BANKA POŠTANSKA ŠTEDIONICA,
AKCIONARSKO DRUŠTVO, BANJA LUKA

INFORMACIONI LIST
DUGOROČNI GOTOVINSKI KREDIT SA DODATNIM UČESNIKOM

1. Opšti uslovi	Korisnici kredita mogu biti punoljetna fizička lica, rezidenti BiH, koja imaju zadovoljavajuću kreditnu sposobnost (samostalno ili sa ponuđenim sudužnikom), uredan tekući CRK izvještaj i kod kojih je moguće utvrditi kontinuitet mjesečnih prihoda usklađenih sa ročnošću traženog plasmana. Ostali opšti uslovi definisani su Kreditnom politikom i Metodologijom za analizu finansijskog stanja i kreditne sposobnosti fizičkih lica BPŠ a.d. Banja Luka
1.1. Vrsta usluge	Gotovinski kredit
1.2. Namjena kredita	Nenamjenski i/ili za refinansiranje
1.3. Opis usluge	Proizvod dugoročni gotovinski kredit sa dodatnim učesnikom namijenjen je punoljetnim fizičkim licima, rezidentima BiH, koji se može koristiti za refinansiranje finansijskih obaveza ili kao nenamjenski kredit.
2. Naziv i adresa sjedišta banke	Banka Poštanska štedionica, akcionarsko društvo, Banja Luka, Ulica Jevrejska 69, Banja Luka
3. Iznos usluge, oznaka valute i uslovi korišćenja	Iznos kredita: u zavisnosti od kreditne sposobnosti klijenta, minimalno 20.000 BAM, maksimalno 50.000 BAM
	Krediti se odobrava sa valutnom klauzulom. Valuta: BAM Radi očuvanja realne vrijednosti kredita vrši se revalorizacija odobrenog iznosa prema planu otplate kredita, a u skladu sa promjenom EUR-a prema srednjem kursu Centralne banke BiH. Ukoliko se krediti ugovaraju u protivvrijednosti u stranoj valuti ugovaraju se u EUR, te devizni rizik ne postoji i Banka nije u obavezi da procjenjuje kreditno-devizni rizik za izloženosti sa deviznom klauzulom u EUR.
	Dugoročni gotovinski kredit namijenjen je Komitentima i Ostalim građanima Komitenti su klijenti koji ispunjavaju jedan od sljedećih uslova: - otvoren tekući račun sa redovnim prilivom ličnih primanja preko istog minimum jedan mjesec, - otvoren tekući račun i ovjerena potvrda da će sledeće primanje biti usmjereno na tekući račun u Banci, - posjedovanje štednje u valuti BAM ili devizne štednje u protivvrijednosti 1.000,00 EUR u periodu od prethodna tri mjeseca. Detaljni uslovi korištenja koji se primjenjuju u kreditnom poslovanju sa fizičkim licima dati su u Opštim uslovima poslovanja Banke i pojedinačnim ugovorima o kreditu
4. Trajanje ugovora	13-120 mjeseci
5. Visina i promjenljivost nominalne kamatne stope i elementi na osnovu kojih će se određivati ugovorena	Kamatna stopa je fiksna za čitav period otplate i iznosi: - za Komitente 6,30% na godišnjem nivou - za Ostale građane 8,30% na godišnjem nivou

<table>
<tr><td>promjenljiva nominalna kamatna stopa, njihova visina u vrijeme zaključenja ugovora, period u kojima će se mijenjati i način izmjene kao i fiksni element ako je ugovoren</td><td>Kamatna stopa se obračunava po proporcionalnom metodu 30/360.
Korisnik se obavezuje da plati Banci obračunatu interkalarnu kamatu od dana puštanja kredita u korištenje do početka perioda otplate.</td></tr>
<tr><td>6. Efektivna kamatna stopa (EKS) i ukupan iznos koji korisnik treba da plati, odnosno koji mu se isplaćuje, prikazan preko reprezentativnog primjera u kojem su naznačeni svi elementi korišćeni u obračunu te stope</td><td><table>
<tr><td>Iznos kredita</td><td>50.000,00 KM</td></tr>
<tr><td>Rok otplate</td><td>120 mjeseci</td></tr>
<tr><td>Godišnja nominalna kamatna stopa</td><td>6,30% fiksna</td></tr>
<tr><td>Iznos nominalne kamate</td><td>17,712.11 KM</td></tr>
<tr><td>Mjesečni anuitet</td><td>562.67 KM</td></tr>
<tr><td>Troškovi izdavanja mjenice (jednokratno)</td><td>20,00 KM</td></tr>
<tr><td>Trošak obrade kredita</td><td>100,00 KM</td></tr>
<tr><td>Ukupni troškovi</td><td>17,832.11KM</td></tr>
<tr><td>Ukupan iznos (glavnica, kamata i troškovi)</td><td>67,832.11KM</td></tr>
<tr><td>EKS</td><td>6.54%</td></tr>
</table>
EKS je dekurzivna kamatna stopa koja se obračunava na godišnjem nivou primjenom složenog kamatnog računa - obračun konformnom metodom, kalendarski broj dana u mjesecu i 365/366 dana u godini.

Reprezentativni primjer rađen je pod pretpostavkom da je riječ o postojećem klijentu Banke , sa maksimalnim periodom otplate i maksimalnim iznosom kredita, te da se cjelokupni iznos kredita koristi za refinansiranje.</td></tr>
<tr><td>7. Iznos i broj anuiteta kredita i periodi u kojima dospijevaju (mjesečno, tromjesečno i drugo)</td><td>Anuiteti dospijevaju mjesečno u zavisnosti od ugovorenog perioda (broja mjeseci) trajanja kredita.
Maksimalan period otplate je 120 mjeseci, a minimalan 13 mjeseci.</td></tr>
<tr><td>8. Troškovi održavanja jednog ili više računa na kojima se evidentira transakcije, izuzev ako to otvaranje računa nije samo ponuđena opcija, zajedno sa troškovima korišćenja određenog sredstva otplate, kako za transakcije plaćanja, tako i za povlačenja sredstava, te sve druge naknade i troškove koji proizlaze iz ugovora uz određenje da li su fiksni ili promjenljivi i uslove pod kojima se mogu mijenjati</td><td>Naknada za obradu: 0,50% minimalno 100 KM. U slučaju refinansiranja, naknada se računa na preostali iznos kredita (ukupan iznos kredita umanjen za iznos refinansiranja), uz napomenu da se uvijek obračunava minimalan iznos naknade za obradu.
Ukoliko se u periodu otplate kredita podnese zahtjev za izmjenu uslova odobrenog kredita, obračunava se naknada u visini od 150 KM (jednokratno)
Trošak vođenja kreditne partije: bez naknade
Mjesečna naknada za vođenje tekućeg računa: 2,80 KM mjesečno
Naknada za mjenicu: 5,00 KM (jednokratno)
Naknada za ovjeru izjave: u skladu sa tarifama opštine/notara (jednokratno)
Zakonska zatezna kamata u slučaju kašnjenja sa otplatom (10,00% godišnje i usklađuje se shodno promjeni zakonskih propisa)
Mogući načini otplate kredita (bez naknade): administrativna zabrana, trajni nalog, gotovinske uplate

Naknade se ugovaraju kao promjenjive, pri čemu je period promjene jednom godišnje i to na osnovu stope rasta potrošačkih cijena u prethodnoj godini.</td></tr>
<tr><td>9. Informacija o obavezi korištenja notarskih usluga prilikom zaključenja ugovora</td><td>Korisnik nema obavezu korištenja notarskih usluga prilikom zaključenja ugovora.</td></tr>
<tr><td>10. Informacija o obavezi zaključenja ugovora o sporednim uslugama povezanim sa osnovnim ugovorom naročito kad je zaključenje takvog ugovora obavezno radi dobijanja usluge prema uslovima iz oglasa</td><td>Korisnik je obavezan da zaključi ugovor o transakcionom računu na koji će se isplatiti odobrena kreditna sredstva.</td></tr>
</table>

11. Kamatna stopa koja se primjenjuje u slučaju kašnjenja u izmirenju obaveza i pravila za njeno prilagođavanje, te druge naknade koje se plaćaju u slučaju neispunjenja obaveza	Ukoliko Korisnik svoje obaveze po odobrenom kreditu ne bude izmirivao u roku, odnosno u skladu sa anuitetnim planom, banka će mjesečno obračunavati zateznu kamatu na dospjele neizmirene obaveze. Zatezna kamatna stopa je 10,00% na godišnjem nivou i usklađuje se shodno promjeni zakonskih propisa. Obračun zatezne kamate se vrši po proporcionalnoj metodi 30/360.
12. Upozorenje u vezi sa posljedicama propuštanja i izmirenja obaveza	Banka će u slučaju da Korisnik ne izmiri u roku dospjeća svoje obaveze u skladu sa ovim Ugovorom, Korisniku poslati obavještenje o iznosu dospjelih obaveza, o roku od 15 dana u kojem je dužan da ih dobrovoljno izmiri i o mjerama koje će Banka preduzeti u slučaju da ne postupi u ostavljenom roku. Banka će Korisniku, u slučaju nesipunjenja obaveza, proslijediti opomenu prije isteka 30-og dana od dana nastanka kašnjenja. Nakon toga Banka će redovne opomene dostavljati Korisniku jednom mjesečno do slanja opomene pred utuženje (90. dan kontinuiranog kašnjenja), odnosno pokretanja sudskog postupka. Slanje opomena za neuredne dužnike u FBiH je bez naknade. Korisnik je saglasan da Banka ima pravo da bez obrazloženja jednostrano raskine Ugovor, proglasi sve obaveze dospjelim i zahtijeva naplatu istih u sljedećim slučajevima: -ako se kredit koristi u suprotnosti sa njegovom namjenom; -ako ne dostavi Banci dokumentaciju kojom se potvrđuje namjena kredita, te dodatne informacije i izvještaje koji su od značaja za redovno praćenje poslovanja Korisnika i namjenske kontrole kredita; -ako ne omogući Banci kontrolu i monitoring korištenja kredita; -ako je iznos dospjelih a neizmirenih obaveza Korisnika veći od zbira iznosa 2 (dva) anuiteta; -ako se utvrdi da je Korisnik dao netačne podatke prilikom podizanja kredita; -ako ne ispunjava ostale obaveze preuzete ovim Ugovorom, kao i iz razloga predviđenih Opštim uslovima poslovanja Banke; -ako se utvrdi da je Korisnik izložio Banku reputacionom riziku i riziku integriteta, kao i zloupotrebi korištenja kredita u svrhu pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti; -ako Banka ne može sprovesti mjere identifikacije i praćenja klijenta shodno Zakonu o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma; -ako je protiv Korisnika pokrenut bilo koji upravni ili sudski postupak ili nastupi događaj koji prema procjeni Banke može imati uticaj na sposobnost Korisnika da izvršava i poštuje obaveze iz Ugovora. -ukoliko korisnik, od strane nadležnih institucija unutar Bosne i Hercegovine, od strane međunarodnih organizacija Ujedinjenih Nacija i Evropske Unije ili od strane Sjedinjenih Američkih Država bude stavljen na listu sankcija. Banka će pisanim putem, preporučenom pošiljkom sa povratnicom, obavijestiti Korisnika o proglašenju obaveza dospjelim, dostavljanjem pisanog obavještenja na adresu Korisnika koja je navedena u Ugovoru, odnosno posljednju poznatu adresu o kojoj je Korisnik obavijestio Banku. Dan proglašenja obaveza dospjelim smatra se dan upućivanja pisanog obavještenja na adresu Korisnika.
13. Instrumenti obezbjeđenja ispunjenja obaveza sa informacijom o redoslijedu i načinu izmirenja obaveza iz instrumenata obezbjeđenja	Minimalna sredstva obezbjeđenja: mjenice, mjenična ovlaštenja, administrativna zabrana, mjenice dodatnog učesnika, mjenična ovlaštenja dodatnog učesnika, administrativna zabrana dodatnog učesnika (izuzev ako je penzioner) Banka zadržava pravo da traži dodatno obezbjeđenje.
	Redoslijed aktivacije instrumenata obezbjeđenja: Administrativne zabrane, mjenice

14. Pravo korisnika na odustajanje od ugovora, uslovi i način odustajanja, visina troškova u vezi s tim	Korisnik ima pravo da odustane od Ugovora bez naknade, prije korištenja sredstava, bez navođenja razloga za odustanak, u roku od 14 dana od dana zaključenja Ugovora. Korisnik je dužan da o svojoj namjeri odustanka od Ugovora obavijesti Banku u pisanoj formi prije isteka roka od 14 dana, pri čemu se datum prijema tog obavještenja smatra datumom odustanka od Ugovora. U slučaju odustanka od Ugovora, Korisnik je dužan odmah, a najkasnije u roku 30 dana od dana slanja obavještenja vratiti Banci glavnicu i kamatu iz osnovnog posla za vrijeme korištenja kredita.
15. Pravo korisnika na prijevremenu otplatu kredita i pravo banke na naknadu kao i visina te naknade	Korisnik ima pravo da vrati kredit, u potpunosti ili djelimično prije ugovorenih rokova. U slučaju prijevremene otplate kredita, Korisnik je dužan da unaprijed obavijesti Banku pisanim putem u roku od 7 dana. Banka ne može zahtijevati naknadu za prijevremenu otplatu ako se prijevremena otplata kredita vrši u toku perioda za koji je ugovorena promjenljiva kamatna stopa. U slučaju prijevremene otplate kredita u periodu u kome je ugovorena kamatna stopa fiksna, Korisnik je dužan Banci platiti naknadu za prijevremenu otplatu kredita u skladu sa zakonskim propisima i podzakonskim aktima, odnosno visinu naknade važeće na dan prijevremene otplate kredita i to: - u slučaju da je preostali period otplate kredita ≥ 1 godine u visini od 1 % od iznosa kredita koji se prijevremeno otplaćuje, - u slučaju da je preostali period otplate kredita < 1 godine u visini od 0,50 % od iznosa kredita koji se prijevremeno otplaćuje. Banka može naplatiti naknadu za prijevremenu otplatu ako je iznos prijevremene otplate u periodu od godinu dana veći od 20.000,00 KM. 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. Na osnovu pisanog zahtjeva Korisnika za prijevremenu djelimičnu otplatu kredita, Banka će sa Korisnikom zaključiti aneks Ugovora, izvršiti obračun kamate na preostali iznos kredita i dostaviti Korisniku novi amortizacioni plan i plan otplate kredita. Napomena: Banka ima pravo na objektivno opravdanu i ugovorenu naknadu troškova koji su direktno u vezi sa prijevremenom otplatom, pod uslovom da se prijevremena otplata vrši u periodu tokom kojeg se primjenjuje fiksna kamatna stopa, a kod ugovora o kreditu čiji je predmet kupovina nepokretnosti ako je ugovorena fiksna ili promjenljiva kamatna stopa i ako je iznos prijevremene otplate kredita u periodu od godine dana veći od 20.000,00 KM.Banka ne može zahtijevati naknadu za prijevremenu otplatu ako je otplata izvršena na osnovu zaključenog ugovora o osiguranju čija je namjena osiguranje otplate kredita, ako se otplata vrši tokom perioda za koji je ugovorena promjenljiva nominalna kamatna stopa,osim kod kredita čiji je predmet kupovina nepokretnosti i u slučaju dozvoljenog prekoračenja.
16. Pravo korisnika da u toku procjene njegove kreditne sposobnosti besplatno dobije obavještenje o rezultatima uvida u baze podataka	Korisnik ima pravo da u toku procjene njegove kreditne sposobnosti besplatno dobije obavještenje o rezultatima uvida u baze podataka kao što je Centralni registar kredita (CRK).
17. Pravo korisnika da dobije besplatnu kopiju nacrta ugovora	Korisnik ima pravo da dobije besplatnu kopiju nacrta ugovora o kreditu, sa definisanim periodom njegovog važenja, radi razmatranja izvan prostorija Banke, izuzev ako Banka u vrijeme podnošenja zahtjeva korisnika ocijeni da ne želi zasnovati odnos sa korisnikom u konkretnom pravnom poslu
18. Period u kojem Banku obavezuju podaci dati u informacionom listu	Uslovi iz ovog informacionog lista važe do njihove izmjene. Svaka izmjena informativnog lista biće objavljena u poslovnim prostorijama Banka Poštanska

	štedionica, akcionarsko društvo, Banja Luka i na internet stranici www.bpsbl.com Podaci dati u pregovaračkoj fazi se smatraju važećim 10 dana od dana uručenja korisniku.
19. Uslovi polaganja novčanog depozita kod Banke, ako je to uslov za odobravanje kredita, kao i mogućnost i uslovi prebijanja kredita i depozita	Kod ovog proizvoda Banka nije u obavezi da uzima novčani depozit kao uslov za odobravanje kredita tj. kao instrument obezbjeđenja po kreditu.
20. Pravo korisnika na prigovor	Korisnik ima pravo na prigovor ako smatra da se Banka ne pridržava odredbi zakona, Opštih uslova poslovanja Banke, dobre poslovne prakse i obaveza iz zaključenog Ugovora. Banka je dužna da u skladu sa svojim procedurama dostavi odgovor podnosiocu prigovora u roku od 30 dana od dana podnošenja prigovora. Ako Banka u navedenom roku ne dostavi odgovor podnosiocu prigovora ili isti nije zadovoljan odgovorom ima pravo da o tome pismeno obavijesti i uloži prigovor Ombudsmanu za bankarski sistem koji je uspostavljen u okviru Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine sa sjedištem u Sarajevu, ul. Zmaja od Bosne 47b, u roku od 3 mjeseca od dana dostavljanja odgovora, odnosno isticanja roka od 30 dana za odgovor Banke. Ugovorne strane mogu podnijeti Ombudsmanu za bankarski sistem i prijedlog za posredovanje u mirnom rješavanju spornog odnosa, u skladu sa Pravilima za postupanje Ombudsmana za bankarski sistem Federacije Bosne i Hercegovine.
21. Ostalo	Banka je u skladu sa regulatornom obavezom dužna kontinuirano vršiti procjenu kreditne sposobnosti korisnika tokom otplate potraživanja, primjenom internih metodologija i svih relevantnih podataka (pored redovnosti plaćanja), a koji utiču na značajno povećanje kreditnog rizika i status neizmirenja obaveza, te ažuriranje relevantnih registara kredita. Banka koristi i ostale indikatore za utvrđivanje značajnog povećanja kreditnog rizika, na osnovu kojih može rasporediti korisnika u lošiji nivo kreditnog rizika. Korisnik ima pravo da na vlastiti zahtjev i bez naknade dobije detaljniju informaciju o rezultatima procjene na osnovu koje je banka donijela odluku o promjeni nivoa kreditnog rizika. Informacije o periodu i načinu mogućeg poboljšanja dodijeljenog nivoa kreditnog rizika: Izloženosti raspoređene u nivo kreditnog rizika 2 banka može rasporediti u nivo kreditnog rizika 1 samo kada su ispunjeni sljedeći uslovi: a) kašnjenje u otplati obaveza prema banci je manje od 30 dana b) ne postoje ostali indikatori povećanja značajnog nivoa kredtinog rizika, u skladu sa internim pravilima Banke c) kada je dužnik tokom definisanog perioda oporavka kontinuirano dokazivao urednost u otplati, i to: 1) za restrukturirane izloženosti koje su u trenutku restrukturiranja bile raspoređene u nivo kreditnog rizika 2 u toku šest mjeseci od datuma restrukturiranja, 2) za restrukturirane izloženosti koje su u trenutku restrukturiranja bile raspoređene u nivo kreditnog rizika 3 u toku 24 mjeseca od datuma raspoređivanja u nivo kreditnog rizika 2. U suprotnom, banka je dužna restrukturiranu izloženost ponovo rasporediti u nivo kreditnog rizika 3. 3) za nerestrukturirane izloženosti u toku tri mjeseca od datuma kada su prestali svi razlozi koji ukazuju na značajno povećanje kreditnog rizika.

	Banka ne može reklasifikovati izloženosti iz nivoa kreditnog rizika 3 direktno u nivo kreditnog rizika 1. Banka može reklasifikovati izloženosti raspoređene u nivo kreditnog rizika 3 u nivo kreditnog rizika 2 samo kada su ispunjeni sljedeći uslovi: a) kašnjenje u otplati obaveza prema banci je manje od 90 dana b) ne postoje ostali indikatori za status neizmirenja obaveza, u skladu sa internim pravilima Banke c) kada je dužnik tokom definiranog perioda oporavka kontinuirano dokazivao urednost u otplati i to: 1) za restrukturirane izloženosti i POCI imovinu u toku 12 mjeseci od datuma restrukturiranja, odnosno prilikom početnog priznavanja POCI imovine, 2) za nerestrukturirane izloženosti u toku šest mjeseci od datuma kada je prestalo ispunjavanje uslova za nivo kreditnog rizika 3 Za sve ostalo što nije definisano ovim Informacionim listom a u vezi sa reklasifikacijom klijenata, primjenjivaće se interna pravila Banke kao i važeća Odluka o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine.

Informacioni list se potpisuje u 2 primjerka, jedan primjerak za korisnika usluga, a drugi za Banku

Preuzeo/la: Predao/la

_____ _____

(Navesti ime i prezime)

Dana: