fiksna kamatna stopa**
 - **Minimalna kamatna stopa - Za zaposlene MF banke¹**, članica MF bankarske grupe i firmi-klijenata Banke sa kojima je zaključen poseban ugovor o saradnji (pod uslovom da ostvaruju primanja preko Banke) koji automatski ostvaruju pravo na minimalnu kamatnu stopu: **11,50%, fiksna kamatna stopa**Nižu kamatnu stopu mogu imati korisnici na osnovu Ugovora o poslovno-tehničkoj saradnji između korisnikovog poslodavca i MF banke.
Banka vrši obračun kamate proporcionalnim metodom i primjenjuje dekurzivan način obračuna.
- Provizija za obradu zahtjeva:** 10 KM jednokratno prilikom zaključenja Ugovora o prekoračenju po transakcionom računu; Kod automatskog reodobravanja (znavljanja) prekoračenja, provizija za obradu kreditnog zahtjeva se ne naplaćuje.
- Efektivna kamatna stopa (EKS)²:** od **15,19%, na godišnjem nivou;**

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

² U obračun EKS, pored nominalne KS i provizije za obradu zahtjeva, uključen trošak jedne mjenice u iznosu od 5,00 KM, fiksno, i trošak vođenja transakcionog računa 2,00 KM mjesečno, promjenljivo.



11. Iznos, kamata, naknada, ostali troškovi koji ulaze u obračun EKS;

Osnovna kamatna stopa

Klijenti Banke (ostvaruju primanja preko Banke)

PERIOD OTPLATE IZNOS KREDITA (KM)	12 mjeseci						12 mjeseci					
	Iznos naknade fiksno KM	Kamata KM	Mjenica fiksno KM	Naknada za vođenje trn. računa, KM, varijabilno	Ukupan iznos koji klijent treba da plati KM	EKS %	Iznos naknade, fiksno KM	Kamata	Mjenica fiksno KM	Naknada za vođenje trn. računa, varijabilno KM	Ukupan iznos koji klijent treba da plati KM	EKS %
500	10,00	74,57	5,00	24	113,57	25,70	10,00	69,55	5,00	24	108,55	24,46
1.000	10,00	149,03	5,00	24	188,03	20,70	10,00	139,00	5,00	24	178,00	19,50
1.500	10,00	223,55	5,00	24	262,55	19,09	10,00	208,55	5,00	24	247,55	17,92
2.000	10,00	298,08	5,00	24	337,08	18,30	10,00	278,10	5,00	24	317,10	17,13
3.000	10,00	447,11	5,00	24	486,11	17,51	10,00	417,10	5,00	24	456,10	16,35
5.000	10,00	745,18	5,00	24	784,18	16,89	10,00	695,21	5,00	24	734,21	15,74
NKS: 14,90%, fiksna na godišnjem nivou						NKS: 13,90%, fiksna na godišnjem nivou						
EKS : od 16,89%						EKS : od 15,74%						

Minimalna kamatna stopa: PERIOD OTPLATE IZNOS KREDITA (KM)	12 mjeseci					
	Iznos naknade fiksno KM	Kamata	Mjenica fiksno KM	Naknada za vođenje trn. računa, varijabilno KM	Ukupan iznos koji klijent treba da plati KM	EKS %
500	10,00	57,51	5,00	24	96,51	21,49
1.000	10,00	115,04	5,00	24	154,04	16,69
1.500	10,00	172,55	5,00	24	211,55	15,14
2.000	10,00	230,04	5,00	24	269,04	14,37
3.000	10,00	345,08	5,00	24	384,08	13,62
5.000	10,00	575,13	5,00	24	614,13	13,02
NKS: 11,5%, fiksna na godišnjem nivou						
EKS: od 13,02%						

Informacija o obavezi zaključenja ugovora o sporednim uslugama: Uslov za korištenje kredita je da Korisnik otvori tekući / transakcioni račun u Banci, osim ako već ima otvoren tj. zaključen ugovor o tekućem računu. Za svaki mjesec trajanja prekoračenja banka će u obračun EKS-a uključiti mjesečnu naknadu za vođenje računa u iznosu 2,00 KM (trenutno važeći iznos naknade), i u troškovima iskazati zbirno, za cijeli period trajanja prekoračenja. Naknada za vođenje transakcionog računa je promjenljiva, što znači da u toku trajanja prekoračenja može doći do promjene naknade od strane banke. Obavještenje o promjeni varijabilne naknade za vođenje transakcionog računa, ukoliko ista predstavlja trošak sporedne usluge, klijentu se dostavlja u skladu sa ugovorom o otvaranju i vođenju transakcionog računa. **Važeće odredbe za tržište Republike Srpske:** Ukoliko Banka predlaže izmjene i dopune odredaba u vezi Ugovora o otvaranju i vođenju transakcionog računa, obavezna je da Klijentu dostavi u pisanoj formi prijedlog tih izmjena i dopuna, najkasnije dva mjeseca prije predloženog dana početka njihove primjene, u kom roku se Klijent može saglasiti sa predloženim izmjenama i dopunama. Ako u prethodno pomenutom roku, Klijent ne obavijesti Banku da nije saglasan sa prijedlogom izmjena i dopuna Ugovora o otvaranju i vođenju računa, smatra se da se Klijent saglasio sa prijedlogom Banke. Klijent ima pravo da ako se ne saglasi sa prijedlogom izmjena i dopuna odredaba Ugovora o otvaranju i vođenju računa, i raskine ugovor o transakcionom računu u roku koji je prethodno naveden. **Važeće odredbe za tržište Federacije BiH:** Ukoliko Banka naknade i druge troškove u vezi Ugovora o otvaranju i vođenju transakcionog računa, uveća iznad ugovorenog iznosa, dužna je o tome obavijestiti Klijenta najkasnije 15 dana prije početka primjene izmjenjenih naknada, odnosno drugih troškova.

Uslov za korištenje kredita može biti zaključenje polise osiguranja na nepokretnostima/pokretnostima ukoliko su iste predmet obezbjeđenja kredita.



12. **Prijevremena otplata:** Banka nema pravo naknade na zahtjev korisnika za prijevremeno zatvaranje partije prekoračenja, ukoliko je korisnik namirio prekoračenje u punom iznosu i nema dospjelih, a neplaćenih obaveza zaključno sa danom zatvaranja.
13. **U slučaju korisnikovog kašnjenja u izmirenju ugovorenih obaveza,** Banka ima pravo da na sve dospjele a neizmirene obaveze prema Banci, obračunati i naplati zateznu kamatu u skladu sa zakonskom regulativom RS / FBIH / BD³ u vezi obračuna zakonske zatezne kamate. Izmjena stope zakonske kamate se vrši u skladu sa zakonskom regulativom. Trenutno se u RS primjenjuje kamatna stopa od 0,03% dnevno, odnosno 10% godišnje u Federaciji BiH, kalendarski broj dana 365/366.⁴ 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 ispunji svoje ugovorne obaveze u roku od 7 dana od datuma dostavljanja upozorenja o propuštanju (bilo da je usmeno opomenut, putem telefonskog poziva, SMS poruke ili pismeno putem pošte), Banka ima pravo da pristupi aktiviranju instrumenata obezbjeđenja, prema dalje ugovorenom redosljedu..

14. Obezbjedenje kredita

- Klijenti koji ostvaruju redovna primanja preko Banke, do visine 2 mjesečna primanja - **vlastita mjenica klijenta**, preko visine 2 mjesečna primanja -vlastita mjenica klijenta i **solidarno jemstvo** najmanje jednog bonitetnog pravnog/fizičkog lica.
- Klijenti koji su korisnici prekoračenja po osnovu korištenja drugih proizvoda Banke – **vlastita mjenica klijenta i solidarno jemstvo** najmanje jednog bonitetnog pravnog/fizičkog lica
- Zaposleni MF banke, MKD Mikrofin, Mikrofin osiguranje AD, MF Software: **vlastita mjenica klijenta.**

Napomena u vezi obezbjeđenja kredita:

Banka zadržava pravo tražiti dodatne instrumente obezbjeđenja.

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:⁵

- Isprava za zapljenu plate dužnika/sudužnika i jemca;
- Vlastita mjenica korisnika kredita/sudužnika, jemca.

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.

15. **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.

16. 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.

³ Za Brčko distrikt BiH vrijedi zatezna kamata prema posebnom Zakonu o visini stope zatezne kamate.

⁴ Za FBIH kod obračuna zakonske zatezne kamate za period kraći od godinu dana primjenjuje se konformni način obračuna zatezne kamate, a nakon tog perioda primjenjuje se proporcionalni metod obračuna.

⁵ Odnosi se samo na klijente sa područja Republike Srpske. Aktiviranje instrumenata obezbjeđenja za područje 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.



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 glavnica 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.

17. Sve navedene informacije su obavezujuće za primjenu od strane banke prema korisnicima⁶, 15 dana od dana podnošenja zahtjeva za kredit.

⁶ Uslovi Informacionog lista od tačke 1-9. i tačke 12. i 11. važi za sve Klijente, a ostali uslovi vrijede samo za Korisnike finansijskih usluga u smislu Zakona o bankama RS (ZOB) i Zakona o zaštiti korisnika finansijskih usluga FBiH (ZZKFU). U smislu ovih zakona, Korisnik je fizičko lice koje stupa u odnos sa bankom radi korišćenja usluga u svrhe koje nisu namijenjene njegovoj poslovnoj ili drugoj komercijalnoj djelatnosti).

Odredbe ZOB RS, i ZZKFU FBiH koje se odnose na zaštitu Korisnika, se ne primjenjuju na:

3) ugovore o kreditu preko tekućeg računa (dozvoljeno prekoračenje) sa obavezom otplate u roku od 30 dana,