

STANDARDNI INFORMACIONI LIST

Potrošački (nenamjenski) kredit

(u primjeni od 29.05.2023. god.)

1. **MF banka a.d. Banja Luka, Aleja Svetog Save 61, Banja Luka** (u daljem tekstu banka)
2. **Korisnici:** Fizička lica sa stalnim primanjima koja obezbjeđuju urednu otplatu kredita;
3. **Iznos kredita:** 1.000 KM – 100.000 KM (uz valutnu klauzulu EUR za kredite sa rokom otplate većim od 36 mjeseci); Valutna klauzula podrazumijeva 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 dospijeca 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. ***Iznosi veći od 50.000 KM** mogu se odobriti samo pod uslovom da je u pitanju lombardni kredit (100% osiguran depozitom) ili ako je kredit obezbjeđen hipotekom (bez obzira na procijenjenu vrijednost nekretnine koja je predmet hipoteke). Max kumulativni iznos (stanje glavnice) nenamjenskih kredita (koji su lombardni ili nisu obezbjeđeni hipotekom) jednog fizičkog lica ne smije ni u jednom trenutku preći 50.000 KM.
5. **Rok otplate:**
- do 120 mjeseci.
6. **Način isplate:** U jednoj tranši, na transakcioni račun klijenta;
7. **Način otplate:** U jednakim mjesečnim anuitetima, sa ili bez grejs perioda;
8. **Grejs period:** do 6 mjeseci
9. **Nominalna kamatna stopa, rok i provizija za obradu:**

GRUPA	USLOVI ZA ODREĐENE VRSTE KLIJENATA	KAMATNA STOPA	PROVIZIJA ZA OBRADU
1	Za klijente koji <u>ne ostvaruju</u> primanja preko Banke	15,49%	2,0%
2	Za Klijente banke koji <u>ostvaruju primanja</u> preko Banke	12,49%	1,8%
3	Za Klijente banke (ostvaruju primanja preko MFB) zaposleni kod poslovnih subjekata koji su takođe klijenti banke. Vlasnici poslovnih subjekata koji su klijenti MFB bez obzira da li ostvaruju primanja preko banke.	10,99%	1,5%
4	Zaposleniu MFB I članicama MF bankarske grupe i firmama kojie suklijenti Banke sa kojima je zaključen poseban ugovor o saradnji (pod uslovom da ostvaruju primanja preko MFB)	4,69%	0,5%

Napomena: Klijent se oslobađa plaćanja provizije za iznos kredita namijenjenog za refinansiranje kredita MF banke i drugih finansijskih institucija, a apsolutni iznos provizije u tom slučaju se utvrđuje kao % od iznosa predviđenog za ostale namjene, utvrđenog na datum Odluke KO, na kojoj se navodi tačan apsolutni iznos provizije u KM koji je fiksiran do realizacije plasmana.

Umanjenje kamatne stope i provizije (ne primjenjuje se na Posebne kamatne stope- GRUPA 4):

- Umanjenje po osnovu uredne kreditne istorije zaduženja u korištenju (S1 u našoj banci, S1/S2 u drugim fin.institucijama)
- Umanjenje po osnovu korištenja više proizvoda Banke (min. 1 osim transakcionog računa)
- Umanjenje po osnovu dugogodišnje uspješne saradnje sa Bankom (min. drugi ciklus zaduženja)
- Umanjenje po osnovu ponuđenog obezbjeđenja hipoteka ili kvalitetan kolateral čija raspoloživa ponderisana procijenjena vrijednost pokriva > 90% iznosa kredita
- **Napomena: da bi se izvršilo umanjeње mora biti ispunjen bar jedan osnov za umanjeње.**

10. **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.
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 17.16 % na godišnjem nivou;**
13. **Iznos, broj rata i period dospijeca, EKS¹ sa reprezentativnim primjerom;**

Za klijente koji ne ostvaruju primanja preko Banke

PERIOD OTPLATE IZNOS KREDITA (KM)	12 mjeseci					36 mjeseci				
	ANUITET KM	Iznos naknade , fiksno KM	Ostali troškovi i fiksno u KM	Iznos koji klijent treba da plati Banci KM	EKS %	ANUITET KM	Iznos naknade , fiksno KM	Ostali troškovi i fiksno u KM	Iznos koji klijent treba da plati Banci KM	EKS %
1,000	90.44	20.00	17.00	1,122.22	25.04	34.89	20.00	41.00	1,317.86	21.24
10,000	904.36	200.00	17.00	11,069.37	21.61	348.87	200.00	41.00	12,801.09	18.60
50,000	4,521.82	1000.00	17.00	55,278.86	21.30	1,744.33	1000.00	41.00	63,837.72	18.36
NKS:15.49%, fiksno na godišnjem nivou					NKS:15.49%, fiksno na godišnjem nivou					
EKS: od 21.30%					EKS: od 18.36%					

PERIOD OTPLATE IZNOS KREDITA (KM)	6o mjeseci				
	ANUITET KM	Iznos naknade fiksno KM	Ostali troškovi, fiksno u KM	Iznos koji klijent treba da plati Banci KM	EKS %
1,000	23.77	20.00	65.00	1,510.32	19.59
10,000	237.72	200.00	65.00	14,526.96	17.36
50,000	1,188.59	1,000.00	65.00	72,379.07	17.16
NKS: 15.49%, varijabilna na godišnjem nivou					
EKS: od 17.16%					

Za klijente Banke koji ostvaruju primanja preko Banke

PERIOD OTPLATE IZNOS KREDITA (KM)	12 mjeseci					36 mjeseci				
	ANUITET KM	Iznos naknade, fiksno KM	Ostali troškovi , fiksno u KM	Iznos koji klijent treba da plati Banci KM	EKS %	ANUITET KM	Iznos naknade , fiksno KM	Ostali troškovi , fiksno u KM	Iznos koji klijent treba da plati Banci KM	EKS %
1,000	89.11	18.00	17.00	1,104.32	20.81	33.46	18.00	41.00	1,262.65	17.40
10,000	891.09	180.00	17.00	10,890.11	17.52	334.62	180.00	41.00	12,266.22	14.93
50,000	4,455.46	900.00	17.00	54,382.54	17.23	1,673.09	900.00	41.00	61,171.20	14.71
NKS: 12.49 %, fiksno na godišnjem nivou					NKS: 12.49 %, fiksno na godišnjem nivou					
EKS: od 17.23 %					EKS: od 14.71 %					

6o mjeseci				
------------	--	--	--	--

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) fiksno i naknada za vođenje kreditne partije (1 KM mjesečno fiksno). Kod utvrđivanja nominalne KS koja se sastoji od 6mj Euribora i marže primjenjena je vrijednost 6mj Euribora od -0,5% .



PERIOD OTPLATE IZNOS KREDITA (KM)	ANUITET KM	Iznos naknade, fiksno KM	Ostali troškovi u KM	Iznos koji klijent treba da plati Banci KM	EKS %
1,000	22.25	18.00	65.00	1,418.77	16.11
10,000	222.47	180.00	65.00	13,594.50	13.81
50,000	1,112.37	900.00	65.00	67,708.12	13.61
NKS: 12.49 %, varijabilna na godišnjem nivou					
EKS: od 13.61 %					

Za klijente Banke (ostvaruju primanja preko banke) zaposleni kod poslovnih subjekata koji su takođe klijenti banke/vlasnici poslovnih subjekata koji su klijenti MFB bez obzira da li ostvaruju primanja preko banke

PERIOD OTPLATE IZNOS KREDITA (KM)	12 mjeseci					36 mjeseci				
	ANUITET KM	Iznos naknade, fiksno KM	Ostali troškovi, fiksno u KM	Iznos koji klijent treba da plati Banci KM	EKS %	ANUITET KM	Iznos naknade, fiksno KM	Ostali troškovi, fiksno u KM	Iznos koji klijent treba da plati Banci KM	EKS %
1,000	878.40	15.00	17.00	1,092.85	18.34	32.75	15.00	41.00	1,233.81	15.44
10,000	884.04	150.00	17.00	10,775.50	15.11	327.45	150.00	41.00	11,978.28	12.99
50,000	4,420.21	750.00	17.00	53,809.49	14.83	1,637.26	750.00	41.00	59,731.27	12.77
NKS: 10.99 % fiksno na godišnjem nivou					NKS: 10.99 % fiksno na godišnjem nivou					
EKS: od 14.83 %					EKS: od 12.77 %					

PERIOD OTPLATE IZNOS KREDITA (KM)	60 mjeseci				
	ANUITET KM	Iznos naknade, fiksno KM	Ostali troškovi, fiksno u KM	Iznos koji klijent treba da plati Banci KM	EKS %
1,000	21.50	15.00	65.00	1,368.63	14.19
10,000	214.96	150.00	65.00	13,111.41	11.97
50,000	1,074.79	750.00	65.00	65,301.08	11.78
NKS: 10.99 %, varijabilna na godišnjem nivou					
EKS: od 11.78 %					

Posebni uslovi zaposlene MFB, članica MF bankarske grupe i firmi-klijenata Banke sa kojima je zaključen poseban ugovor o saradnji (pod uslovom da ostvaruju primanja preko MFB)

PERIOD OTPLATE IZNOS KREDITA (KM)	12 mjeseci					36 mjeseci				
	ANUITET KM	Iznos naknade, fiksno KM	Ostali troškovi, fiksno u KM	Iznos koji klijent treba da plati Banci KM	EKS %	ANUITET KM	Iznos naknade, fiksno KM	Ostali troškovi, fiksno u KM	Iznos koji klijent treba da plati Banci KM	EKS %
1,000	85.48	5.00	17.00	1,047.43	9.10	29.84	5.00	41.00	1,121.09	7.91
10,000	854.77	50.00	17.00	10,324.20	6.10	298.36	50.00	41.00	10,833.07	5.41
50,000	4,273.84	250.00	17.00	51,553.08	5.83	1,491.82	250.00	41.00	53,997.43	5.19
NKS: 4.69 %, fiksno na godišnjem nivou					NKS: 4.69 %, fiksno na godišnjem nivou					
EKS: od 5.83 %					EKS: od 5.19 %					

60 mjeseci					
------------	--	--	--	--	--



PERIOD OTPLATE IZNOS KREDITA (KM)	ANUITET KM	Iznos naknade, fiksno KM	Ostali troškovi, fiksno u KM	Iznos koji klijent treba da plati Banci KM	EKS %
1,000	18.50	5.00	65.00	1,179.34	6.96
10,000	185.05	50.00	65.00	11,216.83	4.73
50,000	925.24	250.00	65.00	55,828.21	4.53
NKS: 4.69 %, varijabilna na godišnjem nivou					
EKS: od 4.53%					

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 15,49%, fiksno na godišnjem nivou, uz proviziju za obradu zahtjeva 1,90% i način otplate u jednakim mjesečnim anuitetima. Obezbjedenje kredita su 3 mjenice potpisane od strane svih učesnika u kreditu (Dužnika/Sudžnika/Solidarnog jemca), hipoteka na nepokretnostima, založno pravo na pokretnoj imovini. Klijent je otvorio transakcioni račun u banci 3 mjeseca prije podnošenja zahtjeva za kredit.

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	12.845,05
Naknada za obradu kreditnog zahtjeva 1,90 %, fiksno	950,00
Naknada za vođenje kreditne partije (računa), fiksno	36 KM (1 KM mjesečno)
Troškovi mjenica (5,00 KM po jednoj mjenici), fiksno	15
Pretpostavljeni troškovi pribavljanja, ovjere dokumentacije, fiksno	50
Pretpostavljeni troškovi procjene (pokretnina i nekretnina), fiksno	150
Pretpostavljeni troškovi notarske obrade, fiksno	300
Pretpostavljeni troškovi premije osiguranja, fiksno	100
Pretpostavljeni troškovi uspostave založnog prava na nekretninama, fiksno	250
Pretpostavljeni troškovi provjere i zalaganja (pokretnine, depozit), fiksno	60
Ukupan iznos koji klijent treba da plati	64.756,05
EKS	19,92%

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 ugovorenim 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 dospijanja iz ugovora o kreditu \geq 1 godina
- 0,5% ako je period između prijevremene otplate i roka dospijanja 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. U slučaju prijevremene otplate kredita banka ima pravo na objektivno opravdanu i ugovorenu naknadu troškova koji su direktno u vezi s prijevremenom otplatom kredita, pod uslovom da je prijevremena otplata izvršena u periodu tokom kojeg se primjenjivala fiksna nominalna kamatna stopa. 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 trebao biti vraćen."

Dodatna napomena, za tržište FBiH i RS: 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,

15. **Informacija o obavezama 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. Ukoliko korisnik već ima zaključen ugovor o transakcionom računu sa bankom, koji je otvoren 30 i više dana prije podnošenja zahtjeva za kredit, trošak vođenja transakcionog računa neće biti uključen u obračun EKS-a, u suprotnom hoće i obračunavati se za svaki mjesec 2,00 KM (trenutno važeći



iznos naknade), i prikazati ukupno zbirno za cijeli period trajanja kredita. Naknada za vođenje transakcionog računa je promjenljiva, što znači da u toku trajanja kredita može doći do promjene naknade. 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 koje su predmet obezbjeđenja kredita.

16. **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 opomne, telefonskog poziva, SMS poruke, pismne 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 redoslijedu..

17. Obezbeđenje kredita

I. **Solidarno jemstvo/Solidarno dužništvo** bonitetnog fizičkog lica, prihvata se kao samostalno obezbjeđenje ili kao dopuna nedostatnoj kreditnoj sposobnosti glavnog dužnika kako slijedi :

Grupa 1	max 20.000 KM	do 60 mjeseci
Grupa 2 i 3	max 50.000 KM	do 72 mjeseca
Grupa 4	max 50.000 KM	do 120 mjeseci

II. **Solidarno jemstvo/ solidarno dužništvo bonitetnog pravnog lica/preduzetnika,** prihvata se kao samostalno obezbjeđenje kako slijedi:

Grupa 1	max 50.000 KM	do 60 mjeseci
Grupa 2 i 3	max 50.000 KM	do 72 mjeseca

III. **Kredit bez jemaca** i kolaterala moguće do limita navedenih u tabeli :

Grupa 1	max 10.000 KM	do 60 mjeseci
----------------	---------------	---------------

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.



Grupa 2 i 3	max 20.000 KM	do 60 mjeseci
Grupa 4	max 35.000 KM	do 120 mjeseci

ukoliko su ispunjeni sljedeći uslovi:

- klijent mora biti stalno zaposlen duže od 12 mjeseci;
- da ima ugovor o zaposlenju na neodređen period;
- da klijent može obezbjeđiti ovjerenu administrativnu zabranu;
- da su svi krediti klijenta na osnovu CRK izvještaja u S-1 kategoriji.

IV. Zalog na pokretnu imovinu: pravno provodiv i utrživ;

V. Hipoteka: I ili višeg reda pravno provodiva i utrživa;;

VI. Novčani depozit: Ukoliko je ponuđeno obezbjeđenje 100% novčani depozit deponovan kod banke, osim mjenica klijenta, nije potrebno uzimati druga obezbjeđenja, pri tome iznos kredita može biti veći od 50.000 KM i rok otplate može biti max 119 mjesec, u skladu sa klijentovim zahtjevom. 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 umanjnja 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 umanjnje ostalih obezbjeđenja.
- Ukoliko je kredit poktiven 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 obezbjeđenja: Moguće su kombinacije svih vidova obezbjeđenja, a konačnu odluku donosi nadležni kreditni odbor.

Napomene u vezi sa obezbjeđenjem kredita:

- 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
- 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,
- 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.⁴

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 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.

19. Pravo na odustajanje Korisnika kredita od kredita

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

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



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. 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.

Dodatne 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.

Dodatne 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.



21. 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 1-8. i tačka 10. 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, koje se odnose na zaštitu Korisnika, se ne primjenjuju na:

- 1) ugovore o kreditu u iznosu manjem od 400 KM i većem od 150.000 KM,
- 2) ugovore o kreditu zaključene u postupku poravnanja pred sudom ili pred nekim drugim organom određenim zakonom,
- 3) ugovore o odgodi plaćanja postojećeg duga po kreditu, bez plaćanja naknade,
- 4) ugovore o kreditu kod kojih ne postoji obaveza plaćanja bilo kakvih troškova i ugovore kod kojih se kredit obavežno otplaćuje u roku od tri mjeseca, uz plaćanje samo zanemarljivih ukupnih troškova kredita i
- 5) ugovore o kreditu koji su obezbijeđeni založnim pravom na pokretnim stvarima, ako je odgovornost korisnika strogo ograničena na vrijednost založene stvari.

Odredbe ZZKFU FBiH se ne primjenjuju na ugovore o:

- 1) kreditu u iznosu manjem od 400,00 KM i većem od 150.000,00 KM;
- 2) kreditu zaključene u postupku poravnanja pred sudom ili pred nekim drugim organom određenim zakonom;
- 3) odgodi plaćanja postojećeg duga po kreditu bez plaćanja naknade;
- 4) kreditu kod kojih ne postoji obaveza plaćanja bilo kakvih troškova i ugovore kod kojih se kredit mora otplatiti u roku tri mjeseca;
- 5) kreditu koji su osigurani založnim pravom na pokretnosti, ako je odgovornost korisnika strogo ograničena na vrijednost založne stvari;
- 6) finansijskim pogodbama s trajnim izvršenjem kojima se trgovac obavezuje da korisniku isporučuje određenu vrstu robe, odnosno pruža određenu uslugu u dužem periodu, a korisnik se obavezuje da za to plaća cijenu u ratama za vrijeme trajanja isporuke robe, odnosno pružanja usluge;
- 7) kreditu kod kojih je potraživanje osigurano hipotekom na nekretnini ili drugim uporedivim sredstvom osiguranja na nekretnini, odnosno drugim pravom na nekretnini, osim na ugovore o kreditu čija je svrha renoviranje postojećih zgrada ili povećanje njihove vrijednosti;
- 8) kreditu kada je kredit namijenjen za sticanje ili zadržavanje prava vlasništva na postojećoj ili planiranoj nekretnini/zgradi;
- 9) kreditu koji se odnose na kredite koji se odobravaju užoj javnosti prema zakonskim odredbama radi općeg interesa i po nižim kamatnim stopama od onih koje prevladavaju na tržištu ili oslobođene plaćanja kamata ili prema nekim drugim uvjetima koji su povoljniji za korisnika od onih koji prevladavaju na tržištu, te po kamatnim stopama koje nisu više od onih koje prevladavaju na tržištu;