

STANDARDNI INFORMACIONI LIST

Prekoračenje po transakcionom računu građana – Overdraft

(u primjeni od 29.05.2023. 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, subvencija i neki drugi vid redovnih primanja); **fizička lica korisnici nekih drugih proizvoda MFB**, a koji ne ostvaruju primanja preko Banke;
- Iznos prekoračenja:** 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 ili imaju depozit kod Banke, a ne ostvaruju primanja preko Banke, povećanje ili smanjenje iznosa prekoračenja moguće samo na osnovu zahtjeva klijenta; do 12% godišnjeg priliva na račun, max 50.000 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 reodobravanja (produženja) na narednih 12 mjeseci, bez obaveze 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 dopijeva u narednom mjesecu)
 - da je klijent imao najmanje jedan priliv plate/penzije/nekog drugog primanja na tekući račun ili da klijent ima u korištenju neki drugi aktivan proizvod u banci, bez dospjelih neizmirenih obaveza u momentu reodobravanja (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 i provizija:**

Grupa	Uslovi za određene vrste klijenata	KAMATNA STOPA	PROVIZIJA ZA OBRADU
1	Za klijente koji ne ostvaruju primanja preko Banke, oim poljoprivrednih proizvođača	14.90%(fiksna)	10.00 KM fiksno
2	Za klijente banke koji ostvaruju primanja preko Banke, osim poljoprivrednih proizvođača	13.90% (fiksna)	
3	Za zaposlene u MFB i članicama MF bankarske grupe, u firmama koje su klijenti Banke sa kojima je zaključen poseban ugovor o saradnji (pod uslovom da ostvaruju primanja preko MFB), klijenti MKD Mikrofina koji ostvaruju primanja preko MF banke	10.49% (fiksna)	
4	Za poljoprivredne proizvođače (samo ako ostvaruju primanja preko MF banke)	13.90% (fiksna)	2%

Banka vrši obračun kamate proporcionalnim metodom i primjenjuje dekurzivan način obračuna.



9. Efektivna kamatna stopa (EKS)¹: od 11,36%, na godišnjem nivou;

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

Osnovna kamatna stopa: GRUPA 1

GRUPA 2

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	Ukupa n 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%						

GRUPA 3

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	52,41	5,00	2,00	569,41	14,61
1.000	10,00	104,90	5,00	2,00	1121,90	12,78
1.500	10,00	157,31	5,00	2,00	1664,31	12,18
2.000	10,00	209,77	5,00	2,00	2226,77	11,89
3.000	10,00	314,073	5,00	2,00	3331,73	11,60
5.000	10,00	524,53	5,00	2,00	5541,53	11,36
NKS: 10,49%, fiksna na godišnjem nivou						
EKS: od 11,36%						

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. Banka ne naplaćuje posebnu naknadu za održavanje računa na kojem će se evidentirati transakcije uplate i povlačenja sredstava po dozvoljenom prekoračenju. Korisnik može da, bez posebne naknade, podigne sredstva sa svog računa otvorenog u Banci, u visini raspoloživih sredstava na računu. Korisnik ima pravo na besplatno gašenje računa. **Važeće odredbe za**

¹ 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.



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.

11. **Prijevremena otpлата:** 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.
12. **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 / BD² 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 365/366.³ 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 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..

13. Obezbjeđenje kredita

- Za klijente iz Grupe 1: **vlastita mjenica klijenta i jemstvo najmanje 1 bonitetnog pravnog/fizičkog lica;**

- **Za klijente iz Grupe 2: dovisine 2 mjesečna primanja -vlastita mjenica klijenta, a preko visine 2 mjesečna primanja- vlastita mjenica i solidarno jemstvo najmanje jednog bonitetnog pravnog/fizičkog lica;**

- Za klijente iz Grupe 3: vlastita mjenica klijenta;

- **Za klijente iz Grupe 4: mjenica klijenta, a po procjeni jemstvo i/ili zalog..**

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:⁴

- 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.

Prilikom zaključenja Ugovora o korištenju prekoračenja po transakcionom računu građana- overdrafta, notarske usluge nisu obavezne.

² Za Brčko distrikt BiH vrijedi zatezna kamata prema posebnom Zakonu o visini stope zatezne kamate.

³ 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.

⁴ Odnosi se samo na klijente sa područja Republike Srpske. Aktiviranje instrumenata obezbjeđenja za područje Federacije BiH vršiče 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.



14. 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 na zahtjev besplatno dobije kopiju nacrtu ugovora o kreditu izuzev u situaciji kada MF banka odluči da neće zasnovati ugovorni odnos sa Korisnikom. Kopija nacrtu ugovora predaje se Korisniku, na njegov zahtjev, radi razmatranja izvan prostorija Banke i važi 5 dana od dana predaje Korisniku.

15. 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.

16. Pravo prigovora klijenta:

Važeća odredba za klijente sa područja Republike Srpske: Klijent ima pravo prigovora ako smatra da se Banka ne pridržava odredaba zakona, opštih uslova poslovanja, dobre poslovne prakse i obaveza iz zaključenog ugovora. Banka je dužna dostaviti odgovor podnosiocu prigovora najkasnije u roku 15 dana od dana podnošenja prigovora.

Važeća odredba za klijente sa područja Federacije Bosne i Hercegovine: Klijent ima pravo prigovora ako smatra da se Banka ne pridržava odredaba zakona, opštih uslova poslovanja, dobre poslovne prakse i obaveza iz zaključenog ugovora. Banka je dužna dostaviti odgovor podnosiocu prigovora najkasnije u roku 30 dana od dana podnošenja prigovora.

Dotatne odredbe važeće za tržište Republike Srpske:

Ako Banka u pomenutom roku ne dostavi odgovor podnosiocu prigovora ili podnosilac prigovora nije zadovoljan odgovorom, podnosilac prigovora ima pravo da o tome pisano obavijesti i uloži prigovor Ombudsmanu za bankarski sistem, koji je uspostavljen u okviru Agencije za bankarstvo Republike Srpske, sa sjedištem u Banjoj Luci, ulica Vladike Platona broj 1/A.

Dotatne odredbe važeće za tržište Federacije BiH:

Ako Banka ne dostavi odgovor u roku iz prethodnog stava ovog člana ili podnosilac prigovora nije zadovoljan odgovorom, podnosilac prigovora ima pravo o tome pisano obavijestiti Ombudsmena i uložiti prigovor.

Ombudsmen za bankarski sistem (u daljnjem tekstu: Ombudsmen) je u sastavu Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine kao jedan od nosilaca zaštite prava korisnika u Federaciji Bosne i Hercegovine i omogućava da se nastale nesuglasice i sporovi između davaoca finansijskih usluga i korisnika mogu pravično i brzo riješiti od nezavisnih lica s minimumom formalnosti putem usaglašavanja, posredovanja ili na drugi miran način.

Nakon dobivanja pisanog obavještenja ili prigovora korisnika, Ombudsmen će zatražiti od Banke da se u roku od osam dana izjasni o navodima iz obavještenja, odnosno prigovora. Ako Banka u ostavljenom roku propusti da se izjasni ili se izjasni, a Ombudsmen ocijeni da nisu u pitanju povrede odredaba Zakona o zaštiti korisnika finansijskih usluga kojima se uređuje zaštita korisnika, za koje su određene prekršajne kazne, Ombudsmen, korisnik ili Banka mogu dati prijedlog za pokretanje postupka posredovanja u spornom odnosu. Ako Ombudsmen na osnovu činjenica iz pisanog obavještenja, odnosno prigovora korisnika, a nakon izjašnjenja Banke o tim činjenicama ocijeni da su u pitanju povrede odredaba ovog zakona kojima se uređuje zaštita korisnika, za koje su određene prekršajne kazne, uputit će predmet nadležnom organizacionom dijelu Agencije na daljnje postupanje.

Banka je dužna saradivati sa Ombudsmenom radi pravičnog i brzog rješavanja i prevladavanja nesuglasica i sporova po prigovorima. Mogućnost vansudskog rješavanja spornog odnosa će Banka da razmotri ako Korisnik dostavlja prijedlog za isto. Adresa Ombudsmana pri Agenciji za bankarstvo FBiH je Zmaja od Bosne 47b, 71 000, Sarajevo, BiH, telefon broj 00387 33 72 14 00.



17. Sve navedene informacije su obavezujuće za primjenu od strane banke prema korisnicima⁵, 15 dana od dana podnošenja zahtjeva za kredit.

⁵ 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,